



بنك الاتحاد  
Bank al Etihad

# التقرير السنوي 2024



## المحتويات

3	لمحة عن البنك
9	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	نموذج عملنا واستراتيجيتنا
13	إنجازات عام 2024
24	المسؤولية الاجتماعية
32	تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام 2024
40	تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة
52	الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية المؤسسية
79	دليل التحكم المؤسسي
115	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)
126	القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2024
237	شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية وجمهورية العراق



# لمحة عن بنك الاتحاد



## من نحن

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

## رؤيتنا

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

## قيمنا

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

## وعدنا لك: شغل مستقبلك

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



# تاريخنا

**54,474,100 دينار أردني**

صافي الدخل لسنة 2024

**8.4 مليار دينار أردني**

إجمالي الموجودات لسنة 2024

**154.5 مليون دينار أردني**

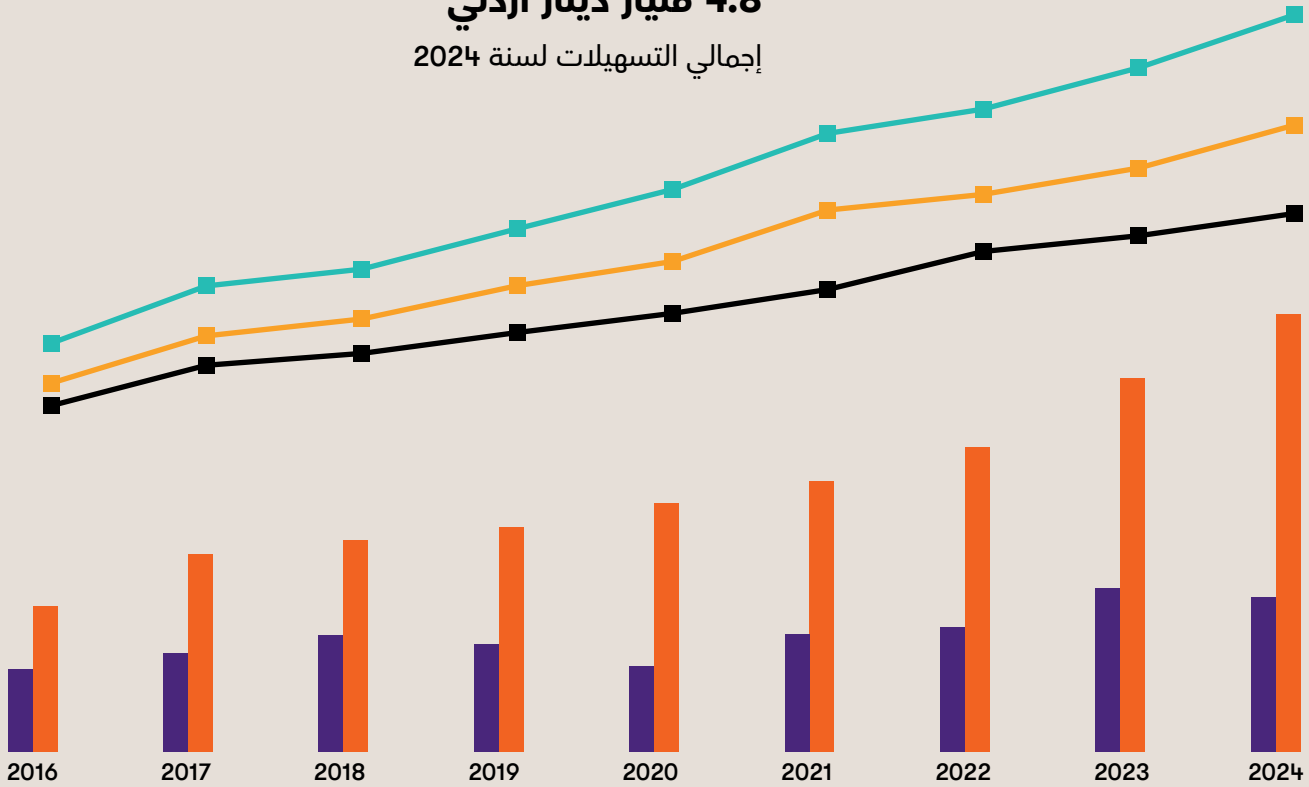
أرباح سنة 2024 (قبل الضريبة والمخصصات)

**6.4 مليار دينار أردني**

ودائع العملاء لسنة 2024

**4.8 مليار دينار أردني**

إجمالي التسهيلات لسنة 2024



**2017**

تملّكنا 62.4% من بنك صفوة الإسلامي ليصبح ذراعنا في القطاع المصرفي الإسلامي.

**2015**

أطلقنا شركة الاتحاد للتأجير التمويلي.

**2020**

حصلنا على جائزتي "أفضل بنك رقمي" في الأردن و"البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً" في الأردن والشرق الأوسط.

**2019**

أطلقنا نسخة مطوّرة من تطبيق الخدمات البنكية وطوّرنا رؤيتنا بأن نصبح البنك الرقمي الرائد في الأردن. قمنا بتأسيس شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية.

**2024**

أطلقنا خدماتنا وحلولنا البنكية في السوق العراقي.



# لمحة عن عام 2024

**6.4 مليار دينار أردني**

ودائع العملاء

(سنة 2023: 5.7 مليار دينار أردني)

**“BB-”**

تصنيف ائتماني من وكالة فيتش

مع نظرة مستقبلية مستقرة

**8.4 مليار دينار أردني**

إجمالي الموجودات

(سنة 2023: 7.4 مليار دينار أردني)

**4.8 مليار دينار أردني**

إجمالي التسهيلات

(سنة 2023: 4.5 مليار دينار أردني)

**“B+”**

تصنيف ائتماني من وكالة كاييتال

إنتليجنس مع نظرة مستقبلية إيجابية



## جائزة البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً في الأردن

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

**%81.8**

من عملائنا من الشركات مسجلين

حالياً في موقع اتحاد للأعمال

(سنة 2023: %64)

**%64**

مؤشر صافي نقاط الترويج للموظفين

**%70**

من عملائنا الجدد تم

انضمامهم لنا إلكترونياً

**%55**

صافي نقاط الترويج

(سنة 2023: %54.8)



# مجلس الإدارة



**جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور**  
نائب رئيس مجلس الإدارة



**الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية**  
ويمثلها السيد موسى الحسن عتيق علي في (المقعد الاول)  
ويمثلها السيد علي محمود حسن محمد في (المقعد الثاني)



**عماد محمد علي عبد الخالق**  
عضو



**مغيث غياث منير سختيان**  
عضو



**وضاح عصام حسن البرقاوي**  
عضو



**باسم عصام حليم سلفيتي**  
رئيس مجلس الإدارة



**المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي**  
ويمثلها شادن زياد نبيه 'درويش الحجي'



**طارق رجائي حليم سلفيتي**  
عضو



**ناديه احمد عبد المحسن العناني**  
عضو

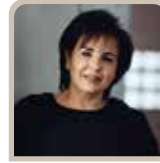


**لانا يوسف ابراهيم غانم**  
عضو





**نادية حلمي حافظ السعيد**  
الرئيس التنفيذي



**طارق "محمد سعيد" حسن بدوي**  
رئيس الائتمان وإدارة الائتمان



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



**زيد إياد أكرم كمال**  
رئيس إدارة العمليات المالية



**محمد محمود أحمد برجاق**  
رئيس إدارة العمليات المركزية والإدارية



**بشار "محمد خير" عوض عابنة**  
رئيس إدارة التدقيق



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



**فادي "أحمد كمال" مرعي**  
رئيس إدارة الخزينة والاستثمار  
ورئيس إدارة أعمال منطقة العراق (بالوكالة)



**محمود تيسير أحمد بدوان**  
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد  
وللشركات الصغيرة والمتوسطة  
ورئيس إدارة الفريق الرقمي (بالوكالة)



**خالد عبدالمالك محمد عبدالمالك**  
رئيس إدارة المخاطر



**فراس صالح أحمد العريبات**  
مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات



**تامر واصف "محمد موسى" بركات**  
رئيس إدارة الامتثال



**نتالي مازن يوسف النبر**  
رئيس إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق





## المساهمون الأعزاء،



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

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

نشأت وأنا أشاهد والدي يبني بنك الاتحاد برؤية تتجاوز العمل البنكي التقليدي. تعلّمت منه أن كل عميل لديه قصة، وكل مشروع لديه رؤية، وكل قرار يتجاوز الربح المادي ليحمل أثراً أعمق، هذه القناعة شكلت أساس كل ما بناه، ولا تزال توجه مسيرتنا إلى اليوم. وهذا ما يجعل موقعي اليوم مميزاً؛ فقد

وضع والدي قاعدة صلبة للبنك تتميز بالمرونة والقدرة على التكيف مع التغييرات. إن رؤيته لبنك يرتكز على الرؤية المستقبلية تتيح لي مواصلة مسيرته، وضمان قدرة بنك الاتحاد على تبني الأفكار الجديدة، والتوسع في أسواق جديدة، والاستمرار بأن يكون قوة دافعة في القطاع البنكي

كانت سنة 2024 سنة استثمار وبناء وتمهيد الطريق لمسارات جديدة. فقد وسّعنا قاعدة عملائنا بنسبة 16%. وحققنا مجموعة بنك الاتحاد، التي تضم بنك الاتحاد، وشركة الاتحاد للوساطة المالية، وشركة الاتحاد للتأجير التمويلي، إضافةً إلى حصة ميطرة في بنك صفوة الإسلامي وحصة في البنك الوطني بفلسطين، نمواً في أرباحها. فقد ارتفع إجمالي الأرباح قبل الضريبة والمخصصات بنسبة 17% ليصل إلى 154.5 مليون دينار أردني، مقارنة بـ 131.9 مليون دينار أردني في عام 2023. الأرقام وحدها لا تروي القصة كاملة، فجوهر إنجازاتنا يكمن في ثقة عملائنا، وتأثيرنا في دعم الأعمال والمجتمعات، والمسارات الجديدة التي مهّدتنا لها.

وكان من أبرز إنجازاتنا في سنة 2024 التوسع في العراق. بعد استكمال جميع الإجراءات اللازمة والحصول على التراخيص الرسمية، أطلقنا خدماتنا وحلولنا البنكية في السوق العراقي عبر أول فروعنا في بغداد. هذه الخطوة تمثل توجهاً استراتيجياً لاستكشاف الفرص الواعدة، وتعزيز حضورنا الإقليمي. هدفنا هو إتاحة خدماتنا المالية لشريحة أوسع من العملاء، وتهيئة بيئة تدعم النمو والتوسع.

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

وتماشياً مع رؤيتنا بأن نكون البنك الرقمي الرائد في الأردن، حققنا في عام 2024 أعلى نسبة انتشار رقمي بين جميع البنوك، حيث بلغت 82% مقارنة بمتوسط قدره 56% للبنوك الأخرى. كما حصل تطبيقنا البنكي على تقييم 4.8 على Apple، و4.59 على Google Play، مما يجعله التطبيق الأعلى تقييماً بين البنوك في الأردن. هذا النجاح انعكس على نسبة رضا العملاء عن التجربة الرقمية، والتي وصلت إلى 91%. بالإضافة إلى ذلك، وصل عدد الحسابات الجديدة التي تم فتحها عبر تطبيقنا إلى 70% من إجمالي الحسابات الجديدة، مقارنة بـ 58% في العام الماضي، مما يعكس تزايد ثقة العملاء في الحلول الرقمية التي نقدمها.

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

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



واصلنا تعزيز التمويل الأخضر كعنصر أساسي في استراتيجيتنا الانتقالية التي تتماشى مع أهداف اتفاقية باريس، واضعين أمام أعيننا تحقيق تأثير اقتصادي وبيئي مستدام، حيث بلغت نسبة التمويل الأخضر من إجمالي محفظة الإقراض لدينا 6.28%، متجاوزين بذلك النسبة التي حددها البنك المركزي. كما شهدت أرضة القروض الخضراء نمواً ملحوظاً، حيث ارتفعت بنسبة 50.1% مقارنة بعام 2023، بينما سجلت المبالغ المحجوزة للتمويل الأخضر زيادة بنسبة 69.3%، ولا يمكن تحقيق أي من هذه الإنجازات دون الفريق الاستثنائي الذي يحول رؤيتنا إلى واقع. في بنك الاتحاد، تُعد ثقافتنا المؤسسية مصدر قوتنا. حققنا مؤشر ثقافة بمعدل 63%، مما يضعنا بين أكثر أماكن العمل جذباً، كما بلغ مؤشر صافي نقاط الترويج للموظفين (eNPS) لدينا 64%، مما يعكس شغفهم وارتباطهم العميق بالبنك. فعندما يزدهر الأفراد، تزدهر المؤسسات، وعندما تكون بيئة العمل داعمة للابتكار والنزاهة والتعاون، يصبح النجاح حتمياً.

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

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

**باسم عصام سلفيتي**  
**رئيس مجلس الإدارة**



## نموذج عملنا واستراتيجيتنا

### هدفنا: أن نصبح البنك الرقمي الرائد في الأردن

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

### لدينا المرونة وروح الابتكار

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

### نقف إلى جانب عملائنا كل يوم

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

### الكفاءة والإنتاجية هما الأساس

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

### النمو المستمر هو أولويتنا

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

### قراراتنا تقودها البيانات

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

### بناء ثقافة مؤسسية إيجابية

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

### ملتزمون بالاستدامة

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

### توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك

وضع مجلس الإدارة توقعات استراتيجية طموحة لنتائج أعمال البنك ونموه، مع التركيز على تحقيق الريادة في المنتجات البنكية الرقمية. في ضوء التقدم الذي حققناه العام الماضي، يستهدف مجلس الإدارة تعزيز التجربة الرقمية للعملاء وتوفير حلول بنكية مبتكرة مع تحسين الكفاءة التشغيلية. يولي المجلس أهمية كبيرة لتقديم أفضل تجربة عملاء في السوق، مما يعزز من قدرة البنك على التكيف مع التحولات الرقمية المتسارعة ويعزز من مكانته التنافسية. يطمح البنك إلى استكمال هذه الجهود عبر تطبيق أحدث التقنيات بما يساهم في تحقيق الربحية المستدامة والنمو المستمر.



# إنجازات عام 2024



## إنجازات عام 2024

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

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

### بدء تقديم خدماتنا في العراق

بعد أن خطونا في عام 2023 أولى خطواتنا نحو التوسع الإقليمي في العراق، بدأنا في عام 2024 بتقديم خدماتنا وحلولنا البنكية في السوق العراقي، وذلك بعد استكمال جميع الإجراءات المتعلقة بتراخيص افتتاح أول فرع لنا في بغداد. وقد حصل البنك على موافقة كل من البنك المركزي العراقي والبنك المركزي الأردني لمباشرة أعماله في العراق.

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

### برنامج Elevate لعملاء النخبة

في إطار التزامنا بتقديم تجربة بنكية استثنائية، أطلقنا برنامج Elevate المصمم خصيصاً لعملاء النخبة، تقديرًا لرحلتهم الملهمة وإنجازاتهم الاستثنائية. لا يقتصر البرنامج على تقديم خدمات حصرية، بل يركز على بناء شراكة استراتيجية تدعم طموحات عملائنا الاستثمارية، وتساهم في تنمية ثروتهم بشكل مستدام. من خلال Elevate، نهدف إلى تمكين عملائنا من مواصلة مسيرتهم نحو النجاح، مع توفير حلول مالية مصممة خصيصاً لتلبية تطلعاتهم الفريدة.

### توسيع نطاق الحلول التأمينية لتعزيز الحماية المالية

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

### تطوير منتجات الإقراض

استعداداً للتحديات التنظيمية لعام 2025، قمنا بمواءمة منتجات الإقراض لدينا مع متطلبات البنك المركزي الأردني، مما يمكننا من تقديم حلول تمويلية أكثر توافقاً مع المعايير البنكية المستدامة. هذا التحديث لا يوسع فقط خيارات الإقراض، بل يضمن أيضاً الممارسات البنكية السليمة ودعم الاستقرار المالي لعملائنا.

### الخدمات المصرفية كخدمة (BaaS)

تبنيّا في بنك الاتحاد نموذج "الخدمات المصرفية كخدمة" (BaaS)، الذي يتيح للشركات غير المصرفية، مثل شركات التكنولوجيا المالية، الاستفادة من البنية التحتية للبنك لتقديم الخدمات المالية لعملائها، وذلك من خلال ربط أنظمتها بأنظمة البنك. يأتي هذا التوجه كجزء من خطتنا لتوسيع نطاق أعمالنا وتعزيز وجودنا في القطاع المالي، بهدف تقديم خدمات بنكية عالية الجودة لشريحة أوسع من العملاء، عبر شراكات ناجحة تمكّننا وتمكّن شركائنا من تحقيق النمو وزيادة الأرباح، بما يتماشى مع رؤيتنا في خدمة السوق المتنامي بكفاءة وابتكار.

### ملتزمون بأن نصبح البنك الرقمي الرائد في الأردن

في بنك الاتحاد، يحتل التركيز على الابتكار وتحسين الخدمات البنكية الإلكترونية صدارة جهودنا لتعزيز مكانتنا كالبank الرقمي الرائد في الأردن. أطلقنا في عام 2024 عدداً من المزايا الجديدة والمطورة، بما وسع نطاق الخدمات والمنتجات التي نقدمها وأثر بشكل إيجابي على التجربة البنكية لعملائنا.



وبفضل هذه الجهود، وصل عدد الحسابات البنكية الجديدة التي تم فتحها إلكترونياً عبر تطبيقنا البنكي في عام 2024 إلى 70% من إجمالي الحسابات الجديدة، مقارنة بـ 58% في عام 2023. ويستخدم حالياً 93% من عملائنا التطبيق لتلبية احتياجاتهم البنكية اليومية، مقارنة بـ 60% في عام 2023. كما تصدر تطبيق بنك الاتحاد البنكي قائمة متجر تطبيقات Apple بتقييم 4.8، وقائمة متجر تطبيقات أندرويد بتقييم 4.59، مما يجعله التطبيق البنكي الأعلى تقييماً في الأردن على كلا المتجرين، إلى جانب تسجيل أعلى نسبة رضا للعملاء عن التطبيق والتي بلغت 91%، مما يؤكد على جودة التجربة الرقمية التي نقدمها. بالإضافة إلى ذلك، تصدرنا المركز الأول في الأردن في عدد حوالات CliQ الصادرة والواردة، مع أعلى قيم للحركات.

قادنا التزامنا بتحسين الخدمات الرقمية إلى عمل تحديثات كبيرة على أنظمتنا. من خلال اعتماد نهج التحول الرقمي الشامل، بسطنا إجراءات سير العمل عبر مختلف المراحل، مما مكّننا من تقديم تجربة بنكية إلكترونية مخصصة وتقليل التكاليف التشغيلية، وتقديم دعم أفضل لعملائنا. ونتيجة لذلك، ارتفعت نسبة العمليات المؤتمتة من 68% في 2023 إلى 82% في 2024.

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

### ميزة تقرير CRIF

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

### ميزة شراء الذهب والفضة الافتراضيين

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

### ميزة إدارة الثروات

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

### حاسبة القروض وحاسبة الودائع

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

### ميزة زيادة رصيد القرض الشخصي

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

### ميزة البطاقة الائتمانية مقابل ضمانات نقدية

أطلقنا ميزة إصدار البطاقة الائتمانية مقابل ضمانات مالية على تطبيقنا، والتي توفر للأفراد العاملين لحسابهم الخاص أو أصحاب الأعمال الحرة إمكانية الحصول على بطاقة ائتمانية بضمان مالي بنسبة 110%، مع إجراءات تقديم سلسة وإصدار فوري للبطاقة.

### ميزة أدوات الدفع

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

### ميزة برنامج العائلة

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

### ميزة تحليل المصاريف الشهرية

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



## ملتزمون بتقديم أفضل تجربة لعملائنا

واصلنا خلال العام الماضي تقديم الخدمات المتميزة والمبتكرة مع الحفاظ على تركيزنا على تقديم تجربة بنكية استثنائية لكل عميل. فقد ارتكز نجاحنا عبر السنوات على التزامنا بالاستماع لعملائنا وتطوير خدماتنا بناءً على احتياجاتهم.

يثبت كل من مؤشر الترويج الصافي بنسبة 55% ودرجة رضا العملاء بنسبة 89% التزامنا القوي بتحسين تجربة العملاء. فهذه النسب لا تتخطى معايير القطاع البنكي وحسب، بل تتجاوز معايير باقي القطاعات أيضاً، وهي دليل على سعينا المستمر نحو تحقيق التميز في تقديم الخدمات البنكية. تمكّننا بفضل تطوير خدماتنا البنكية الرقمية والمباشرة من تلبية متطلبات عملائنا بكفاءة، وترسيخ مكانتنا كبنك رائد في تقديم أفضل تجربة بنكية في السوق.

## نواصل دعمنا للشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة

شهد عام 2024 تحقيق العديد من الإنجازات الهامة التي أسهمت في تعزيز دور الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث لعبت شراكاتنا مع المؤسسات المالية دوراً كبيراً في دفع عجلة الاقتصاد المحلي الأردني للأمام.

### منصة اتحاد للأعمال

في عام 2024، قطعنا شوطاً كبيراً في تحسين الخدمات البنكية الخاصة بالشركات على منصة اتحاد للأعمال، حيث أجرينا تحسينات جوهرية وأضفنا مزايا جديدة تضمن عمليات أكثر كفاءة. تضمنت هذه المزايا ما يلي:

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

### تفعيل الاتفاقيات الموقعة مع البنك الاستثماري الأوروبي

في إطار جهودنا المستمرة لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، قمنا في عام 2024 بتفعيل اتفاقية الإقراض التي وقعناها في 2023 مع البنك الاستثماري الأوروبي بقيمة 90 مليون يورو، مما مكننا من توفير حلول تمويلية مرنة تساعد الشركات على التوسع، الابتكار، والتكيف مع تغيرات السوق. من خلال هذا التمويل، نوفر أسعاراً فائدة تفضيلية تناسب مع إمكانيات الشركات، بالإضافة إلى دعم مشاريع الطاقة المتجددة التي تعزز استدامتها على المدى الطويل.

فعلنا أيضاً اتفاقية ضمان القروض بقيمة 50 مليون دولار، مركّزين على تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، خاصة تلك التي يديرها الشباب، السيدات، واللاجئون، بالإضافة إلى تمويل الشركات الناشئة والمشاريع في المناطق ذات معدلات البطالة المرتفعة. تهدف هذه المبادرة إلى تمكين هذه الشركات من الوصول إلى التمويل بسهولة عبر تقديم الضمانات اللازمة التي تسهل حصولهم على القروض الميسرة.

توسيع الإقراض الخاص بقطاعات محددة بالتعاون مع البنك المركزي الأردني

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





## ريادتنا في دعم الشركات الناشئة بالتعاون الشركة الأردنية لضمان القروض

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

## جائزة بنك الاتحاد للشركات الصغيرة والمتوسطة

أطلقنا في عام 2024 النسخة التاسعة من جائزة بنك الاتحاد للشركات الصغيرة والمتوسطة تحت عنوان "شغل مستقبل التكنولوجيا المالية" لتسليط الضوء على المبادرات المتميزة في مجال التكنولوجيا المالية (Fintech). فمع استمرار تطور التكنولوجيا المالية، تلعب هذه الشركات دوراً مهماً في تمكين الأفراد والأعمال ودفع عجلة التنمية الاقتصادية. حازت شركة Capify على جائزة بقيمة 50 ألف دينار أردني، وذلك لتميزها في تلبية معايير الجائزة، كونها تعتمد الابتكار في تصميم حلول التكنولوجيا المالية.

## تعزيز الخدمات غير المالية لدعم الشركات

في عام 2024، واصلنا تقديم الخدمات غير المالية لدعم الشركات الناشئة والصغيرة والمتوسطة، حيث نظمنا 14 دورة تدريبية استفاد منها 365 مشاركاً، 53% منهم سيدات. شملت هذه الدورات مواضيع متنوعة في الإدارة المالية، الموارد البشرية، التسويق الرقمي، الذكاء الاصطناعي، الضرائب، والملكية الفكرية، إلى جانب برنامج الجاهزية للتصدير، الذي نُفذ بالتعاون مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) لمساعدة الشركات الصناعية على التوسع في الأسواق العالمية. كما قدمنا استشارات متخصصة لأكثر من 60 شركة في المجالات المالية، القانونية، الضريبية، والتسويق الرقمي.

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

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

ضمن جهودنا لتمكين المجتمع، وبالتعاون مع جمعية البنوك في الأردن، مؤسسة نهر الأردن، والبنك المركزي الأردني، قدمنا تدريبات مكثفة لـ 300 سيدة أعمال على مدار 400 ساعة. شملت هذه التدريبات الإدارة المالية، إعداد الميزانيات، التمويل، واستخدام المحافظ الإلكترونية، بهدف دعم المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر، وتعزيز الشمول المالي والاستدامة الاقتصادية.

## خدماتنا تحظى بالتقدير

في عام 2024، حصّنا العديد من الجوائز العالمية تقديراً لجهودنا في عدة مجالات. حصلنا على عدة جوائز من مجلة "جلوبال فاينانس"، وهي جائزة أفضل منصة بنكية متكاملة للشركات، وجائزة أفضل بنك في إدارة الأمن المعلوماتي ومكافحة الاحتيال، وجائزة أفضل بنك في التحول الرقمي. كما تم تكريمنا بجائزة بطل الخدمات غير المالية من التحالف المالي للمرأة، إلى جانب جائزتي أفضل بنك في مجال المسؤولية المجتمعية في الأردن من مجلة "إنترناشونال بيزنيس" ومن Euromoney Awards for Excellence 2024. وأخيراً، حصلنا على جائزة البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً في الأردن من مجلة "إنترناشونال بيزنيس".

## بناء ثقافة عمل قوية لموظفينا

تعد ثقافة بنك الاتحاد المؤسسية محركاً رئيسياً للنجاح، ونحن نؤمن بأهمية تمكين أعضاء فريقنا إدراكاً منا لدورهم الكبير في نجاحنا. حققنا مؤشر ثقافة بمعدل 63%، مما يعكس بيئة عمل تواكب أفضل الشركات العالمية. كما بلغ مؤشر صافي نقاط الترويج للموظفين (eNPS) لدينا 64%، مما يعكس مستوى الانتماء والرضا داخل البنك.



## نواصل التزامنا بتحسين المشاركة الاقتصادية للمرأة

انطلقنا عام 2014 في مسيرة ريادية من خلال برنامج "شروق" الذي يهدف إلى تمكين المرأة عبر تقديم خدمات مالية وغير مالية، إيماناً منا بأهمية دعم المشاركة الاقتصادية للمرأة لدورها المهم في تحقيق النمو الاقتصادي، ولتوسيع قاعدة عميلاتنا السيدات في نفس الوقت. وشهد عدد عميلاتنا من السيدات زيادة بنسبة 13 ضعف منذ إطلاق البرنامج.

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

في عام 2024، نظمنا أكثر من 60 فعالية، من ورشات العمل إلى جلسات الإرشاد والتوجيه الافتراضية والحضورية، بالتعاون مع شركائنا، واستفادت أكثر من 4,000 سيدة من هذه الجلسات.

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

تم اختيار 37 سيدة للمشاركة في البرنامج من بين أكثر من 1,300 متقدمة، كما عقدنا شراكات مع 11 مؤسسة تشاركنا نفس الرؤية في دعم المرأة وتعزيز تقدمها المهني. وشملت هذه الشراكات مؤسسات وشركات بارزة مثل مؤسسة ولي العهد، PwC الشرق الأوسط، شركة أدوية الحكمة، شركة أمنية، شركة طلبات، مجموعة فاين الصحية القابضة، شركة Better Business، شركة كريم، صندوق الأمان لمستقبل الأيتام، مجموعة عليان، وشركة Digitales، مما يعكس التزاماً جماعياً بتمكين المرأة وتعزيز دورها الاقتصادي في الأردن.

## التثقيف المالي لسد الفجوة المعرفية

واصلنا العام الماضي التزامنا بتعزيز الثقافة المالية، إدراكاً لأهميتها في تمكين الأفراد وبناء مجتمع أكثر وعياً مالياً. بعد الإطلاق الناجح لأكاديمية رايث للثقافة المالية في عام 2023، واصلنا تقديم البرنامج التدريبي المجاني الذي يمتد ليومين ويستهدف فئتين رئيسيتين، الفئة الأولى هي الشباب الذين تتراوح أعمارهم ما بين 18 عاماً و25 عاماً، والفئة الثانية هي العاملين المحترفين من عمر 25 عاماً فما فوق. خلال العام الماضي، عقدنا 8 دورات تدريبية، استفاد منها 266 مشارك ومشاركة. مما يؤكد استمرار تأثير الأكاديمية في تمكين الأفراد من اتخاذ قرارات مالية مدروسة من أجل مستقبل مالي أكثر استقراراً.

وفي إطار نشر الثقافة المالية أيضاً، واصلنا نشر المقالات المالية على مدونة بنك الاتحاد التي أطلقناها في عام 2020، والتي تغطي مواضيع مختلفة، بدءاً من أساسيات الإدارة المالية والتوفير وإعداد الميزانية والخدمات البنكية إلى المستقبل والتقنيات التي ترسم ملامح القطاع المالي والبنكي. نشرنا العام الماضي 53 مقالاً باللغتين العربية والإنجليزية، محققين 175,346 مشاهدة إجمالية، مع نسبة قراءة بلغت 74%، ما يعكس تفاعلاً عالياً مع المحتوى.

كما واصلنا جذب المستمعين عبر بودكاست "مالي ومالك" الذي تم إطلاقه في 2022، ليكون أول بودكاست عربي للثقافة المالية يفسر المفاهيم البنكية والمالية للمتابعين ويشرح لهم الممارسات السليمة لإدارة الأموال والادخار وفساد الديون والاستثمار. في 2024، أطلقنا الموسم الثاني من بودكاست "مالي ومالك"، إلى جانب برنامج جديد مخصص لأصحاب الشركات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال تحت اسم "مالك بأعمالك". شمل الموسم الجديد 6 حلقات من "مالي ومالك" و 5 حلقات من "مالك بأعمالك"، ووصل إجمالي عدد الاستماع إلى أكثر من 700,000، محققاً نمواً بنسبة 95% مقارنة بعام 2023.

## إدارة المخاطر

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



### إدارة استباقية لمخاطر الائتمان

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

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

### تحسين الكشف المبكر عن المخاطر

في عام 2024، قمنا بتطوير وحدة المراقبة الدقيقة لمتابعة الحسابات عالية المخاطر عن قُرب، مما يضمن التدخل الفوري وتطوير خطط معالجة مخصصة. كما عززت هذه الوحدة التنسيق بين الإدارات لضمان انتقالات سلسلة في إدارة المخاطر، مما يحسن الإدارة الاستباقية للمخاطر ويحد من تطورها.

### رفع كفاءة التحصيل

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

### تطوير ممارسات الإقراض

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

### الالتزام بالاستدامة وإدارة المخاطر المناخية

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

من أهم إنجازاتنا في هذا المجال هو احتساب الانبعاثات الممولة ضمن النطاق 3، والتي تعادل 80% من أصولنا، مما عزز مستوى الشفافية والامتثال للمعايير الدولية. بالإضافة إلى ذلك، تم تنفيذ تقييمات العناية الواجبة البيئية والاجتماعية (ESDD) كخدمة ذات قيمة مضافة لعملائنا، لدعمهم في تبني ممارسات أكثر استدامة وتقليل المخاطر البيئية والاجتماعية. تعكس هذه المبادرات التزامنا بدمج الاستدامة في عملياتنا المالية وتعزيز دورنا في بناء اقتصاد أكثر استدامة ومسؤولية.

### الامتثال

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

### مكافحة الجرائم المالية

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



## الامتثال للعقوبات الدولية

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

## الامتثال الرقابي

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

## تحسين إدارة شكاوى العملاء

شهدنا انخفاضاً في عدد الشكاوى بنسبة 1.01% في عام 2024، وذلك بفضل جهودنا المستمرة في معالجة الشكاوى من جذورها وضمان عدم تكرارها، تم تطبيق نهج شامل يركز على حلول ذكية لتسريع معالجة الشكاوى وتحسين رضا العملاء وتوعية العملاء بمنتجاتنا وإجراءاتنا للحد من الأخطاء.

## إجراءات استقبال العملاء الجدد

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

## بناء ثقافة الامتثال

نحرص في بنك الاتحاد على ترسيخ ثقافة الامتثال بين موظفينا التزاماً بالمعايير الرقابية. لذا، أرسلت دائرة الامتثال رسائل توعوية دورية لتعزيز الوعي بالسياسات والإجراءات. ولتقييم هذه الجهود، أجرينا استطلاعاً شاملاً لموظفينا أظهر نتائج إيجابية، حيث تجاوزت نسبة رضا الموظفين عن ثقافة الامتثال 98.5%، مما يعكس ثقافة امتثال قوية في البنك.

## الاستدامة

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

## استراتيجية الاستدامة

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

## التمويل الأخضر

بحلول نهاية عام 2024، وصلت محفظة القروض الخضراء إلى 6.28% من إجمالي محفظة التمويل لدينا، متجاوزين النسبة المستهدفة من قبل البنك المركزي. شهدت أرصدة القروض الخضراء والمبالغ الممنوحة نمواً ملحوظاً، حيث ارتفعت أرصدة القروض بنسبة 50.1% مقارنة بعام 2023، بينما زادت المبالغ الممنوحة بنسبة 69.3%. استندت هذه المحفظة إلى معايير تصنيف الاتحاد الأوروبي لضمان توافيقها مع المعايير العالمية للاستدامة، مع ترقيب تطوير التصنيف الوطني الأردني لتعزيز التوافق المحلي.

وفي مجال التنقل الكهربائي، وجّهنا 40.2% من محفظة قروض السيارات نحو دعم التنقل الكهربائي، حيث ارتفعت نسبة القروض الممنوحة للمركبات الكهربائية من 46% في عام 2023 إلى 55.8% في عام 2024 من إجمالي القروض الجديدة. كما خصصنا 30% من محفظة القروض الخضراء للسيدات و45% لفئة الشباب، تأكيداً على التزامنا بتعزيز الشمول المالي وتمكين مختلف فئات المجتمع.



## المنتجات المالية المرتبطة بالمناخ

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

### القروض وخدمات التمويل للأعمال

طورنا قروض تمويل الاقتصاد الأخضر (GEFF) المخصصة للشركات الصغيرة والمتوسطة لمساعدة هذه الشركات على تبني ممارسات مستدامة مثل استخدام الطاقة المتجددة، وتعزيز الاقتصاد الدائري، وتطوير المباني الخضراء. تتميز هذه القروض بأسعار فائدة تنافسية، مع حوافز استرداد نقدي تتراوح بين 10% و15%. كما قمنا بتأمين خطوط ائتمان بقيمة 90 مليون يورو من بنك الاستثمار الأوروبي (EIB)، إلى جانب برنامج ضمان محفظة بقيمة 50 مليون دولار لدعم القطاعات المستدامة المتماشية مع معايير اتفاقية باريس.

### تمويل موجّه للقطاعات ضمن برنامج البنك المركزي

يركّز هذا التمويل على تعزيز كفاءة الطاقة، ودعم مشاريع الطاقة المتجددة، وتطوير المباني الخضراء من خلال تقديم قروض تصل إلى 4 مليون دينار أردني بأسعار فائدة مخفضة أقصاها 4.5% مع فترات سداد مرنة تصل إلى 10 سنوات.

### السقوف الدوارة الخضراء لدعم سلاسل التوريد

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

### كفاءة الطاقة في النقل

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

### تمويل التجارة الخضراء

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

## منتجات العملاء الأفراد

### قروض السيارات الكهربائية

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

### قروض الطاقة المتجددة

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

### توسيع نطاق المنتجات الخضراء عبر البطاقات الائتمانية

أتحتنا لعملائنا فرصة شراء المنتجات الخضراء، مثل سخانات المياه الشمسية، والمكيفات الموفرة للطاقة، والنوافذ مزدوجة الزجاج وأنظمة الطاقة المتجددة، بفائدة 0% عند الدفع باستخدام بطاقتنا الائتمانية. يتيح هذا الحل للعملاء تبني خيارات مستدامة في منازلهم، وتقليل استهلاك الطاقة، وتعزيز كفاءة الموارد.



## منتجات الموظفين

### قروض السيارات الكهربائية

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

## إدارة مخاطر المناخ

إدارة مخاطر المناخ هي ركيزة أساسية في خطتنا الانتقالية، حيث نعتد نهجاً مزدوجاً لضمان استدامة عملياتنا المالية وتعزيز مرونة البنك وعملائه. على مستوى محفظة التمويل، نواجه المخاطر الفيزيائية الناتجة عن تغيّر المناخ، والمخاطر الانتقالية المرتبطة بتحوّل الأسواق لاقتصاد منخفض الكربون، والتشريعات العالمية. أما على مستوى المقترضين، فنقيّم المخاطر البيئية والاجتماعية لأنشطتهم لضمان توافق أعمالهم مع معايير الاستدامة، مما يحدّ من تأثيرهم البيئي والاقتصادي على المدى الطويل.

### قياس انبعاثات الكربون لمحفظة التمويل

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

### اختبار الضغوط المناخية وتحليل السيناريوهات

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

## الشراكات وبناء القدرات

### المشاركة الخارجية

وسعنا نطاق تأثيرنا في الاستدامة من خلال شراكات ومبادرات استراتيجية تعزز التغيير الإيجابي. شاركت رئيستنا التنفيذية في لجان دولية، بما في ذلك COP29، ولعبنا دوراً مهماً في اللجنة الخضراء لجمعية البنوك في الأردن. كما عققنا تعاوناً مع الجامعة الألمانية الأردنية لاستكشاف حلول مبتكرة لإعادة استخدام بطاريات المركبات الكهربائية، حيث نمثل البنك في المجلس الاستشاري. عقدنا أيضاً شراكات مع "إدامة" لدعم حلول الطاقة المتجددة وإدارة المياه، ومع اليونيسف لتعزيز مشاركة الشباب في مؤتمر LCOY. بالإضافة إلى ذلك، سهّلنا وصول الشركات إلى الاستشارات البيئية لإجراء دراسات الجدوى، وقدمنا خيارات تمويل مستدامة بالتعاون مع تجار المنتجات الخضراء، مما يتيح للعملاء شرائها بفائدة 0% باستخدام البطاقات الائتمانية.

### المشاركة الداخلية وبناء القدرات

في عام 2024، استثمرنا في بناء قدرات موظفينا في مجال الاستدامة والتمويل الأخضر عبر برامج تدريب متقدمة وورش عمل متخصصة. وتعاوننا مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) لتقديم أكاديمية التمويل الأخضر بمستوياتها المتوسطة والمتقدمة، حيث استفاد منها أكثر من 627 موظفاً وموظفة، وحصلوا على شهادات معترف بها عالمياً في المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG). كما نظمنا ورش عمل متخصصة شملت تدريباً عن السلاسل المرتبطة بالقطاع الزراعي وقطاعات أخرى لاكتشاف فرص التمويل الأخضر، وبرامج لموظفي الشركات لدمج الاستراتيجيات المستدامة، وورش تدريبية لموظفي التجزئة والفروع لتعزيز وعيهم بممارسات التمويل الأخضر وتطبيقها.

### أساسيات الاقتصاد الأخضر والاقتصاد الدائري

نلتزم بنشر مفاهيم الاقتصاد الأخضر والاقتصاد الدائري بين موظفينا عبر برامج توعوية وتدريبية متخصصة. نظّمنا جلسات تدريبية استفاد منها 121 موظفاً وموظفة لتعريفهم بأسس الاستدامة الدائرية، إلى جانب تدريب شامل عبر منصة "سلام" حول الاستدامة وتغير المناخ، بمعدل اكتمال بلغ 89.2%. كما درّبنا موظفينا على استخدام أدوات متخصصة مثل الدليل الأخضر والأنطر التنظيمية القطاعية، مما عزز قدرتهم على تحديد المعاملات الخضراء والترويج لها بفعالية.



## توجيه الموظفين الجدد

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

## بناء قدرات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

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

## الحوكمة

في عام 2024، طوّرنّا إطار حوكمة شامل يدمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في جميع عملياتنا لضمان المساءلة والتنفيذ الفعال. في هذا الإطار، تتولى لجنة المخاطر في مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على الاستدامة وإدارة مخاطر المناخ، مع الالتزام بتعليمات بورصة عمان والبنك المركزي الأردني ضمن استراتيجية التمويل الأخضر. كما تم إنشاء مجموعات عمل متخصصة لتطوير المنتجات المستدامة وإدارة الاستثمارات والمخاطر المناخية، بينما تركز فرق العمل المؤقتة على سد الفجوات البيئية، وتنفيذ التغييرات التشغيلية، وتفعيل برامج تمويل التجارة الخضراء، مما يضمن تكامل الاستدامة عبر جميع المستويات المؤسسية.

## تطوير السياسات والأطر الداخلية

### إطار التمويل المستدام

واصلنا في بنك الاتحاد تعزيز التزامنا بالاستدامة من خلال تطوير سياساتنا الداخلية لتتوافق مع المعايير العالمية والمحلية. حيث اعتمد البنك إطار التمويل المستدام، الذي يتماشى مع التصنيف الأوروبي والمبادئ العالمية، مثل ICMA Green Bond Principles لسنة 2021 و Social Bond Principles لسنة 2023. يحدد هذا الإطار الفئات المؤهلة للتمويل والاستثمار ضمن المشاريع الخضراء والاجتماعية، ويعزز توافق البنك مع المساهمات المحددة وطنياً (NDCs) ضمن اتفاقية باريس، وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، والخطة الوطنية للنمو الأخضر في الأردن.

### إطار قياس وإدارة الانبعاثات

وضعنا منهجيات متكاملة لقياس انبعاثات النطاق 1، 2، و 3 التشغيلية، مع تحديد حدود الانبعاثات بدقة لضمان استدامة عملياتنا البيئية. كما اعتمدنا منهجية (PCAF) لقياس انبعاثات النطاق 3 الممولة، مما يعكس التزامنا بالمعايير العالمية في قياس الانبعاثات الممولة والإفصاح عنها.

## إنجازات بارزة

### تقليل البصمة الكربونية

واصلنا التزامنا العام الماضي بخفض البصمة الكربونية وجعل الاستدامة جزءاً من عملياتنا اليومية. فقد بلغت القدرة الإجمالية للأنظمة الطاقة الشمسية لدينا 3.2 ميجاواط بعد التوسعات التي قمنا بها، مما ساهم في خفض انبعاثات النطاق 2. وبفضل ذلك، نعتمد على الطاقة المتجددة لتلبية 80% من احتياجاتنا من الكهرباء. كما وشعنا أسطولنا ليشمل المركبات الكهربائية والهجينة لنحدّ من انبعاثات النطاق 1. واستبدلنا أيضاً المواد المكتبية ببدايل أكثر استدامة، مثل الورق المعاد تدويره والأدوات القابلة للتحلل والبدايل المستدامة للبلاستيك أحادي الاستخدام. بالنسبة لنا، الاستدامة ليست مجرد التزام، بل أسلوب عمل يعكس رؤيتنا لمستقبل أكثر استدامة.

### شراكة لتطوير حل رقمي لحساب الانبعاثات

ولتعزيز دورنا في تمكين العملاء من مراقبة بصمتهم الكربونية واتخاذ قرارات شراء مسؤولة، عقدنا شراكة مع شركة Visa وشركة Ecolytiq لتطوير حاسبة البصمة الكربونية، والتي ستساعد عملائنا على تتبّع وتقليل انبعاثاتهم من خلال تطبيقنا البنكي، ومن المقرر إطلاقها في بداية عام 2025.



## محفظة البنك الاستثمارية

حققت محفظة البنك الاستثمارية تقدماً كبيراً في مجال الاستثمارات المستدامة، حيث أصبحت تمثل ما نسبته 13% من إجمالي المحفظة الاستثمارية بحلول نهاية العام. هذا التقدم يعكس التزام البنك بتوجيه استثماراته نحو المشاريع التي تساهم في تعزيز الاستدامة.

## التحول الرقمي

في عام 2024، نجحنا في أتمتة 82% من العمليات البنكية، مما ساهم بشكل كبير في تقليل استهلاك الورق. وبحلول نهاية العام، كان 93% من عملائنا الأفراد قد سجلوا على تطبيقنا البنكي، بينما قام 70% من عملائنا الجدد بفتح حساباتهم عبر القنوات الرقمية. هذا التحول الرقمي ساعد في تقليل انبعاثات النطاق 3 التشغيلية بشكل ملحوظ.

لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على تقرير الاستدامة لعام 2024

## المسؤولية الاجتماعية

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

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

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



- الهدف 2: القضاء التام على الجوع
- الهدف 3: الصحة الجيدة والرفاه
- الهدف 4: التعليم الجيد
- الهدف 5: المساواة بين الجنسين
- الهدف 8: العمل اللائق ونمو الاقتصاد
- الهدف 10: الحد من أوجه عدم المساواة
- الهدف 11: مدن ومجتمعات محلية مستدامة
- الهدف 12: الاستهلاك والإنتاج المسؤولين
- الهدف 13: العمل المناخي
- الهدف 17: عقد الشراكات لتحقيق الأهداف



## الشمول المالي والتمكين الاقتصادي



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

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

- جولة Money Talks: ضمن مشاركتنا السنوية في الأسبوع العالمي للمال، نظمنا برنامج Money Talks الذي زار عدة مدارس في عمان، وحقق نجاحاً واسعاً حيث وصل إلى 541 طالباً في المرحلة الثانوية و21 معلماً، مسجلاً زيادة بنسبة 50% في عدد الطلاب المستفيدين مقارنة بعام 2023. تهدف هذه المبادرة إلى تزويد الطلاب بالمعرفة المالية الأساسية وإعدادهم لمستقبل اقتصادي أكثر استقراراً.
- شراكة وصل للتوعية والثقيف: عبر دعمنا لبرنامج "شبكة وابتكر" التابع لشركة "وصل" للتوعية والثقيف، تم تدريب 30 طالباً تتراوح أعمارهم ما بين 18 و 28 عاماً، حيث خضعوا لسلسلة من التدريبات المتخصصة في مجال ريادة الأعمال، مما ساعدهم على تطوير مهاراتهم. وشمل البرنامج زيارات ميدانية إلى عدد من حاضنات ومسرعات الأعمال، مما أتاح للمشاركين فرصة عرض مشاريعهم أمام حاضنات أعمال متعددة وتلقي التغذية الراجعة لتحسين أفكارهم الريادية. نتج عن هذه المبادرة تبني 10 أفكار ريادية مبتكرة من قبل الحاضنات المحلية، مما يعكس تأثيرها الفعال في تحفيز الإبداع وريادة الأعمال.
- برنامج الحرف اليدوية مع مؤسسة نهر الأردن: كجزء من شراكتنا الاستراتيجية المستمرة مع مؤسسة نهر الأردن، واصلنا جهودنا بدعم وتدريب 18 سيدة ضمن مشروع الحرف اليدوية الإنتاجي التابع للمؤسسة بالشراكة مع إيكيا، حيث التحقت السيدات بعدد من التدريبات الفنية والمهنية، بما يشمل مهارات الحياكة والتطريز والمهارات الأساسية الحياتية، مما ساهم في تطوير مهارتهن وتأهيلهن للانخراط في سوق العمل.
- الموارد الرقمية للثقيف المالي: في عام 2024، نجحت مدونتنا المالية التي تتناول العديد من المواضيع المالية في الوصول إلى أكثر من 175,000 شخص، بينما أطلقنا الموسم الثاني من بودكاست "مالي ومالك"، إلى جانب برنامج جديد مخصص لأصحاب الشركات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال تحت اسم "مالك بأعمالك". وصل إجمالي عدد الاستماع إلى أكثر من 700,000، محققاً نمواً بنسبة 95% مقارنة بعام 2023.
- مبادرة أكاديمية رايز: حقق برنامجنا الرائد في الثقيف المالي، أكاديمية رايز تقدماً ملحوظاً، حيث استفاد 266 مشاركاً ومشاركة من دورات تدريبية مكثفة وورش عمل متخصصة، صُممت لتزويدهم بالمهارات المالية الأساسية اللازمة لاتخاذ قرارات مالية سليمة.
- السياحة المستدامة والتنمية المجتمعية: استمرراً لالتزامنا بدعم مبادرة إعادة تأهيل المسار السياحي من سد الملك طال إلى منطقة رميمين بالشراكة مع جمعية درب الأردن، قمنا هذا العام بتنظيم فعاليتين في البنك لدعم مجموعة من سيدات رميمين اللاتي أكملن تدريب السلامة الغذائية (HACCP) العام الماضي من أجل بيع المنتجات المحلية التي قمن بإنتاجها من منازلهم، حيث قام موظفونا بدعم هذه المبادرة من خلال شراء منتجات هؤلاء السيدات المشاركات، مما منحهن فرصاً اقتصادية جديدة وعزز من استقرارهن المالي.
- تدريبات الثقافة المالية لسيدات المجتمع المحلي: في إطار البرامج المتنوعة التي تطلقها جمعية البنوك في الأردن لنشر الثقافة المالية بين فئات المجتمع المختلفة، خصص 5 من موظفينا ما يقارب 440 ساعة تطوعية لتدريب 1,276 سيدة من مختلف محافظات المملكة على المهارات المالية الأساسية، مما ساعدهن على اتخاذ قرارات مالية أكثر وعياً سواء على المستوى الشخصي أو المهني. ساهمت هذه الجهود في تعزيز قدرة هؤلاء السيدات على إدارة أموالهن، بما يشمل تطوير وإدارة ميزانياتهن الشخصية والتجارية، وتقليل تعرضهن للممارسات المالية الاحتيالية، وزيادة مشاركتهن في المشاريع الريادية.

## الرفاه الاجتماعي ومبادرات تنمية المجتمع



قيمنا العائلية هي أساس وجودنا، ونحرص على اغتنام كل الفرص للمساهمة في دعم مجتمعنا. في عام 2024، أطلقنا عدة مبادرات مجتمعية تهدف إلى إحداث تأثير إيجابي وتشمل، لكن لا تقتصر على:

- مبادرة "باص السعادة": خلال شهر رمضان، أطلقنا مبادرة "باص السعادة" للسنة الثانية على التوالي، التي هدفت إلى نشر الفرح بين ما يقارب 3,775 شخصاً في 4 محافظات. حمل الباص في كل جولة ينطلق بها متطوعون من البنك ومفاجآت متنوعة، وتنقل بين عدد من المناطق لنشر البهجة في قلوب الناس خلال شهر رمضان.
- التضامن مع الشعب الفلسطيني: أطلقنا حملة لجمع التبرعات عبر تطبيقنا البنكي بالتعاون مع مؤسسة ومركز الحسين للسرطان لدعم علاج مرضى السرطان القادمين من قطاع غزة نتيجة الحرب على القطاع. ونتيجة للحملة، تم جمع 12,981 ديناراً أردنياً من تبرعات عملائنا وموظفينا لدعم علاج هؤلاء المرضى في الأردن. كما أطلقنا حملة أخرى لجمع التبرعات عبر التطبيق البنكي بالتعاون مع "وقف ثريد" ومؤسسة "تضامن" لتوفير وجبات ساخنة لأهلنا في قطاع غزة خلال شهر رمضان، وتم جمع 5,662 ديناراً أردنياً، وهو ما يعادل 3,235 وجبة ساخنة.
- حملات التبرعات مع مؤسسة تضامن: ضمن شراكتنا الاستراتيجية مع مؤسسة "تضامن"، أطلقنا حملتين للتبرعات، إحداهما لدعم طلاب مدرسة سلحوب الثانوية للبنات في محافظة البلقاء قبل موسم المدارس، حيث تبرع موظفونا بـ 170 حقيبة مدرسية مع مستلزماتها، مما ساهم في تزويد الطالبات بالاحتياجات الأساسية قبل بدء العام الدراسي. أما الحملة الأخرى، فكانت لجمع وتوزيع مستلزمات الشتاء على العائلات المحتاجة، حيث تم وضع 6 مجسمات (مانيكاز) في مواقع مختلفة في عّقان، احتوى كل منها على رمز QR يتيح التبرع مباشرة عبر تطبيقنا البنكي أو من خلال موقع تضامن. ومع مساهمة البنك التي طابقت قيمة التبرعات، تمكنت الحملة من توفير ملابس الشتاء الدافئة لـ 169 عائلة في مختلف المحافظات، مما ساعد في حمايتهم من برد الشتاء الشديد.
- بالإضافة إلى ما سبق، قمنا بعقد وتجديد شراكات استراتيجية مع مؤسسات رائدة في مجال التنمية المجتمعية وتشمل، لكن لا تقتصر على:
  - واصلنا شراكتنا الاستراتيجية مع مؤسسة ومركز الحسين للسرطان من خلال دعم عدة مبادرات مثل حملة "اركض من أجل الحياة"، التي تهدف إلى جمع التبرعات لمرضى السرطان عبر سباق تشاركي بين طلاب المدارس الخاصة، بالإضافة إلى حملة "Go Green" التوعوية للحد من العادات التي قد تزيد من خطر الإصابة بالسرطان. كما قدمنا الدعم لبرامج بناء القدرات في أكاديمية التعليم والتدريب التابعة لمركز الحسين للسرطان. بفضل هذه الجهود، تمكنا من الوصول إلى 33,365 مستفيداً.
  - وقعنا اتفاقية شراكة استراتيجية لمدة 3 سنوات مع جمعية قرى الأطفال SOS الأردنية، حيث سيتم توجيه دعمنا لتوفير رعاية متكاملة لـ 7 أطفال وشباب يفتقدون الرعاية الأسرية. يشمل هذا الدعم تغطية احتياجاتهم الأساسية من رعاية وإقامة وتعليم وتنمية المهارات، بالإضافة إلى الحماية والاندماج الاجتماعي.
  - جددنا شراكتنا الاستراتيجية مع جمعية العون الطبي للفلسطينيين لشراء المستلزمات الطبية للمراكز الصحية في مخيمات اللاجئين الفلسطينيين.
  - واصلنا دعمنا لتكية أم علي من خلال كفالة شهرية لـ 7 أسر عفيفة تعاني من نقص الأمن الغذائي، وقمنا بتوزيع 84 طرداً غذائياً على هذه العائلات على مدار العام.

