



بنك الاتحاد  
Bank al Etihad

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

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

الرقم: ٢٠٢١/٤٣/٣٣٠٠

التاريخ: ٢٠٢١/٠٣/٣١

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،

بناءً على التعميم الصادر من قبلكم رقم ١٩/٠٠٣٧١/١/١٢ تاريخ ١٩/٠٢/٢٠١٩، نرفق لكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠. علماً بأن التقرير المرفق خاضع لموافقة وتعديلات البنك المركزي الأردني.

تفضلوا بقبول فائق الاحترام،

زيد كمال

رئيس إدارة العمليات المالية



# بنك الاتحاد

## التقرير السنوي

لعام ٢٠٢٠

الإدارة العامة

هاتف: + ٩٦٢ ٦ ٥٦٠٧٠١١

فاكس: + ٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦١٤٩

عمان ١١١٨٢٠ الأردن

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

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

## المحتويات

٣	لمحة عن البنك
١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٤	إنجازات عام ٢٠٢٠ والخطط الاستراتيجية المستقبلية
٢١	ركائز مسؤوليتنا الاجتماعية وأهم إنجازاتنا لعام ٢٠٢٠
٢٥	تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٠
٣٨	تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة
	الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية
٥٦	المؤسسية
١٠٦	دليل التحكم المؤسسي
١٦٢	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)
١٧٨	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة
٣١١	في المملكة الأردنية الهاشمية

## لمحة عن بنك الاتحاد

### من نحن

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

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

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

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

### قيمنا

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

### هدفنا: تمكين عملائنا

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

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

### وعدنا: شكّل مستقبلك



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

## مسيرتنا

- **1978-** منذ اثنين وأربعين عاماً بدأت مسيرتنا، عندما أسسنا شركة مساهمة عامة، عُرفنا حينها باسم "المؤسسة المالية العربية"، وتمحور تركيزنا على الخدمات المصرفية للشركات وإدارة العلاقات مع العملاء.
- **1991-** في هذا العام، قمنا باتخاذ القرار بتحويل المؤسسة إلى بنك مصرفي، باسم "بنك الاتحاد للاستثمار"، وأكملنا رحلتنا في خدمة قطاع الشركات.
- **2007-** اتخذنا قراراً استراتيجياً بضرورة النمو والتنوع، وقمنا بالتعاون مع واحدة من أهم الشركات الاستشارية الرائدة عالمياً لتطوير إستراتيجيتنا الجديدة للتوسع
- **2011-** بعد أربعة أعوام من العمل المتواصل، انتهينا بنجاح من تطوير استراتيجيتنا الجديدة التي شملت التوسع لخدمة قطاع الأفراد وتطوير هويتنا المؤسسية الجديدة بالتعاون مع خبراء عالميين في مجال تطوير الهوية المؤسسية – وانطلقت علامتنا التجارية الجديدة تحت اسم "بنك الاتحاد"، وأصبح وعدنا "الخيار المشرق" لعملائنا وعائلتنا.
- **٢٠١٣:** قمنا بإطلاق برنامج حسابات جوائز التوفير، الأمر الذي ساعد البنك باكتساب حصة سوقية كبيرة بقطاع الأفراد
- **2017:** بدأنا رحلة التحول التكنولوجي من خلال خطة امتدت لثلاث سنوات، وشملت تطوير البنية التحتية التكنولوجية، تلاها أتمتة العمليات والخدمات البنكية. كما استحوذنا على نسبة ٦٢,٤٪ من بنك صفوة الاسلامي، ليصبح بذلك ذراعنا في خدمة قطاع المصارف الإسلامية.
- **2018-** طوّرنّا علامتنا التجارية بما يتناسب مع رحلة التحول التكنولوجي، وذلك بالتعاون مع شركة عالمية مختصة بتطوير العلامات التجارية.

- **2019-** أطلقنا تطبيقنا البنكي المحدث عبر الهاتف المحمول، ووضعنا استراتيجية وخطة عمل مدتها 5 سنوات؛ لتحقيق رؤيتنا في أن نصبح البنك الرقمي الريادي الأول في الأردن. وقمنا بتأسيس شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية، كما وأصبحنا ثالث أكبر بنك في الأردن من حيث الأصول.
- **2020-** لم يشبه هذا العام ما سبقه من أعوام، وعلى الرغم من جائحة كورونا، فقد تمكّنا من ممارسة الابتكار للتصدي لها. كما وحصلنا على جائزة "أفضل بنك رقمي" في الأردن، وجائزة "أكثر بنك رقمي مبتكر" في الأردن والشرق الأوسط من قبل مجلة نيويورك العالمية "غلوبال فاينانس"، وجائزة "أفضل بنك مؤثر اجتماعيا واقتصادياً" من قبل مجلة "بزنس فيجن" في لندن.
- **2021-** مع مطلع العام الجديد، نجدد وعدنا لعملائنا، ونكمل مسيرتنا للتطور الرقمي في السنوات القادمة.

قاعدة العملاء	نمت قاعدة العملاء بما نسبته ٢٠% بالمقارنة مع العام ٢٠١٩.
قيمة الأصول	نمت قيمة الأصول بنسبة ١٥,٢% ، لتصل بذلك إلى ٥,٣ مليار دينار في العام ٢٠٢٠ بعد أن كانت ٤,٦ مليار في العام ٢٠١٩.
قيمة ودائع العملاء	ارتفعت قيمة ودائع العملاء بنسبة ١١,٩% مقارنة بالعام ٢٠١٩ (٤ مليارات دينار في العام ٢٠٢٠ مقابل ٣,٦ مليار دينار في العام ٢٠١٩).
إجمالي التسهيلات	حقق إجمالي التسهيلات نمواً بنسبة ١٢,٣% مقارنة بما كان عليه في العام ٢٠١٩.
الدفع الإلكتروني	احتلّ دفع الفواتير الإلكتروني من خلال البنك المرتبة الثالثة بعد أن كان في المرتبة السادسة في العام ٢٠١٩.
عدد العملاء المسجلين على التطبيق البنكي	ارتفع عدد العملاء الأفراد المسجلين على التطبيق البنكي ليصل إلى ٨٠% من العملاء مقارنة ب ٦٣% لعام ٢٠١٩.
حقوق المساهمين	ارتفعت قيمة حقوق المساهمين بنسبة ٥,٣% لتصل إلى ٤٠٨ مليون دينار أردني في العام ٢٠٢٠ مقابل ٣٨٧ مليون دينار في العام ٢٠١٩.

السيد عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

السيد باسم عصام سلفيتي

نائب رئيس مجلس الإدارة

الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو)

ويمثلها السيد امجد سمير ابو راوي

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

ويمثلها السيد جلال أنور العجلوني

السيد عماد عبد الخالق

السيد "محمد نبيل" عبدالهادي محمد حموده

السيدة رنا جميل سعيد عبادي

السيد رياض عبد المحسن الدجاني

السيد مغيث غياث سختيان

السيد جبرا "رجا يعقوب" غندور

---

مدققو الحسابات

السادة/ ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الاردن

المستشار القانوني

السادة/ رباح وشرايحة محامون ومستشارون قانونيون

نادية حلمي حافظ السعيد  
الرئيس التنفيذي

ديما مفلح محمد عقل  
نائب الرئيس التنفيذي

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

طارق "محمد سعيد" حسن بدوي  
رئيس الائتمان وإدارة الائتمان

محمد محمود احمد برجاق  
رئيس إدارة العمليات

زيد اياد اكرم كمال  
رئيس إدارة العمليات المالية

دانيال فواز عوده الشرايحه  
رئيس إدارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء

بشار "محمد خير" عوض عباينه  
رئيس إدارة التدقيق

محمد راغب حسين عثمان\*  
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

محمود تيسير احمد بدوان\*\*  
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

فادي "احمد كمال" مرعي مرعي

رئيس إدارة الخزينة

عامر "محمد خير" زكي ابو ليلى

رئيس إدارة التكنولوجيا

خالد عبدالملك محمد عبدالملك

رئيس إدارة المخاطر

تامر واصف "محمد موسى" بركات

مدير تنفيذي أول، إدارة الامتثال

نتالي مازن يوسف النبر

مدير تنفيذي أول، إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

كنت قد بدأت أكتب رسالتي العام الماضي في ظل ظروفٍ استثنائية كانت تمرّ علينا لأول مرة مع ظهور فيروس كورونا، وكما أثّرت هذه الظروف على وطننا الحبيب والعالم أجمع، والآن للعام الثاني على التوالي أكتب لكم ضمن ذات الظروف الاستثنائية وضمن تحديات اقتصادية أكبر.

التقيكم مجدداً وكلي فخر بفريق عملنا الرائع ومدى تكيفه والتزامه على الرغم من التحديات التي واجهته فرداً فرداً.

وبرغم صعوبة الظروف، اليوم نحن أقوى. نتابع تنفيذ خططنا الاستراتيجية لاستمرارية أعمالنا ولنخدم عملائنا أينما كانوا وفي أي وقت من خلال بنيتنا التكنولوجية. نبتكر ونطوّر ونقدّم خدماتنا ومنتجاتنا بكفاءة لتحقيق هدفنا بأن نكون البنك الرقمي الريادي الأول في الأردن.

من رحم الأزمة ولدت الفرصة، حيث شهدنا خلال عام ٢٠٢٠ تسارعاً في الخدمات المصرفية الرقمية خلال الجائحة، وتمكننا من قطف ثمار استثمارنا بقدراتنا التكنولوجية ضمن خطة منظمة خلال السنوات السابقة، ليثبت لنا أن جميع استثماراتنا في الرقمنة كانت حكيمة وفي وقتها ومكانها الصحيحين، حيث أثر ذلك على سير العمل دون انقطاع، الأمر الذي أثر على تجربة عملائنا واستمرارية أعمالهم بغض النظر عن الظروف.

يسعدني أن جهودنا قد توجت بحصولنا على جائزة "البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً في الأردن والشرق الأوسط" و "أفضل بنك رقمي للعملاء في الأردن" من قبل مجلة نيويورك العالمية "غلوبال فاينانس".

ولا بد أن نذكر الدور المميز الذي قام به البنك المركزي الأردني لاحتواء تداعيات جائحة كورونا وأثرها على الاقتصاد الوطني، من خلال حزمة من الإجراءات الاحترازية كالسمّاح للبنوك بإعادة هيكلة القروض الأفراد والشركات التي تأثرت والبرامج التمويلية الخاصة للشركات الصغيرة والمتوسطة.

أنا فخور للغاية بفريق عملنا بقيادة الرئيس التنفيذي، وبجهد فريق الطوارئ الذي عمل على مدار الساعة للتفكير بحلول وطرق لمواجهة أي ظرف خلال هذا الوضع الاستثنائي لمصلحة العملاء والموظفين، وبكافة فريقنا التنفيذي وكافة أفراد عملنا الذين استطاعوا مواجهة التحديات الشخصية والعملية ومواكبة أعمالهم بتميّز.

أشكر أعضاء مجلس إدارتنا ومساهمتهم معنا في دعم قراراتنا كافة. أشكركم بصدق على كل ما فعلتموه وأدعوكم للاستمرار في المثابرة والقيادة والإنجاز والابتكار.

عام ٢٠٢٠ قدم لعملائنا وموظفينا وبلدنا الحبيب تجارب وتحديات حقيقية بسبب الوباء، وبدورنا سنستمر بأن نبذل قصارى جهدنا لتوفير الحلول والمساهمة في احتواء الآثار الاقتصادية لهذه الجائحة.

## عملائنا هم محور اهتمامنا

خلال عام ٢٠٢٠، لمس عملائنا مكانتهم لدينا، حيث وظّفنا كافة جهودنا لخدمتهم، وللبقاء أعمالهم وأموالهم بأمان. فقد مكّنتهم تطبيقنا البنكي من إدارة حسابهم بسهولة وأمان من أي مكان وفي أي وقت، واستفاد ٨٠% من عملائنا الأفراد من خدماتنا عن طريق التطبيق البنكي، وتضاعف استخدام الخدمات المقدمة عن طريق التطبيق مقارنة بعام ٢٠١٩ وخاصة خدمة الدفع الإلكتروني. كما قمنا ببناء شراكات ليجاد حلول غير تقليدية كتعاقدنا مع شركة "كريم" لنقوم من خلالها بتوصيل المال لعملائنا أينما كانوا اذا تعذر عليهم الوصول الى صراف آلي، وقمنا بإرسال فرعنا المتنقل الى جميع أنحاء المملكة لخدمة العملاء في المناطق التي لا تحتوي أجهزة للصرافات الآلية.

أما بالنسبة لعملائنا من أصحاب الشركات الكبيرة والصغيرة والمتوسطة، فقد اهتمينا بأن نكون قريبين منهم ومعهم، كما وخصصنا لهم حلول مبتكرة ساعدتهم على مواجهة التحديات الناتجة عن الوباء لاستمرارية أعمالهم، وكنا بمثابة مستشارين لأعمالهم من خلال فهم ودراسة قطاعاتهم وأثر الأزمة عليهم، فقمنا بتوسيع محفظة اقراضنا لتمويل مصارفيهم التشغيلية الثابتة من رواتب وإيجارات وغيرها، وخفضنا فوائد قروضهم وأجلنا دفعاتهم من خلال برنامج البنك المركزي الأردني، كما وقدمنا ورشات إرشاد مجانية شملت عدة محاور منها المتعلقة بالاستشارات القانونية، والموارد البشرية، وكيفية استمرارية الأعمال وغيرها لدعم تلك الشركات المتضررة من أزمة كورونا.

## موظفينا وعائلتنا هم مصدر قوتنا

كانت صحة فريق عملنا النفسية والجسدية من أهم ما اهتمينا به فقد كنا حريصين على التواصل الدائم معهم من خلال كافة قنوات التواصل المتاحة. طبّقنا سياسة العمل من المنزل لنضمن أنهم بأمان، وأطلقنا عدة برامج للتواصل الفردي المباشر مع إدارة الموارد البشرية. وقد حصل جميع موظفينا على تغطية طبية لعلاجات الكورونا، وطمأنأهم على أمنهم الوظيفي. نفخر دوماً بأدائهم ومهاراتهم، ولذلك وبالرغم من الظروف فقد تمكنا خلال عام ٢٠٢٠ أيضاً من توفير ١٧,٠٠٠ فرصة تدريبية عبر المنصات الإلكترونية.

كل التقدير لموظفينا، وخاصة من منهم كانوا أمهات عاملات، استطعن أن يتكيفن مع المسؤوليات التي تضاعفت من خلال عملهن من المنزل وخاصة من لديها أطفال على مقاعد الدراسة.

وكلي فخر أن مؤشر قياس اندماج وولاء ورضى الموظفين والمعروف ب E-NPS قد ارتفع ليصبح ٤٩ والذي يضع البنك من ضمن أعلى الأرقام من بين أفضل الشركات بالعالم.



## تعزير وجودنا

بعد انتهاء عام مليء بالتحديات، شهدنا نتائج مالية تحققت من خلال تكاتف جهود فريق عملنا الذي نفتخر به ومساهمينا وعملائنا، لتبلغ إجمالي الأصول ٥,٢٧ مليار دينار، وبرأس مال مدفوع قدره ١٦٠ مليون دينار أردني، وحقوق مساهمين بقيمة ٤٠٨ مليون دينار وبنسبة كفاية رأس المال ١٤,٤٨%. وبالنظر لحصتنا السوقية من إجمالي التسهيلات فقد بلغت ١١,١% في عام ٢٠٢٠ مقارنة مع ١٠,٦% في عام ٢٠١٩ وبنسبة نمو ٩,٩% في حين بلغ إجمالي نمو التسهيلات في السوق لعام ٢٠٢٠ نسبة ٥,٨%. أما بالنسبة لحصتنا السوقية من إجمالي الودائع فقد بلغت ١١,٠% في عام ٢٠٢٠ مقارنة مع ١٠,٢% في عام ٢٠١٩ وبنسبة نمو بلغت ١١,٨% في حين بلغ إجمالي نمو الودائع في السوق لعام ٢٠٢٠ نسبة ٤,٢%. وقد تمكنا خلال عام ٢٠٢٠ من زيادة عدد عملائنا في قطاع الأفراد بنسبة ٢٦% مقارنة بالعام السابق، وقمنا بخدمتهم من خلال شبكة متنامية من ٥٢ فرعاً و ١٢٣ جهاز صراف آلي موزعة في جميع أنحاء الأردن ومن خلال قنواتنا الإلكترونية.

## تنوع استثماراتنا وإدارة مخاطرتنا

نحرص دوماً على تنويع استثماراتنا وإدارة مخاطرتنا لتنعكس إيجاباً على البنك ومساهميه وعملائه وموظفيه، و أخص بالذكر استثمارنا الرئيسي بنك صفوة الإسلامي الذي انضم الى عائلتنا عام ٢٠١٧ عندما استحوزنا على نسبة ٦٢,٤% منه، ليصبح بذلك ذراعنا في خدمة قطاع المصارف الإسلامية. كما نفخر بوحدة الأعمال الأخرى والشركات التي نملكها بما في ذلك شركة الاتحاد للتأجير التمويلي ووحدة الصرافة المركزية، وشركة الاتحاد للوساطة المالية، بالإضافة الى آخر استثماراتنا التي بدأت عام ٢٠١٩ وهي شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية. أما خارج الأردن نمتلك حصة ١٠% في البنك الوطني في فلسطين.

## مسؤوليتنا الاجتماعية

تقع المسؤولية الاجتماعية في صميم قيمنا وثقافتنا المؤسسية. فعملاؤنا وموظفونا ومساهمونا وجميع أفراد مجتمعنا هم جزء من عائلتنا، وكان من الضرورة بالنسبة لنا التكاتف معهم أثناء جائحة كورونا. فقد كثفنا جهودنا الوطنية وشاركنا مع جهات حكومية وخاصة لتعظيم الأثر المجتمعي، وقمنا، وبفخر، بالتبرع بمبلغ 2.15 مليون دينار لوزارة الصحة وصندوق "همة وطن" بالإضافة للمنظمات غير الحكومية الداعمة لجهود بلدنا، كما وقمنا بالتبرع وبالتعاون مع وزارة التعليم العالي ب ١٠٠ جهاز لابتوب لطلاب الجامعات من مناطق جيوب الفقر لتسهيل عملية الدراسة عن بعد، كما وقمنا بتمويل ١٠٠ منحة لطلاب من مدارس حكومية ومدارس الأونروا لتعليم الأطفال البرمجة من المنزل، وأطلقنا حملة للتبرعات بالطرود الغذائية مع تكية أم علي للأسر المحتاجة باستخدام التطبيق البنكي لنتيح المجال أمام عملائنا بالمشاركة في عمل الخير. ولم نغفل عن أهمية دور موظفينا بالتطوع فقد قمنا بالشراكة مع مؤسسة "نحن" للتطوع وهي إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد لتوفير فرص تطوعية لموظفينا مع الأطفال والشباب عبر الانترنت. ولأننا نؤمن بأهمية الموسيقى والفنون وما لها من أثر إيجابي

للتخفيف من صعوبات هذه الفترة، فقد شاركنا أيضًا حينا للموسيقى من خلال بث عروض موسيقية مجانية عبر المنصات الإلكترونية من قبل أوركسترا حجرة الاتحاد وصالون الاتحاد للموسيقى الشرقية.

## وأخيرا

في الختام، أعتقد أن عام ٢٠٢٠ قد علّمنا دروسًا لا تقدر بثمن، ودفعنا إلى إعادة تجديد أنفسنا، وأن نكون أكثر إنسانية وحكمة في القرارات التي نتخذها. وقام بترسيخ قيم مهمة ضمن فريق عملنا والتأكيد على أخلاقيات العمل الممتازة. كلي ثقة أننا سنستمر في الابتكار والاستجابة بسرعة لتلبية احتياجات عملائنا ومجتمعنا.

أدعوا الله أن تساعد الظروف القادمة أردننا الحبيب لمواجهة الآثار الاقتصادية للمساهمة في مجتمع أكثر ازدهاراً. وأنا بدوري أتطلع لمشاركة إنجازاتنا معكم في العام المقبل بإذن الله.

عصام سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

## إنجازات عام ٢٠٢٠ والخطط الاستراتيجية المستقبلية

### نموذج عملنا واستراتيجيتنا

### مستثمرون بوعدنا بأن نكون البنك الرقمي الريادي الأول في الأردن

لقد شهدنا تسارعاً كبيراً في تبني الخدمات المصرفية الرقمية عام ٢٠٢٠ خلال الجائحة، مما أكد على أن جميع استثماراتنا التي قمنا بها في الرقمنة كانت في وقتها ومكانها الصحيحين، حيث أثر ذلك على سير العمل دون انقطاع ومكنا من تقديم خدماتنا بالتركيز على:

- **تجربة عملاء مميزة:** تقديم أفضل الحلول والخدمات الرقمية لعملائنا من خلال تجربة وخدمة مميزة
- **كفاءة:** استخدام كافة الموارد المتاحة بالشكل الأمثل، لتقليل الكلف وزيادة الكفاءة من دون التأثير على تجربة العملاء
- **إنتاجية:** العمل بفاعلية لإطلاق خدمات ومنتجات مواكبة للتطورات من حولنا وخدمة عملائنا بشكل أسرع وأكثر ديناميكية (Time to market)

نتهج طرق استثنائية لنواصل النمو بطريقة مدروسة لنلبي احتياجات عملائنا ونبقى بنكهم الرقمي المفضل من خلال:

- **الرقمنة:** سنحرص على توسعة نطاق منتجاتنا وخدماتنا وتجربة عملائنا لتصبح رقمية بالكامل.
- **الابتكار:** سنستمر في تشجيع فريق عملنا على ابتكار أفكارهم الخاصة وتنفيذها وتجربتها، لتحقيق النتائج المرجوة.
- **التفكير التصميمي:** نسعى إلى ممارسة التفكير التصميمي "Design thinking approach" والتخطيط من خلال البحث في الطرق والمعلومات المتاحة والعمليات المستخدمة، للوصول إلى حلول لكافة التحديات.
- **التعلم المستمر:** نستمتع دوماً إلى عملائنا لنفهم احتياجاتهم ونخدمهم بشكل أفضل، ونتعلم منهم باستمرار لنوفر لهم أفضل تجربة بنكية.
- **مواكبة التطور:** نعمل على إطلاق خدمات ومنتجات مواكبة لتطورات الحياة السريعة لخدمة عميلنا بشكل أسرع وأكثر ديناميكية مواكبة لاحتياجات السوق (Time to market)

## تحقيق الشمول المالي وتوفير معاملات بنكية في أي وقت ومن أي مكان

خلال العام ٢٠٢٠، أضفنا المزيد من الخصائص المميزة إلى تطبيقنا، كما شهدت الميزات التي أطلقناها عام ٢٠١٩ زيادة ملموسة في الاستخدام ، ومنها الحسابات الإلكترونية التي منحت عملائنا إمكانية فتح الحساب من خلال التطبيق دون الحاجة إلى زيارة الفرع، ودون حد أدنى للرصيد، ودون أي رسوم. ونحن نسعى من خلالها إلى رفع نسبة الشمول المالي في السوق الأردني، والوصول إلى شريحة واسعة من العملاء ليحظوا بتجربة بنكية رقمية مميزة. ونتيجة لذلك وصلت نسبة حسابات العملاء الجديدة التي تم فتحها من خلال التطبيق إلى ٥٣,٥% من مجموع الحسابات في العام ٢٠٢٠.

يوفر تطبيقنا البنكي لعملائنا خاصية التحكم بأموالهم وإدارة حساباتهم إلكترونياً بسهولة، مع إمكانية تأجيل سداد قروضهم، والتحكم ببطاقتهم، والاطلاع الدائم على معدلات الإنفاق والمصاريف الشخصية وتحليلها أولاً بأول، بالإضافة إلى القيام بتحويل واستقبال الأموال داخلياً ودولياً في أي وقت، كما بإمكانهم أيضاً تحويل الأموال عبر خدمة ويسترن يونيون إلى جميع أنحاء العالم وبشكل مباشر. أما دفع الفواتير الشهرية، فأصبح متاحاً بكبسة زر واحدة. وبإمكان عملائنا الحصول على الخدمات التي يحتاجون إليها والتواصل مع موظفينا من خلال خدمة الدردشة عبر التطبيق على مدار الساعة.

### إضافة ال KPIs الخاصة بالتطبيق infographic

- ٨٠% من عملائنا استخدموا التطبيق البنكي وقاموا بتلبية احتياجاتهم المصرفية
- 2X تضاعف عدد العملاء الذين استخدموا التطبيق بشكل يومي عن العام ٢٠١٩
- 2X تضاعف عدد العملاء الذين قاموا بعمليات الدفع الإلكتروني من خلال التطبيق عن العام ٢٠١٩
- ١٦٠% نسبة نمو العمليات المالية من خلال التطبيق خلال العام ٢٠٢٠

### جوائز بنك الاتحاد بالابتكار والرقمنة

توجهت جهودنا نحو تقديم مفاهيم جديدة للخدمات المالية وتوفير أفضل تجربة بنكية لعملائنا. نحن فخورون بحصولنا العام الماضي على ثلاث جوائز من قبل مجلة نيويورك العالمية "غلوبال فاينانس" Global Finance:

- جائزة أفضل بنك رقمي في الأردن
- البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً في الأردن
- البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً في الشرق الأوسط

## نعمل بجد لتقديم أعمالنا وخدماتنا لعملائنا بأعلى المقاييس ضمن ضوابط استمرارية العمل

بنيتنا التحتية وخدماتنا الإلكترونية معدة لتمكّن عملائنا من القيام بإدارة أموالهم وحساباتهم حتى أثناء الأوقات الصعبة بسهولة وأمان وقمنا بمراجعة النظام التشغيلي للفروع لضمان عملها بكفاءة لتقديم أفضل الخدمات والمشورة للعملاء بناء على أفضل الممارسات العالمية.

كما عززنا الخدمات الرقمية والحلول المصرفية لعملاء الشركات الكبيرة والصغيرة والمتوسطة من خلال إطلاق منصة جديدة للخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وإتاحة التطبيق البنكي للشركات الصغيرة والمتوسطة ذات الملكية الفردية.

## استجابتنا للجائحة عام ٢٠٢٠

### توجيه كافة جهودنا للحد من تداعيات الجائحة

لم تكن ظروف عملنا ضمن الظروف الاعتيادية خلال الجائحة، ولذلك تكاثفت جهودنا لإيجاد حلول ضمن إطار عمل خاص بالأمزات، وتم تطوير خطط استمرارية الأعمال القائمة ("BCP"). وتمكّننا من خدمة عملائنا طيلة فترة الحظر الشامل من خلال خدماتنا الإلكترونية التي تساعد عملائنا على التقليل من استخدام النقد وتوجيههم للمدفوعات الإلكترونية.

### الاعتناء بعملائنا وفهم احتياجاتهم وتلبيةها

كان هاجسنا خلال العام الماضي أن نقوم بدعم عملائنا ومساعدتهم وأن نقدم لهم الحلول في هذه الظروف، فقمنا بتوفير خدماتنا الإلكترونية بدون انقطاع ومكّننا عملائنا من الوصول إلى النقد في جميع أنحاء المملكة من خلال تجوّل فرعنا المتنقل لخدمتهم في المناطق التي تفتقر لأجهزة الصراف الآلي، كما تعاوننا مع شركة "كريم" لتقوم بتوصيل المال إلى عملائنا أينما كانوا من خلال خدمة "كريم كاش".

واستجابةً لتعليمات البنك المركزي، قمنا بتأجيل دفعات القروض وبطاقات الائتمان دون فرض غرامات أو رسوم تأخير على السداد، بالإضافة إلى تخفيض أسعار الفائدة على التسهيلات. وأطلقنا ميزات عبر التطبيق تمكّن عملائنا من التحكم بتسهيلاتهم مثل تأجيل دفعاتهم وإعادة جدولتها والسداد المبكر، بناءً على مدى تأثير وضعهم الاقتصادي بالجائحة.

ولم نغفل عن احتياجات عملائنا أصحاب الشركات الصغيرة والمتوسطة من ضرورة المحافظة على موظفيهم وأعمالهم فقمنا بإقراض عدد كبير منهم من خلال برنامج البنك المركزي التمويلي الخاص لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة المتضررة لمواجهة أزمة كورونا، بضمانة الشركة الأردنية لضمان القروض لتمويل المصاريف التشغيلية من رواتب وإيجارات وغيرها. واستضيفنا سلسلة من الورشات الإرشادية لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال لتغطية المواضيع التي لها الأثر الأكبر على أعمالهم خلال الجائحة، والمتعلقة بالموارد البشرية والمسائل المالية والمرونة المؤسسية والشؤون القانونية وخاصة المتعلقة بقوانين الدفع التي كانت سارية تلك الفترة والبحث عن أسواق جديدة في ظل الظروف الراهنة. وحضر ٥٠٠ شخص هذه الورشات، وشاهد أكثر من ٥٠ ألف شخص التسجيل لتلك الجلسات عبر منصة يوتيوب.

وبالنسبة لعملائنا من قطاع الشركات فقمنا بتعزيز خدمتنا لهم وأوليناهم اهتمامنا من خلال إدارة العلاقة معهم بطريقة مكنتنا أن نكون بمثابة مستشارين لأعمالهم من خلال فهم ودراسة قطاعاتهم الأكثر تضرراً.

وقد تم تطوير وإطلاق مدونة جديدة مجانية مختصة بتقديم نصائح وإرشادات مالية وغير مالية ومقالات مختصة بالأعمال وغيرها من المعلومات القيمة لعملائنا الأفراد وللشركات الناشئة والصغيرة والمتوسطة.

### عززنا أهمية مشاركتها الاقتصادية للمرأة خلال الجائحة

تمتلك المرأة دوراً محورياً كمساهم في الاقتصاد الوطني، ولطالما أدركنا أهمية تزويدها بالأدوات المناسبة وتسلحها بالمعرفة اللازمة، ولمسنا أثر ذلك على قدرتها في المجتمع. نفخر بكافة السيدات العاملات، ممن استطعن أن يتكيفن مع المسؤوليات التي تضاعفت خلال عملهن من المنزل، ففهمنا تحدياتهن وإصرارهن على الاستمرار، وقدمنا كل ما بوسعنا لدعمهن أثناء الجائحة:

- تحقيق نمو نسبته ٢٠% في أعداد السيدات المتعاملات مع البنك من خلال برنامج شروق
- مع نهاية عام ٢٠٢٠ أصبحت نسبة السيدات المتعاملات مع البنك تشكل ٣٧% من إجمالي العملاء مقارنة بـ ٢٣% لعام ٢٠١٤. كما نمت عدد العميلات المودعات 4X وعدد المقترضات 5X مقارنة بعام ٢٠١٤ عند إطلاق البرنامج.
- قمنا بتقديم ٥٥ ورشة عمل لبناء قدرات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال جائحة كورونا، منها ٤٩ ورشة مخصصة للشركات المملوكة لسيدات، من خلال تعاقدنا وتشاركنا مع جهات ومؤسسات عديدة مميزة محلية وعالمية حيث استفادت ٧٤,٧٦٠ سيدة من هذه الورشات.
- قمنا بتقديم الإرشاد والتوجيه لصاحبات الأعمال، من خلال رعاية برامج "لقاء مع الخبراء" و "وثبة"، بقيادة شركائنا سيدات أعمال العالم العربي "WIBA" وجمعية نادي صاحبات الأعمال والمهن

“BPWA” بهدف تقديم الإرشاد والمشورة والمساعدة من أصحاب الاختصاص لمساعدتهن على الحفاظ على أعمالهن في ظل الوباء.

### الاعتناء بموظفينا

كانت صحة فريق عملنا النفسية والجسدية من أهم أولوياتنا، فقد كنا حريصين على التواصل الدائم معهم من خلال كافة قنوات التواصل المتاحة. وأكدنا على حصول جميع موظفينا على تغطية طبية لعلاجات الكورونا. وقمنا بتطبيق سياسة العمل من المنزل للحفاظ على سلامتهم وتنفيذ ترتيبات مرنة للأهل والأمهات والحوامل ليتمكنوا من القيام بعملهم بأمان. الأمر الذي أدى لتعزيز بيئة عمل مرنة ومليئة بالابتكار، حيث كان موظفينا على اتم الاستعداد لخدمة عملائنا في أي وقت ومن أي مكان بغض النظر عن الظروف.

تمكّن موظفينا من بناء قدراتهم وتعزيزها، مما كان له أثر واضح على زيادة إنتاجيتهم، ولأن بيئتنا تحث على التعلم المستمر وتعزيز القدرات فقمنا بتوفير ما يقارب الـ ١٧,٠٠٠ فرصة تدريبية عبر المنصات الإلكترونية للتعلم الإلكتروني. وأطلقنا أيضاً تطبيق تعليمي استطاع الموظفين من خلاله زيادة ثقافتهم الرقمية والتكنولوجية.

وعلى الرغم من الظروف الصعبة نما فريق عملنا بنسبة ١٠% تقريباً، انضم خلاله موظفين جدد كفؤين وقادرين على العمل ضمن منهجية عملنا الهادفة لخدمة كافة عملائنا ضمن بيئة ديناميكية ومتسارعة.

### Infographic results

- حصلنا على نسبة ٤٩ في المؤشر العالمي لقياس اندماج وولاء ورضا الموظفين، والمعروف ب-E" Employee Net Promoter Score "مقارنة ب ٤٣,٩ عام ٢٠١٩، وهو الأمر الذي يضع البنك ضمن أعلى الأرقام بين أفضل الشركات في العالم مثل LinkedIn و Facebook.
- قام التحالف المالي للمرأة "Financial alliance for women" بمنحنا لقب المكان المفضل للنساء العاملات في الأردن ، حيث تشكل النساء ٤٤% من القوى العاملة في البنك.

### خطط الحد من المخاطر

فهنا المخاطر التي يتعرض لها العملاء والموظفون وأصحاب الأعمال نتيجة الجائحة، ووضعنا الخطط المستقبلية للتقليل من هذه المخاطر. كانت استجابتنا سريعة العام الماضي، فقمنا فوراً بإعداد إطار عمل خاص

بالأزمات يناسب الوضع الوبائي الخاص بالكورونا، للتخفيف من تأثير وتداعيات هذه الأزمة على البنك وموظفيه وعملائه. كما نواصل تقييم هذه المخاطر حتى نتمكن من معالجتها بنجاح. وقمنا أيضاً بتعزيز برامج الأمن السيبراني وإطار مكافحة الجرائم المالية، للحد من الجرائم المالية الإلكترونية.

## بيئتنا للتحكم والرقابة

- **الأمن السيبراني:** نهجنا أن نكون لعملائنا البنك الأكثر أماناً، وذلك من خلال إطار عملنا الخاص لمكافحة الجرائم المالية والحد منها من خلال تقديم أعلى مستويات الأمن بالتوافق مع معايير البنك المركزي والمعايير الدولية PCIDSS و COBIT5. كما استمرينا بتنفيذ أعلى معايير الأمن السيبراني الإلكتروني الذي ينتهجه البنك بما يتناسب مع تطور التعاملات الإلكترونية وذلك ضمن أفضل الممارسات العالمية المثلى مثل NIST.
- **إدارة المخاطر:** نعمل بشكل دائم ومستمر على تحسين أدوات وضوابط إدارة المخاطر، وسنستكمل طريقنا في أتمتة نماذج المخاطر وأدوات القياس، إضافة إلى أنظمة مكافحة الاحتيال لضمان إدارة أفضل للمخاطر وفقاً لأفضل الممارسات العالمية
- **الامتثال:** نضمن الامتثال للقوانين والأنظمة، ونحافظ على بيئة تعي وتدرك أهمية الامتثال.
- **الحوكمة:** سنواصل تحسين وتطوير نموذج حوكمتنا، مع التركيز على الحوكمة المبسطة التي تتخذ قرارات سريعة وتوظف آليات شفافة.

## سنبقى على وعدنا بدعم مجتمعنا

كاتفنا جهودنا مع الجهات الحكومية والخاصة لتعظيم الأثر المجتمعي اليوم، وأكثر من أي وقت مضى، تقع المسؤولية الاجتماعية على عاتق كافة المؤسسات والشركات للتكاتف وتوحيد الجهود لتعظيم الأثر المجتمعي في ظل الظروف السائدة التي سببتها جائحة كورونا. خلال العام ٢٠٢٠، وحدنا جهودنا وقمنا بمشاركة الجهات الحكومية والخاصة جهودها في دعم وطننا، من خلال:

- التبرع بمبلغ 2.15 مليون دينار لوزارة الصحة وصندوق "همة وطن" بالإضافة للمنظمات غير الحكومية الداعمة لجهود بلدنا في مكافحة جائحة كورونا والتخفيف من آثار هذه الجائحة وتداعياتها السلبية على الأردن
- التبرع بمبلغ ١٥٠ ألف دينار لوزارة الصحة كدعم للجهود الوطنية للقطاع الصحي
- دعم وزارة التعليم العالي والبحث العلمي في الحملة الوطنية "جامعتك لعندك" عن طريق التبرع بـ ١٠٠ جهاز لابتوب لطلاب الجامعات ولتسهيل عملية الدراسة عن بعد خلال الجائحة.
- تمويل ١٠٠ منحة لطلاب من مدارس حكومية ومدارس الأونروا لتعليم الأطفال أساسيات البرمجة من المنزل ضمن شراكتنا مع مبادرة "هلو وورلد كدر" التفاعلية.



- أطلقنا حملة للتبرع بالطرود الغذائية للأسر المحتاجة مع تكية أم علي خلال شهر رمضان المبارك وذلك عبر تطبيقنا البنكي لتتيح المجال أمام عملائنا وموظفونا للمشاركة بدعم مجتمعنا وعمل الخير، حيث قام البنك بالتبرع بطرود غذائية بعدد مطابق لأعداد الطرود التي تم جمعها في نهاية الحملة.
- شاركنا أيضاً حبنا للموسيقى من خلال بث مجموعة من العروض الموسيقية المجانية عبر منصاتنا الإلكترونية من قبل أوركسترا حجرة الاتحاد وصالون الاتحاد للموسيقى الشرقية خلال فترة الحجر المنزلي في اذار الماضي، لأننا نؤمن بأهمية الموسيقى والفنون وما لها من أثر إيجابي للتخفيف من صعوبات هذه الفترة،

## ركائر مسؤوليتنا الاجتماعية وأهم إنجازاتنا لعام ٢٠٢٠

حصلنا على جائزة "أفضل بنك مؤثر اجتماعياً واقتصادياً" في الاردن من قبل مجلة "بزنس فيجن" في لندن

التنمية المستدامة هي ركيزة أساسية من ركائر ثقافتنا وبيئتنا الداخلية. عملاؤنا ومجتمعنا هم عائلتنا، ونتطلع دوماً لمساعدة من حولنا على الازدهار والتطور من خلال تقديم الدعم للأجيال القادمة من القادة ورواد الأعمال، وأيضاً من خلال المساهمة في تشجيع الفنون والثقافة اللذان يمنحان الأردن خصوصيته وهويته الفريدة، بالإضافة إلى الاستثمار في المهارات والتعليم لتمكين من حولنا من تحقيق طموحاتهم.

نعمل من خلال مبادراتنا الاجتماعية والتطوعية في بنك الاتحاد على تبني مجموعة من الأهداف العالمية للتنمية المستدامة للتعبير عن شراكاتنا المجتمعية وتشمل:

الهدف ٢: القضاء التام على الجوع

الهدف ٣: الصحة الجيدة والرفاه

الهدف ٤: التعليم الجيد

الهدف ٥: المساواة بين الجنسين

الهدف ٨: العمل اللائق ونمو الاقتصاد

الهدف ١٠: الحد من أوجه عدم المساواة

الهدف ١١: مدن ومجتمعات محلية مستدامة

الهدف ١٢: الإنتاج والاستهلاك المسؤولين

الهدف ١٣: العمل المناخي

الهدف ١٧: عقد الشراكات لتحقيق الأهداف

## أهم مبادراتنا في ٢٠٢٠

### • الوصول إلى المعرفة

(الهدف ٤+ الهدف ١٠+ الهدف ١١)

- تقديم ٣٠ منحة دراسية للطلاب المتفوقين في الأردن وفلسطين
- رعاية برنامج "أعيادنا" بجلته الالكترونية، الذي ينظمه متحف الأطفال الأردني ، والذي تمكن من الوصول إلى ١١٨,٦٢٨ طفل. تأتي هذه الرعاية ضمن شراكتنا الاستراتيجية مع مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية.
- دعم برنامج "مساحتي" اللامنهجي، المنفذ من قبل مبادرة "مدرستي"، إحدى مبادرات مؤسسة الملكة رانيا العبدالله للتعليم والتنمية، في مدرسة الزيود الأساسية للبنين، والذي استهدف أكثر من ٢٨٩ طالباً من الصف الرابع وحتى العاشر
- تقديم ١٠٠ منحة لطلاب من المدارس الحكومية والمدارس التابعة للأونروا لتعلم البرمجة من المنزل من خلال "هلو وورلد كيدر".
- دعم الحملة الوطنية التي اطلقتها وزارة التعليم العالي والبحث العلمي "جامعتك\_لعندك" من خلال التبرع ب ١٠٠ جهاز لابتوب لطلاب الجامعات المتواجدين في مناطق جيوب الفقر في جميع أنحاء المملكة لتمكينهم من متابعة تعليمهم.

### • الشمول المالي والتمكين الاقتصادي

(الهدف ٨+ الهدف ١١+ الهدف ٥)

كوننا مؤسسة مالية، يتمثل واجبنا في نشر الثقافة المالية وتعزيز مبدأ الشمول المالي لتحسين حياة كافة أفراد المجتمع والشركات الناشئة في الأردن. وفي هذا الإطار، قمنا بتقديم الدعم لمجموعة من المبادرات الاستراتيجية وتشمل:

- الاستمرار في تقديم الدعم لبرنامج الثقافة المالية المنفذ من قبل مؤسسة إنجاز والبنك المركزي الأردني، لإدراج وتعزيز منهاج التثقيف المالي ضمن المناهج الوطنية للطلاب في المملكة.
- تطوير وتخصيص مسرحيات للثقافة المالية مستهدفة الأطفال من عمر ٦-١٢ عاماً، لتعريفهم بأساسيات إدارة أموالهم ووضع الخطط والتوفير.
- الاستمرار في تقديم الدعم الكامل لثلاث نساء من الأقل حظاً، ضمن مشروع أيكيا ومؤسسة نهر الأردن والذي يستهدف عدد من اللاجئات السوريات والأردنيات عن طريق توظيفهم في خط انتاجي خاص بالحيكة والتطريز، حيث يباع حصرياً في متاجر أيكيا محلياً وعالمياً.

### • ريادة الأعمال والإبداع

دعم برنامج رياضي شبابي بعنوان "شبكة وابتكر"، بالتعاون مع شركة وصل، والذي يستهدف ٣٠ من الشباب الباحثين عن العمل من كافة المحافظات، ويزودهم بالتدريب اللازم لتمكينهم من إطلاق مشاريعهم الخاصة بالتعاون مع حاضنات ومسرعات الأعمال بالإضافة إلى المؤسسات المالية المختلفة.

• الرفاه الاجتماعي

(الهدف ٢+ الهدف ٣)

- توقيع اتفاقية شراكة استراتيجية مع جمعية "الحسين لتمكين الأشخاص من ذوي الإعاقة" لتقديم الخدمات التعليمية وخدمات التأهيل للأشخاص ذوي الإعاقة الحركية.
- دعم ٨ ندوات توعوية إلكترونية استهدفت أهالي الأطفال من ذوي التحديات الذهنية أو التطورية عن طريق تشبيكهم بأخصائيين في هذا المجالت وذلك من خلال منصة "Hayabybna.net" الإلكترونية.
- إطلاق ٣ حملات إلكترونية من خلال مواقع التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك لجمع الطرود الغذائية طرود لمستلزمات الشتاء، بالإضافة إلى حملة خاصة بجمع الملابس المستعملة او الجديدة من عملائنا وموظفينا للتبرع بها للعائلات المحتاجة بالتعاون مع الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية ومنصة نوى، وبفضل التبرعات التي قدمها عملائنا وموظفونا، تمكّنّا من الوصول إلى أكثر من ١٠,٠٠٠ عائلة من جميع مناطق الأردن.
- الشراكة مع مبادرة الأردن المهيأ لتنفيذ ٤ برامج تدريبية ل ٧٣ موظف من البنك لتعريفهم بالطريقة المثلى للتعامل مع العملاء من ذوي الإعاقة.
- تجديد شراكتنا مع جمعية العون الطبي للفلسطينيين، من خلال دعم مشروعهم الإغاثي لمساعدة العائلات التي تعيش في المخيمات الفلسطينية خلال جائحة كوفيد-١٩، حيث تم توزيع ٥٠٠ حقيبة تشمل مواد تعقيمية وكمامات ل ٥٠٠ عائلة في المخيم، بالإضافة إلى دعم علاج ٣٣٣ طفل فلسطيني غير مقتدر.
- توقيع اتفاقية استراتيجية مدّتها ٣ سنوات مع مؤسسة الحسين للسرطان، لدعم تأسيس أكاديمية التعليم والتدريب الجديدة، التي تهدف إلى تعزيز معرفة ومهارات العاملين في مجال رعاية المصابين بالسرطان، وبناء قدرات القوى العاملة في مؤسسة الحسين للسرطان، ودعم تطور المؤسسة في ظل التحديات الاقتصادية، بالإضافة إلى تطوير وتحديث المحتوى المتعلق بالأورام في كليات الطب في الأردن.
- تجديد الاتفاقية الاستراتيجية مع نوى، إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد، للوصول إلى مؤسسات المجتمع المحلي المختلفة عبر منصتهم، وتقديم الدعم لها.

• البيئة

(الهدف ١١+ الهدف ١٢)

- تنفيذ مشروع متكامل لإعادة التدوير في البنك عن طريق إشراك الموظفين في جمع وتخفيف وإعادة تدوير النفايات بشتى أنواعها. ولقد أسهم هذا البرنامج في تقليل استخدام البلاستيك في البنك بما يقارب الـ ٢٧,٠٠٠ عبوة بلاستيكية خلال العام ٢٠٢٠.
- تحويل جميع أجهزة الصراف الآلي إلى أجهزة صديقة للبيئة عن طريق إلغاء الإيصالات الورقية والإعتماد على الإيصالات الإلكترونية.
- تنفيذ مبادرة بيئة خاصة بالبنك بالتعاون مع الصممة الأردنية "بترا اورفلي" تحت اسم "بلاستيكا" لتمكين ٧ من النساء الأقل حظاً من منطقة جبل النظيف والاستفادة من مهاراتهم الحرفية والفنية في مشروع خاص بإعادة تدوير البطاقات البنكية المنتهية الصلاحية المصنوعة من البلاستيك الذي يصعب إعادة تدويره، وتحويلها الى قطع فنية واكسسوارات يتم بيعها من قبلهم لتحقيق عائد مادي اضافي لهم. وفي العام ٢٠٢٠، تم إعادة استخدام حوالي ١٥٠٠ بطاقة بنكية وتشكيل أكثر من ٢٠٠٠ قطعة فنية واكسسوارات.
- لقد مكننا مشروع أنظمة الطاقة الشمسية الكهروضوئية، الذي تم تنفيذه في ثلاث مناطق وهي وادي العيس، والسخنة، والسطح العلوي لمبنى الإدارة الرئيسي، من تحقيق التالي:
  - توفير مبلغ ١,١١٠,٨٣٧,٢ دينار كمخدرات نقدية
  - الحد من انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بمعدل ٢,٧٠٥,١١٩,٠ كيلو غرام

## التطوع

- ابتكرنا ونظمنا وسيلة تطوع إلكترونية جديدة لتتناسب مع ظروف الجائحة التي حتمت التباعد الاجتماعي، وذلك بالشراكة مع منصة "نحن"، إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد، حيث قام عدد كبير من موظفينا بالتطوع عبر الانترنت، لتزويد الأطفال والشباب بمهارات شملت عدة مجالات، منها التعليمية والجاهزية لسوق للعمل والابتكار والثقافة المالية وغيرها.
- أطلقنا برنامج "متطوع العام"، ليتم من خلاله تكريم أكثر موظف قام بالتطوع في كل عام، لتعزيز مبدأ التطوع ضمن المؤسسة.

## Infographic KPIs

- مشاركة المعلومات والمهارات مع أكثر من ٦٧٥ طفل وشاب
- تراوحت أعمار الأطفال بين ٧-١٨ عاماً، وتراوحت أعمار الشباب بين ١٨-٢٨
- ٩١٠ مجموع عدد الساعات التطوعية

الوصول الى المعرفة:	١٦٩,٩٣٨,٥٠ دينار
الشمول المالي والتمكين الاقتصادي:	١٤٨,٧٧٧,٩٣ دينار
ريادة الأعمال والإبداع:	٥٠٠٠ دينار
الرفاه الاجتماعي:	١,٤٥٢,٩٨٦,٤٦ دينار
البيئة:	٣٠٤٤٨,١١ دينار
<u>الثقافة والفنون:</u>	<u>٢٢٩,٥٢٩,٢١ دينار</u>
<b>المجموع:</b>	<b>٢,٠٣٦,٦٨٠,٢١ دينار</b>

## تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٠

### أولاً: المركز المالي لعام ٢٠٢٠

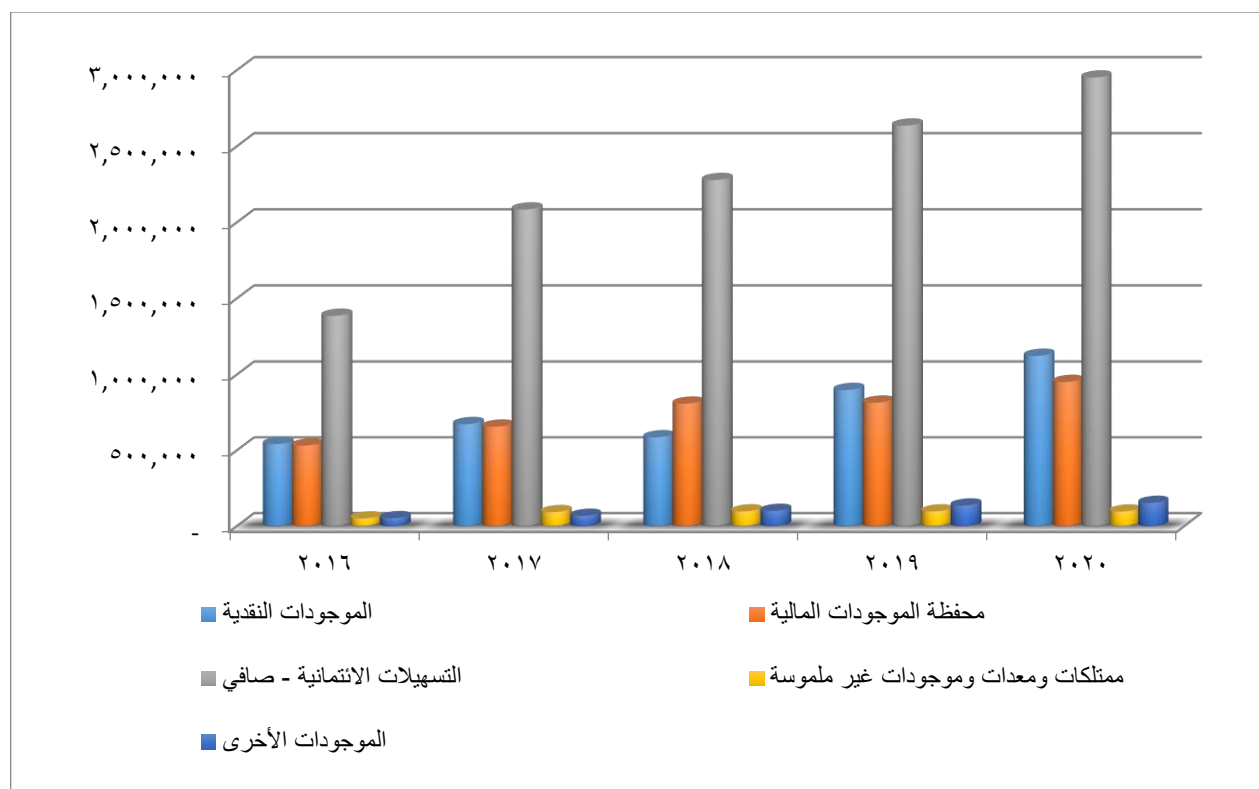
#### إجمالي الموجودات

استمر البنك بتحقيق معدلات نمو ايجابية في معظم بنود موجوداته، مما ساهم ذلك في إرتفاع إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٠ بنسبة (١٥,٢%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٩، حيث بلغت الزيادة (٦٩٤) مليون دينار لتصل إلى (٥,٢٧٤) مليار دينار. هذا وقد سجل معدل النمو السنوي لإجمالي الموجودات للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (١٥,٦%)، كما سجل معدل العائد عليها ما نسبته (٠,٦%).

ويوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للموجودات خلال الأعوام (٢٠١٦ - ٢٠٢٠):

البيان	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	نسبة التغير ٢٠١٩-٢٠٢٠
الموجودات النقدية	٥٤٠,٧٣٤	٦٧٢,٧١٣	٥٨٥,٧٢٩	٨٩٧,٦٧٣	١,١٢٢,٥٩٣	%٢٥,١
محفظة الموجودات المالية	٥٣١,٤٣٨	٦٥٦,٠٨٣	٨٠٧,٧٠٢	٨١٤,٤٣٣	٩٥٠,٨٧٨	%١٦,٨
صافي التسهيلات الائتمانية	١,٣٨٥,٦٦٦	٢,٠٨٤,٣٢٨	٢,٢٧٧,٩١٨	٢,٦٣٥,٨٥١	٢,٩٥١,٦٢٨	%١٢,٠
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٥٠,١٦٢	٩١,٩١٣	٩٦,٦٧٢	٩٦,٥٤٩	٩٥,٨٢٩	(%٠,٧)
الموجودات الأخرى	٥١,٧٤٠	٦٧,٢٣٨	١٠٠,٠٤٨	١٣٥,١٨٠	١٥٢,٧٧٧	%١٣,٠
مجموع الموجودات	٢,٥٥٩,٧٤٠	٣,٥٧٢,٢٧٥	٣,٨٦٨,٠٦٩	٤,٥٧٩,٦٧٦	٥,٢٧٣,٧٠٥	%١٥,٢

(الأقرب ألف دينار)

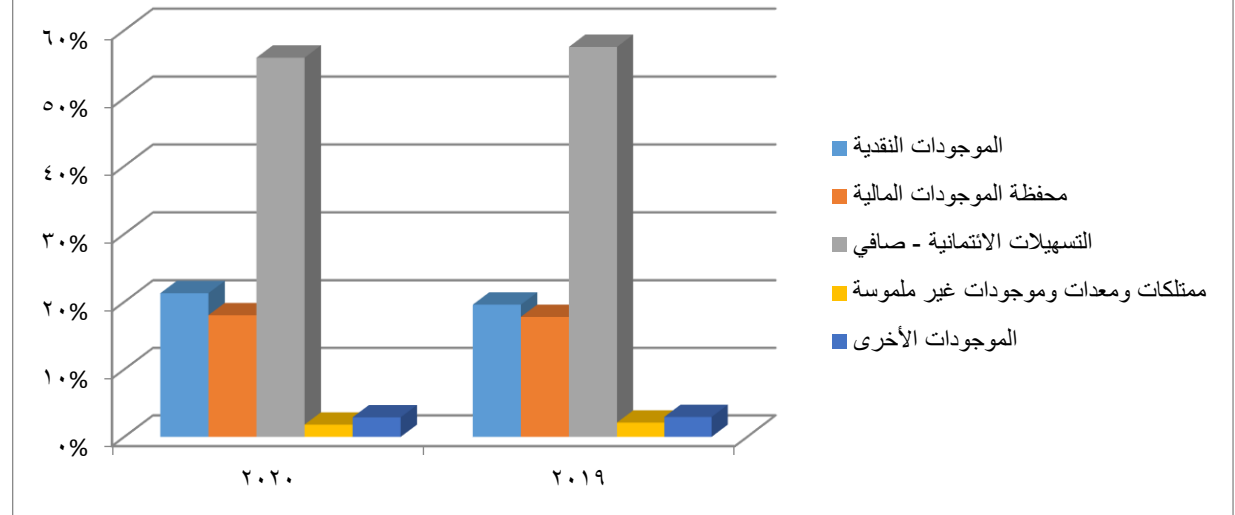


(الأقرب ألف دينار)

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لبنود موجودات البنك لعام ٢٠٢٠، فلا زال بند صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة يحتل مركز الصدارة بنسبة تعادل (٥٦,٠%) من إجمالي الموجودات مقارنة مع (٥٧,٦%) في عام ٢٠١٩، يليه محفظة الموجودات النقدية والتي شكلت ما نسبته (٢١,٣%) مقارنة مع (١٩,٦%)، كما شكلت الموجودات المالية ما نسبته (١٨,٠%) مقارنة مع (١٧,٨%) في نهاية العام المنصرم.

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

### الاهمية النسبية لاجمالي موجودات البنك



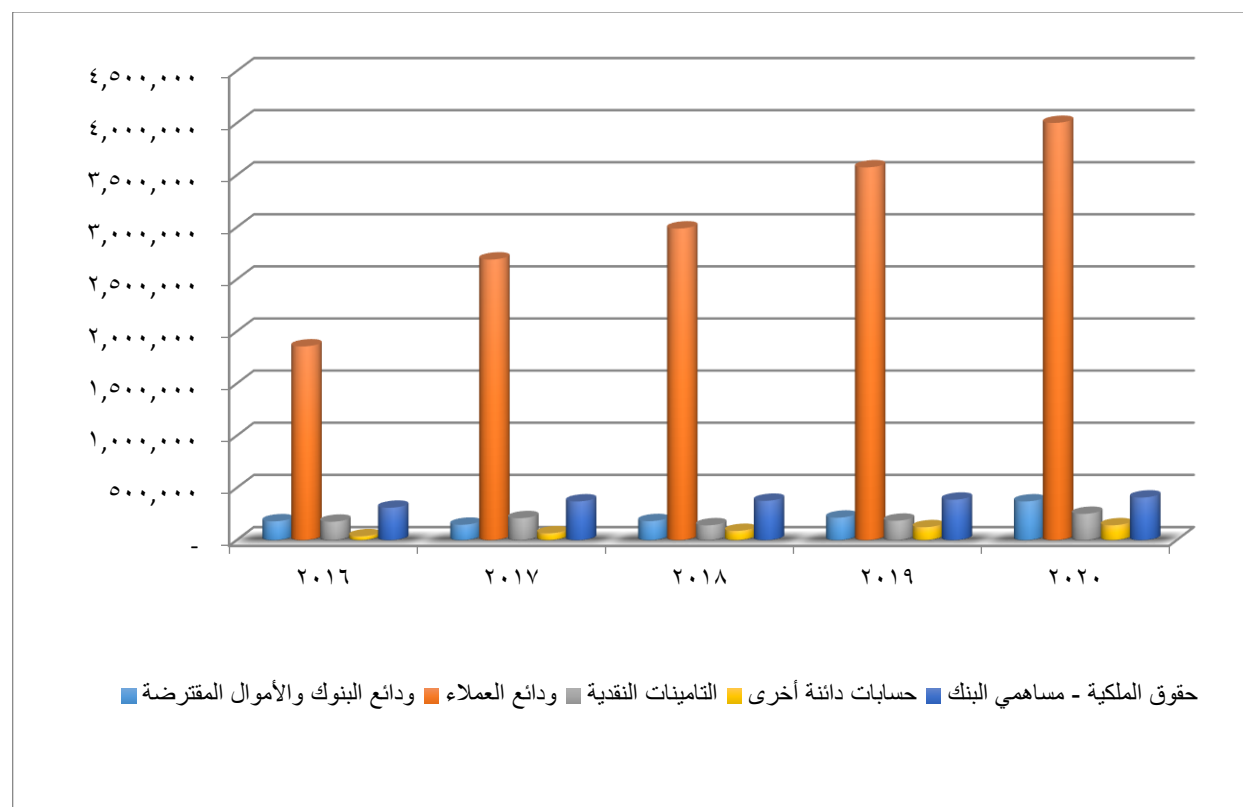
**المطلوبات وحقوق الملكية:** يبين الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للمطلوبات وحقوق

الملكية خلال الأعوام (٢٠١٦ - ٢٠٢٠):

البيان	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	نسبة التغير ٢٠١٩-٢٠٢٠
ودائع البنوك والأموال المقترضة	١٧٩,٩٧٧	١٤٧,٠٨٦	١٨١,٩٢٤	٢١٥,١٦٧	٣٧٠,٨٤٠	%٧٢,٣
ودائع العملاء	١,٨٥٦,٧٧٤	٢,٦٩١,٣٣٦	٢,٩٨٨,٩٥٠	٣,٥٧٥,٩٦٧	٤,٠٠٣,٠١١	%١١,٩
التأمينات النقدية	١٧٦,١٦٣	٢١٠,٠٨٩	١٤١,٨١٥	١٨٥,٦٩٨	٢٥١,٣٠٣	%٣٥,٣
حسابات دائنة أخرى	٣٦,٦٢٢	٦٥,٢٥٣	٨٨,١٣٤	١٢٣,٥٩٩	١٤٢,١٤٨	%١٥,٠
حقوق الملكية - مساهمي البنك	٣١٠,٠٧٨	٣٧٠,٦٢٣	٣٧٦,٧٤٢	٣٨٧,٢٧٣	٤٠٧,٩٥٦	%٥,٣

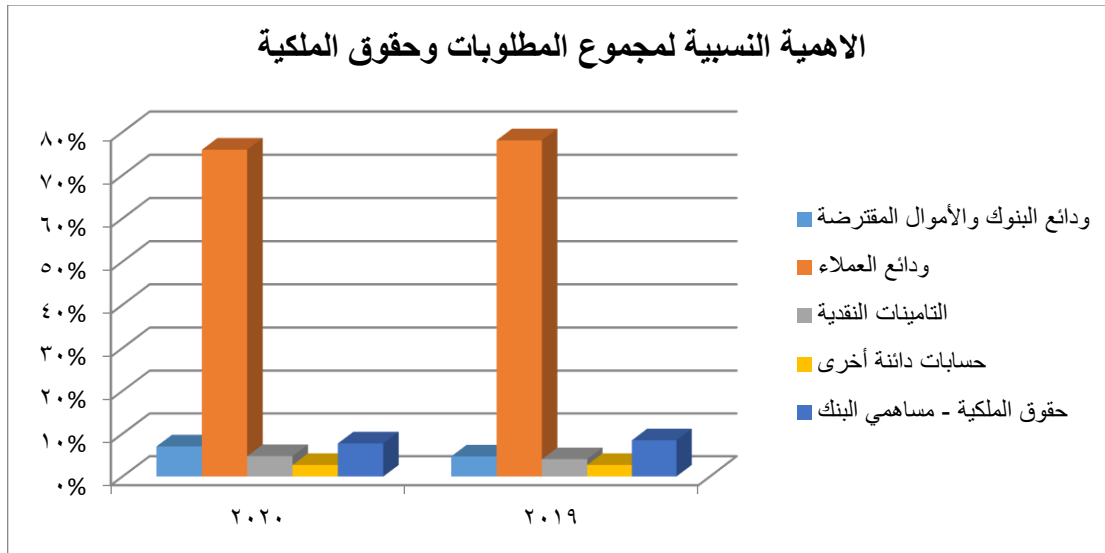
(الأقرب ألف دينار)





(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 (٧٥,٩%) منها مقارنة مع ما نسبته (٧٨,١%) كما في نهاية عام ٢٠١٩، كما شكل بند حقوق الملكية نسبةً تعادل (٧,٧%) مقارنة بنسبة بلغت (٨,٥%)، يليه بند ودائع البنوك والأموال المقترضة والذي شكل نسبة تعادل (٧,٠%) مقارنة مع (٤,٧%) في نهاية العام الماضي. في حين شكل بندي التأمينات النقدية والحسابات الدائنة الأخرى ما نسبته (٤,٨%) و(٢,٧%) مقارنة مع (٤,١%) و (٢,٧%) على التوالي.



### محفظة الموجودات المالية

- **السندات:** إرتفع رصيد السندات في نهاية عام ٢٠٢٠ بمبلغ (١٣٦) مليون دينار أي ما نسبته (١٧,٧%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٩ ليصل إلى (٩٠٠) مليون دينار. وقد جاء هذا الإرتفاع نتيجةً لإرتفاع السندات بالدينار الأردني بمبلغ (٧٧) مليون دينار أي ما نسبته (١٤,٣%)، بالإضافة إلى إرتفاع في السندات بالعملة الأجنبية بمبلغ (٥٩) مليون دينار والتي شكلت نسبة نمو بلغت (٢٥,٧%).

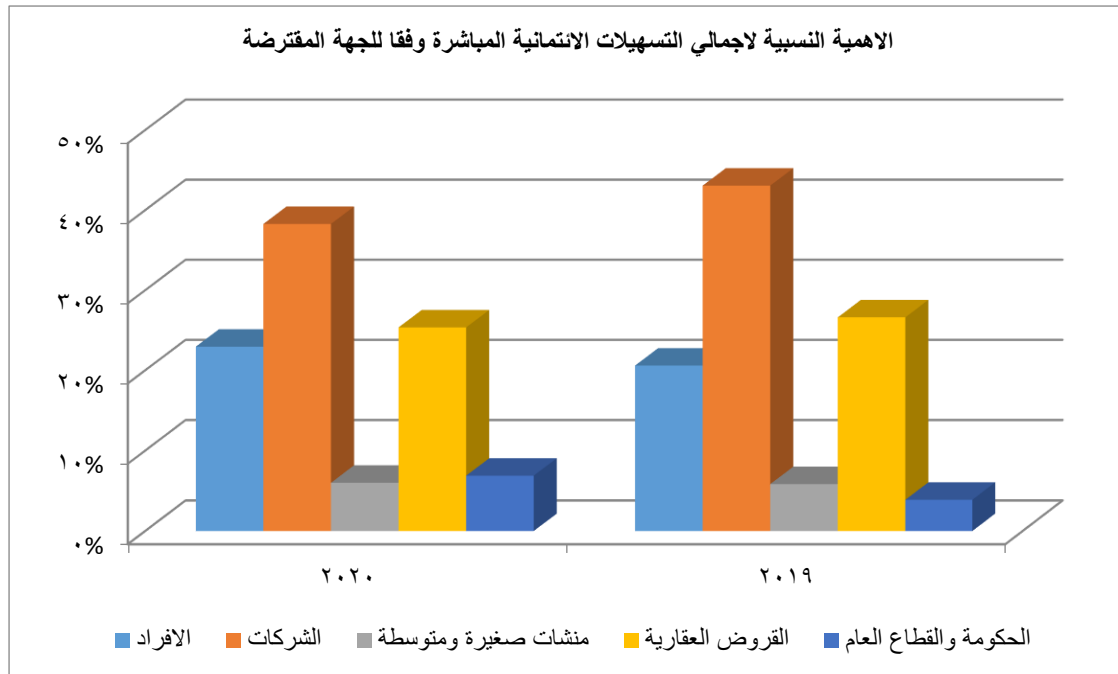
- **محفظة الأسهم المحلية والخارجية:** حافظ البنك على محفظته من الأسهم المحلية والخارجية، ليصل رصيد إجمالي المحفظة إلى (٤٥) مليون دينار. وتمتاز محفظة الأسهم بمتانة المركز المالي للشركات المستثمر بها، وبنسب مخاطر مقبولة.

**إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:** أظهرت القوائم المالية للبنك لعام ٢٠٢٠ نمواً في إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة (١٢,٣%) عن عام ٢٠١٩ لتصل إلى (٣,٠٨٨) 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 (١١,٤%)، وارتفاع رصيد التسهيلات بالعملة الأجنبية بشكل طفيف وبنسبة تعادل (٥,٥%).

وبالنظر إلى معدل النمو السنوي لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الخمس سنوات الماضية (٢٠١٦ - ٢٠٢٠)، فقد سجل النمو ما نسبته (١٦,٢%).

وبتحليل هيكل إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة، فإن البنك قد حقق أهدافه الإستراتيجية في إستقطاب شرائح الأفراد وشرائح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث إرتفعت الأهمية النسبية لقطاع الأفراد إلى (٢٢,٩%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٢٠,٦%) في نهاية العام الماضي، كما سجل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة نسبة شكلت (٦,٠%) مقارنة مع (٥,٨%). بالإضافة الى إرتفاع نسبة التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام إلى (٦,٩%) من إجمالي التسهيلات مقارنة (٣,٩%).

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لقطاع الشركات، فقد انخفضت لتبلغ مع نهاية عام ٢٠٢٠ (٣٨,٣%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٤٣,١%) في نهاية العام المنصرم. كما شكلت التسهيلات الممنوحة للقطاع العقاري ما نسبته (٢٥,٤%) مقارنة (٢٦,٦%) في نهاية عام ٢٠١٩.