### الالتزام بالاستدامة البيئية



نسعى من خلال مبادراتنا البيئية إلى تعزيز الوعي البيئي وتشجيع الممارسات المستدامة التي تسهم في حماية مواردنا الطبيعية للأجيال القادمة، من خلال تنفيذ مبادرات تدعم العمل المناخي وتعزز الاستدامة في المجتمع. وفي عام 2024، قمنا بدعم عدة مبادرات بيئية تهدف إلى إحداث تأثير إيجابي وتشمل، لكن لا تقتصر على:

- الشباب والعمل المناخي: للعام الثالث على التوالي، جددنا شراكتنا الاستراتيجية مع منظمة الأمم المتحدة للطفولة "يونيسف" لدعم العمل المناخي بقيادة الشباب. أسهمت هذه الشراكة في توعية ما يقارب 100,000 شاب وشابة حول مكافحة التغير المناخي، ودورهم الفعال في ذلك. كما استفاد 3,000 مشارك، نصفهم من السيدات، من برامج بناء القدرات التي زودتهم بالمهارات اللازمة للوصول إلى وظائف خضراء وفرص عمل مستدامة في الأردن.
- وكجزء من هذه الشراكة، واصلنا أيضاً دعمنا لمؤتمر الشباب المحلي (LCOY) للسنة الثالثة على التوالي، بهدف تمكين الشباب من المشاركة في جهود محاربة آثار التغير المناخي. وتوفر هذه الشراكة أيضاً دعماً للقيادات المناخية الشابة في الأردن للمشاركة في الشبكات العالمية، مثل الجلسة الـ 29 لمؤتمر الأطراف الموقعة على اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن تغير المناخ (COP29). وذلك كجزء من الوفد الرسمي للأردن، مما منحهم الفرصة لعرض رؤى وتطلعات الشباب الأردني بشأن قضايا المناخ على المستوى العالمي.
- مبادرة بلاستيكا لإعادة التدوير: وسعنا نطاق مبادرة "بلاستيكا" التي تهدف لإعادة تدوير بطاقات البنك البلاستيكية المنتهية صلاحيتها، لتشمل خطاً جديداً لإعادة تدوير المواد الإعلانية المرنة المستخدمة في حملات البنك الخارجية. ساهمت هذه المبادرة في توفير فرص اقتصادية لـ 12 سيدة من منطقة جبل النظيف.
- دعم النساء البدويات: واصلنا في بنك الاتحاد دعم 4 سيدات بدويات من وادي رم بالشراكة مع مبادرة "Lumeyo"، حيث ساعدناهن في تحقيق دخل مستدام من خلال إعادة تدوير السترات المستعملة وتحويلها إلى خيوط جاهزة للنسيج. ساهمت هذه المبادرة في تقليل النفايات وصنع منتجات حرفية خضراء تعكس التراث البدوي الغني، مما أتاح للسيدات فرصاً اقتصادية جديدة مع الحفاظ على الطابع التقليدي لحرفتهن.
- الجمعية العربية لحماية الطبيعة: للسنة الثامنة على التوالي، قمنا بدعم برنامج "القافلة الخضراء"، الذي يهدف إلى زيادة المساحات الخضراء، الحد من التصحر، وتبسيط الضوء على أهمية الزراعة، بالإضافة إلى دعم صغار المزارعين باعتبارهم الركيزة الأساسية في تعزيز الأمن الغذائي في الأردن. من خلال دعمنا، تم زراعة 1,000 شجرة مثمرة في مناطق الجيزة، البيادر وادي السير، والأغوار الوسطى، كما تم دعم 21 مزارعاً يعيلون 126 فرداً على مساحة 18 دونماً، وشملت الأشجار المزروعة: الزيتون، اللوزيات، والحمضيات.
- حماية البيئة البحرية بالشراكة مع JREDS: تعزيزاً لالتزامنا بالاستدامة البيئية، وقّعنا اتفاقية شراكة مع الجمعية الملكية لحماية البيئة البحرية، التي تعمل على حماية الحياة البحرية في الأردن، خصوصاً في منطقة العقبة. من خلال هذه الشراكة، حصل مجموعة من موظفي فرع العقبة على شهادات الغوص الاحترافية (PADI)، مما مكنهم من المشاركة في حملات تنظيف شهرية تحت الماء.
- الاستدامة في التصميم: قمنا برعاية الدورة الثانية عشر من جائزة i-Sustain للتصميم البيئي، التي شارك فيها أكثر من 250 طالباً جامعياً من مختلف أنحاء الأردن. تواصل هذه الجائزة تبسيط الضوء على الحلول المبتكرة والمستدامة التي يقدمها الطلاب، بهدف مواجهة التحديات التي تواجه البيئة العمرانية في الأردن وتعزيز التفكير المستدام في التصميم المعماري والتخطيط الحضري.
- غابة بنك الاتحاد: في إطار التزامنا بحماية البيئة وتعزيز الاستدامة، شارك بنك الاتحاد في مشروع التحريج الوطني لزيادة المساحات الخضراء في الأردن. قمنا بتأسيس "غابة بنك الاتحاد" على قطعة أرض تبلغ مساحتها حوالي 13 دونماً، حيث تولى البنك زراعتها والعناية بها لضمان نموها المستدام والمساهمة في تحسين البيئة المحلية.

### تمكين الجيل القادم من خلال التعليم



نواصل في بنك الاتحاد التزامنا ببناء مستقبل أكثر إشراقاً للجيل القادم، مع تركيز خاص على التعليم وإتاحة المعرفة للجميع. في عام 2024، أسهمت مبادراتنا التي تهدف إلى تعزيز تكافؤ الفرص التعليمية في تحقيق تقدم ملموس، مما مكّن الشباب من الوصول إلى فرص تعليمية أوسع ودعمهم في تحقيق طموحاتهم الأكاديمية والمهنية.

- برامج المنح الدراسية في الأردن وفلسطين: واصلنا تقديم 31 منحة دراسية للطلاب المتميزين في الأردن وفلسطين، مما ساعدهم على الوصول إلى التعليم العالي ومواصلة مسيرتهم الأكاديمية والمهنية.
- دعم التعلم عبر القصة المسموعة: استمرار دعمنا لمؤسسة "زين" ومشروعها المبتكر الذي يعزز حب التعلم من خلال القصص المسموعة، حيث يوفر هذا المشروع طريقة تعليمية غير تقليدية تسهم في زيادة تفاعل الطلاب مع المحتوى التعليمي، وتعزز من مهارات الاستماع.
- شراكة استراتيجية مع مؤسسة الملكة رانيا (QRF): واصلنا تعاوننا مع مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والذي ركز على دعم مبادرات تعليمية مؤثرة من ضمنها:

– مبادرة "مدرستي": أكملنا دعمنا لبرنامج "مساحتي" الذي يهدف إلى تحسين البيئة التعليمية في مدرسة سلحوب الثانوية للبنات، من خلال تمكين الطلاب والمعلمين وتعزيز مشاركتهم في الأنشطة اللامنهجية. كما ساعد البرنامج في بناء قدرات المعلمين من خلال برنامج "فخور بأن أكون معلماً"، بالإضافة إلى إعادة تأهيل غرف المعلمين لتحسين بيئة العمل. أثرت هذه الجهود في حياة أكثر من 697 طالبة.

– دعم صندوق الأمان لمستقبل الأيتام: في عام 2024، واصلنا دعمنا لتمكين الشباب والشابات الأيتام من خلال تغطية تكاليف التعليم الجامعي لـ 8 طلاب وطالبات متميزين، إلى جانب تقديم دعم إضافي لتغطية المصاريف المعيشية والتدريب على بناء القدرات لـ 3 منهم، مما يضمن توفير دعم شامل يحقق نتائج مستدامة. بالإضافة إلى ذلك، وسّعنا نطاق دعمنا لهؤلاء الطلاب ليشمل دعمهم في برنامج شروق لتسهيل العودة إلى سوق العمل، والذي يستهدف السيدات اللواتي يرغبن باستكمال مسيرتهن المهنية بعد الانقطاع الاختياري عن العمل للاهتمام بالعائلة. كما قمنا بإشراكهم في تدريبات أكاديمية رايز للثقافة المالية الخاصة بالبنك، مما يعكس التزامنا العميق بتمكين الشباب والشابات الأيتام في مختلف المجالات وتأهيلهم لمستقبل أكثر استقراراً.

### دعم الفنون والثقافة



في عام 2024، عززنا التزامنا تجاه الفنون والثقافة من خلال دعم مبادرات موسيقية وفنية متنوعة. وكان من ضمن أبرز مبادراتنا رعاية حفل فرقة بنات القدس، حيث تم تخصيص عوائد الحفل لدعم إعادة إعمار المعهد الوطني للموسيقى في غزة. كما جددنا رعايتنا لأكاديمية Stardust للفنون المسرحية لدعم أحدث إنتاجاتها الموسيقية "آخر شجرة زيتون" و "The Lion King"، وهي منصة هامة تتيح للفنانين الناشئين تطوير مهاراتهم، واكتساب الخبرة المسرحية، ومتابعة شغفهم بالموسيقى والرقص والمسرح.

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

كما وسّعنا نطاق تأثيرنا الثقافي عبر دعم جمعية الحنونة للثقافة الشعبية والتي تسعى لإحياء العروض الفنية والشعبية الراقصة، بالإضافة إلى دعمنا لمشروع "أيام سينما فلسطين" الذي تنظمه "FilmLab Palestine" والذي يهدف إلى إيجاد مكان للمحترفين الفلسطينيين في المشهد العالمي لصناعة السينما، كما قمنا بدعم الدورة الثانية عشرة من "مهرجان الصورة عان" تحت عنوان "وجود" حيث قدّمت هذه الدورة 26 معرضاً في 11 موقعاً في عمان، مع مجموعة مميزة من الأعمال الفوتوغرافية من جميع أنحاء العالم، مع تخصيص مساحة لمصورين من غزة لعرض أعمالهم.



وضمن شراكتنا الاستراتيجية مع شركة تنمية العقول اليافعة للفعاليات الثقافية والترفيهية، استضيفنا "مهرجان ألوان للأطفال"، الذي قدم عروضاً موسيقية ومسرحية وفنوناً بصرية للأطفال المتأثرين بالحرب في غزة. شارك في المهرجان ما بين 240 و 300 طفل، مما أتاح لهم مساحة إبداعية وسط الظروف الصعبة التي يعيشونها. يأتي هذا المهرجان بالشراكة مع معهد إدوارد سعيد الوطني للموسيقى في غزة.

### التطوع: جوهر التزامنا المجتمعي

ترسيخاً لثقافة التطوع كجزء أساسي من التزامنا بالتأثير الإيجابي على المجتمع، نؤمن في بنك الاتحاد بأهمية بناء علاقة عميقة بين موظفينا ومجتمعاتنا، مما يعزز الإحساس بالمسؤولية الاجتماعية ودعم المبادرات المجتمعية. في عام 2024، خصص 365 موظفاً وموظفة من فريقنا 1,344 ساعة تطوعية، ما أسهم في إحداث تأثير مباشر في حياة 7,397 شخصاً عبر 39 نشاطاً تطوعياً مختلفاً، تم تنظيمها في عدة محافظات في الأردن، مما يعكس التزامنا المستمر بخدمة مجتمعنا.

### مؤسسة بنك الاتحاد للثقافة والفنون

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

شهد العام الماضي توسعاً ملحوظاً في برامج المؤسسة، حيث أطلقت المؤسسة فرقة سراب للرقص المعاصر، التي قدمت عرضها الأول في حزيران بحضور 288 مشاهداً، ثم شاركت مجدداً في مهرجان عقان للرقص المعاصر في تشرين الثاني. وقدمت أوركسترا حجرة عقان 9 حفلات موسيقية خلال عام 2024، بحضور 2,503 شخص.

وإلى جانب مدرسة الموسيقى القائمة، أطلق معهد عقان للفنون الأدائية (AIPA) مدرسة الدراما ومدرسة فنون الرقص في أيلول، وذلك بعد تعيين الخبرات وتطوير مناهج تعليم خاصة بالمعهد لتلك المجالات، وكان إجمالي ساعات التدريس لعام 2024:

- مدرسة الموسيقى: 2,574 ساعة
- مدرسة الدراما: 144 ساعة
- مدرسة فنون الرقص: 90 ساعة

كما نظم المعهد 16 ورشة عمل ومحاضرة عامة، مما ساهم في نشر الفنون الأدائية وتعزيز الوعي الثقافي بين مختلف الفئات المجتمعية. وحرصاً على تمكين الجيل القادم من الفنانين، قدم المعهد منحة دراسية لـ 14 طالباً وطالبة في الموسيقى، 8 منهم يؤدون ضمن أوركسترا حجرة عقان، إلى جانب منحتين دراسيتين في مجال الدراما.



## التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال 2024

فيما يلي تبرعات ومنح البنك خلال عام 2024 بشكل تفصيلي:

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

التبرعات بقيمة 50 ألف دينار فما فوق	
المبلغ (دينار أردني)	اسم المؤسسة
80,000	مؤسسة الملكة رانيا
150,000	مركز الحسين للسرطان
62,000	وقف ثريد
70,000	مجلس أمناء جامعة بيرزيت
531,750	الديوان الملكي الهاشمي
62,132	جمعية البنوك في الأردن
<b>955,882</b>	<b>الإجمالي (دينار أردني)</b>

## أهم الأحداث التي مرّت على البنك

لم تشهد سنة 2024 أي أحداث هامة، لكنها كانت سنة استثمار وتمهيد الطريق لمسارات جديدة، وكانت حافلة بالتحضيرات الاستراتيجية التي وضعت الأسس اللازمة لخطواتنا المقبلة. لقد عملنا على تعزيز بنيتنا التحتية الرقمية، وتحسين عملياتنا الداخلية، وبناء شراكات استراتيجية تساهم في تعزيز مكانتنا في السوق. كما شكّلت سنة 2024 مرحلة تمهيدية مهمة للمضي قدماً في تحقيق أهدافنا الكبرى، مما يمكننا من الانطلاق بقوة نحو المستقبل.



# جوائزنا

جائزة أفضل بنك لإدارة الأمن المعلوماتي  
ومكافحة الاحتيال

من مجلة "جلوبال فاينانس"

جائزة أفضل منصة بنكية متكاملة للشركات

من مجلة "جلوبال فاينانس"

جائزة بطل الخدمات غير المالية

من التحالف المالي للمرأة

جائزة أفضل بنك في التحول الرقمي

من مجلة "جلوبال فاينانس"

جائزة أفضل بنك في مجال المسؤولية  
المجتمعية في الأردن

من **Euromoney Awards for  
Excellence 2024**

جائزة أفضل بنك في مجال المسؤولية  
المجتمعية في الأردن

من مجلة "إنترناشونال بيزنيس"

جائزة البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً في الأردن

من مجلة "إنترناشونال بيزنيس"





# تحليل المركز المالي وننتائج الأعمال لعام 2024





## أولاً: المركز المالي لعام 2024

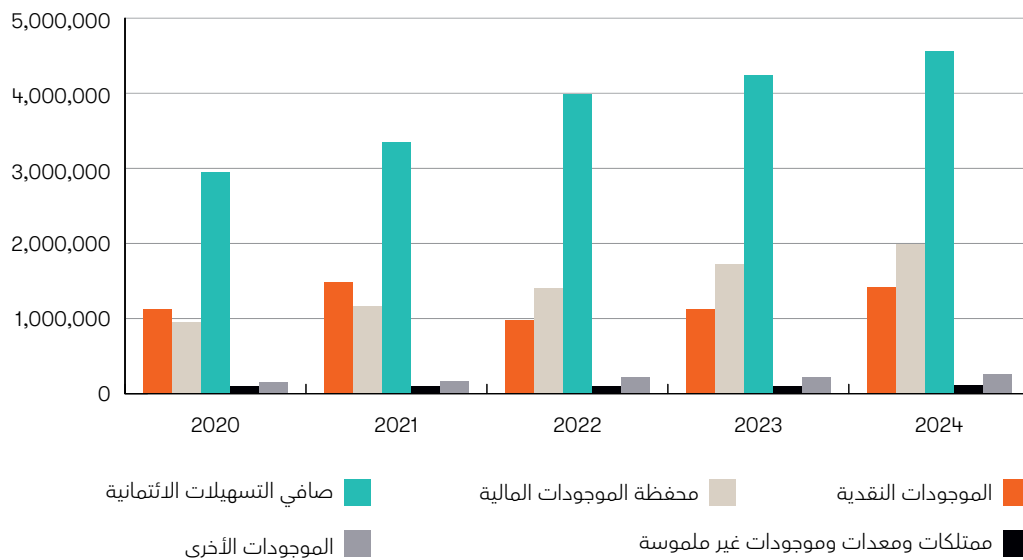
## إجمالي الموجودات

استمر البنك بتحقيق معدلات نمو ايجابية في معظم بنود موجوداته، مما ساهم ذلك في إرتفاع إجمالي الموجودات في نهاية عام 2024 بنسبة (12.5%) مقارنة مع نهاية عام 2023، حيث بلغت الزيادة (931) مليون دينار لتصل إلى (8,351) مليار دينار. هذا وقد سجل معدل النمو السنوي لإجمالي الموجودات للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (9.6%)، كما سجل معدل العائد عليها ما نسبته (0.7%).

يوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للموجودات خلال الأعوام (2020 – 2024):

البيان	2020	2021	2022	2023	2024	نسبة التغير 2023-2024
الموجودات النقدية	1,122,593	1,484,678	983,163	1,122,232	1,418,196	26.4%
محفظة الموجودات المالية	950,878	1,161,552	1,405,491	1,726,702	1,994,229	15.5%
صافي التسهيلات الائتمانية	2,951,628	3,351,124	3,991,119	4,244,911	4,562,816	7.5%
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	95,829	93,877	95,410	104,744	116,889	11.6%
الموجودات الأخرى	152,777	171,290	215,708	221,430	258,877	16.9%
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>5,273,705</b>	<b>6,262,521</b>	<b>6,690,891</b>	<b>7,420,019</b>	<b>8,351,007</b>	<b>12.5%</b>

(للقرب ألف دينار)



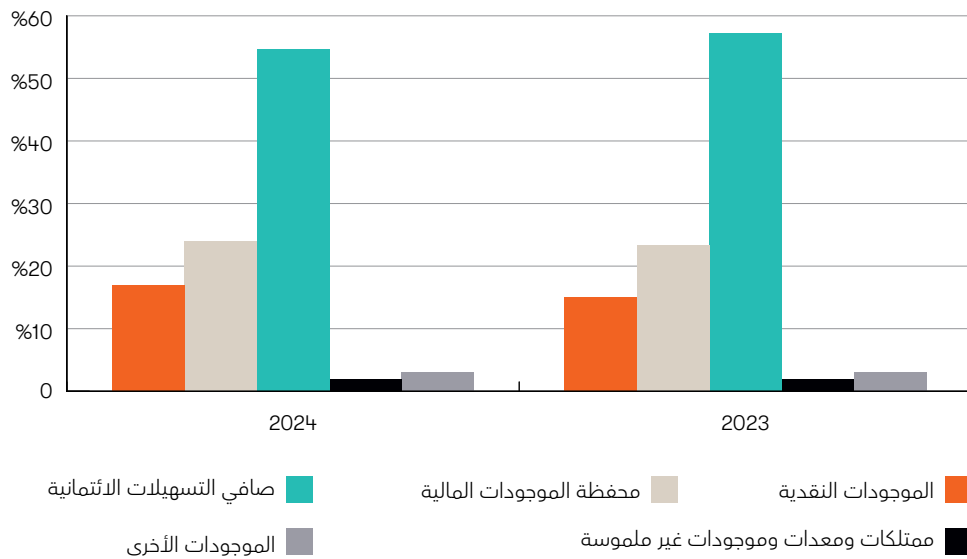
(للقرب ألف دينار)

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

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لبنود موجودات البنك لعام 2024، فلا زال بند صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة يحتل مركز الصدارة بنسبة تعادل (54.6%) من إجمالي الموجودات مقارنة مع (57.2%) في عام 2023، يليه محفظة الموجودات المالية والتي شكلت ما نسبته (23.9%) مقارنة مع (23.3%)، كما شكلت الموجودات النقدية ما نسبته (17.0%) مقارنة مع (15.1%) في نهاية العام المنصرم.



### الأهمية النسبية لإجمالي موجودات البنك

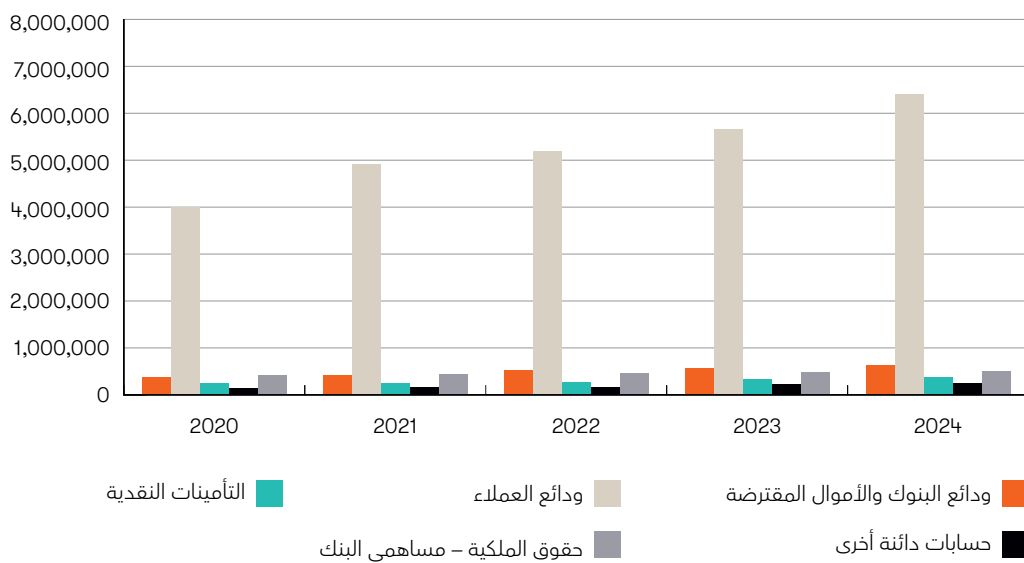


### المطلوبات وحقوق الملكية:

يبين الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للمطلوبات وحقوق الملكية خلال الأعوام (2020 – 2024):

البيان	2020	2021	2022	2023	2024	نسبة التغير 2023-2024
ودائع البنوك والأموال المقترضة	370,840	425,349	525,673	561,952	638,268	%13.6
ودائع العملاء	4,003,011	4,910,374	5,186,344	5,651,353	6,406,678	%13.4
التأمينات النقدية	251,303	244,828	257,368	329,660	374,956	%13.7
حسابات دائنة أخرى	142,148	152,502	161,469	213,453	238,295	%11.6
حقوق الملكية – مساهمي البنك	407,956	428,012	453,047	478,812	495,785	%3.5

(لأقرب ألف دينار)

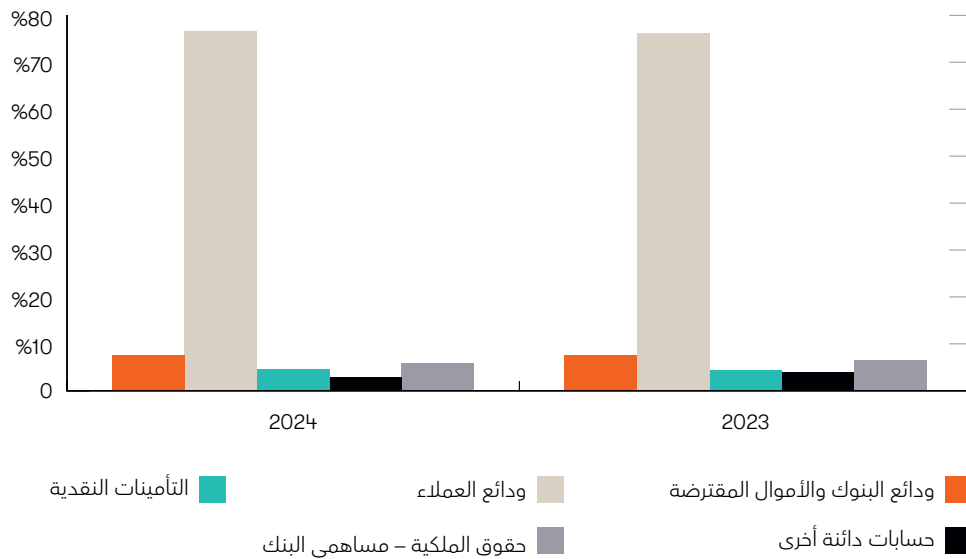


(لأقرب ألف دينار)



وبالنظر إلى الأهمية النسبية لمكونات المطلوبات وحقوق الملكية للبنك وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه، فقد شكلت ودائع العملاء ما نسبته (76.7%) منها مقارنة مع ما نسبته (76.2%) كما في نهاية عام 2023، كما شكل بند حقوق الملكية - مساهمي البنك نسبةً تعادل (5.9%) مقارنة مع ما نسبته (6.5%) من العام الماضي، يليه بند ودائع البنوك والأموال المقرضة والذي شكل نسبة تعادل (7.6%) محافظة على نفس النسبة من العام الماضي. في حين شكل بندي التأمينات النقدية والحسابات الدائنة الأخرى ما نسبته (4.5%) و(2.9%) مقارنة مع (4.4%) و(2.9%) على التوالي.

### الأهمية النسبية لمجموع المطلوبات وحقوق الملكية



### محفظة الموجودات المالية

- **السندات:** إرتفع رصيد السندات في نهاية عام 2024 بمبلغ (268) مليون دينار أي ما نسبته (16.3%) مقارنة مع نهاية عام 2023 ليصل إلى (1,905) مليار دينار. وقد جاء هذا الإرتفاع نتيجةً لإرتفاع السندات بالدينار الأردني بمبلغ (214) مليون دينار أي ما نسبته (19.0%)، بالإضافة إلى إرتفاع في السندات بالعملات الأجنبية بمبلغ (53) مليون دينار والتي شكلت نسبة نمو بلغت (10.5%).
- **محفظة الأسهم المحلية والخارجية:** قام البنك خلال عام 2024 بالاستثمار في أسهم شركات محلية وأجنبية تمتاز بمركز مالي متين ومخاطر استثمارية مقبولة. ونتيجةً لذلك، بلغ رصيد محفظة الأسهم المحلية والخارجية كما في نهاية العام (89) مليون دينار.

### إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

أظهرت القوائم المالية للبنك لعام 2024 نمواً في إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة (8.8%) عن عام 2023 لتصل إلى (4,848) مليار دينار. الأمر الذي يدل على سياسة البنك الهادفة إلى تعظيم العائد على الموجودات. وقد جاء هذا الإرتفاع نتيجةً لإرتفاع رصيد التسهيلات بالدينار الأردني بنسبة نمو بلغت (9.3%)، وارتفاع رصيد التسهيلات بالعملة الأجنبية ونسبة تعادل (4.7%).

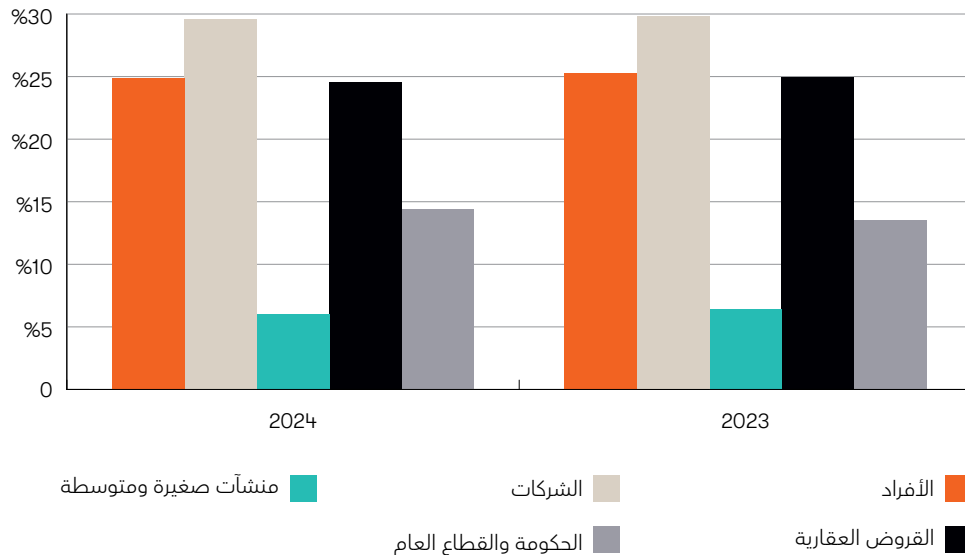
وبالنظر إلى معدل النمو السنوي لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الخمس سنوات الماضية (2020 - 2024)، فقد سجل النمو ما نسبته (9.4%).

وتحليل هيكل إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقرضة، فقد بلغت الأهمية النسبية لقطاع الأفراد إلى (24.9%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (25.3%) في نهاية العام الماضي، كما سجل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة نسبة شكلت (6.0%) مقارنة مع ما نسبته (6.4%) في نهاية عام 2023. بالإضافة إلى نسبة التسهيلات الممنوحة لقطاع الشركات والتي بلغت (29.6%) من إجمالي التسهيلات مقارنة مع (29.8%) في نهاية العام الماضي.



وبالنسبة للقطاع العقاري، فقد بلغت مع نهاية عام 2024 ما نسبته (24.6%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (25.0%) في نهاية العام المنصرم. كما شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته (14.4%) مقارنة مع (13.5%) في نهاية عام 2023.

### الأهمية النسبية لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة



### مخصص تدني التسهيلات

واصل البنك إتباع سياسة التحوط بأعلى درجاته بأخذ مخصص تدني مقابل أية تسهيلات قد تكون دون المستوى، بهدف تعزيز المركز المالي للبنك، وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومتطلبات معيار المحاسبة الدولية (IFRS9). وقد بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (261.7) مليون دينار مقابل (194.1) مليون دينار في نهاية عام 2023. ومن الجدير بالذكر، بأن نسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المقابل لإجمالي التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة قد بلغ ما نسبته (69.5%) مقارنة مع (69.3%) في عام 2023. كما بلغت نسبة التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة إلى رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (5.28%) مقارنة مع ما نسبته (4.1%) في عام 2023.

### ودائع العملاء

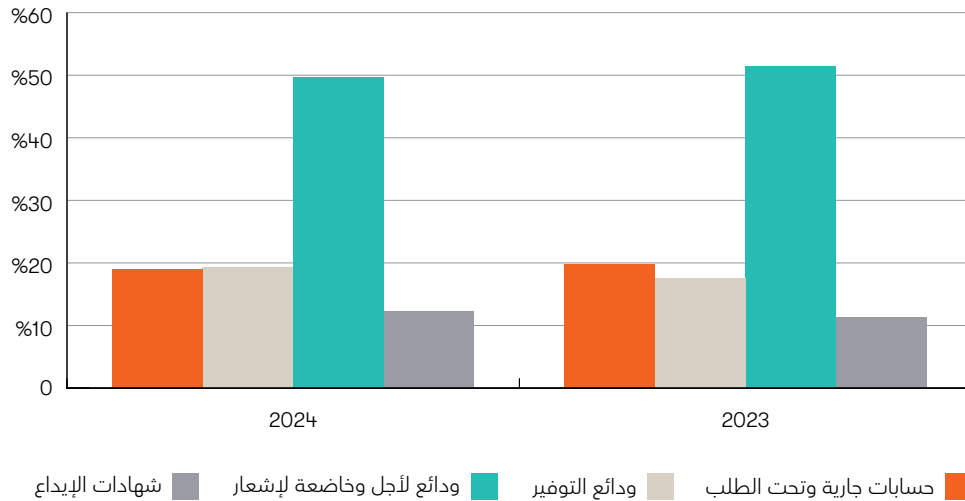
بلغ معدل النمو السنوي للخمس أعوام الماضية لإجمالي ودائع العملاء (9.9%) بالرغم من الأوضاع الراهنة التي تسود المنطقة على مدار تلك الأعوام، حيث حقق البنك من خلال برامجه المتميزة والمنافسة من استقطاب العملاء وبمختلف الشرائح المستهدفة نمواً إيجابياً بلغت نسبته (13.4%) مقارنة مع نهاية عام 2023 وبمقدار (755) مليون دينار، ليصل رصيد إجمالي ودائع العملاء إلى (6,407) مليار دينار. وعليه، فقد بلغت حصته السوقية من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي داخل المملكة ما نسبته (13.74%) مقابل (12.95%) في نهاية عام 2023.

وبالنظر إلى إجمالي ودائع العملاء وفقاً للجهة المودعة، فقد ارتفعت ودائع قطاع الأفراد بنسبة (10.7%)، كما ارتفعت ودائع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة نمو بلغت (15.0%)، أما ودائع قطاع الشركات الكبرى فقد بلغت نسبة الارتفاع حوالي (30.2%). وبالنسبة لودائع الحكومة والقطاع العام فقد سجلت نسبة ارتفاع بلغت (1.5%).



وبتحليل هيكل ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة، فقد شكلت "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" ما نسبته (49.6%) من إجمالي الودائع مقابل (51.4%) في نهاية عام 2023، وشكلت "الحسابات الجارية وتحت الطلب" نسبةً بلغت (18.9%) مقارنة مع (19.8%) في نهاية العام الماضي، كما شكلت نسبة ودائع التوفير (19.3%) مقارنة مع ما نسبته (17.5%) في عام 2023. أما بالنسبة لشهادات الإيداع فقد بلغت نسبتها من إجمالي الودائع (12.2%) مقابل (11.3%) في عام 2023 وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه:

#### الأهمية النسبية لإجمالي ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة



#### حقوق الملكية - مساهمي البنك

ارتفع صافي حقوق مساهمي البنك بمقدار (16.9) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (3.5%) ليصل في نهاية عام 2024 إلى (496) مليون دينار. وبلغ معدل النمو السنوي للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (4.0%). وتجدر الإشارة أيضاً بأن معدل العائد على حقوق الملكية قد بلغ (8.7%)، مما يعكس الأداء المتميز المحقق لعام 2024.

#### مستوى الملاءة المالية وكفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (14.62%) مقابل (14.99%) في نهاية عام 2023، وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب وفقاً لمقررات بازل III والبالغ نسبته (8%) وكذلك أعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي والبالغ (12.5%). ونوه أيضاً بأنه قد بلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (12.64%) مقابل (13.01%) في عام 2023. الأمر الذي يعكس مقدرة البنك على مواجهة المخاطر المصرفية المحتملة، كما ويعكس مقدرة البنك على التوسع والنمو ضمن محددات كفاية رأس المال.

#### الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه والحصة السوقية

بحسب النشرة الإحصائية الصادرة عن البنك المركزي الأردني لعام 2024، والتي تبين نسب النمو المتحققة لدى القطاع المصرفي الأردني ومقارنتها مع نسب النمو التي تم تحقيقها لدى بنك الاتحاد، يتبين لنا بأن نسبة نمو إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للقطاع المصرفي قد حقق ما نسبته (4.29%) مقارنة مع (1.28%) في عام 2023، في حين بلغت نسبة النمو لإجمالي ودائع العملاء (6.76%) مقابل (3.89%) في نهاية العام الماضي.

وفيما يتعلق ببنك الاتحاد، فقد حقق نسب نمو نتيجة للأعمال التي يقوم بها في الأسواق الداخلية والمتمثلة في (الحكومة والقطاع العام، قطاع الأفراد، قطاع الشركات الكبرى وقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة). وعليه، فقد سجل نسبة نمو ما يعادل (9.54%) لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ما نسبته (6.25%) في عام 2023، وحقق إجمالي ودائع العملاء نسبة نمو تعادل (13.31%) مقارنة مع (8.93%) في نهاية العام المنصرم.



الحصة السوقية		نسبة النمو				
		بنك الاتحاد		القطاع المصرفي		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
%13.74	%14.60	%6.25	%9.54	%2.44	%4.29	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
%12.95	%13.74	%8.93	%13.31	%3.89	%6.76	ودائع العملاء:
%10.27	%10.88	%3.12	%8.32	(%5.83)	%2.24	الجارية وتحت الطلب
%15.92	%19.29	(%1.04)	%25.23	(%5.93)	%3.31	توفير
%11.44	%11.46	%8.36	%9.24	%10.77	%9.09	لأجل
%14.27	%15.17	%28.09	%14.00	%6.36	%7.26	التأمينات النقدية

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

وفيما يتعلق بتواجد البنك في الأسواق الخارجية، فإن فرع البنك في جمهورية العراق قد باشر أعماله في نهاية عام 2024، وعليه لا يمكن تحديد وضع البنك التنافسي وحصته السوقية في السوق العراقي مع القطاع المصرفي المماثل له.

## مؤشرات المتانة المالية

البيان	2024	2023	2022	2021	2020
العائد على معدل إجمالي الموجودات	%0.7	%0.8	%0.7	%0.7	%0.6
العائد على معدل حقوق الملكية	%8.7	%10.1	%7.8	%7.8	%5.9
كفاية رأس المال	%14.62	%14.99	%13.80	%14.49	%14.48
التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة / إجمالي التسهيلات	%5.75	%4.47	%3.66	%3.73	%3.83
تغطية مخصص تدني التسهيلات لإجمالي الديون ضمن المرحلة الثالثة (Coverage Ratio)	%69.5	%69.3	%76.3	%77.4	%75.1
إجمالي السيولة القانونية	%135.72	%127.04	%119.88	%144.49	%122.77

## ثانياً: نتائج أعمال البنك

### الفوائد والعوائد والعمولات المقبوضة

أظهرت إيرادات البنك من الفوائد والعوائد والعمولات المقبوضة ارتفاعاً خلال الخمسة أعوام الماضية، فقد ارتفعت من (277) مليون دينار في عام 2020 لتصل إلى (534) مليون دينار في نهاية عام 2024 وبمعدل نمو سنوي نسبته (%14.0). ونشير أيضاً إلى ارتفاعها مقارنة بعام 2024 بنسبة بلغت (%14.7).

وبالنظر إلى بنود الفوائد والعوائد المقبوضة، فقد شكلت الفوائد التي نتجت عن التسهيلات الإئتمانية المباشرة ما نسبته (%72.8) من إجمالي الفوائد في نهاية عام 2024، حيث حققت الفوائد والعوائد المقبوضة لتسهيلات الأفراد نسبة نمو بلغت (%9.9) عن نهاية عام 2023، وحققت نسبة نمو للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (%13.0). كما بلغت نسبة النمو لتسهيلات القروض العقارية ما يعادل (%14.6)، بالإضافة إلى نمو نسبته (%10.1) قد تم تحقيقها لتسهيلات الحكومة والقطاع العام. أما بالنسبة للفوائد والعوائد المقبوضة لتسهيلات الشركات فقد حققت نسبة انخفاضاً طفيفاً بلغت (%2.6).

وفيما يتعلق بالعمولات المقبوضة، فقد ارتفعت بنسبة (%22.6) مقارنة بعام 2023، لتصل إلى (43.3) مليون دينار.

### الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة

سجل ذلك البند ارتفاعاً نسبته (%16.2) مقارنة بالعام الماضي، وبلغ معدل النمو السنوي خلال الخمسة أعوام الماضية ما نسبته (%19.8)، حيث ارتفعت الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة من (103.8) مليون دينار في عام 2020 لتصل إلى (256.2) مليون دينار في نهاية عام 2024.

وقد شكلت الفوائد المدفوعة على ودائع العملاء النسبة الأكبر والتي بلغت (%84.7) من إجمالي الفوائد والعمولات المدفوعة، وأما النسبة المتبقية فقد تألفت من ودائع البنوك والتأمينات النقدية والأموال المقترضة ورسوم ضمان الودائع.



## المصاريف التشغيلية

ارتفعت المصاريف التشغيلية (المصاريف الإدارية والعمومية، الاستهلاكات والإطفاءات) بمعدل نمو سنوي (8.9%) بين (2020 – 2024) من (97) مليون دينار لتصل إلى (148.4) مليون دينار، وبالنظر إلى تفاصيل هذا البند، نجد بأن نفقات الموظفين ارتفعت خلال الخمس سنوات الأخيرة من (44.2) مليون دينار إلى (66.9) مليون دينار، كما ارتفعت المصاريف الإدارية والعمومية الأخرى لتبلغ في نهاية العام (66.3) مليون دينار مقابل (38.7) مليون دينار في نهاية عام 2020. بالإضافة إلى ارتفاع مصاريف الإستهلاكات والإطفاءات خلال نفس الفترة من (14.2) مليون دينار إلى (15.2) مليون دينار. ومن الجدير بالذكر، بأن ارتفاع المصاريف التشغيلية ناتج عن قيام البنك بتوسعة شبكة فروع المنتشرة في معظم أنحاء المملكة حيث وصل عدد الفروع في عام 2024 إلى (57) من (52) فرع عام 2020، بالإضافة إلى عمليات التحديث العصرية والمميزة للفروع الحالية. كما قام البنك بتعزيز كادره بخبرات كفوة، وتدريب وتطوير مهارات موظفيه والاستثمار في أنظمة البنك التكنولوجية المتميزة وفي إطلاق حملات اعلانية متعددة للخدمات والمنتجات الجديدة التي يقوم بها البنك.

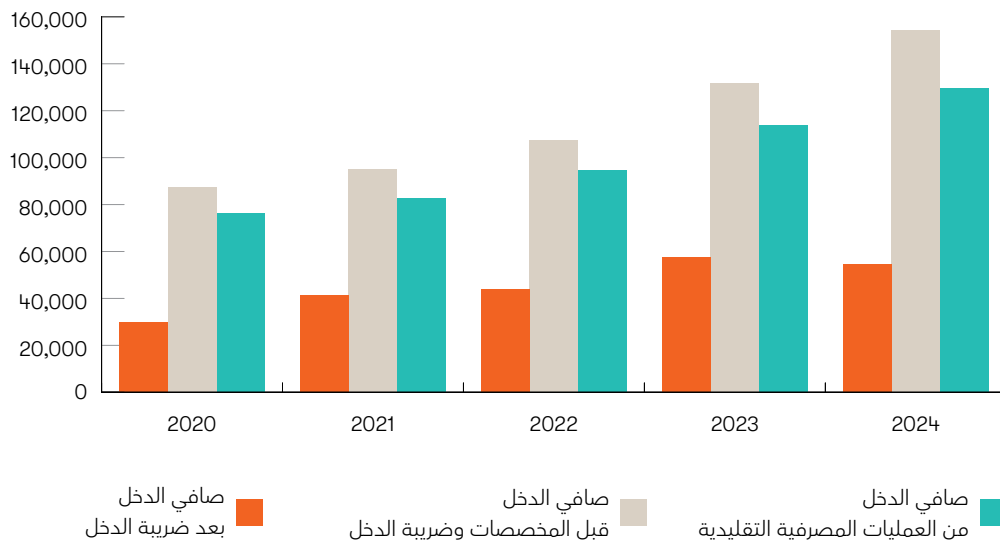
## صافي الدخل

حقق صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية نمواً نسبته (14.1%) ليبلغ مع نهاية عام 2024 (129.7) مليون دينار، وبلغ معدل النمو السنوي لهذا البند خلال الخمس سنوات الماضية حوالي (11.2%). كما ارتفع صافي الدخل قبل المخصصات وضريبة الدخل ليسجل بنهاية العام (154.5) مليون دينار وبنسبة نمو تعادل (17.1%). وعليه بلغ صافي الدخل المحقق بعد الضريبة (54.5) مليون دينار كما في نهاية عام 2024.

ويبين الجدول والرسم البياني التاليين التطور الحاصل على الإيرادات والمصاريف خلال الخمسة أعوام الماضية (2020–2024).

البيان	2020	2021	2022	2023	2024
الفوائد والعمولات المقبوضة	277,050	288,776	351,615	465,706	534,253
الفوائد والعمولات المدفوعة	103,803	105,570	137,197	220,460	256,159
<b>صافي الفوائد والعمولات</b>	<b>173,247</b>	<b>183,206</b>	<b>214,418</b>	<b>245,247</b>	<b>278,094</b>
المصاريف والإستهلاكات والإطفاءات	96,987	100,297	119,750	131,597	148,396
<b>صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية</b>	<b>76,260</b>	<b>82,909</b>	<b>94,668</b>	<b>113,650</b>	<b>129,699</b>
الدخل من التعامل بالعملة الأجنبية والذهب	6,750	6,840	11,440	13,777	17,648
الدخل من الإستثمارات	3,063	3,370	(840)	3,076	3,380
إيرادات أخرى	1,462	2,160	2,007	1,405	3,730
<b>صافي الدخل قبل المخصصات وضريبة الدخل</b>	<b>87,535</b>	<b>95,279</b>	<b>107,275</b>	<b>131,907</b>	<b>154,456</b>
المخصصات	40,628	30,096	35,540	41,510	68,682
ضريبة الدخل	16,863	23,758	27,934	32,660	31,300
<b>صافي الدخل بعد الضريبة</b>	<b>30,044</b>	<b>41,425</b>	<b>43,800</b>	<b>57,737</b>	<b>54,474</b>

(للقرب ألف دينار)



(للقرب ألف دينار)



# تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة





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

لقد تم اعداد هذا التقرير تماشياً مع متطلبات تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 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 وأعضائه واللجان المنبثقة عنه.

## النبذة التعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

### 1. باسم عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة منذ تاريخ 2024/04/25، (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

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

- |                      |   |
|----------------------|---|
| سنة الميلاد:         | 1972  |
| الشهادة العلمية:     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• حاصل على شهادة بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة براون في الولايات المتحدة الامريكية في عام 1993.</li> <li>• حاصل على شهادة ماجستير في المالية والتخطيط الاستراتيجي للشركات من جامعة كولومبيا في الولايات المتحدة الامريكية في عام 2000.</li> </ul>  |
| الخبرات العملية:     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• الشريك العام والمدير المشارك في (Hummingbird Ventures London, UK) (منذ عام 2012 وحتى عام 2016).</li> <li>• رئيس الوحدة البنكية الاستثمارية/ التكنولوجيا الأوروبية (Perella Weinberg Partners, London UK) (منذ عام 2007 وحتى عام 2012).</li> <li>• مدير تنفيذي للوحدة البنكية الاستثمارية التكنولوجية (Morgan Stanley &amp; Co. London UK) (منذ عام 2000 وحتى عام 2006).</li> <li>• الرئيس التنفيذي للعمليات (Best Laboratories Inc. Sunnyvale, California) (منذ عام 1994 وحتى عام 1998).</li> </ul>  |
| عضويات مجلس الإدارة: | <ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب رئيس مجلس الإدارة في بنك الاتحاد منذ عام 2020 وحتى عام 2024.</li> <li>• رئيس مجلس امناء HTU (جامعة الحسين التقنية) منذ عام 2019 وحتى تاريخه.</li> <li>• عضو مجلس إدارة PNT الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا منذ عام 2019 وحتى تاريخه.</li> <li>• عضو مجلس إدارة ISSF الصندوق الأردني للريادة منذ عام 2020 وحتى تاريخه.</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة دلتا للتأمين – (شركة مساهمة عامة) منذ عام 2017 وحتى تاريخه.</li> <li>• ممثل شركة الاتحاد الإسلامي في مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي – (شركة مساهمة عامة) منذ عام 2017 وحتى تاريخه.</li> <li>• عضو مجلس اداره في المركز العربي للدراسات الهندسية منذ عام 2022 وحتى تاريخه.</li> <li>• رئيس هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي منذ عام 2023 وحتى تاريخه.</li> </ul> |



## 2. جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور نائب رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي -مستقل)

رئيس لجنة المخاطر، عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة الترشيح والمكافآت

- سنة الميلاد:** 1962
- **الشهادة العلمية:** حاصل على شهادة الماجستير بالهندسة المعمارية من جامعة تكساس في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1985.
  - **الخبرات العملية:** بكالوريوس بالهندسة المدنية من جامعة ارلنغتون في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1983.
  - إدارة الثروات العالمية والاستثمارات لدى بنك بوبيان في الكويت منذ عام 2022 وحتى عام 2024.
  - الرئيس التنفيذي لشركة بوبيان كابيتال للاستثمار (الكويت) منذ يوليو 2018 وحتى عام 2022.
  - المدير التنفيذي وعضو مجلس ادارته لبنك لندن والشرق الأوسط منذ عام 2015 وحتى عام 2016.
  - المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في بنك قطر الدولي منذ عام 2012 وحتى عام 2015.
  - المدير العام لبنك الكويت الوطني (الأردن) منذ عام 2013 وحتى عام 2012.
  - عضو مجلس الإدارة في شركة BLME, Capital KSA من عام 2023 حتى عام 2024.
  - عضو مجلس الإدارة في شركة المركزية من عام 2018 حتى عام 2023.

## 3. المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - وهي مؤسسة حكومية أردنية (عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

ويمثلها:

شادن زياد نبيه درويش الحجي

عضو لجنة التدقيق، عضو لجنة المخاطر

- سنة الميلاد:** 1984/09/19
- **الشهادة العلمية:** حاصله على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية منذ عام 1999 وحتى عام 2003.
  - حاصله على شهادة CFA من CFA Institute Charlottesville, VA عام 2010.
  - **الخبرات العملية:** رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات الخاصة في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي منذ عام 2019 وحتى تاريخه.
  - رئيس قسم إدارة محفظة الأسهم العامة دائرة الاستثمار بالأسهم (صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي) منذ عام 2010 وحتى عام 2019.
  - محلل مالي رئيسي في دائرة الاستثمار بالأسهم (صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي) منذ عام 2007 وحتى عام 2010.
  - محلل مالي في دائرة الاستثمار بالأسهم (صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي) منذ عام 2003 وحتى عام 2007.
  - **عضويات مجلس الإدارة:** ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في كابيتال بنك منذ عام 2019 وحتى عام 2023.
  - ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في البنك التجاري الاردني منذ عام 2016 وحتى عام 2019.



#### 4. عماد محمد علي عبد الخالق (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

##### رئيس لجنة الحوكمة، عضو لجنة التسهيلات وعضو لجنة المخاطر

- سنة الميلاد:** 1963
- الشهادة العلمية:** حاصل على شهادة بكالوريوس رياضيات عام 1987 من جامعة وسكونسن/ في الولايات المتحدة الامريكية.
- الخبرات العملية:**
- الرئيس التنفيذي للصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب منذ تاريخ 2022/06/01 وحتى تاريخه.
  - مدير عام شركة التأمين الأردنية منذ عام 2005 وحتى عام 2022.
  - نائب رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين منذ عام 2009 وحتى عام 2010.
  - شغل عدة مناصب في شركة ميونخ – المانيا آخرها مدير إقليمي أول منذ عام 1990 وحتى عام 2005.
- عضويات مجلس الإدارة:**
- عضو مجلس إدارة في شركة اسيا للتأمين كردستان – العراق منذ عام 2011 وحتى عام 2022.
  - عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين – اليمن منذ عام 2005 وحتى عام 2022.
  - نائب رئيس اللجنة التنفيذية للصندوق العربي لتغطية اخطار الحرب (AWRIS) / البحرين منذ عام 2017 وحتى تاريخ 2022/06/01.
  - عضو نادي الرؤساء التنفيذيين للتأمين في الشرق الأوسط وشمال افريقيا منذ عام 2007 وحتى عام 2012.
  - عضو مجلس إدارة الاتحاد الأردني لشركات التأمين سابقا منذ تاريخ 2009/04/09 وحتى تاريخ 2011/04/21.
  - عضو اللجنة الملكية لرؤية التحديث الاقتصادي لعام 2022 قطاع الرعاية الصحية -الديوان الملكي-المملكة الأردنية الهاشمية.

#### 5. مغيث غياث منير سختيان (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

##### عضو في لجنة التسهيلات ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

- سنة الميلاد:** 1973
- الشهادة العلمية:** حاصل على بكالوريوس وماجستير هندسة نظم صناعية Rensselaer Polytechnic Institute –Troy, New York عام 1994.
- الخبرات العملية:**
- ماجستير إدارة اعمال من جامعة Columbia University New York عام 2001.
  - عضو منتدب لشركة GMS Specialized services منذ عام 2013 وحتى تاريخه.
  - مساعد نائب المدير في مجموعة الدمج والاستحواذ للمؤسسات المالية JP Morgan USA منذ عام 2000 وحتى 2003.
- عضويات مجلس الإدارة:**
- عضو مجلس إدارة مجموعة غياث منير سختيان القابضة GMS Holdings منذ عام 2008 وحتى تاريخه.
  - عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات الفلسطينية منذ عام 2022 وحتى تاريخه.
  - عضو مجلس إدارة شركات مجموعة منير سختيان الدولية (MSI) منذ عام 2016 وحتى تاريخه.
  - عضو مجلس إدارة شركات فيتل والشركات التابعة لها (VTEL Holdings) منذ عام 2006 وحتى تاريخه.
  - عضو مجلس امناء مركز كولومبيا للأبحاث – الشرق الاوسط Columbia University Middle East Research Center منذ عام 2018 وحتى تاريخه.
  - عضو مجلس امناء المعهد الاردني للأعلام عام 2022 وحتى تاريخه.



## 6. الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية

### (عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

**تاريخ تأسيسها:** تأسست الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية بموجب القانون رقم (6) لسنة 1981 كشركة مساهمة ليبية مملوكة بالكامل للدولة الليبية ولها الشخصية الاعتبارية والذمة المالية المستقلة إلى أن آلت تبعيتها للمؤسسة الليبية للاستثمار بموجب القرار رقم 205 لسنة 2006 والقانون رقم 13 لسنة 2010.

**رأس مال الشركة:** (5) مليار دينار ليبي.

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

**وممثليها:**

### موسى الحسن عتيق علي في المقعد الأول

### (عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

#### عضو لجنة التسهيلات عضو لجنة الامتثال

سنة الميلاد: 1986/11/29

- **الشهادة العلمية:** درجة الماجستير في القانون في المملكة المتحدة جامعة 2011-Boumemouth 2012.
- درجة البكالوريوس في الحقوق جامعة صبحا-ليبيا 2005-2009.
- **الخبرات العملية:** مدير عام للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية حتى الان.
- مدير عام محفظة ليبيا افريقيا للاستثمار حتى عام 2021.
- مستشار قانوني للمؤسسة الليبية للاستثمار حتى عام 2019.
- محاضر في كلية القانون بجامعة سبها من عام 2014-2017.
- **عضويات مجلس الإدارة:** عضو مجلس اداره الشركة الدولية للاستثمار الفندقية حتى الان.
- عضو مجلس إدارة مصرف الساحل والصحراء حتى الان.
- رئيس مجلس إدارة شركة الوساطة المالية حتى الان.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للاستثمارات البترولية حتى الان.

### علي محمود حسن محمد في المقعد الثاني

### (عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

#### عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة الامتثال

سنة الميلاد: 1973/10/06

- **الشهادة العلمية:** حاصل على شهادة دكتوراه من الأكاديمية العربية للعلوم المالية - الاردن في الإدارة المالية عام 2009.
- حاصل على شهادة الماجستير في التخطيط المالي من معهد التخطيط للدراسات العليا - طرابلس عام 2002.
- حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة اعمال جامعة طرابلس ليبيا عام 1998.
- **الخبرات العملية وعضويات مجلس الإدارة:** مدير عام الشركة الليبية للتمويل والايجار المالي منذ عام 2013 حتى عام 2018.
- رئيس مجلس إدارة ومدير تنفيذي المؤسسة الليبية للاستثمار منذ عام 2017 وحتى تاريخه.
- عضو مجلس اداره الشركة العربية للتعيين منذ عام 2022 وحتى تاريخه.
- رئيس مجلس إدارة شركة LIA advisory مالطا منذ عام 2017 وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة سايا كورب البحرين منذ عام 2017 وحتى تاريخه.
- عضو مجلس بالشركة الليبية للاتصالات وتقنية المعلومات القابضة حتى عام 2019.
- عضو مجلس اداره في LIA حتى عام 2016.
- عضو سابق في سوق المال الليبي حتى عام 2018.



## 7. نادية احمد عبد المحسن العناني (عضو غير تنفيذي -مستقل)

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

سنة الميلاد: 1966/08/23

- **الشهادة العلمية:**
  - حاصلة على شهادة دكتوراه في القانون من جامعة درهام عام 2009.
  - حاصلة على شهادة ماجستير في القانون التجاري من جامعة بريستول عام 1990.
  - حاصلة على شهادة بكالوريوس قانون من الجامعة الأردنية عام 1988.
- **الخبرات العملية:**
  - مستشاره قانونيه لدى البنك المركزي حتى عام 2005.
  - مدربة في المحاماة في مكتب مروان الحسن وابناءه حتى عام 2006.
  - مؤسسة مكتب العناني للمحاماة من عام 2010.
  - استاذ مساعد في جامعة الأميرة نوره بنت عبد الرحمن وجامعة الامير سلطان حتى عام 2012.
  - محامي في شركة هاني قرشي / Kilpatrick Townsend حتى عام 2013.
  - محامي شركة العنزي / Squire Sanders في السعودية حتى عام 2016.
  - مستشار قانوني في شركة ماكينزي McKinsey & Co. حتى عام 2018.
  - مستشار قانوني في صندوق الاستثمارات العامة/ المشاريع وSEC حتى عام 2020.
  - مؤسسة ومديرة شركة العناني للمحاماة وحتى تاريخه.

## 8. لانا يوسف ابراهيم غانم (عضو غير تنفيذي -مستقل)

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

سنة الميلاد: 1985/09/19

- **الشهادة العلمية:**
  - حاصلة على شهادة بكالوريوس في التجارة من جامعة مكغيل في كندا عام 2006.
  - حاصلة على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفرد في الولايات المتحدة الامريكية عام 2012.
- **الخبرات العملية:**
  - المدير العام التنفيذي لشركة حكمه فينتشرز وحتى تاريخه.
  - نائب الرئيس للاستثمارات والشراكات الرقمية وحتى تاريخه.
  - مساعد للمدير التنفيذي ومدير استراتيجيات وتطوير الشركات في شركة أدوية الحكمة منذ عام 2012 وحتى عام 2020.
  - محلل مالي في قسم عمليات الاندماج والاستحواذ في بنك Dresdner Kleinwort Investment Bank في لندن منذ عام 2007 حتى عام 2010.
- **عضويات مجلس الإدارة:**
  - عضو مجلس اداره شركة سنيورة للصناعات الغذائية منذ عام 2018 وحتى تاريخه.
  - عضو مجلس إدارة الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار منذ عام 2022 وحتى تاريخه.
  - عضو لجنة استثمار في ا ب فينتشرز (البنك العربي) منذ عام 2018 وحتى عام 2023.



## 9. وضاح عصام حسن البرقاوي (عضو غير تنفيذي، مستقل)

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

- سنة الميلاد:** 1963
- الشهادة العلمية:**
- حاصلة على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ولاية تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية عام 1986.
  - محاسب قانوني معتمد (CPA) في الولايات المتحدة الأمريكية لعام 1990.
  - برنامج هارفارد للتعليم المؤسسي - رحلة إلى مجلس الإدارة لعام 2022.
  - محاسب معتمد لدى جمعية المحاسبين الأردنيين لعام 1994.
- الخبرات العملية:**
- شريك مدير في شركة إنست ويونغ منذ عام 2002 وحتى عام 2023.
  - شريك في شركة آرثر أندرسن - الأردن، منذ عام 1987 وحتى عام 2023.
- عضويات مجلس الإدارة:**
- رئيس مجلس شركة إدارة الاستثمارات الحكومية جيماك -GIMC من عام 2023 حتى تاريخه.
  - نائب رئيس مجلس الإدارة في معهد الاعلام الاردني من عام 2017 وحتى تاريخه.
  - عضو مجلس اعتماد المؤسسات الصحية من عام 2019 وحتى تاريخه.
  - عضو مجلس امناء في جامعة بريزيت من عام 2014 حتى تاريخه.
  - عضو مجلس الجمعية الملكية لحماية الطبيعة من عام 2018 حتى عام 2023.
  - عضو مجلس إدارة في صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية من عام 2014 حتى عام 2018.
  - عضو في اللجنة الملكية لتعزيز منظومة النزاهة الوطنية من تاريخ 2014/2/2 حتى تاريخ 2016/8/10.

## 10. طارق رجائي حليم سلفيتي منذ تاريخ 2024/04/25 (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

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

- سنة الميلاد:** 1976/07/27
- الشهادة العلمية:**
- حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال، تخصص في مجال التمويل والاعمال الدولية-جامعة جورج تاون، واشنطن العاصمة 1994-1998.
- الخبرات العملية:**
- مدير تنفيذي اول -تطوير الاعمال في بنك الاتحاد من عام 2013 وحتى عام 2024.
  - مدير عام لمجموعة الاتحاد للتسويق 1998 حتى عام 2012.
  - موظف في بنك الاتحاد في عام 1998.
- عضويات مجلس الإدارة:**
- رئيس مجلس الإدارة شركة التجمعات للمشاريع السياحية (TAJ Mall) من شهر نيسان عام 2024 وحتى تاريخه.
  - رئيس هيئة مديرين شركة الترابط العائلية للاستثمار من عام 2022 حتى تاريخه.
  - رئيس هيئة مديرين شركة الولاء للاستثمار من عام 2022 حتى تاريخه.
  - رئيس هيئة مديرين شركة مرطبات الحظ (معفاة) محدودة المسؤولية من عام 2020 حتى تاريخه.
  - رئيس مجلس الإدارة شركة المواسم الاربعة للاستشارات الادارية (مساهمة خاصة محدودة) من عام 2023 حتى تاريخه.
  - رئيس هيئة المديرين شركة مجموعة الاتحاد للتسويق ذ.م.م من عام 2020 حتى تاريخه.
  - رئيس هيئة المديرين شركة الانواع العالمية للتسويق ذ.م.م من عام 2022 حتى تاريخه.
  - نائب رئيس مجلس الإدارة شركة الحيوية المستدامة للمشاريع التجارية (مساهمة خاصة محدودة) من عام 2023 حتى تاريخه.
  - رئيس هيئة مديرين شركة حورية المحيط للاستثمار من عام 2023 حتى تاريخه.



## أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام 2024:

### 1. عصام حليم جريس سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة من تاريخ 1997 ولغاية 2024/04/25 (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

#### رئيس لجنة التسهيلات ولجنة الحاكمية المؤسسية حتى تاريخ 2024/04/25

سنة الميلاد: 1944

الشهادة العلمية:

حاصل على درجة بكالوريوس اقتصاد في عام 1967 الجامعة الأمريكية - بيروت

الخبرات العملية:

- مدير عام بنك الاتحاد من 1989/07 وحتى 2008/07.
- رئيس هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية من عام 2006 وحتى تاريخ 2022.
- نائب مدير عام المؤسسة المالية العربية (الأردن) من تاريخ 1986/10 وحتى 1989/6.

عضويات مجلس

الإدارة:

- رئيس مجلس إدارة بنك الاتحاد من تاريخ 1997/6 وحتى تاريخ 2024/04/25
- رئيس مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية - شركة مساهمة عامة منذ عام 1999 وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة في شركة زارة للاستثمار - شركة مساهمة عامة منذ عام 1994 وحتى تاريخه.
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك الحسين منذ عام 1999 وحتى تاريخه.
- المجموعة العربية الأوروبية للتأمين منذ عام 2024 وحتى تاريخه.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية منذ عام 2012 وحتى عام 2016.
- عضو مجلس أمناء مدرسة اليوبيل منذ عام 2005 وحتى عام 2010.
- عضو مجلس أمناء مدرسة البكالوريا منذ عام 1992 وحتى عام 2023

### ثالثاً: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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



## عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس خلال عام 2024:

### 1. اجتماعات مجلس الإدارة: (7) اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات							اسم العضو
12/09	10/20	8/22	6/23	4/25	3/10	1/28	
-	-	-	-	-	حضور	حضور	عصام حليم جريس سلفيتي حتى تاريخ 2024/04/25
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	باسم عصام حليم سلفيتي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور
حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	مغيث غياث منير سحتيان
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	شادن زياد نبيه درويش الحجي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	وضاح عصام حسن البرقاوي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	عماد محمد علي عبد الخالق
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية / موسى الحسن عتيق
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية علي محمود حسن محمد
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	ناديه احمد عبد المحسن العناني
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	لانا يوسف ابراهيم غانم
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-	-	طارق رجائي حليم سلفيتي

### 2. لجنة التدقيق: (8) اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات								اسم العضو
12/15	11/24	10/24	9/29	7/28	6/30	4/22	2/14	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	وضاح عصام حسن برقواوي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	علي محمود حسن محمد
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	شادن زياد نبيه درويش الحجي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	ناديه احمد عبد المحسن العناني

### 3. لجنة الحاكمية المؤسسية: (3) اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات			اسم العضو
12/17	09/05	06/23	
حضور	حضور	حضور	باسم سلفيتي
حضور	حضور	حضور	لانا غانم
حضور	حضور	حضور	عماد عبد الخالق
حضور	حضور	حضور	وضاح برقواوي
حضور	حضور	حضور	نادية العناني





#### 4. لجنة إدارة المخاطر: (9) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات									اسم العضو
2024/9	2024/8	2024/7	2024/6	2024/5	2024/4	2024/3	2024/2	2024/1	
-	-	-	-	-	-	-	حضور	حضور	باسم عصام حليم سلفيتي حتى 2024/04/25
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	نادية العناني
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	وضاح البرقاوي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-	-	شادن الحجى من تاريخ 2024/04/25
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	تغيب بعدد	-	-	عماد محمد علي عبد الخالق من تاريخ 2024/04/25

#### 5. لجنة الامتثال: (4) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات				اسم العضو
10/21	07/22	4/23	02/11	
حضور	حضور	حضور	حضور	ناديه العناني
-	-	حضور	حضور	شادن الحجى حتى تاريخ 2024/04/25
حضور	حضور	حضور	حضور	علي حسن
حضور	حضور	-	-	موسى عتيق من تاريخ 2024/04/25
حضور	حضور	-	-	طارق سلفيتي من تاريخ 2024/04/25

#### 6. لجنة الترشيحات والمكافآت: (5) اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات					اسم العضو
12/9	9/29	9/19	3/10	1/23	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	لانا يوسف ابراهيم غانم
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور
-	-	-	حضور	حضور	عماد عبد الخالق حتى تاريخ 2024/04/25
حضور	حضور	حضور	-	-	طارق رجائي حليم سلفيتي من تاريخ 2024/04/25

#### 7. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات: (3) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات			اسم العضو
2024/10/6	2024/7/24	2024/3/26	
حضور	حضور	حضور	باسم عصام حليم السلفيتي
حضور	حضور	-	طارق رجائي حليم السلفيتي من تاريخ 2024/04/25
حضور	حضور	حضور	لانا يوسف ابراهيم غانم
غياب بعدد	حضور	حضور	مغيث غياث منير سخييان
-	-	حضور	موسى الحسن عتيق علي الى تاريخ 2024/04/25

- انضم السيد طارق السلفيتي كعضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بتاريخ 2024/04/25 بموجب قرار 23/2024 بدلا عن السيد موسى العتيق.
- تغيب السيد مغيث عن الاجتماع الثالث المنعقد بتاريخ 2024/10/16 بعدد.



## 8. لجنة التسهيلات: (37) اجتماع

اسم العضو	السيد / عصام سلفيتي (حتى تاريخ 2024/4/25)	السيد / باسم سلفيتي	السيد / مغيث سختيان	السيد / عماد عبد الخالق	السيد / موسى عتيق	السيد / طارق سلفيتي (من تاريخ 2024/4/25)
المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات	2024/01/04	حضور	حضور	حضور	حضور	-
	2024/01/18	حضور	غياب	حضور	حضور	-
	2024/01/25	حضور	حضور	حضور	حضور	-
	2024/02/08	حضور	حضور	حضور	غياب	-
	2024/02/22	حضور	حضور	حضور	حضور	-
	2024/02/29	حضور	حضور	حضور	حضور	-
	2024/03/07	حضور	حضور	حضور	حضور	-
	2024/03/14	حضور	حضور	حضور	حضور	-
	2024/03/21	حضور	حضور	حضور	حضور	-
	2024/03/28	حضور	حضور	حضور	حضور	-
	2024/04/18	غياب	نعم	حضور	حضور	-
	2024/05/01	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/05/09	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/05/23	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/05/30	-	حضور	غياب	حضور	حضور
	2024/06/06	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/06/13	-	حضور	حضور	غياب	حضور
	2024/06/27	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/07/11	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/07/18	-	حضور	غياب	حضور	حضور
	2024/08/01	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/08/18	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/09/01	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/09/04	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/09/05	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/09/15	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/09/26	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/10/03	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/10/17	-	حضور	غياب	حضور	حضور
	2024/10/24	-	حضور	غياب	حضور	حضور
	2024/10/31	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/11/07	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/11/14	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/11/28	-	حضور	حضور	حضور	حضور
	2024/12/05	-	حضور	غياب	حضور	حضور
	2024/12/12	-	حضور	غياب	حضور	حضور
	2024/12/22	-	حضور	حضور	حضور	حضور

- بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2024 (4) اجتماعات.
- يكون رئيس إدارة الامتثال هو ضابط ارتباط الحوكمة في البنك
- تمارس اللجان المهام المناطة بها وفقا لما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية



## رابعاً: المعلومات المتعلقة بالمناصب التنفيذية في البنك وأسماء من يشغلونها

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

رئيس مجلس الإدارة

باسم سلفيتي



# الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية المؤسسية



## أنشطة الشركة الرئيسية:

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 2024 (57) فرعاً بالإضافة الى وحدة الصرافة المركزية، وحدة صرافة البوليغارد، مستودعات البوندد، والشركات التابعة: (شركة الاتحاد للتأجير التمويلي، شركة الاتحاد للوساطة المالية، شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار وشركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية – تحت التصفية اعتباراً من 2024/09/11).

وقد وردت عناوين كل منها بشكل مفصل في نهاية التقرير ضمن (شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية وجمهورية العراق) في صفحة (237):

اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين	اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين
الإدارة العامة	714	فرع الشميساني	24
فرع جبل عمان	6	فرع دابوق	12
فرع الجاردنز	17	فرع الصويفية	11
فرع شارع مكة	14	فرع الجبيهة	8
فرع سيتي مول	19	فرع ضاحية الياسمين	7
فرع مرج الحمام	9	فرع وسط البلد	6
فرع الوحدات	7	فرع ماركا	11
فرع تاج مول	14	فرع عبدون	16
فرع عبدون الشمالي	5	فرع ام اذينة	12
فرع جو بارك	8	فرع جبل الحسين	6
فرع شارع الرينبو	4	فرع جامعة اليرموك - اربد	7
فرع البيادر	7	فرع مكة مول	16
فرع الكرك	8	فرع خلدا	13
فرع سحاب	7	فرع طبربور	6
فرع الهاشمي الشمالي	5	فرع مادبا	8
فرع الزرقاء	7	فرع الزرقاء الجديدة	7
فرع الرمثا	6	فرع اربد	7
فرع الحصن	7	فرع العقبة	7
فرع الفحيص	5	فرع العبدلي مول	12
فرع المفرق	7	فرع مجمع عمان الجديد - اربد	14
فرع المقابلين	9	فرع جرش	6
فرع ضاحية الرشيد	8	فرع الرصيفه	4
فرع ابو علندة	6	فرع المدينة الرياضية	8
فرع مركز الاعمال	4	فرع السلط	6
فرع شفا بدران	8	فرع دابوق 2	5
فرع قرية الصويفية	6	فرع الزرقاء الحرة	8
سوق باب المدينة - زرقاء	13	سوق الخضار	5
فرع عجلون	6	فرع اللويبة	6
فرع ضاحية النخيل	7	فرع النافورة مول - العقبة	7
مستودعات البوندد	5	وحدة البيع المباشر	48
وحدة الصرافة المركزية/ الشميساني	21	Contact Center	110
شركة الاتحاد للوساطة المالية (شركة تابعة)	3	وحدة صرافة البوليغارد	2
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية – تحت التصفية (شركة تابعة)	-	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي (شركة تابعة)	10
شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار (شركة تابعة)	-	المجموع داخل المملكة الأردنية الهاشمية	1407
فرع العراق	22	المجموع الكلي داخل وخارج المملكة الأردنية الهاشمية	1429



## حجم الاستثمار الراسمالي

بلغ حجم الاستثمار الراسمالي كما في 2024/12/31 (104,744) مليون دينار. والذي يمثل رصيد "الممتلكات والمعدات" والبالغ قيمته (87,259) دينار، كما يمثل رصيد الموجودات غير الملموسة والذي يبلغ (29,629) دينار.

## الشركات التابعة للبنك:

### شركة الاتحاد للوساطة المالية:

نوع الشركة:

النشاط الرئيسي للشركة:

راسمال الشركة:

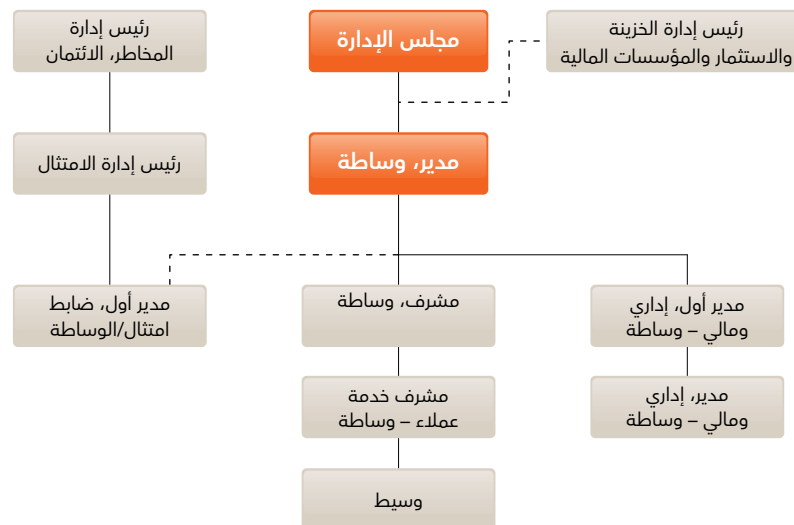
نسبة ملكية البنك للشركة:

عنوان الشركة وعدد موظفيها:

عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها:

المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها:

الهيكل التنظيمي للشركة:





## شركة الاتحاد للتأجير التمويلي:

نوع الشركة:

النشاط الرئيسي للشركة:

شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست عام 2015. التأجير التمويلي للآليات والسيارات بقصد التملك وإستئجار وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لتنفيذ غايات التأجير التمويلي وإقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك ورهن العقارات لتنفيذ غايات التأجير التمويلي وشراء وبيع وتجارة وإستيراد وتصدير المواد والسلع الثابتة من آلات ومعدات وأجهزة وبيعها نقداً أو بالتقسيط أو بطريقة التأجير التمويلي وفتح حسابات للشركة في المصارف والشركات المالية داخل وخارج الأردن لتنفيذ غايات التأجير التمويلي والدخول كشركاء مع الأفراد والشركات التجارية والصناعية والمالية ومع الشركات والمؤسسات التمويلية والبنوك داخل المملكة وخارجها.

12,000,000 دينار اردني.

مملوكة بالكامل للبنك (100%).

شارع مكة - مجمع الغيث. عدد موظفيها (10).

لا يوجد فروع للشركة.

لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.

راسمال الشركة:

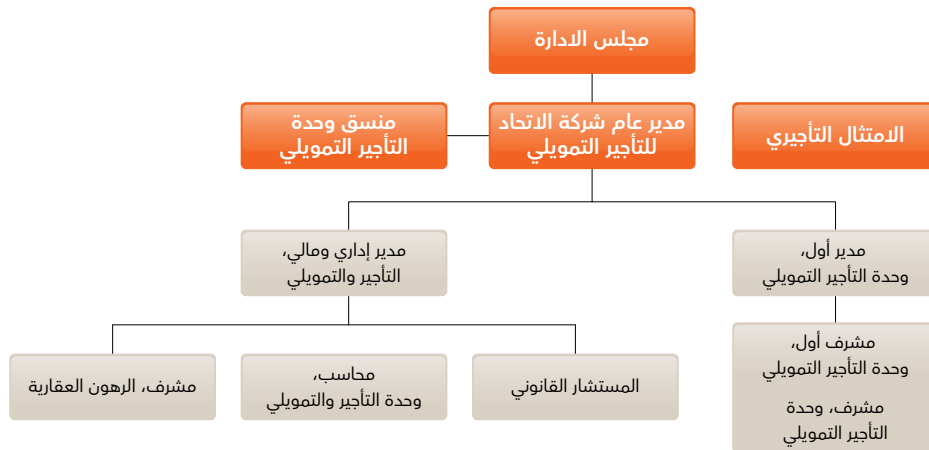
نسبة ملكية البنك للشركة:

عنوان الشركة وعدد موظفيها:

عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها:

المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها:

الهيكل التنظيمي للشركة:





## شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار:

نوع الشركة:

النشاط الرئيسي للشركة:

راسمال الشركة:

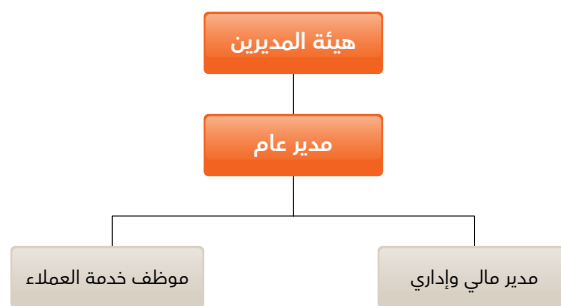
نسبة ملكية البنك للشركة:

عنوان الشركة وعدد موظفيها:

عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها:

المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها:

الهيكل التنظيمي للشركة:



## شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية – تحت التصفية:

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2024/09/11 على تصفية شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية تصفية اختيارية.

نوع الشركة:

النشاط الرئيسي للشركة:

راسمال الشركة:

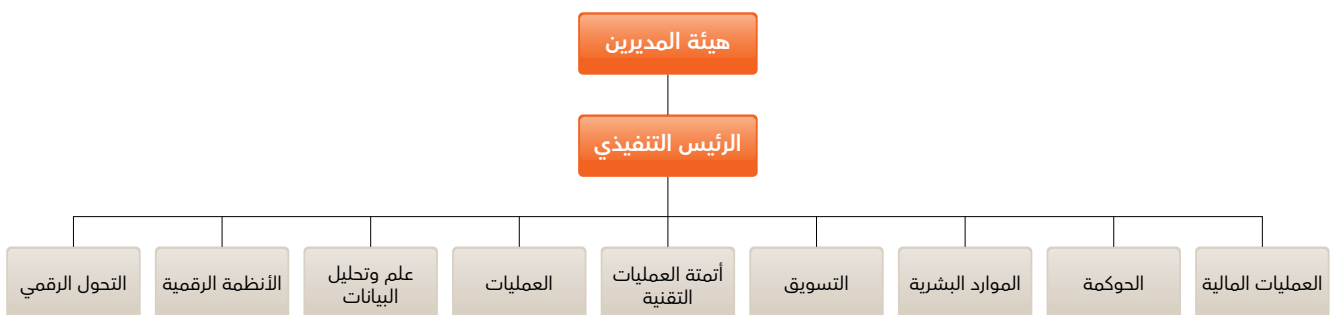
نسبة ملكية البنك للشركة:

عنوان الشركة وعدد موظفيها:

عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها:

المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها:

الهيكل التنظيمي للشركة:







## بنك الاتحاد – فرع العراق

نوع الشركة:

بنك تجاري في جمهورية العراق تابع لبنك الاتحاد تأسس عام 2023 وبأشغال أعماله في نهاية عام 2024.

النشاط الرئيسي للشركة:

تقديم كافة الخدمات المصرفية للشركات والأفراد في دولة العراق الشقيقة.

رأسمال الشركة:

50,000,000 دولار أمريكي (35,450,000 دينار أردني).

نسبة ملكية البنك للشركة:

مملوكة بالكامل للبنك (100%).

عنوان الشركة وعدد موظفيها:

جمهورية العراق - محله 929 - شارع العرصات - شارع 30 - زقاق 19 ص.ب. 3217 الرمز البريدي 10068 الكرادة / بدالة العلوية (964)785110010. عدد موظفيها (22).

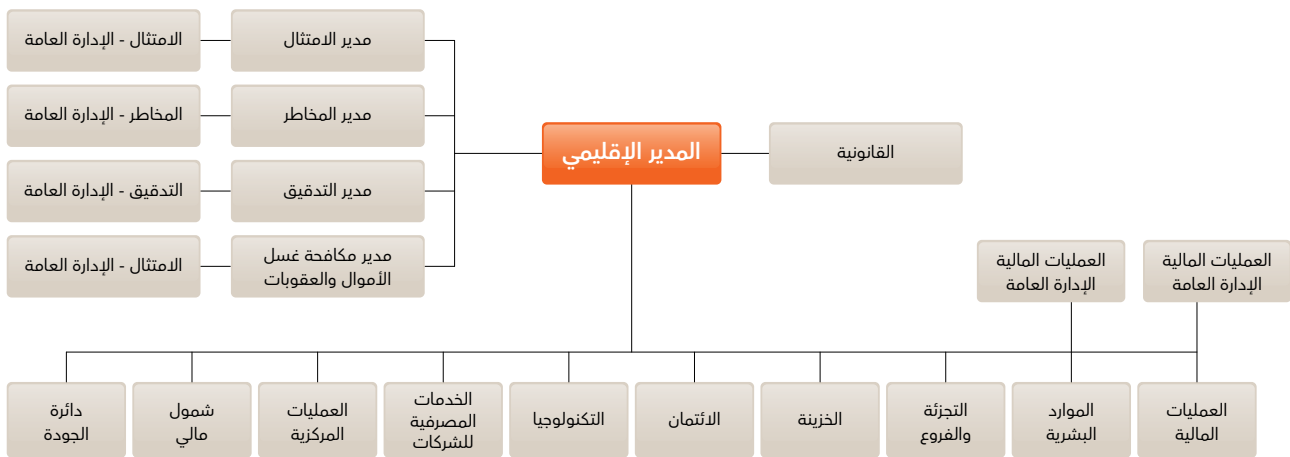
عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها:

لا يوجد فروع أخرى.

المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها:

لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.

الهيكل التنظيمي للشركة:



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

ورد ذلك البند ضمن تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة وبشكل مفصل في صفحة (41).



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

### معالي السيدة نادية حلمي حافظ السعيد

#### الرئيس التنفيذي

سنة الميلاد: 1965

**الشهادة العلمية:** حاصلة على درجة ماجستير إدارة الأعمال في مجال التمويل ونظم المعلومات الإدارية MBA من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام 1992.

- الخبرات العملية:**
- الرئيس التنفيذي - بنك الاتحاد (منذ 2008 ولغاية تاريخه).
  - مستشار التطوير الاستراتيجي - بنك الاتحاد (2007-2008).
  - الرئيس التنفيذي لمؤسسة البحر الميت للتنمية (2006-2007).
  - وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات / الاقتصاد الرقمي (2004-2006).
  - أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات / الاقتصاد الرقمي (2003-2004).
  - مستشار اقتصادي لوزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات (2002-2003).
  - خبرة 10 سنوات في بنك الاتحاد في عدة مناصب آخرها مدير إدارة الخدمات المصرفية للشركات (1992-2002).

#### العضويات:

- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الاتحاد للتأجير التمويلي (2015/01/22 - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار (2016 - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك الأردن (2021/03/20 - ولغاية تاريخه).
- رئيس مجلس إدارة شركة المبادرة لدعم الرواد Endeavor Jordan (2020/12/9 - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة شركة الاردنية لضمان القروض (2018/03/28 - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة صندوق راس المال والاستثمار الأردني (2021/03/28 - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة جمعية ادامة للطاقة والمياه والبيئة. (2022/4/20 - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة منتدى الاستراتيجيات الأردني. (2023/5/16 - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة التحالف المالي العالمي للمرأة. (2021/6/10 - ولغاية تاريخه).

### "محمد غاصب" عبد الله عبد المجيد حتاملة

#### رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات

سنة الميلاد: 1971

- الشهادة العلمية:**
- حاصل على ماجستير إدارة أعمال (تمويل) من جامعة NYIT (الأردن) عام 2007.
  - حاصل على بكالوريوس اقتصاد عام 1993 من جامعة دمشق.
- الخبرات العملية:**
- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ 1999/06.
  - عمل لدى بنك القاهرة عمان (1994-1999).
  - عضو مجلس إدارة شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات (2017/08/15 - ولغاية تاريخه).
  - عضو مجلس إدارة شركة البنوك التجارية للاستثمار (2018/07/01 - ولغاية تاريخه).
  - عضو مجلس إدارة شركة الوطنية للاستثمار في مشاريع البنية التحتية (2020/02/29 - ولغاية تاريخه).



## بشار "محمد خير" عوض عبابنه رئيس إدارة التدقيق الداخلي

سنة الميلاد: 1970

- **الشهادة العلمية:** حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال / التمويل عام 1999 من جامعة برمينغهام سيتي في المملكة المتحدة.
- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام 1994 من الجامعة الاردنية.
- حاصل على عدة شهادات مهنية معتمدة: (CBA – 2008), (Passed Level I CFA- 2003), (ACPA – 1997).
- **الخبرات العملية:** يعمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ 2008/08.
- مدير تنفيذي للتدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية (2005 – 2008).
- مساعد مدير تنفيذي - محلل مالي رئيسي في مؤسسة ضمان الودائع (2002 – 2005).
- مفتش بنوك ومحلل مالي في البنك المركزي الاردني (1994 – 2002).
- نائب رئيس مجلس إدارة، رئيس اللجنة التنفيذية، رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة الحوكمة وعضو لجنة مكافآت وترشيحات خلال فترة تمثيله لبنك الإتحاد في عضوية مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار من تاريخ (2010/5/11 – 2021/10/5).
- رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة تدقيق في مؤسسة الملك الحسين خلال الفترة من تاريخ (2016/03/17 - 2022/04/20).

## طارق "محمد سعيد" حسن بدوي رئيس الائتمان وإدارة الائتمان

سنة الميلاد: 1966

- **الشهادة العلمية:** حاصل على ماجستير في إدارة الاعمال / محاسبة عام 1995 من الجامعة الاردنية.
- حاصل على بكالوريوس في المحاسبة فرعي اقتصاد واحصاء عام 1987 من الجامعة الأردنية.
- **الخبرات العملية:** عمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ 2008/10.
- عضو مجلس في إدارة شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة ممثلاً عن بنك الإتحاد (2021/10/05 – ولغاية تاريخه).
- عضو هيئة مديري شركة الإتحاد للتأجير التمويلي (2023/02/14 – ولغاية تاريخه).
- بنك الجزيرة، مدير ائتمان المنطقة الشرقية، السعودية (2007-2008).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (2005-2007).
- بنك عودة، مشرف ائتمان، عمان- الاردن (2004-2005).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (1991-2004).



## محمد محمود أحمد برجاق رئيس إدارة العمليات المركزية والإدارية

سنة الميلاد: 1972

- **الشهادة العلمية:** حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام 1994 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 2008/08.
- خبير متخصص في عمليات التجارة الدولية بخبرة تزيد على ثلاثين عاما في مجال تمويل التجارة والعمليات المصرفية.
- مدير العمليات التجارية (البنك التجاري الأردني) في المملكة الأردنية الهاشمية (2005 – 2008).
- 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 (1994 - 2005).
- رئيس اللجنة المصرفية الوطنية التابعة لغرفة التجارة الدولية – الأردن (2011/11/19 – ولغاية تاريخه).
- عضو اللجنة المصرفية لغرفة التجارة الدولية – باريس (2001 – ولغاية تاريخه).
- عضو فريق عمل خطابات الضمان المنبثق عن غرفة التجارة الدولية – باريس (2003 – ولغاية تاريخه).
- عمل عضوا في اللجنة الاستشارية للأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم 600 المنبثقة عن غرفة التجارة الدولية – باريس (خلال عام 2004 – ولغاية صدور النشرة في عام 2007).
- حَكَمَ في العديد من النزاعات الوثائقية الدولية في مجال عمليات التجارة الدولية (من بداية عام 2005 – وما زال فاعلاً في هذا المجال).

## دانيال فواز عوده الشرايحة رئيس إدارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء

سنة الميلاد: 1977

- **الشهادة العلمية:** حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام 2000 من جامعة البلقاء التطبيقية.
- حاصل على شهادة مقيّم رئيسي في أنظمة إدارة الجودة 2005.
- حاصل على شهادة برنامج إدارة المشاريع 2007.
- حاصل على شهادة إدارة حل النزاعات، Eastern Mennonite University، امريكا 2009.
- حاصل على شهادة مدير تنفيذي في إدارة الموارد البشرية من أكاديمية إدارة الموارد البشرية، البحرين/كينيا 2010.
- حاصل على شهادة مدرب ومتخصص في الحوار التعليمي من Global Learning Partners كندا عام 2012.
- حاصل على شهادة متخصصة في الإدارة الاستراتيجية للموارد البشرية من London Business School لندن عام 2014.
- حاصل على شهادة متخصصة في تطوير الاستراتيجيات في الأعمال من جامعة إنسياد INSEAD سنغافورة عام 2017.
- إدارة التغيير المؤسسي وإدارة الموارد البشرية، جامعة لندن 2018.
- شهادة متقدمة في إدارة الأعمال من جامعة IE وAUB عام 2019/6-2019/2.
- حاصل على درجة الماجستير في إدارة التغيير عام 2024 من جامعة HEC الفرنسية بالتعاون مع جامعة أوكسفورد.
- **الخبرات العملية:** عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ 2010/09.
- مستشار ومدرب معتمد في مجال إدارة الموارد البشرية وإدارة خبرة العملاء لدى عدة شركات ومؤسسات خاصة وحكومية عالمياً ومنظمات غير حكومية (NGO) (2010 – 2005).
- مدير تنفيذي لإدارة خبرة العملاء وإدارة الموارد البشرية/التطوير والتدريب وإدارة المواهب والطاقات لدى شركة زين (2002 – 2010).
- مهندس كهربائي لدى شركة Setelcom (مجموعة فرانس تيليكوم) (2000 – 2002).



## فادي "احمد كمال" مرعي رئيس إدارة الخزينة والاستثمار

سنة الميلاد: 1978

- **الشهادة العلمية:** حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال عام 2016 من جامعة ليفربول في المملكة المتحدة.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية عام 2001 من جامعة اليرموك.
- حاصل على رخصة مدير اصدار من هيئة الأوراق المالية عام 2013 .
- حاصل على رخصة مدير استثمار من هيئة الأوراق المالية عام 2015.
- حاصل على رخصة مستشار مالي من هيئة الأوراق المالية عام 2015.
- يعمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ 2002/08.
- رئيس هيئة المديرين في شركة الاتحاد للوساطة المالية (2022/03/20 – ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة شركة التجمعات للمشاريع السياحية م.ع.م. اعتبارا من شهر كانون الأول 2022.
- عضو هيئة المديرين في شركة الاتحاد للصناعات المعدنية والهندسية ذ.م.م (2022/08/06 – ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة في شركة مدفوعاتكم للدفع الالكتروني (2022/11/22 – ولغاية تاريخه).

## محمود تيسير احمد بدوان رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

### رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

سنة الميلاد: 1982

- **الشهادة العلمية:** حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل عام 2008 من الجامعة الهاشمية.
- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام 2004 من جامعة اليرموك.
- **الخبرات العملية:** عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ 2013/07.
- مدير مالي / مستشار الرشيد (2012-2013).
- رئيس قسم دائره الشركات الصغيرة والمتوسطة / البنك الاهلي الاردني (2007-2012).
- مدير علاقات عملاء – بنك الاسكان للتجارة والتمويل (2004-2007).

## زيد اياك اكرم كمال رئيس إدارة العمليات المالية

سنة الميلاد: 1980

- **الشهادة العلمية:** حاصل على Chief Financial Officer Program from Columbia Business School Executive Education عام 2022.
- حاصل على شهادة (CPA) من جمعية المحاسبين الاميركية عام 2016.
- حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال فرعي مالية ومصرفية عام 2001 من جامعة اليرموك.
- **الخبرات العملية:** عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ 2014/04.
- مدير مالي صندوق الائتمان العسكري (2011-2014).
- مراقب مالي بنك ستاندرد تشارترد – الأردن (2007-2011).
- محاسب رئيسي – بنك المال الأردني (2004-2007).
- مساعد رئيس قسم – بنك القاهرة عمان (2001-2004).



## نتالي مازن يوسف النبر رئيس إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق

سنة الميلاد: 1985

- **الشهادة العلمية:** حاصلة على درجة البكالوريوس في التسويق عام 2007 من جامعة فرانكلن Franklin University في سويسرا
- تكمل حالياً شهادة ماجستير من جامعة كولومبيا في مدينة نيويورك (من عام 2022 لغاية تاريخه)
- حاصلة على شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من بيت الحوكمة الأردني JioD ومؤسسة التمويل الدولية IFC في عام 2022.
- **الخبرات العملية:** عملت لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ 2013/03.
- مديرة الاتصال المؤسسي لدى شركة سرايا العقبة (2011 – 2013).
- محللة أبحاث السوق لدى شركة سرايا للتطوير العقاري (2010-2011).
- مسؤولة الاتصال المؤسسي لدى شركة سرايا للتطوير العقاري (2007-2010)

## خالد عبد المالك محمد عبد المالك رئيس إدارة المخاطر

سنة الميلاد: 1982

- **الشهادة العلمية:** حاصل على درجة الماجستير في إدارة مخاطر الشركات من جامعة سالفورد – بريطانيا- 2007.
- حاصل على درجة البكالوريوس في التمويل عام 2003 من الجامعة الأردنية.
- **الخبرات العملية:** نائب رئيس هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية (2022 – ولغاية تاريخه).
- مدير تنفيذي اول مخاطر الائتمان (2011-2018).
- مدير نماذج المخاطر ونظم المعلومات الإدارية بنك الإتحاد (2010-2011).
- مسؤول في مخاطر السوق – بنك القاهرة عمان (2007-2010).
- ضابط إئتمان – بنك القاهرة عمان (2003-2006).



## تامر واصف "محمد موسى" بركات

### رئيس إدارة الإمتثال

سنة الميلاد: 1986

#### الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال MBA من الجامعة الألمانية الأردنية عام 2012.
- حاصل على درجة البكالوريوس تمويل الجامعة الأردنية عام 2008.
- حاصل على شهادة أخصائي مكافحة غسل أموال وتمويل إرهاب (CAMS) عام 2013.
- حاصل على شهادة أخصائي مكافحة جرائم مالية معتمد (CFCS) عام 2019.
- حاصل على شهادة مدقق إحتيال معتمد (CFE) عام 2019.
- حاصل على شهادة متقدمة في إدارة مخاطر العقوبات الدولية (ICA-Advanced Certificate in Managing Sanctions Risks) عام 2019.
- حاصل على شهادة أساسية في حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 5 Foundation) عام 2017.
- حاصل على شهادة تطبيقية في حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 5 Implementation) عام 2018.
- حاصل على شهادة في معيار الإبلاغ الموحد (- Certificate on the Common Reporting Standards (CCRS) عام 2022.
- حاصل على دبلوم متقدم في إدارة الحاكمية والامتثال والمخاطر صادر من منظمة الامتثال الدولية المملكة المتحدة (ICA –Professional Post Graduate Diploma in Governance, Risk and Compliance) عام 2023.

#### الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ 2018/08.
- بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن مدير دائرة الامتثال – (آذار 2016 – أيلول 2018).
- البنك العربي - الأردن: مساعد مدير دائرة الامتثال(آب 2012 - شباط 2016).
- البنك الأهلي الأردني: موظف خدمات تجارية (اعتمادات) (نيسان 2008 – تموز 2012).
- عضو مجلس إدارة في جمعية اخصائي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمنطقة الشرق وشمال افريقيا (أيلول 2019 – ولغاية تاريخه).

## فراس صالح أحمد العربيات

### مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات

سنة الميلاد: 1982

#### الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من الجامعة الأردنية (2005).

#### الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ 2022/08.
- نائب رئيس التكنولوجيا والتسليم - Aspire لعام 2022.
- مدير التكنولوجيا والتسليم - (Aspire 2018 - 2022).
- مدير التسليم - (Aspire 2015 - 2018).
- قائد فريق البرمجة - (Aspire 2011 - 2015).
- مهندس برمجيات أول - (Aspire 2008 - 2011).
- مهندس برمجيات - (Aspire 2006 - 2008).
- مطور برمجيات - (IdealSoft 2005 - 2006).



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

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2024/12/31	النسبة %	الأسهم المرهونة	الجهة المستفيدة	عدد الأسهم كما في 2023/12/31	النسبة %	الأسهم المرهونة	الجهة المستفيدة
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	40,517,203	20.25	-	-	40,517,203	20.25	-	-
RS FINANCE	30,026,998	15.01	26,640,383	البنك الاردني الكويتي	30,026,998	15.01	26,640,383	البنك الاردني الكويتي
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	22,056,697	11.02	-	-	22,056,697	11.02	-	-
شركة صوت الكنار للاستثمار	15,471,304	7.73	5,197,000	المجموع	12,471,304	6.23	3,600,000	البنك الاردني الكويتي
			3,097,000	بنك الاسكان				
			2,100,000	البنك الاردني الكويتي				
عصام حليم جريس سلفيتي	14,000,000	7.00	4,720,313	بنك المال الاردني	14,000,000	7.00	6,973,313	بنك المال الاردني
شركة حورية المحيط للاستثمار	13,943,767	6.97	7,697,000	المجموع	11,062,476	5.53	3,600,000	البنك الاردني الكويتي
			4,097,000	بنك الاسكان				
			3,600,000	البنك الاردني الكويتي				

## الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه والحصة السوقية

ورد ذلك البند ضمن تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام 2024 في صفحة (37).

## درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً:

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون (10%) فأكثر من إجمالي المشتريات و/ أو الإيرادات (المبيعات).

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

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

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

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

## تطبيق معايير الجودة الدولية:

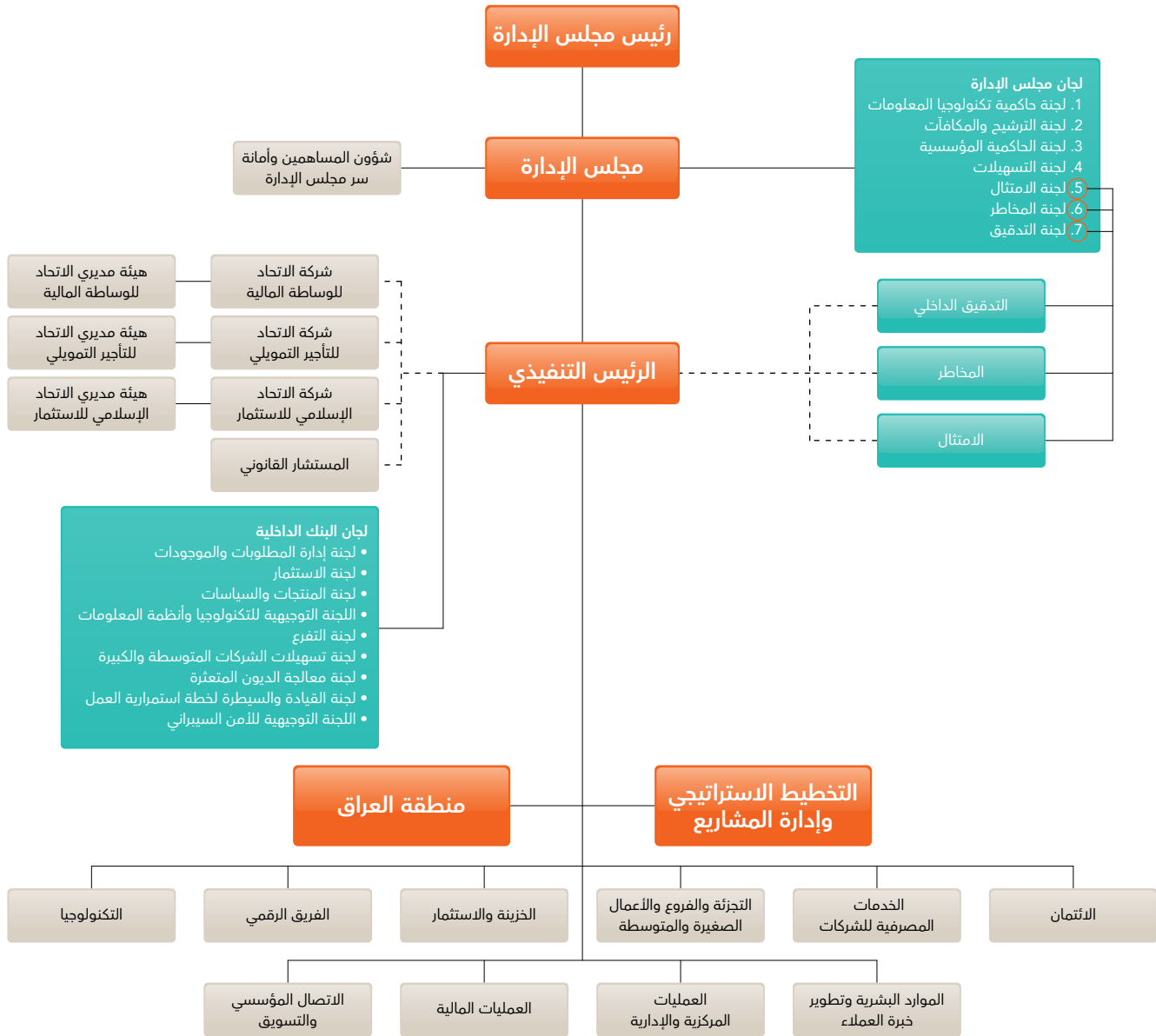
حصل البنك على الشهادات:

- معيار امان بيانات صناعة بطاقات الدفع PCI DSS Payment Cards Industry
- شهادة الايزو لإدارة امن المعلومات ISO/IEC 27001 Information Security Management (معايير الجودة).
- شهادة الايزو لضوابط الأمان السحابية ISO/IEC 27017 Cloud Security Controls (معايير الجودة).
- حقق البنك مستوى نضوج 3 (Fully Achived) بل وتجاوز هذا المستوى في بعض العمليات لنظام حاكمية تكنولوجيا المعلومات الخاص بالبنك وفق اطار حوكمة تكنولوجيا المعلومات COBIT 2019.





## الهيكل التنظيمي للبنك



وردت الهياكل التنظيمية للشركات التابعة في بند الشركات التابعة للبنك في صفحة (54).

## عدد الموظفين

بلغ عدد موظفي البنك في نهاية عام 2024 داخل المملكة (1,407) موظفاً، و(22) موظفاً في جمهورية العراق ليكون المجموع الكامل (1429) موظفاً كما يلي:

- (1,394) موظفاً في الإدارة العامة والفروع في الأردن.
- (3) موظفين في شركة الإتحاد للوساطة المالية.
- (10) موظفين في شركة الإتحاد للتأجير التمويلي.
- لا يوجد موظفين في شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية – تحت التصفية.
- لا يوجد موظفين في شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار.
- (22) موظفاً في فرع العراق.



## الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم

المؤهل	الإدارة والفروع المحلية	شركة الاتحاد للوساطة المالية	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	شركة الاتحاد المالية - تحت التصفية	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	فرع العراق
دكتورة	2	-	-	-	-	-
ماجستير	105	-	2	-	-	2
دبلوم عالي	27	-	-	-	-	-
بكالوريوس	1,201	3	7	-	-	18
دبلوم	13	-	-	-	-	-
توجيهي	16	-	1	-	-	-
دون التوجيهي (مراسلون، سائقون وحراس)	30	-	-	-	-	2
<b>المجموع</b>	<b>1,394</b>	<b>3</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22</b>

## برامج التأهيل والتدريب:

إيماناً من البنك بأهمية التطوير وصقل مهارات موظفيه، فقد واصل بنك الاتحاد بتحقيق الانجازات المخطط لها في مجال التدريب لعام 2024 من خلال رفع كفاءة الموظفين في القطاع المصرفي والمالي أكاديمياً ومهنياً من حيث الارتقاء والتنوع في البرامج الأكاديمية والعلمية والتدريبية داخل وخارج المملكة.

والجدول التالي يبين تفصيلاً لعدد ونوع البرامج التدريبية التي وفرتها البنك لعام 2024:

البيان	عدد المشتركين		الفروع		الإدارة العامة	
	عدد	%	عدد	%	عدد	%
دورات محلية	1264	%12.73	716	%11.21	548	%15.49
دورات خارجية	20	%0.20	6	%0.09	14	%0.40
مركز تدريب داخل البنك	1127	%11.35	882	%13.80	245	%6.93
التدريب الإلكتروني	7239	%72.91	4631	%72.48	2608	%73.73
شهادات مهنية	278	%2.80	156	%2.44	122	%3.45
<b>المجموع</b>	<b>9928</b>	<b>%100</b>	<b>6391</b>	<b>%100</b>	<b>3537</b>	<b>%100</b>

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

حرصاً من البنك على مواكبة المستجدات العلمية الحديثة في مجال البرامج والشهادات المهنية المختصة حصل (278) موظف من مختلف الدوائر على شهادات مهنية.

تم توفير (275) 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	122
مدارس	107
برنامج شروق	36
المصرف العراقي للتجارة	10
<b>المجموع</b>	<b>275</b>



## المخاطر التي يتعرض لها البنك:

### مخاطر الائتمان

هي المخاطر الناتجة عن عدم (قدرة/ رغبة) المقرض بسداد المبالغ المستحقة من أصل الدين او/والفوائد والعمولات المترتبة عليه. وللد من آثار مخاطر الائتمان والسيطرة عليها يستخدم بنك الاتحاد مجموعة متنوعة من التقنيات بما يضمن استقراره وسلامته، مثل استراتيجية تنويع مكونات المحفظة الائتمانية ولضمان ذلك تعمل إدارة مخاطر التركزات من خلال تحديد السقوف الائتمانية للقطاعات الاقتصادية، المناطق الجغرافية، التصنيفات الائتمانية والمنتجات. كما يستخدم البنك أدوات لقياس مخاطر الائتمان للتأكد من عدم تعرضه لمخاطر غير محسوبة واستخدم هذه الأدوات للتعرف المبكر على أي تراجع في مخاطر المحفظة. ويهدف التعرف على حجم المخاطر المستقبلية يقوم البنك بعمل اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري في ضوء افتراض سيناريوهات أوضاع ضاغطة وتوقعات اقتصادية وتجارية سلبية بهدف إيجاد آليات لتلافي هذه المخاطر أو لتخفيف من أثارها.

### مخاطر السوق

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

#### 1. مخاطر اسعار الفائدة

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

#### 2. مخاطر السيولة

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

### مخاطر التشغيل

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

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

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



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

هذا بالإضافة إلى بناء قاعدة بيانات حول الخسائر النقدية الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجهه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة. علماً بأن عملية إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك لا تهدف إلى تصميم أنظمة تقوم بالتخلص من جميع مخاطر التشغيل المحتملة، وإنما إلى فهم الآثار المالية- وأي أثار أخرى محتملة - لهذه المخاطر واستحداث الأنظمة والإجراءات الرقابية التي من شأنها (إذا استمرت بالعمل) أن تبقى الخسائر (الاثار) المحتملة لهذه المخاطر ضمن المستويات المقبولة.

## مخاطر الامتثال

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

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

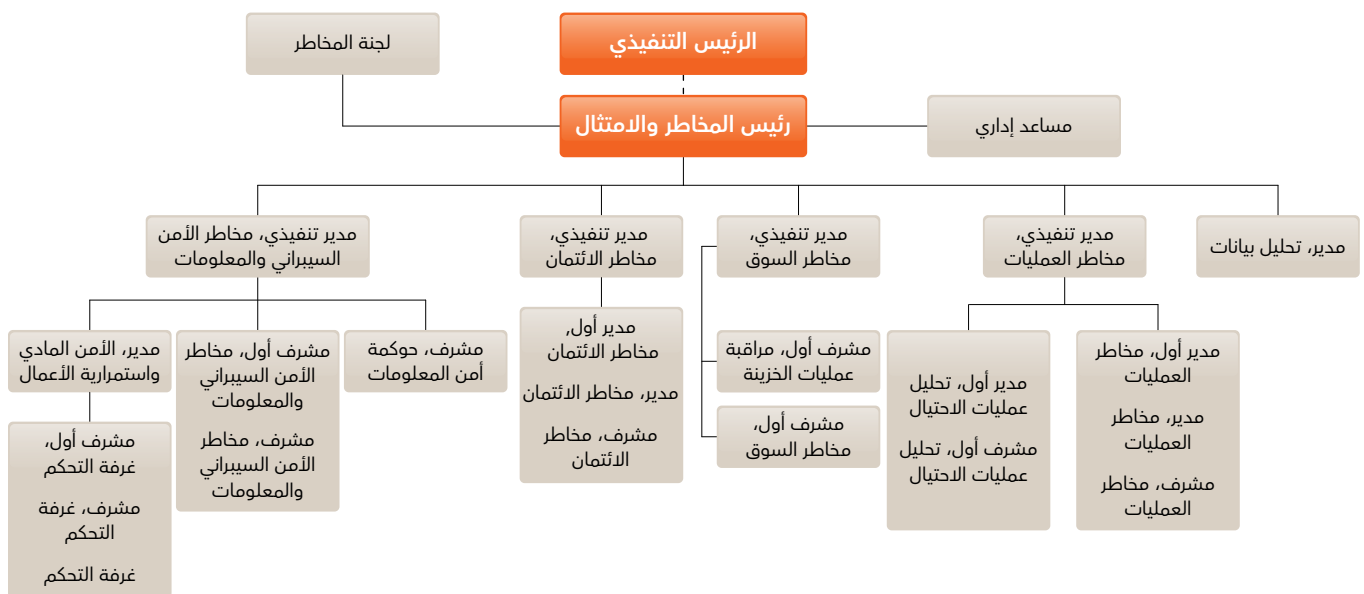
وبالإضافة إلى ذلك ولضمان أعلى مستوى من النزاهة والشفافية يعتمد البنك على سياسات وإجراءات داخلية ضمن إطار سليم وقوي من الضوابط الداخلية والتي تتم مراجعتها بشكل دوري.

## مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني

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

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

### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر





## أنشطة وإنجازات البنك

تم بيان إنجازات البنك ضمن (تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام 2024) بشكل مفصل وكذلك (إنجازات عام 2024) في صفحة (14).  
كما ورد بند الاحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2024 في صفحة (30).