### مخصص تدني التسهيلات

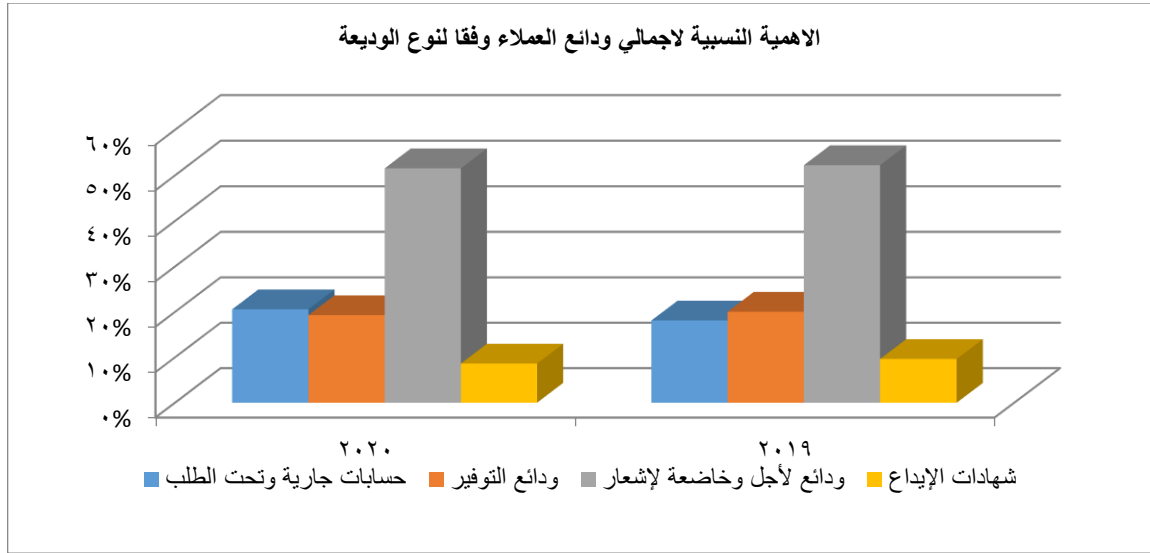
تعزيزاً للمركز المالي للبنك وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي ومعايير المحاسبة الدولية بالإضافة الى تطبيق معيار (IFRS9)، استمر البنك في إتباع سياسة التحوط والاحتفاظ بالضمانات الجيدة لتغطية التسهيلات الممنوحة لعملاءه، كما قام البنك بأخذ مخصص تدني لمواجهة أية خسارة متوقعة مقابل أي تسهيلات غير عاملة. وعليه، فقد بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (١١٩,٥) مليون دينار مقابل (٩٧,٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩. ومن الجدير بالذكر بأن نسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة إلى إجمالي التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة قد بلغت (١١٨%) في نهاية عام ٢٠٢٠. كما بلغت نسبة التسهيلات غير العاملة

بعد تنزيل الفوائد المعلقة إلى رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٣,٣٠%) مقارنة مع ما نسبته (٣,٦٥%) في عام ٢٠١٩.

### ودائع العملاء

بالرغم من أزمة جائحة كورونا التي اجتاحت العالم بشكل عام والأردن بشكل خاص والتداعيات التي أثرت على الاقتصاد الوطني ، وبالرغم أيضاً من البيئة التنافسية التي يشهدها القطاع المصرفي الأردني، إلا أن البنك وعلى مدار سنةٍ تلو أخرى قد حقق نمواً إيجابياً في إستقطاب الودائع ومن مختلف الشرائح المستهدفة، حيث بلغ معدل النمو السنوي لإجمالي ودائع العملاء خلال السنوات الخمس الماضية ما نسبته (١٦,٦%). كما إرتفع حجم الودائع بمقدار (٤٢٧) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (١١,٩%) مقارنة مع عام ٢٠١٩، ليصل رصيد إجمالي ودائع العملاء إلى (٤,٠٣) مليار دينار في نهاية العام الحالي، وبلغت الحصة البنك السوقية من إجمالي ودائع العملاء داخل المملكة ما نسبته (١٠,٩%) في نهاية عام ٢٠١٩. وبالنظر إلى إجمالي ودائع العملاء وفقاً للجهة المودعة، فقد ارتفعت ودائع قطاع الأفراد بنسبة (١٢,٠%)، كما ارتفعت ودائع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة نمو بلغت (٢٥,٠%). أما ودائع قطاع الشركات الكبرى فقد بلغت نسبة الارتفاع حوالي (٥,٣%). وبالنسبة لودائع الحكومة والقطاع العام فقد سجلت نسبة ارتفاع بلغت (٢١,٩%).

وفيما يتعلق بهيكل ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة، فقد شكلت "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" ما نسبته (٥١,٥%) من إجمالي الودائع مقابل (٥٢,٢%) في نهاية عام ٢٠١٩، وشكلت "الحسابات الجارية وتحت الطلب" نسبةً بلغت (٢٠,٦%) مقارنة مع (١٨,١%) في نهاية العام الماضي، كما شكلت نسبة ودائع التوفير (١٩,٣%) مقارنة ما نسبته (٢٠,٠%) في عام ٢٠١٩. أما بالنسبة لشهادات الإيداع فقد بلغت نسبتها من إجمالي الودائع (٨,٦%) مقابل (٩,٦%) في عام ٢٠١٩ وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه:



### حقوق الملكية – مساهمي البنك

ارتفع صافي حقوق مساهمي البنك بمقدار (٢٠,٧) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (٥,٣%) ليصل في نهاية عام ٢٠٢٠ إلى (٤٠٨) مليون دينار. وبلغ معدل النمو السنوي للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٥,٦%). وتجدر الإشارة أيضاً بأن حقق معدل العائد على حقوق الملكية نسبةً تعادل (٥,٩%)، مما يعكس الاداء المتميز المحقق لعام ٢٠٢٠.

### مستوى الملاءة المالية وكفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٤,٤٨%) مقابل (١٣,٩٩%) في نهاية عام ٢٠١٩، وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب وفقاً لمقررات بازل III والبالغ نسبته (٨%) وكذلك أعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي والبالغ (١٢%). وننوه أيضاً بأنه قد بلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (١٢,٦٢%) مقابل (١٣,٠٤%) في عام ٢٠١٩. الأمر الذي يعكس مقدرة البنك على مواجهة المخاطر المصرفية المحتملة، كما ويعكس مقدرة البنك على التوسع والنمو ضمن محددات كفاية رأس المال.

### المركز التنافسي للبنك

لقد تمكّن البنك في عام ٢٠٢٠ من تحقيق نسب نمو في اجمالي التسهيلات الائتمانية واجمالي ودائع العملاء فاقت نسب النمو المتحققة لدى القطاع المصرفي، الأمر الذي يدل بوضوح على قدرة البنك على المنافسة في ظل الأوضاع الراهنة التي تسود المنطقة، وزيادة حصته السوقية والتي شكلت ما نسبته (١١,١%) للتسهيلات الائتمانية فضلاً عن نسبة اجمالي ودائع العملاء والتي بلغت نسبته (١٠,٩%).

وبحسب النشرة الإحصائية الصادرة عن البنك المركزي الأردني لعام ٢٠٢٠، والتي تبين نسب النمو المتحققة لدى القطاع المصرفي الأردني ومقارنتها مع نسب النمو التي تم تحقيقها لدى بنك الاتحاد، يتبين لنا بان نسبة نمو اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للقطاع المصرفي قد حقق ما نسبته (٥,٨%) مقارنة مع (٣,٧%) في عام ٢٠١٩، في حين بلغت نسبة النمو لاجمالي ودائع العملاء (٤,٢%) مقابل (٤,٣%) في نهاية العام الماضي.

وفيما يتعلق ببنك الاتحاد، فقد حقق نسبة نمو بلغت (٩,٩%) لاجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ما نسبته (١٨,٣%) في عام ٢٠١٩، وحقق اجمالي ودائع العملاء نسبة نمو تعادل (١١,٨%) مقارنة مع (١٩,٨%) في نهاية العام المنصرم.

ويوضح جدول المقارنة أدناه نسب النمو التي حققها كلاً من القطاع المصرفي الأردني وبنك الاتحاد:

نسبة النمو				
بنك الاتحاد		القطاع المصرفي		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
% ١٨,٢٨	% ٩, ٩٣	% ٣, ٧٣	% ٥, ٧٥	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
% ١٩, ٧٧	% ١١, ٨٣	% ٤, ٣١	% ٤, ٢٠	ودائع العملاء:
% ٢٠, ٤٠	% ٢٦, ٧٨	% ١, ٤٣	% ١٠, ٦٤	الجارية وتحت الطلب
% ٢٤, ٤	% ٧, ٦٨	% ٢, ٨٩	% ٦, ٧٢	توفير
% ١٣, ٤٣	% ١٠, ٣٠	% ٥, ٥٨	% ١, ٢٦	لأجل
% ٢٥, ٦٩	% ٣٥, ٣٢	(% ١, ٤٥)	(% ٢, ٠١)	التأمينات النقدية

## مؤشرات المتانة المالية

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	البيان
%٠,٦	%٠,٩	%١,١	%١,١	%١,٢	العائد على معدل اجمالي الموجودات
%٥,٩	%٨,٣	%٩,٦	%١٠,٢	%٩,٧	العائد على معدل حقوق الملكية
%١٤,٤٨	%١٣,٩٩	%١٤,١٢	%١٤,٧٠	%١٤,٠٥	كفاية رأس المال
%٣,٨٣	%٤,٢٤	%٤,٩٣	%٤,٩٥	%٦,٨١	التسهيلات غير العاملة/ اجمالي التسهيلات
%١١٨,٠	%٩٧,٢	%٨٦,٥	%٧٩,١	%٦٩,٥	تغطية مخصص تدني التسهيلات لصافي (Coverage Ratio) الديون غير العاملة
%١٢٢,٧٧	%١١٧,٧٩	%١١٨,٥٨	%١٢٨,٥٦	%١١٠,٣٦	اجمالي السيولة القانونية

## ثانياً: نتائج أعمال البنك

### الفوائد والعوائد والعمولات المقبوضة

سجل البنك في نهاية عام ٢٠٢٠ ببند الفوائد والعوائد والعمولات المقبوضة رصيد بلغ (٢٧٧) مليون دينار، وبالنظر الى نمو هذا البند خلال الخمسة أعوام الماضية فقد بلغ معدل النمو السنوي ما نسبته (١٤,٥)٪، مما يدل على كفاءة البنك في ادارة مصادر الاموال بشكل أمثل وفقاً.

وشكلت الفوائد والعوائد المقبوضة المتأتية من التسهيلات الائتمانية المباشرة ما نسبته (٨٣,٣)٪ من اجمالي الفوائد في نهاية عام ٢٠٢٠، ليبلغ رصيدها (٢١١) مليون دينار.

وقد جاء نمو تلك الفوائد محصلةً لنمو الفوائد المقبوضة على تسهيلات الأفراد بنسبة تعادل (١٦,١)٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي، ونمو نسبته (١)٪ قد تم تحقيقها لتسهيلات المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نمو "الحكومة والقطاع العام" بنسبة تعادل (٢٥,٤)٪. وفيما يتعلق في تسهيلات الشركات والقروض العقارية فقد سجلا انخفاضاً بلغ (٦,٥)٪ و(٤,٠)٪ مقارنة مع نفس الفترة من عام ٢٠١٩.

وفيما يتعلق بالعمولات المقبوضة فقد سجلت مع نهاية عام ٢٠٢٠ رصيد بلغ (٣٣,٦) مليون دينار.

### الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة

سجل ذلك البند انخفاضاً نسبته (١١,٥)٪ مقارنة بالعام الماضي، وبلغ معدل النمو السنوي خلال الخمسة أعوام الماضية ما نسبته (١٧,٨)٪، حيث ارتفعت الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة من (٤٥,٨) مليون دينار في عام ٢٠١٦ لتصل الى (١٠٣,٨) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠.

وقد شكلت الفوائد المدفوعة على ودائع العملاء النسبة الأكبر والتي بلغت (٨٦,١)٪ من إجمالي الفوائد والعمولات المدفوعة، وأما النسبة المتبقية فقد تأتت من ودائع البنوك، التأمينات النقدية، الأموال المقترضة ورسوم ضمان الودائع.

### المصاريف التشغيلية

واصل البنك بتوسيع شبكة فروع في معظم أنحاء المملكة بخطة مدروسة ومنقاة، ليصل عددها إلى (٥٢) فرعاً في نهاية عام ٢٠٢٠ مقابل (٤١) فرع بنهاية عام ٢٠١٦. كما قام البنك بتعزيز



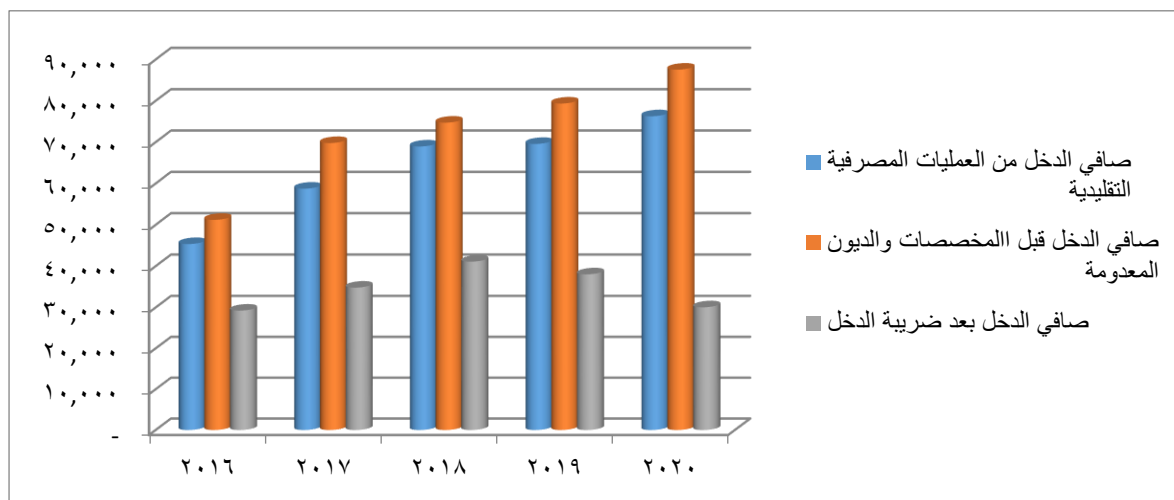
كادر موظفيه وإستقطاب ذوي الكفاءات والخبرات، ليصل عدد موظفيه إلى (١٢١٥) موظفًا مقارنة مع (١٠٢٤) موظف في عام ٢٠١٦. بالإضافة إلى استمرار قيام البنك بتطوير وترقية برامجه البنكية لتواكب أفضل الممارسات المصرفية العالمية، وإطلاق حملات اعلانية متعددة للخدمات والمنتجات الجديدة التي يقوم البنك. ناهيك عن توحيد البيانات المالية مع شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار المسيطرة على بنك صفوة الإسلامي في عام ٢٠١٧. وعليه، فقد إرتفعت المصاريف التشغيلية (المصاريف الإدارية والعمومية، الاستهلاكات والإطفاءات) بمعدل نمو سنوي (١٤,٤%) بين (٢٠١٦ - ٢٠٢٠) من (٤٩,٦) مليون دينار لتصل إلى (٩٧) مليون دينار. وبالنظر إلى تفاصيل هذا البند، نجد بأن نفقات الموظفين إرتفعت خلال الخمس سنوات الأخيرة من (٢٥) مليون دينار إلى (٤٤,٢) مليون دينار، كما إرتفعت المصاريف الإدارية والعمومية الأخرى لتبلغ في نهاية العام (٣٨,٧) مليون دينار مقابل (١٨,١) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٦. بالإضافة إلى إرتفاع مصاريف الإستهلاكات والإطفاءات خلال نفس الفترة من (٦,٥) مليون دينار إلى (١٤,٢) مليون دينار.

### صافي الدخل

حقق صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية نمواً نسبته (٩,٦%) ليبلغ مع نهاية عام ٢٠٢٠ (٧٦,٣) مليون دينار، وبلغ معدل النمو السنوي لهذا البند خلال الخمس سنوات الماضية حوالي (١١,٠%). كما ارتفع صافي الدخل قبل مخصصات الديون وضريبة الدخل ليسجل بنهاية العام (٨٧,٥) مليون دينار وبنسبة نمو تعادل (١٠,٣%). وعليه بلغ صافي الدخل المحقق بعد الضريبة (٣٠,٠) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٠. ويبين الجدول والرسم البياني التاليين التطور الحاصل على الإيرادات والمصاريف خلال الخمسة أعوام الماضية (٢٠١٦-٢٠٢٠).

البيان	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
الفوائد والعمولات المقبوضة	١٤٠,٦٧٩	٢٠٨,٩٩٩	٢٤١,٥٦٢	٢٧٩,٧١٦	٢٧٧,٠٥٠
الفوائد والعمولات المدفوعة	٤٥,٧٦٥	٧٢,٩١٠	٨٩,٧٦٠	١١٧,٢٨٨	١٠٣,٨٠٣
<b>صافي الفوائد والعمولات</b>	<b>٩٤,٩١٤</b>	<b>١٣٦,٠٨٩</b>	<b>١٥١,٨٠٢</b>	<b>١٦٢,٤٢٩</b>	<b>١٧٣,٢٤٧</b>
المصاريف والإستهلاكات والإطفاءات	٤٩,٥٧١	٧٧,٣٤٨	٨٢,٨٥٤	٩٢,٨٦٣	٩٦,٩٨٧
<b>صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية</b>	<b>٤٥,٣٤٣</b>	<b>٥٨,٧٤١</b>	<b>٦٨,٩٤٨</b>	<b>٦٩,٥٦٦</b>	<b>٧٦,٢٦٠</b>
الدخل من التعامل بالعملات الأجنبية والذهب	٣,٢٤٣	٥,٥٢٥	٥,٨٥٤	٦,٩٦٥	٦,٧٥٠
الدخل من الإستثمارات	١,٦٣٢	٤,٢٩٧	(١,٤٣٣)	١,٣٥١	٣,٠٦٣
إيرادات أخرى	٩٧٨	١,٢١٩	١,٣٤٦	١,٤٥٧	١,٤٦٢
<b>صافي الدخل قبل مخصصات الديون وضريبة الدخل</b>	<b>٥١,١٩٦</b>	<b>٦٩,٧٨٢</b>	<b>٧٤,٧١٥</b>	<b>٧٩,٣٣٧</b>	<b>٨٧,٥٣٥</b>
المخصصات	٩,٤٦٨	١٧,٦٣٨	١٢,١٨٥	١٧,٩٩١	٤٠,٦٢٨
ضريبة الدخل	١٢,٤٩٢	١٧,٣٤٥	٢١,٤٤٤	٢٣,٣٣٠	١٦,٨٦٣
<b>صافي الدخل بعد الضريبة</b>	<b>٢٩,٢٣٦</b>	<b>٣٤,٧٩٩</b>	<b>٤١,٠٨٦</b>	<b>٣٨,٠١٦</b>	<b>٣٠,٠٤٤</b>

(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

## تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة

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

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

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

**ثانياً: المعلومات المتعلقة بمجلس الإدارة واعضائه واللجان المنبثقة عنه.**

**النبذة التعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة**

١. عصام حليم جريس سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة التسهيلات ولجنة التحكم المؤسسي

تاريخ الميلاد: ١٩٤٤

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

#### **الخبرات العملية:**

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

#### **٢. باسم عصام حليم سلفيتي**

**نائب رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٢٠/١٠/٢٨ (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)**

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

#### **الشهادات العلمية:**

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

#### **الخبرات العملية:**

- رئيس مجلس امناء HTU (جامعة الحسين التقنية).
- عضو مجلس إدارة PNT الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا .
- عضو مجلس إدارة ISSF الصندوق الأردني للريادة .
- عضو مجلس إدارة شركة دلتا للتأمين - شركة مساهمة عامة.
- ممثل شركة الاتحاد الإسلامي في مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة.
- الشريك العام والمدير المشارك لـ Hummingbird Ventures London, UK ٢٠١٣-٢٠١٧.

- رئيس الوحدة البنكية الاستثمارية/ التكنولوجيا الدورية (Perella Weinberg Partners, London UK) (٢٠٠٦ - ٢٠١٣).
- مدير تنفيذي للوحدة البنكية الاستثمارية التكنولوجية (Morgan Stanley & Co. London UK) (٢٠٠٠ - ٢٠٠٦).
- الرئيس التنفيذي للعمليات (Best Laboratories Inc. Sunnyvale, California) (١٩٩٤ - ١٩٩٨).

### ٣. "محمد نبيل" عبد الهادي محمد حمودة

نائب رئيس مجلس الإدارة لغاية ٢٨/١٠/٢٠٢٠ (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)  
رئيس لجنة الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التسهيلات

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

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

#### الخبرات العملية:

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

### ٤. امجد سمير امحمد ابوراوي ممثل عن الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية (عضو غير تنفيذي، غير

مستقل) اعتباراً من ٢٨/١٠/٢٠٢٠

عضواً في لجنة التدقيق ولجنة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٨٦

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

الأردن لعام ٢٠٠٨ .

#### الخبرات العملية:

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

٥. جلال أنور موسى العجلوني/ ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (عضو غير تنفيذي - غير

مستقل)

عضواً في لجنة التدقيق وعضو في لجنة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٨١

**الشهادة العلمية:**

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

**الخبرات العملية:**

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

٦. عماد محمد عبد الخالق (عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة ادارة المخاطر وعضو في لجنة الترشيح والمكافآت ولجنة التدقيق

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

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

المتحدة الامريكية.

**الخبرات العملية:**

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

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

عضو في لجنة التسهيلات ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة المخاطر ولجنة الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

#### الشهادات العلمية:

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

#### الخبرات العملية:

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

#### عضويات مجلس الادارة

- عضو مجلس ادارة مجموعة غياث منير سختيان القابضة GMS Holdings
- عضو مجلس ادارة شركة الاتصالات الفلسطينية
- عضو مجلس ادارة شركات مجموعة منير سختيان الدولية MSI
- عضو مجلس ادارة شركات فيتل والشركات التابعة لها VTEL Holdings
- عضو مجلس امناء مركز كولومبيا للابحاث – الشرق الاوسط Columbia University Middle East Research Center
- عضو مجلس امناء المعهد الاردني للاعلام

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

#### ٨. رنا جميل سعيد عبادي (عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة الامتثال وعضو في لجنة التدقيق ولجنة التحكم المؤسسي

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

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

#### **الخبرات العملية:**

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

#### ٩. رياض عبدالمحسن طاهر الدجاني (عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة التدقيق وعضو لجنة الحاكمية المؤسسية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٠

#### **الشهادات العلمية:**

- حاصل على الماجستير في المحاسبة من جامعة دي بول / شيكاغو في الولايات المتحدة الأمريكية.
- حائز على عضوية جمعية المحاسبين الامريكى CPA.



- مؤسس وعضو جمعية المحاسبين والمدققين الأردنيين JCPA.

#### الخبرات العملية:

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

#### ١٠. جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور

##### (عضو غير تنفيذي - مستقل)

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الامتثال ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

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

#### الخبرات العملية:

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

## أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام 2020

لا يوجد أي أعضاء قاموا بتقديم إستقالاتهم خلال العام المذكور، تم استبدال ممثلي الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية بتاريخ ٢٠٢٠/٠٢/٢٠

### - المعلومات الواردة ادناه كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.

#### ١. النبذة التعريفية للسيد سامي محمد عبدالله المبروك

ممثل عن الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (عضو غير تنفيذي، غير مستقل) لغاية ٢٠٢٠/٢/٢٠  
عضو في لجنة الادارة ولجنة التسهيلات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

#### الشهادة العلمية:

- حاصل على شهادة الماجستير في الأسواق المالية.
- بكالوريوس في الإقتصاد.

#### الخبرات العملية:

- رئيس للجنة ادارة المحفظة الإستثمارية طويلة المدى.
- مدير المكتب الإقليمي - عمان.

#### العضويات:

- عضو في عدة مجالس ادارات ولجان لشركات، وعضو في مجلس ادارة الشركة الليبية للإستثمار سابقاً، ومركز التجارة العالمي في القاهرة حالياً، عضو مجلس إدارة في شركة لافيكو الجزائر ورئيس هيئة المديرين لشركة الإسكان للإستثمارات السياحية الفندقية.
- لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

#### ٢. النبذة التعريفية للسيد ادريس محمد الاحيمر الورفلي

ممثل عن الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية (عضو غير تنفيذي، غير مستقل) /لغاية ٢٠٢٠/٢/٢٠.  
عضواً في لجنة التدقيق ولجنة المخاطر و لجنة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

**الشهادة العلمية:** حاصل على شهادة دكتوراه الفلسفة في المحاسبة " في مجال تقييم المخاطر المصرفية"

#### **الخبرات العملية:**

- مستشار نائب المحافظ لشؤون المخاطر حتى تاريخه.
- مدير عام جناح الرقابة المصرفية " مصرف ليبيا المركزي " حتى تاريخه.
- عضو مجلس ادارة المؤسسة الليبية للاستثمار حتى تاريخه.
- عضو مجلس ادارة المحفظة الاستثمارية الطويلة المدى حتى تاريخه.
- استاذ ادارة الائتمان وادارة المخاطر المصرفية المنتدب بكلية الاقتصاد قسم التمويل والمصارف جامعة بنغازي/ حاليا.
- عضو مجلس ادارة مصرف الوحدة ٢٠١٤.
- رئيس مجلس ادارة مصرف الأمان للتجارة والاستثمار الى ٢٠١٢.
- رئيس لجنة ادارة أزمة السيولة " مصرف ليبيا المركزي " لغاية ٢٠١٢/٥.
- مدير ادارة المخاطر لمصرف الوحدة من ٢٠٠٧-٢٠١١.
- مدير ادارة الرقابة على المصارف والنقد " في مصرف ليبيا المركزي " لغاية ٢٠١١/١١.
- عضو مجلس ادارة مصرف الادخار والاستثمار العقاري.
- عضو لجنة ادارة مخاطر القطاع المصرفي الليبي بصندوق ضمان الودائع الليبي.

#### **اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :**

- لجنة التدقيق
- لجنة التحكم المؤسسي
- لجنة المخاطر
- لجنة الإمتثال
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
- لجنة الإدارة
- لجنة التسهيلات

عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس:

- اجتماعات مجلس الادارة: ١١ اجتماع

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات											اسم العضو
١٢/٢١	١٢/١٧	١٢/٣	١١/٢٦	١٠/٢٨	١٠/٢٢	٩/٢٨	٩/١٧	٧/٢٩	٤/٣٠	٢/٢٠	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	عصام حليم سلفيتي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	غياب	باسم عصام سلفيتي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	محمد نبيل عبد الهادي حموده
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	غياب	مغيث غياث سختيان
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	رياض عبد المحسن طاهر الدجاني
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ جلال العجلوني
غياب	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	رنا جميل سعيد عبادي

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ادريس محمد الاحيمر الورفلي/ الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية لغاية ٢٠٢٠/٢/٢٠ امجد أبوراوي اعتبارا من ٢٠٢٠/١٠/٢٨
غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	-	-	-	-	-	-	عماد محمد عبد الخالق

#### ١. لجنة التدقيق: ١٠ إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات										اسم العضو
١٢/٢١	١٠/٢٧	٩/٢٩	٩/٢٧	٩/٢٤	٧/٢٨	٦/٢٨	٤/٢٩	٢/٢٠	١/٣٠	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	رياض عبد المحسن طاهر الدجاني
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-	حضور	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ جلال أنور موسى العجلوني
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	رنا جميل سعيد عبادي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	حضور	ادريس محمد الاحيمر الورفلي/ الشركة الليبية للاستثمارات

الخارجية لغاية ٢٠٢٠/٢/٢٠ امجد أبوراوي اعتبارا من ٢٠٢٠/١٠/٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عماد محمد عبد الخالق	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب

## ٢. لجنة التحكم المؤسسي: اجتماعين

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات	
	٩/٢٣	١٢/٢٩
عصام حلیم جريس سلفيتي	حضور	حضور
رياض عبد المحسن طاهر الدجاني	حضور	حضور
رنا جميل سعيد عبادي	حضور	حضور

## ٣. لجنة إدارة المخاطر: ٤ اجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات			
	٤/١٥	٦/٥	٧/١٦	١١/١٩
باسم عصام حلیم سلفيتي	حضور	حضور	حضور	حضور
عماد محمد عبد الخالق/ شركة اثمار للتزويد	حضور	حضور	حضور	حضور

السيد مغيث سختيان	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد أمجد أبو راوي *منذ تاريخ (٢٠٢٠/١٠/٢٨)	-	-	-	حضور

#### ٤. لجنة الإمتثال: ٤ إجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات			
	٢٠/٢٠	٠٨/٠٦	١٥/٠٩	١١/١٧
رنا جميل سعيد عبادي	حضور	حضور	حضور	حضور
جبرا رجا يعقوب جبرا غندور	حضور	حضور	حضور	حضور
ادريس محمد الاحيمر الورفلي/ الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية لغاية ٢٠٢٠/٢/٢٠	غياب بعذر	-	-	-
رياض عبد المحسن طاهر الدجاني منذ ٢٠٢٠/٢/٢٠ ولغاية (٢٠٢٠/١٠/٢٨)	-	غياب بعذر	غياب بعذر	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ جلال العجلوني منذ ٢٠٢٠/٢/٢٨	-	حضور	حضور	حضور

٥. لجنة الترشيحات والمكافآت: ٣ إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات			اسم العضو
١٠/١٤	٦/٢٧	٣/٢٣	
حضور	حضور	حضور	عماد محمد عبد الخالق / شركة اثمار للتزويد
حضور	حضور	حضور	محمد نبيل عبد الهادي محمد حموده
حضور	حضور	حضور	جبرا رجا يعقوب جبرا غندور

٦. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات: ٤ إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات				اسم العضو
١٢/٠١	٠٩/٢٨	٠٦/٢٨	٠١/١٦	
حضر	حضر	حضر	حضر	باسم السلفيتي
حضر	حضر	حضر	حضر	جبرا غندور
حضر	حضر	حضر	حضر	مغيث سخيان



٧. لجنة الإدارة: ١١ إجتماع

اسم العضو					
محمد نبيل عبد الهادي محمد حموده	مغيث غياث منير سختيان منذ تاريخ ٢٠٢٠/٢/٢٠	باسم عصام حليم سلفيتي	سامي محمد عبد الله المبروك		
حضور	-	حضور	غياب بعذر	٠١/٠٩	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات
حضور	-	غياب بعذر	حضور	٠٢/٠٦	
حضور	-	حضور	حضور	٠٢/١٣	
حضور	غياب بعذر	حضور	-	٠٣/٠٥	
حضور	حضور	حضور	-	٠٣/١٥	
حضور	حضور	حضور	-	٠٥/٠٧	
حضور	حضور	حضور	-	٠٥/١٤	
حضور	حضور	حضور	-	٠٦/٢٩	
حضور	حضور	حضور	-	١٠/٢٢	
حضور	حضور	حضور	-	١١/٠٩	
حضور	حضور	حضور	-	١١/٢٩	

## ٨. لجنة التسهيلات: ٢٨ إجتماع

اسم العضو						
عصام	محمد نبيل	مغيث	باسم	سامي محمد		
حليم	عبد الهادي	غياث منير	عصام	عبد الله		
جريس	محمد	سختيان	حليم	المبروك		
سلفيتي	حموده		سلفيتي	لغاية ٢٠٢٠/٢/٢٠		
٠١/٠٩	حضور	حضور	حضور	غياب بعذر	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات	
٠١/١٦	حضور	حضور	حضور	غياب بعذر		
٠١/٢٩	حضور	حضور	حضور	حضور		
٠٢/٠٦	حضور	حضور	حضور	غياب بعذر		
٠٢/١٣	حضور	حضور	غياب بعذر	حضور		
٠٢/٢٧	حضور	حضور	حضور	حضور		
٠٣/٠٥	حضور	حضور	حضور	حضور		
٠٣/١٥	حضور	حضور	حضور	حضور		
٠٥/٠٣	حضور	حضور	حضور	حضور		
٠٥/٠٧	حضور	حضور	حضور	حضور		
٠٥/١٤	حضور	حضور	حضور	حضور		
٠٦/٠١	حضور	حضور	حضور	حضور		
٠٦/١١	حضور	حضور	حضور	حضور		
٠٦/١٨	حضور	حضور	حضور	حضور		
٠٦/٢٩	حضور	حضور	حضور	حضور		
٠٧/٠٩	حضور	حضور	حضور	حضور		

-	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٧/١٦
-	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٧/٢٦
-	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٨/١٦
-	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٩/٠٣
-	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٩/١٧
-	حضور	حضور	حضور	حضور	١٠/٠٤
-	حضور	حضور	حضور	حضور	١٠/٢٢
-	حضور	حضور	حضور	حضور	١١/٠٩
-	حضور	حضور	حضور	حضور	١١/١٩
-	حضور	حضور	حضور	حضور	١١/٢٩
-	حضور	حضور	حضور	حضور	١٢/٠٣
-	حضور	حضور	حضور	حضور	١٢/١٠

• بلغ عدد إجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام ٢٠٢٠ خمسة إجتماعات

• يكون مدير تنفيذي دائرة الإمتثال هو ضابط ارتباط الحوكمة في البنك.

ثالثاً: المعلومات المتعلقة بالمناصب التنفيذية في البنك وأسماء من يشغلونها.

المنصب التنفيذي	الإسم
الرئيس التنفيذي	نادية حلمي حافظ السعيد
نائب الرئيس التنفيذي	ديما مفلح محمد عقل
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات	"محمد غاصب" عبدالله عبدالمجيد حتامله
رئيس الائتمان وإدارة الائتمان	طارق "محمد سعيد" حسن بدوي

رئيس ادارة العمليات	محمد محمود احمد برجاج
رئيس ادارة العمليات المالية	زيد اياك اكرم كمال
رئيس ادارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء	دانيال فواز عوده الشرايحه
رئيس ادارة التدقيق	بشار "محمد خير" عوض عباينه
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للأفراد	محمد راغب حسين عثمان*
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة	محمود تيسير احمد بدوان**
رئيس ادارة الخزينة	فادي "احمد كمال" مرعي مرعي
رئيس ادارة التكنولوجيا	عامر "محمد خير" زكي ابو ليلي
رئيس ادارة المخاطر	خالد عبدالملك محمد عبدالملك
مدير تنفيذي أول، إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق	نتالي مازن يوسف النبر
مدير تنفيذي أول، إدارة الامتثال	تامر واصف "محمد موسى" بركات

\* تمت إستقالة السيد محمد عثمان من منصبه "رئيس الخدمات المصرفية للأفراد" وذلك إعتباراً من تاريخ ٢٤/٠٦/٢٠٢٠.