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

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

## السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين خلال (2024 - 2020):

السنة	2024	2023	2022	2021	2020
الأرباح المحققة	54,474,100	57,737,275	43,800,423	41,425,295	30,044,044
الأرباح النقدية الموزعة	-	20,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000
الأرباح المقترحة توزيعها	20,000,000	-	-	-	-
حقوق الملكية - مساهمي البنك	495,784,640	478,812,313	453,046,660	428,011,954	407,955,721

## أسعار أسهم البنك خلال (2024 - 2020)

السنة	2024	2023	2022	2021	2020
السعر	1.730 دينار	1.830 دينار	1.950 دينار	1.750 دينار	1.560 دينار

## تحليل المركز المالي للبنك ونتائج اعماله خلال عام 2024

تم بيان ذلك البند بشكل مفصل ضمن (تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام 2024) وبشكل مفصل في صفحة (32).

## التطورات المستقبلية الهامة للبنك

تم بيان التطورات المستقبلية وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج اعمال البنك ذكرت ضمن نموذج اعمالنا واستراتيجيتنا في صفحة (12).



## مقدار اتعاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة

بلغت أتعاب مدققي الحسابات لعام 2024 بما فيها ضريبة المبيعات وعلى النحو التالي:

البيان	اتعاب تدقيق الحسابات	اتعاب الخدمات المقدمة حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
بنك الاتحاد	96,000	-
شركة الاتحاد للوساطة المالية	3,500	3,500
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	3,500	3,500
شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	2,000	-
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية - تحت التصفية	5,000	-
فرع العراق	28,360	-
<b>المجموع</b>	<b>138,360</b>	<b>7,000</b>

## بيان بعدد أسهم البنك المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الاسم	تاريخ التعيين	جنسية العضو	كما في عام 2024				كما في عام 2023			
			عضو مجلس الادارة	ممثل العضو	أقاربه	المجموع	عضو مجلس الإدارة	ممثل العضو	أقاربه	المجموع
عصام حليم جريس سلفيتي - لغاية تاريخ 2024/04/25	2020/02/20	اردني	14,000,000				14,000,000			
سامية سليمان يوسف سكر (زوجته) - لغاية تاريخ 2024/04/25	-	اردنية			3,755,156	17,755,156			3,755,156	17,755,156
باسم عصام حليم سلفيتي	2024/04/25	اردني	1,094,056			1,094,056	1,094,056			1,094,056
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو)	2024/04/25	ليبية	40,517,203	-	-		40,517,203	-	-	
ويمثلها: موسى الحسن عتيق علي في المقعد الاول	-	ليبي	-	-	-		-	-	-	
السيد علي محمود حسن محمد في المقعد الثاني	-	ليبي	-	-	-	40,517,203	-	-	-	40,517,203
المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويمثلها:	2024/04/25	اردنية	22,056,697	-	-		22,056,697	-	-	
شادن زياد نبيه درويش الحجي		اردني				22,056,697				22,056,697
عماد محمد علي عبد الخالق	2024/04/25	المانية	5,367			5,367	5,367			5,367
مغيث غياث منير سحتيان	2024/04/25	اردني	20,821			20,821	20,821			20,821
وضاح عصام حسن البرقاوي	2024/04/25	اردنية	4000			4000	4000			4000
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور	2024/04/25	اردني	178,900			178,900	63,900			63,900
ناديه احمد عبد المحسن العناني	2024/04/25	اردني	5000			5000	5000			5000
لانا يوسف ابراهيم غانم	2024/04/25	اردني	5000			5000	5000			5000
طارق رجائي حليم سلفيتي	2024/04/25	اردني	67,614			67,614	-			-

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



## بيان بعدد أسهم موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما في عام 2024			عدد الأسهم كما في عام 2023		
		الموظف	أقاربه	المجموع	الموظف	أقاربه	المجموع
نادية حلمي حافظ السعيد	اردنية	1,235,635	-	1,235,635	1,000,632	-	1,000,632
دانيال فواز عوده الشرايحة	اردني	205,344	-	205,344	183,085	-	183,085
"محمد غاصب" عبد الله عبد المجيد حتاملة	اردني	100,000	-	100,000	61,489	-	61,489
بشار "محمد خير" عوض عيابه	اردني	41,830	-	41,830	35,102	-	35,102
طارق "محمد سعيد" حسن بدوي	اردني	41,802	-	41,802	34,577	-	34,577
محمد محمود احمد برجاج	اردني	25,000	-	25,000	35,907	-	35,907
ياسمين احمد محمد الصفدي (زوجته)	اردني	-	2,801	2,801	37,670	1,763	37,670
فادي "احمد كمال" مرعي مرعي	اردني	113,059	-	113,059	104,667	-	104,667
زيد إباد اكرم كمال	اردني	36,035	-	36,035	29,650	-	29,650
نتالي مازن يوسف النبر	اردنية	27,204	-	27,204	20,973	-	20,973
محمود تيسير احمد بدوان	اردني	44,808	-	44,808	37,061	-	37,061
خالد عبد المالك محمد عبد المالك	اردني	27,000	-	27,000	20,426	-	20,426
تامر واصف "محمد موسى" بركات	اردني	20,554	-	20,554	14,288	-	14,288
فراس صالح احمد العربيات	اردني	16,267	-	16,267	-	-	-

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

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2024

البيان	المنصب	عقد ثابت	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
باسم عصام حليم سلفيتي اعتباراً من 2024/04/25	رئيس مجلس الإدارة من	253,333	87,000	5,000	-	345,333
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	51,000	5,000	1,400	57,400
مغيث غياث منير سحتيان	عضو مجلس إدارة	-	46,500	5,000	-	51,500
عماد محمد علي عبد الخالق	عضو مجلس إدارة	-	58,500	5,000	2,800	66,300
مؤسسة العامة الضمان الاجتماعي	عضو مجلس إدارة	-	40,500	5,000	-	45,500
موسى الحسن عتيق علي	عضو مجلس إدارة	-	48,500	5,000	18,700	72,200
علي محمود حسن محمد	عضو مجلس إدارة	-	38,000	5,000	19,400	62,400
نادية احمد عبد المحسن العناني	عضو مجلس إدارة	-	50,000	5,000	-	55,000
وضاح عصام حسن برقواوي	عضو مجلس إدارة	-	46,000	-	-	46,000
طارق رجائي حليم سلفيتي	عضو مجلس إدارة	-	36,000	-	-	36,000
لانا يوسف إبراهيم غانم	عضو مجلس إدارة	-	41,000	5,000	-	46,000
عصام حليم جريس سلفيتي لغاية 2024/04/25	رئيس مجلس الإدارة لغاية	261,802	12,000	5,355,000	-	5,628,802
رنا جميل سعيد عبادي لغاية تاريخ 2023/12/29	عضو مجلس إدارة	-	-	5,000	-	5,000
<b>المجموع</b>		<b>515,135</b>	<b>555,000</b>	<b>5,405,000</b>	<b>42,300</b>	<b>6,517,435</b>

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



## المزايا والمكافآت التي تتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا عن عام 2024

البيان	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	مكافآت 2023 المالية المدفوعة خلال عام 2024	مكافآت 2023 غير المالية (أسهم) المدفوعة خلال عام 2024	إجمالي المزايا السنوية
نادية حلمي حافظ السعيد	الرئيس التنفيذي	336,000	313,300	75,000	724,300
"محمد غاصب" عبدالله عبد المجيد حناملة	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات	184,000	75,380	15,520	274,900
بشار "محمد خير" عوض عيابه	رئيس إدارة التدقيق	155,200	70,960	14,415	240,575
طارق "محمد سعيد" حسن بدوي	رئيس الائتمان وإدارة الائتمان	160,000	75,220	15,480	250,700
محمد محمود احمد برجاق	رئيس إدارة العمليات المركزية والادارية	171,200	82,340	13,935	267,475
فادي "احمد كمال" مرعي مرعي	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	172,000	85,220	17,980	275,200
دانيال فواز عوده شرايحة	رئيس إدارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء	155,200	71,320	14,505	241,025
زيد اياك اكرم كمال	رئيس إدارة العمليات المالية	144,000	81,320	13,680	239,000
محمود تيسير احمد بدوان	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة	184,000	93,000	16,600	293,600
نتالي مازن يوسف النبر	رئيس إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق	124,000	66,700	13,350	204,050
خالد عبد المالك محمد عبد المالك	رئيس إدارة المخاطر	132,000	69,640	14,085	215,725
تامر واصف "محمد موسى" بركات	رئيس إدارة الامتثال	120,000	67,000	13,425	200,425
*ديمة مفلح محمد عقل نائب الرئيس التنفيذي		-	129,232	-	129,232
**عامر "محمد خير" زكي ابو ليلى	رئيس إدارة التكنولوجيا	32,000	-	-	32,000
<b>المجموع</b>		<b>2,069,600</b>	<b>1,280,632</b>	<b>237,975</b>	<b>3,588,207</b>

\* تم تقديم استقالة السيدة/ ديمة مفلح محمد عقل بتاريخ 2024/01/01.

\*\* تم تقديم استقالة السيد/ عامر "محمد خير" زكي ابو ليلى بتاريخ 2024/01/01

- تم دفع بدلات ومزايا أخرى للسيد/ دانيال فواز شرايحة بمبلغ 55,000 دينار.
- قام البنك ببناء مخصص بمبلغ (3,300,000) دينار بدل مكافآت لجميع موظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية عن عام 2024 ليتم دفعها في عام 2025 حسب موافقة مجلس الإدارة وحال الانتهاء من تقييم أداء الموظفين.
- كما يقوم البنك بتوفير المزايا التالية لأعضاء الإدارة التنفيذية (رئيس مجلس الإدارة المتفرغ، والمدير العام ومساعد المدير العام):
  - سيارة للاستخدام متضمنة كامل مصاريفها.
  - 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 2024 في صفحة (30).

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

لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الإدارة او أعضاء المجلس او الرئيس التنفيذي (المدير العام) او أي موظف في البنك او أقاربهم. باستثناء المعاملات المصرفية الاعتيادية والتي تم الإفصاح عنها في الايضاح رقم (43) بالبيانات المالية وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

## مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

تم ذكر هذا البند ضمن مسؤوليتنا الاجتماعية لعام 2024 في صفحة (24).





## بيانات إضافية بموجب تعليمات الإفصاح

### بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن 1%

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في 2024/12/31	نسبة المساهمة في رأسمال %	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	40,517,203	20.25	LIA LIBIAN INVESTMENT AUTHORITY والحكومة الليبية	-	-	-
RS FINANCE	جزر كايمان	30,026,998	15.01	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%	26,640,383	88.72	البنك الاردني الكويتي
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	22,056,697	11.02	نفسه	-	-	-
عصام حليم جريس سلفيتي	الأردنية	14,000,000	7.00	نفسه	4,720,313	33.71	بنك المال الاردني
شركة صوت الكنار للاستثمار	الاردنيه	15,471,304	7.73	1. عصام حليم سلفيتي 20% 2. نديم عصام سلفيتي 20% 3. باسم عصام سلفيتي 20% 4. وسيم عصام سلفيتي 20% 5. ساميه سليمان السكر 20%	5,197,000	33.59	المجموع بنك الإسكان
شركة حورية المحيط للاستثمار	الاردنية	13,943,767	6.97	شركة أردنية والشركاء فيها والذين يمثلون كما هو مبين أدناه: 1. طارق رجائي حليم سلفيتي (25%) 2. فيصل رجائي حليم سافيتي (25%) 3. زيد رجائي حليم سافيتي (25%) 4. دينا رجائي حليم سلفيتي (12.50%) 5. ساميه فرح عيسى فريخ (12.50%)	7,697,000 4,097,000 3,600,000	32.54	المجموع بنك الإسكان البنك الأردني الكويتي
وداد أيوب عوده الله الخوري	الاردنية	5,590,375	2.79	نفسه	-	-	-
صندوق ادخار موظفي ومستخدمي بنك الاتحاد	الأردنية	5,735,547	2.86	موظفي بنك الاتحاد	-	-	-
الشركة المركزية للتجارة والمركبات	الأردنية	7,402,458	3.70	شركة أردنية واهم الشركاء والذين يمثلون فيها كما هو مبين أدناه: 1. إبراهيم اميل حداد (20%) 2. عمر معتصم إسماعيل البليسي (7.5%) 3. طارق معتصم إسماعيل البليسي (7.5%) 4. نبيل اميل حداد (20%) 5. نهاد اميل حداد (20%) 6. جورج اميل حداد (25%)	-	-	-
سامية سليمان يوسف سكر	الأردنية	3,755,156	1.87	نفسه	-	-	-
سامية حليم جريس سلفيتي	الأردنية	2,359,703	1.17	نفسه	-	-	-
رمزي رؤوف جريس سلفيتي	الاردنية	2,209,508	1.10	نفسه	-	-	-



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

اسم العضو/ المجموعة	التسهيلات الائتمانية		المجموع
	غير المباشرة	المباشرة	
			مجموعة باسم عصام حليم سلفيتي:
45,500	20,000	25,500	شركة ابو علندا لإدارة المشاريع العقارية
46,595	10,000	36,595	شركة متاجر عمان لإدارة المشاريع العقارية
3,300,359	3,300,359	-	شركة الرئيس للاستيراد والتصدير
183,964	-	183,964	سامية فرح عيسى فريخ
961	-	961	ازايل جورج نقولا أبو خضر
3,760	3,760	-	Comprehensive land Dev and INV Com
20,000	20,000	-	Nasco Automotive FZE
125,354	-	125,354	Jordan Turkey Investment Co. Free Zone under liquidation
85,000	85,000	-	Munich Telecommunication Services
351,269	351,269	-	شركة الخليج لتجارة السيارات
480,086	164,448	315,638	Jordan River Motors
1,200,000	-	1,200,000	سامية حليم جريس سلفيتي
4,715,285	723,182	3,992,103	Motor Vehicle Trading Company
5,134,175	2,375,150	2,759,025	Arab Group for Chemical Products Co. LTD
10,094,810	3,472,276	6,622,534	.The Leading Vehicles Co
9,907,466	723,182	9,184,284	نقولا جورج نقولا أبو خضر
			مجموعة مؤسسة الضمان الاجتماعي:
500,000	-	500,000	National Hotels And Tourism Company
797,250	18,750	778,500	Red Sea Hotels Company
800,000	-	800,000	Zara South Coast Development Company
807,600	-	807,600	Amman Tourism Investment Company
807,600	-	807,600	Nabteeh Hotel Company
			مجموعة عماد عبد الخالق:
3,979,348	1,930,600	2,048,748	شركة اسكندنيا للبرمجيات
			مجموعة جبرا رجا يعقوب غندور:
41,861	-	41,861	رجا جبرا رجا يعقوب غندور
342	-	342	رولا رجا جبرا غندور
968	-	968	زينة جبرا رجا يعقوب غندور
			مجموعة طارق رجائي سلفيتي:
36,940	-	36,940	فرح إبراهيم فرح قراعين
436,756	191,953	244,803	أسامة عصام واصف جبر
380,068	73,568	306,500	.Al Kasra for Trading Marketing Co
553,256	553,256	-	Beria for Marketing
1,961,251	903,000	1,058,251	فيصل رجائي سلفيتي وعمر بولص الزعمر
1,914,300	1,914,300	-	عمر بولص يوسف الزعمر وفيصل رجائي حليم سلفيتي واسامة عصام جابر

## سياسة منح المكافآت

توضح سياسة الزيادات السنوية والمكافآت ممارسة البنك فيما يتعلق بهذا الخصوص بما يضمن العدالة الداخلية والمحافظة على الموظفين وأعضاء الإدارة التنفيذية ذوي الأداء المتميز 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 إعتمادها 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 تقرها لجنة الترشيح والمكافآت لجميع الموظفين في ضوء أداء البنك والسوق والموظفين، بحيث تكون المكافآت السنوية على شكل نسبة أو مضاعفات من الرواتب الشهرية الإجمالية أو مبالغ مقطوعة.

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

هذا، أيضاً 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 الموضوعية 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 إدارة 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 جنة 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 أداء الموظف من خلال رؤسائه بحسب المعايير الموضوعية والمعتمدة لذلك لاتخاذ الرأي المناسب في التثبيت في الخدمة الدائمة لدى البنك.
  - الحرص على تفعيل سياسة تعيين الأقارب في البنك.
  - إعتماد أفضل الطرق الحديثة في إستقطاب وتعيين ذوي الكفاءات والخبرات.

## وحدة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء

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

واستناداً لتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم 2012/56 الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ 2012/10/31 فقد تم تأسيس وحدة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً لدائرة الإمتثال.



## الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية المؤسسية

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 شكواه وشرح وجهه نظر البنك للوصول إلى قناة مرضية وموضوعية بين الطرفين وتكون المهام الرئيسية لوحدة شكاوى العملاء:

1. استقبال وتحليل شكاوى العملاء وتسجيلها على النظام الخاص بالشكاوى/ السجل الإلكتروني ومتابعتها.
2. الرد على شكاوى العملاء ضمن الإطار الزمني المحدد.
3. 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.
4. رفع تقارير شهرية إلى الإدارة العليا للبنك ومدراء الدوائر المعنية بتفاصيل الشكاوى المقدمة.
5. رفع تقارير "ربع سنوية" إلى البنك المركزي الأردني تتضمن كحد أدنى إحصائية مجمعة بعدد الشكاوى المقدمة والإجراءات المتخذة بشأنها وتحليل نوعي لطبيعة الشكاوى المقدمة.
6. إعداد آلية لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء واعتمادها وتعميمها على كافة موظفي البنك.
7. توفير قنوات متعددة للعميل لإيصال شكواه مثل:
  - الهاتف رقم 0444 6 560 (962)+
  - البريد الإلكتروني customerscomplaint@bankaletihad.com
  - الفاكس 4231 4 562 (962)+
  - البريد العادي وحدة إدارة شكاوى العملاء - الإدارة العامة ص.ب: 35104 ، الرمز البريدي: 11180 ، عمان - الأردن
  - الحضور الشخصي
  - صناديق الشكاوى بالفروع

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

التصنيف	عدد الشكاوى الإجمالي
العقود وشروط التعامل	63
سلوك التعامل المهني	239
بيئة العمل	17
الخدمات الإلكترونية	91
الحوالات	5
بطاقات الدفع	28
العمولات والرسوم	16
الإستعلام الإئتماني	1
أسعار الفوائد/العوائد	10
الحسابات	46
حركات تزوير / احتيال	2
<b>المجموع</b>	<b>518</b>

وتم التعامل مع هذه الشكاوى ضمن الإطار التالي:

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



## إقرار من مجلس الإدارة

1. يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية 2025.
2. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
3. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
4. يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي عضو من أعضاء المجلس على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء أكانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواءً أكانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

الاسم	الصفة	التوقيع
باسم عصام حليم سلفيتي	رئيس مجلس الاداره	
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور	نائب رئيس مجلس الاداره	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي شادن زياد نبيه درويش الحجي	عضو مجلس اداره	
ناديه احمد عبد المحسن العناني	عضو مجلس اداره	
لانا يوسف ابراهيم غانم	عضو مجلس اداره	
مغيث غياث منير سختيان	عضو مجلس اداره	
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية موسى الحسن عتيق علي - في المقعد الاول علي محمود حسن محمد - في المقعد الثاني	عضو مجلس اداره	
عماد محمد علي عبد الخالق	عضو مجلس اداره	
طارق رجائي حليم سلفيتي	عضو مجلس اداره	
وضاح عصام حسن البرقاوي	عضو مجلس اداره	Waddah Barkawi



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

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



# دليل التحكم المؤسسي



## القسم الأول: المقدمة

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

لقد تم تطوير هذا الدليل في ضوء تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم 2023/2 الصادرة بتاريخ 2023/2/14 والقوانين الأخرى ذات العلاقة وتماشياً مع أفضل الممارسات الدولية بخصوص الحوكمة المؤسسية.

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

يرتكز هذا الدليل على المبادئ الإرشادية الأربعة التالية:

- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة (مثل: المساهمين، المودعين، الدائنين، الموظفين، الجهات الرقابية).
- الشفافية والإفصاح، بحيث يتم الإفصاح عن كافة المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.
- المساءلة في العلاقات بين الإدارة التنفيذية للبنك ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- يعبر عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تحديثه بشكل سنوي.

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

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

إننا في بنك الإتحاد نؤمن أن التطبيق الخلاق لأسس الحوكمة المؤسسية يشمل أيضاً:

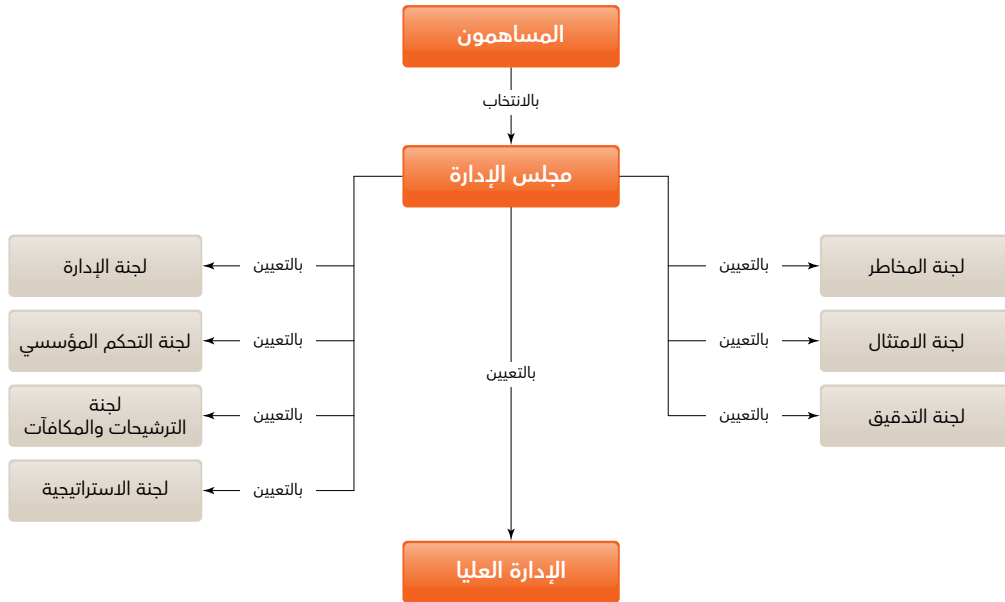
- تنظيم العلاقات بين كافة الأطراف المعنية بالبنك.
- ضمان تطبيق هيكل تنظيمي يضمن الكفاءة والمحاسبة والمسؤولية والرقابة الداخلية.
- بناء ثقافة مؤسسية تؤمن بأهداف المؤسسة وتعزز أسس المسؤولية والكفاءة والفاعلية.
- تطوير الأسس السليمة والكفاءة لتطوير وتفعيل دور الرقابة الداخلية والتدقيق وإدارة المخاطر والإمتثال.





## القسم الثاني: هيكل التحكم المؤسسي

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



## القسم الثالث: تشكيلة مجلس الإدارة

- يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة 11 عضواً.
- يعين المجلس رئيساً له من بين أعضائه.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتسمية أعضاء المجلس مع الأخذ بالإعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وأدائهم السابق كأعضاء مجلس إدارة.
- تكون مدة صلاحية المجلس أربع سنوات من تاريخ إنتخابه ويتطلب تجديد عضوية أي عضو مجلس ترشيح نفسه للإنتخاب خلال إجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك.
- يتم الفصل بين منصب رئيس المجلس (الرئيس) والرئيس التنفيذي، وعلى ألا تربط بين رئيس المجلس والرئيس التنفيذي صلة قرابة حتى الدرجة الثالثة، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس ويتم مراجعتها كلما إقتضت الحاجة.
- يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك (أو المجموعة البنكية) وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.
- يراعى ألا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
- لا يجوز لرئيس أو عضو مجلس الإدارة الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك

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

1. أن يكون شخصاً طبيعياً
2. ألا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.



3. ألا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات/ هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
4. ألا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك (عدا الرئيس التنفيذي) أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية
5. ألا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه
6. ألا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك
7. ألا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متتالية للعضويات آنفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاله إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (4) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.
8. أن لا يكون حاصلاً هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالك لها أو مساهم رئيسي فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأسمال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة، وللبنك المركزي النظر في بعض الحالات المتعلقة بالأشخاص المرشحين ولهم عضويات بالشركات المساهمة العامة.

## القسم الرابع: المؤهلات الواجب توفرها بأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولياتهم

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

### أولاً: الصفات الشخصية

1. الإستقلالية في الحكم على الأمور وإتخاذ القرارات السليمة.
2. النزاهة والموضوعية.
3. المصداقية والأمانة.
4. الشفافية.
5. تجنب تضارب المصالح أو إستغلال المنصب والمعلومات المتاحة له بموجب عضويته في مجلس الإدارة.
6. الشخصية القيادية.

### ثانياً: المؤهلات والخبرات الفنية

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



## ثالثاً: الواجبات والمسؤوليات

1. يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانته بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني.
2. الإلتزام بعضوية لجان المجلس المطلوبة وبحضور اجتماعاتها.
3. حضور اجتماعات الهيئة العامة.
4. السعي للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك.
5. الحصول على المشورة الموضوعية من أطراف خارجية إذا إقتضت الحاجة.
6. 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.
7. الإفصاح خطياً وبشكل منتظم عن أي مصلحة شخصية في أي تعامل أو تعاقد مع البنك له أو لزوج أو قريب له حتى الدرجة الثالثة أو الشركات التي لهم فيها مصلحة مؤثرة، ويجب أن لا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد، وبالتالي عدم التصويت على أي قرارات قد تنطوي على تضارب في المصالح وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
8. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو إستخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
9. تقييم درجة تأثير أنشطة أعضاء مجلس الإدارة الأخرى على إستقلاليتهم كأعضاء مجلس إدارة في البنك.
10. عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
11. تكريس الوقت والجهد الكافيين للبنك.
12. الإطلاع المستمر على المستجدات في المجال المصرفي محلياً وعالمياً.
13. على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للإضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.
14. معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله

## القسم الخامس: مسؤوليات مجلس الإدارة

### الإطار العام

1. على المجلس الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
2. على المجلس تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإدارتي البنك.
3. يتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية
4. على المجلس تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها
5. 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.
6. على المجلس ترسيخ مبدأ إلتزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.
7. 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.



8. على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس، وللمجلس تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى "لجنة التسهيلات" للنظر حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية
9. على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر العميل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.
10. على المجلس أن يضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) على أن تتضمن إفصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:
  - مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.
  - مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.
  - تشجيع التمويل المتوسط والأصغر.
  - المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.
11. على المجلس اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك
12. على المجلس اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطاتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله

## في مجال إدارة المخاطر والمتطلبات الرقابية

1. يقوم المجلس بإعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتفعة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
2. 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.
3. التأكد من خلال لجان المجلس المختلفة من دقة المعلومات التي يتم تزويد السلطات الرقابية بها.
4. 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.
5. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناءً على أسباب جوهريّة، كما لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك
6. 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.
7. التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
8. التأكد من أن البنك على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية.
9. يتوجب على مجلس إدارة البنك اعتماد إستراتيجية تبين نهج البنك وإجراءاته للتعرف المبكر على التعرضات الائتمانية المُحتمل تصنيفها أو التي تم تصنيفها ضمن فئة غير العاملة وآليات الرقابة على مستوياتها القائمة والمتوقعة وتحديد الخطط العملية التي سيتم اتباعها لتخفيض حجم تلك التعرضات ضمن فترات زمنية واقعية.
10. يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بوضع الإجراءات اللازمة لتنفيذ إستراتيجية التعامل مع التعرضات الائتمانية المُحتمل تصنيفها أو التي تم تصنيفها ضمن فئة غير العاملة، وبحيث تتضمن بحد أدنى ما يلي:
  - تحديد الخيارات المتاحة على اختلاف أنواعها للتعامل مع تلك التعرضات من أجراء هيكلة، جدولة أو التفاوض والتسوية مع العملاء، أو الإجراءات القانونية.... الخ.
  - وضع معايير واضحة تكفل إجراء تقييم دوري لجدوى تلك الخيارات.
  - وضع مؤشرات كمية مستهدفة خلال فترات زمنية مقبولة لتخفيض حجم تلك التعرضات.



11. يتوجب على مجلس إدارة البنك اعتماد مؤشرات أداء لمراقبة فعالية الاستراتيجية أعلاه وذلك من خلال دائرة إدارة المخاطر في البنك، على أن تتضمن مؤشرات الأداء أعلاه مقاييس نوعية وكمية تمكّن المجلس من تقييم جودة إجراءات المعالجة التي اتخذتها الإدارة التنفيذية بالخصوص، والعمل على اتخاذ إجراءات تصحيحية في حال تبين عدم فعالية الاستراتيجية في تحقيق المؤشرات المُستهدفة.
12. يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من توفير الموارد اللازمة لتطبيق الاستراتيجية أعلاه بما في ذلك التأكد من كفاية الموارد البشرية المتخصصة والأنظمة، وتحديد وتوثيق الأدوار والمسؤوليات والتبعية الإدارية والحوافز الداعمة لتنفيذ تلك الاستراتيجية.
13. يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من أن الجهة المسؤولة في البنك عن تنفيذ الاستراتيجية أعلاه مستقلة عن وحدات الأعمال والمنح، وذلك تجنباً لاحتمالية نشوء تعارض في المصالح.
14. يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من وجود منظومة متكاملة في البنك للضبط والرقابة (بما في ذلك وجود أنظمة تصنيف آلية) على التزام البنك بمتطلبات هذه التعليمات كحد أدنى.
15. يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من تضمين السياسة الائتمانية للبنك بما يلي:
  - ما يبين التزام البنك بمتطلبات هذه التعليمات كحد أدنى.
  - وجود آليات تحوط فعالة لإدارة مخاطر الائتمان تشمل جميع أنشطة البنك، ومراجعتها بشكل دوري وأينما دعت الحاجة لذلك بما يكفل معالجة أي نقاط ضعف في آليات اتخاذ القرارات الائتمانية أدت إلى تكبد البنك لخسائر.
  - تحديد فئات التصنيف في نظام التصنيف الداخلي لدى البنك التي تقابل فئات تصنيف التعرضات الائتمانية المبينة في المادة (3) من هذه التعليمات.
  - الإجراءات الرقابية اللازمة بما يكفل التزام تواجيدات البنك العاملة خارج المملكة بتطبيق متطلبات هذه التعليمات بحد أدنى، والتأكد من إجراء مراجعة دورية بما يكفل الالتزام المستمر بذلك، وتوثيق قيام البنك بتلك الإجراءات بشكل دوري، وتزويد البنك المركزي بتقرير سنوي يتضمن نتائج تلك الإجراءات مرفق طي البيانات المالية النصف السنوية.
16. الإجراءات الرقابية اللازمة بما يكفل تحديد حجم مخاطر الائتمان وآلية التحوط له وذلك لدى أي من الشركات التابعة للبنك والتي لا يشملها نطاق التطبيق المحدد بموجب المادة (2/أ) من تعليمات التعارضات رقم (2024/8).
17. يتوجب على مجلس إدارة البنك اعتماد إجراءات للتقييم الدوري لمخففات مخاطر الائتمان من ضمانات مرهونة لصالح البنك مقابل التعرضات الائتمانية وبغض النظر عن تصنيفها، بما في ذلك إجراءات تقييم الضمانات العقارية ومعايير اعتماد المقدرين العقاريين الخارجيين، مع مراعاة الالتزام بما يلي:
  - أن تقوم الجهة المسؤولة عن التقييم بإصدار تقارير تبين مدى قدرة البنك على تسييل أي من الضمانات والفترة المتوقعة للتخلص منها ضمن القيمة التقديرية للضمان التي اعتمدها الجهة المسؤولة عن التقييم.
  - أن يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل خبير عقاري واحد على الأقل أو من قبل الخبير العقاري للبنك إذا كانت قيمة العقار الضامن للتعرضات الائتمانية لا يزيد عن (100) ألف دينار.
  - أن يتم تقييم الضمانات العقارية التي تزيد عن (100) ألف دينار من قبل مقدرين عقاريين خارجيين اثنين على الأقل وبحيث يتم اعتماد متوسط هذه التقديرات وفي حال وجود تفاوت في التقديرات تزيد عن (20%) يتم اعتماد التقدير العقاري الأقل.
  - أن يتم إعادة تقدير الضمانات العقارية خلال ستة أشهر من تاريخ انطباق أحكام التصنيف ضمن فئة غير العامل على التعرضات الائتمانية المضمونة بتلك العقارات.

## في مجال التعيينات والإحلال

1. يشترط في الرئيس التنفيذي المعين ألا تربطه برئيس مجلس الإدارة أي قرابة دون الدرجة الثالثة.
2. على المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين كل من الرئيس التنفيذي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم
3. على البنك الحصول على موافقة المجلس عند تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك
4. على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار العضو (وفق المرفق رقم (2)) ومرفقه (حسب نماذج تعليمات الحوكمة 2023/2)، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني)، ولن ينظر البنك المركزي في أي طلب عدم ممانعة ما لم يكن مكتملاً بالمرفقات أعلاه.
5. على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي من الرئيس التنفيذي/ المدير الاقليمي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال ، وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الإستقالة أو إنهاء الخدمات.



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

## في مجال التقييم الذاتي وتقييم أداء الرئيس التنفيذي

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

## في مجال التخطيط، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح

1. على المجلس أن يتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الإطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء مجلس الإدارة والحصول على موافقة المجلس عليها ونشرها للجمهور.
2. 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.
3. على المجلس إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
  - أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
  - أن تستمد الإدارة التنفيذية سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
4. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
5. على المجلس اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول إلى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.

## في مجال أنظمة الضبط والرقابة

1. يقوم المجلس بالتأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وبما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
2. على المجلس ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
3. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل



## القسم السادس: مسؤوليات رئيس مجلس إدارة البنك

1. إقامة علاقة بناة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
2. خلق ثقافة - خلال إجتماعات المجلس- تساعد على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
3. التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
4. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
5. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند إنتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
6. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الإجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
7. تلبية إحتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر وأن يتاح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program) بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
  - البنية التنظيمية للبنك والحوكمة المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني.
  - الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.
  - الأوضاع المالية للبنك.
  - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
8. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
9. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في إجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
10. التأكد من توفر معايير عالية من التحكم المؤسسي لدى البنك.
11. الدعوة لإجتماعات مجلس الإدارة ولإجتماعات لجان المجلس بما يضمن الإلتزام بتعليمات هذا الدليل وكفاءة عمل اللجان.
12. التأكد من إستلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الإجتماعات السابقة وتوقيعها وإستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل إنعقاده بمدة كافية على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين السر.
13. على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور إجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار الى تسمية من يمثله.
14. على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي بمحاضر إجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة ايام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
15. التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

## القسم السابع: تنظيم أعمال المجلس

1. يجتمع المجلس ستة مرات على الأقل خلال العام.
2. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في إجتماعات المجلس، تبادر الإدارة التنفيذية إلى طرح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل إجتماع.
3. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل أسبوع على الأقل من موعد إجتماع مجلس الإدارة تزويد أعضاء المجلس بنود جدول الاجتماع بالمعلومات الوافية والدقيقة للمواضيع المدرجة على جدول الاجتماع لتمكينهم من إتخاذ القرارات المناسبة وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.
4. 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.
5. لأعضاء المجلس ولجانه صلاحية الإتصال المباشر بالإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس كلما إحتاج الأمر.





6. 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.
7. 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 أثارت من قبل أي عضو مع ضرورة إرفاق أي مستندات أو الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الإجتماعات، وبحيث يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

## القسم الثامن: أمين سر المجلس

1. يتم إتخاذ قرار تعيين أمين سر للمجلس أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع.
2. يراعى عند تعيين أمين سر المجلس إختياره من أحد موظفي البنك المعروفين بالدقة والإلتزام العالي بالعمل.
3. على المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها في هذا الدليل.
4. تشمل مسؤوليات أمين سر المجلس ما يلي على الأقل:
  - تزويد كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند إنتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته، وواجباته.
  - حضور جميع إجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة
  - التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية.
  - التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الإجتماعات والقرارات.
  - متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في إجتماع سابق.
  - تحديد مواعيد إجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس وكتابة محاضر الإجتماعات حسب المواصفات المحددة أعلاه.
  - إعداد جدول إجتماع مجلس الإدارة وتزويد الأعضاء بكافة المعلومات والوثائق المتعلقة بالإجتماع قبل موعد الإجتماع بوقت كافي.
  - حفظ سجلات ووثائق إجتماعات مجلس الإدارة.
  - اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.
  - التحضير لإجتماعات الهيئة العامة
  - التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
  - تزويد البنك المركزي بإقرارات الملازمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
  - تسهيل حصول أعضاء المجلس على كافة المعلومات اللازمة.
  - إدارة العلاقة بالمساهمين وضمان سهولة حصولهم على كافة المعلومات اللازمة لمتابعة وتقييم أعمال البنك.

## القسم التاسع: العلاقة مع المساهمين

1. يقوم البنك بالإجراءات اللازمة لضمان فعالية الإتصال المستمر مع المساهمين من خلال الدائرة المعنية بهذه المهمة.
2. يتم إنشاء دائرة معنية بشؤون المساهمين لضمان كفاءة الإتصال بهم وتوفير المعلومات الخاصة بهم من خلال الموقع الإلكتروني للبنك وقنوات الإتصال الأخرى.
3. يتم الإفصاح عن كافة المعلومات اللازمة للمساهمين وتسهيل حصولهم على هذه المعلومات.
4. يقوم البنك بإتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين وخاصة صغارهم على حضور الإجتماع السنوي للهيئة العامة، والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.





5. يجب أن يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الإجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
6. يراعى التصويت على كل قضية تثار خلال الإجتماع السنوي للهيئة العامة على حدا.
7. ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد إنتخابهم خلال الإجتماع السنوي للهيئة العامة، كما يجري إنتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الإجتماع.
8. بعد إنتهاء الإجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لإطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمون بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

## القسم العاشر: الملائمة

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

### ملاءمة أعضاء المجلس

1. على المجلس إعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من إستيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة وإستمرار تمتعهم بها.
2. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:
  - ألا يقل عمره عن 25 سنة.
  - ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
  - ألا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك، أو مستشار لأي بنك آدر داخل المملكة.
  - أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها بما ينسجم مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي
  - ألا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
  - أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
  - أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي البنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
3. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية مجلس الإدارة توقيع إقرار الملائمة ليحفظ لدى البنك وإرسال نسخة منه الى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
4. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

### ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

1. على المجلس إعتماد 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.
2. على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة.
3. على البنك الحصول على موافقة المجلس عند تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
4. على المجلس إقرار خطة إحلال (succession plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.



5. على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
6. يجب أن يتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
  - أن لا يكون عضو 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 باستثناء منصب الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
  - أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
7. على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار العضو (وفق المرفق رقم (2)) ومرفقه (حسب نماذج تعليمات الحوكمة 2023/2)، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني)، ولن ينظر البنك المركزي في أي طلب عدم ممانعة ما لم يكن مكتملاً بالمرفقات أعلاه.
8. على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي من الرئيس التنفيذي/ المدير الإقليمي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال ، وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

## القسم الحادي عشر: تقييم أداء الإداريين

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



## القسم الثاني عشر: المكافآت المالية للإداريين

1. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
2. على لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
3. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
  - أن تكون معدة لاستقطاب والمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
  - أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاءة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية. أن تأخذ بالإعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
  - أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (3-5) سنوات.
  - أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه وإستراتيجيته.
  - تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.
  - آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
  - أن لا يتم منح مكافآت مالية للإداريين الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الإمتثال وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.
  - الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانه مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذه التعليمات، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءة وأداء البنك.
  - آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.

## القسم الثالث عشر: تعارض المصالح

1. على الإداريين تجنب تعارض المصالح.
2. على المجلس اعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية، واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:
  - تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها
  - القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها
  - عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.
  - تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.
  - أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الهيئة ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الحليفة للبنك وبين مصلحة البنك.



- تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك، ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.
- تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.
- الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة
- 3. على المجلس اعتماد ميثاق للسلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، والتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك
- 4. على دائرة التدقيق الداخلي إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك إلى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.
- 5. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية
- 6. على المجلس اعتماد ضوابط لانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع استغلالها للمصلحة الشخصية

## القسم الرابع عشر: أحكام عامة

1. يعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس، ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.
2. 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.
3. على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة
4. يراعي البنك تمثيل المرأة في عضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا
5. على البنك التحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين
6. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وأعضاء الهيئة وفق نماذج تعليمات الحوكمة (2023/2) (1/4، 2/4، 3/4، 4/4) عند حدوث أي تعديل
7. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة (بما فيها التابعة للتابعة) داخل المملكة وخارجها، وفق نماذج تعليمات الحوكمة (2023/2) (3/5، 2/5، 1/5) عند حدوث أي تعديل
8. على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي عضو للمجلس = قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك بمدة كافية لا تقل عن شهر، وعليه إعلام من يرغب بالترشح بضرورة وجود عدم ممانعة البنك المركزي على ذلك
9. على البنك تزويد البنك المركزي بالهيكل التنظيمي العام الخاص به عند إجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل



## القسم الخامس عشر: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

### أولاً: الهيكل التنظيمي

1. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ الهيئة، وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:
  - المجلس ولجانه.
  - الإدارة التنفيذية ولجانه.
  - دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخط متصل مع اللجنة المختصة وبخط متقطع مع الرئيس التنفيذي.
  - وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسطي (Middle Office).
  - الشركات التابعة والفروع الخارجية.
2. على المجلس اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
3. 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 إعتدها المجلس.
4. على المجلس اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
5. على الرغم مما ورد في قانون الشركات لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس المجلس والرئيس التنفيذي ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع الرئيس التنفيذي بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.
6. على الرئيس التنفيذي 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 إستراتيجية البنك إلى الموظفين.
  - إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
  - إدارة العمليات اليومية للبنك.
7. 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.
8. على البنك تزويد البنك المركزي بالهيكل التنظيمي العام الخاص به عند اجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل
9. يتم إعداد وصف وظيفي لكافة الوظائف في البنك لضمان مبدئي المحاسبة والمسؤولية ولضمان وجود أسس موضوعية لقياس الأداء.

### ثانياً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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



## ثالثاً: تفعيل دور الدوائر المعنية بإدارة مخاطر البنك والرقابة الداخلية على أعماله

وتشمل هذه الدوائر ما يلي:

### التدقيق الداخلي

تتولى دائرة التدقيق الداخلي القيام بالمهام التالية كحد أدنى:

1. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
2. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.
3. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
4. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفع له للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.
5. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
6. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
7. تدقيق الأمور المالية والإدارية.
8. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
9. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
10. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

### إدارة المخاطر

1. يتم رفق إدارة المخاطر بالكوادر البشرية المؤهلة وتوفير التدريب اللازم لها لتطوير أدائها بشكل مستمر.
2. على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
3. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات عن مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بهذه التجاوزات.
4. على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
5. تتولى دائرة إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
  - تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
  - إعداد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
  - إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.
  - مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك واعتماده من المجلس.
  - إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وعلى أن تعتمد من المجلس.



6. تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.
7. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
8. إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.
9. التأكد وقبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.
10. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
11. رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
12. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
13. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك

## الإمتثال

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

## رابعاً: تفعيل دور المدقق الخارجي

1. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناءً على أسباب جوهريّة، كما لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك
2. على لجنة التدقيق التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والالتعاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره
3. يجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.
4. على البنك اعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:
  - آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.
  - آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق.
  - التغيير الدوري لمكتب وفرق التدقيق.
  - متطلبات استقلالية المدقق الخارجي المنصوص عليها في الفقرة (د) من هذه المادة كحد أدنى.
  - مهام مكتب وفريق التدقيق.
  - علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق.
  - الخدمات الاضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.



- معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وعلى أن يراعي توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:
  - أ. مكتب التدقيق:
    - أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.
    - أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (10) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.
  - ب. الشريك المسؤول:
    - أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.
    - أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.
    - أن يكون حاصلًا على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلًا في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.
    - أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأ مهنيًا أو مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة.
    - أن يكون حاصلًا على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.
    - أن يكون حاصلًا على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من إحدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.
    - أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (10) سنوات منها (7) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك، وأن يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها والتشريعات المتعلقة بها بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.
- 5. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي ما يلي كحد أدنى:
  - لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.
  - لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.
  - لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس/ الهيئة/ الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء مجلس إدارة/ هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.
  - لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي عضو من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.
  - لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
  - لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.

## خامساً: الإفصاح

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





6. 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.
7. التأكد من نشر الدليل الخاص بالحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه
8. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصا يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
9. على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الإطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
10. على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

- ملخصا للهيكل التنظيمي للبنك.
- ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لهذه اللجان.
- المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبنية في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك
- معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال البنك وفيما إذا كان مستقلا أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارة شركات أخرى.
- معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الإجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
- ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدا، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدا، وذلك عن السنة المنصرمة.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة 1% أو أكثر من رأس مال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كليا أو جزئيا.
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أي منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصا أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

## سادسا: حقوق أصحاب المصالح

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

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



## القسم السادس عشر: مهام الإدارة التنفيذية

1. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
2. التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، على أن يتم اعتماد هذه الإجراءات من الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي لفرع البنك الأجنبي (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الإجراءات.
3. إعداد القوائم المالية.
4. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ الهيئة، وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:
  - المجلس ولجانه.
  - الإدارة التنفيذية ولجانه.
  - دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخط متصل مع اللجنة المختصة وبخط متقطع مع الرئيس التنفيذي.
  - وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسيط (Middle Office).
  - الشركات التابعة والفروع الخارجية.
5. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.
6. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية أمر أساسي للقيام بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة/ الهيئة عن تلك المسائل.
7. تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
8. اعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.
9. تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.
10. التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.
11. على الرئيس التنفيذي إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة أن يعمل على ما يلي:
  - تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
  - تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
  - تنفيذ قرارات المجلس.
  - توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
  - وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
  - إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
  - إدارة العمليات اليومية للبنك.
  - اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة)، وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.



## القسم السابع عشر: جدول التعديلات على الدليل

إسم الإدارة الطالبة للتعديل	إسم المسؤول	رقم القرار	تاريخ التعديل	إسم الإجراء / رقم السياسة موضوع التعديل / ملخص التعديل
قرار مجلس إدارة	إدارة المخاطر والامتثال	2014/04		اعداد الدليل لأول مرة
قرار مجلس إدارة	إدارة الإمتثال	2015/22	2015/4/23	تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم 2014/58 والتعديلات التي تمت عليه
قرار مجلس إدارة	إدارة الإمتثال	2015/63	2015/12/1	تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم 2014/58 والتعديلات التي تمت عليه
قرار مجلس إدارة	إدارة الإمتثال	2016/15	2016/02/28	تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم 2014/58 والتعديلات التي تمت عليه ويشمل ذلك التعديلات التالية: 1. تحديث مهام ضمن مسؤوليات مجلس الإدارة في مجال إدارة المخاطر والمتطلبات الرقابية / في مجال التعيينات والاحلال / في مجال أنظمة الضبط والرقابة. 2. تحديث مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق المتعلقة بالتقارير المالية ومتطلبات الافصاح / أنظمة الضبط والرقابة الداخلية / المدقق الخارجي / الامتثال. 3. تحديث ميثاق لجنة التدقيق من حيث كيفية الدعوة الى اجتماعات اللجنة. 4. تعديل عضوية لجنة الامتثال من حيث عدد الاعضاء والنصاب القانوني.
قرار مجلس إدارة	إدارة الإمتثال	2016/40	2016/10/09	تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم 2016/63 والتعديلات التي تمت عليه
قرار مجلس إدارة	إدارة الإمتثال	2020/30	2020/09/28	تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم 2016/63 والتعديلات التي تمت عليه
	إدارة الإمتثال		2023/05/14	تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم 2023/2 تاريخ 2023/2/14

## القسم الثامن عشر: لجان المجلس

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

- لجنة التدقيق.
- لجنة الإدارة.
- لجنة المخاطر.
- لجنة التحكم المؤسسي.
- لجنة الترشيح والمكافآت.
- لجنة الإمتثال.



لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصل، كما يمكن لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني. يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أدناه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في هذه التعليمات لأي سلطة أخرى، هذا ويحظر على البنوك تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات، مؤكداً بأنه على هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته والتالي توضيح مهام وصلاحيات وعضويات كل من هذه اللجان:

## لجنة التدقيق

### هدف اللجنة:

مساعدة مجلس الإدارة في أداء مهامه فيما يتعلق بالإشراف والمراقبة على إعداد التقارير المالية، بيئة انظمة الضبط والرقابة الداخلية، عملية التدقيق ومدى الالتزام بالتشريعات التي تحكم عمل البنك، تفعيل دور المدقق الخارجي، وذلك على مستوى البنك وفروعه المحلية والخارجية وشركاته التابعة.

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

### تشكيل اللجنة:

- تشكل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة ويتولى أمين سر مجلس الإدارة أمانة سر اللجنة ولا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.
- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة على أن يكون غالبية اعضاءها بما فيهم رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين على وأن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز ان تضم رئيس مجلس الإدارة
- يجب أن يكون غالبية الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية في مجال المحاسبة او المالية او من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة او المالية او التدقيق الخارجي او الداخلي او الاعمال المصرفية.

### صلاحيات اللجنة:

يفوض مجلس الإدارة لجنة التدقيق وضمن نطاق عملها بما يلي:

- 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 الإدارة التنفيذية مباشرة او من خلال رئيس التدقيق الداخلي ودعوة اي اداري في البنك لحضور اجتماعاتها.
- دراسة اي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس الإدارة او اي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الراي بشأنها.
- لا تملك اللجنة أي صلاحيات تنفيذية.

### اجتماعات اللجنة:

- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من اعضاءها الآخرين، وتجتمع اللجنة بناءً على طلب من المدقق الخارجي أو رئيس إدارة التدقيق الداخلي إذا ارتأت اللجنة ضرورة ذلك.
- يحضر رئيس إدارة التدقيق الداخلي اجتماعات اللجنة.
- يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور ثلاثة اعضاء على الأقل بما فيهم رئيس اللجنة، ولا يجوز تسمية عضو بديل في اجتماع اللجنة في حال غياب الأصل، ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس اللجنة وأمين السر على محضر الاجتماع ونصابه القانوني.

**مهام ومسؤوليات اللجنة:**

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

وفيما يلي عرض لمسؤوليات اللجنة:

**التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح:**

مراجعة البيانات المالية السنوية ونصف السنوية والربعية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة ومراجعة مدى انسجامها مع التشريعات والمعايير الدولية وتقديم التوصيات بشأنها بما في ذلك التحقق من تعليمات البنك المركزي المتعلقة بكفاية المخصصات المأخوذة لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وأي مخصصات أخرى والاخذ بعين الاعتبار ما يلي:

1. الحصول على شهادة من المدقق الخارجي بمدى كفاية المخصصات/الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والاستثمارات والالتزامات المحتملة والحاجة لأي مخصصات إضافية ودقة احتساب الفوائد والارباح المعلقة وصحة احتساب التدني في قيمة الشهرة ان وجد.
2. ابداء الرأي في ديون البنك غير العاملة او المقترح اعتبارها ديوناً هالكة بالاخص حول كفاية الإجراءات المتخذة والمخصصات مقابلها.
3. مناقشة القضايا المقامة ضد البنك ومدى كفاية مخصصاتها واخذ رأي المستشار القانوني بخصوصها.
4. القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهرى على البيانات المالية مثل اي تغير في السياسات المحاسبية، وكذلك اي حركات غير عادية واي امور يخضع تقييمها بدرجة عالية للحكم الشخصي، دقة الاجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها والحصول على رأي المدقق 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 الاوراق المالية والتشريعات الاخرى ذات العلاقة والتأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على هذه المعايير وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الإدارة.

**التدقيق الداخلي:**

- مراجعة ميثاق إدارة التدقيق الداخلي والتوصية الى المجلس بالموافقة عليه بحيث يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، ومنهجية عملها، مع الاخذ بالاعتبار ملاحظات الإدارة العليا اذا رأى المجلس/لجنة التدقيق ذلك مناسباً.
- اعتماد خطط التدقيق المبنية على المخاطر والتأكد من انها تتضمن ما يلي:
  - التحقق من اخضاع كافة الأنشطة للتدقيق وفقاً للنهج المعتمد على المخاطر بما فيها المسندة لجهات خارجية.
  - التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
  - متطلبات الجهات الرقابية، مثل التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى، والاطلاع على المبررات والموافقة عليها في حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني.
  - التأكد من عدم وجود أي محددات تعيق تنفيذ هذه الخطط.
  - مخاطر Corporate Risks الواجب التركيز عليها في اعداد وتنفيذ خطط التدقيق الداخلي بالتنسيق بين رئيس لجنة التدقيق والرئيس التنفيذي ورئيس التدقيق الداخلي.
- الاطلاع بشكل ربع سنوي على المنجز من خطط التدقيق المعتمدة والمهام الاستشارية ومتطلبات الجهات الرقابية وأي انحرافات أو أي تغيرات جوهرية علي هذه الخطط ان وجدت وتحديد الاسباب المؤدية الى ذلك مثل محدودية الموارد وأثرها على تنفيذ الخطة واي ظروف او اسباب خارجية واعلام المجلس بأي ملاحظات ترتبها جوهرية.
- التأكد من اعداد التدقيق الداخلي لاستراتيجية مبنية على رؤية واهداف واضحة تدعم أهداف البنك الاستراتيجية وتتوافق مع توقعات لجنة التدقيق وأصحاب المصالح الاخرين، وانه يتم مراجعتها بشكل دوري او عند حدوث ما يستدعي ذلك، ومتابعة تنفيذها من خلال أهداف الأداء الخاصة بنشاط التدقيق KPIs.
- مراجعة الهيكل التنظيمي الخاص بدائرة التدقيق الداخلي والتوصية الى مجلس الإدارة بإعتماده.



- مراجعة موازنة دائرة التدقيق الداخلي مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي للتأكد من كفاية الموارد البشرية والمالية والتكنولوجية ، ووجود العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة واخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة بما في ذلك مجال الحوكمة المؤسسية، لتنفيذ اعمال إدارة التدقيق الداخلي بشكل فعال وكفوء.
- الاطلاع على تقرير التدقيق الربع سنوي والذي يشمل ملاحظات التدقيق ذات المخاطر الهامة، اهم التوصيات الصادرة بموجب مذكرات التدقيق الداخلي او نتائج التحقيقات، المخاطر الناشئة Emerging Risks، والمنجز من خطط التدقيق الداخلي وغيره من المواضيع، والذي يمثل من ناحية اخرى تقرير عن نظام الضبط والرقابة الداخلية.
- التأكد من استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي وعدم تكليفه بأي اعمال تنفيذية.
- اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من خلال اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
- التأكد من قيام التدقيق الداخلي بمتابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين او قبول استقالة او انتهاء خدمات رئيس إدارة التدقيق الداخلي وعلى ان يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالته او انتهاء خدماته.
- تقييم أداء رئيس التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.
- تقدم الإدارة العليا ملاحظات حول أهداف الأداء الخاصة بنشاط التدقيق KPIs لدعم لجنة التدقيق في التقييم السنوي لنشاط التدقيق ورئيس التدقيق.
- الاجتماع مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي بعدم حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة في السنة على الأقل.
- اعتماد إجراءات عمل إدارة التدقيق الداخلي عند اعدادها او تحديثها وكذلك التأكد من تطبيقها.
- موافقة رئيس لجنة التدقيق المسبقة على قيام الرئيس التنفيذي بتكليف دائرة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية او استشارية في حال تجاوز مجموع أيام عمل هذه المهام الوقت المخصص لها مسبقاً ضمن خطط التدقيق الداخلي على ان تكون مرتبطة بحالات الاحتيال او الأخطاء الجسيمة وان لا تؤثر على استقلالية التدقيق الداخلي.
- التأكد من تقييد التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين ، بما في ذلك اجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة كل خمس سنوات على الأقل، والتأكد من تزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.
- التأكد من قيام التدقيق الداخلي سنوياً على الأقل بمراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة بها، واعداد تقرير مفصل بذلك ورفع له للجنة التدقيق ونسخة الى لجنة الحوكمة المؤسسية.
- الاطلاع على نتائج التحقيقات الرسمية التي يشارك بها التدقيق الداخلي ومراجعة الاجراءات التصويبية المتخذة من قبل الإدارة التنفيذية في حال الحاجة لذلك، واعلام مجلس الإدارة بأي ملاحظات ترتأبها جوهرياً.
- التحقق من قيام دائرة التدقيق الداخلي بإجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية والإجراءات المعتمدة، وعلى ان تقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.
- التأكد من تزويد البنك المركزي خلال الربع الاول من العام بتقرير تدقيق المعلومات والتكنولوجيا الصاحبة لها صادر عن التدقيق الداخلي يتضمن رد الإدارة التنفيذية واطلاع وتوصيات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، وفقاً لما تتطلبه تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا.
- التأكد من قيام التدقيق الداخلي بمواكبة أفضل الممارسات السليمة في حال حدوث اي طارئ يستدعي ذلك من خلال النشرات الطارئة وغيرها والتي تصدر عن الجهات المهنية او المتخصصة في مجال التدقيق.
- المراجعة السنوية لميثاق اللجنة ورفع اي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- التأكد بشكل سنوي على الأقل من ان جميع المسؤوليات المشار اليها في الميثاق يتم الالتزام بها.
- يعتبر ملحق الشروط الأساسية Essential Conditions جزء لا يتجزأ من هذا الميثاق، والذي يمثل مسؤوليات لجنة التدقيق/ المجلس والإدارة العليا نحو التدقيق الداخلي والتي تعتبر أساسية لتمكين التدقيق الداخلي من تحقيق أهدافه.



### المدقق الخارجي:

- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي وانتهاء عمله واتعابه واي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي اعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها.
- التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بداية واستمرارا وبحسب شروط التعاقد الواردة في تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك وأهمها البند المتعلق بأنه لا يجوز للمدقق الخارجي ان يجمع بين اعمال التدقيق على حسابات البنك واي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب، وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي واعلام المجلس بأي ملاحظات ترتأبها جوهريّة.
- التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والالتعاب وفترة التعاقد واي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.
- الاجتماع مع المدقق الخارجي مرة واحدة في السنة على الأقل دون حضور أي من أعضاء الادارة التنفيذية العليا.

### الإمتثال:

- الاجتماع مع مسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية للتأكد من مدى التزام البنك بالقوانين والسياسات والاجراءات، واعلام مجلس الإدارة بأي ملاحظات ترتأبها جوهريّة.
- مراجعة ومراقبة سياسة واجراءات التبليغ عن الممارسات الخاطئة والتي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور أخرى، وان تضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية بالتنسيق مع الامتثال

### مسؤوليات أمين سر اللجنة:

- تزويد كل عضو من اعضاء اللجنة بميثاق لجنة التدقيق الموافق عليه من مجلس الإدارة
- التنسيق مع رئيس واعضاء اللجنة ورئيس إدارة التدقيق الداخلي لتحديد مواعيد اجتماعات اللجنة.
- نقل المعلومات بين اعضاء اللجنة ولجان المجلس والإدارة 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 الإدارة التنفيذية قبل موعد الاجتماع بوقت كاف.
- تدوين اجتماعات اللجنة في محاضر رسمية وبالتنسيق مع رئيس وأعضاء اللجنة وتوقيع هذه المحاضر من قبلهم، ومتابعة التوصيات الواردة فيها ومتابعة بحث اي مواضيع تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق، وعلى ان يتم مراعاة الدقة في الكتابة وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتففظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة وارفاق اي مستندات أو الاشارة الي اي وثائق تم الرجوع اليها خلال الاجتماعات، وحفظ سجلات ووثائق اجتماعات اللجنة اصوليا.

### لجنة المخاطر

- يتم إعتداد 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 بحيث يكون غالبية اعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين.
- يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة المعرفة والفهم الكافيين لأسس إدارة المخاطر في البنوك.
- يجب أن تتوفر لديهم معرفة تامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية.
- يجب أن يكون الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرات عملية في مجال الإدارة المالية والمصارف.



## رئاسة اللجنة

يكون رئيس اللجنة أحد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

## النصاب

يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور أغلبية الاعضاء شريطة حضور رئيس اللجنة ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لرئيس اللجنة أو للعضو حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال المرئي أو المسموع لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة ويكون له حق التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع شريطة توثيق ذلك حسب الأصول وان لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين شخصياً عن ثلثي أعضاء اللجنة وأن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن 50% من اجتماعات اللجنة خلال عام

## التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالإجماع، ولا يحق لرئيس إدارة المخاطر التصويت

## أمانة سر اللجنة

يتولى مدير إدارة المخاطر أمانة سر اللجنة.

## اجتماعات اللجنة

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- تجتمع لجنة إدارة المخاطر بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاث اشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها.

## مهام ومسؤوليات اللجنة

- مراجعة واعتماد اطار إدارة المخاطر، والتي تتضمن حاكمية إدارة المخاطر، و Risk Appetite، و Risk Profile، بالإضافة الى استراتيجية إدارة المخاطر والاطار العام لاعداد التقارير
- التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى وتعديلها اذا لزم الامر.
- اعتماد الخطة السنوية لإدارة المخاطر.
- اعتماد سياسات إدارة المخاطر، والتي تتضمن سياسات إدارة مخاطر الائتمان والتشغيل والسوق وسياسة مخاطر السيولة ومخاطر اسعار الفائدة، إضافة الى السياسة الاستثمارية وسياسة الأمن السيبراني وبرنامج الأمن السيبراني وخطة استمرارية العمل، وخطة الطوارئ، وعلى ان يتم مراجعتها بشكل سنوي من قبل إدارة المخاطر.
- التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- التحقق من وجود أدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة مختلف انواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك مع مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك
- التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر بما يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة ووجود الأدوات والوسائل اللازمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهةها ومنها على سبيل المثال لا الحصر: التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
- إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
- توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها
- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية راس المال، والاخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة راس المال، ومراجعة منهجية بصورة دورية والتأكد من احتفاظ البنك براس مال كافٍ لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.





11. اعتماد سياسة اختبارات الازواوع الضاغطة، ومناقشة نتائج الاختبارات بشكل دوري واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج
12. تقييم أداء رئيس إدارة المخاطر وتحديد مكافآته بما ينسجم مع سياسة تقييم الاداء المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وللجنة الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي في عملية التقييم
13. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة
14. يجب ان تقدم اللجنة تقارير دورية الى مجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات والمستويات المقبولة من المخاطر لتمكين مجلس الإدارة من اتخاذ القرارات المناسبة ومتابعة معالجتها
- كما تقوم اللجنة برفع تقارير لمجلس الإدارة فور الوقوف على أي تغيرات جوهرية تؤثر على المركز المالي للبنك لاتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بعد استلام تقارير تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني بشكل ربعي من دائرة المخاطر تماشياً مع تعليمات التعرضات (2024/8) وتزويد البنك المركزي بنسخة عن التقرير خلال فترة لا تتجاوز 10 أيام عمل من تاريخ رفع التقارير
15. اعتماد سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الاختبارات بشكل دوري واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج وبما يشمل اختبارات الضغط المتعلقة بالمخاطر المناخية
16. الاشراف على التقدم المحرز للبنك فيما يتعلق بالاستدامة وضمان التكامل بين استراتيجيات إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية واستراتيجيات الاعمال العامة للبنك
17. الاشراف على التقارير السنوية المتعلقة بالاستدامة بشكل عام وبالمخاطر البيئية والاجتماعية وفرصها التمويلية بشكل خاص والتزامات البنك المعلنة
18. التأكد من امتثال البنك لاستراتيجية البنك المركزي للتمويل الأخضر وتعليمات بورصة عمان المتعلقة بتقارير الاستدامة

## لجنة التحكم المؤسسي

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

### رئاسة اللجنة

يكون رئيس المجلس أحد أعضاء اللجنة.

### النصاب

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور (3) اعضاء من أعضاء اللجنة على الأقل ولا يجوز تسمية عضو بديل في اجتماع اي لجنة حال غياب الأصل، ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي لسبب أو لعذر مقبول فيمكن لعضو اللجنة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف ويكون له حق التصويت والتوقيع على محضر الإجتماع

### التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

### أمين السر

يكون أمين سر اللجنة مدير إدارة الإمتثال.

### إجتماعات اللجنة

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



## مسؤوليات اللجنة

- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على سياسات التحكم المؤسسي في البنك ومراجعتها بشكل سنوي، والتأكد من موافقة هذه السياسة لتعليمات البنك المركزي وقانون الشركات وقانون البنوك.
- التأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين (خاصة صغار المساهمين).
- المراجعة السنوية لسياسة الإفصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الإدارة.
- التأكد من إلتزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الإدارة إلى 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.
- الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس
- التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي – أو أي جهة أخرى ذات علاقة – فيما يتعلق بالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية
- إبلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات هذه التعليمات

## لجنة الترشيحات والمكافآت

### تشكيل اللجنة

تشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وتعيين أمين سر اللجنة وبقرار من مجلس إدارة البنك

### رئاسة اللجنة

تنتخب اللجنة رئيساً لها من بين أعضائها.

### النصاب

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور ثلاث من أعضائها على الأقل، ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي لسبب أو لعذر مقبول فيمكن لعضو اللجنة إبداء وجهة نظره بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي ويكون له حق التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس اللجنة وأمين السر على محضر الاجتماع ونصابه القانوني.

### التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

### صلاحيات اللجنة

- طلب أي بيانات أو معلومات من موظفي البنك الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق.
- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على تعيين المستشار.
- طلب حضور أي موظف في البنك بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي للحصول على أي إيضاحات ضرورية

### أمين السر

يكون أمين سر اللجنة مدير إدارة الموارد البشرية.



## إجتماعات اللجنة

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

## مهام اللجنة:

1. ضمان تشكيلة مجلس الإدارة حسب التعليمات والقوانين السارية وكما يلي: (تم تعديل الفقرة بإعادة صياغتها)
  - يكون عدد أعضاء المجلس أحد عشر عضواً على الأقل.
  - لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.
  - يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك أو المجموعة البنكية وطبيعة نشاطها واستراتيجيتها.
  - يكون عدد الأعضاء المستقلين في المجلس أربعة أعضاء على الأقل وفيما يلي المتطلبات والشروط اللازمة لضمان استقلالية العضو كحد أدنى:
    - أن يكون شخصاً طبيعياً.
    - أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية
    - ألا يكون للعضو أو لأحد أقربائه مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والارتباطات التي تعقد مع الشركة أو أي شركة حليفة أو تابعة والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن 50,000 دينار
    - ألا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متتالية للعضويات آنفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند، للبنك وبعد انقطاع العضو ولمدة (4) سنوات على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.
    - ألا يكون حاصلًا هو أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالك لها أو مساهم رئيسي فيها أو يشغل منصب إداري فيها على إئتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأسمال البنك التنظيمي، وألا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
    - ألا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
    - ألا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات أو هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
    - أن لا يكون قد عمل موظفاً أو في أي شركة من الشركات التابعة أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات السابقة الثلاث على ترشيحه
    - ألا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا (عدا الرئيس التنفيذي) في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
    - ألا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه
    - ألا يكون موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
2. تحديد فيما إذا كان العضو المستقل يحقق صفة العضو المستقل بشكل مستمر ومراجعة ذلك بشكل سنوي وإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
3. دراسة ملائمة أعضاء مجلس الإدارة على أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:
  - ألا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة
  - ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً للبنك.



- ألا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.
- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى (منها قانون وتكنولوجيا) إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بذلك.
- ألا يكون موظفًا في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلًا عنها
- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو من يمثله أن يكون عضوًا أو ممثلًا لعضو في مجلس إدارة بنك آخر مشابه أو منافس له في أعماله أو مماثل له في غايته، وألا يكون عضوًا في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلًا لشخص اعتباري.
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات
- أن لا تربط العضو أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي للبنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع الإقرار الخاص والمعتمد حسب تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (2023/2) ويحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقًا به السيرة الذاتية للعضو.
- على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبًا على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة ممثل العضو الاعتباري.
- 4. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس، والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على الأشخاص المرشحين.
- 5. إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام هذه التعليمات عليه.
- 6. العمل على أيجاد منهجية واضحة للتأكد من تخصيص كافة أعضاء مجلس الإدارة للوقت الكافي للاضطلاع بمهامهم كأعضاء في المجلس بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/مبادرات.....إلخ.
- 7. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي
- 8. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- 9. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
- 10. تحديد احتياجات البنك من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم وترشيحهم إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا، والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.
- 11. التأكد من وجود خطة لإحلال الإدارة التنفيذية العليا ووضع السياسات الخاصة بالموارد البشرية في البنك بما في ذلك سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة التدريب ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- 12. اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والرئيس التنفيذي، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً
- 13. إعداد نظام تقييم لأداء الرئيس التنفيذي بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الرئيس التنفيذي كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم
- 14. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية والتأكد من تطبيق هذه السياسة بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب وامتيازات الرئيس التنفيذي وباقي الإدارة التنفيذية العليا ولايجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وإن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس، ومراجعتها بشكل سنوي.



15. دراسة ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا على أن تتوافر فيمن يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

- ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً للبنك
- أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك
- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها بالوظيفة المرشح لها) لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي، الذي يجب ألا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
- أن يكون حسن السيرة والسمعة.
- أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

## لجنة الإمتثال

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

## عضوية اللجنة:

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

## رئاسة اللجنة:

يتم تعيين رئيس اللجنة وأعضائها من قبل مجلس الإدارة

## النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور (3) أعضاء من أعضاء اللجنة على الأقل ولا يجوز تسمية عضو بديل في اجتماع اي لجنة حال غياب الأصل، ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي لسبب أو لعذر مقبول فيمكن لعضو اللجنة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف ويكون له حق التصويت والتوقيع على محضر الإجتماع وذلك في حال الإلتزام بالمتطلبات المذكورة أدناه:

- توثيق عدم حضور العضو بشكل شخصي وسببه حسب الأصول.
- حضور العضو لكامل الإجتماع.
- توقيع العضو على المحضر الخاص بإجتماع اللجنة والقرارات الصادرة بموجبه عند عودته.
- أن لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين للإجتماع بشكل شخصي عن ثلثي أعضاء اللجنة.

## التصويت:

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



## إجتماعات اللجنة:

تجتمع لجنة الإمتثال بدعوة من رئيسها مرة واحدة على الأقل كل ثلاث اشهر وكلما 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 اصولي 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 أعضائها على كافة المعلومات اللازمة.
- حضور جميع اجتماعات المجلس، تدوين إجتماعات اللجنة في محاضر رسمية تتضمن الأعمال التي قامت بها ومتابعة التوصيات المتخذة من قبلها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في إجتماع سابق وعلى أن يتم مراعاة الدقة في الكتابة وتسجيل دقيق لأي عمليات تصويت أو تحفظات أو إقتراحات وإرفاق أي مستندات أو الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الإجتماعات.
- تحضير جدول الإجتماع وكافة الوثائق والمعلومات المتعلقة بالإجتماع بناء على طلب رئيس اللجنة وإرساله مع محتوياته إلى الرئيس والأعضاء والمدعويين من الإدارة التنفيذية قبل موعد الإجتماع بوقت كاف.
- حفظ سجلات ووثائق إجتماعات اللجنة اصولياً.
- التأكد من توقيع أعضاء اللجنة على محاضر وقرارات الاجتماعات
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من اللجنة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إجراء طرحها في إجتماع سابق

## مهام ومسؤوليات اللجنة:

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

مع التأكيد إن مسؤولية لجنة الإمتثال لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بامتثال 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 الإدارة
- تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة، 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:

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

### 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 من أعضائها الآخرين.
- يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور أغلبية الأعضاء، حيث يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفية المرئية على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني.
- تتخذ توصيات / قرارات اللجنة بأغلبية الحضور وفي حال تساوي الاصوات يرجح الجانب الذي يصوت معه رئيس اللجنة، وبحيث تحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة

### مقرر اللجنة:

يتولى مدير التكنولوجيا المعلومات 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:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return on Investment) ومقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات الذي يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الأشخاص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي: (Responsible) وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable) وتلك المستشارة (Consulted) وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات.



5. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل من الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
6. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك
7. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
8. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
9. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات

## لجنة التسهيلات:

- يتم اعتماد ميثاق لجنة التسهيلات من قبل مجلس الإدارة ويعبر هذا الميثاق جزء لا يتجزء من دليل التحكم المؤسسي للبنك.
- يتم مراجعة هذا الميثاق كلما إقتضت الحاجة لذلك من قبل اللجنة التعاون مع الإدارة التنفيذية للبنك ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الإدارة لإعتمادها
- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك

## عضوية اللجنة:

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

## رئاسة اللجنة

يكون رئيس مجلس إدارة البنك رئيسا للجنة

## النصاب

يكون اجتماع اللجنة قانونيا بحضور أربعة أعضاء على الأقل ولا يجوز اللجوء لتسميته عضو بديل في حال غياب الأصيل ويجوز لأعضاء اللجنة حضور اجتماعاتها بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على ان يصادق رئيس اللجنة ومقرر اللجنة على محضر الاجتماع ونصابه القانوني

## التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بأغلبية عدد الاعضاء بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم وفي حال تساوي عدد الأصوات فيتم ترجيح تصويت رئيس اللجنة

## أمانة سر اللجنة

يتولى مدير إدارة ومراقبة الإئتمان أمانة سر اللجنة

## إجتماعات اللجنة

- تعمل اللجنة تحت اشراف 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

1. 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.
2. الموافقة على البرامج الائتمانية الخاصة والموافقة على الإستثناءات المرفوعة إليها على هذه البرامج
3. الموافقة على منح أي تسهيلات للموظفين خارج صلاحية الرئيس التنفيذي
4. أية أمور أخرى تخص الائتمان ويرى الرئيس التنفيذي عرضها على اللجنة
5. أن ترفع اللجنة الى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.
6. الإطلاع على السياسة الائتمانية وأية تعديلات عليها، والتي يجب أن تشمل ما يلي كحد أدنى:
  - سقوف الائتمان المختلفة
  - سياسة التسعير المرجحة بالمخاطر
  - صلاحيات المنح المختلفة
  - سياسة قبول المخاطر

وذلك بهدف ضمان الالتزام بها على كافة المستويات

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

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

## ملحق Most Important Essential Conditions Summary

البند	البند التفصيلي	لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	الإدارة العليا ممثلة بالرئيس التنفيذي	رئيس التدقيق
ميثاق التدقيق الداخلي	مجلس الإدارة يوافق على ميثاق التدقيق الداخلي بناء على توصية لجنة التدقيق الذي يتضمن: الغاية من التدقيق الداخلي، صلاحيات ودور ومسؤوليات التدقيق الداخلي، الالتزام بالمعايير، ونطاق وأنواع خدمات التدقيق الداخلي، توقعات مجلس الإدارة، وملاحظات الإدارة العليا اذا رأى المجلس /لجنة التدقيق ذلك مناسباً.	الموافقة (مجلس الإدارة)	تقديم رأي	إعداد
خطط التدقيق والموازنة والموارد	لجنة التدقيق توافق على خطط التدقيق الداخلي والموازنة متمثلة بالموارد البشرية والمالية والتكنولوجية وأي تغييرات هامة، للتأكد من كفايتها لتلبية دور ومسؤوليات وخطط التدقيق الداخلي لجنة التدقيق والإدارة العليا مناقشة خطط التدقيق ويجب ان تأخذ بالاعتبار مدى تأثير نقص الموارد على أعمال وخطط التدقيق، ومعالجة أوجه النقص.	الموافقة	الدعم	إعداد
الاستقلالية التنظيمية	لجنة التدقيق تقوم بإنشاء علاقة تبعية وظيفية مباشرة مع رئيس للتدقيق الداخلي وتبعية إدارية للرئيس التنفيذي، وعلى ان يتم الاجتماع معه بشكل دوري دون وجود الإدارة العليا لمناقشة أي أمور هامة بما فيها أي محددات على أعمال التدقيق الداخلي. الإدارة العليا تتشارك مع لجنة التدقيق ورئيس التدقيق لفهم أية معوقات محتملة لاستقلالية التدقيق الداخلي. رئيس التدقيق يؤكد للجنة التدقيق الاستقلالية التنظيمية لوظيفة التدقيق الداخلي على الأقل سنوياً.	تنفيذ	الدعم	التأكيد
تعيين وإقالة رئيس التدقيق/مؤهلات رئيس	مجلس الإدارة: يوافق على تعيين وإقالة رئيس التدقيق بناء على توصية لجنة التدقيق، والموافقة على دوره ومسؤولياته ويحدد المؤهلات والخبرات والمهارات اللازمة. الإدارة العليا تتشارك مع مجلس الإدارة/لجنة التدقيق لتحديد مؤهلات وخبرات وكفاءات رئيس التدقيق. رئيس التدقيق يساعد مجلس الإدارة في فهم المؤهلات والكفاءات اللازمة لإدارة وظيفة التدقيق الداخلي.	الموافقة (مجلس الإدارة)	تقديم رأي	الدعم



البند	البند التفصيلي	لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	الإدارة العليا ممثلة بالرئيس التنفيذي	رئيس التدقيق
التقييم الخارجي للجودة	لجنة التدقيق: الموافقة على نطاق وتكرار التقييمات، وكفاءات واستقلالية المقيم الخارجي، وتلقي النتائج، والموافقة على خطط التصحيح المقدمة من رئيس التدقيق. الإدارة العليا تتعاون مع لجنة التدقيق ورئيس التدقيق لتحديد نطاق وتكرار التقييم الخارجي للجودة، الاطلاع على نتائج التقييم الخارجي ومراجعة خطط التصحيح المقدمة من رئيس التدقيق. رئيس التدقيق يقوم بتطوير خطة للتقييم الخارجي للجودة ومناقشتها مع مجلس الإدارة.	الموافقة	الدعم	إدارة
التقييم الداخلي للجودة	لجنة التدقيق: مراجعة نتائج التقييم الداخلي للجودة، والموافقة على أهداف الأداء لنشاط التدقيق الداخلي سنوياً بحد أدنى. الإدارة العليا تقدم ملاحظات حول أهداف الأداء الخاصة بنشاط التدقيق KPIs لدعم لجنة التدقيق في التقييم السنوي لنشاط التدقيق ورئيس التدقيق. رئيس التدقيق تنفيذ ومراجعة أهداف الأداء وضمان الجودة، ورفع تقارير بالنتائج على الأقل سنوياً.	الموافقة	تقديم رأي	إدارة
توقعات لجنة التدقيق والإدارة العليا	لجنة التدقيق تزويد التدقيق بتوقعاتهم حول دورية استلام نتائج التدقيق، معيار للملاحظات الواجب تصعيدها للجنة وآلية تصعيد مثل هذه الملاحظات. لجنة التدقيق والإدارة العليا: تزويد التدقيق بمنظورها حول المخاطر الهامة الواجب التركيز عليها من وجهة نظرهم للمساعدة في تحديد أولويات التدقيق. رئيس التدقيق: تزويد لجنة التدقيق بالمعلومات الهامة لتنفيذ مهامهم الاشرافية والتي تكون بناء على طلب لجنة التدقيق او الحكم المهني لرئيس التدقيق.	عكس توقعاتهم على ميثاق إدارة التدقيق وإجراءات العمل	تقديم رأي	إدارة

## بيان عن مدى الالتزام بدليل التحكم المؤسسي

يلتزم البنك بتعليمات دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن مجلس ادارته،



# دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)



## القسم الأول: المقدمة

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

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

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

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

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



## القسم الثاني: التعاريف

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

1. حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: 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 الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.
2. إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموائمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس والتقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.
3. أهداف الحاكمية والإدارة: مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات البنك واللائمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
4. أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والأدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللائمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
5. الأهداف المؤسسية: مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللائمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذه الدليل.
6. المجلس: مجلس إدارة البنك.
7. الإدارة التنفيذية: تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير الخزينة ومدير الامتثال.
8. أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.
9. المدقق: الشخص (الطبيعي أو المعنوي) أو الجهة المختصة بفحص عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وبما ينسجم مع متطلبات التعليمات بهذا الخصوص والمتفق معه من قبل إدارة البنك لتحقيق تلك المتطلبات لفترة لا تقل عن ثلاث سنوات متتالية ولا تزيد عن ستة سنوات متتالية.

## القسم الثالث: هيكل التحكم المؤسسي

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

## القسم الرابع: أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

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

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

1. توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في البنك.
2. إدارة حصيفة لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، تعظم الاستفادة من تلك الموارد وتقلل الهدر منها.
3. توفير بنية تحتية تكنولوجية متميزة وداعمة تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
4. الإرتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة وذات اعتمادية متميزة.
5. إدارة حصيفة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات تكفل الحماية اللازمة لموجودات البنك.



6. المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة للامتثال لاستراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية.
7. تحسين نظام الضبط والرقابة الداخلي.
8. تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
9. إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكلة إليها تنفيذ عمليات ومهام خدمات ومنتجات.

## 2. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

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

1. المبادئ والسياسات وأطر العمل.
2. أهداف الحاكمية والإدارة.
3. الهياكل التنظيمية.
4. المعلومات والتقارير.
5. الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات.
6. المعارف والمهارات والخبرات.
7. 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.

## 3. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم

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

### 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.

## 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 والإدارة

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

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:

### 1. رئيس وأعضاء المجلس والخبراء الخارجيين المستعان بهم

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

### 2. الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه ومدراء العمليات والفروع

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

### 3. 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.

### 4. التدقيق الداخلي

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

### 5. 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.

### 6. 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 الإدارة.
- تشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة، 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:

- لجنة الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس عند الحاجة في مجال حاكمية تكنولوجيا المعلومات والمعرفة الاستراتيجية بها من جهة ولتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى.
- لجنة 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 ونصابه القانوني.
- تتخذ توصيات / قرارات اللجنة بأغلبية الحضور وفي حال تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة، وبحيث تحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

#### مقرر اللجنة:

يتولى مدير التكنولوجيا 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:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات الذي يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي أهداف الحاكمية والإدارة.





3. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
4. 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.
5. 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 والإدارة.
6. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
7. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
8. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
9. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
10. 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 الأمثل 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.

### الانصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور 3 أعضاء من التصنيف (أ) و2 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 إدارة التدقيق الداخلي وعضو مجلس الإدارة عضوين مراقبين.

### مقرر اللجنة:

يتولى مدير التكنولوجيا مهام مقرر اللجنة.



## مهام ومسؤوليات اللجنة:

تولى اللجنة على وجه الخصوص القيام بالمهام التالية:

1. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
2. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك.
3. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وأهداف الحاكمية والإدارة 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 والإدارة.
4. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.
5. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
6. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:
  - تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
  - أية إنحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
  - أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.
  - تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
7. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.

## القسم التاسع: التدقيق الداخلي والخارجي

- أ. على المجلس رصد الموازنات الكافية وتخصيص الأدوات والموارد 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 والمصدق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها مراجعة فنية متخصصة (IT Audit) من خلال كوادرات مهنية مؤهلة ومعتمدة دولياً بهذا المجال، حاصلين على شهادات اعتماد مهنية سارية مثل (CISA) من جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية و/أو أية معايير أخرى موازية.
- ب. على لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس من جهة والمصدق الخارجي من جهة أخرى تزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي وآخر للتدقيق الخارجي على التوالي يتضمن رد الإدارة التنفيذية وإطلاع وتوصيات المجلس بخصوصه، وذلك بحسب ما ورد في البند (د/2) من هذا المادة ووفق النموذج المعتمد وذلك خلال الربع الأول من كل عام.
- ج. على لجنة التدقيق تضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق (Audit Charter) من جهة وضمن إجراءات متفق عليها مع المصدق الخارجي من جهة أخرى.
- د. على المجلس التأكد ومن خلال لجنة التدقيق المنبثقة عنه من قيام المصدق الداخلي والمصدق الخارجي للبنك لدى تنفيذ عمليات التدقيق المتخصص للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بالإلتزام بما يلي:
  1. معايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) ومنها:
    - تنفيذ مهمات التدقيق ضمن خطة معتمدة بهذا الخصوص تأخذ بعين الاعتبار الأهمية النسبية للعمليات ومستوى المخاطر ودرجة التأثير على أهداف ومصالح البنك.
    - توفير والإلتزام بخطط التدريب والتعليم المستمر من قبل الكادر المتخصص بهذا الصدد.
    - الإلتزام بمعايير الاستقلالية المهنية والإدارية وضمان عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية.



• الالتزام بمعايير الموضوعية وبذل العناية المهنية والحفاظ المستمر على مستوى التنافسية والمهنية من المعارف والمهارات الواجب التمتع بها، ومعرفة عميقة في آليات وعمليات البنك المختلفة المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وتقارير المراجعة والتدقيق الأخرى (المالية والتشغيلية والقانونية)، والقدرة على تقديم الدليل متناسب مع الحالة، والحس العام في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات.

2. فحص وتقييم ومراجعة عمليات توظيف وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها وإعطاء رأي عام (Reasonable Overall Audit Assurance) حيال مستوى المخاطر الكلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ضمن برنامج تدقيق يشمل على الأقل المحاور المبينة في الدليل الصادرة عن البنك المركزي وعلى أن يكون تكرار التدقيق لكافة المحاور أو جزء منها كحد أدنى مرة واحدة سنوياً على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (5 أو 4) بحسب سلم تقييم المخاطر ومرة واحدة كل سنتين على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (3) ومرة واحدة كل ثلاث سنوات على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (2 أو 1) مع مراعاة التغير المستمر في مستوى المخاطر والأخذ بعين الاعتبار التغيرات الجوهرية التي تطرأ على بيئة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها خلال فترات التدقيق المذكورة، وعلى أن يتم تزويد البنك المركزي الأردني بتقارير التدقيق لأول مرة بغض النظر عن درجة تقييم المخاطر، وعلى أن تشمل عمليات التقييم للمحاور المذكورة آليات البنك المتبعة من حيث التخطيط الاستراتيجي ورسم السياسات والمبادئ وإجراءات العمل المكتوبة والمعتمدة، وآليات توظيف الموارد المختلفة بما فيها موارد تكنولوجيا المعلومات والعنصر البشري، وآليات وأدوات المراقبة والتحسين والتطوير، والعمل على توثيق نتائج التدقيق وتقييمها اعتماداً على أهمية الاختلالات ونقاط الضعف (الملاحظات) بالإضافة للضوابط المفعلة وتقييم مستوى المخاطر المتبقية والمتعلقة بكل منها باستخدام معيار منهجي لتحليل وقياس المخاطر، متضمناً الإجراءات التصحيحية المتفق عليها والممنوي اتباعها من قبل إدارة البنك بتاريخ محددة للتصحيح، مع الإشارة ضمن جدول خاص إلى رتبة صاحب المسؤولية في البنك مالك كل ملاحظة.

3. إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من معالجة الملاحظات والاختلالات 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.

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

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

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

## القسم العاشر: المبادئ والسياسات وأطر العمل

- على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد منظومة المبادئ والسياسات وأطر العمل اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وبما يلي متطلبات الأهداف وأهداف الحاكمية والإدارة.
- على المجلس أو من يفوض من لجانته 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 والإدارة.
- على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد منظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وأهداف الحاكمية والإدارة، وعلى أن تحدد كل سياسة الجهة المالكة ونطاق التطبيق ودورية المراجعة والتحديث وصلاحيات الاطلاع والتوزيع والأهداف والمسؤوليات وإجراءات العمل المتعلقة بها والعقوبات في حال عدم الامتثال وآليات فحص الامتثال.
- يراعى لدى انشاء السياسات مساهمة كافة الشركاء الداخليين والخارجيين واعتماد أفضل الممارسات الدولية وتحديثاتها كمراجع لصياغة تلك السياسات.



## القسم الحادي عشر: الهياكل التنظيمية

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

## القسم الثاني عشر: المعلومات والتقارير

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

## القسم الثالث عشر: الخدمات والأدوات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا

### المعلومات

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

## القسم الرابع عشر: المعارف والمهارات والخبرات

- على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات أهداف الحاكمية والإدارة ومتطلبات تعليمات البنك المركزي الأردني بشكل عام، وضمان وضع الشخص المناسب في المكان المناسب.
- على إدارة البنك توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرّب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات اعتماداً 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 يلي ويحقق أهداف الحاكمية والإدارة.
- على الإدارة التنفيذية في البنك تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.



## القسم الخامس عشر: منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات

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

## القسم السادس عشر: اتفاقيات الإسناد (Outsourcing) مع الغير

على البنك عند توقيع اتفاقيات إسناد (Outsourcing) مع الغير لتوفير الموارد البشرية والخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بهدف تسيير عمليات البنك التأكد من إلزام الغير بتطبيق بنود التعليمات الخاصة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بشكل كلي أو جزئي بالقدر الذي يتناسب مع أهمية وطبيعة عمليات البنك والخدمات والبرامج والبنية 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 الالتزام بدليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)

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



# القوائم المالية الموحدة

## كما في 31 كانون الأول 2024



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

### الى مساهمي بنك الإتحاد

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

## تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الإتحاد "شركة مساهمة عامة محدودة" (البنك) وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2024 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2024 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

### أساس الرأي

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

### أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ 28 شباط 2024.

### امور التدقيق الهامة

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

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



## كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح 9) في القوائم المالية الموحدة

### أمر التدقيق الهام

### نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام

تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:

- فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.
- لقد قمنا بالاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية.
- لقد قمنا بدراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبعة في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.
- لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:
  - مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى البنك.
  - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
  - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
  - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية.
  - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
  - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.
  - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية.

تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحساب مدى ووقت تسجيل الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم تحديد مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة البنك الخاصة بمخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول البنك، وهنالك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم 9، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك مبلغ 4,848,493,596 دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ 261,706,245 دينار كما في 31 كانون الأول 2024. تم عرض سياسة مخصص التدني في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (2).





### كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح 9) في القوائم المالية الموحدة

- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة.
- قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. ان السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات 2 و 4 و 9 حول القوائم المالية الموحدة.

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2024

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2024 من غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام 2024 لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا تبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.



- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءاً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
  - تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

## تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ارنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة  
ترخيص رقم 1079

ارنست ويونغ  
محاسبين قانونيين  
عمان - الأردن

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

19 شباط 2025



31 كانون الأول		إيضاحات	
2023	2024		
دينار	دينار		
			الموجودات
736,205,982	912,773,898	5	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزيه
371,943,707	487,712,257	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
14,082,419	17,709,822	7	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
26,229,319	18,663,543	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,244,911,424	4,562,816,078	9	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
66,658,121	119,651,740	10	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - بالصافي
1,633,814,826	1,855,913,452	11	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
349,622	332,759	12	استثمار في شركة حليفة
76,211,079	87,259,347	13	ممتلكات ومعدات - بالصافي
37,416,374	45,261,019	21/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
30,438,070	29,835,954	44	موجودات حق إستخدام - بالصافي
28,532,909	29,629,198	14	موجودات غير ملموسة - بالصافي
153,225,585	183,447,671	15	موجودات أخرى - بالصافي
7,420,019,437	8,351,006,738		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
311,250,220	357,199,782	16	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,651,353,018	6,406,677,540	17	ودائع عملاء
329,660,434	374,955,909	18	تأمينات نقدية
190,406,392	220,773,527	19/أ	أموال مقترضة
60,295,000	60,295,000	19/ب	قروض مسانده
525,787	1,421,646	20	مخصصات متنوعة
31,098,416	30,828,861	44	التزامات عقود تأجير
30,872,484	36,048,153	21/أ	مخصص ضريبة الدخل
20,282	945,800	21/ب	مطلوبات ضريبية مؤجلة
150,936,220	169,050,879	22	مطلوبات أخرى
6,756,418,253	7,658,197,097		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
200,000,000	200,000,000	23	رأس المال المكتتب به والمدفوع
68,213,173	68,213,173	23	علاوة اصدار
85,321,596	94,105,047	25	احتياطي قانوني
57,172,423	62,376,599	25	احتياطي اختياري
2,693,754	1,315,151	27	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
65,411,367	69,774,670	28	أرباح مدورة
478,812,313	495,784,640		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
113,888,871	126,125,001		حقوق غير المسيطرين
70,900,000	70,900,000	24	سندات دائمة
663,601,184	692,809,641		مجموع حقوق الملكية
7,420,019,437	8,351,006,738		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



## قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاحات	
2023	2024		
دينار	دينار		
430,386,583	490,941,001	31	الفوائد والعوائد الدائنة
217,487,350	254,023,745	32	الفوائد والمصاريف المدينة
<b>212,899,233</b>	<b>236,917,256</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد والعوائد</b>
32,347,286	41,177,032	33	صافي إيرادات العمولات
<b>245,246,519</b>	<b>278,094,288</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات</b>
13,776,586	17,647,759	34	أرباح عملات أجنبية
1,915,615	2,525,348	35	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(2,125)	48,728	11	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأه
1,162,153	726,825	36 و 10	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	78,970	10	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,401,394	3,746,422	37	إيرادات أخرى
<b>263,500,142</b>	<b>302,868,340</b>		<b>إجمالي الدخل</b>
62,943,873	66,892,385	38	نفقات موظفين
15,059,445	15,218,129	13 و 14	استهلاكات وإطفاءات
46,966,839	59,244,796	39	مصاريف أخرى
4,575,570	4,774,421	44	إطفاء موجودات حق الاستخدام
810,851	1,044,864		مصروف الإيجار
1,240,261	1,220,926	44	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
41,920,695	68,652,960	29	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
(581,164)	(866,590)	15	(وفر) مخصص تدني عقارات مستملكة
170,171	895,859	20	مخصصات متنوعة
<b>173,106,541</b>	<b>217,077,750</b>		<b>إجمالي المصروفات</b>
<b>90,393,601</b>	<b>85,790,590</b>		<b>الربح التشغيلي</b>
3,668	(16,863)	12	حصة البنك من (خسائر) أرباح شركة حليفة
<b>90,397,269</b>	<b>85,773,727</b>		<b>الربح للسنة قبل الضريبة</b>
(32,659,994)	(31,299,627)	أ/21	ينزل: ضريبة الدخل
<b>57,737,275</b>	<b>54,474,100</b>		<b>الربح للسنة</b>
			ويعود إلى:
47,137,256	42,309,640		مساهمي البنك
10,600,019	12,164,460		حقوق غير المسيطرين
<b>57,737,275</b>	<b>54,474,100</b>		
فلس / دينار	فلس / دينار		
<b>0.236</b>	<b>0.212</b>	40	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة العائد لمساهمين البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (54) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
57,737,275	54,474,100	الربح للسنة
		<b>بنود الدخل الشامل</b>
		<b>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة</b>
(3,391,569)	(1,400,775)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
<b>54,345,706</b>	<b>53,073,325</b>	<b>اجمالي الدخل الشامل للسنة</b>
		<b>الدخل الشامل للسنة العائد إلى:</b>
43,748,909	40,837,195	مساهمي البنك
10,596,797	12,236,130	حقوق غير المسيطرين
<b>54,345,706</b>	<b>53,073,325</b>	

لا يمكن التصرف بمبلغ 44,985,503 دينار من السراج المدورة كما في 31 كانون الأول 2024 (37,180,506 دينار كما في 31 كانون الأول 2023) والتي تمثل مودودات ضريبية مؤجلة بالصافي بعد طرح المطالبات الضريبية المؤجلة، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

يشتمل رصيد السراج المدورة بمبلغ 2,918,105 دينار الذي يمثل أرباح فروقات إعادة تقييم المودودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2024 (2,174,784 دينار كما في 31 كانون الأول 2023)

يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الدائى والمحول الى السراج المدورة وبالمبلغ 108,397 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 والخاص بالشركة التابعة بنك صفوة الإسلامي إلى بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.



للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاحات	
2023	2024		
دينار	دينار		
الأنشطة التشغيلية:			
90,397,269	85,773,727		الربح قبل الضريبة
تعديلات بنود غير نقدية			
15,059,445	15,218,129	14و13	استهلاكات وإطفاءات
41,920,695	68,652,960	29	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
4,575,570	4,774,421	44	إطفاء موجودات حق الاستخدام
1,240,261	1,220,926	44	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
(4,566)	-	44	الربح الناتج عن الغاء الاعتراف بموجودات حق الاستخدام
-	(78,970)	10	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,125	(48,728)	11	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(581,164)	(866,590)	15	(وفر) مخصص تدني عقارات مستملكة
(1,031,495)	(456,497)	35	أرباح موجودات مالية غير متحققة
32,116	(2,326,104)	37 و 39	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
23,276	(9,104)		(أرباح) خسائر تقييم قروض محولة
170,171	895,859	20	مخصصات متنوعة - بالصافي
(3,668)	16,863	12	حصة البنك من خسائر (أرباح) في شركة حليفة
11,489	(5,288)	37 و 39	(أرباح) خسائر بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
(4,238,001)	(5,789,534)	34	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
147,573,523	166,972,070		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات			
(5,735,244)	(4,093,565)		الأرصدة مقيدة السحب
(6,773,928)	8,022,273		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(69,003)	(3,635,422)		(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
7,495,474	20,411,319		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد عن ثلاثة أشهر
(296,082,279)	(387,229,979)		(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة
400,574	(29,281,801)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
465,008,574	755,324,522		الزيادة في ودائع العملاء
72,292,407	45,295,475		الزيادة في تأمينات نقدية
49,668,401	17,931,961		الزيادة في مطلوبات أخرى
433,778,499	589,716,853		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(35,092,191)	(33,888,257)	21/أ	ضريبة الدخل المدفوعة
(276,281)	-	20	مخصصات متنوعة مدفوعة
398,410,027	555,828,596		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
الأنشطة الاستثمارية			
(9,795,521)	(53,494,001)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
398,947,836	353,833,657	11	المستحق من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(706,960,536)	(575,588,705)	11	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(15,987,004)	(20,312,422)	13	(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات عن حساب شراء ممتلكات ومعدات
98,232	3,240,149	13	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(8,536,707)	(7,964,309)	14	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(342,233,700)	(300,285,631)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
الأنشطة التمويلية			
(15,993,410)	(19,979,315)		أرباح موزعة على المساهمين
48,698,446	30,367,135	19/أ	الزيادة في أموال مقترضة
14,180,000	-	19/ب	الزيادة في القروض المساندة
(250,150)	(150,113)		رسوم زيادة رأس المال
(363,234)	(12,506)		مصاريف إصدار سندات دائمة الخاصة بها بعد استبعاد أثر الضريبة
(934,107)	(2,874,975)		فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة
70,900,000	-	24	إصدار سندات دائمة
(5,032,119)	(5,327,536)	44	دفعات سداد أصل التزام التأجير
(337,725)	(335,250)	44	إعادة سداد جزء من فائدة التزام التأجير
(4,133,681)	-		صافي التغير في حقوق غير المسيطرين نتيجة الزيادة في تملك حصة لشركة تابعة
106,734,020	1,687,440		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
162,910,347	257,230,405		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
4,238,001	5,789,534	34	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
663,792,609	830,940,957		النقد وما في حكمه في بداية السنة
830,940,957	1,093,960,896	41	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
بنود غير نقدية:			
(6,097,366)	(4,359,532)		(الزيادة) في موجودات حق الاستخدام
6,097,366	4,359,532		(الزيادة) في التزامات عقود إيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (54) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



## 1. معلومات عامة

إن بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام 1978. بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة (1964)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله إلى بنك خلال عام 1991.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها سبعة وخمسون فرعاً والشركات التابعة في الأردن وفرع العراق، وكذلك وبلغت عدد فروع بنك صفوة داخل المملكة أربعة وأربعون فرعاً وشركته التابعة.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للوراق المالية - الاردن.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 9 شباط 2025 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

## 2. أهم السياسات المحاسبية:

### أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وقد قام البنك بالتحويل وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية بشكل كامل بدءاً من 1 كانون الثاني 2024 بدلاً من معايير التقارير المالية الدولية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث إن الفروقات بين هذين الاطارين غير جوهريّة على القوائم المالية الموحدة.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

### أسس توحيد القوائم المالية

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

### أ. استثمارات في شركات تابعة

يملك البنك الشركات التابعة التالية كما في 31 كانون الأول 2024:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
شركة الإتحاد للوساطة المالية	100	5,000,000	5,000,000	وساطة مالية	2006	الأردن
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	100	12,000,000	12,000,000	تأجير تمويلي	2015	الأردن
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار*	58	113,039,028	65,562,636	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	2016	الأردن
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية (تحت التصفية)	100	-	-	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	2019	الأردن
<b>المجموع</b>		<b>130,039,028</b>	<b>82,562,636</b>			





يملك البنك الشركات التابعة التالية كما في 31 كانون الأول 2023:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	%	دينار	دينار			
شركة الإتحاد للوساطة المالية	100	5,000,000	5,000,000	وساطة مالية	2006	الأردن
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	100	12,000,000	12,000,000	تأجير تمويلي	2015	الأردن
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار*	58	113,039,028	65,562,636	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	2016	الأردن
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية	100	100,000	100,000	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	2019	الأردن
<b>المجموع</b>		<b>130,139,028</b>	<b>82,662,636</b>			

- \* تملك الشركة التابعة (شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار) المملوكة من قبل بنك الإتحاد بنسبة 58% حصة مسيطرة بلغت 62.4% من أسهم بنك صفوة الإسلامي. وحيث أن البنك يمتلك السيطرة على الشركة التابعة وبنك صفوة الإسلامي فقد تم توحيد حساباتهما ضمن المعلومات المالية الموحدة للبنك.
- يمتلك بنك الاتحاد أسهم في بنك صفوة الإسلامي بشكل مباشر بلغت حوالي 3.67% من إجمالي اسهم بنك صفوة الإسلامي.
- وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 11 أيلول 2024 على تصفية شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية تصفية اختيارية.

### ب. استثمار في راس مال فروع خارجية

يملك البنك استثمار راس مال فروع خارجية التالية كما في 31 كانون الأول 2024:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	%	دينار	دينار			
بنك الاتحاد - فرع العراق	100	35,450,000	35,450,000	بنك تجاري	2023	العراق
		35,450,000	35,450,000			

يملك البنك استثمار راس مال فروع خارجية التالية كما في 31 كانون الأول 2023:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	%	دينار	دينار			
بنك الاتحاد - فرع العراق	100	35,450,000	35,450,000	بنك تجاري	2023	العراق
		35,450,000	35,450,000			

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

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

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



## السياسات المحاسبية الجوهرية

## اندماج الأعمال والشهرة

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

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

يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

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

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

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

## الاعتراف بإيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو من خلال الدخل الشامل الآخر. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية، أو لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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



### الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

### دخل الرسوم والعمولات

يمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

#### أ. دخل الرسوم المكتسبة من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة

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

#### ب. يشكل دخل الرسوم جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة

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

### الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض.

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

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

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

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

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

### معلومات القطاعات

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

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



### تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

يتم تكوين مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة من خلال احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

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

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

### القيمة العادلة

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

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

### إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر عليها البنك، والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين (20%) إلى (50%) من حقوق التصويت، وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للإستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الإستثمار ولا يتم اطفائها ولا يتم اجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

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

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركة الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركة.

### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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



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

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة. لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص). يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ الشراء، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ الشراء، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

عند الاعتراف المبدئي، يختار البنك أحياناً تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي 32 - الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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

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



## التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للمجموعة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية.

تقوم المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة وعقود الضمان المالية (كالاتحادات المستندية والكفالات)، ويشار إليها جميعاً "بالأدوات المالية". لا تخضع أدوات الملكية (الأسهم) لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف بالأصل، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على مدى عمر الأصل.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث تعثر الأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة سواءً لكامل عمر التعرض الائتماني أو للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناءً على طبيعة الأدوات المالية في المحفظة.

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

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف القروض إلى المرحلة (1) والمرحلة (2) والمرحلة (3)، كما هو موضح أدناه:

**المرحلة الأولى:** عند الاعتراف بالقروض للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي كانت في المرحلة الأولى سابقاً ولم يحصل تغير على مستوى مخاطرها والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

**المرحلة الثانية:** عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات والقروض التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

**المرحلة الثالثة:** القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

## احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المعتمدة من قبل البنك والموضحة في إيضاح رقم (4).

## الضمانات المستملكة

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

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



### الممتلكات والمعدات

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

%	
4-2	مباني
15 - 7	معدات وأجهزة وأثاث
15	وسائط نقل
20	أجهزة الحاسب الآلي

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا 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 يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

### عقود الإيجار

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

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

### موجودات حق الاستخدام

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

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

### التزامات عقود الإيجار

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

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

**تدني الموجودات غير المالية**

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

**الموجودات غير الملموسة****أ. الشهرة**

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

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

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

**ب. الموجودات غير الملموسة الأخرى**

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

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

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

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

قام البنك بسداد مدفوعات مقدمة للحصول على براءات الاختراع والتراخيص. تم منح براءات الاختراع لمدة 10 سنوات من قبل الجهة الحكومية ذات الصلة مع خيار التجديد في نهاية هذه الفترة. تُمنح تراخيص استخدام الملكية الفكرية لفترات تتراوح بين خمس وعشر سنوات حسب التراخيص المحددة. يجوز تجديد التراخيص بتكلفة قليلة أو بدون تكلفة على البنك. نتيجة لذلك، يتم تقييم هذه التراخيص على أنها ذات عمر إنتاجي غير محدد.

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

%	أنظمة وبرامج
25	





### المخصصات

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

### مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة والضريبة المؤجلة.

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

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

إن الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضريبة المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

### تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

### حسابات مداره لصالح العملاء

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

### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).



## المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط:

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

### التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

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

### التحوط للتدفقات النقدية

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

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

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

### مشتقات مالية للمتاجرة

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

### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

### عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

### العملات الأجنبية

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



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

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

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

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

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

### النقد وما في حكمه

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

### 3. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023، باستثناء أن البنك قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من 1 كانون الثاني 2024:

#### تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

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

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

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

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



#### ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار 2023 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية 7" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية":

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

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

#### 4. أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

##### إستخدام التقديرات والاجتهادات:

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

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

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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



يعتمد البنك على برنامج Moody's Credit lens ( ) لتصنيف درجات مخاطر ائتمان الشركات الذي يقوم باستعراض وتحليل المعلومات المالية والموضوعية عن المقترض. يولد البرنامج تقييم شامل للجدارة الائتمانية للمقترض وينتج عن ذلك درجة مخاطر مرتبطة باحتمالية التعثر (PD). يصنف النظام عملاء الشركات ضمن 7 مستويات للحسابات العاملة و3 مستويات للحسابات غير العاملة وتزداد احتمالية التعثر بازدياد درجة المخاطر، حيث يتم اعتماد 3 شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة 1 كما هو موضح بالجدول التالي:

درجة مخاطر العميل	التصنيف الائتماني	الجودة الائتمانية
1	Aaa	الالتزامات ذات الجودة الأعلى وتحمل أقل درجة مخاطر ائتمان.
2+	Aa1	الالتزامات ذات جودة عالية وتحمل درجة منخفضة جداً من مخاطر الائتمان.
2	Aa2	
2-	Aa3	
3+	A1	الالتزامات في المستوى الأعلى لمتوسط التقييم وتحمل درجة منخفضة من مخاطر الائتمان.
3	A2	
3-	A3	
4+	Baa1	الالتزامات في مستوى متوسط التقييم وتحمل درجة معتدلة من مخاطر الائتمان وبالتالي تحتوي على بعض خصائص المخاطرة.
4	Baa2	
4-	Baa3	
5+	Ba1	الالتزامات التي لها خصائص مخاطرة وتحمل درجة هامة من مخاطر الائتمان.
5	Ba2	
5-	Ba3	
6+	B1	الالتزامات ذات مخاطر ائتمان عالية.
6	B2	
6-	B3	
7+	Caa1	الالتزامات ذات ضعف مستمر وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جداً.
7	Caa2	
7-	Caa3	
8	Default Ca	الالتزامات دون المستوى
9	Default Ca	الالتزامات المشكوك في تحصيلها
10	Default Ca	الالتزامات الهالكة

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

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

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

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

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

#### الأدوات المالية لمحفظه التجزئة:

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

\* حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

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



## لجنة إدارة المخاطر

- مراجعة استراتيجية تطبيق المعيار ومدى أثرها على إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تقوم اللجنة برفع تقرير لمجلس إدارة البنك فور الوقوف على أي تغييرات جوهرية تؤثر على المركز المالي للبنك لاتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بعد استلام تقارير تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني بشكل ربعي من دائرة المخاطر تماشياً مع تعليمات التعرضات (2024/8)، وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة عن التقرير خلال فترة لا تتجاوز 10 أيام عمل من تاريخ رفع التقرير.

## لجنة التدقيق

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

## الدائرة المالية

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

## دائرة إدارة المخاطر

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

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

محفظة الشركات والأدوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

### إحتمالية التعثر (Probability of Default PD):

يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (9) باستخدام نماذج إحصائية تعتمد على بيانات تعثر تاريخية والتصنيف الائتماني للتعرضات بالإضافة إلى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي لمحفظه التسهيلات الكبرى والشركات المتوسطة والصغرى. أما بالنسبة إلى محفظة التسهيلات للأفراد، تم اعتماد نماذج إحصائية تعتمد على خصائص المنتج والسلوك الائتماني للعميل.