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

  
عصام حليم سلفيتي  
رئيس مجلس الإدارة

## الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية

### المؤسسية

#### **أنشطة الشركة الرئيسة:**

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

#### **مواقع البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:**

بلغ عدد فروع البنك المنتشرة في المملكة لعام ٢٠٢٠ (٥٢) فرعاً بالإضافة الى وحدة الصرافة المركزية، وحدة صرافة البوليغارد، مستودعات البوندد، شركة الاتحاد للتاجير التمويلي، شركة الاتحاد للوساطة المالية، شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار وشركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية. وقد وردت عناوين كل منها بشكل مفصل في نهاية التقرير ضمن (شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية):

اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين	اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين
الإدارة العامة	٦٨١	فرع الشميساني	١٦
فرع جبل عمان	٥	فرع دابوق	٩

٨	فرع الصويفية	١٠	فرع الجاردنز
٧	فرع الجبيهة	١٠	فرع شارع مكة
٧	فرع ضاحية الياسمين	١٩	فرع سيتي مول
٦	فرع وسط البلد	٨	فرع مرج الحمام
٨	فرع ماركا الشمالية	٧	فرع الوحدات
٩	فرع عبدون	١٥	فرع تاج مول
٦	فرع ام اذينة	٦	فرع عبدون الشمالي
٧	فرع جبل الحسين	٧	فرع جو بارك
٥	فرع جامعة اربد	٥	فرع شارع الرينبو
٥	فرع الراية	٨	فرع البيادر
٨	فرع خلدا	٨	فرع الكرك
٧	فرع طبربور	٦	فرع سحاب
٨	فرع مادبا	٥	فرع الهاشمي الشمالي
٨	فرع الزرقاء الجديدة	٨	فرع الزرقاء
٩	فرع اربد	٦	فرع الرمثا
٨	فرع العقبة	٥	فرع الحصن
١٢	فرع العبدلي مول	٥	فرع ماحص
١٠	فرع مجمع عمان الجديد/اربد	٧	فرع المفرق

٥	فرع هاي مول	٧	فرع المقابلين
٥	فرع صويلح	٨	فرع ضاحية الرشيد
٦	فرع المدينه الرياضه	٤	فرع ابو علنده
٦	فرع السلط	٤	فرع مركز الاعمال
٨	مستودعات البوند	٨	فرع شفا بدران
٥	فرع دابوق ٢	٥	فرع قرية الصويفية
٥	فرع الزرقاء الحرة	٥	فرع جرش
٦٠	Contact Center	٤٢	وحدة البيع المباشر
٢	وحدة صرافة البوليفارد	١٧	وحدة الصرافة المركزية/ الشميساني
٩	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	٥	شركة الاتحاد للوساطة المالية
-	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	٥	شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية
١٢١٥	المجموع		

### حجم الاستثمار الراسمالي

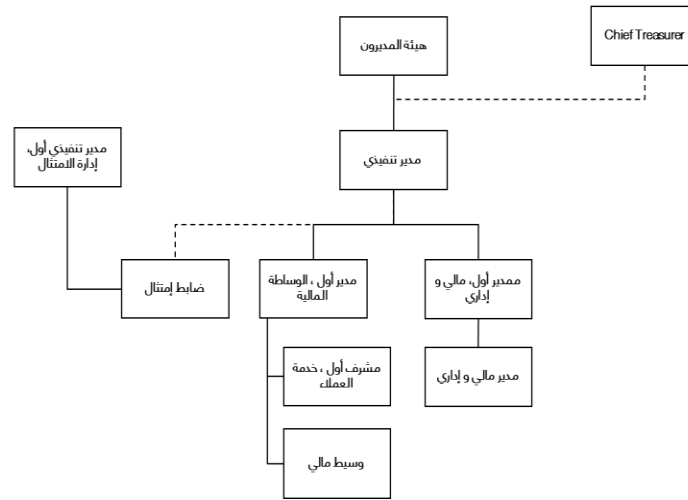
بلغ حجم الاستثمار الراسمالي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (١٥,٤) مليون دينار.

## الشركات التابعة للبنك:

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

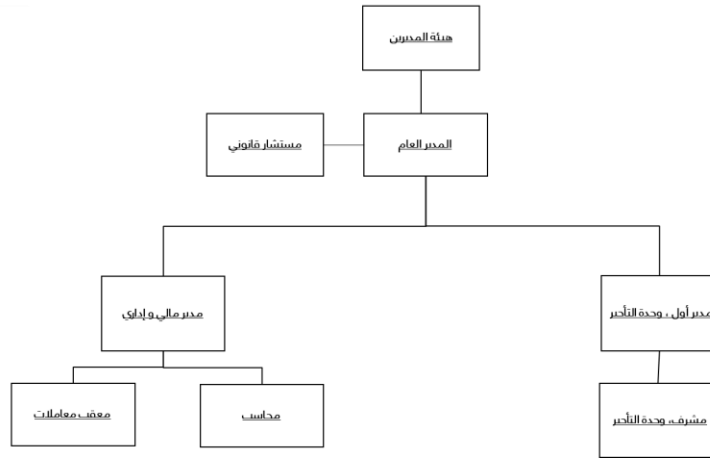


شركة الاتحاد للوساطة المالية  
WASATA



٢. **شركة الاتحاد للتأجير التمويلي:** وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك تأسست عام ٢٠١٥، حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في؛ التأجير التمويلي للآليات والسيارات بقصد التملك، إستئجار وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لتنفيذ غايات التأجير التمويلي، إقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك ورهن العقارات لتنفيذ غايات التأجير التمويلي، شراء وبيع وتجارة وإستيراد وتصدير المواد والسلع الثابتة من آلات ومعدات وأجهزة وبيعها نقداً أو بالتقسيط أو بطريقة التأجير التمويلي، فتح حسابات للشركة في المصارف والشركات المالية داخل وخارج الأردن لتنفيذ غايات التأجير التمويلي والدخول كشركاء مع الأفراد والشركات التجارية والصناعية والمالية ومع الشركات والمؤسسات التمويلية والبنوك داخل المملكة وخارجها.





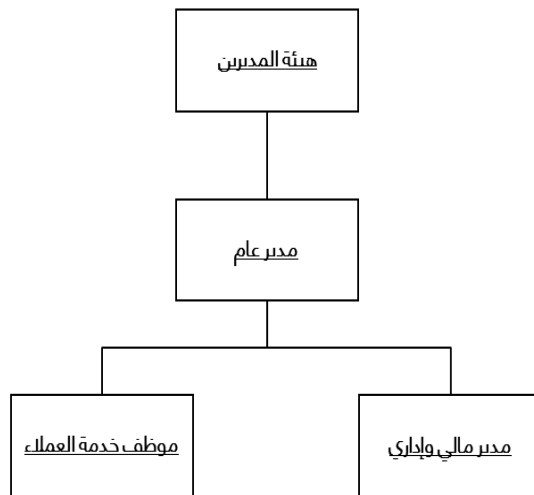
٣. شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار: قام البنك بتأسيس الشركة بتاريخ ٣٠ تشرين ثاني من

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

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

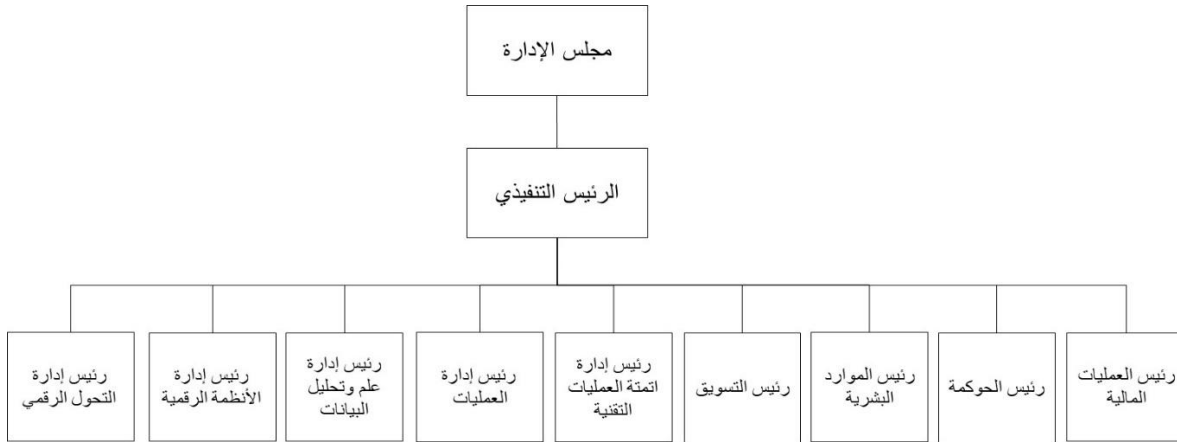
الإسلامي) ونسبة بلغت ٦٢,٤%

شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار



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

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



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

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

بيان بأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:

نادية حلمي حافظ السعيد

الرئيس التنفيذي

سنة الميلاد: ١٩٦٥

الشهادة العلمية:

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

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

#### العضويات:

- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الإتحاد للوساطة المالية.
- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الإتحاد للتأجير التمويلي.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة الاتحاد لتكنولوجيا المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد للاستثمار الإسلامي.
- عضو مجلس ادارة شركة انظمة المدفوعات الاردنية.
- عضو مجلس اداره المنتدى الأردني للاستراتيجيات (Jordan Strategy Forum).
- عضو مجلس ادارة شركة المبادرة لدعم الرواد (Endeavor Jordan) .
- عضو مجلس إدارة مركز هيا الثقافي.

ديمة مفلح محمد عقل

نائب الرئيس التنفيذي

سنة الميلاد: ١٩٦٨

الشهادة العلمية:

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

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

"محمد غاصب" عبد الله عبد المجيد حتاملة

رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات

سنة الميلاد: ١٩٧١

الشهادة العلمية:

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

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

**بشار "محمد خير" عوض عباينه**

**رئيس ادارة التدقيق الداخلي**

سنة الميلاد: ١٩٧٠

الشهادات العلمية:

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

- عمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- مدير تنفيذي للتدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية (٢٠٠٠ - ٢٠٠٨).
- مساعد مدير تنفيذي - محلل مالي رئيسي في مؤسسة ضمان الودائع (٢٠٠٢ - ٢٠٠٥).
- مفتش بنوك ومحلل مالي في البنك المركزي الاردني (١٩٩٤ - ٢٠٠٢).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار- ممثل لبنك الاتحاد.
- رئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الحوكمة في شركة الضمان للاستثمار- ممثل لبنك الاتحاد.

- رئيس لجنة التدقيق عضو لجنة مكافآت وترشيحات - سابقاً- في شركة الضمان للاستثمار- ممثل لبنك الاتحاد
- رئيس لجنة التدقيق في مؤسسة الملك الحسين.

**طارق "محمد سعيد" حسن بدوي**

**رئيس الائتمان وادارة الائتمان**

سنة الميلاد: ١٩٦٦

الشهادات العلمية:

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

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/١٠.
- بنك الجزيرة، مدير ائتمان المنطقة الشرقية، السعودية (٢٠٠٧-٢٠٠٨).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (٢٠٠٥-٢٠٠٧).
- بنك عودة، مشرف ائتمان، عمان- الاردن (٢٠٠٤-٢٠٠٥).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (١٩٩١-٢٠٠٤).

**محمد محمود أحمد برجاق**

**رئيس ادارة العمليات**

سنة الميلاد: ١٩٧٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٩٤ من جامعة عمان الاهلية - الاردن.

- حاصل على شهادة مهنية (Certified Business Process Re-Engineering Practitioner) عام ٢٠٠٤.

#### الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٨.
- خبير متخصص في عمليات التجارة الدولية بخبرة تزيد عن خمسة وعشرون عاماً في مجال تمويل التجارة والعمليات المصرفية.
- مدير العمليات التجارية (البنك التجاري الأردني) في المملكة الأردنية الهاشمية (٢٠٠٥ - ٢٠٠٨).
- عمل أيضاً لدى كل من البنك العربي في المملكة الأردنية الهاشمية وبنك الرياض في المملكة العربية السعودية وبنك المال الأردني في المملكة الأردنية الهاشمية خلال الفترة (١٩٩٤ - ٢٠٠٥).
- رئيس اللجنة المصرفية الوطنية التابعة لغرفة التجارة الدولية - الأردن.
- عضو اللجنة المصرفية لغرفة التجارة الدولية - باريس وعضو فريق عمل خطابات الضمان المنبثق عن غرفة التجارة الدولية - باريس.
- عضو اللجنة الاستشارية للأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم 600 المنبثقة عن غرفة التجارة الدولية - باريس.
- عمل محكّماً في العديد من النزاعات الوثائقية الدولية في مجال عمليات التجارة الدولية.

#### دانيال فواز عوده الشرايحة

#### رئيس إدارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء

سنة الميلاد: ١٩٧٧

#### الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام ٢٠٠٠ من جامعة البلقاء التطبيقية.
- حاصل على شهادة مقيّم رئيسي في أنظمة إدارة الجودة ٢٠٠٥.
- حاصل على شهادة برنامج إدارة المشاريع ٢٠٠٧.
- حاصل على شهادة إدارة حل النزاعات، Eastern Mennonite University، امريكا ٢٠٠٩.

- حاصل على شهادة مدير تنفيذي في إدارة الموارد البشرية من أكاديمية إدارة الموارد البشرية، البحرين/كينا ٢٠١٠.
- حاصل على شهادة مدرب ومتخصص في الحوار التعليمي من Global Learning Partners كندا عام ٢٠١٢.
- حاصل على شهادة متخصصة في الاداره الاستراتيجيه للموارد البشريه من London Business school لندن عام ٢٠١٤.
- حاصل على شهادة متخصصة في تطوير الاستراتيجيات في الأعمال من جامعة إنسياد INSEAD سنغافورة عام ٢٠١٧.
- إدارة التغيير المؤسسي وإدارة الموارد البشرية، جامعة لندن ٢٠١٨
- شهادة متقدمة في إدارة الأعمال من جامعة IE وAUB عام ٢٠١٩/٦-٢٠١٩/٢

#### الخبرات العلمية:

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

#### فادي "احمد كمال" مرعي مرعي

#### رئيس ادارة الخزينة

سنة الميلاد: ١٩٧٨

#### الشهادة العلمية:

- حاصل على شهادة الماجستير في ادارة الاعمال عام ٢٠١٦ من جامعة ليفربول في المملكة المتحدة.



- حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية عام ٢٠٠١ من جامعة اليرموك.
  - حاصل على ACI Dealing Certificate عام ٢٠٠٧.
  - حاصل على رخصة مدير اصدار من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٣ .
  - حاصل على رخصة مدير استثمار من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٥.
  - حاصل على رخصة مستشار مالي من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٥.
- الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٢/٠٨.
- عضو هيئة المديرين في شركة الاتحاد للوساطة المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة التجمعات للمشاريع السياحية

**زيد اياد اكرم كمال**

**رئيس ادارة العمليات المالية**

سنة الميلاد: ١٩٨٠

الشهادة العلمية:

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

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

عامر "محمد خير" زكي أبو ليلي

رئيس ادارة التكنولوجيا

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في ادارة نظم وشبكات الاعمال، جامعة فيلادلفيا عام ٢٠٠٥.
- الخبرات العملية:
- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٦/١١.
- مؤسس ومدير تنفيذي للتكنولوجيا في (MarkaVIP) (٢٠١٠ - ٢٠١٦).
- مدير تنفيذي للتكنولوجيا في إزم للإنتاج الابداعي (٢٠٠٧-٢٠١٠).
- مدير التطوير التكنولوجي في Quality Management Systems, Resourcing Services LTD (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧).

محمود تيسير احمد بدوان

رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

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

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل عام ٢٠٠٨ من الجامعة الهاشمية.
- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ٢٠٠٤ من جامعة اليرموك.
- الخبرات العملية:
- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٣/٠٧.

- مدير مالي/ مستشفى الرشيد (٢٠١٢-٢٠١٣).
- رئيس قسم دأثره الشركات الصغيرة والمتوسطة/ البنك الاهلي الاردني (٢٠١٢-٢٠٠٧).
- مدير علاقات عملاء - بنك الاسكان للتجارة والتمويل (٢٠٠٧-٢٠٠٤).

## نتالي مازن يوسف النبر

### مدير تنفيذي أول، إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق

سنة الميلاد: ١٩٨٥

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة البكالوريوس في التسويق عام ٢٠٠٧ من جامعة فرانكلن Franklin University في سويسرا.
- الخبرات العملية:
- عملت لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٣/٠٣.
- مديرة الاتصال المؤسسي لدى شركة سرايا العقبة (٢٠١١ - ٢٠١٣).
- محللة أبحاث السوق لدى شركة سرايا للتطوير العقاري (٢٠١٠-٢٠١١).
- مسؤولة الاتصال المؤسسي لدى شركة سرايا للتطوير العقاري (٢٠٠٧-٢٠١٠).

## خالد عبد المالك محمد عبدالمالك

### رئيس إدارة المخاطر

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

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

## الخبرات العملية:

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

## تامر واصف "محمد موسى" بركات

### مدير تنفيذي اول، دائرة الإمتثال

سنة الميلاد: ١٩٨٦

## الشهادة العلمية:

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

## الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ ٢٠١٨.
- بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن مدير دائرة الامتثال - آذار ٢٠١٦.
- البنك العربي - الأردن: مساعد مدير دائرة الامتثال - آب ٢٠١٢.

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

محمد راغب حسين عثمان

رئيس ادارة الخدمات المصرفية للافراد تم تقديم الاستقالة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

سنة الميلاد: ١٩٨٠

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في نظم المعلومات الادارية عام ٢٠٠٧ من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الاردن.
  - حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ٢٠٠٢ من الجامعة الهاشمية.
  - حاصل على شهادة مصرفي اسلامي معتمد (CIB) من (AAOIFI) من البحرين عام ٢٠١٢.
- الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ٢٠١٤/٠٤ ولغاية ٢٠٢٠/٠٦.
- مدير إدارة الأصول - مصرف الراجحي الأردن (٢٠١٠ - ٢٠١٣).
- مدير تطوير المنتجات - البنك الأهلي الأردني (٢٠٠٦ - ٢٠١٠).
- مسؤول تطوير وربحية البطاقات - البنك العربي (٢٠٠٣ - ٢٠٠٦).

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

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	النسبة %	الأسهم المرهونة	الجهة المستفيدة	عدد الأسهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	النسبة %	الأسهم المرهونة	الجهة المستفيدة
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٢٠,٣	-	-	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٢٠,٣	-	-
BLOM BANK FRANCE	٢٧,٤٣٥,٩٦٧	١٧,١٤	-	-	٢٧,٤٣٥,٩٦٧	١٧,١٤	-	-
RS FINANCE	٢٤,١٥٦,٧٢٣	١٥,١	١٦,٤٢٩,٠٠٠	بنك سوستيه جنرال(الأردن)	٢٤,١٤٩,٨٤٠	١٥,١	١٦,٤٢٩,٠٠٠	بنك سوستيه جنرال(الأردن)
عصام حليم جريس سلفيتي	١٥,٢٠٧,٨٨٦	٩,٥	٦,٢٧٦,٥٠٨	بنك سوسيته جنرال (الاردن)	١٥,٢٠٧,٨٨٦	٩,٥	٦,٢٧٦,٥٠٨	بنك سوسيته جنرال (الاردن)

بنك الكويت الوطني فرع البحرين	٢,٠٠٠,٠٠٠			بنك الكويت الوطني فرع البحرين	٢,٠٠٠,٠٠٠			المجموع
	٨,٢٧٦,٥٠٨				٨,٢٧٦,٥٠٨			
-	-	٨,٤٢	١٣,٤٧٣,٢١٢	-	-	٨,٠	١٣,٥٤٩,٠٧٤	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

### الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه والحصة السوقية

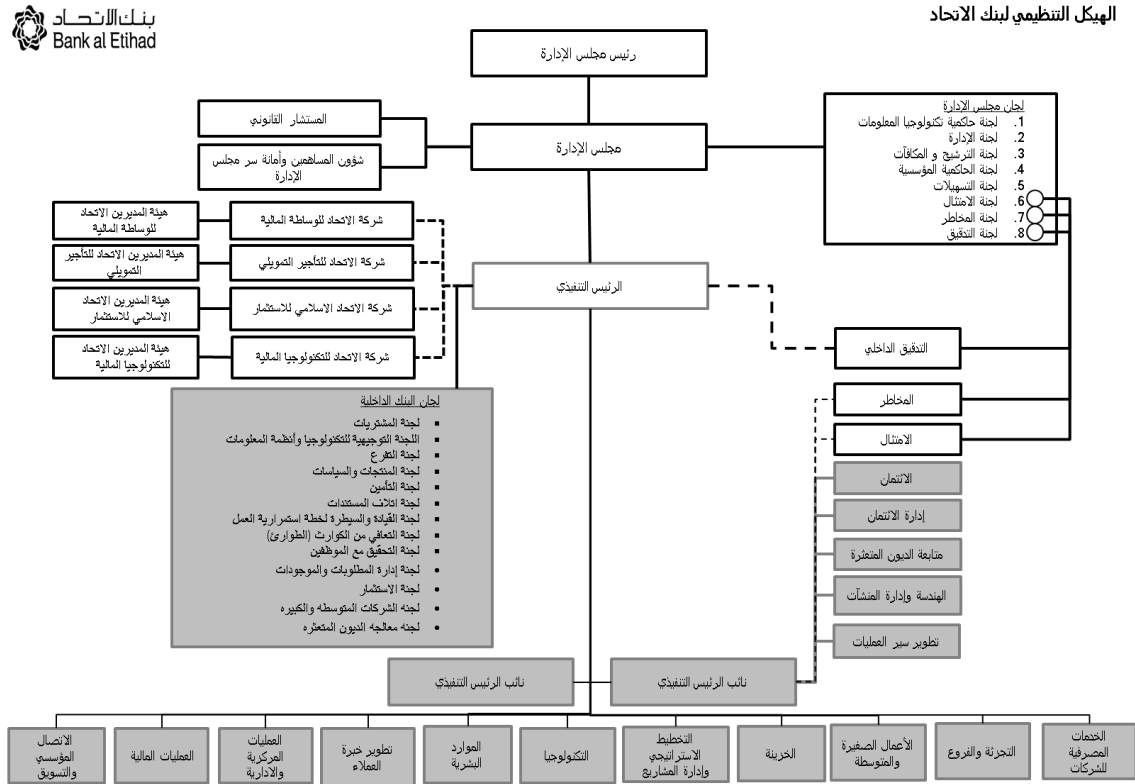
ورد ذلك البند ضمن تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠٢٠.

### إقرارات إضافية

- لا يعتمد البنك على موردين أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون (١٠%) فأكثر من إجمالي مشترياته أو إيراداته.
- لا توجد اية حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او أي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين او الأنظمة او غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل عليها البنك.

- ليس هنالك أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية ذات أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية.
- حصل البنك على شهادة الايزو لنظام إدارة امن المعلومات (ISO/IEC 27001:2013)

## الهيكل التنظيمي للبنك



## عدد الموظفين

بلغ عدد موظفي البنك في نهاية عام ٢٠٢٠ (١,٢١٥) موظفاً:

- (١,١٩٦) موظفاً في الإدارة العامة والفروع في الاردن
- (٥) موظفين في شركة الإتحاد للوساطة المالية
- (٩) موظف في شركة الإتحاد للتأجير التمويلي
- (٥) موظف في شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية



## الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم

المؤهل	الادارة والفروع المحلية	شركة الاتحاد للوساطة المالية	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية
دكتوراة	-	-	-	-
ماجستير	٦٣	-	١	-
دبلوم عالي	-	-	-	-
بكالوريوس	١٠٠٥	٤	٧	٥
دبلوم	٣٠	-	-	-
توجيهي	٤٦	-	-	-
دون التوجيهي (مراسلون، سائقون وحراس)	٥٢	١	١	-
المجموع	١,١٩٦	٥	٩	٥

## التدريب والتطوير:

إيماناً من البنك بأهمية التطوير وصقل مهارات موظفيه، فقد واصل بنك الاتحاد بتحقيق الانجازات المخطط لها في مجال التدريب لعام ٢٠٢٠ من خلال رفع كفاءة الموظفين في القطاع المصرفي والمالي اكااديمياً ومهنياً من حيث الارتقاء والتنوع في البرامج الاكاديمية والعلمية والتدريبية داخل وخارج المملكة. والجدول التالي يبين تفصيلاً لعدد ونوع البرامج التدريبية التي وفرها البنك لعام ٢٠٢٠:

البيان	عدد المشتركين		الفروع		الإدارة العامة	
	عدد	%	عدد	%	عدد	%
دورات محلية	001	3,24%	136	1,43%	410	0,0%
دورات خارجية	1	0,04%	0	-	1	0,08%
مركز تدريب داخل البنك	044	3,20%	204	2,10%	340	4,01%
التدريب الالكتروني	10811	93,21%	9143	96,36%	7723	89,20%
شهادات مهنية	04	0,32%	0	0,06%	49	0,7%
المجموع	17021	100%	9488	100%	7033	100%

حرصاً من البنك على مواكبة المستجدات العلمية الحديثة في مجال البرامج والشهادات المهنية المختصة حصل (04) موظف من مختلف الدوائر على شهادات مهنية.

تم توفير (46) فرصة تدريبية لطلاب المدارس والجامعات والخريجين الجدد، بالإضافة إلى طلاب الجامعات من خارج الأردن وذلك انطلاقاً من سياسة البنك الرامية إلى خدمة المجتمع المحلي والاستفادة من هذه الكوادر لتغطية شواغر عدة في البنك إذا ارتأى الأمر إلى ذلك.

الجامعات والمؤسسات	عدد الطلاب المتدربين
جامعات	32
مؤسسة ايليا نقل	2
بنك امدرمان الوطني	2
الجامعة الالمانية الاردنية	4
مدارس	0
جامعة كولومبيا	1
المجموع	41

## المخاطر التي يتعرض لها البنك

### مخاطر الائتمان

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

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

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

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

### مخاطر السوق

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

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

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

### مخاطر اسعار الفائدة

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

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

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

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

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

## مخاطر السيولة

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

يقوم البنك بتخطيط السيولة على مستويين:

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

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

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

## مخاطر التشغيل

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

تغطي سياسة مخاطر التشغيل دور إدارة المخاطر التشغيلية في كيفية تحديد وتقييم (بشكل دوري) ومتابعة والسيطرة على مخاطر التشغيل، والامثال لجميع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية لإدارة هذه

المخاطر أولها هو تطبيق نظام لتقييم الإجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراءات الرقابية الحالية، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية 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 الاثار المالية- وأي اثار أخرى محتملة - لهذه المخاطر واستحداث الأنظمة والإجراءات الرقابية التي من شأنها (إذا استمرت بالعمل) أن تبقى الخسائر (الاثار) المحتملة لهذه المخاطر ضمن المستويات المقبولة.

### مخاطر الامتثال

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

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

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

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

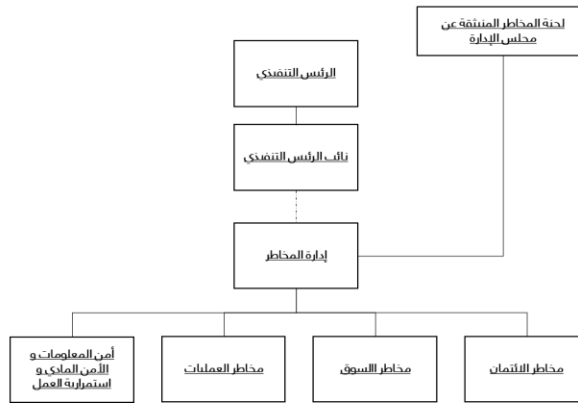
### مخاطر أمن المعلومات

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

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

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

### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



## أنشطة وإنجازات البنك

وردت إنجازات البنك ضمن (تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠٢٠) و فصل (إنجازات عام ٢٠٢٠ والخطط الاستراتيجية المستقبلية) وبشكل مفصل.

## أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة وممارسة نشاطات لا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي

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

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر والمحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين خلال (٢٠١٦ -

(٢٠٢٠)

السنة	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
الأرباح المحققة	٣٠,٠٤٤,٠٤٤	٣٨,٠١٦,٢٣٣	٤١,٠٨٥,٩١١	٣٤,٧٩٩,٠٨٣	٢٩,٢٣٥,٨٢٢



الأرباح النقدية الموزعة	-	-	٢٢,٤٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المقترحة توزيعها	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
حقوق الملكية - مساهمي البنك	٤٠٧,٩٥٥,٧٢١	٣٨٧,٢٧٣,٠٦٦	٣٧٦,٧٤١,٥٣٢	٣٧٠,٦٢٣,٠٤٨	٣١٠,٠٧٧,٦٥٣

#### أسعار أسهم البنك خلال (٢٠٢٠ - ٢٠١٦)

السنة	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
السعر	١,٥٦٠ دينار	١,٦٠٨ دينار	١,٦٠٠ دينار	١,٦٢٠ دينار	٢,٠١٠ دينار

#### تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال عام ٢٠٢٠

ورد ذلك البند ضمن (تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٠) وبشكل مفصل.

#### التطورات المستقبلية الهامة للبنك

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

#### مقدار أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة

بلغت أتعاب تدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٠ مبلغ (١٤٦,١٦٠) دينار بما فيها ضريبة المبيعات وعلى النحو التالي:

البيان	المبلغ
--------	--------

بنك الاتحاد	١٢٦,٤٤٠
شركة الاتحاد للوساطة المالية	٤,٦٤٠
شركة الاتحاد للتاجير التمويلي	٤,٦٤٠
شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	٣,٤٨٠
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية	٦,٩٦٠
المجموع	١٤٦,١٦٠

بيان بعدد أسهم البنك المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الاسم	تاريخ التعيين	جنسية العضو	كما في عام ٢٠٢٠				كما في عام ٢٠١٩			
			عضو مجلس الإدارة	ممثل العضو	أقاربه	المجموع	عضو مجلس الإدارة	ممثل العضو	أقاربه	المجموع
عصام حليم سلفيتي	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	اردني	١٥,٢٠٧,٨٨٦				١٥,٢٠٧,٨٨٦			
سامية سليمان سكر (زوجته)	-	اردنية			٣,٠٠٤,١٢٥	١٨,٢١٢,٠١١			٣,٠٠٤,١٢٥	١٨,٢١٢,٠١١
باسم عصام سلفيتي	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	اردني	٨٠٥,٢٤٥			٨٠٥,٢٤٥	٨٠٥,٢٤٥			٨٠٥,٢٤٥

			٣٢,٤١٣,٧٦٣		-	-	٣٢,٤١٣,٧٦٣	ليبية	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو)
٣٢,٤١٣,٧٦٣	-	-	-	٣٢,٤١٣,٧٦٣	-	-	-	ليبي	-	ويمثلها: السيد امجد ابو راوي
			١٣,٤٧٣,٢١٢				١٣,٥٤٩,٠٧٤	اردنية	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	المؤسسة العامه للضمان الاجتماعي ويمثلها: السيد
١٣,٤٧٣,٢١٢				١٣,٥٤٩,٠٧٤						- جلال العجلوني
١٤٤			١٤٤	٤,٢٩٤			٤,٢٩٤	المانية	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	عماد محمد عبد الخالق

٨,٤٧١		١٤٤	٨,٣٣٧	-	-	-	-	اردنيه المانيه	٢٠١٥/١٢/٢٠ تم تقديم استقلالتها في ٢٠٢٠/٠٢/٢٠	شركة إثمار للتزويد ويمثلها: عماد محمد عبد الخالق
١٠٤,٤١٠			١٠٤,٤١٠	١٠٤,٤١٠			١٠٤,٤١٠	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	"محمد نبيل" عبد الهادي حمودة
١٦,٦٥٧			١٦,٦٥٧	١٦,٦٥٧			١٦,٦٥٧	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	مغيث غياث سختيان
٥,١٢٠			٥,١٢٠	٥,١٢٠			٥,١٢٠	اردنية	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	رنا جميل عبادي
٢٨,٠٤٠			٢٨,٠٤٠	٢٨,٠٤٠			٢٨,٠٤٠	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	رياض عبد المحسن الدجاني
٥١,١٢٠			٥١,١٢٠	٥١,١٢٠			٥١,١٢٠	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	جبرا "رجا يعقوب" غندور

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

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

#### بيان بعدد أسهم موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما في عام ٢٠٢٠			عدد الأسهم كما في عام ٢٠١٩		
		الموظف	أقاربه	المجموع	الموظف	أقاربه	المجموع
نادية حلمي السعيد	اردنية	٧١٨,٧٠٤	-	٧١٨,٧٠٤	٦٦٢,٩٦٥	-	٦٦٢,٩٦٥
دانيال فواز الشرايحة	اردني	٨٣,٠٠٠	-	٨٣,٠٠٠	٥٧,٨١٨	-	٥٧,٨١٨
عامر "محمد خير" ابو ليلي	اردني	٧٤,٤٤٧	-	٧٤,٤٤٧	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
ديمة مفلح عقل	اردنية	٢٦,٢٥٣	-	٢٦,٢٥٣	١٤,٠٣٠	-	١٤,٠٣٠
محمد غاصب حتاملة	اردني	٢١,٠٦٢	-	٢١,٠٦٢	١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠
بشار "محمد خير" عبابنه	اردني	١٠,٧٨٩	-	١٠,٧٨٩	٥,١١٨	-	٥,١١٨
طارق "محمد سعيد" بدوي	اردني	١٠,٦٤١	-	١٠,٦٤١	٥,٠٤٨	-	٥,٠٤٨
محمد محمود برجاق	اردني	١١,١٦٢	-	١١,١٦٢	٥,٢٩٥	-	٥,٢٩٥
فادي "احمد كمال" مرعي	اردني	٤٦,٤٥٤	-	٤٦,٤٥٤	٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠
زيد إياد كمال	اردني	٨,٥٧٦	-	٨,٥٧٦	٣,٨٨٣	-	٣,٨٨٣
نتالي مازن النبر	اردنية	٥,٨٧٥	-	٥,٨٧٥	٢,٦٤٨	-	٢,٦٤٨
محمود تيسير بدوان	اردني	٨,٢٢٣	-	٨,٢٢٣	٣,٥٣٠	-	٣,٥٣٠
خالد عبد المالك محمد عبد المالك	اردني	٢,٧٣٨	-	٢,٧٣٨	-	-	-

-	-	-	١,٩٠٠	-	١,٩٠٠	اردني	تامر واصف بركات
٥,٢٩٥	-	٥,٢٩٥	-	-	-	اردني	محمد راغب عثمان*

\* تم تقديم الاستقالة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

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

#### المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٠

البيان	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	اتعاب وبدل تنقلات	سفر وإقامة
السيد عصام حليم سلفيتي	٥,٠٠٠	٨٢٩,٠٠٠	
السيد باسم عصام سلفيتي	٥,٠٠٠	١٢٣,٠١٠	
السيد محمد نبيل حمودة	٥,٠٠٠	٤١,٠٠٠	
السادة مؤسسة العامة الضمان الاجتماعي	٥,٠٠٠	٣٢,٢٥٠	
السيد مغيث غياث سختيان	٥,٠٠٠	٤٢,٥٠٠	
السيد سامي محمد المبروك	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	
السيد عماد محمد عبد الخالق	٥,٠٠٠	٣٤,٢٥٠	
السيد رياض عبد المحسن الدجاني	٥,٠٠٠	٣٢,٥٠٠	
السيد ادريس محمد الورفلي	٥,٠٠٠	٥,٢٥٠	١,١٠٠
السيدة رنا جميل عبادي	٥,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٤٩٤

السيد جبرا "رجا يعقوب" غندور	0,000	٢٩,000	-
السيد امجد سمير امحمد ابوراوي	-	٤,000	
<b>المجموع</b>	<b>00,000</b>	<b>١,٢١٢,٧٦٠</b>	<b>١,0٩٤</b>

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

#### المزايا والمكافآت التي تتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا عن عام ٢٠٢٠

البيان	سفر وإقامة	رواتب وعلاوات ومكافآت	مكافآت ٢٠١٩ المالية المدفوعة خلال عام ٢٠٢٠	مكافآت ٢٠١٩ غير المالية (اسهم) المدفوعة خلال عام ٢٠٢٠
معالي السيدة نادية حلمي السعيد	-	٣٢٢,٤٨٠	١٩٩,000	٨0,000
ديمة مفلح عقل	-	٢١٦,٦0٨	٦٤,٣٧0	١٨,٧00
"محمد غاصب" عبدالله حتاملة	-	١٧١,٨٤٠	٣١,٩٣٠	٩,٣٠٠
بشار "محمد خير" عبابنه	-	١٣٩,١٠٠	٢٩,٨٧٠	٨,٧٠٠
طارق "محمد سعيد" بدوي	-	١0١,٨٧٤	٢٩,٤0٨	٨,0٨٠
محمد محمود برجاق	-	١٤٧,٠٨٠	٣٠,٩٠٠	٩,٠٠٠
فادي "احمد كمال" مرعي	-	١٣٣,٧٨٠	٣٣,٩٩٠	٩,٩٠٠
دانيال فواز شرايحة	-	١٦٨,٦٠0	٢٩,٨٧٠	٨,٧٠٠
زيد اياد كمال	-	١١٢,٢٣٠	٢٤,٧٢٠	٧,٢٠٠
محمود تيسير بدوان	-	١٣٨,0٦٠	٢٤,٧٢٠	٧,٢٠٠
نتالي مازن النبر	-	٩٨,٦٢٠	١٦,٩٩0	٤,٩0٠
عامر "محمد خير" ابو ليلي	-	٢٤٧,٧٨٠	١٢٨,٧0٠	٣٧,000
خالد عبد المالك محمد	-	٨١,٦٠٠	١٤,٤00	٤,٢٠٠

٣,٠٠٠	١٠,٣٢٥	٦٧,٢٠٠	-	تامر واصف بركات
-	٣٩,٩٠٠	٨٤,٥٦٢	-	محمد راغب عثمان *
٢٢٢,٤٨٠	٧٠٩,٧٥٨	٢,٢٨١,٩٦٩	-	المجموع

\*تم تقديم الاستقالة ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

- قام البنك ببناء مخصص (٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار بدل مكافآت لجميع موظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية عن عام ٢٠٢٠ ليتم دفعها في عام ٢٠٢١ حسب موافقة مجلس الإدارة وحال الانتهاء من تقييم أداء الموظفين خلال شهر ٢٠٢١/٠٤.
- كما يقوم البنك بتوفير المزايا التالية لأعضاء الإدارة التنفيذية (رئيس مجلس الإدارة المتفرغ، والمدير العام ومساعد المدير العام):-
  - ١- سيارة للاستخدام متضمنة كامل مصاريفها.
  - ٢- خط هاتف خلوي بما في ذلك الجهاز.
- لا يوجد أي مكافآت مالية او غير مالية تم منحها للإدارة التنفيذية العليا غير ما ورد أعلاه.

### التبرعات والمنح والمساهمة في خدمة المجتمع

تم ذكر هذا البند ضمن ركائز مسؤوليتنا الاجتماعية وأهم إنجازاتنا لعام ٢٠٢٠

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

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

### مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

تم ذكر هذا البند ضمن ركائز مسؤوليتنا الاجتماعية وأهم إنجازاتنا لعام ٢٠٢٠



بيانات إضافية بموجب تعليمات الإفصاح

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

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	نسبة المساهمة في رأسمال %	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٢٠,٢٦	مملوكة بالكامل من قبل الحكومة الليبية	-	-	-
BLOM BANK FRANCE	الفرنسية	٢٧,٤٣٥,٩٦٧	١٧,١٤	من فروع بنك لبنان فرع والمهجر في فرنسا المساهمين في إدارة بنك لبنان والمهجر:  -Bank of NEWYORK 34.37%  -Rest Shareholders 26.20%  -Banorabe S.A SPF 18.73%  - Azhari Family (7.53%)  Shaker - Family %(٤,٨٢)  -Saade Family 2.55%  -Jaroudi - family ب 2.17%			

			Actionnaires- Unis 1.83%  -Khoury - Family 1.80%				
بنك سوسيته جنرال (الاردن)	٦٨	١٦,٤٢٩,٠٠٠	<b>Raja'l Salfiti Holding</b> <b>100%</b>  -TRHS Holding 25% ownership (Tareq Rajai Salfiti ) 100%  -ZRS Holding 25% ownership (Zaid Rajai Salfiti)100%  -FRS Holding 25% ownership(Faisal Rajai Salfiti)100%  -DRS Holding 12.5% ownership (Dina Rajai Salfiti) 100%  -SRHS Holding 12.5%ownership (Samia Farah issa Fraih)100%	١٠,٠٩	٢٤,١٥٦,٧٣٣	جزر كايمان	RS FINANCE
بنك سوسيته جنرال (الاردن)  بنك الكويت الوطني فرع البحرين		٦,٢٧٦,٥٠٨   <u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	نفسه	٩,٠	١٠,٢٠٧,٨٨٦	الأردنية	عصام حلیم جريس سلفيتي

	٥٤,٤	٨,٢٧٦,٥٠٨					
-	-	-	نفسه	٨,٤٦	١٣,٥٤٩,٠٧٤	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	-	شركة أردنية واهم الشركاء فيها والذين يمثلون ٥٠% كما هو مبين أدناه:  ١- شركة حموده اخوان للتجارة والاستثمار ١٠% (سامي ٢٥% وماهر ٢٥% وسمير ٢٥% ومحمد نبيل عبد الهادي حموده ٢٥%) ٢- شركة كيماويات الأردن ١٠% (سامي ٢٥% وماهر ٢٥% وسمير ٢٥% ومحمد نبيل عبد الهادي حموده ٢٥%) ٣- سامي عبد الهادي حموده (٢٠%) ٤- ماهر عبد الهادي حموده (٢٠%) ٥- سمير عبد الهادي حموده (٢٠%) ٦- محمد عبد الهادي حموده (٢٠%)	٢,٨٣	٤,٥٣٩,٨٩٨	الأردنية	شركة وادي الاردن لتنمية الثروة الحيوانية
-	-	-	شركة أردنية واهم الشركاء فيها والذين يمثلون ٥٠% كما هو مبين أدناه:  ١- إبراهيم اميل حداد (٢٠%) ٢- عمر معتصم إسماعيل البليبيسي (٧,٥%) ٣- طارق معتصم إسماعيل البليبيسي (٧,٥%) ٤- نبيل اميل حداد (٢٠%) ٥- نهاد اميل حداد (٢٠%)	٢,٢٠	٣,٥٢١,٩٦٧	الأردنية	الشركة المركزية للتجارة والمركبات

			٦- جورج اميل حداد (٢٥%)				
-	-	-	نفسه	١,٨٨	٣,٠٠٤,١٢٥	الأردنية	سامية سليمان يوسف سكر
-	-	-	موظفي بنك الاتحاد	٢,٢١	٣,٥٤٤,٩٥٩	الأردنية	صندوق ادخار موظفي ومستخدمي بنك الاتحاد
-	-	-	نفسه	١,١٨	١,٨٨٧,٢٦٣	الأردنية	سامية حلیم جريس سلفيتي
			نفسه	١,١٠	١,٧٦٧,٦٠٧	الأردنية	رمزي رؤوف جريس سلفيتي
			نفسه	٢,٧٩	٤,٤٧٢,٣٠٠	الأردنية	وداد أيوب عوده الله الخوري
			شركة أردنية واهم الشركاء فيها والذين يمثلون ٥٠% كما هو مبين أدناه:  ١- طارق رجائي حلیم سلفيتي (٢٥%) ٢- فيصل رجائي حلیم سلفيتي (٢٥%) ٣- زيد رجائي حلیم سلفيتي (٢٥%) ٤- دينا رجائي حلیم سلفيتي (١٢,٥٠%) ٥- ساميه فرح عيسى فريج (١٢,٥٠%)	١,٥٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	الأردنية	شركة حورية المحيط للاستثمار

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

المجموع	التسهيلات الائتمانية		اسم العضو/ المجموعه
	غير المباشره	المباشره	
			مجموعة عصام حليم سلفيتي وباسم عصام حليم سلفيتي:
٦٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	شركة ابو علندا لادارة المشاريع العقارية
١٣,١٣٥,١٩٣	٥٠,٠٠٠	١٣,٠٨٥,١٩٣	شركة العنقاء المغرب لادارة العقارات
٨٠,٩١٥	١٠,٠٠٠	٧٠,٩١٥	شركة متاجر عمان لادارة المشاريع العقاريه
٣٩١,٨١٦	-	٣٩١,٨١٦	باسم عصام حليم سلفيتي
٤١٢,٣٦٨	-	٤١٢,٣٦٨	شركة جوار عمان للتطوير العقاري
٢٩,٥١٥	-	٢٩,٥١٥	طارق رجائي حليم سلفيتي
٣٦٥,٦١٠	٥	٣٦٥,٦١٠	فيصل رجائي حليم سلفيتي
٦٧٨,٠٠٤	٥	٦٧٨,٠٠٤	زيد رجائي حليم سلفيتي
١,٩١٤,٣٠٠	١,٩١٤,٣٠٠	-	عمر بولص يوسف الزعمرط وفيصل رجائي حليم سلفيتي واسامه عصام جابر
٤,٧٨٥,٧٨٩	٢,٧٦٦,١٠٠	٢,٠١٩,٦٨٩	شركة التفاؤل لتسويق مشروبات الطاقه
			مجموعة "محمد نبيل" حمودة:
١٧,٤٢١	-	١٧,٤٢١	شركة الشفق للتجميل

٤,٤٠٦,٧٣١	٢,٦٠٠,٠٠٠	١,٨٠٦,٧٣١	ش الاردنية لتجهيز وتسويق الدواجن ومنتجاتها
٣,٨٥٧,٤٤٨	-	٣,٨٥٧,٤٤٨	شركة الاردنية للاعلاف
٣,١٣٣,٧٢٢	-	٣,١٣٣,٧٢٢	شركة الصناعات الحديثه للصبغ والكيمياويات
٧,٠٨١	-	٧,٠٨١	شركة الوطنية للتفقيس
٤,٨٥٤,٠٠٩	-	٤,٨٥٤,٠٠٩	شركة كيماويات الاردن
٢٠,٥٣٨	٢٠,٥٠٠	٣٨	شركة مخازن الإتحاد لتجارة المواد الغذائية
٨,٧٣١,٠٦٧	٨٧٦,٣٣٨	٧,٨٥٤,٧٢٩	شركه حموده اخوان للتجاره والاستثمار
٤,٨٤٦	-	٤,٨٤٦	طارق زهدى عبد الهادى حموده
٧٣٥,٢٠٣	-	٧٣٥,٢٠٣	محمدنبيل عبد الهادي محمد حموده
١,١٦٨,٥٤٣	-	١,١٦٨,٥٤٣	مصنع مياه النبلاء لصاحبه هاني شكري يوسف عبدالرحمن
٢٢,١٧٩	-	٢٢,١٧٩	نبيله عبد الهادى محمد حموده
٨٠,٧٢١	-	٨٠,٧٢١	هاني شكري يوسف عبد الرحمن
١٥٣,٣٠٠	٧٦,٦٥٠	٧٦,٦٥٠	شريف محمدنبيل عبد الهادى حموده
٦٦٢,٣٧٢	٣٣١,١٨٦	٣٣١,١٨٦	شركة بوكس لتجارة الاجهزة الرياضية
			<b>مجموعة مغيث غياث سختيان:</b>
٣١٨,٥٥١	-	٣١٨,٥٥١	الشركة المتقدمة للغاز المركزي
١٧٠,٥٠٥	٥,٠٠٠	١٦٥,٥٠٥	مغيث غياث منير سختيان

٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	الشركة العربية للأنظمة المكتبية
٥,٦٦١,٢٧٢	٢١٤,٢٢٤	٥,٤٤٧,٠٤٨	شركة ام اس فارما الاردن
٧,٥٨٢,٢٤٩	٣٦٨,٩٨٣	٧,٢١٣,٢٦٦	الشركة المتحدة لصناعة اللادوية ذ م م
			<b>مجموعة عماد عبد الخالق:</b>
٦٥,٢٩٩		٦٥,٢٩٩	عماد عبد الخالق
٣٥,٣٠٩		٣٥,٣٠٩	علي محمد علي عبد الخالق
			<b>مجموعة الشركة الليبيه للاستثمارات الخارجية</b>
١٠,١٠٦,٩٧٢		١٠,١٠٦,٩٧٢	شركة الاسكان للاستثمارات السياحية والفندقية
			<b>مجموعة جبرا رجا يعقوب غندور</b>
٣٦٠,٧٧٣	٣٦٠,٧٧٣		عمر جبرا رجا يعقوب غندور

## سياسة منح المكافآت

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

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

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

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

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

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



## سياسة التعيين

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

- إعتماء أفضل الطرق الحديثة في إستقطاب وتعيين ذوي الكفاءات والخبرات.

### وحدة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء

شكاوى العملاء تتيح الفرصة لنا لتحسين مستوى أداء الخدمة، حيث أننا سنكون مسرورين لحل مشكلة العميل بشكل فعال، ولكن المهمة لا تقف عند هذا الحد وإنما يجب علينا أن نتعلم من هذه الشكاوى لنتمكن من الارتقاء بمستوى خدماتنا. وإن المستوى المتميز في إدارة التعامل مع شكاوى العملاء هو من الأهداف الرئيسية التي يسعى بنك الاتحاد إلى تحقيقها، حيث يسعى البنك إلى ترسيخ وتطوير المفاهيم العامة لخدمة المشتكي من خلال التثقيف بالسياسات والقوانين المصرفية ليكون المشتكي مدركاً لحقوقه في حال رغبته للتقدم بشكوى ومساعدته بمعرفة الإجراءات المطلوبة للتقدم بشكواه والتي تتسم بالسهولة وبسرعة الاستجابة.

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

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

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

٢- الرد على شكاوى العملاء ضمن الإطار الزمني المحدد.

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

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

٥- رفع تقارير " ربع سنوية" إلى البنك المركزي الأردني تتضمن كحد أدنى إحصائية مجمعة بعدد

الشكاوى المقدمة والإجراءات المتخذة بشأنها وتحليل نوعي لطبيعة الشكاوى المقدمة.

٦- إعداد آلية لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء واعتمادها وتعميمها على كافة موظفي البنك.

٧- توفير قنوات متعددة للعميل لإيصال شكواه مثل:

- الهاتف المجاني ٠٨٠٠٢٢٢٤٠
- البريد الإلكتروني customerscomplaint@bankaletihad.com
- الفاكس 4231 6 562 (962)+
- البريد العادي
- الحضور الشخصي
- صناديق الشكاوى بالفروع

مرفق أدناه إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من العملاء خلال عام ٢٠٢٠ عبر مختلف القنوات حسب التالي:

التصنيف	عدد الشكاوي الإجمالي
الخدمات الإلكترونية	٥٨
أسعار الفوائد/العوائد	١٨
سلوك التعامل المهني	١٤٤
البطاقات البنكية/ بطاقات الدفع	٢٣
العقود وشروط التعامل	٣٠٨
بيئة العمل	١٩٣
تسويق الخدمات والمنتجات	٤
الحوالات	١٤
العمولات والرسوم	١٥
الإستعلام الإئتماني	٧
تصنيف الحساب	١

أخرى	0
المجموع	٧٩٠

وتم التعامل مع هذه الشكاوى ضمن الإطار التالي:

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

## إقرار من مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة بنك الإتحاد يقر بمسؤوليته عن دقة وكفاية البيانات المالية، وتوفير أنظمة ضبط ورقابة داخلية فعالة وكافية في البنك، ويؤكد على عدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك بأداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠٢١. ويقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي عضو من أعضاء المجلس على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

كما يقر كلاً من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي على صحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

الاسم	الصفة	التوقيع
عصام حليم جريس سلفيتي	رئيس مجلس الإدارة	
باسم عصام حليم سلفيتي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
"محمد نبيل" عبد الهادي محمد حمودة	عضو مجلس الإدارة	
رياض عبد المحسن طاهر الدجاني	عضو مجلس الإدارة	
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور	عضو مجلس الإدارة	
عماد محمد علي عبد الخالق	عضو مجلس الإدارة	
رنا جميل سعيد عبادي	عضو مجلس الإدارة	
مغيث غياث منير سحتيان	عضو مجلس الإدارة	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو مجلس الإدارة	
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	عضو مجلس الإدارة	
نادية حلمي حافظ السعيد	الرئيس التنفيذي	
زيد اياد اكرم كمال	رئيس إدارة العمليات المالية	

## دليل التحكم المؤسسي

### Corporate Governance Policy

#### القسم الأول : المقدمة

إنطلاقاً من إيمان بنك الاتحاد بأهمية الحاكمية المؤسسية لتدعيم مبدئي الأمان والسلامة للقطاع المصرفي وتدعيم ثقة المودعين والمستثمرين بالبنك وما لذلك من أثر إيجابي على سلامة البنك وعلى توفير الأسس السليمة التي تدعم خططنا الإستراتيجية في النمو، فقد قرر مجلس الإدارة إعتماد هذا الدليل (دليل الحاكمية المؤسسية) ليمثل الأسس التي ستعتمد في إدارة 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 الحاكمية المؤسسية التي تم إصدارها بتاريخ ٢٠٠٧/٨/٢٣ وتماشيا مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ الصادرة بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠ والتعليمات المعدلة الصادرة عن البنك المركزي الأردني الخاصة بالحاكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٦/٦٣ بتاريخ ٢٠١٦/٩/١ والتعديلات التي تمت عليها بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥، والقوانين الأخرى ذات العلاقة وتماشيا مع أفضل الممارسات الدولية بخصوص الحاكمية المؤسسية.

يرتكز هذا الدليل على المبادئ الإرشادية الأربعة التالية :

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

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

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

كما وسيقوم مجلس الإدارة ومن خلال لجنة الحاكمية المؤسسية بضمان تطبيق كل ما جاء في هذا الدليل. يقوم البنك بنشر هذا الدليل ضمن تقريره السنوي ومن خلال موقعه الإلكتروني، كما يتم الإفصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى إلتزام البنك بتطبيق كافة بنود الدليل وسيتم تزويد أي مساهم بنسخة من هذا الدليل في حال طلبه لها.

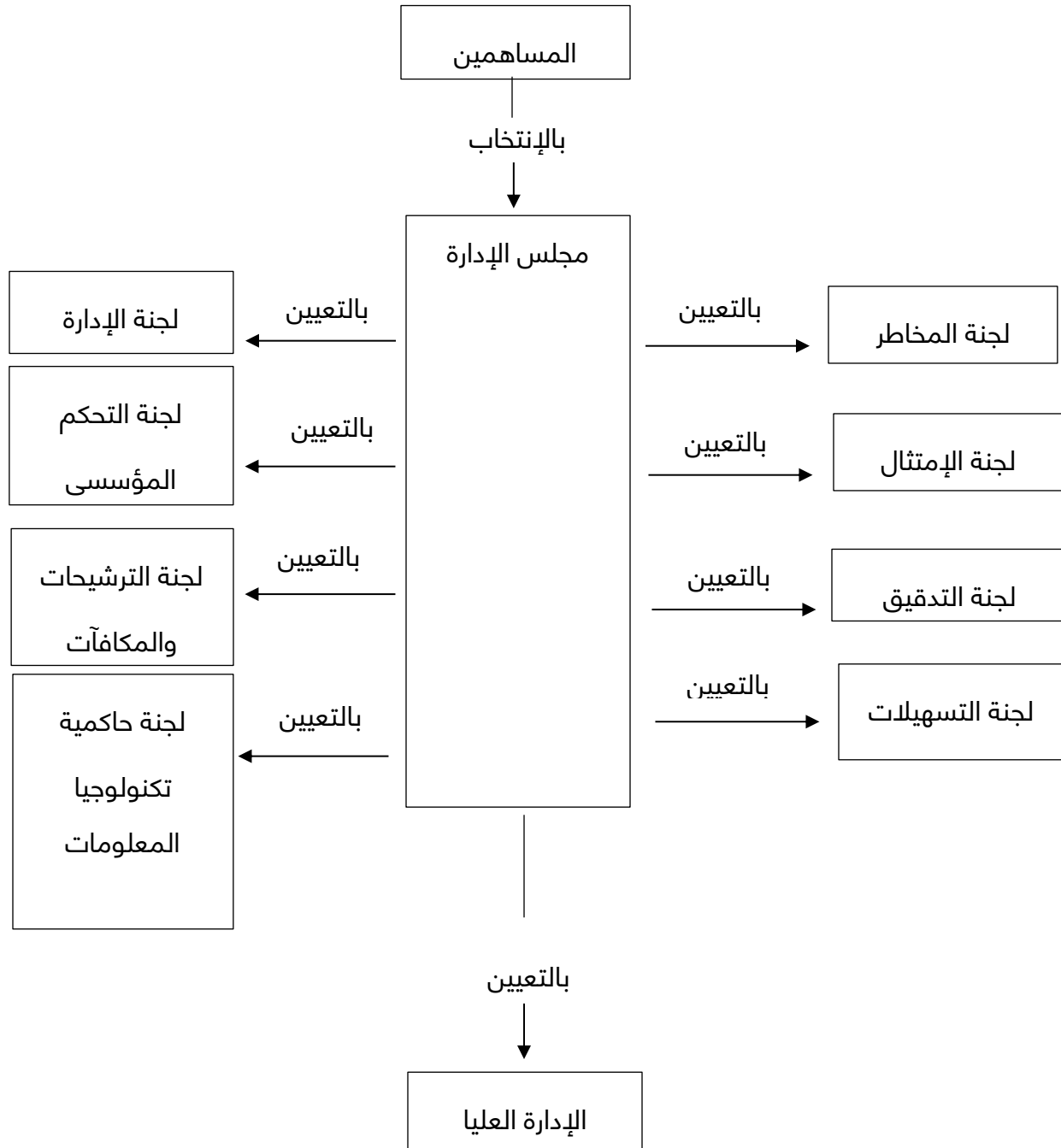
إننا في بنك الاتحاد نؤمن أن التطبيق الخلاق لأسس الحاكمية المؤسسية يشمل أيضا :

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



## القسم الثاني: هيكل التحكم المؤسسي

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



### القسم الثالث : تشكيلة مجلس الإدارة

- يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة ١١ عضواً.
- يعين المجلس رئيساً له من بين أعضائه.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتسمية أعضاء المجلس مع الأخذ بالإعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وأدائهم السابق كأعضاء مجلس ادارة.
- تكون مدة صلاحية المجلس أربع سنوات من تاريخ إنتخابه ويتطلب تجديد عضوية أي عضو مجلس ترشيح نفسه للإنتخاب خلال إجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك.
- يتم الفصل بين منصبي رئيس المجلس (الرئيس) والمدير العام، وعلى أن لا تربط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الرابعة، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرر من المجلس ويتم مراجعتها كلما إقتضت الحاجة.
- يراعى إختيار مدير عام يتمتع بأعلى الخبرات الفنية والمهنية بالإضافة الى الصفات الشخصية من حيث النزاهة والأمانة والقدرة على إتخاذ القرار.
- يراعى في تشكيلة المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهارات المتخصصة، على أن يكون جميع أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين.
- يراعى أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
- يكون منصب رئيس مجلس الإدارة وظيفة غير تنفيذية.

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

- أ. أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.
- ب. أن لا يكون للعضو أو لأحد أقربائه (الدرجة الأولى) مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والإرتباطات التي تعقد مع البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن ٥٠,٠٠٠ دينار.

ج. ان لا يكون قد شغل عضوية مجلس ادارة البنك او احدى شركاته التابعة او عضو هيئة مديرين فيها  
لاكثر من ثماني سنوات متصلة.

د. ان لا يكون حاصلًا هو او اي شركة هو عضو في مجلس ادارتها او مالكا لها او مساهما رئيسيا فيها  
على ائتمان من البنك تزيد نسبته على 5% من رأسمال البنك المكتتب به وان لا يكون ضامنا لائتمان  
من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

هـ. ان لا يكون مساهما رئيسيا في البنك او ممثلا لمساهم رئيسي أو حليفا لمساهم رئيسي في البنك  
او تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي او مساهما رئيسيا في احدى  
الشركات التابعة أو الحليفة للبنك او مساهما رئيسيا في المجموعة المالكة للبنك.

و. ان لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس ادارات الشركات التابعة  
للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.  
ز. أن لا يكون العضو أو أحد أقربائه (حتى الدرجة الثانية) يعمل أو كان قد عمل عضواً في مجلس الإدارة  
أو في الإدارة التنفيذية العليا لدى البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة خلال الثلاث سنوات الأخيرة  
السابقة لتاريخ إنتخابه.

ح. أن لا يكون العضو يعمل أو قد كان قد عمل موظفاً لدى البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة خلال  
الثلاث سنوات الأخيرة السابقة لتاريخ إنتخابه.

ط. أن لا يكون العضو أحد أقرباء (الدرجة الأولى) مدقق الحسابات الخارجي للبنك وأن لا يكون العضو أو  
أحد أقربائه (الدرجة الأولى) شريكاً لمدقق الحسابات الخارجي للبنك أو موظفاً لديه وأن لا يكون شريكاً  
أو موظفاً لديه خلال الثلاث سنوات الأخيرة السابقة لتاريخ إنتخابه.

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

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

#### **أولاً : الصفات الشخصية**

ا. الإستقلالية في الحكم على الأمور وإتخاذ القرارات السليمة.

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

### ثانياً: المؤهلات والخبرات الفنية

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

### ثالثاً: الواجبات والمسؤوليات

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

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

### **القسم الخامس : مسؤوليات مجلس الإدارة**

#### **الإطار العام**

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

## في مجال إدارة المخاطر والمتطلبات الرقابية

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

## في مجال التعيينات والإحلال

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

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

### في مجال التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام

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

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

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



٤. على المجلس أن يتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال 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.
٥. يقوم المجلس بإعتماد سياسة الإفصاح التي تشمل جميع الأمور التي يجب الإفصاح عنها للجمهور من خلال التقرير السنوي للبنك أو من خلال الصحافة أو الموقع الإلكتروني للبنك... الخ.
٦. على المجلس إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر :
- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا .
  - أن تستمد الإدارة التنفيذية سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

### في مجال أنظمة الضبط والرقابة

١. يقوم مجلس الإدارة بإعتماد السياسات والإجراءات والتعليمات والأنظمة الداخلية للبنك والتي تتضمن تحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الإتصال بين كافة المستويات الإدارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.
٢. يقوم المجلس بالتأكد من 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.
٣. يقوم المجلس بالتأكد من وجود إجراءات تضمن المراجعة المستمرة لهذه السياسات والإجراءات للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الإقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.
٤. يقوم المجلس بإعتماد أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٥. يقوم المجلس بإتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

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

### **القسم السادس : مسؤوليات رئيس مجلس إدارة البنك**

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

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

ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.

ج. الأوضاع المالية للبنك.

د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

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

### **القسم السابع : تنظيم أعمال المجلس**

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

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

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

- إتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- التحضير لإجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- تسهيل حصول أعضاء المجلس على كافة المعلومات اللازمة.
- إدارة العلاقة بالمساهمين وضمان سهولة حصولهم على كافة المعلومات اللازمة لمتابعة وتقييم أعمال البنك.

### **القسم التاسع : العلاقة مع المساهمين**

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

## **القسم العاشر : الملائمة**

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

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

٢. يجب أن تتوافر في من يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية :

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

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

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

## ملاءمة أعضاء المجلس

### ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

١. على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من إستيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة وإستمرار تمتعهم بها ويجب تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة على أن تكون معتمدة من قبل مجلس الإدارة.
٢. على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
٣. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
٤. على المجلس إقرار خطة إحلال (succession plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
٥. على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

٦. يجب أن يتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية :

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

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

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

### **القسم الحادي عشر : تقييم أداء الإداريين**

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

- أ. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
  - ب. تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) التي يمكن إستخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية وإستخدامها لقياس أداء المجلس.
  - ت. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
  - ث. دورية إجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
  - ج. دور العضو في إجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين وبجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم .
٢. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٣. على المجلس إعتداد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى :



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

### **القسم الثاني عشر: المكافآت المالية للإداريين**

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

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

### **القسم الثالث عشر : تعارض المصالح**

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

### **القسم الرابع عشر: أحكام عامة**

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

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

### **القسم الخامس عشر : بيئة الضبط والرقابة الداخلية**

#### **أولاً : الهيكل التنظيمي**

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

٤. على المجلس اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والالتزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.

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

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

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

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

- تطوير التوجه الإستراتيجي للبنك.

- تنفيذ إستراتيجيات وسياسات البنك.

- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.

- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

- توصيل رؤية ورسالة استراتيجية البنك إلى الموظفين.

- إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

- إدارة العمليات اليومية للبنك.

٩. يتم اعتماد ميثاق خاص بكل دائرة من دوائر البنك الأمر الذي يضمن تحديد المسؤوليات بشكل واضح لتجنب التكرار في أداء المهام المختلفة ويضمن مستوى عالي من المحاسبة والمسؤولية.

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

## ثانياً : أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

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

وتشمل هذه الدوائر ما يلي :

#### التدقيق الداخلي

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

٩. تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.
١٠. تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي – والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر – مراجعة ما يلي كحد أدنى :
- عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب).
  - الإمتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
  - التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية للأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
  - تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
  - مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
  - مراجعة صحة وشمولية إختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
  - التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

## إدارة المخاطر

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

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

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

## الإمتثال COMPLIANCE

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

## رابعاً : تفعيل دور المدقق الخارجي

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



## خامساً : السياسات والإجراءات

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

## سادساً : الإفصاح

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

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

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

### سابعاً : حقوق أصحاب المصالح

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

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

### القسم السادس عشر : لجان المجلس

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

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

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

والتالي توضيح لمهام وصلاحيات وعضويات كل من هذه اللجان :

### **لجنة التدقيق**

#### **الهدف :**

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

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

### التشكيل :

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

### الاجتماعات :

- 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 اعضائها الآخرين، وكذلك تجتمع اللجنة بناءً على طلب من المدقق الخارجي أو رئيس إدارة التدقيق الداخلي اذا ارتأت اللجنة ضرورة لذلك.
- يحضر رئيس إدارة التدقيق الداخلي اجتماعات اللجنة.
- يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور اغلبية الاعضاء شريطة حضور رئيس اللجنة ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة و يكون له حق التصويت و التوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع و نصابه القانوني

### الصلاحيات :

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

### **المهام والمسؤوليات :**

ان مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو 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 لفروع الدردن والبنك موحداً وقبل عرضها على مجلس الإدارة ومراجعة مدى انسجامها مع التشريعات والمعايير الدولية وتقديم التوصيات بشأنها مع التأكد واللاخذ بعين الاعتبار ما يلي :
- الحصول على شهادة من المدقق الخارجي بمدى كفاية المخصصات/الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والاستثمارات والالتزامات المحتملة والحاجة لأي مخصصات اضافية ودقة احتساب الفوائد والارباح المعلقة، ودقة احتساب مخصص العقارات المستملكة وأي نقص في المخصصات وصحة احتساب التدني في قيمة الشهرة.
- إبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.

- القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات المالية مثل اي تغير في السياسات المحاسبية، وكذلك اي حركات غير عادية واي امور يخضع تقييمها بدرجة عالية للحكم الشخصي، دقة الاجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها و الحصول على رأي المدقق الخارجي حول صحة المعالجات المحاسبية على اي تعديلات على البيانات المالية.

- التأكد من التزام البنك بالمعايير الدولية للابلاغ المالي IFRS ومعايير المحاسبة الدولية IAS والافصاحات التي حددتها وتعليمات البنك المركزي وهيئة الاوراق المالية والتشريعات الاخرى ذات العلاقة والتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على هذه المعايير وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة.

#### التدقيق الداخلي :

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

الاستشارية ومتطلبات الجهات الرقابية وأي انحرافات أو أي تغيرات جوهرية علي هذه الخطط ان

وجدت و تحديد الاسباب المؤدية الى ذلك مثل محدودية الموارد وأثرها على تنفيذ الخطة واي

ظروف او اسباب خارجية واعلام المجلس بأي ملاحظات ترتئها جوهرية

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



## المدقق الخارجي :

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

## الإمتثال :

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

- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن القيام بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في مشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة والقيام بمراجعة جميع التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس عليها وفقاً للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة بهذا الخصوص بالتنسيق مع الامتثال.
- مراجعة ومراقبة سياسة وإجراءات التبليغ عن الممارسات الخاطئة والتي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وأن تضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية بالتنسيق مع الامتثال.
- مراقبة الالتزام بميثاق السلوك الوظيفي وأخلاقيات العمل.

#### نظام الضبط والرقابة :

- التأكد من قيام التدقيق الداخلي سنوياً على الأقل بمراجعة نظام الضبط والرقابة الداخلية والحاكمة المؤسسية وإعلام مجلس الإدارة بأي ملاحظات ترتأها جوهرياً.
- التأكد من قيام المدقق الخارجي سنوياً على الأقل بمراجعة نظام الضبط والرقابة الداخلية من خلال مراجعة الملاحظات في تقاريره ومراسلاته، ويشمل ذلك حماية وأمن المعلومات والإجراءات التصويبية المتخذة من الإدارة التنفيذية إزائها، وإعلام مجلس الإدارة بأي ملاحظات ترتأها جوهرياً.

#### مسؤوليات أخرى :

- الإطلاع على نتائج التحقيقات الرسمية التي يشارك بها التدقيق الداخلي ومراجعة الإجراءات التصويبية المتخذة من قبل الإدارة التنفيذية في حال الحاجة لذلك، وإعلام مجلس الإدارة بأي ملاحظات ترتأها جوهرياً.
- التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية ( Outsourced Activities ) للتأكد من قيام جهة مستقلة محايدة بشكل سنوي على الأقل بالتأكد من توفر خطط لاستمرارية الأعمال لدى غير المعتمد عليها تضمن التوافقية والسرية لبيانات وعمليات البنوك لدى حدوث أي طارئ.
- التأكد من قيام التدقيق الداخلي بمواكبة أفضل الممارسات السليمة في حال حدوث أي طارئ يستدعي ذلك من خلال النشرات الطارئة وغيرها والتي تصدر عن الجهات المهنية أو المتخصصة في مجال التدقيق.

- المراجعة السنوية لميثاق اللجنة ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- التأكد بشكل سنوي على الأقل من أن جميع المسؤوليات المشار إليها في الميثاق يتم الالتزام بها.

### مسؤوليات أمين السر :

- تزويد كل عضو من أعضاء اللجنة بميثاق لجنة التدقيق الموافق عليه من مجلس الإدارة.
- التنسيق مع رئيس وأعضاء اللجنة ورئيس إدارة التدقيق الداخلي لتحديد مواعيد اجتماعات اللجنة.
- نقل المعلومات بين أعضاء اللجنة ولجان المجلس والإدارة وتسهيل حصول أعضائها على كافة المعلومات اللازمة.
- تحضير جدول الاجتماع وكافة الوثائق والمعلومات المتعلقة بالاجتماع بناء على طلب رئيس اللجنة وإرساله مع محتوياته إلى الأعضاء ورئيس لجنة التدقيق والمدعويين من الإدارة التنفيذية قبل موعد الاجتماع بوقت كاف.
- تدوين اجتماعات اللجنة في محاضر رسمية تتضمن الأعمال التي قامت بها ومتابعة التوصيات المتخذة من قبلها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق وعلى أن يتم مراعاة الدقة في الكتابة وتسجيل دقيق لأي عمليات تصويت أو تحفظات أو اقتراحات وإرفاق أي مستندات أو الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الاجتماعات، وحفظ سجلات ووثائق اجتماعات اللجنة أصولياً.
- إعداد مسودة محضر اصولي ومتابعة توقيعه من رئيس وأعضاء اللجنة.

### لجنة الإدارة

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

### عضوية اللجنة

- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك.

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل.
- يجب أن تتوفر لدى الأعضاء معرفة وخبرة مصرفية كافية تمكنهم من إتخاذ القرارات السليمة.