وفقاً إلى ما تضمنه المعيار (9) جميع التعرضات الائتمانية وأدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (12) شهر اعتباراً من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة إلى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فإنه يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني.

### نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD):

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

**التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD):**

يتم الاخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين ونوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (9) يتم احتساب معامل الاستغلال بعد إجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلالات التاريخية للعمليات وأنواع الدين المختلفة.

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

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

المرحلة	طبيعة الحسابات ضمن المرحلة
المرحلة الاولى (الإعتراف الاول)	<ul style="list-style-type: none"> <li>الأدوات المالية التي يوجد عليها مستحقات اقل من 30 يوم.</li> <li>الأدوات المالية المنتظمة</li> <li>العملاء بدرجة مخاطر 7+ فما دون</li> </ul>
المرحلة الثانية (تراجع الجودة الائتمانية)	<ul style="list-style-type: none"> <li>الأدوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الاول.</li> <li>الأدوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من أكثر من 30 يوم</li> <li>الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن 30 يوم.</li> <li>العملاء بدرجة مخاطر 7 و 7- أو غير مصنفيين</li> <li>ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الاول للسندات والتوظيفات المالية بأكثر من درجتين.</li> <li>جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة.</li> <li>الحسابات التي تمت هيكلتها أو جدولتها بسبب صعوبات مالية خلال الفترة.</li> <li>الحسابات المدرجة تحت محفظة التسهيلات غير العاملة.</li> </ul>
المرحلة الثالثة (انخفاض القيمة الائتمانية)	

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

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

- 1) القروض الشخصية
- 2) القروض السكنية.
- 3) بطاقات الائتمان.
- 4) قروض السيارات.

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

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

إحتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل إقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

إن في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 1 والمرحلة 2 بإستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للإقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.



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

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

يتم الاعتماد على 3 سيناريوهات للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، هذ ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) باستخدام منهجية المتوسط المرجح على مدى عدة سنوات (2024-2031) لضمان استيعاب مختلف السيناريوهات الاقتصادية على المدى الطويل. في عام 2024، يُحدد وزن السيناريو المتفائل عند 0%، لكنه يرتفع تدريجياً ليصل إلى 20% بحلول عام 2027 وكذلك الامر للسيناريوهات المتبغية وحسب الجدول ادناه. يهدف هذا النهج إلى عكس التحسن الاقتصادي المحتمل بشكل تدريجي دون المبالغة في تقدير الظروف قصيرة الأجل.

السنة	متفائل (%)	واقعي (%)	متشائم (%)
2024	0%	75%	25%
2025	10%	70%	20%
2026	15%	65%	20%
2027	20%	60%	20%
2031 - 2028	20%	60%	20%

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

### تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة بشكل سنوي. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العامين 2023 و2024.

### ب. ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة الضريبة المؤجلة.

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

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





إن الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضريبة المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو إنتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

### ج. القيمة العادلة

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

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

### د. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة

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

### هـ. تحديد مدة عقود الإيجار

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

## 5 - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
134,884,779	136,793,103	نقد في الخزينة
		<b>أرصدة لدى بنوك مركزية:</b>
171,981,428	141,711,899	حسابات جارية وتحت الطلب
172,500,000	341,100,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
256,839,775	293,168,896	متطلبات الاحتياطي النقدي
<b>601,321,203</b>	<b>775,980,795</b>	<b>إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية</b>
<b>736,205,982</b>	<b>912,773,898</b>	<b>المجموع</b>

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023.

- ان جميع الأرصدة لدى البنوك المركزية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023.



الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
631,678,117	601,321,203	إجمالي الرصيد في بداية السنة
272,843,086	377,607,373	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(303,200,000)	(202,947,781)	الأرصدة المسددة
<b>601,321,203</b>	<b>775,980,795</b>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## 6. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع 31 كانون الأول		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية 31 كانون الأول		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية 31 كانون الأول		البيان
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
177,037,385	148,511,052	176,748,357	148,031,878	289,028	479,174	حسابات جارية وتحت الطلب
194,974,500	339,584,664	164,974,500	333,584,664	30,000,000	6,000,000	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<b>372,011,885</b>	<b>488,095,716</b>	<b>341,722,857</b>	<b>481,616,542</b>	<b>30,289,028</b>	<b>6,479,174</b>	المجموع
(68,178)	(383,459)	(68,178)	(383,459)	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<b>371,943,707</b>	<b>487,712,257</b>	<b>341,654,679</b>	<b>481,233,083</b>	<b>30,289,028</b>	<b>6,479,174</b>	صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 50,422,473 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (57,400,238 دينار كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية 19,620,255 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (15,526,690 دينار كما في 31 كانون الأول 2023).

فيما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

31 كانون الأول 2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
372,011,885	-	-	372,011,885	إجمالي الرصيد في بداية السنة
429,888,822	-	-	429,888,822	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(303,408,449)	-	-	(303,408,449)	الأرصدة المسددة
(10,396,542)	-	-	(10,396,542)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>488,095,716</b>	-	-	<b>488,095,716</b>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
207,623,258	-	-	207,623,258	إجمالي الرصيد في بداية السنة
357,007,710	-	-	357,007,710	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(192,619,083)	-	-	(192,619,083)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>372,011,885</b>	-	-	<b>372,011,885</b>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة



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

31 كانون الاول 2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
68,178	-	-	68,178	الرصيد في بداية السنة
383,459	-	-	383,459	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(68,178)	-	-	(68,178)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>383,459</b>	-	-	<b>383,459</b>	الرصيد كما في نهاية السنة

31 كانون الاول 2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
280,650	-	-	280,650	الرصيد في بداية السنة
68,178	-	-	68,178	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(280,650)	-	-	(280,650)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>68,178</b>	-	-	<b>68,178</b>	الرصيد كما في نهاية السنة

## 7. ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

المجموع 31 كانون الاول		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية 31 كانون الاول		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية 31 كانون الاول		البيان
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
8,089,578	17,725,000	8,089,578	17,725,000	-	-	ايداعات تستحق خلال فترة من 3 اشهر الى 6 اشهر
6,000,000	-	-	-	6,000,000	-	اكثر من سنة
<b>14,089,578</b>	<b>17,725,000</b>	<b>8,089,578</b>	<b>17,725,000</b>	<b>6,000,000</b>	-	المجموع
(7,159)	(15,178)	(7,159)	(15,178)	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<b>14,082,419</b>	<b>17,709,822</b>	<b>8,082,419</b>	<b>17,709,822</b>	<b>6,000,000</b>	-	صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في 31 كانون الاول 2024 و 31 كانون الاول 2023.



فيما يلي الحركة على إجمالي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 كانون الاول 2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
14,089,578	-	-	14,089,578	إجمالي الرصيد في بداية السنة
17,725,000	-	-	17,725,000	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(14,089,578)	-	-	(14,089,578)	الإيداعات المسددة
<b>17,725,000</b>	-	-	<b>17,725,000</b>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الاول 2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
14,020,575	-	-	14,020,575	إجمالي الرصيد في بداية السنة
14,089,578	-	-	14,089,578	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(14,020,575)	-	-	(14,020,575)	الإيداعات المسددة
<b>14,089,578</b>	-	-	<b>14,089,578</b>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

31 كانون الاول 2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
7,159	-	-	7,159	الرصيد في بداية السنة
15,178	-	-	15,178	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة
(7,159)	-	-	(7,159)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الإيداعات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>15,178</b>	-	-	<b>15,178</b>	الرصيد كما في نهاية السنة

31 كانون الاول 2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
6,751	-	-	6,751	الرصيد في بداية السنة
7,159	-	-	7,159	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة
(6,751)	-	-	(6,751)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الإيداعات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>7,159</b>	-	-	<b>7,159</b>	الرصيد كما في نهاية السنة

**8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
2,795,239	2,595,510	سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية
1,022,642	1,220,338	سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
9,965,008	2,286,096	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
12,446,430	12,561,599	صناديق استثمارية
<b>26,229,319</b>	<b>18,663,543</b>	<b>المجموع</b>

**9. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي**

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
		<b>الافراد (التجزئة)</b>
1,971,029	3,174,876	حسابات جارية مدينة
1,078,707,595	1,144,741,322	قروض وكمبيالات *
46,515,963	56,949,311	بطاقات الائتمان
1,116,094,786	1,194,207,760	<b>القروض العقارية</b>
		<b>الشركات الكبرى</b>
71,128,650	63,759,521	حسابات جارية مدينة
1,256,219,953	1,370,948,589	قروض وكمبيالات *
		<b>الشركات الصغيرة ومتوسطة</b>
29,898,877	30,397,703	حسابات جارية مدينة
256,477,274	285,109,269	قروض وكمبيالات *
599,833,607	699,205,245	<b>الحكومة والقطاع العام</b>
<b>4,456,847,734</b>	<b>4,848,493,596</b>	<b>المجموع</b>
17,846,427	23,971,273	ينزل: فوائد وعوائد معلقة
194,089,883	261,706,245	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>4,244,911,424</b>	<b>4,562,816,078</b>	<b>صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة</b>

\* بلغ صافي القروض والكمبيالات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 12,904,376 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (12,077,413 دينار كما في 31 كانون الأول 2023).

- بلغت التسهيلات الائتمانية والتمويلات ضمن المرحلة الثالثة 278,651,103 دينار أي ما نسبته 5.75% من إجمالي التسهيلات الائتمانية والتمويلات المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024 (199,435,150 دينار أي ما نسبته 4.47% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة 254,679,830 دينار أي ما نسبته 5.28% من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024 (181,588,723 دينار أي ما نسبته 4.09% من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها 688,143,933 دينار أي ما نسبته 14.19% من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024 (581,623,355 دينار أي ما نسبته 13.05% من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023).

- بلغت التمويلات وفقاً للشريعة الإسلامية والتي تخص بنك صفوة الإسلامي 2,385,551,289 دينار أي ما نسبته 49.20% من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024 (2,069,832,005 دينار أي ما نسبته 46.44% كما في 31 كانون الأول 2023).



## إفصاح الحركة على أجمالي التسهيلات والتمويلات:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	31 كانون الأول 2024
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,456,847,734	599,833,607	286,376,151	1,327,348,603	1,116,094,786	1,127,194,587	إجمالي الرصيد في بداية السنة
1,262,009,126	217,819,275	96,711,108	352,742,416	287,298,685	307,437,642	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(612,849,703)	(59,284,668)	(47,180,666)	(271,557,674)	(128,282,502)	(106,544,193)	التسهيلات المسددة
(34,647,890)	-	(3,643,430)	(15,260,672)	(7,748,193)	(7,995,595)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(220,060,803)	(59,162,969)	(15,614,694)	41,923,031	(72,726,264)	(114,479,907)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(2,804,868)	-	(1,141,497)	(487,594)	(428,752)	(747,025)	التسهيلات المعدومة أو المحولة كبنود خارج قائمة المركز المالي*
<b>4,848,493,596</b>	<b>699,205,245</b>	<b>315,506,972</b>	<b>1,434,708,110</b>	<b>1,194,207,760</b>	<b>1,204,865,509</b>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	31 كانون الأول 2023
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,179,410,299	599,215,519	252,290,795	1,329,014,820	1,020,109,367	978,779,798	إجمالي الرصيد في بداية السنة
1,061,339,482	54,270,916	86,208,940	294,252,775	259,948,665	366,658,186	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(434,402,549)	(14,367,980)	(38,798,711)	(168,101,165)	(104,226,561)	(108,908,132)	التسهيلات المسددة
(16,974,829)	-	(3,024,596)	(1,916,188)	(4,262,328)	(7,771,717)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(309,985,526)	(39,284,848)	(7,665,547)	(107,544,368)	(55,474,357)	(100,016,406)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(22,539,143)	-	(2,634,730)	(18,357,271)	-	(1,547,142)	التسهيلات المعدومة أو المحولة كبنود خارج قائمة المركز المالي*
<b>4,456,847,734</b>	<b>599,833,607</b>	<b>286,376,151</b>	<b>1,327,348,603</b>	<b>1,116,094,786</b>	<b>1,127,194,587</b>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

\* تم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 تحويل تسهيلات وتمويلات أئتمانية مباشرة بمبلغ 2,173,109 دينار إلى بنود خارج المركز المالي (22,019,975 دينار كما في 31 كانون الأول 2023) وشطب تسهيلات وتمويلات أئتمانية مباشرة بمبلغ 631,759 دينار وذلك وفقا لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (519,168 دينار كما في 31 كانون الأول 2023).

## فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
194,089,883	-	19,850,858	105,993,907	17,889,300	50,355,818	الرصيد في بداية السنة
25,532,262	-	2,987,983	10,796,347	4,106,142	7,641,790	خسارة أئتمانية متوقعة على التسهيلات الجديدة خلال العام
(17,897,167)	-	(2,175,798)	(10,017,821)	(2,952,717)	(2,750,831)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
3,484,079	-	59,846	2,223,203	365,435	835,595	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(9,605,126)	-	(458,214)	(8,949,971)	(881,094)	684,153	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
6,121,047	-	398,368	6,726,768	515,659	(1,519,748)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
31,114,355	-	902,682	8,873,523	3,740,856	17,597,294	إجمالي الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
30,575,875	-	2,973,819	16,541,801	2,548,636	8,511,619	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(1,708,963)	-	(676,908)	(450,434)	(219,694)	(361,927)	التسهيلات المعدومة او المحولة
<b>261,706,245</b>	<b>-</b>	<b>23,862,636</b>	<b>131,737,323</b>	<b>25,112,523</b>	<b>80,993,763</b>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
إعادة التوزيع						
243,033,582	-	23,143,468	131,737,323	25,098,685	63,054,106	المخصصات على مستوى إفرادي
18,672,663	-	719,168	-	13,838	17,939,657	المخصصات على مستوى تجميعي
<b>261,706,245</b>	<b>-</b>	<b>23,862,636</b>	<b>131,737,323</b>	<b>25,112,523</b>	<b>80,993,763</b>	



المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
171,944,782	-	16,574,834	110,154,001	11,614,714	33,601,233	الرصيد في بداية السنة
17,952,282	-	2,232,783	8,645,596	1,358,122	5,715,781	خسارة ائتمانية متوقعة على التسهيلات الجديدة خلال العام
(13,094,535)	-	(204,559)	(10,009,539)	(1,066,271)	(1,814,166)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
84,130	-	(148,079)	161,972	(8,660)	78,897	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(16,568,052)	-	136,005	(19,644,919)	(41,669)	2,982,531	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
16,483,922	-	12,074	19,482,947	50,329	(3,061,428)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
15,003,476	-	1,101,285	(275,455)	3,927,164	10,250,482	إجمالي الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
22,428,413	-	2,224,232	14,505,215	2,055,571	3,643,395	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة أو المحولة
(20,144,535)	-	(2,077,717)	(17,025,911)	-	(1,040,907)	
<b>194,089,883</b>	-	<b>19,850,858</b>	<b>105,993,907</b>	<b>17,889,300</b>	<b>50,355,818</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>
						<b>إعادة التوزيع</b>
184,524,581	-	19,330,259	105,993,907	17,883,447	41,316,968	المخصصات على مستوى إفرادي
9,565,302	-	520,599	-	5,853	9,038,850	المخصصات على مستوى تجميعي
<b>194,089,883</b>	-	<b>19,850,858</b>	<b>105,993,907</b>	<b>17,889,300</b>	<b>50,355,818</b>	

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ 17,897,167 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (13,094,535 دينار كما في 31 كانون الأول 2023).

## الفوائد والعوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	البنوك والمؤسسات المصرفية	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
17,846,427	-	2,859,032	4,710,422	2,809,958	7,467,015	الرصيد في بداية السنة
8,405,777	-	1,086,075	1,978,800	1,037,066	4,303,836	يضاف: الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة
(1,185,026)	-	(184,724)	(33,364)	(189,951)	(776,987)	ينزل: الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات
(1,095,905)	-	(464,589)	(37,159)	(209,061)	(385,096)	<b>الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات</b>
<b>23,971,273</b>	-	<b>3,295,794</b>	<b>6,618,699</b>	<b>3,448,012</b>	<b>10,608,768</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

الإجمالي	البنوك والمؤسسات المصرفية	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
16,346,736	-	2,630,900	5,436,609	2,709,063	5,570,164	الرصيد في بداية السنة
5,539,488	-	1,015,538	1,254,684	239,542	3,029,724	يضاف: الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة
(1,645,189)	-	(230,393)	(649,511)	(138,647)	(626,638)	ينزل: الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات
(2,394,608)	-	(557,013)	(1,331,360)	-	(506,235)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات
<b>17,846,427</b>	-	<b>2,859,032</b>	<b>4,710,422</b>	<b>2,809,958</b>	<b>7,467,015</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>



## كما في 31 كانون الأول 2024

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)												
المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
فوائد وعوائد معاملة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد وعوائد معاملة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد وعوائد معاملة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد وعوائد معاملة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
10,608,768	80,993,763	1,204,865,509	10,608,768	57,361,600	74,996,823	-	6,572,679	103,510,830	-	17,059,484	1,026,357,856	للأفراد
3,448,012	25,112,523	1,194,207,760	3,448,012	15,579,225	40,372,491	-	8,860,047	177,382,603	-	673,251	976,452,666	القروض العقارية
6,618,699	131,737,323	1,434,708,110	6,618,699	78,620,221	131,624,579	-	44,045,333	226,497,248	-	9,071,769	1,076,586,283	الشركات الكبرى
3,295,794	23,862,636	315,506,972	3,295,794	18,268,850	31,657,210	-	3,350,705	69,981,964	-	2,243,081	213,867,798	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	699,205,245	-	-	-	-	-	-	-	-	699,205,245	للحكومة والقطاع العام
23,971,273	261,706,245	4,848,493,596	23,971,273	169,829,896	278,651,103	-	62,828,764	577,372,645	-	29,047,585	3,992,469,848	

## كما في 31 كانون الأول 2023

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)												
المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الاولى			
فوائد وعوائد معاملة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد وعوائد معاملة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد وعوائد معاملة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد وعوائد معاملة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
7,467,015	50,355,818	1,127,194,587	7,467,015	36,865,060	50,764,593	-	5,735,630	73,330,777	-	7,755,128	1,003,099,217	للفرد
2,809,958	17,889,300	1,116,094,786	2,809,958	11,531,398	27,930,204	-	5,912,750	219,122,371	-	445,152	869,042,211	القروض العقارية
4,710,422	105,993,907	1,327,348,603	4,710,422	56,499,716	92,571,011	-	39,846,885	280,380,006	-	9,647,306	954,397,586	الشركات الكبرى
2,859,032	19,850,858	286,376,151	2,859,032	15,480,874	28,169,342	-	2,394,762	53,800,124	-	1,975,222	204,406,685	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	599,833,607	-	-	-	-	-	-	-	-	599,833,607	للحكومة والقطاع العام
17,846,427	194,089,883	4,456,847,734	17,846,427	120,377,048	199,435,150	-	53,890,027	626,633,278	-	19,822,808	3,630,779,306	





## إفصاح الحركة على أجمالي التسهيلات والتمويلات كما في نهاية السنة:

31 كانون الأول 2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	2,789,176,214	841,603,092	507,423,305	119,209,973	199,435,150	4,456,847,734
التعرضات الجديدة خلال السنة	855,514,320	312,230,291	70,296,819	6,748,660	17,219,036	1,262,009,126
التعرضات المسددة خلال السنة	(392,564,180)	(76,807,409)	(109,365,293)	(22,160,333)	(11,952,488)	(612,849,703)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	82,088,105	29,283,718	(81,460,735)	(29,281,183)	(629,905)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(154,635,339)	(49,880,674)	163,009,951	51,934,092	(10,428,030)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(21,213,520)	(2,825,179)	(59,680,107)	(8,615,585)	92,334,391	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(13,533,461)	(3,467,825)	(11,841,450)	(4,085,965)	(1,719,189)	(34,647,890)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(110,094,213)	(92,404,092)	(9,377,389)	(5,382,115)	(2,802,994)	(220,060,803)
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(2,804,868)	(2,804,868)
<b>إجمالي التعرضات في نهاية السنة</b>	<b>3,034,737,926</b>	<b>957,731,922</b>	<b>469,005,101</b>	<b>108,367,544</b>	<b>278,651,103</b>	<b>4,848,493,596</b>

31 كانون الأول 2023	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	2,683,829,394	809,882,358	479,606,976	52,923,448	153,168,123	4,179,410,299
التعرضات الجديدة خلال السنة	694,711,508	250,376,329	82,191,644	21,303,214	12,756,787	1,061,339,482
التعرضات المسددة خلال السنة	(286,524,220)	(70,752,761)	(54,126,805)	(8,783,667)	(14,215,096)	(434,402,549)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	33,502,183	9,310,649	(33,089,643)	(9,279,804)	(443,385)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(109,566,761)	(70,921,185)	116,384,370	73,780,611	(9,677,035)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(13,865,517)	(4,561,201)	(59,818,367)	(2,144,661)	80,389,746	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(2,082,440)	928,191	(11,044,904)	(5,555,451)	779,775	(16,974,829)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(210,827,933)	(82,659,288)	(12,679,966)	(3,033,717)	(784,622)	(309,985,526)
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(22,539,143)	(22,539,143)
<b>إجمالي التعرضات في نهاية السنة</b>	<b>2,789,176,214</b>	<b>841,603,092</b>	<b>507,423,305</b>	<b>119,209,973</b>	<b>199,435,150</b>	<b>4,456,847,734</b>

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

31 كانون الأول 2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	13,719,773	6,103,035	50,427,760	3,462,267	120,377,048	194,089,883
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	5,072,360	1,322,192	5,575,052	254,258	13,308,400	25,532,262
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة	(4,625,447)	(171,239)	(7,409,864)	(295,311)	(5,395,306)	(17,897,167)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	4,179,219	648,979	(3,871,669)	(647,711)	(308,818)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,072,912)	(118,718)	4,871,925	1,177,737	(4,858,032)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(133,506)	(18,983)	(10,391,833)	(743,575)	11,287,897	-
إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(2,762,650)	(604,802)	4,105,096	970,865	29,405,846	31,114,355
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(152,173)	7,662,457	15,672,555	(328,788)	7,721,824	30,575,875
خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(1,708,963)	(1,708,963)
<b>إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة</b>	<b>14,224,664</b>	<b>14,822,921</b>	<b>58,979,022</b>	<b>3,849,742</b>	<b>169,829,896</b>	<b>261,706,245</b>



31 كانون الأول 2023	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	16,130,900	2,529,660	52,226,005	507,776	100,550,441	171,944,782
خسارة أثمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	3,761,076	624,194	4,332,435	324,835	8,909,742	17,952,282
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة	(4,185,885)	(118,627)	(2,698,247)	(19,409)	(6,072,367)	(13,094,535)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,213,818	72,853	(922,740)	(68,209)	(295,722)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(752,935)	(135,066)	4,465,857	1,818,103	(5,395,959)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(294,817)	(19,723)	(21,823,401)	(37,662)	22,175,603	-
إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(715,586)	(41,354)	(2,085,337)	782,474	17,063,279	15,003,476
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(1,436,798)	3,191,098	16,933,188	154,359	3,586,566	22,428,413
خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(20,144,535)	(20,144,535)
إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	<b>13,719,773</b>	<b>6,103,035</b>	<b>50,427,760</b>	<b>3,462,267</b>	<b>120,377,048</b>	<b>194,089,883</b>

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

2023	31 كانون الأول 2024						
	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:							
1	141,962	-	-	-	-	141,962	105,400
2	1,133,976	-	9,172	-	-	1,143,148	2,950,302
3	3,863,264	-	56,367	-	-	3,919,631	4,117,373
4	6,762,560	-	413,665	-	-	7,176,225	8,449,012
5	4,985,853	-	426,964	-	-	5,412,817	3,654,866
6	527,681	-	1,658,339	-	-	2,186,020	2,468,159
7	264,307	-	99,553	-	-	363,860	462,835
8 - 10	-	-	-	-	3,789,946	3,789,946	2,843,208
غير مصنف	614,200,624	394,477,629	63,163,622	37,683,148	71,206,877	1,180,731,900	1,102,143,432
المجموع	<b>631,880,227</b>	<b>394,477,629</b>	<b>65,827,682</b>	<b>37,683,148</b>	<b>74,996,823</b>	<b>1,204,865,509</b>	<b>1,127,194,587</b>

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

31 كانون الأول 2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	648,207,695	354,891,522	41,338,446	31,992,331	50,764,593	1,127,194,587
التعرضات الجديدة خلال السنة	144,110,988	147,765,652	7,672,653	2,019,968	5,868,381	307,437,642
التعرضات المسددة خلال السنة	(63,995,364)	(33,121,632)	(4,179,287)	(2,597,855)	(2,650,055)	(106,544,193)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	8,703,261	4,994,078	(8,389,208)	(4,991,543)	(316,588)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(40,997,247)	(22,058,615)	44,393,194	23,413,599	(4,750,931)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(9,543,421)	(1,960,016)	(9,428,956)	(5,376,655)	26,309,048	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(530,455)	(1,093,075)	(3,425,412)	(3,299,084)	352,431	(7,995,595)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(54,075,230)	(54,940,285)	(2,153,748)	(3,477,613)	166,969	(114,479,907)
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(747,025)	(747,025)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	<b>631,880,227</b>	<b>394,477,629</b>	<b>65,827,682</b>	<b>37,683,148</b>	<b>74,996,823</b>	<b>1,204,865,509</b>



31 كانون الاول 2023	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	577,702,192	344,366,930	13,206,878	6,212,909	37,290,889	978,779,798
التعرضات الجديدة خلال السنة	224,550,116	124,100,204	10,618,167	2,282,844	5,106,855	366,658,186
التعرضات المسددة خلال السنة	(76,908,510)	(28,147,175)	(1,930,882)	(422,971)	(1,498,594)	(108,908,132)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	2,961,072	88,382	(2,623,206)	(88,382)	(337,866)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(27,474,384)	(27,797,795)	29,656,709	29,611,235	(3,995,765)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(8,950,118)	(3,539,378)	(1,932,098)	(1,333,719)	15,755,313	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(267,600)	(9,900)	(3,613,206)	(3,770,369)	(110,642)	(7,771,717)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(43,405,073)	(54,169,746)	(2,043,916)	(499,216)	101,545	(100,016,406)
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(1,547,142)	(1,547,142)
<b>إجمالي التعرضات في نهاية السنة</b>	<b>648,207,695</b>	<b>354,891,522</b>	<b>41,338,446</b>	<b>31,992,331</b>	<b>50,764,593</b>	<b>1,127,194,587</b>

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد كما يلي:

31 كانون الاول 2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	1,762,319	5,992,809	2,689,589	3,046,041	36,865,060	50,355,818
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	627,700	1,293,243	516,150	232,739	4,971,958	7,641,790
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة	(156,231)	(163,600)	(168,459)	(125,472)	(2,137,069)	(2,750,831)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	751,647	469,048	(544,978)	(467,780)	(207,937)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(224,102)	(109,198)	2,068,134	1,062,592	(2,797,426)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(35,115)	(16,685)	(695,077)	(738,738)	1,485,615	-
إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(677,668)	(447,870)	(152,863)	964,320	17,911,375	17,597,294
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	364,744	7,628,443	(433,284)	(680,235)	1,631,951	8,511,619
خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(361,927)	(361,927)
<b>إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة</b>	<b>2,413,294</b>	<b>14,646,190</b>	<b>3,279,212</b>	<b>3,293,467</b>	<b>57,361,600</b>	<b>80,993,763</b>

31 كانون الاول 2023	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	1,682,528	2,481,109	1,129,850	115,823	28,191,923	33,601,233
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	808,888	597,855	754,919	305,492	3,248,627	5,715,781
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة	(263,165)	(109,294)	(94,641)	(6,063)	(1,341,003)	(1,814,166)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	434,507	2,675	(164,390)	(2,675)	(270,117)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(176,102)	(113,335)	1,682,370	1,670,525	(3,063,458)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(51,460)	(17,388)	(174,680)	(28,619)	272,147	-
إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(423,490)	(1,889)	(376,403)	857,449	10,194,815	10,250,482
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(249,387)	3,153,076	(67,436)	134,109	673,033	3,643,395
خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(1,040,907)	(1,040,907)
<b>إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة</b>	<b>1,762,319</b>	<b>5,992,809</b>	<b>2,689,589</b>	<b>3,046,041</b>	<b>36,865,060</b>	<b>50,355,818</b>



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

2023	31 كانون الأول 2024						
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:							
1	993,558	-	-	-	-	993,558	
2	4,394,315	-	-	-	-	4,394,315	
3	13,809,876	-	-	539,373	-	14,349,249	
4	45,528,909	-	-	1,278,998	-	46,807,907	
5	69,925,306	-	-	22,398,306	-	92,323,612	
6	34,077,098	-	-	59,617,789	-	93,694,887	
7	2,186,540	-	-	15,744,249	-	17,930,789	
10 - 8	-	-	-	-	-	18,258,321	
غير مصنف	301,390,410	504,146,654	17,971,829	59,832,059	22,114,170	905,455,122	
المجموع	472,306,012	504,146,654	117,550,544	59,832,059	40,372,491	1,194,207,760	1,116,094,786

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

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الأول 2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,116,094,786	27,930,204	71,234,689	147,887,682	447,152,997	421,889,214	إجمالي التعرضات في بداية السنة
287,298,685	1,019,932	3,827,059	4,884,369	146,337,481	131,229,844	التعرضات الجديدة خلال السنة
(128,282,502)	(4,070,873)	(17,463,575)	(30,945,488)	(39,186,441)	(36,616,125)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(96,021)	(16,396,149)	(24,931,531)	16,396,149	25,027,552	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(552,181)	24,010,599	32,741,794	(23,624,647)	(32,575,565)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	18,438,805	(2,958,789)	(11,279,479)	(621,911)	(3,578,626)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(7,748,193)	(529,217)	(1,279,990)	1,265,469	(2,161,999)	(5,042,456)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(72,726,264)	(1,339,406)	(1,141,785)	(2,072,272)	(40,144,975)	(28,027,826)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(428,752)	(428,752)	-	-	-	-	التعرضات المدعومة أو المحولة
<b>1,194,207,760</b>	<b>40,372,491</b>	<b>59,832,059</b>	<b>117,550,544</b>	<b>504,146,654</b>	<b>472,306,012</b>	<b>إجمالي التعرضات في نهاية السنة</b>

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الأول 2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,020,109,367	22,840,981	28,148,955	134,343,010	436,238,718	398,537,703	إجمالي التعرضات في بداية السنة
259,948,665	1,525,504	15,490,354	14,698,527	113,632,194	114,602,086	التعرضات الجديدة خلال السنة
(104,226,561)	(4,662,141)	(4,248,377)	(16,987,077)	(36,488,306)	(41,840,660)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(1,379,239)	(4,667,742)	1,379,239	4,667,742	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(2,116,637)	37,098,989	33,314,567	(36,160,623)	(32,136,296)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	10,332,435	(626,504)	(8,437,576)	(321,277)	(947,078)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(4,262,328)	109,522	(1,604,501)	(1,660,711)	(516,198)	(590,440)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(55,474,357)	(99,460)	(1,644,988)	(2,715,316)	(30,610,750)	(20,403,843)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المدعومة أو المحولة
<b>1,116,094,786</b>	<b>27,930,204</b>	<b>71,234,689</b>	<b>147,887,682</b>	<b>447,152,997</b>	<b>421,889,214</b>	<b>إجمالي التعرضات في نهاية السنة</b>



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

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الأول 2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
17,889,300	11,531,398	2,564	5,910,186	3,289	441,863	رصيد بداية السنة
4,106,142	2,006,170	19	2,019,802	1,381	78,770	خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(2,952,717)	(1,257,018)	-	(1,615,858)	(1,124)	(78,717)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة
-	(31,125)	-	(362,613)	-	393,738	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(54,797)	35	80,461	(35)	(25,664)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	601,581	(1,110)	(597,867)	-	(2,604)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
3,740,856	3,325,866	4,858	443,701	132	(33,701)	إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
2,548,636	(323,156)	4,356	2,971,513	(527)	(103,550)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(219,694)	(219,694)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة
<b>25,112,523</b>	<b>15,579,225</b>	<b>10,722</b>	<b>8,849,325</b>	<b>3,116</b>	<b>670,135</b>	<b>إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة</b>

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الأول 2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
11,614,714	7,384,493	-	3,791,138	4,736	434,347	رصيد بداية السنة
1,358,122	1,203,158	-	11,585	567	142,812	خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(1,066,271)	(1,029,597)	-	(9,659)	(3)	(27,012)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(40,643)	-	40,643	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(309,588)	89,514	266,650	(258)	(46,318)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	359,917	-	(357,190)	-	(2,727)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
3,927,164	3,896,097	(86,950)	151,884	39	(33,906)	إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
2,055,571	26,918	-	2,096,421	(1,792)	(65,976)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة
<b>17,889,300</b>	<b>11,531,398</b>	<b>2,564</b>	<b>5,910,186</b>	<b>3,289</b>	<b>441,863</b>	<b>إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة</b>

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

2023	31 كانون الأول 2024						
	المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:							
-	2,573,579	-	-	-	-	2,573,579	1
77,604,180	74,412,986	-	-	281	-	74,412,705	2
168,681,617	203,884,253	-	-	605,180	-	203,279,073	3
239,679,708	282,131,756	-	-	12,522,354	-	269,609,402	4
383,922,106	370,570,073	-	-	30,417,318	-	340,152,755	5
150,674,371	147,747,540	-	-	47,851,651	-	99,895,889	6
204,458,667	190,520,129	-	-	134,522,641	-	55,997,488	7
84,996,169	123,823,543	123,823,543	-	-	-	-	10 - 8
17,331,785	39,044,251	7,801,036	-	577,823	-	30,665,392	غير مصنف
<b>1,327,348,603</b>	<b>1,434,708,110</b>	<b>131,624,579</b>	<b>-</b>	<b>226,497,248</b>	<b>-</b>	<b>1,076,586,283</b>	<b>المجموع</b>



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

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الاول 2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,327,348,603	92,571,011	-	280,380,006	-	954,397,586	إجمالي التعرضات في بداية السنة
352,742,416	7,660,107	-	39,495,348	-	305,586,961	التعرضات الجديدة خلال السنة
(271,557,674)	(2,280,626)	-	(68,004,940)	-	(201,272,108)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(42,984,229)	-	42,984,229	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(3,777,313)	-	61,028,644	-	(57,251,331)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	40,494,043	-	(33,588,647)	-	(6,905,396)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(15,260,672)	(1,318,446)	-	(7,204,795)	-	(6,737,431)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
41,923,031	(1,236,603)	-	(2,624,139)	-	45,783,773	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(487,594)	(487,594)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة او المحولة
<b>1,434,708,110</b>	<b>131,624,579</b>	<b>-</b>	<b>226,497,248</b>	<b>-</b>	<b>1,076,586,283</b>	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الاول 2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,329,014,820	68,380,678	-	304,983,705	-	955,650,437	إجمالي التعرضات في بداية السنة
294,252,775	4,394,041	-	46,434,624	-	243,424,110	التعرضات الجديدة خلال السنة
(168,101,165)	(7,052,492)	-	(29,285,630)	-	(131,763,043)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(20,994,617)	-	20,994,617	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(2,659,129)	-	36,129,236	-	(33,470,107)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	47,607,476	-	(46,578,129)	-	(1,029,347)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,916,188)	1,071,060	-	(2,863,205)	-	(124,043)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(107,544,368)	(813,352)	-	(7,445,978)	-	(99,285,038)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(18,357,271)	(18,357,271)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة او المحولة
<b>1,327,348,603</b>	<b>92,571,011</b>	-	<b>280,380,006</b>	-	<b>954,397,586</b>	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الاول 2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
105,993,907	56,499,716	-	39,846,885	-	9,647,306	رصيد بداية السنة
10,796,347	4,730,410	-	2,411,179	-	3,654,758	خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(10,017,821)	(648,927)	-	(5,524,759)	-	(3,844,135)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(2,886,070)	-	2,886,070	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,658,912)	-	2,242,107	-	(583,195)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	8,385,680	-	(8,306,008)	-	(79,672)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
8,873,523	7,276,031	-	3,556,841	-	(1,959,349)	إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
16,541,801	4,486,657	-	12,705,158	-	(650,014)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(450,434)	(450,434)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة
131,737,323	78,620,221	-	44,045,333	-	9,071,769	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة



31 كانون الأول 2023	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	12,699,994	-	46,028,615	-	51,425,392	110,154,001
خسارة أثمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	2,092,476	-	3,348,379	-	3,204,741	8,645,596
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة	(3,709,229)	-	(2,459,645)	-	(3,840,665)	(10,009,539)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	576,449	-	(576,449)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(405,365)	-	2,179,492	-	(1,774,127)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(9,112)	-	(21,247,962)	-	21,257,074	-
إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(161,666)	-	(1,701,447)	-	1,587,658	(275,455)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(1,436,241)	-	14,275,902	-	1,665,554	14,505,215
خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(17,025,911)	(17,025,911)
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	9,647,306	-	39,846,885	-	56,499,716	105,993,907

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

2023	31 كانون الأول 2024						
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:							
1	-	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-	-
3	24,388,884	-	341,709	-	-	24,730,593	27,366,463
4	42,447,930	-	2,613,905	-	-	45,061,835	43,823,199
5	46,144,275	-	10,856,484	-	-	57,000,759	43,116,705
6	31,585,974	-	10,912,667	-	-	42,498,641	59,806,455
7	10,060,721	-	34,152,476	-	-	44,213,197	27,630,756
8 - 10	-	-	-	-	25,571,529	25,571,529	22,236,449
غير مصنف	132,375	59,107,639	252,386	10,852,337	6,085,681	76,430,418	62,396,124
المجموع	154,760,159	59,107,639	59,129,627	10,852,337	31,657,210	315,506,972	286,376,151

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

31 كانون الأول 2024		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	164,848,112	39,558,573	37,817,171	15,982,953	28,169,342	286,376,151
التعرضات الجديدة خلال السنة	56,767,252	18,127,158	18,244,449	901,633	2,670,616	96,711,108
التعرضات المسددة خلال السنة	(31,395,915)	(4,499,336)	(6,235,578)	(2,098,903)	(2,950,934)	(47,180,666)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	5,373,063	7,893,491	(5,155,767)	(7,893,491)	(217,296)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(23,811,196)	(4,197,412)	24,846,319	4,509,894	(1,347,605)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,186,077)	(243,252)	(5,383,025)	(280,141)	7,092,495	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(1,223,119)	(212,751)	(2,476,712)	493,109	(223,957)	(3,643,430)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(14,611,961)	2,681,168	(2,527,230)	(762,717)	(393,954)	(15,614,694)
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(1,141,497)	(1,141,497)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	154,760,159	59,107,639	59,129,627	10,852,337	31,657,210	315,506,972



المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الاول 2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
252,290,795	24,655,575	18,561,584	27,073,383	29,276,710	152,723,543	إجمالي التعرضات في بداية السنة
86,208,940	1,730,387	3,530,016	10,440,326	12,643,931	57,864,280	التعرضات الجديدة خلال السنة
(38,798,711)	(1,001,869)	(4,112,319)	(5,923,216)	(6,117,280)	(21,644,027)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(105,519)	(7,812,183)	(4,804,078)	7,843,028	4,878,752	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(905,504)	7,070,387	17,283,858	(6,962,767)	(16,485,974)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	6,694,522	(184,438)	(2,870,564)	(700,546)	(2,938,974)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(3,024,596)	(290,165)	(180,581)	(2,907,782)	1,454,289	(1,100,357)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(7,665,547)	26,645	(889,513)	(474,756)	2,121,208	(8,449,131)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(2,634,730)	(2,634,730)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة او المحولة
286,376,151	28,169,342	15,982,953	37,817,171	39,558,573	164,848,112	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

31 كانون الاول 2024						
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
19,850,858	15,480,874	413,662	1,981,100	106,937	1,868,285	رصيد بداية السنة
2,987,983	1,599,862	21,500	627,921	27,568	711,132	خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(2,175,798)	(1,352,292)	(169,839)	(100,788)	(6,515)	(546,364)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة
-	(69,756)	(179,931)	(78,008)	179,931	147,764	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(346,897)	115,110	481,223	(9,485)	(239,951)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	815,021	(3,727)	(792,881)	(2,298)	(16,115)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
902,682	892,574	1,687	257,417	(157,064)	(91,932)	إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
2,973,819	1,926,372	347,091	429,168	34,541	236,647	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(676,908)	(676,908)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة
23,862,636	18,268,850	545,553	2,805,152	173,615	2,069,466	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

31 كانون الاول 2023						
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
16,574,834	13,548,633	391,953	1,276,402	43,815	1,314,031	رصيد بداية السنة
2,232,783	1,253,216	19,343	217,552	25,772	716,900	خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(204,559)	138,898	(13,346)	(134,302)	(9,330)	(186,479)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة
-	(25,605)	(65,534)	(141,258)	70,178	162,219	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(248,786)	58,064	337,345	(21,473)	(125,150)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	286,465	(9,043)	(43,569)	(2,335)	(231,518)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
1,101,285	1,384,709	11,975	(159,371)	(39,504)	(96,524)	إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
2,224,232	1,221,061	20,250	628,301	39,814	314,806	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(2,077,717)	(2,077,717)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة
19,850,858	15,480,874	413,662	1,981,100	106,937	1,868,285	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة





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

2023	31 كانون الأول 2024						
	المجموع	المرحلة الأولى إجمالي	المرحلة الثانية إجمالي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:							
471,509,426	595,334,836	-	-	-	-	595,334,836	1
7,950	-	-	-	-	-	-	2
17,676,583	42,699,541	-	-	-	-	42,699,541	3
-	-	-	-	-	-	-	4
84,194,219	35,332,943	-	-	-	-	35,332,943	5
-	837,894	-	-	-	-	837,894	6
1,445,429	-	-	-	-	-	-	7
-	-	-	-	-	-	-	10 - 8
25,000,000	25,000,031	-	-	-	-	25,000,031	غير مصنف
<b>599,833,607</b>	<b>699,205,245</b>	-	-	-	-	<b>699,205,245</b>	<b>المجموع</b>

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

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الأول 2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
599,833,607	-	-	-	-	599,833,607	إجمالي التعرضات في بداية السنة
217,819,275	-	-	-	-	217,819,275	التعرضات الجديدة خلال السنة
(59,284,668)	-	-	-	-	(59,284,668)	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
(59,162,969)	-	-	-	-	(59,162,969)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>699,205,245</b>	-	-	-	-	<b>699,205,245</b>	<b>إجمالي التعرضات في نهاية السنة</b>

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الأول 2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
599,215,519	-	-	-	-	599,215,519	إجمالي التعرضات في بداية السنة
54,270,916	-	-	-	-	54,270,916	التعرضات الجديدة خلال السنة
(14,367,980)	-	-	-	-	(14,367,980)	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
(39,284,848)	-	-	-	-	(39,284,848)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>599,833,607</b>	-	-	-	-	<b>599,833,607</b>	<b>إجمالي التعرضات في نهاية السنة</b>





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

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة - الثانيه	المرحلة الاولى - افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	الاجمالي كما في بداية السنة
-	45,515,882	-	-	45,515,882	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	<b>45,515,882</b>	-	-	<b>45,515,882</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

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

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة - ثانيه	المرحلة الاولى - افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	64,447	-	-	64,447	الخسارة الائتمانية والمتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	-	المقتطع خلال الفتره من الایردات
-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
-	<b>64,447</b>	-	-	<b>64,447</b>	

**11. موجودات مالية بالتكلفة المطفأه - بالصافي**

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
91,696,901	69,618,697	سندات خزينة أجنبية
189,613,293	221,514,401	سندات واسناد قروض شركات
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
108,877,524	106,960,168	أذونات خزينة حكومية
1,221,607,600	1,451,005,828	سندات مالية حكومية وبكفالتها
22,652,000	7,152,000	سندات واسناد قروض شركات
<b>1,634,447,318</b>	<b>1,856,251,094</b>	
632,492	337,642	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ضمن المرحلة الأولى
<b>1,633,814,826</b>	<b>1,855,913,452</b>	
		تحليل السندات:
1,634,055,985	1,856,251,094	ذات عائد ثابت
391,333	-	ذات عائد متغير
<b>1,634,447,318</b>	<b>1,856,251,094</b>	المجموع
		تحليل السندات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
1,634,447,318	1,856,251,094	المرحلة الأولى
<b>1,634,447,318</b>	<b>1,856,251,094</b>	المجموع

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالتكلفة المطفأه قبل المخصص:

31 كانون الأول 2024				المجموع
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,634,447,318	-	-	1,634,447,318	الاجمالي كما في بداية السنة
575,588,705	-	-	575,588,705	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(325,546,433)	-	-	(325,546,433)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(28,238,496)	-	-	(28,238,496)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>1,856,251,094</b>	-	-	<b>1,856,251,094</b>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



31 كانون الأول 2023				
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,326,436,743	-	-	1,326,436,743	الاجمالي كما في بداية السنة
706,960,536	-	-	706,960,536	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(385,726,260)	-	-	(385,726,260)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(13,223,701)	-	-	(13,223,701)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>1,634,447,318</b>	-	-	<b>1,634,447,318</b>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجبات المالية بالتكلفة المطفأة:

31 كانون الأول 2024					
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
670,099	632,492	-	-	632,492	الرصيد كما في بداية السنة
159,280	105,105	-	-	105,105	خسارة ائتمانية متوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(136,581)	(337,749)	-	-	(337,749)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	اجمالي الأثر على حجم المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(60,306)	(62,206)	-	-	(62,206)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>632,492</b>	<b>337,642</b>	-	-	<b>337,642</b>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- تم خلال عام 2024 بيع موجودات مالية بالكلفه المطفأه بقيمة أسمية بلغت 13,165,421 دينار (11,414,900 دينار خلال عام 2023) ونتج عن العملية ربح بمبلغ 48,728 دينار خلال عام 2024. (2,125 خسارة دينار خلال عام 2023).

## 12. استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد الإقامة	اسم الشركة
2023	2024				
دينار	دينار				
349,622	332,759	صناعية	25%	الاردن	الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
345,954	349,622	رصيد بداية السنة
3,668	(16,863)	حصة المجموعة من أرباح السنة - بالصافي
<b>349,622</b>	<b>332,759</b>	الرصيد في نهاية السنة



## 13. ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024						
اراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الكلفة:
31,016,007	24,690,329	66,435,361	1,568,675	20,959,938	144,670,310	الرصيد في بداية السنة
3,516,922	862,526	6,056,097	624,314	3,908,105	14,967,964	اضافات
(324,564)	(789,161)	(4,660,183)	(380,900)	(2,691,985)	(8,846,793)	استبعادات
<b>34,208,365</b>	<b>24,763,694</b>	<b>67,831,275</b>	<b>1,812,089</b>	<b>22,176,058</b>	<b>150,791,481</b>	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
-	8,999,780	47,653,550	984,938	14,904,941	72,543,209	الرصيد في بداية السنة
-	500,432	5,426,552	208,304	2,214,821	8,350,109	إستهلاك السنة
-	(697,567)	(4,261,043)	(354,164)	(2,619,974)	(7,932,748)	استبعادات
-	<b>8,802,645</b>	<b>48,819,059</b>	<b>839,078</b>	<b>14,499,788</b>	<b>72,960,570</b>	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
34,208,365	15,961,049	19,012,216	973,011	7,676,270	77,830,911	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
-	2,652,788	6,614,835	-	160,813	9,428,436	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
<b>34,208,365</b>	<b>18,613,837</b>	<b>25,627,051</b>	<b>973,011</b>	<b>7,837,083</b>	<b>87,259,347</b>	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023						
اراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الكلفة:
25,451,167	24,479,357	62,677,201	1,390,840	20,088,750	134,087,315	الرصيد في بداية السنة
5,564,840	223,110	5,506,392	365,801	3,300,401	14,960,544	اضافات
-	(12,138)	(1,748,232)	(187,966)	(2,429,213)	(4,377,549)	استبعادات
<b>31,016,007</b>	<b>24,690,329</b>	<b>66,435,361</b>	<b>1,568,675</b>	<b>20,959,938</b>	<b>144,670,310</b>	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
-	8,485,842	43,826,473	923,982	15,392,159	68,628,456	الرصيد في بداية السنة
-	524,117	5,506,842	197,648	1,933,347	8,161,954	إستهلاك السنة
-	(10,179)	(1,679,765)	(136,692)	(2,420,565)	(4,247,201)	استبعادات
-	<b>8,999,780</b>	<b>47,653,550</b>	<b>984,938</b>	<b>14,904,941</b>	<b>72,543,209</b>	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
31,016,007	15,690,549	18,781,811	583,737	6,054,997	72,127,101	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
-	2,255,011	1,495,569	-	333,398	4,083,978	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
<b>31,016,007</b>	<b>17,945,560</b>	<b>20,277,380</b>	<b>583,737</b>	<b>6,388,395</b>	<b>76,211,079</b>	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 39,315,184 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (40,096,031 دينار كما في 31 كانون الأول 2023) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

**14. موجودات غير ملموسة - بالصافي**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024			
المجموع	الشهرة	رخصة بنك *	أنظمة حاسوب وبرامج
دينار	دينار	دينار	دينار
28,532,909	1,380,512	9,928,000	17,224,397
7,964,309	-	-	7,964,309
(6,868,020)	-	-	(6,868,020)
<b>29,629,198</b>	<b>1,380,512</b>	<b>9,928,000</b>	<b>18,320,686</b>

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023			
المجموع	الشهرة	رخصة بنك *	أنظمة حاسوب وبرامج
دينار	دينار	دينار	دينار
26,893,693	1,380,512	9,928,000	15,585,181
8,536,707	-	-	8,536,707
(6,897,491)	-	-	(6,897,491)
<b>28,532,909</b>	<b>1,380,512</b>	<b>9,928,000</b>	<b>17,224,397</b>

\* يمثل هذا البند الموجودات الغير ملموسة الناتج عن الاستحواذ على بنك صفوة الإسلامي خلال عام 2017 وهي تخضع لاختبارات التدني في القيمة العادلة في نهاية كل عام.

**15. موجودات أخرى- بالصافي**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
27,100,676	34,734,988	فوائد وإيرادات برسم القبض
7,562,688	7,679,184	مصرفات مدفوعة مقدماً
78,038,809	94,284,400	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
307,331	694,012	شيكات مقاصة
233,915	753,075	حوالات وشيكات برسم التحصيل
6,389,990	5,511,896	تأمينات كفالات مدفوعة
17,341,650	19,555,499	أوراق تجارية مخصومة
1,004,774	1,013,877	قرض قابل للتحويل للاسهم
15,245,752	19,220,740	أخرى
<b>153,225,585</b>	<b>183,447,671</b>	<b>المجموع</b>

\* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استملاكها، ولبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة الى سنتين متتاليتين كحد أقصى.



إن تفاصيل الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
59,048,934	83,528,320	رصيد بداية السنة
28,807,610	31,056,924	إضافات
(4,328,224)	(15,677,923)	استيعادات
83,528,320	98,907,321	
(5,489,511)	(4,622,921)	مخصص التدني
<b>78,038,809</b>	<b>94,284,400</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>
		فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة:
6,070,675	5,489,511	رصيد بداية السنة
(581,164)	(866,590)	(وفر) مخصص خلال السنة
<b>5,489,511</b>	<b>4,622,921</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

- بلغ مخصص التدني مقابل الموجودات المستملكة 2,173,431 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (1,349,193 دينار كما في 31 كانون الأول 2023) بالإضافة إلى مخصص الموجودات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (4) سنوات 2,449,490 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (4,140,318 دينار كما في 31 كانون الأول 2023).

## 16. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2023			31 كانون الأول 2024			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
178,582,524	133,809,282	44,773,242	146,336,044	104,129,547	42,206,497	حسابات جارية وتحت الطلب
						ودائع لأجل
83,167,696	83,167,696	-	140,952,419	134,952,419	6,000,000	تستحق خلال فترة 3 اشهر
-	-	-	51,911,319	51,911,319	-	خلال فترة من 3 اشهر الى 6 اشهر
5,500,000	5,500,000	-	2,000,000	2,000,000	-	خلال فترة من 6 اشهر الى 9 اشهر
13,000,000	13,000,000	-	7,000,000	7,000,000	-	خلال فترة من 9 اشهر الى سنة
31,000,000	25,000,000	6,000,000	9,000,000	9,000,000	-	اكثر من سنة
<b>311,250,220</b>	<b>260,476,978</b>	<b>50,773,242</b>	<b>357,199,782</b>	<b>308,993,285</b>	<b>48,206,497</b>	<b>المجموع</b>

## 17. ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,213,287,207	5,384,923	439,162,949	266,881,853	501,857,482	حسابات جارية وتحت الطلب
1,237,159,749	10,376,328	173,112,585	58,056,358	995,614,478	ودائع توفير
3,177,479,855	405,692,437	175,814,566	714,118,527	1,881,854,325	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
778,750,729	59,339,000	38,394,570	41,752,540	639,264,619	شهادات ايداع
<b>6,406,677,540</b>	<b>480,792,688</b>	<b>826,484,670</b>	<b>1,080,809,278</b>	<b>4,018,590,904</b>	<b>المجموع</b>





للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	506,333,549	193,872,804	408,774,305	9,943,945	1,118,924,603
ودائع توفير	862,848,432	28,513,684	88,598,277	8,157,365	988,117,758
ودائع لأجل وخاضعة للإشعار	1,728,339,919	581,973,635	185,300,102	411,903,611	2,907,517,267
شهادات ايداع	531,540,903	25,843,940	35,731,547	43,677,000	636,793,390
<b>المجموع</b>	<b>3,629,062,803</b>	<b>830,204,063</b>	<b>718,404,231</b>	<b>473,681,921</b>	<b>5,651,353,018</b>

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة 480,792,688 دينار أي ما نسبته 7.50% من اجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024 (473,681,921 دينار أي ما نسبته 8.38% كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 1,164,618,145 دينار أي ما نسبته 18.18% من اجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024 (1,109,911,255 دينار أي ما نسبته 19.64% كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 15,646,813 دينار أي ما نسبته 0.24% من اجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024 (9,838,084 دينار أي ما نسبته 0.17% كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت الودائع الجامدة 56,712,591 دينار أي ما نسبته 0.89% من اجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024 (39,908,496 دينار أي ما نسبته 0.71% كما في 31 كانون الأول 2023).
- تشمل ودائع العملاء مبلغ 2,596,270,510 دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة تخص بنك صفوة الإسلامي كما في 31 كانون الأول 2024 (2,114,530,041 دينار كما في 31 كانون الأول 2023).