### رئاسة اللجنة

يكون أحد أعضاء اللجنة رئيساً لها.

### النصاب

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

### التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بأغلبية عدد الأعضاء الحاضرين.

### أمانة سر اللجنة

يتولى مدير إدارة ومراقبة الائتمان أمانة سر اللجنة.

### إجتماعات اللجنة

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

## مهام ومسؤوليات اللجنة

### في مجال الإستثمار

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

### في مجال النفقات والمشتريات

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

### في مجال الإدارة

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

## لجنة إدارة المخاطر

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

## عضوية اللجنة

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

## رئاسة اللجنة

يكون رئيس اللجنة أحد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

## النصاب

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

## التصويت

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

## أمانة سر اللجنة

يتولى رئيس إدارة المخاطر أمانة سر اللجنة.

## إجتماعات اللجنة

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

## مهام ومسؤوليات اللجنة

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

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

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

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

١٣. اعتماد برنامج الأمن السيبراني.

### لجنة التحكم المؤسسي

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

### رئاسة اللجنة

يكون رئيس المجلس هو رئيس اللجنة.

### النصاب

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

### التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

### أمين السر



يكون أمين سر اللجنة مدير إدارة الإمتثال.

### إجتماعات اللجنة

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

### مسؤوليات اللجنة

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

### لجنة الترشيحات والمكافآت

#### تشكيلة اللجنة

تتشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

#### رئاسة اللجنة

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

#### النصاب

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

### التصويت

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

### أمين السر

يكون أمين سر اللجنة رئيس إدارة الموارد البشرية أو حسب ما تقررره اللجنة.

### إجتماعات اللجنة

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

### مهام اللجنة

- ا. ضمان تشكيلة مجلس الإدارة حسب التعليمات والقوانين السارية وكما يلي :
  - أ. لا يقل عدد أعضاء المجلس عن أحد عشر عضواً وأن لا يزيد عن ثلاثة عشر وفقاً لما يحدده النظام الداخلي للبنك.
  - ب. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً
  - ت. لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن ثلث أعضاء المجلس وفي حال وجود كسر يقرب الى أقرب عدد صحيح ولا يزيد عن نصف أعضاء المجلس، وفيما يلي المتطلبات والشروط اللازمة لضمان إستقلالية العضو كحد أدنى :

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

- أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة

- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك .
  - أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك
  - أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن إقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
  - أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
  - لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو من يمثله أن يكون عضواً أو ممثلاً لعضو في مجلس إدارة بنك آخر مشابه أو منافس له في أعماله أو مماثل له في غايته وأن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص إعتباري .
  - أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
  - أن يكون حسن السيرة والسمعة.
  - على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع الإقرار الخاص والمعتمد حسب تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) ويحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
  - على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.
٣. تحديد فيما إذا كان العضو المستقل يحقق صفة العضو المستقل بشكل مستمر ومراجعة ذلك بشكل سنوي وإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية في حال إنتفاء صفة الإستقلالية عن أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
٤. تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالإعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الإعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعالية

مشاركته في إجتماعات المجلس والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشحهم قبل تاريخ إجتماع الهيئة العامة لمساهمي البنك بمدة كافية لا تقل عن أسبوعين.

٥. العمل على إيجاد منهجية واضحة للتأكد من تخصيص كافة أعضاء مجلس الإدارة للوقت الكافي للإضطلاع بمهامهم كأعضاء في المجلس بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد إرتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات، الخ .

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

٧. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

٨. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه بشكل سنوي، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.

٩. تحديد إحتياجات البنك من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس إختيارهم وترشح الى المجلس الأشخاص المؤهلين للإنضمام الى الإدارة التنفيذية العليا سواء أن كان تعيين /ترقيه /نقل (بما في ذلك التكليف المؤقت) والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.

١٠. وضع السياسات الخاصة بالموارد البشرية في البنك بما في ذلك سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي وسياسة التدريب ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي.

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

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

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

١٤. وضع السياسة الخاصة بمنح المكافآت المالية والمزايا والحوافز والرواتب في البنك بما في ذلك

الإداريين بحيث تتصف بالموضوعية والشفافية وتزويد البنك المركزي بنسخة منها خلال فترة

أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ إعتمادها من المجلس ومراجعتها بشكل سنوي.

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

الشروط التالية :

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

## صلاحيات اللجنة

تتمتع اللجنة بالصلاحيات التالية:

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

## لجنة الإمتثال

- يتم إعتداد ميثاق لجنة الإمتثال من قبل مجلس الإدارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك.
- تتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بمشاركة إدارة الإمتثال ويتم رفع 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 بما فيهم رئيس اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة على أن يكون غالبيتهم من الأعضاء المستقلين بالإضافة الى مدير إدارة الإمتثال في البنك مقررًا للجنة.
- يجب أن تتوفر لديهم خبرة مصرفية عامة، والمعرفة والفهم التام لتعليمات البنك المركزي الأردني والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة والتي تنظم عمل البنك والشركات التابعة له.
- يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة المعرفة والفهم الكافيين لأسس إدارة الإمتثال في البنوك.
- يجب أن يكون جميع الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية و يتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجال الإدارة المالية والمصارف أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.
- على رئيس لجنة الإمتثال حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

## رئاسة اللجنة :

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

## النصاب :

يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور اغلبية الاعضاء شريطة حضور رئيس اللجنة ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي

المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة و يكون له حق التصويت و التوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع و نصابه القانوني

### **التصويت :**

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

### **إجتماعات اللجنة :**

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

### **مقرر اللجنة :**

يتولى مدير إدارة الإمتثال مهام مقرر اللجنة.

### **مسؤوليات مقرر اللجنة :**

- يتولى مقرر اللجنة إعداد مسودة محضر أصولي ومتابعة توقيعه من رئيس وأعضاء اللجنة.
- تزويد كل عضو من أعضاء اللجنة بميثاق لجنة الإمتثال المعتمد من مجلس الإدارة.
- نقل المعلومات بين أعضاء اللجنة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية وتسهيل حصول إعضائها على كافة المعلومات اللازمة.
- تدوين إجتماعات اللجنة في محاضر رسمية تتضمن الأعمال التي قامت بها ومتابعة التوصيات المتخذة من قبلها ومتابعة بحث 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 ال أي وثائق تم الرجوع اليها خلال الإجتماعات.
- تحضير جدول الإجتماع وكافة الوثائق والمعلومات المتعلقة بالإجتماع بناء على طلب رئيس اللجنة وإرساله مع محتوياته الى الرئيس و الأعضاء والمدعويين من الإدارة التنفيذية قبل موعد الإجتماع بوقت كاف.
- حفظ سجلات ووثائق إجتماعات اللجنة أصوليا.



## مهام ومسؤوليات اللجنة :

- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير وحدة الإمتثال وتقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي وتقارير التدقيق الداخلي والمتعلقة بمراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
  - التوصية لمجلس الإدارة بإعتماد سياسات إدارة الإمتثال أو أي تعديلات عليها.
  - التأكد من دقة إجراءات مراقبة الإمتثال وسلامتها ومدى التقيد بها.
  - إستلام تقارير المراجعة السنوية من قبل وحدة الإمتثال حول إمتثال كافة سياسات وإجراءات وبرامج عمل البنك للقوانين والتعليمات الرسمية ذات العلاقة بعمل البنك .
  - التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.
  - إستلام تقارير إحصائية بالعمليات المشبوهة التي تم إعلام وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عنها.
  - تقديم تقارير إلى مجلس الإدارة بنتائج أعمال الإمتثال في البنك.
  - دراسة أي مسألة تعرض على اللجنة من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.
  - الموافقة على تنفيذ أي توصيات صادرة عن أي من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بإسناد أي مهام لدائرة الإمتثال وأي أمور أخرى ذات علاقة بهذا الخصوص.
- مع التأكيد إن مسؤولية لجنة الإمتثال لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بإمتثال البنك لتعليمات وتوجيهات الجهات الرقابية المختلفة وكذلك لا تؤثر على قدرة مجلس الإدارة في الإتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.

## لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

### تشكيل اللجنة :

- تشكل اللجنة بقرار من مجلس الادارة.

- تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء على 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:

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

#### إجتماعات اللجنة:

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

## مقرر اللجنة:

- يتولى مدير التكنولوجيا CTO مهام مقرر اللجنة.

## مهام ومسؤوليات اللجنة:

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

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

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

### لجنة التسهيلات

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

### عضوية اللجنة

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

## رئاسة اللجنة

يكون رئيس مجلس إدارة البنك رئيساً للجنة.

## النصاب

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

## التصويت

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

## أمانة سر اللجنة

يتولى مدير إدارة ومراقبة الائتمان أمانة سر اللجنة.

## إجتماعات اللجنة

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

## مهام ومسؤوليات اللجنة

١. دراسة توصيات لجان الائتمان المعنية لإتخاذ القرار المناسب بشأن منح و/أو تجديد و/أو تعديل و/أو إلغاء التسهيلات الائتمانية والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع توصيتها إلى

مجلس الإدارة ويجب تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة لمجلس الإدارة بهذا الخصوص .

٢. الموافقة على البرامج الائتمانية الخاصة والموافقة على الاستثناءات المرفوعة إليها على هذه البرامج.

٣. دراسة التقارير التي تعدها دائرة المتابعة والدائرة القانونية بخصوص متابعة الديون المتعثرة والديون المرفوع بها قضايا وإتخاذ القرارات المناسبة بخصوصها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع التوصيات بخصوصها إلى مجلس الإدارة.

٤. الموافقة على أية تعديلات على السياسات الخاصة بمنح التسهيلات للموظفين.

٥. الموافقة على منح أي تسهيلات للموظفين خارج صلاحية الرئيس التنفيذي.

٦. أية أمور أخرى تخص الائتمان ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.

٧. أن ترفع اللجنة إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.

٨. 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
- المنتجات الائتمانية المختلفة

وذلك بهدف ضمان الالتزام بها على كافة المستويات

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

**بيان عن مدى الالتزام بدليل التحكم المؤسسي**

يلتزم البنك بتعليمات دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن مجلس ادارته.

## دليل حاكمية وادارة 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 إعتدال القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الإستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص إمتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.

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

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

و حيث أن موضوع حاكمية تكنولوجيا المعلومات في العالم شهد تطوراً إيجابياً خرج بأطر عامة لمجموعة من المرتكزات والمبادئ على مستوى عال من النضوج وعلى رأسها إطار COBIT Control Objective for Information and Related Technology، حيث يتكون الإطار العام لحاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من مجموعة من المرتكزات والمبادئ الأساسية، أولها التوافق الاستراتيجي (Strategic Alignment) المطلوب تحقيقه من خلال الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والواجب أن تؤدي إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، كما انه على البنك أن تقوم بتوظيف موارد تكنولوجيا المعلومات (Resource optimization) لديها ضمن الخيارات المتاحة التي تعظم من خلالها القيمة

المضافة (Benefit realization) مقاسة بشكل رئيسي بمعيار مساهمة تكنولوجيا المعلومات في تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية والعمل على إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات (Risk optimization) بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك و بحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر و تضمن تحقيق القيمة المضافة بأقل التكاليف مع التخفيف من الخسائر والمخاطر المتوقعة بما يعكس رؤية البنك بهذا الخصوص و ضمن حدود المخاطر المقبولة ما أمكن، بالإضافة لذلك فإن 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) وبما يؤدي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية وبناء الآليات والأدوات والمعايير الكفيلة بقياس القيمة المضافة لتكنولوجيا المعلومات وبما يمكن المجلس والإدارة التنفيذية العليا من مراقبة عمليات البنك للتأكد من سلامة آليات التخطيط والتنظيم والتوظيف لموارد تكنولوجيا المعلومات بهدف أخذ التغذية الراجعة بغية التحسين والتطوير المستمرين، كل ذلك ضمن بُعد الارتكاز على مبدأ فصل المهام والأدوار وتوزيعها بشكل سليم بين المجلس من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى.

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

## القسم الثاني: التعاريف

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

١ - حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل مجلس 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.

٢- أهداف الحاكمية والإدارة: مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات البنك واللائمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

٣- أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والأدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللائمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.

٤- الأهداف المؤسسية: مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والادارة المؤسسية واللائمة لتحقيق احتياجات اصحاب المصالح واهداف هذه الدليل.

٥- المجلس: مجلس ادارة البنك.

٦- الادارة التنفيذية: تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير ادارة المخاطر ومدير الخزينة ومدير الامتثال.

٧- أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.

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

### القسم الثالث: هيكل التحكم المؤسسي

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

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

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

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

- توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في البنك.
- إدارة حصيفة لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، تعظم الاستفادة من تلك الموارد وتقلل الهدر منها.

- توفير بنية تحتية تكنولوجية متميزة وداعمه تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
- الإرتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة وذات اعتمادية متميزة.
- إدارة حصيفة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات تكفل الحماية اللازمة لموجودات البنك.
- المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة للامتثال للاستراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية.
- تحسين نظام الضبط والرقابة الداخلي.
- تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
- إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكلة إليها تنفيذ عمليات ومهام خدمات ومنتجات.

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

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

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

## ٣. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم

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

## ٤. فصل العمليات والمهام

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

#### ٥. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال

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

#### القسم الخامس: الأهداف وأهداف الحاكمية والادارة

١. تعتبر الأهداف وأهداف الحاكمية والادارة ومعطياتها حداً أدنى يتوجب على إدارة البنك العليا الامتثال لها وتحقيقها بشكل مستمر، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات و المجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص، ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص دائرة تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي وتغطي متطلبات كافة أهداف الحاكمية والادارة.

٢. يتولى المجلس المسؤولية المباشرة لعمليات التقييم والتوجيه والرقابة.

٣. يتولى المجلس ودائرة إدارة المخاطر المسؤولية المباشرة عن عملية "ضمان إدارة حسيمة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات" وعملية "إدارة المخاطر".

#### القسم السادس: نشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

يقوم البنك بنشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الخاص به على موقعه الإلكتروني و/أو بأي طريقة أخرى مناسبة للاطلاع الجمهور، حيث يقوم البنك بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لديه، والإفصاح أيضاً عن معلومات تهم أصحاب المصالح وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

وتعتبر متطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بعد تطبيقها خطوة أولى ونقطة بداية تجاه التطوير والتحسين المستمر لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وعليه يتوجب على إدارة البنك مواكبة الإصدارات الناشئة المستقبلية وتحديثاتها فيما يخص الإطار العام .

## القسم السابع: الواجبات و المسؤوليات

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

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

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

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

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

### ٣. لجنة تكنولوجيا المعلومات التوجيهية

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

### ٤. التدقيق الداخلي

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

### ٥. إدارات المخاطر وأمن المعلومات والامتثال والقانون

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

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

COBIT 5 Implementation, CGEIT المستعان بهم من داخل ومن خارجه

تولي دور المرشد لنشر المعرفة بالمعيار وتسهيل عملية التطبيق.

## القسم الثامن: اللجان

### لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

#### تشكيل اللجنة :

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

#### صلاحيات اللجنة:

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

#### اجتماعات اللجنة:

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

## مقرر اللجنة:

يتولى مدير التكنولوجيا CTO مهام مقرر اللجنة.

## مهام ومسؤوليات اللجنة:

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

١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك و تحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات الذي يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية و إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي أهداف الحاكمية والادارة.
٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
٤. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي، (Responsible) وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable) وتلك المستشارة (Consulted) وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات .
٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة أهداف الحاكمية والادارة.
٦. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.

٧. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها و مساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
٨. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
١٠. 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

لضمان ان عملية التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات وتحقيق الاستخدام الامثل للموارد وتحقيق المنافع وتقليل الأخطار لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وبشكل مستدام.

#### تشكيل اللجنة :

- تشكل اللجنة بقرار من الإدارة التنفيذية العليا.
- تشكل اللجنة برئاسة المدير العام وعضوية مدراء الإدارة التنفيذية بما في ذلك مدير التكنولوجيا CTO ومدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات.
- ينتخب المجلس أحد أعضائه ليكون عضوا مراقبا في هذه اللجنة بالإضافة لمدير التدقيق الداخلي.

#### صلاحيات اللجنة:

- للجنة دعوة الغير لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم.

#### اجتماعات اللجنة:

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

## النصاب:

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

## مقرر اللجنة:

يتولى مدير التكنولوجيا CTO مهام مقرر اللجنة.

## مهام ومسؤوليات اللجنة:

تتولى اللجنة على وجه الخصوص القيام بالمهام التالية:

١. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
٢. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها و مراجعتها بشكل مستمر و بما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك.
٣. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وأهداف الحاكمية والادارة والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطويع البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وأهداف الحاكمية والادارة.
٤. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.
٥. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
٦. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:
  - تخصيص الموارد اللازمة و الآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.



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

### القسم التاسع: التدقيق الداخلي والخارجي

- على المجلس رصد الموازنات الكافية و تخصيص الأدوات و الموارد اللازمة بما في ذلك العنصر البشري المؤهل من خلال أقسام متخصصة بالتدقيق على تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن كل من دائرة التدقيق الداخلي في البنك و المدقق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات و عمليات البنك المرتكزة عليها مراجعة فنية متخصصة (IT Audit) من خلال كوادر مهنية مؤهلة ومعتمدة دولياً بهذا المجال، حاصلين على شهادات اعتماد مهنية سارية مثل (CISA) من جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية و/ أو أية معايير أخرى موازية.
- على لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس من جهة و المدقق الخارجي من جهة أخرى تزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي و آخر للتدقيق الخارجي على التوالي يتضمن رد الإدارة التنفيذية و إطلاع و توصيات المجلس بخصوصه، وذلك بحسب ما ورد في النقطة الثانية في النقطة د من هذا البند و وفق النموذج المعتمد وذلك خلال الربع الأول من كل عام.
- على لجنة التدقيق تضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق (Audit Charter) من جهة و ضمن إجراءات متفق عليها مع المدقق الخارجي من جهة أخرى .
- على المجلس التأكد ومن خلال لجنة التدقيق المنبثقة عنه من قيام المدقق الداخلي و المدقق الخارجي للبنك لدى تنفيذ عمليات التدقيق المتخصص للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الإلتزام بما يلي:  
معايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) ومنها:
- تنفيذ 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 وضمن عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية.
- الإلتزام بمعايير الموضوعية وبذل العناية المهنية والحفاظ المستمر على مستوى التنافسية والمهنية من المعارف والمهارات الواجب التمتع بها، ومعرفة عميقة في آليات وعمليات البنك المختلفة المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وتقارير المراجعة والتدقيق الأخرى (المالية والتشغيلية والقانونية)، والقدرة على تقديم الدليل المتناسب مع الحالة، والحس العام في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين و الأنظمة و التعليمات.

١. فحص وتقييم ومراجعة عمليات توظيف وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها وإعطاء رأي عام ( Reasonable Overall Audit Assurance ) حيا ل مستوى المخاطر الكلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ضمن برنامج تدقيق يشمل على الأقل المحاور المبينة في الدليل الصادرة عن البنك المركزي و على أن يكون تكرار التدقيق لكافة المحاور أو جزء منها كحد أدنى مرة واحدة سنويا على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة ( ٥ أو ٤ ) بحسب سلم تقييم المخاطر ومرة واحدة كل سنتين على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة ( ٣ ) ومرة واحدة كل ثلاث سنوات على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة ( ٢ أو ١ ) مع مراعاة التغير المستمر في مستوى المخاطر و الأخذ بعين الاعتبار التغيرات الجوهرية التي تطرأ على بيئة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها خلال فترات التدقيق المذكورة، و على أن يتم تزويد البنك المركزي الاردني بتقارير التدقيق لأول مرة بغض النظر عن درجة تقييم المخاطر، و على أن تشمل عمليات التقييم للمحاور المذكورة آليات البنك المتبعة من حيث التخطيط الاستراتيجي و رسم السياسات والمبادئ وإجراءات العمل المكتوبة والمعتمدة، و آليات توظيف الموارد المختلفة بما فيها موارد تكنولوجيا المعلومات والعنصر البشري، و آليات وأدوات المراقبة و التحسين والتطوير، والعمل على توثيق نتائج التدقيق وتقييمها اعتمادا على أهمية الاختلالات و نقاط الضعف (الملاحظات) بالإضافة للضوابط المفعلة و تقييم مستوى المخاطر المتبقية و المتعلقة بكل منها باستخدام معيار منهجي لتحليل وقياس المخاطر، متضمنا الإجراءات التصحيحية المتفق عليها والمنوي اتباعها من قبل إدارة البنك بتاريخ محددة للتصحيح، مع الإشارة ضمن جدول خاص إلى رتبة صاحب المسؤولية في البنك مالك كل ملاحظة.

٢. إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من معالجة الملاحظات و الاختلالات الواردة في تقارير المدقق بالمواعيد المحددة، والعمل على رفع مستوى الأهمية والمخاطر تصعيدا تدريجيا في حال عدم الاستجابة ووضع المجلس بصورة ذلك كلما تطلب الأمر.

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

٤. يسمح باعتماد تقارير المدقق الداخلي و الخارجي من قبل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات أو اللجنة القائمة مقامها، على أن يتم إطلاع المجلس على التقارير.
٥. من الممكن الحصول على خدمات التدقيق الداخلي (Outsource) للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لجهة خارجية متخصصة مستقلة تماما عن المدقق الخارجي المعتمد بهذا الخصوص، شريطة تلبية كافة متطلبات تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص وأية تعليمات أخرى ذات صلة و احتفاظ لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس والمجلس نفسه بدورهما فيما يتعلق بفحص الامتثال والتأكد من تلبية هذه المتطلبات كحد أدنى.

#### القسم العاشر: المبادئ والسياسات وأطر العمل

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

#### القسم الحادي عشر: الهياكل التنظيمية

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

## القسم الثاني عشر: المعلومات و التقارير

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

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

- على المجلس أو من يفوض من لجانته الإدارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والأدوات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق أهداف الحاكمية والادارة وبالتالي أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبالتالي الأهداف المؤسسية.
- على المجلس أو من يفوض من لجانته الإدارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والأدوات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، وعلى أن يتم توفيرها و تطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك و 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) و سياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات أهداف الحاكمية والادارة و متطلبات تعليمات البنك المركزي الاردني بشكل عام، وضمان وضع الشخص المناسب في المكان المناسب.

- على إدارة البنك توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرّب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات اعتماداً على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية باعتراف 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 برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق أهداف الحاكمية والادارة.
- على الإدارة التنفيذية في البنك تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

#### القسم الخامس عشر: منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات

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

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

على البنك عند توقيع اتفاقيات إسناد (Outsourcing) مع الغير لتوفير الموارد البشرية 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

و البرامج و البنية التحتية المقدمة قبل وأثناء فترة التعاقد، وبما لا يعفي المجلس والإدارة التنفيذية العليا من المسؤولية النهائية لتحقيق متطلبات التعليمات بما في ذلك متطلبات التدقيق.

بيان عن مدى الإلتزام بدليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)  
يلتزم بنك الاتحاد بتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بحاكمية تكنولوجيا المعلومات.

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك الاتحاد  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

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

صفحة

١ - ١١٩	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
---------	-------------------------------------



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٩٣٢

الى السادة المساهمين  
بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### تقرير حول القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) "البنك" وشركاته التابعة المشار اليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني .

#### أساس الرأي

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

## امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

### نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

### امور التدقيق الرئيسية

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

لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال التسهيلات والتمويلات الائتمانية للمجموعة والسياسات المحاسبية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد المالية رقم (٩) بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لمساعدتنا في تدقيق نماذج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

تدرج التسهيلات والتمويلات الائتمانية للمجموعة في قائمة المركز المالي بمبلغ حوالي ٣ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة حوالي ١١٩,٥ مليون دينار كما في هذا التاريخ، والذي يمثل مخصص بحوالي ٤٧,٧ مليون دينار عن تعرضات المرحلة (١) و(٢) ، ومخصص بحوالي ٧١,٨ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة تحت المرحلة (٣).

وتعد مراجعة انخفاض القيمة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية أمراً هاماً لتدقيقنا نظراً لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات حوالي ٥٦ ٪ من إجمالي الموجودات) ويرجع ذلك إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف تلك التسهيلات والتمويلات الائتمانية في المراحل المختلفة وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة علاوة على تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة والمتعلق بالسياسات المحاسبية، والإيضاح رقم (٤) الخاص بالأحكام والتقديرات الجوهرية التي تستخدمها الإدارة والإيضاح رقم (٤٤) بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان.

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

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



## امور التدقيق الرئيسية

### نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



### نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

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

### امور التدقيق الرئيسية

يتم قياس التسهيلات والتمويلات الائتمانية منخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك الأسعار السوقية الملحوظة أو القيمة العادلة للضمان. ويتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس النقص في التسهيلات والتمويلات الائتمانية المدرجة بالقيمة الحالية صافية من التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي بعد مقارنتها مع تعليمات البنك المركزي الأردني لأحتساب المخصصات وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. وتتضمن العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة الحسابات التي خضعت للتقييم الفردي القروض الإجمالية للعميل، وتقييم المخاطر، وقيمة الضمان، واحتمال التملك التام والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.

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

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



## نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

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

## امور التدقيق الرئيسية

٢ - أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد البيانات المالية

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

## معلومات أخرى

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

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

## مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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



### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

## تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

*A.M.*

احمد فتحي شتيوي  
إجازة رقم (١٠٢٠)

**Deloitte & Touche (M.E.)**

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٦ شباط ٢٠٢١



قائمة (أ)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٣١ كانون الأول	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار			
٥٦٣,٨٦٧,٢٢٣	٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	٥		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٣٠,٨٠٥,٧٢٩	٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	٦		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٨,٤٥٧	٧		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,٥٣٥,٦١٨	١٥,٢١٩,٨٩٦	٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢,٦٣٥,٨٥١,٣٧١	٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٩		تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٢,٣١٣,٤٦٨	٣١,٦٥٤,١١٠	١٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٦٥,٥٧٣,٩٣٣	٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	١١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥٤,٠٢٢	٣٤٩,٥٠٧	١٢		استثمار في شركة حليفة
٧٢,١٣٨,٥٩٢	٦٨,٧٨٢,٢٦٥	١٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٢,٨٩١,٧٤٤	٢٥,٦٥٢,٤٧٤	٢١/ب		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦,٥١٧,٨٧٣	٢٧,٠٣١,٥٢٠	٤٣		موجودات حق إستخدام
٢٤,٤٠٩,٨٨٢	٢٧,٠٤٦,٤٣٦	١٤		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٥,٤١٦,٥٣٠	٩٩,٧٤٣,٨٠٤	١٥		موجودات أخرى
٤,٥٧٩,٦٧٥,٩٨٥	٥,٢٧٣,٧٠٤,٩٩٦			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠١٩	٢٠٢٠	١٦	المطلوبات :
١٤٩,٩٩٧,٠٧٠	٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٧٥,٩٦٧,٤٦١	٤,٠٠٣,٠١٠,٩٩٢	١٧	ودائع عملاء
١٨٥,٦٩٨,٠٢٤	٢٥١,٣٠٢,٤٥٩	١٨	تأمينات نقدية
٦٥,١٦٩,٩٠٥	٩٠,١٥٢,٠٠٣	١٩/أ	أموال مقترضة
-	٢١,٣٠٠,٠٠٠	١٩/ب	قروض مساندة
٩٣٠,٢٢٤	١,٣٣٣,٨٩٨	٢٠	مخصصات متوقعة
٢٥,٤٥١,٥٠١	٢٦,٤٥٣,٩٤٩	٤٣	التزامات عقود تأجير
٢٠,٦٣٤,٢٢٩	٢٤,٦٨٠,٧٣٤	٢١/أ	مخصص ضريبة الدخل
٧٦,٥٨٣,٤٥٨	٦٨,٣٧٩,٥٧٤	٢٢	مطلوبات أخرى
٤,١٠٠,٤٣١,٨٧٢	٤,٧٦٧,٣٠١,٦٥٤		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٣	حقوق مساهمي البنك
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	٢٣	علاوة إصدار
٥٦,٢٥٧,٥٢٢	٦١,٠٠٤,٤٧٣	٢٤	احتياطي قانوني
٣٨,٨٣٣,١٢٥	٤١,٨٢٩,٠١٢	٢٤	احتياطي اختياري
٣٧٢,٤١٣	(٢,٦٠٩,٠٣٦)	٢٦	احتياطي القيمة العادلة
٥١,٥٩٦,٨٣٣	٦٧,٥١٨,٠٩٩	٢٧	أرباح مدورة
٣٨٧,٢٧٣,٠٦٦	٤٠٧,٩٥٥,٧٢١		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٩١,٩٧١,٠٤٧	٩٨,٤٤٧,٦٢١		حقوق غير المسيطرين
٤٧٩,٢٤٤,١١٣	٥٠٦,٤٠٣,٣٤٢		مجموع حقوق الملكية
٤,٥٧٩,٦٧٥,٩٨٥	٥,٢٧٣,٧٠٤,٩٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

Amal



قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٢٥٢,٨٨٤,٧٥٥	٢٥٣,٤٩٦,٠٤٩	٣٠	الفوائد والعوائد الدائنة
١١٦,٤٤٦,٢٥٠	١٠٢,٦٦٢,٢٣٤	٣١	الفوائد والمصاريف المدينة
١٣٦,٤٣٨,٥٠٥	١٥٠,٨٣٣,٨١٥		صافي إيرادات الفوائد والعوائد
٢٥,٩٩٠,٠٠١	٢٢,٤١٣,٢٦١	٣٢	صافي إيرادات العمولات
١٦٢,٤٢٨,٥٠٦	١٧٣,٢٤٧,٠٧٦		صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات
٦,٩٦٤,٤٦٤	٦,٧٥٠,٠٤٠	٣٣	أرباح عملات أجنبية
٢٣٩,٥٦٧	٢,٣٣٤,٨٣٧	٣٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٧١,٨٧٥	١٠٨,٨٧٢		صافي أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠٣٩,٠٨٥	٦١٩,٠١٣	٣٥	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٦٩,١٢٧	١,٤٥٦,٦٠٠	٣٦	إيرادات أخرى
١٧٢,٢١٢,٦٢٤	١٨٤,٥١٦,٤٣٨		إجمالي الدخل
٤٦,٥٢١,٥٦٢	٤٤,١٥٧,٣٩٩	٣٧	نفقات موظفين
١٢,٦٢٠,٥٧٨	١٤,١٦٣,٩٧٨	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٢٨,٩١١,٨٠٤	٣٣,٤٣٣,٧٧٥	٣٨	مصاريف أخرى
٣,٣١٦,٢٦٧	٣,٨٤٥,٣٦٦	٤٣	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٥٧٤,٠٣٢	٤٠٢,٣٨٠	٤٣	مصروف الأيجار
٩١٨,٥٩٢	٩٨٤,٢٤١	٤٣	تكاليف التمويل
١٧,٣٠٦,٣٣٣	٤٠,١٧٥,٤٣٤	٢٨	مصروف مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(٤٧٦,٧٦٩)	(١٨,٢٩٧)	١٥	مصروف مخصص تدني عقارات مستملكة
١,١٦١,٥٤١	٤٧٠,٨٦٢	٢٠	مصروف مخصصات متنوعة
١١٠,٨٥٣,٩٤٠	١٣٧,٦١٥,١٣٨		إجمالي المصروفات
٦١,٣٥٨,٦٨٤	٤٦,٩٠١,٣٠٠		الربح من التشغيل
(١٢,٥٩٦)	٥,٤٨٥	١٢	حصة البنك من أرباح (خسائر) شركة حليفة
٦١,٣٤٦,٠٨٨	٤٦,٩٠٦,٧٨٥		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٢٣,٣٢٩,٨٦٥)	(١٦,٨٦٢,٧٤١)	١٢/٢١	ضريبة الدخل
٣٨,٠١٦,٢٢٣	٣٠,٠٤٤,٠٤٤		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
٣١,٦١٣,٦٧٤	٢٣,٥٦٧,٤٧٠		ويعود إلى :
٦,٤٠٢,٥٤٩	٦,٤٧٦,٥٧٤		مساهمي البنك
٣٨,٠١٦,٢٢٣	٣٠,٠٤٤,٠٤٤		حقوق غير المسيطرين
فلس / دينار	فلس / دينار		
-/١٩٨	-/١٤٧	٣٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

Stamal

## قائمة (ج)

### بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠</u>	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٣٨,٠١٦,٢٢٣	٣٠,٠٤٤,٠٤٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
		<u>بنود الدخل الشامل</u>
		<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الأرباح أو الخسائر</u>
١,٣٢٠,٦٢٨	(٢,٨٨٤,٨١٥)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٣٩,٣٣٦,٨٥١	٢٧,١٥٩,٢٢٩	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		<u>الدخل الشامل للسنة العائد إلى :</u>
٣٢,٨٤٥,٤٦١	٢٠,٦٨٢,٦٥٥	مساهمي البنك
٦,٤٩١,٣٩٠	٦,٤٧٦,٥٧٤	حقوق غير المسيطرين
٣٩,٣٣٦,٨٥١	٢٧,١٥٩,٢٢٩	

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

قائمة (د)

## بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

رأس المال	المكتتب به	علاوة اصدار	قانوني	اختياري	القيمة العادلة	أرباح	مجموع	حقوق غير	إجمالي حقوق
والمندفع						مُدورة *	حقوق الملكية	المسيطرين	الملكيّة
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
لرصيد في بداية السنة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٥٦,٢٥٧,٥٢٢	٣٨,٨٣٣,١٢٥	٣٧٢,٤١٣	٥١,٥٩٦,٨٣٣	٣٨٧,٢٧٣,٠٦٦	٩١,٩٧١,٠٤٧	٤٧٩,٢٤٤,١١٣
مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	(٢,٨٨٤,٨١٥)	٢٣,٥٦٧,٤٧٠	٢٠,٦٨٢,٦٥٥	٦,٤٧٦,٥٧٤	٢٧,١٥٩,٢٢٩
لمحول الى الاحتياطي	-	-	٤,٧٤٦,٩٥١	٢,٩٩٥,٨٨٧	-	(٧,٧٤٢,٨٣٨)	-	-	-
ربح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة	-	-	-	-	(٩٦,٦٣٤)	٩٦,٦٣٤	-	-	-
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٦١,٠٠٤,٤٧٣	٤١,٨٢٩,٠١٢	(٢,٦٠٩,٠٣٦)	٦٧,٥١٨,٠٩٩	٤٠٧,٩٥٥,٧٢١	٩٨,٤٤٧,٦٢١	٥٠٦,٤٠٣,٣٤٢
الرصيد في نهاية السنة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٦١,٠٠٤,٤٧٣	٤١,٨٢٩,٠١٢	(٢,٦٠٩,٠٣٦)	٦٧,٥١٨,٠٩٩	٤٠٧,٩٥٥,٧٢١	٩٨,٤٤٧,٦٢١	٥٠٦,٤٠٣,٣٤٢
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٤٩,٤١٠,١٨٧	٣٤,٢٧٩,١٧٢	(٧٢٧,٠٤٩)	٥٣,٥٦٦,٠٤٩	٣٧٦,٧٤١,٥٣٢	٩٠,٥٠٥,٦١٢	٤٦٧,٢٤٧,١٤٤
لرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	١,٢٣١,٧٨٧	٣١,٦١٣,٦٧٤	٣٢,٨٤٥,٤٦١	٦,٤٩١,٣٩٠	٣٩,٣٣٦,٨٥١
مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	٦,٨٤٧,٣٣٥	٤,٥٥٣,٩٥٣	-	(١١,٤٠١,٢٨٨)	-	-	-
لمحول الى الاحتياطي	-	-	-	-	-	(٢٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٤,٢٢٨,٤٢٦)	(٢٦,٦٢٨,٤٢٦)
لأرباح الموزعة (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ربح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة	-	-	-	-	(١٣٢,٣٢٥)	١٣٢,٣٢٥	-	-	-
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٨٦,٠٧٣	٨٦,٠٧٣	(٧٩٧,٥٢٩)	(٧١١,٤٥٦)
حصة تملك في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٥٦,٢٥٧,٥٢٢	٣٨,٨٣٣,١٢٥	٣٧٢,٤١٣	٥١,٥٩٦,٨٣٣	٣٨٧,٢٧٣,٠٦٦	٩١,٩٧١,٠٤٧	٤٧٩,٢٤٤,١١٣