## 18. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
235,112,411	222,896,882	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
78,788,880	131,135,046	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,594,790	2,911,910	تأمينات التعامل بالهامش
12,164,353	18,012,071	تأمينات أخرى
<b>329,660,434</b>	<b>374,955,909</b>	<b>المجموع</b>



## 19. أموال مقترضة وقروض مساندة

## 19/أ. أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2024					
سعر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ
			المتبقية	الكلية	
%					دينار
1.00 - 0.50	كميالات بنكية	شهرية	10,146	15,979	90,629,065
1.00 - 0.50	كميالة بنكية	ربع سنوية	18	37	392,968
1.00 - 0.50	كميالة بنكية	نصف سنوية	20	36	2,753,545
1.00 - 0.50	كميالة بنكية	سنوية	21	21	3,042,815
0.00	كميالة بنكية	شهرية	7,347	17,851	28,163,994
6.25	كميالة بنكية	نصف سنوية اعتبارا من 15 أيلول 2018	6	20	1,800,000
2.50	كميالة بنكية	نصف سنوية	15	15	1,772,498
3.00	كميالة بنكية	نصف سنوية	30	35	7,160,214
8.65	-	نصف سنوية اعتبارا من 1 أيلول 2024	6	7	5,768,400
5.67	-	نصف سنوية اعتبارا من 1 أيلول 2024	6	7	303,857
4.45	-	نصف سنوية اعتبارا من 21 كانون الأول 2024	6	7	29,545,714
8.00	-	دفعة واحدة	1	1	5,000,000
6.75	-	ربع سنوية	205	252	5,800,781
7.75	-	ربع سنوية	8	8	1,000,000
7.25	-	ربع سنوية	881	937	14,664,787
7.25	-	ربع سنوية	396	396	9,995,000
7.50	-	شهرية	126	127	3,000,000
6.00	-	شهرية	178	192	4,304,556
6.25	-	شهرية	120	120	676,000
6.50	-	شهرية	59	60	4,999,333
					<b>220,773,527</b>
					<b>المجموع</b>

31 كانون الأول 2023					
سعر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ
			المتبقية	الكلية	
%					دينار
1.75 - 0.50	كميالات بنكية	شهرية	8,287	13,400	52,172,227
1.00	كميالة بنكية	ربع سنوية	16	37	345,900
1.00 - 0.50	كميالة بنكية	نصف سنوية	24	37	3,152,402
1.00 - 0.50	كميالة بنكية	سنوية	17	17	2,200,645
0.00	كميالة بنكية	شهرية	14,012	24,212	48,237,651
7.61	كميالة بنكية	نصف سنوية اعتبارا من 15 أيلول 2018	8	20	2,400,000
2.50	كميالة بنكية	نصف سنوية	2	15	270,000
3.00	كميالة بنكية	نصف سنوية	32	34	7,118,894
8.65	-	نصف سنوية اعتبارا من 1 أيلول 2024	7	7	2,020,650
5.88	-	نصف سنوية اعتبارا من 1 أيلول 2024	7	7	106,350
4.45	-	نصف سنوية اعتبارا من 21 كانون الأول 2024	7	7	34,470,000
7.75	-	دفعة واحدة	1	1	2,000,000



31 كانون الأول 2023					
سعر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ
			المتبقية	الكلية	دينار
%					
4.70	-	دفعة واحدة	1	1	2,000,000
4.60	-	دفعة واحدة	1	1	2,500,000
7.60	-	دفعة واحدة	1	1	5,000,000
6.75	-	ربع سنوية	94	100	5,781,250
7.25	-	شهرية	36	36	700,000
6.00	-	شهرية	827	828	14,930,423
6.00	-	شهرية	30	30	5,000,000
					<b>190,406,392</b>
					<b>المجموع</b>

- \* تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من 2% إلى 4.50%.
- \*\* تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك الدولي للإنشاء والتعمير لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من 8% إلى 10%.
- \*\*\* تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة من الصندوق العربي للنمو الاقتصادي والاجتماعي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من 4.50% إلى 10.25%.
- \*\*\*\* تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة من بنك الاستثمار الأوروبي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من 7% إلى 9.5%.

### 19/ب. القروض المساندة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

31 كانون الأول 2024					
سعر فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ
			المتبقية	الكلية	دينار
%					
12.10	-	دفعة واحدة بتاريخ 6 كانون الأول 2032	1	1	24,815,000
11.75	-	دفعة واحدة بتاريخ 8 نيسان 2027	1	1	21,300,000
10.10	-	دفعة واحدة بتاريخ 30 آذار 2030	1	1	14,180,000
					<b>60,295,000</b>

31 كانون الأول 2023					
سعر فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ
			المتبقية	الكلية	دينار
%					
12.85	-	دفعة واحدة بتاريخ 6 كانون الأول 2032	1	1	24,815,000
11.75	-	دفعة واحدة بتاريخ 8 نيسان 2027	1	1	21,300,000
10.91	-	دفعة واحدة بتاريخ 30 آذار 2030	1	1	14,180,000
					<b>60,295,000</b>

**20. مخصصات متنوعة**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
155,433	-	-	31,828	123,605	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,001,213	16,619	-	715,650	302,182	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
265,000	-	-	165,000	100,000	مخصصات التزامات محتملة
<b>1,421,646</b>	<b>16,619</b>	<b>-</b>	<b>912,478</b>	<b>525,787</b>	<b>المجموع</b>

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
123,605	8,278	-	52,161	79,722	مخصص تعويض نهاية الخدمة
302,182	5,500	276,281	131,788	452,175	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
100,000	-	-	-	100,000	مخصصات التزامات محتملة
<b>525,787</b>	<b>13,778</b>	<b>276,281</b>	<b>183,949</b>	<b>631,897</b>	<b>المجموع</b>

**21. ضريبة الدخل****أ. مخصص ضريبة الدخل**

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

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
28,930,915	30,872,484	رصيد بداية السنة
(35,092,191)	(33,888,257)	ضريبة الدخل المدفوعة
37,020,220	38,559,156	ضريبة الدخل المستحقة
13,540	-	ضريبة الدخل عن أرباح موجودات مالية
-	504,770	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
<b>30,872,484</b>	<b>36,048,153</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
37,020,220	38,559,156	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	545,467	ضريبة الدخل سنوات سابقة
(4,380,508)	(8,060,230)	موجودات ضريبية مؤجلة
20,282	255,234	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
<b>32,659,994</b>	<b>31,299,627</b>	



## ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2023	31 كانون الأول 2024					موجودات ضريبية مؤجلة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضافة	المحذرة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
215,586	-	-	-	2,497,918	2,497,918	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
2,047,372	1,718,068	4,521,232	-	866,590	5,387,822	مخصص عقارات مستملكة
2,286,179	1,912,410	5,032,657	5,032,657	6,016,260	6,016,260	مخصص مكافآت
112,404	380,461	1,001,213	705,412	-	295,801	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
3,545,681	3,801,720	10,004,527	673,787	-	9,330,740	مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مرحلة (3) غير مقبولة
70,073	92,731	331,183	80,922	-	250,261	مخصص عام
38,000	100,700	265,000	165,000	-	100,000	مخصص التزامات محتملة
337,821	565,311	1,487,660	598,658	-	889,002	فروقات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16)
28,685,100	36,594,153	96,300,403	20,813,298	-	75,487,105	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مرحلة (1) أو (2)
46,970	59,065	155,433	31,828	-	123,605	مخصص تعويض نهاية الخدمة
29,401	36,400	130,000	24,995	-	105,005	مخصص مكافآت للتأجير التمويلي
1,787	-	-	-	6,381	6,381	مصاريف قانونية
<b>37,416,374</b>	<b>45,261,019</b>	<b>119,229,308</b>	<b>28,126,557</b>	<b>9,387,149</b>	<b>100,489,900</b>	<b>المجموع</b>

2023	31 كانون الأول 2024					مطلوبات ضريبية مؤجلة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضافة	المحذرة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
20,282	275,516	2,918,105	1,713,444	970,123	2,174,784	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	670,284	3,028,743	3,028,743	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
<b>20,282</b>	<b>945,800</b>	<b>5,946,848</b>	<b>4,742,187</b>	<b>970,123</b>	<b>2,174,784</b>	<b>المجموع</b>

- تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ 670,284 دينار ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية كما في 31 كانون الأول 2024 (موجودات ضريبية مؤجلة مبلغ 215,586 دينار كما في 31 كانون الأول 2023)

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

مطلوبات		موجودات		
31 كانون الاول		31 كانون الاول		
2023	2024	2023	2024	
دينار	دينار	دينار	دينار	
844,854	20,282	32,820,280	37,416,374	رصيد بداية السنة
778,567	1,118,521	7,289,685	10,677,501	المضاف
(1,603,139)	(193,003)	(2,693,591)	(2,832,856)	المستبعد
20,282	945,800	37,416,374	45,261,019	رصيد نهاية السنة



## ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
90,397,269	85,773,727	الربح المحاسبي
(18,924,243)	(26,104,890)	أرباح غير خاضعة للضريبة
27,537,745	39,663,114	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<b>99,010,771</b>	<b>99,331,951</b>	<b>الربح الضريبي</b>
36.13%	36.49%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنك 35% بالإضافة إلى المساهمة الوطنية 3% وبلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية لشركة الاتحاد للتأجير التمويلي وشركات الاتحاد للوساطة المالية 24% بالإضافة إلى المساهمة الوطنية 4% وبلغت نسبة ضريبة الدخل لشركة الاتحاد لتكنولوجيا المعلومات 20% بالإضافة إلى المساهمة الوطنية 1%.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي لغاية العام 2023 وتم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية عام 2020 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك لعامي 2021، 2022 و2023.
- تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام 2020 لبنك صفوة الإسلامي، وقام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام 2021 و2022 و2023 ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام 2023 لشركة مسك للوساطة المالية (الشركة التابعة لبنك صفوة الإسلامي).
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة الاتحاد للوساطة المالية حتى العام 2023 باستثناء عام 2021 حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد المعلومات المالية الموحدة.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي حتى العام 2021 وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2022 و2023 ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد المعلومات المالية الموحدة.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية حتى العام 2023.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار لغاية عام 2023.
- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة للبنك 38% من الدخل المتأتي من داخل المملكة و13% من الدخل المتأتي من خارج المملكة وفي تقدير إدارة البنك أن هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلاً.

## 22. مطلوبات أخرى

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
61,266,169	71,646,273	فوائد ومصاريف برسم الدفع
2,758,168	2,857,245	إيرادات مقبوضة مقدماً
698,706	486,013	ذمم دائنة
16,357,721	15,472,768	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
453,698	9,370,948	حوالات واردة
18,008,141	22,226,115	شيكات برسم الدفع
10,390,652	12,561,651	أمانات مؤقتة
4,902,617	4,137,355	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
467,693	488,378	توزيعات أرباح غير مدفوعة
3,196,747	2,713,988	تسويات نظام الدفع الإلكتروني
11,398,830	13,381,457	حسابات تسوية بطاقات
6,839,593	890,182	وسيط تسديد الالتزامات
14,197,485	12,818,506	مطلوبات أخرى
<b>150,936,220</b>	<b>169,050,879</b>	<b>المجموع</b>



إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,452,245,575	2,876,548	-	53,928,063	-	1,395,440,964	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
1,046,385,056	33,545	-	88,968,497	-	957,383,014	التعرضات الجديدة خلال السنة
(722,321,119)	(320,662)	-	(17,498,551)	-	(704,501,906)	التعرضات المستحقة
-	(683,000)	-	(15,447,355)	-	16,130,355	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(80,494)	-	18,878,542	-	(18,798,048)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	2,767,617	-	(2,120,300)	-	(647,317)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(135,619)	(85,489)	-	(109,346)	-	59,216	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
(98,157,651)	(2,700)	-	(3,754,792)	-	(94,400,159)	التعديلات الناتجة عن التعديلات
<b>1,678,016,242</b>	<b>4,505,365</b>	-	<b>122,844,758</b>	-	<b>1,550,666,119</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,411,929,588	2,248,572	-	106,484,731	-	1,303,196,285	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
920,210,563	20,012	-	15,893,999	-	904,296,552	التعرضات الجديدة خلال السنة
(843,281,923)	(744,646)	-	(52,990,946)	-	(789,546,331)	التعرضات المستحقة
-	(67,000)	-	(11,371,049)	-	11,438,049	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	2,668,261	-	(2,668,261)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,427,477	-	(32,500)	-	(1,394,977)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,072,736)	(7,867)	-	(327,494)	-	(737,375)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
(35,539,917)	-	-	(6,396,939)	-	(29,142,978)	التعديلات الناتجة عن التعديلات
<b>1,452,245,575</b>	<b>2,876,548</b>	-	<b>53,928,063</b>	-	<b>1,395,440,964</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

إفصاح الحركة على مخصص خسارة التدني للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,902,617	108,571	-	301,536	-	4,492,510	الرصيد كما في بداية السنة
1,909,025	-	-	234,940	-	1,674,085	خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(2,261,453)	-	-	(108,841)	-	(2,152,612)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	(9,000)	-	(32,957)	-	41,957	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(22,945)	-	97,330	-	(74,385)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	8,400	-	(5,902)	-	(2,498)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
534,692	458,060	-	104,635	-	(28,003)	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(947,526)	-	-	(106,217)	-	(841,309)	التعديلات الناتجة عن تعديلات
<b>4,137,355</b>	<b>543,086</b>	-	<b>484,524</b>	-	<b>3,109,745</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,021,887	211,169	-	667,307	-	4,143,411	الرصيد كما في بداية السنة
2,428,887	-	-	99,315	-	2,329,572	خسارة أثمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(2,421,609)	(147,542)	-	(422,806)	-	(1,851,261)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	(94,047)	-	94,047	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	11,361	-	(11,361)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,377	-	(811)	-	(566)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
21,862	47,567	-	18,861	-	(44,566)	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(148,410)	(4,000)	-	22,356	-	(166,766)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>4,902,617</b>	<b>108,571</b>	-	<b>301,536</b>	-	<b>4,492,510</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2023	31 كانون الأول 2024						
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:							
8,000	59,250	-	-	-	-	59,250	1
27,573,841	15,875,163	-	-	-	-	15,875,163	2
50,936,634	50,384,300	-	-	-	-	50,384,300	3
25,608,870	45,465,568	-	-	4,707,006	-	40,758,562	4
43,213,555	40,216,245	-	-	2,500,318	-	37,715,927	5
21,308,359	25,802,709	-	-	4,751,026	-	21,051,683	6
18,117,217	20,742,517	-	-	8,218,148	-	12,524,369	7
2,595,817	3,913,306	3,913,306	-	-	-	-	10 - 8
40,734,917	46,741,131	592,059	-	13,116,772	-	33,032,300	غير مصنف
230,097,210	249,200,189	4,505,365	-	33,293,270	-	211,401,554	المجموع

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الأول 2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
230,097,210	2,876,548	-	18,601,596	-	208,619,066	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
82,189,095	33,545	-	8,622,602	-	73,532,948	التعرضات الجديدة خلال السنة
(50,949,979)	(320,662)	-	(3,173,602)	-	(47,455,715)	التعرضات المستحقة
-	(683,000)	-	(738,838)	-	1,421,838	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(80,494)	-	10,589,598	-	(10,509,104)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	2,682,128	-	(2,120,300)	-	(561,828)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
1,881,226	-	-	1,904,470	-	(23,244)	الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(14,017,363)	(2,700)	-	(392,256)	-	(13,622,407)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>249,200,189</b>	<b>4,505,365</b>	-	<b>33,293,270</b>	-	<b>211,401,554</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>





المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الأول 2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
222,121,393	2,248,572	-	21,876,438	-	197,996,383	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
73,392,371	20,012	-	4,872,192	-	68,500,167	التعرضات الجديدة خلال السنة
(63,917,160)	(744,646)	-	(5,557,249)	-	(57,615,265)	التعرضات المستحقة
-	(67,000)	-	(4,188,784)	-	4,255,784	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	1,400,965	-	(1,400,965)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,427,090	-	(32,500)	-	(1,394,590)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(719,957)	(7,480)	-	(133,740)	-	(578,737)	الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(779,437)	-	-	364,274	-	(1,143,711)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>230,097,210</b>	<b>2,876,548</b>	-	<b>18,601,596</b>	-	<b>208,619,066</b>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الأول 2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
481,299	108,571	-	56,296	-	316,432	الرصيد كما في بداية السنة
81,368	-	-	20,497	-	60,871	خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(55,569)	-	-	(9,090)	-	(46,479)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	(9,000)	-	(981)	-	9,981	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(22,945)	-	63,079	-	(40,134)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	6,401	-	(5,902)	-	(499)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
524,431	460,059	-	73,857	-	(9,485)	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(91,117)	-	-	(9,801)	-	(81,316)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>940,412</b>	<b>543,086</b>	-	<b>187,955</b>	-	<b>209,371</b>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الأول 2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
741,268	211,169	-	169,336	-	360,763	الرصيد كما في بداية السنة
83,936	-	-	22,271	-	61,665	خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(241,763)	(147,542)	-	(40,196)	-	(54,025)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	(37,875)	-	37,875	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	1,297	-	(1,297)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,377	-	(811)	-	(566)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
16,926	47,567	-	(52)	-	(30,589)	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(119,068)	(4,000)	-	(57,674)	-	(57,394)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>481,299</b>	<b>108,571</b>	-	<b>56,296</b>	-	<b>316,432</b>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (سقوف غير مستغلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2023	31 كانون الاول 2024						
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:							
9,609,859	12,621,980	-	-	-	-	12,621,980	1
60,284,829	37,802,244	-	-	-	-	37,802,244	2
138,447,638	163,865,865	-	-	-	-	163,865,865	3
176,543,405	173,806,465	-	-	1,052,504	-	172,753,961	4
141,685,824	147,002,210	-	-	2,794,238	-	144,207,972	5
71,895,546	32,181,264	-	-	3,161,307	-	29,019,957	6
31,695,246	35,189,880	-	-	10,542,750	-	24,647,130	7
-	-	-	-	-	-	-	10 - 8
79,333,478	127,705,431	-	-	13,505,805	-	114,199,626	غير مصنف
709,495,825	730,175,339	-	-	31,056,604	-	699,118,735	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الاول 2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
709,495,825	-	-	28,305,643	-	681,190,182	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
436,789,782	-	-	24,918,585	-	411,871,197	التعرضات الجديدة خلال السنة
(350,496,442)	-	-	(7,695,457)	-	(342,800,985)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(14,708,517)	-	14,708,517	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	3,749,586	-	(3,749,586)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	85,489	-	-	-	(85,489)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(397,527)	(85,489)	-	(394,498)	-	82,460	الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(65,216,299)	-	-	(3,118,738)	-	(62,097,561)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>730,175,339</b>	-	-	<b>31,056,604</b>	-	<b>699,118,735</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الاول 2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
654,688,383	-	-	45,447,332	-	609,241,051	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
384,588,746	-	-	6,013,329	-	378,575,417	التعرضات الجديدة خلال السنة
(345,143,488)	-	-	(14,529,605)	-	(330,613,883)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(5,196,419)	-	5,196,419	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	1,267,296	-	(1,267,296)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	387	-	-	-	(387)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
97,221	(387)	-	(193,754)	-	291,362	الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
15,264,963	-	-	(4,502,536)	-	19,767,499	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>709,495,825</b>	-	-	<b>28,305,643</b>	-	<b>681,190,182</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>



فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الاول 2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,222,789	-	-	243,538	-	3,979,251	الرصيد كما في بداية السنة
1,543,612	-	-	93,511	-	1,450,101	خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(2,075,993)	-	-	(98,049)	-	(1,977,944)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	(31,976)	-	31,976	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	31,806	-	(31,806)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,999	-	-	-	(1,999)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
11,183	(1,999)	-	31,700	-	(18,518)	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(851,076)	-	-	(96,416)	-	(754,660)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>2,850,515</b>	-	-	<b>174,114</b>	-	<b>2,676,401</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الاول 2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,953,998	-	-	435,951	-	3,518,047	الرصيد كما في بداية السنة
2,158,793	-	-	75,342	-	2,083,451	خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(1,878,661)	-	-	(323,065)	-	(1,555,596)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	(53,731)	-	53,731	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	10,064	-	(10,064)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
6,899	-	-	18,913	-	(12,014)	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(18,240)	-	-	80,064	-	(98,304)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>4,222,789</b>	-	-	<b>243,538</b>	-	<b>3,979,251</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2023	31 كانون الاول 2024						
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:							
500,314	8,824,869	-	-	-	-	8,824,869	1
44,131,211	103,491,285	-	-	-	-	103,491,285	2
57,293,112	71,703,745	-	-	-	-	71,703,745	3
163,681,546	163,783,053	-	-	2,979,633	-	160,803,420	4
25,188,372	15,829,120	-	-	2,201,154	-	13,627,966	5
9,746,432	10,821,272	-	-	332,375	-	10,488,897	6
2,117,576	11,209,879	-	-	9,695,328	-	1,514,551	7
-	-	-	-	-	-	-	10 - 8
75,107,912	141,722,023	-	-	35,394,124	-	106,327,899	غير مصنف
377,766,475	527,385,246	-	-	50,602,614	-	476,782,632	المجموع



## افصاح الحركة على أجمالي التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

31 كانون الاول 2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	370,745,651	-	7,020,824	-	-	377,766,475
التعرضات الجديدة خلال السنة	322,309,375	-	47,535,040	-	-	369,844,415
التعرضات المستحقة	(195,443,800)	-	(6,629,492)	-	-	(202,073,292)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(4,539,358)	-	4,539,358	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	(1,619,318)	-	-	(1,619,318)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(16,289,236)	-	(243,798)	-	-	(16,533,034)
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>476,782,632</b>	<b>-</b>	<b>50,602,614</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>527,385,246</b>

31 كانون الاول 2023	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	310,326,179	-	16,566,773	-	-	326,892,952
التعرضات الجديدة خلال السنة	338,256,361	-	5,008,478	-	-	343,264,839
التعرضات المستحقة	(277,752,795)	-	(10,309,904)	-	-	(288,062,699)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,985,846	-	(1,985,846)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(450,000)	-	-	-	-	(450,000)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(1,619,940)	-	(2,258,677)	-	-	(3,878,617)
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>370,745,651</b>	<b>-</b>	<b>7,020,824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>377,766,475</b>

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات:

31 كانون الاول 2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	129,852	-	1,702	-	-	131,554
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	83,304	-	100,149	-	-	183,453
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	(61,233)	-	(1,702)	-	-	(62,935)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(2,445)	-	2,445	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	(922)	-	-	(922)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(5,326)	-	-	-	-	(5,326)
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>144,152</b>	<b>-</b>	<b>101,672</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>245,824</b>



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الاول 2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
185,264	-	-	13,691	-	171,573	الرصيد كما في بداية السنة
119,841	-	-	1,702	-	118,139	خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(165,964)	-	-	(11,216)	-	(154,748)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	(2,441)	-	2,441	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,963)	-	-	-	-	(1,963)	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(5,624)	-	-	(34)	-	(5,590)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>131,554</b>	-	-	<b>1,702</b>	-	<b>129,852</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (قبولات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2023	31 كانون الاول 2024						
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:							
-	-	-	-	-	-	-	1
8,494,300	90,066,322	-	-	-	-	90,066,322	2
39,030,439	17,664,507	-	-	-	-	17,664,507	3
50,212,562	30,900,270	-	-	58,847	-	30,841,423	4
11,088,082	10,797,922	-	-	-	-	10,797,922	5
9,008,047	752,643	-	-	-	-	752,643	6
-	-	-	-	-	-	-	7
-	-	-	-	-	-	-	10 - 8
17,052,635	21,073,804	-	-	7,833,423	-	13,240,381	غير مصنف
134,886,065	171,255,468	-	-	7,892,270	-	163,363,198	المجموع

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة - قبولات

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الاول 2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
134,886,065	-	-	-	-	134,886,065	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
157,561,764	-	-	7,892,270	-	149,669,494	التعرضات الجديدة خلال السنة
(118,801,406)	-	-	-	-	(118,801,406)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(2,390,955)	-	-	-	-	(2,390,955)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>171,255,468</b>	-	-	<b>7,892,270</b>	-	<b>163,363,198</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الاول 2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
208,226,860	-	-	22,594,188	-	185,632,672	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
118,964,607	-	-	-	-	118,964,607	التعرضات الجديدة خلال السنة
(146,158,576)	-	-	(22,594,188)	-	(123,564,388)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(46,146,826)	-	-	-	-	(46,146,826)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>134,886,065</b>	-	-	-	-	<b>134,886,065</b>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات غير المباشرة - القبولات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الاول 2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
66,975	-	-	-	-	66,975	الرصيد كما في بداية السنة
100,592	-	-	20,783	-	79,809	خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(66,956)	-	-	-	-	(66,956)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(7)	-	-	-	-	(7)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>100,604</b>	-	-	<b>20,783</b>	-	<b>79,821</b>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		31 كانون الاول 2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
141,357	-	-	48,329	-	93,028	الرصيد كما في بداية السنة
66,317	-	-	-	-	66,317	خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(135,221)	-	-	(48,329)	-	(86,892)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(5,478)	-	-	-	-	(5,478)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>66,975</b>	-	-	-	-	<b>66,975</b>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



## 23. رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

### رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به 200 مليون دينار موزعاً على 200 مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في 31 كانون الأول 2024 و200 مليون دينار موزعاً على 200 مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في 31 كانون الأول 2023.

### علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 68,213,173 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (68,213,173 دينار كما في 31 كانون الأول 2023).

### الأرباح الموزعة

بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين خلال العام 20 مليون دينار عن عام 2023 (16 مليون دينار عن عام 2022).

## 24. سندات دائمة

قام البنك بتاريخ 3 تشرين الأول 2023 بإصدار سندات دائمة غير قابلة للتحويل الى اسهم بقيمة 100 مليون دولار أمريكي تم ادراجها في بورصة عمان حيث بلغت القيمة الاسمية لكل سند 10,000 دولار أمريكي باجمالي عدد 10,000 سند بسعر فائدة ثابت 8.5% للخمسة سنوات الأولى وبعدها سعر فائدة متغير كل ثلاثة اشهر يتم احتسابه على أساس العائد على سندات الخزينة الصادرة عن حكومة الولايات المتحدة الأمريكية لأجل خمسة سنوات مضاف اليه هامش مقداره 4.25%. هذا وتم تصنيف هذه السندات ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي وفقاً لمتطلبات بازل III.

بلغت قيمة الفوائد المستحقة على هذه السندات مبلغ 3,798,704 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (934,107 دينار كما في 31 كانون الأول 2023)، تم تخفيضها من الأرباح المدورة مباشرة صافية من الضرائب.

## 25. الإحتياطات

ان تفاصيل الإحتياطات كما في 31 كانون الأول 2024 و2023 هي كما يلي:

### أ. احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

### ب. احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% 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 الإحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقييد	31 كانون الأول		اسم الإحتياطي
	2023	2024	
	دينار	دينار	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	85,321,596	94,105,047	إحتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	2,693,754	1,315,151	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

## 26. الأرباح والأسهم المقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة بإجتماعه المنعقد بتاريخ 9 شباط 2025 الهيئة العامة للمساهمين الموافقة على توزيع 20 مليون دينار كأرباح نقدية على المساهمين بواقع 10% من رأس المال المكتتب به والمدفوع. ان هذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

**27. احتياطي القيمة العادلة - بالصافي**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
6,482,816	2,693,754	الرصيد في بداية السنة
(4,448,787)	(586,575)	(خسائر) أرباح غير متحققة
215,586	(215,586)	موجودات ضريبية مؤجلة
844,854	(670,284)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(400,715)	93,842	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>2,693,754</b>	<b>1,315,151</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص رصيد مطلوبات ضريبية مؤجلة 670,284 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (بعد تقاص موجودات ضريبية مؤجلة 215,586 دينار كما في 31 كانون الأول 2023)

**28. أرباح مدورة**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
78,930,524	65,411,367	الرصيد في بداية السنة
47,137,256	42,309,640	الربح للسنة
400,715	(93,842)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(15,073,872)	(13,990,573)	المحول الى الاحتياطات
(28,000,000)	-	الزيادة في رأس المال
(16,000,000)	(20,000,000)	أرباح موزعة
(250,150)	(150,113)	رسوم زيادة رأس المال
-	102,946	أثر استبعاد شركة تابعة
(435,765)	-	حصة تملك بشركات تابعة
(363,234)	(16,051)	مصاريف اصدار سندات دائمة الخاصة بها بعد استبعاد أثر الضريبة
(934,107)	(3,798,704)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة
<b>65,411,367</b>	<b>69,774,670</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 2,918,105 دينار والذي يمثل أرباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2024 (2,174,784 دينار كما في 31 كانون الأول 2023).

- لا يمكن التصرف بمبلغ 44,985,503 دينار من الأرباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2024 (37,180,506 دينار كما في 31 كانون الأول 2023) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه.



**29. مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة - بالصافي**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
(212,472)	315,281	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
408	8,019	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	64,447	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(37,607)	(294,850)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
42,289,636	69,325,325	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(119,270)	(765,262)	ارتباطات والتزامات محتملة
<b>41,920,695</b>	<b>68,652,960</b>	

**30. الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً****أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين**

31 كانون الأول 2024

التوزيعات	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	بلد الإقامة	اسم الشركة
دينار				
-	تقديم جميع الاعمال المالية والمصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لاحكام الشرعية الاسلامية	60.16%	الاردن	بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)
-	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	42.00%	الاردن	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

31 كانون الأول 2023

التوزيعات	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	بلد الإقامة	اسم الشركة
دينار				
-	تقديم جميع الاعمال المالية والمصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لاحكام الشرعية الاسلامية	60.16%	الاردن	بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)
-	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	42.00%	الاردن	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

**ثانياً: فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين****أ. قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة وبعد إجراء إعادة التوبيب لبعض البنود:**

بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
2,838,930,921	3,420,717,509	موجودات مالية
80,410,457	106,552,150	موجودات اخرى
<b>2,919,341,378</b>	<b>3,527,269,659</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
2,634,666,551	3,213,857,637	مطلوبات مالية
95,365,087	103,908,347	مطلوبات اخرى
<b>2,730,031,638</b>	<b>3,317,765,984</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
189,309,740	209,503,675	حقوق الملكية
2,919,341,378	3,527,269,659	<b>اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
113,265,019	125,501,149	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين
623,852	623,852	حصة غير المسيطرين في شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار
<b>113,888,871</b>	<b>126,125,001</b>	<b>مجموع حقوق غير المسيطرين</b>



## ب. قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة

بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
77,984,186	103,352,028	إجمالي الدخل
17,510,246	20,224,911	الربح للسنة
17,505,399	20,344,048	مجموع الدخل الشامل
10,600,081	12,318,974	الحصة العائدة الى غير المسيطرين
(3,284)	(2,311)	حصة غير المسيطرين في ارباح (خسائر) شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار
10,596,797	12,316,663	حقوق غير المسيطرين

## 31. الفوائد والعوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
		تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
153,082	172,240	حسابات جارية مدينة
94,151,682	102,236,461	قروض وكمبيالات
3,502,304	5,092,906	بطاقات الإئتمانية
91,318,244	104,684,368	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
6,325,218	5,697,151	حسابات جارية مدينة
89,055,381	87,172,850	قروض وكمبيالات
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
2,578,506	2,672,781	حسابات جارية مدينة
16,334,180	18,697,110	قروض وكمبيالات
28,080,113	30,920,995	الحكومة والقطاع العام
15,607,450	15,248,655	أرصدة لدى البنك المركزي
9,358,207	16,943,055	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
217,354	261,879	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	736,723	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
71,562,128	98,864,897	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,142,734	1,538,930	أخرى
<b>430,386,583</b>	<b>490,941,001</b>	

**32. الفوائد والمصاريف المدينة**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
9,300,363	10,585,611	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		<b>ودائع عملاء:</b>
7,668,446	8,419,068	حسابات جارية وتحت الطلب
6,688,041	7,436,974	ودائع توفير
144,217,464	160,765,670	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
27,862,637	40,466,337	شهادات إيداع
4,866,706	5,483,686	تأمينات نقدية
3,586,276	6,133,382	أموال مقترضة
6,673,091	7,335,599	قروض مساندة
6,624,326	7,397,418	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
<b>217,487,350</b>	<b>254,023,745</b>	

**33. صافي إيرادات العمولات**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
3,653,370	6,046,420	عمولات تسهيلات وتمويلات مباشرة
14,878,771	17,988,829	عمولات تسهيلات وتمويلات غير مباشرة
16,787,345	19,276,949	أخرى
(2,972,200)	(2,135,166)	ينزل: عمولات مدينة
<b>32,347,286</b>	<b>41,177,032</b>	<b>صافي إيرادات العمولات</b>

**34. أرباح العملات الأجنبية**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
9,538,585	11,858,225	ناتجة عن التداول / التعامل
4,238,001	5,789,534	ناتجة عن التقييم
<b>13,776,586</b>	<b>17,647,759</b>	

**35. أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2024				
أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
61,344	(27,016)	-	34,328	أذونات خزينة وسندات
1,833,642	(93,957)	258,583	1,998,268	أسهم شركات
(81,928)	-	-	(81,928)	مشتقات مالية
(10,069)	577,470	7,279	574,680	صناديق استثمارية
<b>1,802,989</b>	<b>456,497</b>	<b>265,862</b>	<b>2,525,348</b>	

31 كانون الأول 2023				
أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
299,224	79,409	-	378,633	أذونات خزينة وسندات
539,063	335,184	146,028	1,020,275	أسهم شركات
(83,600)	(19,700)	-	(103,300)	مشتقات مالية
(18,463)	636,602	1,868	620,007	صناديق استثمارية
<b>736,224</b>	<b>1,031,495</b>	<b>147,896</b>	<b>1,915,615</b>	

**36. توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
1,157,134	657,305	عوائد توزيعات أسهم الشركات
5,019	69,520	عوائد توزيعات صناديق استثمارية
<b>1,162,153</b>	<b>726,825</b>	

**37. إيرادات أخرى**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
-	2,326,104	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
238,510	273,820	إيجار صناديق الأمانات
254,165	150,557	إيرادات البوندد
544,020	143,215	إيرادات ديون معدومة مستردة
-	-	إيرادات تصفية شركات مستثمر بها
-	-	إيرادات ناتجة عن تسوية حسابات
115,721	119,009	حسابات جامدة
-	5,288	أرباح بيع موجودات مستملكة
248,978	728,429	إيرادات أخرى
<b>1,401,394</b>	<b>3,746,422</b>	

**38. نفقات موظفين**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
46,365,376	49,402,456	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
4,837,288	5,149,228	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
1,955,346	2,070,118	مساهمة البنك في صندوق الإيداع
2,360,530	2,774,133	نفقات طبية
533,753	644,792	مياومات السفر
936,810	961,934	نفقات تدريب الموظفين
29,454	7,063	ملابس المستخدمين
5,725,388	5,696,017	حوافز بيعية وتسويقية
199,678	186,644	نفقات التأمين على حياة الموظفين
250	-	أخرى
<b>62,943,873</b>	<b>66,892,385</b>	

**39. مصاريف أخرى**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
4,303,832	5,260,463	بريد وهاتف ورويتز
1,569,273	1,654,795	لوازم قرطاسية ومطبوعات
1,434,214	1,513,604	كهرباء ومياه ومحروقات
15,726,460	19,917,801	اصلاح وصيانة الآلات والأجهزة
2,709,758	2,608,928	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
3,089,129	4,681,023	أتعاب محاماه وتدقيق وصيانة وبرامج واستشارات
1,846,499	2,069,281	رسوم حكومية ورخص مهن
32,116	-	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
1,601,405	1,656,152	أتعاب وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
7,634,068	8,580,694	دعاية وإعلان
4,649,790	2,961,233	اشتراكات وتبرعات
109,996	4,940,508	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
11,489	-	خسائر بيع موجودات مستلمة
2,248,810	3,400,314	أخرى
<b>46,966,839</b>	<b>59,244,796</b>	

**40. حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
47,137,256	42,309,640	الربح للسنة
200,000,000	200,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:
<b>0.236</b>	<b>0.212</b>	أساسي ومخفض

**41. النقد وما في حكمه**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
736,205,982	912,773,898	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
372,011,885	488,095,716	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(261,750,220)	(287,288,463)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(15,526,690)	(19,620,255)	ينزل: أرصدة مفيدة السحب
<b>830,940,957</b>	<b>1,093,960,896</b>	

**42. المشتقات**

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الإسمية لها حسب آجالها.

31 كانون الأول 2024				مجموع القيمة الإسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
أجل القيمة الإسمية حسب الإستحقاق	خلال 3 أشهر	من 3 - 12 شهر	من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	6,776,911	5,605,496	-	12,382,407	336,411	2,117	تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة
-	109,644,918	5,692,676	-	115,337,594	928,704	772,318	تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة
-	<b>116,421,829</b>	<b>11,298,172</b>	-	<b>127,720,001</b>	<b>1,265,115</b>	<b>774,435</b>	

31 كانون الأول 2023				مجموع القيمة الإسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
أجل القيمة الإسمية حسب الإستحقاق	خلال 3 أشهر	من 3 - 12 شهر	من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	7,984,995	1,160,991	-	9,145,986	31,688	33,935	تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة
-	51,852,717	1,504,845	-	53,357,562	181,052	116,584	تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة
-	<b>59,837,712</b>	<b>2,665,836</b>	-	<b>62,503,548</b>	<b>212,740</b>	<b>150,519</b>	

- تدل القيمة الإعتبارية (الإسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.



## 43. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		2023	2024
	%	دينار	دينار
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	58	113,039,028	113,039,028
بنك صفوة الإسلامي	39.84	100,000,000	120,000,000
شركة الإتحاد للوساطة المالية	100	5,000,000	5,000,000
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	100	12,000,000	12,000,000
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية (تحت التصفية)	100	100,000	-
بنك الاتحاد - فرع العراق	100	35,450,000	35,450,000

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة والفرع الخارجي.

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية.

ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ أي مخصصات مقابلها:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الجهات ذات العلاقة				
2023	2024	أخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية في البنك وذوي الصلة بهم)	الشركات التابعة	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وكبار المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:</b>						
65,354,966	79,033,184	71,039,647	1,454,292	3,779,682	2,759,563	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
209,604,862	222,046,734	20,100,537	17,273,616	5,201,334	179,471,247	الودائع
1,636,036	987,046	-	987,046	-	-	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,211,755	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:</b>						
627,513	4,571,338	4,571,338	-	-	-	اعتمادات
4,043,519	533,999	102,459	431,540	-	-	قبولات
9,234,720	12,407,610	11,000,940	1,396,670	-	10,000	كفالات
<b>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول</b>						
2023	2024					
دينار	دينار					
<b>عناصر قائمة الدخل الموحدة:</b>						
5,397,742	6,284,228	5,815,865	220,686	96,786	150,891	فوائد وعوائد وعمولات دائنة
9,486,397	11,349,142	1,094,270	823,946	176,022	9,254,904	فوائد ومصاريف وعمولات مدينة
163,081	-	-	-	-	-	مصاريف صيانة برامج

- تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين 2% الى 17%، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين 0.25% الى 6.85%.



فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

2023	2024	
دينار	دينار	
6,545,192	6,325,911	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
1,633,766	6,554,248	بدل أتعاب وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<b>8,178,958</b>	<b>12,880,159</b>	<b>المجموع</b>

#### 44. موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

##### أ. موجودات حق الاستخدام - بالصافي

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني، ان متوسط مدة الإيجار 11 سنة، فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
29,461,656	30,438,070	الرصيد في بداية السنة
6,097,366	4,359,532	يضاف: إضافات خلال السنة
(545,382)	(187,227)	يطرح: الاستبعادات خلال السنة
(4,575,570)	(4,774,421)	يطرح: الإستهلاك للسنة
<b>30,438,070</b>	<b>29,835,954</b>	<b>الرصيد كما في نهاية السنة</b>

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
(4,575,570)	(4,774,421)	إطفاء موجودات حق الاستخدام
(1,240,261)	(1,220,926)	تكاليف تمويل التزامات عقود إيجار
4,566	-	الربح الناتج عن الغاء الاعتراف بموجودات حق الاستخدام

##### ب. إلتزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
29,680,581	31,098,416	الرصيد في بداية السنة
6,097,366	4,359,532	يضاف: إضافات خلال السنة
1,240,261	1,220,926	الفائدة خلال السنة
(549,948)	(187,227)	يطرح: الاستبعادات خلال السنة
(5,369,844)	(5,662,786)	المدفوع خلال السنة
<b>31,098,416</b>	<b>30,828,861</b>	<b>الرصيد كما في نهاية السنة</b>

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
2,353,829	2,754,056	خلال أقل من سنة
9,687,436	11,043,635	من سنة الى 5 سنوات
19,057,151	17,031,170	أكثر من 5 سنوات
<b>31,098,416</b>	<b>30,828,861</b>	





بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة 36,128,203 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (37,779,860 دينار كما في 31 كانون الأول 2023) وفيما يلي تحليل الإستحقاق:

تحليل إستحقاق التزّامات عقود الإيجار غير المخصصة:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
3,141,180	3,540,418	خلال أقل من سنة
12,082,566	13,259,468	من سنة الى 5 سنوات
22,556,114	19,328,317	أكثر من 5 سنوات
<b>37,779,860</b>	<b>36,128,203</b>	

## 45. 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:

### 1. وحدات العمل:

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بإدارة المخاطر التي تواجههم في أعمالهم أو قبولها وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته وإجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفؤة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الأعمال عن وظائف إدارة المخاطر وعلى سبيل المثال فان دراسة وإدارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن إدارة علاقات العملاء ضمن وحدات الأعمال، الامر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وبتبعيته لإدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

### 2. إدارة المخاطر:

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليتها وقدرتها على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الإدارة.

### 3. التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالاً كاملاً من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حاله من حالات الخرق للنظام او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك او الاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

### 4. لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر بموجب ميثاقها المقرر من قبل مجلس الإدارة والذي تم تطويره استناداً الى أفضل الممارسات في إدارة المخاطر بالإضافة الى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي. وقد تم تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة الى رئيس إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر الى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الامر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات او إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.



## 5. مجلس الإدارة:

يطالع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعته سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقوف الاستثمار والمتاجرة والتداول.
- استلام التقارير حسب الضرورة والملاءمة حول مخاطر التغير المناخي، والإشراف على التقدم المحرز في الاستدامة وضمان التكامل بين استراتيجيات إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية واستراتيجيات الأعمال العامة للبنك، بالإضافة إلى الإشراف على التقارير السنوية المتعلقة بالاستدامة، والمخاطر البيئية والاجتماعية وفرصها التمويلية، والتأكد من امتثال البنك لاستراتيجية البنك المركزي للتمويل الأخضر وتعليمات بورصة عمان المتعلقة بتقارير الاستدامة السنوية بما فيها الإفصاحات المتعلقة مخاطر التغير المناخي والفرض.

## 6. لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة المدير التنفيذي وكل من مدراء وحدات الأعمال ورئيس الإدارة المالية وإدارة المخاطر. 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 راس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن كفاً استخدام لرأس المال.

## أ. مخاطر الائتمان:

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال:

1. 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.
2. التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل افضل ووجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفء.
3. صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.
4. تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الاساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.
5. تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال: طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتمادا على بيانات البنك المتوقعة للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربحية والسيولة.
6. 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 بالعمل من حيث عملياته وادائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدى البنك حيث يمكن هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكن البنك من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك وتؤكد من كفاية المخصصات المرصودة على هذه الحسابات.



#### 7. 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.

#### 8. مخففات مخاطر الائتمان:

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها والسيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر.

### ب. مخاطر التشغيل

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

تغطي سياسة مخاطر التشغيل دور إدارة المخاطر التشغيلية في كيفية تحديد وتقييم (بشكل دوري) ومتابعة والسيطرة على مخاطر التشغيل، والامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية لإدارة هذه المخاطر أولها هو تطبيق نظام لتقييم الإجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراءات الرقابية الحالية، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية الى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة او وضع اجراءات رقابية جديدة تهدف الى درء المخاطر او تخفيف حدتها. كما وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء مؤشرات المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تعزز آلية مراقبة المخاطر كونها أداة من أدوات الإنذار المبكر التي تمكن متخذي القرار من تحديد الأحداث الغير مرغوب بها والخسائر المحتملة قبل وقوعها.

بالإضافة إلى بناء قاعدة بيانات حول الخسائر النقدية الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة. علماً بأنه عملية إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك لا تهدف إلى تصميم أنظمة تقوم بالتخلص من جميع مخاطر التشغيل المحتملة، وإنما إلى فهم الآثار المالية- وأي آثار أخرى محتملة - لهذه المخاطر واستحداث الأنظمة والإجراءات الرقابية التي من شأنها (إذا استمرت بالعمل) أن تبقى الخسائر (الآثار) المحتملة لهذه المخاطر ضمن المستويات المقبولة.

### ج. مخاطر أمن المعلومات

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

ولأجل هذا وفر بنك الاتحاد الموظفين المؤهلين والموارد اللازمة لذلك لحماية أمن المعلومات والأمن السيبراني من الاختراقات الأمنية بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الدولية لحماية معلومات البنك والعملاء، مع وجود خطة لاستمرارية العمل أثناء الكوارث والأزمات لضمان استمرار أعمال البنك وتوفير جميع الخدمات المقدمة لجميع عملاءه في كافة الأوقات.

### اختبارات الوضع 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 ملء البنك وسيولته وسمعته. بالإضافة الى توضيح مكامن 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.



## آلية اختيار سيناريوهات الأوضاع الضاغطة.

يتم اختيار سيناريوهات الأوضاع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس أثر الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك المختلفة سواءاً على مستوى محفظة التسهيلات أو الاستثمارات وكما يلي:

1. 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.
2. 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.
3. قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.
4. 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.
5. 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.

## حكمة تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة:

### مسؤولية مجلس الإدارة

1. 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.
2. لتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالخطط والسياسات الموضوعة لمواجهة أية أوضاع ضاغطة يتعرض لها البنك.
3. على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

### مسؤولية الإدارة التنفيذية

1. وضع التوصيات المناسبة وعرضها على مجلس الإدارة والمبنية على نتائج الاختبارات الضاغطة التي قامت الإدارة بتنفيذها.
2. تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة والمتعلقة بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك، وإعلام المجلس بنتائجها.
3. تنفيذ ومراقبة اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
4. 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).
5. 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 المراقبة او اسوء، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات:

#### تحت المراقبة:

المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكده واوراداته 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 اضافيه ضعيفة. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

#### مشكوك في تحصيله:

فرص استرداد البنك للدين الممنوح للمقترض أصبح مكان شك وهناك احتماليه لخسارة جزء من أصل الدين وذلك في ضوء الظروف والمعطيات المتوفرة والتي تظهر عدم قدره المقترض على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

#### خساره:

هنالك احتمال لاسترداد جزء من الدين مستقبلا ولم تتوفر القناعة التامة لدى البنك بانعدام فرص التحصيل بعد، الامر الذي لا يشجع البنك نحو القيام بإعدام الديون اعداما نهائيا وتركه وعدم استمرار المطالبة به. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

### القواعد العامة التي يتم اتباعها في المعالجة الديون المتعثرة:

- اي جدولته مقترحه يجب ان تستند الى قدره العميل على الالتزام بها ذلك ان هدف البنك يجب ان يستند الى استرداد امواله وليس فقط الى تحسين التصنيف الائتماني للمحفظه.
- عند جدولته المديونية يتوجب دراسته التدفقات النقدية لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائتين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقدية للعميل، وضماناته الحالية، واية موجودات اضافيه يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافيه تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على إدارة التسهيلات وسلامة المستندات القانونية والعقود التي بحوزه البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونيه بحق المقترض.
- في حال التزام العميل بالسداد بعد جدولة القرض ولفترة 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 1 – 10 تعبر عن مستوى مخاطره بحيث يكون المستوى (1) 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 لمحفظة البنك الائتمانية ومراقبة أداء هذه المحفظة وتحديد الاستراتيجية والخطط الفعالة المستقبلية لإدارة المخاطر الائتمانية.
- الربط بين جودة الائتمان وكفاءة الأداء والتسعير.
- تحديد الجهة ذات الصلاحية بالموافقة على منح و/أو تجديد التسهيلات.

والجدول التالي يوضح المعايير التي تم اعتمادها بأوزان مختلفة لغايات تصنيف العملاء:

المحدد	طبيعة المحدد
البنود المالية	كمي
الإدارة	نوعي
الشركة	نوعي
القطاع الاقتصادي	نوعي

وللقيام باحتساب التصنيف يجب توفير قوائم مالية تغطي ثلاث سنوات بالإضافة إلى توفر معلومات حول أداء القطاع الاقتصادي والخصائص النوعية لإدارة للعميل، وبحيث يتم تصنيف عملاء البنك الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي:

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	1
قوي	2+ إلى 2-
جيد	3+ إلى 3-
مرضي	4+ إلى 4-
مقبول	5+ إلى 5-
مرتفع	6+ إلى 6-
تحت المراقبة	7 و 7-
غير عاملة	8 إلى 10

### الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية ولكل 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 الإدارة 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 (9) باستخدام نماذج احصائية تعتمد على بيانات تعثر تاريخية والتصنيف الائتماني للتعرضات بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي لمحفظة التسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغرى. أما بالنسبة الى محفظة التسهيلات للأفراد، تم اعتماد نماذج احصائية تعتمد على خصائص المنتج والسلوك الائتماني للعميل.

وفقا الى ما تضمنه المعيار (9) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (12) شهر اعتبارا من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة الى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فانه يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني.

#### ب. الخسارة بافتراض التعثر (LGD) (الضمانات/مخففات المخاطر):

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



#### ج. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

يتم الأخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين ونوع أداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (9). يتم احتساب معامل الاستغلال بعد إجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلالات التاريخية للعملاء وأنواع الدين المختلفة.

تعتبر أيضا التعرضات الائتمانية الغير مباشرة (غير ممولة) بمثابة تعرضات ائتمانية متحققة يتم احتساب لها خسارة الائتمانية ويتم أيضا 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.

حاجمية 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 الموضوعية لكفاية المخصصات ويتم إعتقاد والموافقة على سياسة معتمدة تحدد الحالات الإستثنائية والمبررة التي يتم فيها التعديل على نتائج ومخرجات النظام وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ قرار الإستثناء أو التعديل ويتم عرض هذه الحالات على المجلس والموافقة عليها.

#### لجنة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بالإشراف على عملية احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي والتأكد من الآتي:

- ضمان تغطية المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- نسبة كفاية رأس المال ضمن المستوى المطلوب وضمان عدم انخفاضها عن الحد المسموح به.
- آلية التسعير تغطي تكاليف المخصصات.

#### لجنة التدقيق

يتم عرض نتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي على لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على جميع البيانات المالية.

#### الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة العليا بإظهار وعرض المخاطر عند تسعير التعرض الائتماني يتم تنفيذ وتحديث السياسات والإجراءات المناسبة ليطم التوصل 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 صنفت كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأُخرجت بموجب جدولة اصولية وقد بلغت قيمتها 49,230,731 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (43,269,782 دينار كما في 31 كانون الأول 2023).

**الديون المعاد هيكلتها:**

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، وقد بلغت 346,668,983 دينار خلال عام 2024 (279,310,336 دينار خلال عام 2023).

**سندات وأسناد وأذونات:**

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

المجموع 2023	المجموع 2024	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 2024	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة 2024	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 2024	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
83,081,434	58,587,014	-	58,587,014	-	S&P	AA+
16,225,186	66,002,687	13,716,361	52,286,326	-	S&P	AA-
35,478,241	21,355,413	-	21,355,413	-	S&P	A+
42,555,329	69,016,937	6,446,591	62,570,346	-	S&P	A
29,213,225	26,901,968	710,427	26,191,541	-	S&P	A-
-	14,411,923	-	14,411,923	-	S&P	AAA
18,238,621	16,065,429	-	16,065,429	-	S&P	BBB+
24,740,754	16,379,941	-	16,379,941	-	S&P	BBB
7,211,535	26,495,790	15,704,827	10,790,963	-	S&P	BBB-
8,149,771	13,625,062	8,873,229	3,531,495	1,220,338	S&P	BB+
1,266,326	-	-	-	-	S&P	BB-
7,784,886	2,202,875	-	2,202,875	-	S&P	BB
9,705,226	7,755,281	-	5,159,771	2,595,510	S&P	B+
1,060,482	-	-	-	-	S&P	B-
22,436,567	8,414,419	-	8,414,419	-	S&P	NR
1,330,485,124	1,557,965,996	-	1,557,965,996	-	S&P	حكومية
<b>1,637,632,707</b>	<b>1,905,180,735</b>	<b>45,451,435</b>	<b>1,855,913,452</b>	<b>3,815,848</b>		<b>المجموع</b>

ان جميع السندات أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى.