\* لا يمكن التصرف بمبلغ ٢٣,٢٩٧,٨٥٨ دينار من الارباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (١١,٢١٠,٨١٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

\* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣٢٣,٦٨٥ دينار والذي يمثل أرباح غير متحققة تخص فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

- يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الارباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ والخاص ببنك صفوة الاسلامي الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
<b>الأنشطة التشغيلية :</b>		
٦١,٣٤٦,٠٨٨	٤٦,٩٠٦,٧٨٥	الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
١٢,٦٢٠,٥٧٨	١٤,١٦٣,٩٧٨	١٣ و ١٤ تعديلات بنود غير نقدية
١٧,٣٠٦,٣٣٣	٤٠,١٧٥,٤٣٤	٢٨ استهلاكات واطفاءات
٣,٣١٦,٢٦٧	٣,٨٤٥,٣٦٦	٤٣ مخصص خسائر ائتمانية موقعه
٩١٨,٥٩٢	٩٨٤,٢٤١	٤٣ استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٧١,٨٧٥)	(١٠٨,٨٧٢)	الفوائد على التزامات التأجير
(٤٧٦,٧٦٩)	(١٨,٢٩٧)	١٥ (أرباح) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٠٨,١٩٠)	٦٧,٠٩٧	٣٤ (وفر) مخصص تدني عقارات مستملكة
٤٤٥,٤١٤	٢٠٢,١٧٠	٣٨ خسائر (أرباح) موجودات مالية غير متحققة
٦,٣٦٠	٣,٤٥٥	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,١٦١,٥٤١	٤٧٠,٨٦٢	٢٠ خسائر تقييم قروض محولة
١٢,٥٩٦	(٥,٤٨٥)	١٢ مخصصات متتوعة
٣٨٣,٤٧٧	٢٦,٢٨٠	٣٨ حصة البنك من (أرباح) خسائر شركة حليفة
(٢,٢٨٧,٦٢٢)	(٣,٠٧٩,٧٩١)	٣٣ خسائر بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٩٤,٤٧٢,٧٩٠	١٠٣,٦٣٣,٢٢٣	تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
<b>التغيير في الموجودات والمطلوبات</b>		
٢,٣٧٧,٢٦٤	(٦٨٨,٥٥٤)	(الزيادة) النقص في الأرصدة مقيدة السحب
(٢,٨٤٨,٩٣٦)	١,٢٤٨,٦٢٥	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,٢٥٩,٤٦١	(١,٤٤٩,٠٦٨)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٣٤,٠٧٣,٠٠٠	(٢٠,٩٨٣,٠٠٠)	(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٣٧٦,٤٦١,٥٣٨)	(٣٥٣,٤٤٨,٨٧٤)	(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة
(٨,٧٦٤,٢٩٩)	(٤,٤٤٣,٩٥٢)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٨٧,٠١٧,٩١٦	٤٢٧,٠٤٣,٥٣١	الزيادة في ودائع العملاء
٤٣,٨٨٣,٤٨٨	٦٥,٦٠٤,٤٣٥	الزيادة في تأميمات نقدية
٩,٠٣١,٥٧٧	(١٠,٣٣٠,٩٥٩)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
٣٨٤,٠٤٠,٧٢٣	٢٠٦,١٨٥,٤٠٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(٢١,٧٢٥,١٠٧)	(٢٥,٢٠٠,٥٩٢)	١/٢١ ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٤٦٣,٩٢٦)	(٦٧,١٨٨)	٢٠ مخصصات متتوعة مدفوعة
٣٦٠,٨٥١,٦٩٠	١٨٠,٩١٧,٦٢٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
(٢,٥٦٥,٥٦٥)	(٢,٨٩٩,١٣٨)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٩,٧٩٤,١٨٥	١٢٢,١٣٨,٠٠٨	١١ المستحق من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٩٩,٥١٤,٠٢٥)	(٢٦٠,٤٢٣,٨٨٧)	١١ (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧,٤٣٠,٨٦٩)	(٦,٥٠٠,٨٦٧)	١٣ (شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات عن حساب شراء ممتلكات ومعدات
٥٢٤,٩٣٣	٣١,٠٧٨	١٣ المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٠٦٦,٠٦٣)	(٧,٦٢٦,٥٨٦)	١٤ (الزيادة) في موجودات غير ملموسة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٢ توزيعات نقدية مقبوضة في شركة حليفة
(١٥,٢١٧,٤٠٤)	(١٥٤,٨٢١,٣٩٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
(٢٦,٥٧٧,٥٤٨)	(٢٩,٥١٣)	أرباح موزعة على المساهمين
(٢٠,٠٦٦,٣٥٧)	٢٤,٩٨٢,٠٩٨	الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
-	٢١,٣٠٠,٠٠٠	١٩ ب الزيادة في القروض المساندة
(٣,٩١٨,٦١١)	(٤,٠٣٦,٥٥٠)	٤٣ دفعات سداد أصل التزام التأجير
(٢٣٤,١٧٦)	(٣٠٤,٢٥٦)	٤٣ إعادة سداد جزء من فائدة التزام التأجير
(٧١١,٤٥٦)	-	اثر استبعاد شركة تابعة
(٥١,٥٠٨,١٤٨)	٤١,٩١١,٧٧٩	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية
٢٩٤,١٢٦,١٣٨	٦٨,٠٠٨,٠١٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٢٨٧,٦٢٢	٣,٠٧٩,٧٩١	٣٣ تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٨٧,١٨٩,٢٦٥	٧٨٣,٦٠٣,٠٢٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٨٣,٦٠٣,٠٢٥	٨٥٤,٦٩٠,٨٣٠	٤٠ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

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

- ١ - معلومات عامة
- ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها اثنان وخمسون فرعاً والشركات التابعة في الأردن.
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ شباط ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية :  
أسس إعداد القوائم المالية الموحدة
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:
- أ- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد ، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.
- في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لإحتساب وقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تسهيلات ائتمانية مباشرة على مدى فترة محددة.
- ب - يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ج - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١٠١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

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

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

- اسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ الشركات التابعة التالية :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
مجموع	مجموع	مجموع	مجموع	مكان	سنة	طبيعة عمل الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	اسم الشركة
المصروفات	الايرادات	المطلوبات	الموجودات	عملها	التأسيس		دينار	%	
دينار	دينار	دينار	دينار	الأردن	٢٠٠٦	وساطة مالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الإتحاد للوساطة المالية
(٢٣٤,٠٢١)	١,٠٧٨,٤٢٤	٦٣٨,٥٨٠	١١,٦٩٨,٩٧٧	الأردن	٢٠١٥	تأجير تمويلي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الإتحاد للتأجير التمويلي
(٦١٦,٧٥٦)	١,٥٤٩,٤٣٥	٨,٩٦٨,٥٥٣	٢٠,١٩٥,٤٥٦	الأردن		تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج			شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار*
(٣٠,٠٥٠)	-	٣١,٥١٣	١١٣,٩٦٤,٧٩٤	الأردن	٢٠١٦		١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٥٨	شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية
(١١,٧٥٧)	٤١,٢١٢	٩,٩٠٤	١٣٣,١٧٣	الأردن	٢٠١٩		١٠٠,٠٠٠	١٠٠	المجموع
							٨٠,٦٦٢,٦٣٦	١٢٨,١٣٩,٠٢٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ الشركات التابعة التالية :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
مجموع	مجموع	مجموع	مجموع	مكان	سنة	طبيعة عمل الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	اسم الشركة
المصروفات	الايرادات	المطلوبات	الموجودات	عملها	التأسيس		دينار	%	
دينار	دينار	دينار	دينار	الأردن	٢٠٠٦	وساطة مالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الإتحاد للوساطة المالية
(٤٧٩,٢١٠)	٩٩٩,٥١٨	١,٢٠٠,١٤٧	١١,٦٥٧,١٨٧	الأردن	٢٠١٥	تأجير تمويلي	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الإتحاد للتأجير التمويلي
(٨١٩,٧٠٥)	١,٣٠٠,٢٥٢	٤,٥٣١,٩٤١	١٢,٥٩٠,١٣٤	الأردن		تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج			شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار*
(٨,٢٤٢)	٤,٣٢٥,٥٧٤	٧,٠٥١	١١٣,٩٧٠,٣٨٢	الأردن	٢٠١٦		١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٥٨	شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية
-	-	-	١٠٠,٠٠٠	الأردن	٢٠١٩		١٠٠,٠٠٠	١٠٠	المجموع
							٧٨,١٦٢,٦٣٦	١٢٥,٦٣٩,٠٢٨	

\* تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار ما نسبته ٦٢,٤٪ من بنك صفوة الاسلامي حيث بلغ مجموع الموجودات مبلغ ١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣ دينار ومجموع المطلوبات مبلغ ٣٣٨,٨٩٦,٧٠٨ دينار ومجموع الايرادات مبلغ ٤٢,٣٩٨,٢١٤ دينار ومجموع المصروفات ٢٦,٥٦٧,١٩٤ دينار .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

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

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

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

#### معلومات القطاعات

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

#### صافي إيرادات الفوائد

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



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

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

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

#### صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

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

#### صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

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

### إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

### الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي ، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي :

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

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

## الموجودات المالية

### الإعتراف المبدئي

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

### القياس اللاحق

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

### وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

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

#### تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
  - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع ؛ أو
  - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

#### إعادة التصنيف

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

#### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

### خيار القيمة العادلة

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

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

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

### التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

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

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

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

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

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

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

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

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

#### الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

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

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

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

#### الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إنتمانياً

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

#### تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

#### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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



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

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

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

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

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

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

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

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

#### تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### الشطب

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

### عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

### المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

### أدوات حقوق الملكية

#### رأس المال

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

#### أسهم الخزينة

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

#### أدوات مركبة

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

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

### المطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى ، بما في ذلك الودائع والقروض ، مبدئيًا بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة . طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال ، انظر "صافي إيرادات الفوائد " أعلاه .

### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

### الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

### المشتقات المتضمنة

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

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

### عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

### التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

### محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة ، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .



تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الأرباح أو الخسائر . وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة ، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الأرباح أو الخسائر بدلاً من الدخل الشامل الآخر . عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن ، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الأرباح أو الخسائر بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

#### تحولات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحويلات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر ، محصوراً بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر .

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة ، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة ، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر .

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن ، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة ، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع ، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر .

#### تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحولات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

#### ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها إن وجد ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المؤوية التالية :

%	
٢ - ٤	مباني
٧ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

#### القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل ، وهي محددة كما يلي :

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

### المخصصات

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

### ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

### التقاص

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

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

### تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

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

### المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

#### مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة ، عقود الفائدة المستقبلية ، عقود المقايضة ، 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة .

#### عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعاقد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

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

#### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك 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 تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ، كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

#### الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة .

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة .

- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي ورخصة بنك صفوة وودائع العملاء وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات. وفيما يتعلق برخصة بنك صفوة الإسلامي عمرها الزمني غير محدد ولا يتم اطفاءها بل يتم احتساب فيما اذا كان هنالك تدني في قيمتها.

#### التدني في الموجودات غير المالية:

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل – مطروحا منها تكاليف البيع – أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

#### تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.

- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة أو بحصتهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني.

- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك.

#### إستثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

- تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بموجب طريقة حقوق الملكية، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم إطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

### العملات الأجنبية

لغرض القوائم المالية الموحدة ، يُعبّر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك ، وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك ، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها . تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي ، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء :

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية) ، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة ، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة ، إن وجدت ، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحفوظ بها أصلاً مالياً) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

بالإضافة لذلك ، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة) ، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

## عقود الإيجار البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

لم يرقم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات". لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

#### البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

#### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر ، وتتضمن : النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب من تاريخ إقتنائها .



٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: التحقق والقياس والمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بمحاسبة التحوط بحيث تُطبق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما إن هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معيار سعر الفائدة؛

لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط تفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛

تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات.

إن التعديلات في تعريف الأعمال (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)) هي تغييرات على الملحق (أ)، المصطلحات المحددة، وإرشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) فقط. إن هذه التعديلات:

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" فيما يتعلق بتعريف الأعمال

- توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مُدخلات وعملية جوهريّة تساهمان معاً الى حدٍ كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛
- تُضيق نطاق تعريف الأعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛
- تضيف إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهريّة؛
- تزيل الحاجة إلى تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛
- تُضيف اختبار تركيز اختيارياً يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.

## المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتراسات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.

## التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

طبقت المجموعة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (٢) و (٦) و (١٥) ؛ ومعايير المحاسبة الدولية (١) و (٨) و (٢٤) و (٣٧) و (٣٨) ؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و (١٩) و (٢٠) و (٢٢) ؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢١) في السنة الحالية.

تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد:

- التعنيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلص إلى أنه قد يكون لإبهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعنيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معيار المحاسبة الدولي ١١,٣٠)
- من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً "قد يكون" له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة.
- المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى "المستخدمين" الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء فيما يتعلق بتعريف المادية

## التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

## المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩).

ب- **معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:**  
لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفاصيلها كما يلي:

سارية المفعول للفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد  
أول كانون الثاني ٢٠٢١

## المعايير الجديدة والمعدلة

إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار)

تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و (٤) و (١٦)) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقديم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) *إندماج الأعمال* المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.

تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) *الممتلكات والآلات والمعدات* المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتجهيزه لحالته اللازمة ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي إرتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) *المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد*.

تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الإستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).

سارية المفعول للفترات  
السببية التي تبدأ في أو بعد  
أول كانون الثاني ٢٠٢٢

### المعايير الجديدة والمعدلة

التحسينات السببية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ إجراء تعديلات على المعايير التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المبلغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية - يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان سيُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزرعة - يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للفترات السببية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضاً موحداً لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحاسبة متسقة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

سارية المفعول للفترات  
السبوعية التي تبدأ في أو بعد  
أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين  
يُعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) معالجة المخاوف وتحديات  
التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)  
عقود التأمين في عام ٢٠١٧. وتشمل التغييرات الرئيسية ما يلي:

- تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.
- استبعاد إضافي لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة من نطاق المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من النطاق لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين كبيرة.
- الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالتجديدات المتوقعة للعقود، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المقننة في اندماج الأعمال.
- توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المنشأة.
- توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدية المنسوب إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح المقابلة.
- تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمشتقات غير المالية.
- تعديلات للطلاب من المنشأة أن تعترف عند الاعتراف الأولي بخسائر عقود التأمين المثقلة بالالتزامات الصادرة لكي تعترف أيضاً بمكاسب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
- عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.
- إعفاء إضافي من عمليات النقل إندماج الأعمال وتخفيف إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.

تأجيل تاريخ السريان إلى  
أجل غير مسمى. ما يزال  
التبني مسموحاً به.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية  
الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة  
والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من  
والمستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للبنك عندما تكون  
قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على  
القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولى.

#### ٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقادنا فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

##### التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم اثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

##### الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

##### ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

##### مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

##### مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

##### الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

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

### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحفوظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

### النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

#### أ - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

#### ب - قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

#### ج - الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.



### خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

### تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد ، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

### المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

### تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات للنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد

#### المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

### احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

### الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

### قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

### خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد في الخزينة	١٠١,٠٥١,٦٥٧	٦٠,١٣٧,٠٧٥		
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :				
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٦٩,٣٠٦,٤٣٠	١٧٩,٥٢١,٧٣٢		
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٧٠٠,٠٠٠		
متطلبات الاحتياطي النقدي	١٨٥,٧٠٢,٣٤٥	٢٣٧,٥٠٨,٤١٦		
إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي	٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	٥٠٣,٧٣٠,١٤٨		
المجموع	٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	٥٦٣,٨٦٧,٢٢٣		

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- ان جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معنومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٠٣,٧٣٠,١٤٨	٢٤١,٠٠٨,٨١٨		
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٠٢,٩٧٨,٦٢٧	٢٦٢,٧٢١,٣٣٠		
الأرصدة المسددة	(٨٦,٧٠٠,٠٠٠)	-		
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	٥٠٣,٧٣٠,١٤٨		

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية		المجموع	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
بنوك	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مصرفية	٦٢٣,٥٩٦	١٦١,٩٧٨	١٦٢,٤٥٢,٠٠١	٩٦,٣٤٥,٤٥٠	١٦٣,٠٧٥,٥٩٧	٩٦,٥٠٧,٤٢٨
مصرفية	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١٤,١٩٨,٦١٣	٢٣٤,٥٠٩,٦٥٧	٢٣٤,١٩٨,٦١٣	٢٣٤,٥٠٩,٦٥٧
مصرفية	٢٠٠,٦٢٣,٥٩٦	١٦١,٩٧٨	٣٧٦,٦٥٠,٦١٤	٣٣٠,٨٥٥,١٠٧	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٣١,٠١٧,٠٨٥
مخصص التكني	-	-	(١٨٩,٦٨٢)	(٢١١,٣٥٦)	(١٨٩,٦٨٢)	(٢١١,٣٥٦)
صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٠,٦٢٣,٥٩٦	١٦١,٩٧٨	٣٧٦,٤٦٠,٩٣٢	٣٣٠,٦٤٣,٧٥١	٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	٣٣٠,٨٠٥,٧٢٩

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٦,٢٨٩,٨٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٦,٩٩٩,٤٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٧,٥٤٥,٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٦,٨٥٧,٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٣١,٠١٧,٠٨٥	-	-	٣٣١,٠١٧,٠٨٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٣٦,٣٣٥,٠٣٣	-	-	٣٣٦,٣٣٥,٠٣٣
الأرصدة المسددة	(٢٧٠,٠٧٧,٩٠٨)	-	-	(٢٧٠,٠٧٧,٩٠٨)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	-	-	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠
	٢٠١٩		٢٠١٨	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	-	-	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٨٨,٠١٨,٦٠٣	-	-	٢٨٨,٠١٨,٦٠٣
الأرصدة المسددة	(٢٠٥,٤٠٧,٥٨٨)	-	-	(٢٠٥,٤٠٧,٥٨٨)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٣٣١,٠١٧,٠٨٥	-	-	٣٣١,٠١٧,٠٨٥

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

٣١ كاتون الأول ٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١١,٣٥٦	-	-	٢١١,٣٥٦
١٨٩,٦٨٢	-	-	١٨٩,٦٨٢
(٢١١,٣٥٦)	-	-	(٢١١,٣٥٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٨٩,٦٨٢	-	-	١٨٩,٦٨٢

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠  
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة  
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
الأثر على مخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين  
المراحل الثلاثة خلال السنة  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
الأرصدة والإيداعات المدونة  
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  
الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كاتون الأول ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤١,٩٥٩	-	-	١٤١,٩٥٩
١٨٣,٤٢٥	-	-	١٨٣,٤٢٥
(١١٤,٠٢٨)	-	-	(١١٤,٠٢٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢١١,٣٥٦	-	-	٢١١,٣٥٦

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩  
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة  
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
الأثر على مخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين  
المراحل الثلاثة خلال السنة  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
الأرصدة والإيداعات المدونة  
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  
الرصيد كما في نهاية السنة

#### ٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية	
٣١ كاتون الأول		٣١ كاتون الأول		٣١ كاتون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١,٤٤٩,٠٦٨	-	١,٤٤٩,٠٦٨	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٩,٠٦٨	-	١,٤٤٩,٠٦٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	(٦١١)	-	(٦١١)	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٨,٤٥٧	-	١,٤٤٨,٤٥٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

#### البين

ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر  
اكثر من ٦ اشهر الى ٩ اشهر  
اكثر من ٩ اشهر الى ١٢ شهر  
اكثر من سنة  
المجموع  
مخصص التدني  
صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفترادي	إفترادي	إفترادي	إفترادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٤,٤٤٩,٠٦٨	-	-	٤,٤٤٩,٠٦٨
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
٤,٤٤٩,٠٦٨	-	-	٤,٤٤٩,٠٦٨

٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفترادي	إفترادي	إفترادي	إفترادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢٥٩,٤٦١	-	-	٤,٢٥٩,٤٦١
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٢٥٩,٤٦١)	-	-	(٤,٢٥٩,٤٦١)
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة  
الإيداعات الجديدة خلال السنة  
الإيداعات المسددة  
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة  
الإيداعات الجديدة خلال السنة  
الإيداعات المسددة  
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

### إفصاح الحركة على مخصص التدني :

٣١ كانو		ون الاول ٢٠٢٠	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٦١١	-	-	٦١١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦١١	-	-	٦١١

	٣١ كان	ون الاول ٢٠١٩	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة المجموع
	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩	٥٧١	-	٥٧١
خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة	(٥٧١)	-	(٥٧١)
المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة والإيداعات المدومة	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-

# ٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٧٨,٢٩٤	٧٤,٨٠٠
١,٤٦٣,٣٢٤	٣,٥٣٦,٦٨٦
٥,٦٦٧,٥٠٨	٥,٦١١,٦٨٦
٨,٠١٠,٧٧٠	٧,٣١٢,٩٩٤
١٥,٢١٩,٨٩٦	١٦,٥٣٥,٦١٨

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

## ٩ - تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٤٨١,٧٤٢	٥,٣١٥,١٢٢
٦٩١,٧٩٣,٧٨٥	٥٤٩,٩٣٥,٦٥٤
١٤,٤٩٤,٤٥٦	١١,١٢٠,٨٤٣
٧٨٣,١٣٦,٣٥٠	٧٣١,٩٠٧,٤٨٦
٨١,٩٩٦,١٢٥	١٠٨,٤٨٥,٢٦٦
١,١٠٠,١٣٦,١٥٠	١,٠٧٥,٤٨٢,٣٢٣
٢٥,١٤٩,١٢٤	٢٩,٤٥١,٢٧٢
١٧٦,٤٠٣,٥٤٠	١٣٠,٩٦٣,٠١٩
٢١٢,٥١٤,٨١٦	١٠٦,٨٩٠,٢٢٨
٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨	٢,٧٤٩,٥٥١,٢١٣
١٦,٩٩٥,٤٤١	١٦,٦٨٣,٠٤١
١١٩,٤٨٢,٦١٤	٩٧,٠١٦,٨٠١
٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٢,٦٣٥,٨٥١,٣٧١

**الأفراد ( التجزئة )**  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكبيالات \*  
بطاقات الائتمان  
  
**القروض العقارية**  
**الشركات الكبرى**  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكبيالات \*  
**منشآت صغيرة ومتوسطة**  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكبيالات \*  
  
**الحكومة والقطاع العام**  
المجموع  
ينزل: فوائد وعوائد معلقة  
ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة  
صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥,٠٥٧,٨٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,١٤٣,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات الائتمانية والتمويلات ضمن المرحلة الثالثة ١١٨,٢٤٥,٣٩٨ دينار أي ما نسبته ٣/٨٣ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية والتمويلات المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١١٦,٤٥٠,٦٢٦ دينار أي ما نسبته ٤/٢٤ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠١,٢٥٠,١٥٧ دينار أي ما نسبته ٣/٣٠ ٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. (٩٩,٧٦٧,٥٨٥ دينار أي ما نسبته ٣/٦٥ ٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٣٠٥,٠٠٨,٧٤٩ دينار أي ما نسبته ٩/٨٨ ٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٢٢,٩٩٠,٣٢٣ دينار أي ما نسبته ٨/٤٤ ٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت التمويلات وفقاً للشريعة الإسلامية والتي تخص بنك صفوة الإسلامي ١,١٩٣,٠٢٠,٣٩٠ دينار أي ما نسبته ٣٨/٦٣ ٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٩٨١,٢٤٦,٠٤٦ دينار أي ما نسبته ٣٥/٦٩ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات :

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٧٣,٦٥٤,٤٨٧	٤٤٢,٩٣٧,٦١٢	٢٨٥,١١١,٩٠٩	٣١,٣٩٦,٥٧٩	١١٦,٤٥٠,٦٢٦	٢,٧٤٩,٥٥١,٢١٣
٤٦٢,٢٣٦,٨١٧	١٧٧,٦٥٣,٠٩٢	٦٠,٦٩٧,٣٠٥	٩,١٤٩,٥٨٨	٨,١٥٤,٢٥٣	٧١٧,٨٩١,٠٥٥
(٢١١,٠٧١,٣٦٠)	(٢٥,١٦٨,٠٨٢)	(٣٦,٠٥٧,٩٧٠)	(١,٨٤٥,٥٢١)	(٥,٤٧١,٧٨١)	(٢٧٩,٦١٤,٧١٤)
٦١,١٠٩,٤٤٧	١١,٥٢٤,٢٠٠	(٦٠,١٤٣,٢٠٤)	(١١,٤٨٧,٦٠٢)	(١,٠٠٢,٨٤١)	-
(١٢١,٦١٣,٧١٦)	(٢,٩٣٤,٨٧٧)	١٢٢,٦٨٩,٥٧٣	٣,٩٩١,٤٦٤	(٢,١٣٢,٤٤٤)	-
(١٠,٩٤٧,٦٩٢)	(١,٠٣٣,٣٩٢)	(١١,٢٤٥,٣٨٢)	(١,٠٦٦,١٢٢)	٢٤,٢٩٢,٥٨٨	-
٨٨,٠٥٣	(١,٠٨٣,٠٠٣)	(١٢,٥٣٩,٦١٤)	(٢٣٠,٨٥٩)	(٢٢١,٥١١)	(١٣,٩٨٦,٩٣٤)
(٢٩,٥٧٠,٨٨٤)	(٢٩,٢٦٣,٢٥٥)	(٥,٨٩٥,٩٨٦)	٨١٨,٨٥٥	(٤,١٠٩,٥٢٧)	(٦٨,٠٢٠,٦٦٧)
-	-	-	-	(١٧,٧١٣,٩٦٥)	(١٧,٧١٣,٩٦٥)
٢,٠٢٣,٨٨٥,١٥٢	٥٧٢,٦٣٢,٤٢٥	٣٤٢,٦١٦,٦٣١	٣٠,٧٢٦,٣٨٢	١١٨,٢٤٥,٣٩٨	٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨

٢٠١٩					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٦٦,٤٥١,٤٠٩	٣٨٢,٨٠٢,٠٦٦	٢٤٥,٥٩٢,٤٥١	٩,٤٠٩,٤٥٠	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	٢,٣٨١,٧٦٤,٨٠٥
٥٦٢,٧١١,٤٢٠	١٦٧,٥٣٤,٠٤١	٦٧,٢٥٠,٧١٤	٧,٣٢٩,٥٩٠	٩,٦٨٨,٩٣٤	٨١٤,٤٧٤,٦٩٩
(٢٤١,٩٥٦,٣٥٩)	(٥٣,٠٣٢,٨٨٢)	(٢٢,٦١٤,١٥٩)	(٢,٠١٢,٦٠٥)	(١٤,٠١٣,٧٢٢)	(٣٣٣,٦٢٩,٧٦٨)
٥٧,٦٣٠,٠٣٣	٥٠٩,٥٤٨	(٥٥,٩٨٨,٣٦٨)	(٤٥٧,٠٤٢)	(١,٦٩٤,١٧١)	-
(٧٦,٠٦٤,١٤٨)	(١٩,٨١٨,٦١٥)	٧٨,٥٨٦,٣٢٢	٢٠,٩٠٨,٢٨٣	(٣,٦١١,٨٤٢)	-
(٨,٧٥٠,٢٧٣)	(٣,١٣٧,٧٩٢)	(١٠,٢٠٧,٣٩٤)	(١,٩٢٧,٨٦٠)	٢٤,٠٢٣,٣٢٠	-
٢,٧١٣,١٠٧	٣٢,٤٨٥	(٩,١٠٦,٥١٤)	(١,٥٤٧,٩٦٥)	(١٨٩,٥٤٤)	(٨,٠٩٨,٤٣١)
(٤٩,٠٨٠,٧٠٢)	(٣١,٩٥١,٧٧٧)	(٨,٤٠١,١٤٣)	(٣,٠٥,٢٧٢)	(١,٤٨٣,٢٠٤)	(٩١,٢٢٢,٠٩٨)
-	-	-	-	(١٣,٧٣٧,٩٩٤)	(١٣,٧٣٧,٩٩٤)
١,٨٧٣,٦٥٤,٤٨٧	٤٤٢,٩٣٧,٦١٢	٢٨٥,١١١,٩٠٩	٣١,٣٩٦,٥٧٩	١١٦,٤٥٠,٦٢٦	٢,٧٤٩,٥٥١,٢١٣

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة  
التسهيلات الجديدة خلال السنة  
التسهيلات المسددة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
التسهيلات المعدومة أو المحولة كبنود خارج قائمة المركز المالي  
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ تحويل تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٩,٨٢٢,١٧١ دينار إلى بنود خارج المركز المالي (٩,٦٧١,٣٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وشطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٢,٨٩١,٧٩٤ دينار وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (٤,٠٦٦,٦٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧,٠١٦,٨٠١	١٨٩,٧٨٤	٩,٧٠٨,٢٥٠	٦١,٨٧٣,٩٩٠	٨,٤٣٨,٤٢٦	١٦,٨٠٦,٣٥١
١٠,٠٦٩,٥٨١	-	١,٤٠٣,٢٠٢	٤,٨٧١,٥٤٥	٤٤٩,٥٨٢	٣,٣٤٥,٢٥٢
(٥,٥٢٨,٨٤٢)	-	(٥٧٦,١٩٣)	(٣,٣٥٥,٣٤٩)	(٢٧٣,٦١٨)	(١,٣٢٣,٦٨٢)
١,١١٥,٣٤٠	-	٢٢,١٢٦	٣٤٦,٢٨٠	١٥٦,٧٥٣	٥٩٠,١٨١
(٩١٣,١٦١)	-	١١,٢٦٤	(١,١٦١,٠١٦)	(١٦,١٨٩)	٢٥٢,٧٨٠
(٢٠٢,١٧٩)	-	(٣٣,٣٩٠)	٨١٤,٧٣٦	(١٤٠,٥٦٤)	(٨٤٢,٩٦١)
١٣,٢٢٣,٠٤٣	-	٢,٠٠٨,٧١٥	٣,٣٢٧,٥٩٩	٢,٩٦٣,٨٤٨	٤,٩٢٢,٨٨١
١٩,٩٥٢,٦١٤	(١٨٩,٧٨٤)	٢,١٨٨,٥٨٥	١٣,٥٠٣,٠٠٤	٢,٧٧٤,٨٧٩	١,٦٧٥,٩٣٠
(١٥,٢٥٠,٥٨٣)	-	(٢,٠٥٧,٥٠٣)	(١٣,١٥١,٢٦٣)	(١٦,٣١٥)	(٢٥,٥٠٢)
١١٩,٤٨٢,٦١٤	-	١٢,٦٧٥,٠٥٦	٦٧,٠٦٩,٥٢٦	١٤,٣٣٦,٨٠٢	٢٥,٤٠١,٢٣٠
١١٨,٤٣٦,٦٢١	-	١٢,٥٠٢,٥٤١	٦٧,٠٦٩,٥٢٦	١٤,٣٣٦,٧٥٠	٢٤,٥٢٧,٨٠٤
١,٠٤٥,٩٩٣	-	١٧٢,٥١٥	-	٥٢	٨٧٣,٤٢٦
١١٩,٤٨٢,٦١٤	-	١٢,٦٧٥,٠٥٦	٦٧,٠٦٩,٥٢٦	١٤,٣٣٦,٨٠٢	٢٥,٤٠١,٢٣٠
إعادة التوزيع					
المخصصات على مستوى إفرادي					
المخصصات على مستوى تجميعي					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠					
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام					
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة					
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
التسهيلات المدعومة أو المحولة					
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩					
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام					
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة					
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
التسهيلات المدعومة أو المحولة					
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					
إعادة التوزيع					
المخصصات على مستوى إفرادي					
المخصصات على مستوى تجميعي					

- بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٥,٥٢٨,٨٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٨,٣٩٢,٥٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

#### الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإجمالي	البنوك والمؤسسات المصرفية	الشركات			
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٦٨٣,٠٤١	-	١,٧٠٧,٠٥٥	٩,٣١٢,٤٢٣	٢,٤٢٣,٤٨٤	٣,٢٤٠,٠٧٩
٤,٣٨٥,٥١٥	-	٨٣٦,٤٢٢	١,٢٨٠,٧٨١	٦٤٦,٢٤٣	١,٦٢١,٩٦٩
١,٦٠٩,٩٣٤	-	٥٤,٣٣٤	٧٣٨,٨٢٢	١٠٨,٧٤٩	٧٠٨,٠٢٩
٢,٤٦٣,٣٨١	-	٢٠٦,٢٤٢	٢,١٩٨,٤٥٠	٢٥٠,٨٠٠	٣٣,٦٠٩
١٦,٩٩٥,٢٤١	-	٢,٢٨٢,٩٠١	٧,٦٥٥,٩٣٢	٢,٩٣٥,٩٩٨	٤,١٢٠,٤١٠
للعام ٢٠٢٠					
الرصيد في بداية السنة					
يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة					
ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات					
الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات					
الرصيد في نهاية السنة					
للعام ٢٠١٩					
الرصيد في بداية السنة					
الناتج عن استحوذ بنك صفوة الإسلامي					
يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة					
ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات					
الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات					
الرصيد في نهاية السنة					