## 1. توزيع التعرضات الائتمانية

## للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر بالمليون	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (47/2009)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار		%	دينار	دينار	دينار	تعرضات عاملة
46.0	579	غير مصنف	(%1.28 - %0.00)	1,608	620,550,034	ديون عاملة	1
51.3	192	غير مصنف	(%2.08 - %0.00)	163,131	322,782,061	ديون عاملة	2
51.2	440	غير مصنف	(%8.85 - %0.00)	1,680,528	583,779,637	ديون عاملة	3
51.2	567	غير مصنف	(%16.80 - %0.00)	3,107,058	782,969,212	ديون عاملة	4
51.2	568	غير مصنف	(%22.68 - %0.00)	4,165,502	773,194,587	ديون عاملة	5
51.1	293	غير مصنف	(%31.36 - %0.00)	15,720,785	355,677,773	ديون عاملة	6
51.5	244	غير مصنف	(%37.05 - %0.11)	46,396,360	319,621,773	ديون عاملة	7
51.0	1,613	غير مصنف	(%100 - %0.00)	24,848,633	4,149,008,787	ديون عاملة	غير مصنف
75.0	283	AA - الى AAA	(%0.10 - 0.00)	26,612	282,826,380	عامل	غير مصنف
75.0	87	A - الى +A	(%0.00 - %0.00)	-	86,082,424	عامل	غير مصنف
75.0	31	BBB - الى +BBB	(%0.30 - %0.10)	38,651	30,630,455	عامل	غير مصنف
75.0	1,157	أقل من BBB+ أو مؤسسات مالية أجنبية غير مصنفة	(%1.90 - %0.00)	122,475	1,138,815,565	عامل	غير مصنف
	<b>6,054</b>			<b>96,271,343</b>	<b>9,445,938,688</b>		<b>المجموع</b>
							تعرضات غير عاملة
68.0	149	غير مصنف	%100	98,107,151	175,356,646	غير عامل	8 - 10
68.8	87	غير مصنف	%100	72,265,832	107,799,822	غير عامل	غير مصنف
	<b>236</b>			<b>170,372,983</b>	<b>283,156,468</b>		<b>المجموع</b>
	<b>6,290</b>			<b>266,644,326</b>	<b>9,729,095,156</b>		<b>المجموع الكلي</b>



## 2. توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

## أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
775,980,795	-	-	-	-	-	-	-	-	775,980,795	أرصدة لدى بنوك مركزية
487,712,257	-	-	-	-	-	-	-	-	487,712,257	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
17,709,822	-	-	-	-	-	-	-	-	17,709,822	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,562,816,078	380,400,881	699,205,245	852,306,742	297,714,881	93,364,860	1,165,647,225	609,566,214	429,292,435	35,317,595	تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
										سندات وأذونات وكما يلي:
3,815,848	-	2,595,510	-	-	-	-	-	-	1,220,338	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
45,451,435	-	-	-	-	-	-	-	-	45,451,435	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,855,913,452	3,374,270	1,625,077,696	-	-	-	-	5,773,939	25,350,395	196,337,152	ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة
84,098,814	31,389,816	19,557,909	1,133,073	3,211	7,734,875	989,939	11,999,911	760,583	10,529,497	الموجودات الأخرى
<b>7,833,498,501</b>	<b>415,164,967</b>	<b>2,346,436,360</b>	<b>853,439,815</b>	<b>297,718,092</b>	<b>101,099,735</b>	<b>1,166,637,164</b>	<b>627,340,064</b>	<b>455,403,413</b>	<b>1,570,258,891</b>	<b>الإجمالي</b>
248,259,777	65,605,355	277,595	62,513,032	252,962	5,191,414	3,945,294	49,216,722	34,908,574	26,348,829	الكفالات المالية
458,241,591	37,391,794	-	116,577,625	1,350,944	2,402,545	213,813	238,472,926	43,791,896	18,040,048	التعهدات المستندية
171,154,864	34,767,036	-	6,610,167	-	8,362,267	-	28,441,080	91,681,631	1,292,683	القبولات
727,324,824	144,917,776	3,566,957	109,943,685	232,948	18,278,408	4,211,805	282,583,031	159,069,010	4,521,204	الالتزامات الأخرى
<b>9,438,479,557</b>	<b>697,846,928</b>	<b>2,350,280,912</b>	<b>1,149,084,324</b>	<b>299,554,946</b>	<b>135,334,369</b>	<b>1,175,008,076</b>	<b>1,226,053,823</b>	<b>784,854,524</b>	<b>1,620,461,655</b>	<b>المجموع الكلي 2024</b>
<b>8,341,033,282</b>	<b>724,059,679</b>	<b>2,040,713,155</b>	<b>1,126,188,435</b>	<b>277,183,457</b>	<b>134,762,334</b>	<b>1,104,949,889</b>	<b>969,400,167</b>	<b>702,392,607</b>	<b>1,261,383,559</b>	<b>المجموع الكلي 2023</b>

## ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,620,461,655	759,710	-	16,905,284	-	1,602,796,661	مالي
784,854,524	13,640,472	1,536,140	54,003,511	10,631,989	705,042,412	صناعة
1,226,053,823	20,778,523	3,919,268	148,640,486	22,665,903	1,030,049,643	تجارة
1,175,008,076	17,680,070	60,798,703	110,591,879	507,494,469	478,442,955	عقارات
135,334,369	262,192	326,392	24,862,917	4,326,980	105,555,888	زراعة
299,554,946	8,329,920	15,983,581	16,414,010	239,560,370	19,267,065	أسهم
1,149,084,324	6,244,679	17,014,631	69,093,490	140,790,941	915,940,583	أفراد
2,350,280,912	-	-	-	-	2,350,280,912	حكومة وقطاع عام
697,846,928	21,116,647	4,939,087	91,874,737	17,438,349	562,478,108	أخرى
<b>9,438,479,557</b>	<b>88,812,213</b>	<b>104,517,802</b>	<b>532,386,314</b>	<b>942,909,001</b>	<b>7,769,854,227</b>	<b>المجموع 2024</b>
<b>8,341,033,282</b>	<b>63,979,652</b>	<b>115,747,706</b>	<b>510,622,072</b>	<b>835,500,057</b>	<b>6,815,183,795</b>	<b>المجموع 2023</b>



## 3. توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

## أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
775,980,795	-	-	-	-	-	36,558,160	739,422,635	أرصدة لدى بنوك مركزية
487,712,257	2,912,987	78,681,114	-	39,835,534	69,518,066	290,285,383	6,479,173	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
17,709,822	-	-	-	-	-	17,709,822	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,562,816,078	-	-	-	-	-	28,812,459	4,534,003,619	تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
								<b>سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:</b>
3,815,848	-	3,815,848	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
45,451,435	-	-	-	-	-	45,451,435	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,855,913,452	-	73,892,207	-	33,668,957	66,519,603	116,713,335	1,565,119,350	ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة
84,098,814	-	-	-	-	-	-	84,098,814	الموجودات الأخرى
<b>7,833,498,501</b>	<b>2,912,987</b>	<b>156,389,169</b>	<b>-</b>	<b>73,504,491</b>	<b>136,037,669</b>	<b>535,530,594</b>	<b>6,929,123,591</b>	<b>الاجمالي</b>
248,259,777	5,000	-	-	-	-	48,000	248,206,777	الكفالات المالية
458,241,591	-	-	-	-	-	114,992,962	343,248,629	الإعتمادات المستندية
171,154,864	-	-	-	-	-	1,226,488	169,928,376	القبولات
727,324,824	-	-	-	-	-	-	727,324,824	الإلتزامات الأخرى
<b>9,438,479,557</b>	<b>2,917,987</b>	<b>156,389,169</b>	<b>-</b>	<b>73,504,491</b>	<b>136,037,669</b>	<b>651,798,044</b>	<b>8,417,832,197</b>	<b>المجموع 2024</b>
<b>8,341,033,282</b>	<b>1,785,031</b>	<b>153,140,082</b>	<b>-</b>	<b>61,377,412</b>	<b>195,947,521</b>	<b>291,998,867</b>	<b>7,636,784,369</b>	<b>المجموع 2023</b>

## ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
8,417,832,197	88,812,213	104,517,802	532,386,314	942,909,001	6,749,206,867	داخل المملكة
651,798,044	-	-	-	-	651,798,044	دول الشرق الأوسط الأخرى
136,037,669	-	-	-	-	136,037,669	أوروبا
73,504,491	-	-	-	-	73,504,491	آسيا
-	-	-	-	-	-	إفريقيا
156,389,169	-	-	-	-	156,389,169	أمريكا
2,917,987	-	-	-	-	2,917,987	دول أخرى
<b>9,438,479,557</b>	<b>88,812,213</b>	<b>104,517,802</b>	<b>532,386,314</b>	<b>942,909,001</b>	<b>7,769,854,227</b>	<b>المجموع 2024</b>
<b>8,341,033,282</b>	<b>63,979,652</b>	<b>115,747,706</b>	<b>510,622,072</b>	<b>835,500,057</b>	<b>6,815,183,795</b>	<b>المجموع 2023</b>

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.



## 4. التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

## أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

31 كانون الأول 2024	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها %
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	0,00
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	0,00
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	0,00
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	577,372,645	214,944,043	278,651,103	92,334,391	307,278,434	6,34
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:	-	-	-	-	-	0,00
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	0,00
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	0,00
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	0,00
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	0,00
<b>المجموع</b>	<b>577,372,645</b>	<b>214,944,043</b>	<b>278,651,103</b>	<b>92,334,391</b>	<b>307,278,434</b>	<b>6,34</b>
الكفالات المالية	33,293,270	12,464,415	4,505,365	2,682,128	15,146,543	6,10
الاعتمادات المستندية	22,621,631	4,539,358	-	-	4,539,358	0,72
القبولات	7,892,270	-	-	-	-	0,00
الالتزامات الأخرى	59,037,587	1,874,769	-	85,489	1,960,258	0,27
<b>المجموع الكلي</b>	<b>700,217,403</b>	<b>233,822,585</b>	<b>283,156,468</b>	<b>95,102,008</b>	<b>328,924,593</b>	<b>5,10</b>

## ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

31 كانون الأول 2024	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	214,944,043	92,334,391	307,278,434	(1,869,035)	(213,549)	8,722,823	(93,495)	6,546,744
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>214,944,043</b>	<b>92,334,391</b>	<b>307,278,434</b>	<b>(1,869,035)</b>	<b>(213,549)</b>	<b>8,722,823</b>	<b>(93,495)</b>	<b>6,546,744</b>
الكفالات المالية	12,464,415	2,682,128	15,146,543	62,467	482	5,919	-	68,868
الإعتمادات المستندية	4,539,358	-	4,539,358	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	1,874,769	85,489	1,960,258	23,644	-	-	-	23,644
<b>المجموع الكلي</b>	<b>233,822,585</b>	<b>95,102,008</b>	<b>328,924,593</b>	<b>(1,782,924)</b>	<b>(213,067)</b>	<b>8,728,742</b>	<b>(93,495)</b>	<b>6,639,256</b>

**5. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):**

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
		<b>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
601,321,203	775,980,795	أرصدة لدى بنوك مركزية
371,943,707	487,712,257	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
14,082,419	17,709,822	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		<b>التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي:</b>
1,069,371,754	1,113,262,978	للأفراد
1,095,395,528	1,165,647,225	القروض العقارية
		للشركات:
1,216,644,274	1,296,352,088	الشركات الكبرى
263,666,261	288,348,542	الشركات الصغيرة والمتوسطة
599,833,607	699,205,245	للحكومة والقطاع العام
<b>4,244,911,424</b>	<b>4,562,816,078</b>	<b>المجموع</b>
		<b>سندات واسناد وأذونات:</b>
3,817,881	3,815,848	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,633,814,826	1,855,913,452	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	45,451,435	ضمن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
71,728,338	84,098,814	الموجودات الأخرى
<b>6,941,619,798</b>	<b>7,833,498,501</b>	<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي</b>
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
229,615,911	248,259,777	كفالات
329,705,447	458,241,591	اعتمادات
134,819,090	171,154,864	قبولات
705,273,036	727,324,824	سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة
<b>1,399,413,484</b>	<b>1,604,981,056</b>	<b>إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
<b>8,341,033,282</b>	<b>9,438,479,557</b>	<b>إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و2023 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.



## 6. الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2024:

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	383,459	-	-	-	-	383,459
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	15,178	-	-	-	-	15,178
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	14,224,666	14,822,921	58,979,021	3,849,742	169,829,895	261,706,245
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	337,642	-	-	-	-	337,642
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	64,447	-	-	-	-	64,447
كفالات مالية	209,371	-	187,955	-	543,086	940,412
سقوف غير مستغلة	2,676,401	-	174,114	-	-	2,850,515
اعتمادات مستندية	144,152	-	101,672	-	-	245,824
قبولات	79,821	-	20,783	-	-	100,604

## الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2023:

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	68,178	-	-	-	-	68,178
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	7,159	-	-	-	-	7,159
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	13,719,773	6,103,035	50,427,760	3,462,267	120,377,048	194,089,883
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	632,492	-	-	-	-	632,492
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
كفالات مالية	316,432	-	56,296	-	108,571	481,299
سقوف غير مستغلة	3,979,251	-	243,538	-	-	4,222,789
اعتمادات مستندية	129,852	-	1,702	-	-	131,554
قبولات	66,975	-	-	-	-	66,975

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:

البنح	القيمة العادلة للضمانات										إجمالي قيمة التعرض	
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وإليات	عقارية	كفالات ببنكية مقبولة	كفالات متداولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول 2024
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	775,980,795	-	-	-	-	-	-	-	-	775,980,795	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	383,459	488,095,716	-	-	-	-	-	-	-	-	488,095,716	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	15,178	11,725,000	6,000,000	-	-	-	-	-	-	6,000,000	17,725,000	
<b>التسهيلات والتأمينات الائتمانية:</b>												
للافراد	80,993,763	360,728,358	844,137,151	-	284,881,351	515,616,032	-	953,791	42,685,977	1,204,865,509	1,994,207,760	
الفروض العقارية	25,112,523	756,239,276	4,37,968,484	1,050,396	1,426,283	427,537,068	-	7,954,737	1,194,207,760	1,434,708,110	1,934,708,110	
الشركات الكبرى	131,737,323	1,025,409,532	409,298,578	75,715,109	46,975,325	246,643,619	239,714	465,135	39,259,676	315,506,972	315,506,972	
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	23,862,636	131,743,263	183,763,709	45,639,121	5,360,398	113,993,335	-	111,925	18,658,930	699,205,245	699,205,245	
للحكومة والقطاع العام	-	669,205,245	30,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	
سندات وأستاد وأذونات وكذا بلي:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	3,815,848	-	-	-	-	-	-	-	-	3,815,848	
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الدر	-	45,515,882	-	-	-	-	-	-	-	-	45,515,882	
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطلقة	337,642	1,856,251,094	-	-	-	-	-	-	-	-	1,856,251,094	
الموجودات الأخرى	-	84,098,814	-	-	-	-	-	-	-	-	84,098,814	
<b>المجموع</b>	<b>262,442,524</b>	<b>6,208,808,823</b>	<b>1,911,167,922</b>	<b>152,404,626</b>	<b>338,643,357</b>	<b>1,303,790,054</b>	<b>239,714</b>	<b>1,530,851</b>	<b>114,559,320</b>	<b>8,119,976,745</b>	<b>8,119,976,745</b>	
الكفالات المالية	940,412	196,409,360	52,790,829	5,300,603	188,400	14,554,420	-	8,416	32,738,990	249,200,189	249,200,189	
الاعتمادات المستندية	245,824	356,634,908	101,852,507	1,530,503	-	5,975,214	18,672	-	94,328,118	458,487,415	458,487,415	
القبولات	100,604	165,969,488	5,285,980	-	-	-	-	-	5,285,980	171,255,468	171,255,468	
الائتمانات الأخرى	2,850,515	730,175,339	-	-	-	-	-	-	-	730,175,339	730,175,339	
<b>المجموع الكلي</b>	<b>266,579,879</b>	<b>7,657,997,918</b>	<b>2,071,097,238</b>	<b>159,235,732</b>	<b>338,831,757</b>	<b>1,324,319,688</b>	<b>258,386</b>	<b>1,539,267</b>	<b>246,912,408</b>	<b>9,729,095,156</b>	<b>9,729,095,156</b>	

- يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ 2,001,750,594 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (مقابل 1,851,483,447 دينار كما في 31 كانون الأول 2023) والتي لم يتم الاعتراف بمخصص خسارة لها بسبب الضمانات في نهاية فترة التقرير. القيمة التقديرية للضمانات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي 2,164,693,718 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (مقابل 2,064,932,557 دينار كما في 31 كانون الأول 2023).

- لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها.

الموجودات المالية	الضمانات المرتبطة
فروض عقارية	ضمانات عقارية وتأمينات نقدية وكفالات شخصية
الفروض الشخصية	تتكون محفظة القروض الشخصية ووطاقات ائتمانية وترتبط بضمانات مثل تحويل راتب كفالات شخصية وتأمينات نقدية. سيارات والالت
فروض الشركات	عقارات وأسهم حقوق الملكية وتأمينات نقدية وكفالات شخصية وكفالات بنكية وتحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة، بوالص تأمين، سيارات والالت
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	عقارات وأسهم حقوق الملكية وتأمينات نقدية وكفالات شخصية وكفالات بنكية وتحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة، بوالص تأمين، سيارات والالت
للحكومة والقطاع العام	-
إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	تأمينات نقدية
الكفالات المالية	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية وكفالات بنكية وتحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة، بوالص تأمين
الاعتمادات المستندية والقبولات	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية وكفالات بنكية وتحويل 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 إجمالي التعرضات الائتمانية:

البنود	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	أجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وإليات	عقارية	القيمة العادلة للضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2023	-	601,321,203	-	-	-	-	-	601,321,203	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
	68,178	372,011,885	-	-	-	-	-	372,011,885	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	7,159	8,089,578	6,000,000	-	-	-	-	14,089,578	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<b>التسهيلات والتحويلات الائتمانية:</b>									
للأفراد	50,355,818	320,861,282	806,333,305	161,000	259,960,016	505,971,768	-	1,127,194,587	
التعرض العقارية	17,889,300	730,455,226	385,639,560	2,150,000	279,416	379,704,548	-	1,116,094,786	
الشركات الكبرى	105,993,907	883,910,672	443,437,930	104,134,319	45,996,388	262,062,497	253,517	1,327,348,603	
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	19,850,858	71,355,425	215,020,726	96,498,948	4,168,150	99,572,101	-	286,376,151	
للحكومة والقطاع العام	-	599,833,607	-	-	-	-	-	599,833,607	
سندات وأستاد وأذونات وكما يلي:									
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	3,817,881	-	-	-	-	-	3,817,881	
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	632,492	1,634,447,318	-	-	-	-	-	1,634,447,318	
الموجودات الدائرية	-	71,728,338	-	-	-	-	-	71,728,338	
<b>المجموع</b>	<b>194,797,712</b>	<b>5,297,832,415</b>	<b>1,856,431,521</b>	<b>202,944,267</b>	<b>310,403,970</b>	<b>1,247,310,914</b>	<b>253,517</b>	<b>7,317,997</b>	<b>7,154,263,937</b>
الكفالات المالية	481,299	187,765,852	42,331,358	583,592	62,153	13,486,341	-	5,286	230,097,210
الإعتمادات المستندية	131,554	257,091,180	72,745,821	1,860,273	-	13,009,117	-	-	329,837,001
القبولات	66,975	126,547,500	8,338,565	-	-	-	-	-	134,886,065
الائتمانات الأخرى	4,222,789	709,495,825	-	-	-	-	-	-	709,495,825
<b>المجموع الكلي</b>	<b>199,700,329</b>	<b>6,578,732,772</b>	<b>1,979,847,266</b>	<b>205,388,132</b>	<b>310,466,123</b>	<b>1,273,806,372</b>	<b>966,978</b>	<b>7,323,283</b>	<b>8,558,580,038</b>



فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة:

البند	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وإليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>التسهيلات والتمويلات الائتمانية:</b>									
للأفراد	57,361,599	52,450,421	22,546,402	41,477	14,378,546	8,114,218	-	12,161	74,996,823
القروض العقارية	15,579,225	23,701,362	16,671,129	83,350	-	16,587,779	-	-	40,372,491
الشركات الكبرى	78,620,221	91,534,909	40,089,670	214,052	4,093,687	35,527,958	-	253,973	131,624,579
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	18,268,850	17,951,734	13,705,476	3,368,513	895,885	8,764,158	-	676,920	31,657,210
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>169,829,895</b>	<b>185,638,426</b>	<b>93,012,677</b>	<b>3,707,392</b>	<b>19,368,118</b>	<b>68,994,113</b>	<b>943,054</b>	<b>278,651,103</b>	
الكفالات المالية	543,086	3,921,562	583,803	-	-	237,727	-	346,076	4,505,365
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الكلي</b>	<b>170,372,981</b>	<b>189,559,988</b>	<b>93,596,480</b>	<b>3,707,392</b>	<b>19,368,118</b>	<b>69,231,840</b>	<b>1,289,130</b>	<b>283,156,468</b>	





فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة:

البنود	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	أجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وإليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36,865,060	33,870,592	16,894,001	46,944	9,978,205	6,865,787	-	-	3,065	50,764,593
11,531,398	16,788,569	11,141,635	169,230	-	10,972,405	-	-	-	27,930,204
56,499,716	52,807,643	39,763,368	1,495,000	4,093,687	34,163,709	-	-	10,972	92,571,011
15,480,874	11,407,080	16,762,262	6,349,804	908,321	8,819,760	-	-	684,377	28,169,342
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120,377,048	114,873,884	84,561,266	8,060,978	14,980,213	60,821,661	-	-	698,414	199,435,150
108,571	2,352,523	524,025	-	-	-	-	-	524,025	2,876,548
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120,485,619	117,226,407	85,085,291	8,060,978	14,980,213	60,821,661	-	-	1,222,439	202,311,698

**د. 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 كمثال المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها إلى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إدارته 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.

**1. مخاطر أسعار الفائدة:**

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

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

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

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024			
العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح أو الخسائر) بالآلاف	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	%1	9,637	9,637
دولار امريكي	%1	1,825	1,825
يورو	%1	169	169
جنيه استرليني	%1	34	34
ين ياباني	%1	330	330
عملات اخرى	%1	(32)	(32)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023			
العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح أو الخسائر) بالآلاف	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	%1	9,188	9,188
دولار امريكي	%1	2,052	2,052
يورو	%1	70	70
جنيه استرليني	%1	10	10
ين ياباني	%1	(93)	(93)
عملات اخرى	%1	41	41

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.



وفيما يلي تحليل الحساسية للأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة في حال تغير المؤشرات الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية بنسبة لعام 2024:

التسهيلات الائتمانية للشركات	التسهيلات الائتمانية للحكومة والقطاع العام	التسهيلات الائتمانية القروض العقارية	التسهيلات الائتمانية الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)	التسهيلات الائتمانية الأخرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>الشركات:</b>						
عرض النقد M2						
47,064	-	1,072	-	-	9,215	%5
(47,376)	-	(1,079)	-	-	(9,269)	%5-
القوائم المالية للبنك المركزي						
144,868	-	3,302	-	-	28,394	%5
(147,876)	-	(3,368)	-	-	(28,902)	%5-
شروط التجارة						
69,847	-	1,592	-	-	13,679	%5
(70,538)	-	(1,607)	-	-	(13,797)	%5-
نسبة القروض الممنوحة للقطاع الخاص						
149,813	-	3,415	-	-	29,365	%5
(153,032)	-	(3,485)	-	-	(29,909)	%5-
<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة (SME)</b>						
أعداد السياح						
-	-	159	7,680	-	1,527	%5
-	-	(161)	(7,815)	-	(1,551)	%5-
مؤشر أسعار المستهلك						
-	-	2,000	97,122	-	19,585	%5
-	-	(2,560)	(123,959)	-	(24,282)	%5-
معدل الإقراض المصرفي						
-	-	184	8,914	-	1,773	%5
-	-	(188)	(9,097)	-	(1,805)	%5-
<b>التجزئة:</b>						
عرض النقد M1						
-	-	380	-	(60,784)	266	%5
-	-	(379)	-	109,847	(236)	%5-
مؤشر أسعار المستهلك						
-	-	9,919	22	47,601	7,223	%5
-	-	(9,349)	(22)	(44,300)	(7,986)	%5-
مؤشر سعر المنتج						
-	-	12,785	29	65,496	9,105	%5
-	-	(11,853)	(28)	(66,643)	(10,354)	%5-

## 2. مخاطر العملات:

تقوم سياسة المجموعة على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح المجموعة للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقوف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا.



العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024		دينار	دينار
دولار أمريكي	%1	(174,876)	36,336
يورو	%1	4,889	-
جنيه استرليني	%1	22,290	-
ين ياباني	%1	447,055	-
عملات أخرى	%1	(153,652)	-

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023		دينار	دينار
دولار أمريكي	%1	299,664	36,336
يورو	%1	(38,645)	-
جنيه استرليني	%1	(6,704)	-
ين ياباني	%1	9,023	-
عملات أخرى	%1	313,432	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 1% فإنه سيكون له نفس الاثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

### 3. مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تتم إدارة المخاطر لمحفظة الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنويع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث نقوم 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 والرقابة 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 إدارة الموجودات والمطلوبات.

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024			
سوق عمان المالي	%5	114,305	637,451
بورصة القدس (فلسطين)	%5	-	734,527
NEW YORK STOCK EXCHANGE	%5	-	51,634

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023			
سوق عمان المالي	%5	263,835	625,210
بورصة القدس (فلسطين)	%5	-	927,964
Abu Dhabi Stock Exchange	%5	1,886	-
Australian Stock Exchange Ltd	%5	3,472	-
EN Paris	%5	16,684	-
EURO NEXT AMSTERDAM	%5	7,224	-
GERMAN STOCK EXCHANGE	%5	3,703	-
London Stock Exchange	%5	14,460	-
Milan Stock Exchange	%5	10,788	-
NEW YORK STOCK EXCHANGE	%5	165,903	40,145
Qatar Stock Exchange	%5	1,877	-
Saudi Arabian Stock Exchange	%5	1,975	-
The Stock Exchange of Hong Kong Ltd	%5	2,658	-
Toronto	%5	3,783	-

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

## هـ. 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 الخزينه بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.



**أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:**

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 شهور إلى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر لنهاية 3 شهور	أقل من شهر	كما في 31 كانون الأول 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>المطلوبات</b>								
358,796,247	72,048,754	-	9,000,000	9,000,000	52,168,016	38,770,184	177,809,293	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
6,441,637,834	-	-	566,125,576	1,718,928,042	1,126,215,843	1,121,692,897	1,908,675,476	ودائع عملاء
385,624,494	-	126,792,160	34,604,076	20,562,855	33,120,362	29,940,734	140,604,307	تأمينات نقدية
227,573,119	-	112,906,501	89,583,908	24,417,669	449,419	211,869	3,753	أموال مقترضة
80,689,791	-	80,689,791	-	-	-	-	-	قروض مساندة
1,421,646	1,421,646	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
36,048,153	36,048,153	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
36,128,203	-	25,721,699	6,866,086	1,623,782	1,025,412	493,418	397,806	التزامات عقود تأجير
945,800	945,800	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
169,050,879	169,050,879	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<b>7,737,916,166</b>	<b>279,515,232</b>	<b>346,110,151</b>	<b>706,179,646</b>	<b>1,774,532,348</b>	<b>1,212,979,052</b>	<b>1,191,109,102</b>	<b>2,227,490,635</b>	<b>المجموع</b>
<b>8,351,006,738</b>	<b>424,314,833</b>	<b>2,979,963,198</b>	<b>1,802,255,663</b>	<b>617,049,399</b>	<b>480,162,102</b>	<b>481,467,446</b>	<b>1,565,794,097</b>	<b>مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)</b>
<b>كما في 31 كانون الأول 2023</b>								
<b>المطلوبات</b>								
313,395,221	61,641,722	-	33,410,167	11,000,000	5,500,000	7,822,719	194,020,613	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,684,742,748	-	197,540	510,328,163	1,444,014,636	1,061,044,727	983,934,935	1,685,222,747	ودائع عملاء
338,756,871	-	133,769,491	35,413,788	45,896,641	32,374,507	33,725,468	57,576,976	تأمينات نقدية
200,779,584	-	123,260,859	50,795,800	24,008,225	639,302	2,044,996	30,402	أموال مقترضة
80,172,527	-	80,172,527	-	-	-	-	-	قروض مساندة
525,787	525,787	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
30,872,484	30,872,484	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
37,779,860	-	26,664,841	7,973,839	1,436,622	943,392	421,176	339,990	التزامات عقود تأجير
20,282	20,282	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
150,936,220	150,936,220	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<b>6,837,981,584</b>	<b>243,996,495</b>	<b>364,065,258</b>	<b>637,921,757</b>	<b>1,526,356,124</b>	<b>1,100,501,928</b>	<b>1,027,949,294</b>	<b>1,937,190,728</b>	<b>المجموع</b>
<b>7,420,019,437</b>	<b>388,345,490</b>	<b>2,582,519,046</b>	<b>1,721,811,966</b>	<b>603,311,028</b>	<b>435,987,195</b>	<b>349,652,884</b>	<b>1,338,391,828</b>	<b>مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)</b>



## فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات او أكثر	فجوة اعادة تسعير الفائدة			من شهر الى 3 أشهر	اقل من شهر	كما في 31 كانون الأول 2024
			من سنة الى 3 سنوات	من 6 أشهر الى سنة	من 3 أشهر الى 6 أشهر			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								<b>الموجودات:</b>
912,773,898	571,673,898	-	-	-	-	-	341,100,000	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
487,712,257	50,039,014	-	-	-	-	-	437,673,243	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
17,709,822	(15,178)	-	-	-	17,725,000	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
18,663,543	14,847,696	460,715	3,344,347	10,785	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,562,816,078	(7,026,416)	943,145,143	765,379,736	278,308,566	2,350,757,186	184,317,353	47,934,510	تسهيلات ائتمانية مباشرة-بالصافي
119,651,740	119,651,740	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,855,913,452	(337,642)	750,484,175	386,405,480	152,838,150	84,506,402	114,248,418	367,768,469	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
332,759	332,759	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
29,835,954	29,835,954	-	-	-	-	-	-	موجودات حق إستخدام
87,259,347	87,259,347	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
29,629,198	29,629,198	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
45,261,019	45,261,019	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
183,447,671	158,380,276	-	-	5,763,331	10,846,308	801,450	7,656,306	موجودات أخرى
<b>8,351,006,738</b>	<b>1,099,531,665</b>	<b>1,694,090,033</b>	<b>1,155,129,563</b>	<b>436,920,832</b>	<b>2,463,834,896</b>	<b>299,367,221</b>	<b>1,202,132,528</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
								<b>المطلوبات:</b>
357,199,782	146,336,044	-	9,000,000	9,000,000	51,911,319	38,655,350	102,297,069	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
6,406,677,540	1,164,618,145	-	195,610,660	1,526,063,779	897,943,894	849,620,737	1,772,820,325	ودائع عملاء
374,955,909	89,278,931	-	-	8,080,000	14,777,500	10,825,354	251,994,124	تأمينات نقدية
220,773,527	28,163,993	110,670,315	61,133,805	19,009,874	1,331,951	435,902	27,687	أموال مقترضة
60,295,000	-	60,295,000	-	-	-	-	-	القروض المساندة
1,421,646	1,421,646	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
36,048,153	36,048,153	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
30,828,861	30,828,861	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير
945,800	945,800	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
169,050,879	169,050,879	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<b>7,658,197,097</b>	<b>1,666,692,452</b>	<b>170,965,315</b>	<b>265,744,465</b>	<b>1,562,153,653</b>	<b>965,964,664</b>	<b>899,537,343</b>	<b>2,127,139,205</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>692,809,641</b>	<b>(567,160,787)</b>	<b>1,523,124,718</b>	<b>889,385,098</b>	<b>(1,125,232,821)</b>	<b>1,497,870,232</b>	<b>(600,170,122)</b>	<b>(925,006,677)</b>	<b>فجوة اعادة تسعير الفائدة</b>
								<b>كما في 31 كانون الأول 2023</b>
<b>7,420,019,437</b>	<b>999,408,798</b>	<b>1,421,000,792</b>	<b>1,416,066,423</b>	<b>436,590,253</b>	<b>2,426,447,879</b>	<b>177,701,281</b>	<b>542,804,011</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>6,756,418,253</b>	<b>1,677,465,842</b>	<b>147,325,670</b>	<b>265,270,414</b>	<b>1,324,628,542</b>	<b>852,523,275</b>	<b>742,751,712</b>	<b>1,746,452,798</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>663,601,184</b>	<b>(678,057,044)</b>	<b>1,273,675,122</b>	<b>1,150,796,009</b>	<b>(888,038,289)</b>	<b>1,573,924,604</b>	<b>(565,050,431)</b>	<b>(1,203,648,787)</b>	<b>فجوة اعادة تسعير الفائدة</b>





## التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2024						
المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات</b>						
183,470,329	9,099,285	-	1,395,775	6,352,838	166,622,431	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
481,384,444	62,779,282	2,685,063	8,101,735	65,556,999	342,261,365	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
17,725,000	-	-	-	-	17,725,000	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
16,377,447	-	-	-	4,759,891	11,617,556	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
496,407,610	406,200	61,604,023	140,509	11,744,068	422,512,810	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
85,017,174	-	-	-	7,607,200	77,409,974	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
512,686,927	775,947	-	8,123,974	45,361,413	458,425,593	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1,921,689	1,852,792	-	-	-	68,897	ممتلكات ومعدات - بالصافي
974,864	974,864	-	-	-	-	موجودات حق استخدام
1,455,345	1,455,345	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
16,289,881	(17,718,235)	546,284	106,965	(1,083,923)	34,438,790	موجودات اخرى
<b>1,813,710,710</b>	<b>59,625,480</b>	<b>64,835,370</b>	<b>17,868,958</b>	<b>140,298,486</b>	<b>1,531,082,416</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>						
166,667,001	1,242,427	17,247,952	76,837	22,371,464	125,728,321	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,327,604,458	61,133,621	2,287,266	15,134,717	91,789,708	1,157,259,146	ودائع العملاء
191,285,261	4,962,935	504,676	163,604	22,621,923	163,032,123	تأمينات نقدية
303,857	-	-	-	-	303,857	أموال مقترضة
14,180,000	-	-	-	-	14,180,000	قروض مساندة
791,158	791,158	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير
27,408,237	6,860,501	89,972	264,771	3,026,444	17,166,549	مطلوبات أخرى
<b>1,728,239,972</b>	<b>74,990,642</b>	<b>20,129,866</b>	<b>15,639,929</b>	<b>139,809,539</b>	<b>1,477,669,996</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق مساهمي البنك</b>						
70,900,000	-	-	-	-	70,900,000	سندات دائمة
<b>14,570,738</b>	<b>(15,365,162)</b>	<b>44,705,504</b>	<b>2,229,029</b>	<b>488,947</b>	<b>(17,487,580)</b>	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
<b>1,192,266,369</b>	<b>49,290,312</b>	<b>45,975,976</b>	<b>1,746,038</b>	<b>176,555,955</b>	<b>918,698,088</b>	<b>التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
<b>كما في 31 كانون الأول 2023</b>						
<b>1,603,322,914</b>	<b>91,370,035</b>	<b>37,097,575</b>	<b>16,444,275</b>	<b>107,262,863</b>	<b>1,351,148,166</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>1,474,745,880</b>	<b>60,026,791</b>	<b>36,195,296</b>	<b>17,114,691</b>	<b>111,127,373</b>	<b>1,250,281,729</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>57,677,034</b>	<b>31,343,244</b>	<b>902,279</b>	<b>(670,416)</b>	<b>(3,864,510)</b>	<b>29,966,437</b>	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
<b>882,019,204</b>	<b>26,885,826</b>	<b>26,859,352</b>	<b>2,523,864</b>	<b>163,389,729</b>	<b>662,360,433</b>	<b>التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>



## ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	
527,385,246	-	49,307,521	478,077,725	الإعتمادات
171,255,468	-	374,001	170,881,467	القبولات
730,175,339	-	-	730,175,339	السقوف غير المستغلة
249,200,189	451,299	23,684,292	225,064,598	الكفالات
<b>1,678,016,242</b>	<b>451,299</b>	<b>73,365,814</b>	<b>1,604,199,129</b>	<b>المجموع</b>

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2023
دينار	دينار	دينار	دينار	
377,766,475	-	23,057,579	354,708,896	الإعتمادات
134,886,065	-	-	134,886,065	القبولات
709,495,825	-	-	709,495,825	السقوف غير المستغلة
230,097,210	157,781	34,477,978	195,461,451	الكفالات
<b>1,452,245,575</b>	<b>157,781</b>	<b>57,535,557</b>	<b>1,394,552,237</b>	<b>المجموع</b>

## و. مخاطر التغير المناخي:

يدمج البنك التغير المناخي في استراتيجياته من خلال أربعة ركائز رئيسية: الحوكمة، الاستراتيجية، إدارة المخاطر، والمقاييس والأهداف، بهدف تحقيق التحول المستدام وتقليل الآثار البيئية.

يحدد البنك نوعين رئيسيين من المخاطر: المخاطر الفيزيائية الناتجة عن الأحداث المناخية الحادة والمزمنة، ومخاطر التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون نتيجة التغيرات في السياسات والتكنولوجيا وسلوك المستهلكين.

يتم إدارة هذه المخاطر بشكل استباقي باستخدام سيناريوهات من هيئات مختصة، مع إشراف من لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما وضع البنك خطة انتقال مؤسسية لقياس تأثيرات التغير المناخي وتنفيذها بين العامين 2024 و2025.

كما وأن البنك يعتمد على أربعة ركائز لإدارة التحول المناخي: الحوكمة، الاستراتيجية، أنظمة إدارة المخاطر، والمقاييس والأهداف، لضمان مواجهة التحديات المناخية وتحقيق استدامة أكبر في عملياته.

بالتوازي مع متطلبات بورصة عمان والبنك المركزي الأردني، يقوم البنك بتقييم التأثيرات المناخية عبر التحليل المستقبلي، استعداداً للتوافق مع معايير الإفصاح المتعلقة بتغير المناخ.

## 4.6. التحليل القطاعي

## أ. معلومات عن أنشطة أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات الصغيرة والمتوسطة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- حسابات الشركات الكبرى: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.



- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

227



البيان	الأفراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	188,219,842	145,694,968	27,719,732	121,482,667	842,483	483,959,692
(مخصص) تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للعملاء	(20,193,406)	(18,417,877)	(5,611,788)	2,302,376	-	(41,920,695)
نتائج أعمال القطاع *	43,928,929	61,532,747	9,741,657	105,638,575	737,539	221,579,447
مصاريف غير موزعة على القطاعات						(131,185,846)
<b>الربح من التشغيل</b>						<b>90,393,601</b>
حصة البنك من أرباح شركة حليفة						3,668
الربح للسنة قبل الضرائب						<b>90,397,269</b>
ضريبة الدخل						(32,659,994)
<b>الربح للسنة</b>						<b>57,737,275</b>
مصاريف رأسمالية						24,523,711
استهلاكات واطفاءات						15,059,445
<b>31 كانون الأول 2023</b>						<b>دينار</b>
<b>معلومات أخرى</b>						
موجودات القطاع	1,773,810,436	1,987,934,937	332,071,235	2,999,808,996	-	7,093,625,604
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	326,393,833	326,393,833
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>1,773,810,436</b>	<b>1,987,934,937</b>	<b>332,071,235</b>	<b>2,999,808,996</b>	<b>326,393,833</b>	<b>7,420,019,437</b>
مطلوبات القطاع	3,722,139,453	1,493,897,342	688,301,806	628,528,816	-	6,532,867,417
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	223,550,836	223,550,836
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>3,722,139,453</b>	<b>1,493,897,342</b>	<b>688,301,806</b>	<b>628,528,816</b>	<b>223,550,836</b>	<b>6,756,418,253</b>

\* يشمل بند نتائج القطاعات النتائج المتحصلة لكل قطاع أعمال والتي تمثل إجمالي الدخل بعد طرح مصروف خسائر ائتمانية متوقعة.

## ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
483,959,692	559,027,251	22,536,092	36,551,157	461,423,600	522,476,094	إجمالي الإيرادات
24,523,711	28,276,731	9,038,721	5,722,494	15,484,990	22,554,237	المصاريف الرأسمالية
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
7,420,019,437	8,351,006,738	679,038,402	904,374,910	6,740,981,035	7,446,631,828	مجموع الموجودات



## 47. إدارة رأس المال

أ. تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية.

ب. متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (12%) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، بالإضافة الى (2%) احتياطي إضافي حسب تعليمات التفرع الخارجي واحتياطي إضافي (0.5%) للبنوك المصنفة ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الدورات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضاً مع متطلبات لجنة بازل III.

ج. كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة 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 الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د. كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة الى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، واسهم الخزينة يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

1. تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن 12% بالإضافة الى 2% احتياطي إضافي حسب تعليمات التفرع الخارجي واحتياطي إضافي 0.5% للبنوك المصنفة ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية.
2. التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن 100 مليون دينار أردني.
3. استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن 50% من رأسماله المكتتب به.
4. نسب حدود الائتمان «تركزات الائتمان» إلى رأس المال التنظيمي.
5. قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة 10% من أرباح البنك قبل الضرائب.



31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية
200,000,000	200,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
45,411,367	49,774,670	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
2,693,754	1,315,151	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
68,213,173	68,213,173	علاوة الإصدار
85,321,596	94,105,047	الاحتياطي القانوني
57,172,423	62,376,599	الاحتياطي الاختياري
57,478,118	65,703,289	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
<b>516,290,431</b>	<b>541,487,929</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية</b>
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(28,532,909)	(29,629,198)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(37,416,374)	(45,261,019)	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (10%)
<b>450,341,148</b>	<b>466,597,712</b>	<b>صافي حقوق حملة الأسهم العادية</b>
		رأس المال الإضافي
10,143,197	11,594,698	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
70,900,000	70,900,000	سندات دائمة
<b>531,384,345</b>	<b>549,092,410</b>	<b>صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)</b>
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
15,280,504	22,703,341	مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى
13,524,263	15,459,597	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
51,775,000	47,515,000	الأدوات المالية الصادرة عن البنك التي تحمل صفات رأس المال المساند
<b>80,579,767</b>	<b>85,677,938</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
<b>611,964,112</b>	<b>634,770,348</b>	<b>رأس المال التنظيمي</b>
<b>4,083,424,049</b>	<b>4,342,932,637</b>	<b>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
<b>%14.99</b>	<b>%14.62</b>	<b>نسبة كفاية رأس المال</b>
<b>%13.01</b>	<b>%12.64</b>	<b>نسبة كفاية رأس المال الأساسي</b>
<b>%1.97</b>	<b>%1.97</b>	<b>نسبة كفاية رأس المال المساند</b>

2023	2024	
دينار	دينار	
		نسبة الرافعة المالية
531,384,345	549,092,410	الشريحة الأولى من رأس المال
8,129,292,079	9,303,239,180	مجموع الموجودات داخل وخارج قائمة المركز المالي بعد استبعاد البنود المقتطعة من الشريحة الأولى
<b>%6.54</b>	<b>%5.90</b>	<b>نسبة الرافعة المالية</b>

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023 بناء على مقررات لجنة بازل III.

31 كانون الأول		نسبة تغطية السيولة (LCR):
2023	2024	
2,020,674,210	2,393,506,812	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
		إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع وطرح تعديلات الحد الأقصى
1,986,819,408	2,369,977,194	لكل من أصول المستوى الثاني (أ) و(ب)
858,979,314	862,247,704	صافي التدفقات النقدية الخارجة
%231.30	%274.86	نسبة تغطية السيولة (LCR)
<b>%207.38</b>	<b>%265.04</b>	<b>نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر</b>



نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):		31 كانون الأول
		2023
إجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)		5,717,329
إجمالي التمويل المستقر المطلوب		3,949,253
نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)		%144.77
		2024
		6,341,133
		4,318,459
		%146.84

## 48. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها:

31 كانون الأول 2024		لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
		دينار	دينار	دينار
<b>الموجودات:</b>				
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	912,773,898	-	-	912,773,898
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	487,712,257	-	-	487,712,257
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	17,709,822	-	-	17,709,822
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	1,364,833,793	3,197,982,285	4,562,816,078	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	18,663,543	-	18,663,543	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	119,651,740	119,651,740	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	719,361,439	1,136,552,013	1,855,913,452	
موجودات حق إستخدام - بالصافي	4,560,567	25,275,387	29,835,954	
استثمارات في شركات حليفة	332,759	-	332,759	
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	87,259,347	87,259,347	
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	29,629,198	29,629,198	
موجودات ضريبية مؤجلة	45,261,019	-	45,261,019	
موجودات أخرى - بالصافي	183,447,671	-	183,447,671	
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>3,754,656,768</b>	<b>4,596,349,970</b>	<b>8,351,006,738</b>	
<b>المطلوبات:</b>				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	357,199,782	-	-	357,199,782
ودائع العملاء	6,406,677,540	-	-	6,406,677,540
تأمينات نقدية	215,590,147	159,365,762	374,955,909	
أموال مقترضة	3,532,163	217,241,364	220,773,527	
قروض مساندة	-	60,295,000	60,295,000	
مخصصات متنوعة	1,421,646	-	1,421,646	
مخصص ضريبة الدخل	36,048,153	-	36,048,153	
التزامات عقود تأجير	2,754,056	28,074,805	30,828,861	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	945,800	-	945,800	
مطلوبات أخرى	166,507,327	2,543,552	169,050,879	
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>7,190,676,614</b>	<b>467,520,483</b>	<b>7,658,197,097</b>	
<b>الصافي</b>	<b>(3,436,019,846)</b>	<b>4,128,829,487</b>	<b>692,809,641</b>	



31 كانون الأول 2023			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات:</b>			
736,205,982	-	736,205,982	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
371,943,707	-	371,943,707	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
14,082,419	6,000,000	8,082,419	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,244,911,424	2,993,506,831	1,251,404,593	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
26,229,319	-	26,229,319	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
66,658,121	66,658,121	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,633,814,826	1,311,879,089	321,935,737	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
30,438,070	27,691,017	2,747,053	موجودات حق إستخدام - بالصافي
349,622	-	349,622	استثمارات في شركات حليفة
76,211,079	76,211,079	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
28,532,909	28,532,909	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
37,416,374	-	37,416,374	موجودات ضريبية مؤجلة
153,225,585	74,203	153,151,382	موجودات أخرى - بالصافي
<b>7,420,019,437</b>	<b>4,510,553,249</b>	<b>2,909,466,188</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>			
311,250,220	6,000,000	305,250,220	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,651,353,018	77,045,456	5,574,307,562	ودائع العملاء
329,660,434	166,766,630	162,893,804	تأمينات نقدية
190,406,392	184,406,979	5,999,413	اموال مقترضة
60,295,000	60,295,000	-	قروض مساندة
525,787	-	525,787	مخصصات متنوعة
30,872,484	-	30,872,484	مخصص ضريبة الدخل
31,098,416	28,744,587	2,353,829	التزامات عقود تأجير
20,282	-	20,282	مطلوبات ضريبية مؤجلة
150,936,220	2,543,552	148,392,668	مطلوبات أخرى
<b>6,756,418,253</b>	<b>525,802,204</b>	<b>6,230,616,049</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>663,601,184</b>	<b>3,984,751,045</b>	<b>(3,321,149,861)</b>	<b>الصافي</b>

## 49. إرتباطات والتزامات محتملة

### أ. إرتباطات والتزامات ائتمانية:

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
377,766,475	527,385,246	اعتمادات
134,886,065	171,255,468	قبولات
		كفالات:
66,849,149	64,669,529	- دفع
94,941,945	105,145,960	- حسن تنفيذ
68,306,116	79,384,700	- أخرى
62,503,548	127,720,001	عقود بيع عمليات آجلة
709,495,825	730,175,339	سقوف تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مستغلة
<b>1,514,749,123</b>	<b>1,805,736,243</b>	<b>المجموع</b>



**ب. التزامات تعاقدية:**

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
6,379,137	9,883,954	عقود شراء ممتلكات ومعدات
5,129,836	4,085,620	عقود شراء موجودات غير ملموسة

**50. القضايا المقامة على البنك**

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة 4,606,218 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (2,354,730 دينار كما في 31 كانون الأول 2023) وبلغت المخصصات المعدة ازائها 1,001,213 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (302,182 دينار كما في 31 كانون الأول 2023) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

**51. مستويات القيمة العادلة****أ. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:**

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة):

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				31 كانون الاول		
				2023	2024	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل:
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	2,795,239	2,595,510	سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	1,022,642	1,220,338	سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	9,965,008	2,286,096	اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	المستوى الثاني	12,446,430	12,561,599	صناديق استثمارية
				26,229,319	18,663,543	المجموع
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	31,866,382	28,472,247	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	-	45,515,882	سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	المستوى الثاني	19,632,260	26,360,195	صناديق استثمارية
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثالث	15,159,479	19,367,863	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				66,658,121	119,716,187	المجموع
				92,887,440	138,379,730	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و2023.



فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن المستوى (3):

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
15,601,160	15,159,479	رصيد بداية السنة
2,111,468	2,364,944	إضافات
-	(223,590)	إطفاء
(2,553,149)	2,067,030	التغير في القيمة العادلة
<b>15,159,479</b>	<b>19,367,863</b>	رصيد نهاية السنة

### ب. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	172,646,479	172,500,000	341,123,901	341,100,000	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي
المستوى الثاني	386,391,285	386,026,126	506,003,564	505,422,079	أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	4,250,588,835	4,244,911,424	4,568,788,193	4,562,816,078	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
المستوى الثاني	1,654,472,456	1,633,814,826	1,884,048,905	1,855,913,452	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
	<b>6,464,099,055</b>	<b>6,437,252,376</b>	<b>7,299,964,563</b>	<b>7,265,251,609</b>	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	312,020,823	311,250,220	359,012,968	357,199,782	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	5,708,140,738	5,651,353,018	6,468,007,257	6,406,677,540	ودائع عملاء
المستوى الثاني	330,258,548	329,660,434	375,928,974	374,955,909	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	190,875,472	190,406,392	221,164,373	220,773,527	أموال مقترضة
المستوى الثاني	61,429,028	60,295,000	61,449,661	60,295,000	قروض مساندة
	<b>6,602,724,609</b>	<b>6,542,965,064</b>	<b>7,485,563,233</b>	<b>7,419,901,758</b>	مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

للبنود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

## 52. معلومات أخرى

بخصوص مباحثات الاندماج مع البنك الأردني الكويتي، قرر مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ 25 ايلول 2024 إنهاء هذه المباحثات بشكل ودي دون التوصل إلى اتفاق نهائي.

وبهذا، سيواصل كل من بنك الاتحاد والبنك الأردني الكويتي التركيز على تنفيذ استراتيجيتهما المستقلة للنمو، وتطبيق خططهما المستقبلية بشكل منفصل.



## 53. معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

### تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار 2024 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدًا.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

يعمل البنك على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الموحدة والإيضاحات التابعة لها.

### العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول 2024 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تتسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب 2023 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 21 "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضًا الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان 2024 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسة والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2027. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

**معيار الدولي للتقارير المالية رقم 19 - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار 2024 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 19، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 19 على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن أسهم البنك متاحة للتداول العام، فانه غير مؤهل لاختيار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 19.

**54. أرقام المقارنة**

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام 2023 لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لسنة 2024. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام 2023.



# شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية وجمهورية العراق



## فروع العاصمة عمان:

### الإدارة العامة

الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

### فرع الشميساني

شارع عبد الرحيم الواكد

### فرع جبل عمان

شارع أبو فراس الحمداني

### فرع دابوق

شارع جمعة الشبلي مبنى رقم (6)

### فرع الجاردنز

شارع وصفي التل - مجمع البركة التجاري

### فرع الصويفية

شارع علي نصوح الطاهر - مجمع عادل حجرات

### فرع شارع مكة

شارع مكة - مجمع نسيم الدادا

### فرع الجبيهة

شارع ياجوز- اشارة المنهل

### فرع سيتي مول

سيتي مول-شارع الملك عبدالله الثاني

### فرع ضاحية الياسمين

شارع البادية- مجمع اسماء

### فرع مرج الحمام

شارع المنتخب الوطني - مجمع النهار التجاري - دوار الدلة

### فرع وسط البلد

شارع الامام الرضا

### فرع الوحدات

شارع عباد بن بشر/ مجمع ابو عبدو التجاري

### فرع ماركا

شارع الملك عبدالله الاول - دوار الطيارة

### فرع تاج مول

عبدون - تاج مول-شارع سعد عبدو شموط

### فرع عبدون

شارع سلمان القضاة - مقابل Crumz

### فرع عبدون الشمالي

شارع علي سيدو الكردي- مجمع الفايز التجاري

### فرع ام اذينة

شارع شط العرب - مول البوابة الذهبية

### فرع جو بارك

الصويفية - شارع الاميرة تغريد

### فرع جبل الحسين

شارع بئر السبع

### فرع الرينبو

جبل عمان- شارع الرينبو

### فرع البيادر

شارع جمال قيتوقة- مجمع الاماني

### فرع خلدا

شارع وصفي التل - مجمع ابناء المرحوم نقولا جريسات

### فرع سحب

مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية - سحب - منطقة البنوك

### فرع طبربور

شارع ثمانية بن اليماني - بالقرب من كارفور

### فرع الهاشمي الشمالي

شارع البطحاء - بالقرب من مخازن تفاحة

### فرع ضاحية الرشيد

شارع عاكف الفايز - حي الصديق - بالقرب من سكن أميمة

### فرع البوليفارد

مشروع العبدلي الجديد - البوليفارد



#### فرع المقابلين

شارع الإذاعة والتلفزيون مقابل اسواق الجملة

#### فرع أبو علندا

شارع الحزام الدائري / اسواق النهار مول

#### فرع مجمع الملك حسين للأعمال

شارع المدينة الطبية - مجمع الملك حسين للأعمال

#### فرع المدينة الرياضية

شارع الشهيد - قرب محطة توتال للمحروقات

#### فرع شفا بدران

عمان - بجانب فندق اللجام - قرب جامعة العلوم التطبيقية

#### فرع مول قرية الصويفية

الصويفية - مول قرية الصويفية

#### فرع دابوق الجديد - مجمع هلدا

دابوق - تقاطع شارع الاكرام وشارع صالح النعيمات

#### فرع اللويبة

اللويبة - دوار باريس

#### فرع مكة مول

شارع مكة - مكة مول

#### فرع ضاحية النخيل

مرج الحمام - ضاحية النخيل - شارع المنتخب الوطني

#### فرع سوق الخضار المركزي

رأس الربطه - منطقة سوق الخضار المركزي

#### مكتب متنقل تابع لفرع الشميساني

الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

### فروع المحافظات الاخرى:

#### فرع مادبا

شارع الملكة رانيا العبدالله - حي الشفاء

#### فرع الزرقاء

شارع السعادة

#### فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة المكرمة- مجمع الكردي بلازا

#### فرع المنطقة الحرة الزرقاء

المدخل الرئيسي للمنطقة الحرة الزرقاء

#### فرع الرمثا

شارع خط الشام

#### فرع اربد

شارع راتب البطاينة - مقابل شركة الكهرباء

#### فرع الحصن

شارع الملك عبدالله الثاني

#### فرع جرش

بوابة عمان - بالقرب من الاشارة الضوئية الثانية

#### فرع العقبة

شارع السعادة

#### فرع مول النافورة

العقبة - منطقة العقبة الاقتصادية - مول النافورة

#### فرع مجمع عمان/ اربد

شارع مجمع عمان الجديد- مبنى الصيداوي

#### فرع المفرق

شارع جرش- مقابل شركة خيرات الشمال

#### فرع السلط

السلط - مدخل مدينة السلط - مجمع دبابنة

#### فرع الكرك

الكرك - مدخل محافظة الكرك - منطقة الثنية- مجمع مدانات



شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة  
في المملكة الأردنية الهاشمية وجمهورية العراق

الرصيفة – شارع ياجوز

#### فرع عجلون

عجلون - شارع الملك حسين

#### فرع ماحص

الفحيص – الجهة اليمنى من دوار شاكر

2. بوليفارد العبدلي

### البوندد:

#### مستودعات البوندد

مدينة عمان الصناعية - سحاب

#### 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

### وحدة الصرافة:

#### وحدة الصرافة المركزية

1-. عمان - الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

### الشركات التابعة:

#### شركة الاتحاد للوساطة المالية

الشميساني- مجمع بنك الاسكان

#### شركة الاتحاد للتأجير التمويلي

شارع مكة- مجمع الغيث

#### شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

#### شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية – تحت التصفية

شارع المدينة الطبية -مجمع الملك حسين للاعمال

### فروع البنك خارج المملكة الأردنية الهاشمية

#### فرع العراق

جمهورية العراق - محله 929 - شارع العرصات - شارع 30 - زقاق 19

ص.ب. 3217 الرمز البريدي 10068 الكرادة / بدالة العلوية

(964)7851110010