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني

المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٨,٣٥٧,٥٦٨	٣,٧٥٣,١٨١	-	٢٢,٠٨٨,٩٥٦	١,٥٣٤,٩٧٤	-	٢٨,٣٢٣,٤٥٩	٢٠,١١٣,٠٧٥	٤,١٢٠,٤١٠	٧٠٨,٧٦٩,٩٨٣	٢٥,٤٠١,٢٣٠	٤,١٢٠,٤١٠
٦٥٨,٢١٦,٧٣٧	١,١١٤,٥١٦	-	١٠٦,٤٥٨,٧٣٣	٧,٢٧٦,٥٣٦	-	١٨,٤٦٠,٧٨٠	٥,٩٤٥,٧٥٠	٢,٩٣٥,٩٩٨	٧٨٣,١٣٦,٢٥٠	١٤,٣٣٦,٨٠٢	٢,٩٣٥,٩٩٨
٩٣٣,٠٥٩,١٨٩	١١,٥٣٥,٧١٧	-	١٩٥,٧٨٠,٦٩٢	١٨,٧٩٠,٢٤٤	-	٥٣,٢٩٢,٣٩٤	٣٦,٧٤٣,٥٦٥	٧,٦٥٥,٩٣٢	١,١٨٢,١٣٢,٢٧٥	٦٧,٠٦٩,٥٢٦	٧,٦٥٥,٩٣٢
١٣٤,٣٦٩,٢٦٧	٢,٣٥٤,٤١٣	-	٤٩,٠١٤,٦٣٢	١,٣٥٩,٧٧٢	-	١٨,١٦٨,٧٦٥	٨,٩٦٠,٨٧١	٢,٢٨٢,٩٠١	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤	١٢,٦٧٥,٠٥٦	٢,٢٨٢,٩٠١
٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-
٢,٥٩٦,٥١٧,٥٧٧	١٨,٧٥٧,٨٢٧	-	٣٧٣,٢٤٣,٠١٣	٢٨,٩٦١,٥٢٦	-	١١٨,٢٤٥,٣٩٨	٧١,٧٦٣,٢٦١	١٦,٩٩٥,٢٤١	٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨	١١٩,٤٨٢,٦١٤	١٦,٩٩٥,٢٤١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني

المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٥,٥٠٧,٣٨٧	١,٣٢٤,٥٦٣	-	٢٠,٥٣٥,٦٥٤	٦٩٤,٩٢١	-	٢٠,٣٢٨,٥٧٨	١٤,٧٨٦,٨٦٧	٣,٢٤٠,٠٧٩	٥٦٦,٣٧١,٦١٩	١٦,٨٠٦,٣٥١	٣,٢٤٠,٠٧٩
٦٠٦,٠٢٧,٣٥٣	١٣٤,٤٩٨	-	١٠٨,٨٣٧,١٨١	٣,١٦٩,٩١٦	-	١٧,٠٤٢,٩٥٢	٥,١٣٤,٠١٢	٢,٤٢٣,٤٨٤	٧٣١,٩٠٧,٤٨٦	٨,٤٣٨,٤٢٦	٢,٤٢٣,٤٨٤
٩٥٨,٠١١,٧٣٨	٩,٩١٧,٨٧٦	-	١٦٤,٣٤٥,٦١٦	٦,٤٩٦,٩٢٠	-	٦١,٦١٠,٢٣٥	٤٥,٤٥٩,١٩٤	٩,٣١٢,٤٢٣	١,١٨٣,٩٦٧,٥٨٩	٦١,٨٧٣,٩٩٠	٩,٣١٢,٤٢٣
١٢٠,١٥٥,٣٩٣	٧٨٣,١٤٦	-	٢٢,٧٩٠,٠٣٧	٤٦٣,٤١٧	-	١٧,٤٦٨,٨٦١	٨,٤٦١,٦٨٧	١,٧٠٧,٠٥٥	١٦٠,٤١٤,٢٩١	٩,٧٠٨,٢٥٠	١,٧٠٧,٠٥٥
١٠٦,٨٩٠,٢٢٨	١٨٩,٧٨٤	-	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٨٩٠,٢٢٨	١٨٩,٧٨٤	-
٢,٣١٦,٥٩٢,٠٩٩	١٢,٣٤٩,٨٦٧	-	٣١٦,٥٠٨,٤٨٨	١٠,٨٢٥,١٧٤	-	١١٦,٤٥٠,٢٦٦	٧٣,٨٤١,٧٦٠	١٦,٦٨٣,٠٤١	٢,٧٤٩,٥٥١,٢١٣	٩٧,٠١٦,٨٠١	١٦,٦٨٣,٠٤١

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٧٣,٦٥٤,٤٨٧	٤٤٢,٩٣٧,٦١٢	٢٨٥,١١١,٩٠٩	٣١,٣٩٦,٥٧٩	١١٦,٤٥٠,٦٢٦	٢,٧٤٩,٥٥١,٢١٣
٤٢٢,٢٣٦,٨١٧	١٧٧,٦٥٣,٠٩٢	٦٠,٦٩٧,٣٠٥	٩,١٤٩,٥٨٨	٨,١٥٤,٢٥٣	٧١٧,٨٩١,٠٥٥
(٢١١,٠٧١,٣٦٠)	(٢٥,١٦٨,٠٨٢)	(٣٦,٠٥٧,٩٧٠)	(١,٨٤٥,٥٢١)	(٥,٤٧١,٧٨١)	(٢٧٩,٦١٤,٧١٤)
٦١,١٠٩,٤٤٧	١١,٥٢٤,٢٠٠	(٦٠,١٤٣,٢٠٤)	(١١,٤٨٧,٦٠٢)	(١,٠٠٢,٨٤١)	-
(١٢١,٦١٣,٧١٦)	(٢,٩٣٤,٨٧٧)	١٢٢,٦٨٩,٥٧٣	٣,٩٩١,٤٦٤	(٢,١٣٢,٤٤٤)	-
(١٠,٩٤٧,٦٩٢)	(١,٠٣٣,٣٩٢)	(١١,٢٤٥,٣٨٢)	(١,٠٦٦,١٢٢)	٢٤,٢٩٢,٥٨٨	-
٨٨,٠٥٣	(١,٠٨٣,٠٠٣)	(١٢,٥٣٩,٦١٤)	(٢٣٠,٨٥٥)	(٢٢١,٥١١)	(١٣,٩٨٦,٩٣٤)
(٢٩,٥٧٠,٨٨٤)	(٢٩,٢٦٣,١٢٥)	(٥,٨٩٥,٩٨٦)	٨١٨,٨٥٥	(٤,١٠٩,٥٢٧)	(٦٨,٠٢٠,٦٦٧)
-	-	-	-	(١٧,٧١٣,٩٦٥)	(١٧,٧١٣,٩٦٥)
٢,٠٢٣,٨٨٥,١٥٢	٥٧٢,٦٣٢,٤٢٥	٣٤٢,٦١٦,٦٣١	٣٠,٧٢٦,٣٨٢	١١٨,٢٤٥,٣٩٨	٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨

إجمالي التعرضات في بداية السنة  
التعرضات الجديدة خلال السنة  
التعرضات المسددة خلال السنة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
التعرضات المعدومة أو المحولة  
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٢٠١٩					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٢٦,٤٥١,٤٠٩	٣٨٢,٨٠٢,٠١٦	٢٤٥,٥٩٢,٤٥١	٩,٤٠٩,٤٥٠	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	٢,٣٨١,٧٦٤,٨٠٥
٥٦٢,٧١١,٤٢٠	١٦٧,٥٣٤,٠٤١	٦٧,٢٥٠,٩١٤	٧,٣٢٩,٥٩٠	٩,٦٤٨,٩٣٤	٨١٤,٤٧٤,٦٩٩
(٢٤١,٩٥٦,٢٥٩)	(٥٣,٠٣٢,٨٨٣)	(٢٢,٦١٤,١٥٩)	(٢,٠١٢,٦٠٥)	(١٤,٠١٣,٦١٢)	(٣٣٣,٦٢٩,٧١٨)
٥٧,٦٣٠,٠٣٣	٥٠,٩٤٤٨	(٥٥,٩٨٨,٣٦٨)	(٤٥٧,٠٤٢)	(١,٦٩٤,١٧١)	-
(٧٦,٠٦٤,٤٨٨)	(١٩,٨١٨,٦١٥)	٧٨,٥٨٦,٣٢٢	٢٠,٩٠٨,٢٨٣	(٣,٦١١,٨٤٢)	-
(٨,٧٥٠,٢٧٣)	(٣,١٣٧,٧٩٣)	(١٠,٢٠٧,٣٩٤)	(١,٩٢٧,٨٦٠)	٢٤,٠٢٢,٢٢٠	-
٢,٧١٣,١٠٧	٣٢,٤٨٥	(٩,١٠٦,٥١٤)	(١,٥٤٧,٩٦٥)	(١٨٩,٥٤٤)	(٨,٠٩٨,٤٣١)
(٤٩,٠٨٠,٧٠٢)	(٣١,٥٥١,٧٧٧)	(٨,٤٠١,١٤٣)	(٣٠٥,٢٧٢)	(١,٤٨٣,٢٠٤)	(٩١,٢٢٢,٠٩٨)
-	-	-	-	(١٣,٧٣٧,٩٩٤)	(١٣,٧٣٧,٩٩٤)
١,٨٧٣,٦٥٤,٤٨٧	٤٤٢,٩٣٧,٦١٢	٢٨٥,١١١,٩٠٩	٣١,٣٩٦,٥٧٩	١١٦,٤٥٠,٦٢٦	٢,٧٤٩,٥٥١,٢١٣

إجمالي التعرضات في بداية السنة  
التعرضات الجديدة خلال السنة  
التعرضات المسددة خلال السنة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
التعرضات المعدومة أو المحولة  
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على خسارة التدني كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٠٦١,٥٤٣	٢٨٨,٣٢٤	١٠,٥١٣,٧٦٢	٣١١,٤١٢	٧٣,٨٤١,٧٦٠	٩٧,٠١٦,٨٠١
٨١٩,١٤٩	٤٦٠,٧٠٧	٤,٨٠٩,١٩١	٢٣,٧٦٦	٣,٩٥٦,٦٦٨	١٠,٠٦٩,٥٨١
(١,٤٠٣,٧٥٣)	(٢٢,٩٠٢)	(١,٩٥٧,٨٣٧)	(٥,٦٩٣)	(٢,١٣٨,٦٥٧)	(٥,٥٢٨,٨٤٢)
١,٥٢٩,٩٠٢	١٥٠,٠٩٦	(٩٣١,٦١٨)	(١٣٨,٤٨٢)	(٦٠٩,٨٩٨)	-
(٤٧٩,٨٩٥)	(٤,٣٠٩)	٨٩٦,٤٦٠	٣٧٣,٨٦٩	(٧٨٦,١٢٥)	-
(٧٤,٠٠٠)	(٦,٤٥٤)	(١,٠٤٥,٥٠٣)	(٦٧,٨٨٧)	١,١٩٣,٨٤٤	-
(٧٠٧,١٢٨)	(١٤١,٢٢١)	٥٠,٤٩٢,٢١٧	(٢٩٠,١٠٢)	٩,٣١٢,٢٧٧	١٣,٢٢٣,٠٤٣
٦,١٢٠,١٤٠	١٦٧,٦٢٨	١١,٤٧٣,٧٣٠	(٥٢,٧٥٩)	٢,٢٤٣,٨٧٥	١٩,٩٥٢,٦١٤
-	-	-	-	(١٥,٢٥٠,٥٨٣)	(١٥,٢٥٠,٥٨٣)
١٧,٨٦٥,٩٥٨	٨٩١,٨٦٩	٢٨,٨٠٧,٤٠٢	١٥٤,١٢٤	٧١,٧٦٣,٢٦١	١١٩,٤٨٢,٦١٤

٢٠١٩					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٥٣٢,٦٩١	٢٨٠,٦٤٢	٤,٦٧٦,١٧٦	١٣٣,٥٠٩	٧٠,٠٢٥,١٦٣	٨٧,٦٤٨,١٨١
١,٧٩٦,٥٣٥	١٥٦,٨٣١	٥,٣٣٣,٧٨٧	٩٩,٢٧٧	٧,٠٠٣,١١٨	١٤,٣٧٩,٥٤٨
(٢,٨٨٠,٣٠٦)	(٤٣,٢٢٢)	(٤٠٨,٠١٤)	(٥,٨٥٠)	(٥,٠٥٥,١٧١)	(٨,٣٩٢,٥٦٣)
١,٣٨٦,٩٧٣	١٣,٢١٠	(٦١٢,٧٢٣)	(١٠,٣٤٨)	(٧٧٤,١٢٢)	-
(٢٢٩,٨٨٩)	(٣٥,٣٧٠)	١,٤٦٢,٦٦٩	٢٥٨,١٤٩	(١,٤٥٥,٥٥٩)	-
(٥٢,٠٣٦)	(١٩,٢٣٦)	(٢٢٩,٥٤٣)	(٣٢,٥٢٤)	٣٣٢,٥٣٩	-
(١,١٣١,٥٨٢)	(١,٦٦٧)	(٧٧,٥٠٧)	(٨٨,١٤٧)	١١,٦٣٢,٨٦٨	١٠,٣٢٣,٩٦٥
٦٤٢,١٥٧	(٥٢,٨٦٤)	٣٧٨,٩١٧	(٤٢,٦٥٤)	١,٢٧٧,٤٣١	٢,٢٠٢,٩٨٧
-	-	-	-	(٩,١٤٥,٣١٧)	(٩,١٤٥,٣١٧)
١٢,٠٦١,٥٤٣	٢٨٨,٣٢٤	١٠,٥١٣,٧٦٢	٣١١,٤١٢	٧٣,٨٤١,٧٦٠	٩٧,٠١٦,٨٠١

رصيد بداية السنة  
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة  
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل  
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات  
خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة  
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة



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

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى إفصاح	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفصاح	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٥٠٦,٢٩١	٨٠٥,٩٧٧	-	-	-	-	١,٥٠٦,٢٩١
١,٨٨٤,٠٨٣	٩٢٨,٢٦٣	-	-	-	-	١,٨٨٤,٠٨٣
٤,٤٣٨,٦١٩	٣,٤٧٣,٧٣٦	-	-	٧٨,٣١٥	-	٤,٤٣٨,٦١٩
٤,١١٦,٢٤٨	٥,١٣٠,٢١٦	-	-	١٤٨,٨٠٠	-	٤,١١٦,٢٤٨
٢,٩٦٢,٢٩٩	٤,١٢٢,٦٦١	-	-	٤٠٤,٥٢٤	-	٢,٩٦٢,٢٩٩
٨٨,٦٥٣	٢,١٢٠,٣٤٤	-	-	١٣	-	٨٨,٦٥٣
١,٢٣١,٥٥٩	٤٠١,٧٠٣	-	-	٣	-	١,٢٣١,٥٥٩
٩٧٤,٧٥٨	-	-	-	-	-	٩٧٤,٧٥٨
٥٤٩,١٦٩,١٠٩	٤١٤,٦٦٥,٧٤٧	٢٢٦,٧٠٨,٩٢١	١٧,٨٥٥,٢٢٦	٣,٦٠٢,٠٧٥	٢٦,٧٩٣,٦٦٥	٦٨٩,٦٢٥,٣٣٤
٥٦٦,٣٧١,٦١٩	٤٣١,٦٤٨,٦٤٧	٢٢٦,٧٠٨,٩٢١	١٨,٤٨٦,٨٨١	٣,٦٠٢,٠٧٥	٢٨,٢٢٣,٤٥٩	٧٠٨,٧٦٩,٩٨٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

٢٠٢٠						
المرحلة الأولى إفصاح	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية		المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الثانية تجميعي	المجموع
		دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار			
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٥٨,٧٨٣,٣٢٠	١٦٦,٧٢٤,٠٦٧	١٣,٦٤٦,٤٧٣	٦,٨٨٩,١٨١	٢٠,٣٢٨,٥٧٨	٥٦٦,٣٧١,٦١٩	٣٥٨,٧٨٣,٣٢٠
١٢٥,٨٨١,٤٦٢	٩٠,٥٥٦,٣١٠	١,٧٦٧,٩٩١	٥٧,٦٩٠	٢,٦٨٩,١٩٠	٢٢٠,٩٥٢,٦٤٣	١٢٥,٨٨١,٤٦٢
(٣٥,١٣٤,٢٦٦)	(١١,٩٣٧,٨٥١)	(٩٥١,٩٥٧)	(٣٥٧,٤٩٥)	(١,٩٢٤,٢١١)	(٥٠,٣٠٥,٧٨٠)	(٣٥,١٣٤,٢٦٦)
٦,٧٣٣,٥٠٦	٢,٨٠٢,٤٣٢	(٦,١٩٧,٧٠٢)	(٢,٧٨١,٣١٧)	(٥٥٦,٩١٩)	-	٦,٧٣٣,٥٠٦
(١٣,١٨٥,٥٩٠)	(٤٣٤,٢١٤)	١٣,٥٣٥,٢١٦	٩٨٣,٧٨٦	(٨٩٩,١٩٨)	-	(١٣,١٨٥,٥٩٠)
(٤,١٢٣,٧٢٩)	(٤٦١,٥٦٠)	(٢,٨٦٨,٩٥٢)	(٧٣٧,١٨٩)	٨,١٩١,٤٣٠	-	(٤,١٢٣,٧٢٩)
(١٠٧,٣٦٦)	(٣٦٩,٩٥١)	(٣٩١,٤٢٠)	(١١٩,٢١٣)	١٩٨,٠٢٨	(٧٨٩,٩٢٢)	(١٠٧,٣٦٦)
(٧١,٩٨,٦٩٠)	(٢٠,١٧٠,٣١٢)	(٥٢,٧٦٨)	(٣٣٣,٣٦٨)	٣٥٥,٦٧٢	(٢٧,٣٩٩,٤٦٦)	(٧١,٩٨,٦٩٠)
-	-	-	-	(٥٩,١١١)	(٥٩,١١١)	-
٤٣١,٦٤٨,٦٤٧	٢٢٦,٧٠٨,٩٢١	١٨,٤٨٦,٨٨١	٣,٦٠٢,٠٧٥	٢٨,٢٢٣,٤٥٩	٧٠٨,٧٦٩,٩٨٣	٤٣١,٦٤٨,٦٤٧

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعدومة او المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٢٠١٩						
المرحلة الأولى إفصاح	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية		المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الثانية تجميعي	المجموع
		دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار			
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٩٩,٠٤٤,٧١١	١٢٥,٧٧٤,٥٣١	٥,٨٢٩,٣٦٧	٢,٣٦١,١٦٠	١٦,٣٥٩,٩٦٨	٤٤٩,٣٦٩,٧٣٧	٢٩٩,٠٤٤,٧١١
١٣٩,٧٠٦,٥٣٧	٩٠,٤٧٦,٤١٨	٢,٢٤٤,٢٠٣	١,١٢٠,٢٧٢	٢,٦٠٣,٣١٢	٢٣٦,١٥٠,٧٤٢	١٣٩,٧٠٦,٥٣٧
(٥١,٠٧٣,٥٠١)	(١١,٨٩٥,٧٩٣)	(٥٢٩,٦٠٧)	(١٥٦,٠٣٣)	(٢,٥٦٥,١١٩)	(٦٦,٢٢٠,٠٥٣)	(٥١,٠٧٣,٥٠١)
٢,٣٧٣,٢٤٢	١٧٢,٠١٣	(١,٨٤١,٣٣٨)	(١٦١,٧٢٠)	(٥٤٢,١٩٧)	-	٢,٣٧٣,٢٤٢
(١٠,١٨٤,٦٥٣)	(٥,٢٦١,٤٤٨)	١٠,٨٦٧,٢٠٥	٥,٦٨٣,٧٢٧	(١,١٠٤,٨٣١)	-	(١٠,١٨٤,٦٥٣)
(٢,٨٨٣,٨٩٨)	(١,٤٣٨,٤١٥)	(١,٣٩٠,٢٨٠)	(٥٤٤,٧٦٨)	٦,٢٥٧,٣٦١	-	(٢,٨٨٣,٨٩٨)
(٤١٧,٤٠٧)	(٤٧,٣٣٧)	(١,٢٣٩,٤٠٨)	(١,٠٩٧,٤٣٩)	(١٩٩,١٤١)	(٣,٠٠٠,٧٣٢)	(٤١٧,٤٠٧)
(١٧,٧٨١,٧١١)	(٣١,٠٥٥,٩٠٢)	(٢٩٣,٦٦٩)	(٣١٦,٠١٨)	(١٥,٥٦٩)	(٤٩,٤٦٢,٨٦٩)	(١٧,٧٨١,٧١١)
-	-	-	-	(٤٦٥,٢٠٦)	(٤٦٥,٢٠٦)	-
٣٥٨,٧٨٣,٣٢٠	١٦٦,٧٢٤,٠٦٧	١٣,٦٤٦,٤٧٣	٦,٨٨٩,١٨١	٢٠,٣٢٨,٥٧٨	٥٦٦,٣٧١,٦١٩	٣٥٨,٧٨٣,٣٢٠

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعدومة او المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي :

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٦,٨٠٦,٣٥١	١٤,٧٨٦,٨٦٧	٢٧٩,٠١٤	٤١٥,٩٠٧	٢٦٠,٨٠٢	١,٠٦٣,٧٦١
٣,٣٤٥,٢٥٢	١,٢٤١,٣٥٣	١,٢٨٥	١٨٠,٣٧٢	٤٣٢,٠٣٧	١,٤٩٠,٢٠٥
(١,٣٢٣,٦٨٢)	(١,١٥٢,٢١٣)	(٣,٦٣٤)	(٤٤,٥٥٩)	(١٨,٥٩٢)	(١٠٤,٦٨٤)
-	(٤٢٣,٢٣٣)	(١١٩,٤٢٠)	(١١٧,٥٦٦)	١٢٩,٨٧٣	٥٣٠,٣٤٦
-	(٦٠٧,٢٢٨)	٣٥٥,٨١٣	٢٩٧,٤٤٥	(٢,٠٢٢)	(٤٤,٠٠٨)
-	١٨٧,٥٠٠	(٦٤,٩٩٧)	(٩٨,٤٩٥)	(٢,٣٥٩)	(٢١,٦٤٩)
٤,٩٢٢,٨٨١	٥,٠٦١,٤١١	(٣٤٨,١٣٣)	٧٨٦,٩٤٣	(١٢٣,٦٧٤)	(٤٥٣,٦٦٦)
١,٦٧٥,٩٣٠	١,٠٤٤,١٢٠	(٥٩,٩٠٣)	٧٤,٩٠٢	١٥٧,٣٣٦	٤٥٩,٤٧٥
(٢٥,٥٠٢)	(٢٥,٥٠٢)	-	-	-	-
٢٥,٤٠١,٢٣٠	٢٠,١١٣,٠٧٥	٤٠,٠٢٥	١,٤٩٤,٩٤٩	٨٣٣,٤٠١	٢,٩١٩,٧٨٠

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٢٠١٩					
المجموع	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١١,٧٥٣,٠٩٢	١٠,١٥٤,٣٦٧	١١٥,٨٢٠	٢٩٦,١٢٧	٢١٦,٧٦١	٩٧٠,٠١٧
٢,٧٠٦,٧٥٣	٢,١٩٠,٩٧٠	٧٥,٧٢١	٥٠,٦٤٩	١٤٢,٧٩٥	٢٤٦,٦١٨
(١,٣٥٢,٩٤٠)	(١,٠٥٥,١٤٢)	(١,٦٤٨)	(١٨,٨٧٩)	(١٩,٦١٧)	(٢٥٧,٦٥٤)
-	(٤٢٢,٣٩٠)	(١٠,٣٤٨)	(١٣٢,٠٧٢)	١٣,٣١٠	٥٥١,٥٠٠
-	(٦١٦,٣١٠)	٢٤٤,٤٧٤	٤٢٤,٤٩٢	(٢٢,٥٤٥)	(٣٠,١١١)
-	١١٩,٣٤٣	(٢٨,٩٠٤)	(٦٣,١١٧)	(٩,٩٩٦)	(١٧,٣٢٦)
٣,٦٢١,١٤٨	٤,٤٠٠,٦١٨	(٨٧,٨٨١)	(١٥٨,٥٢٨)	(١١,٦٦٧)	(٥٢١,٣٩٤)
٣٨٩,٧٤٣	٣٢٦,٨٥٦	(٢٨,٢٢٠)	١٧,٢٣٥	(٤٨,٢٣٩)	١٢٢,١١١
(٣١١,٤٤٥)	(٣١١,٤٤٥)	-	-	-	-
١٦,٨٠٦,٣٥١	١٤,٧٨٦,٨٦٧	٢٧٩,٠١٤	٤١٥,٩٠٧	٢٦٠,٨٠٢	١,٠٦٣,٧٦١

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٩٦,٢٧٩	-	١٥,١٥٧	-	-	٤١١,٤٣٦	٩٣٢,٣٤٨
٣,٦٢٨,٣١٠	-	١٣٠,١٣٧	-	-	٣,٧٥٨,٤٤٧	٨,٢٣١,١٠٧
٢٨,٣٩٣,٥١٦	-	٤٥١,٦٣٩	-	-	٢٨,٨٤٥,١٥٥	٤٠,١٩٥,٢٤٤
٢٢,٢٩٤,٥٧٩	-	١,٥٣٧,٤٣٢	-	-	٢٣,٨٣٢,٠١١	٣٠,٢٢٤,٨٠٤
٤٤,٢٢٦,١٨٠	-	٢٠,٤٥١,٢١٨	-	-	٦٤,٦٧٧,٣٩٨	٦٩,٨٩٦,٤٤١
٢٩,١٦٢,٤٢٧	-	٣٥,٣٣٢,٩٦٧	-	-	٦٤,٤٩٥,٣٩٤	٣٩,٣٩٦,٢٨٩
٢,٩٢٣,١٢٧	-	١٤,٨٦٠,٥٣٣	-	-	١٧,٧٨٣,٦٦٠	٢٨,٦٤٦,٨٥١
-	-	-	-	-	٥,٥٢٣,١٨١	٥,٥٥٢,٠١٥
٢٠٦,٥٠٢,٧٤٨	٣٢٠,٦٨٩,٥٧١	١٩,٥١٣,٧٣٦	١٤,١٦٥,٩١٤	١٢,٩٣٧,٥٩٩	٥٧٣,٨٠٩,٥٦٨	٥٠٨,٨٣٢,٣٨٧
٣٣٧,٥٢٧,١٦٦	٣٢٠,٦٨٩,٥٧١	٩٢,٢٩٢,٨١٩	١٤,١٦٥,٩١٤	١٨,٤٦٠,٧٨٠	٧٨٣,١٣٦,٢٥٠	٧٣١,٩٠٧,٤٨٦

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١

٢

٣

٤

٥

٦

٧

٨

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالعقارية كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٤٤,٢٩٧,٠٠٩	٢٦١,٧٣٠,٣٤٤	٨٩,٩٠٣,٨١٠	١٨,٩٣٣,٣٧١	١٧,٠٤٢,٩٥٢	٧٣١,٩٠٧,٤٨٦	١١٧,٠٦٣,٢٥٨
٣٩,٠٢٦,١٣٥	٧١,٥٥٥,٣١٨	٦,٠٨٠,١٢٩	٣٥٥,٦٣٤	٤٦,٠٤٢	(٤١,١٠٩,٦٤٧)	(١١٧,٠٦٣,٢٥٨)
(٢٠,٣٤٨,٣٥٠)	(٩,٩٦٧,٢١٢)	(٨,٤٧٨,٤٦٧)	(٨٧٣,٤٠٢)	(١,٤٤٢,٢١٦)	(٤١,١٠٩,٦٤٧)	(١١٧,٠٦٣,٢٥٨)
٢٢,١٥٥,٨٧٨	٦,١٦١,٥٧١	(٢١,٨٢١,٣٨٩)	(٦,١٦١,٥٧١)	(٣٣٤,٤٨٩)	-	-
(٣٤,٥٥٤,٨٦١)	(١٩٦,٣٣٤)	٣٤,٨٧٧,٥٨٩	٦٤٥,١٧٦	(٧٧١,٥٧٠)	-	-
(٢,١٣٤,١٥٦)	(١٠٩,٦٠٠)	(٤,٠٥١,٤٢٦)	(٩٧,٩٩٣)	٦,٣٩٢,١٧٥	-	-
٥,٣٢٢,١٧٦	٥٠,٠٨١	(٩٥٤,٨٥٩)	٥٣,١٩٣	٣٠,١٣٥٦	٤,٧٧١,٩٤٧	٤,٧٧١,٩٤٧
(١٦,٢٣٦,٦٦٥)	(٨,٥٣٤,٥٩٧)	(٣,٢٦٢,٥٦٨)	١,٣١١,٥٠٦	(٢,٧٣٣,٠٧٥)	(١٩,٤٥٥,٣٩٩)	(١٩,٤٥٥,٣٩٩)
-	-	-	-	(٤١,٣٩٥)	(٤١,٣٩٥)	(٤١,٣٩٥)
٣٣٧,٥٢٧,١٦٦	٣٢٠,٦٨٩,٥٧١	٩٢,٢٩٢,٨١٩	١٤,١٦٥,٩١٤	١٨,٤٦٠,٧٨٠	٧٨٣,١٣٦,٢٥٠	٧٣١,٩٠٧,٤٨٦

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المددومة أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٤٦,٦٨٨,٤٧٠	٢٤٤,٧٥٠,٩٧٦	٦١,٤٩١,٦٠٧	٦,٦٧٣,٠٨٤	١٧,١٢٠,٢٧٢	٦٦٦,٧٢٤,٤٠٩	٦٦٦,٧٢٤,٤٠٩
٦٩,٠٧٣,٣٣١	٦٧,٢٣٣,٦٢٠	٩,٠٩٢,٩١١	١,٦٦١,٨٨٢	١,١٢١,٣٦٣	١٤٨,١٨٣,١٠٧	١٤٨,١٨٣,١٠٧
(٢٧,٢١٤,٣٧٨)	(٣٥,٤٠٨,٤٠٦)	(٤,٩٦١,١٧٠)	(١,٦٨٨,٢٣٨)	(٢,١٦٣,٦٣١)	٧١,٤٣٥,٨٢٣	٧١,٤٣٥,٨٢٣
١٥,١١٢,٧١٢	٣٣٧,٥٣٥	(١٤,٤٩٠,٣٤٦)	(٢٩٥,٣٢٢)	(٦٦٤,٥٧٩)	-	-
(٣٩,٨٧٢,٧٩٠)	(١٣,٣٠٦,٩٠٨)	٤٠,٩٧٤,٦٦٠	١٣,٩٣٧,٣٧٧	(١,٧٣٢,٣٣٩)	-	-
(١,٢٠٢,٥٥١)	(٩٨٠,٥٩٨)	(٢,١٦٧,٣٣٩)	(١,٢٩٩,٨٩٤)	٥,٦٥٠,٣٨٢	-	-
(٣٧٨,٤٦٠)	-	٦٧١,٦٠٥	(١٠٦,٩٨٢)	(٦٧,٧٨٦)	١١٨,٣٧٧	١١٨,٣٧٧
(١٧,٩٠٩,٣٢٥)	(٨٩٥,٨٧٥)	(٧٠٨,١١٨)	٥١,٤٦٤	(٤٣١,٣٥٤)	(١٩,٨٩٣,٢٠٨)	(١٩,٨٩٣,٢٠٨)
-	-	-	-	(١,٧٨٩,٣٧٦)	(١,٧٨٩,٣٧٦)	(١,٧٨٩,٣٧٦)
٣٤٤,٢٩٧,٠٠٩	٢٦١,٧٣٠,٣٤٤	٨٩,٩٠٣,٨١٠	١٨,٩٣٣,٣٧١	١٧,٠٤٢,٩٥٢	٧٣١,٩٠٧,٤٨٦	٧٣١,٩٠٧,٤٨٦

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المددومة أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للقرارية كما يلي :

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة إفـرادى	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعى	إفـرادى	تجميعى	إفـرادى
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٨,٤٣٨,٤٢٦	٥,١٣٤,٠١٢	٩٢	٣,١٦٩,٨٢٤	٢٨	١٣٤,٤٧٠
٤٤٩,٥٨٢	٧,١٩٥	-	٣٨٣,٧٥٤	١٦	٥٨,٦١٧
(٢٧٣,٦١٨)	(٢٥٣,٩٠٠)	-	(١٢,٩٢٦)	-	(٦,٧٩٢)
-	(٩٦,٧٦٩)	(٩٢)	(٧٧,١٦٢)	٩٢	١٧٣,٩٣١
-	(٦٤,٧٤٠)	-	٧٩,٨٨٨	-	(١٥,١٤٨)
-	٢٠,٩٤٥	-	(١٨,٨٢٣)	-	(٢,١٢٢)
٢,٩٦٣,٨٤٨	١,٤٣٢,٩٤٧	-	١,٤٧٢,٩٤٣	(٦٩)	٥٨,٠٢٧
٢,٧٧٤,٨٧٩	(٢١٧,٦٢٥)	-	٢,٢٧٩,٠٣٨	(١٥)	٧١٣,٤٨١
(١٦,٣١٥)	(١٦,٣١٥)	-	-	-	-
١٤,٣٣٦,٨٠٢	٥,٩٤٥,٧٥٠	-	٧,٢٧٦,٥٣٦	٥٢	١,١١٤,٤٦٤

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المدمومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٢٠١٩					
المجموع	المرحلة الثالثة إفـرادى	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعى	إفـرادى	تجميعى	إفـرادى
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٦,٨٢٦,٤٠٨	٤,١٧٥,٦٢٢	٢٥	٢,٥٤١,٤١٣	٢,٠١٢	١٠٧,٣٣٦
١,٦٢٨,٥١٨	١,٥٧٩,٦٢٣	-	١١,٥٦٣	٩	٣٧,٣٢٣
(٣١٨,٧٧٨)	(٢٩٩,٥٤٥)	-	(١٢,٥٢٤)	(٨)	(٦,٧٠١)
-	(٩٦,٣٤٤)	-	(٧٢,٥٠٣)	-	١٦٨,٨٤٧
-	(٦٤٢,٥٠٩)	٣٥٨	٦٥٤,٣٠٢	(٣٥٨)	(١١,٧٩٣)
-	٢٤,٧١٢	(٢٥)	(٢٣,٦٥٣)	(٥)	(١,٠٢٩)
٦٧٣,١١٨	٨١٧,٠٢٠	(٢٦٦)	٧,٩٥٠	-	(١٥١,٥٨٦)
(٣٧٠,٨٤٠)	(٤٢٤,٥٦٧)	-	٦٣,٢٧٦	(١,٦٢٢)	(٧,٩٢٧)
٨,٤٣٨,٤٢٦	٥,١٣٤,٠١٢	٩٢	٣,١٦٩,٨٢٤	٢٨	١٣٤,٤٧٠

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الكبرى :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى إفــرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفــرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفــرادي	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١	-	-	-	-	-	-
٢	١٠٨,٠١٩,١٣٤	-	٤٩	-	-	٨٤,٥٣٧,٩٧٨
٣	٨٣,٨٩١,٢٢١	-	١,٨٣٨,٨٥١	-	-	١١٣,٩٣١,٢٥٨
٤	٢٥٨,٣٥٥,٩٤٦	-	١٨,٤١٣,٥٤٣	-	-	٣١٢,٩١٨,٩٢٦
٥	٢٦٠,٠٨١,٣٠٧	-	١٢,٦٦٥,٠٩٤	-	-	٢٦٢,٣٩٤,٥٢٥
٦	١٨٣,١٧٤,٧٠٧	-	٣٠,٥١٢,٥٥٥	-	-	١٥٤,٩٤٤,٦٨٣
٧	٢٣,٧٦٠,٩٧٠	-	١٢٦,٨١٩,٠٣٢	-	-	١٤٩,٩١٠,٠٥٨
٨	-	-	-	-	٣٤,٤٤٩,٦٥٦	٣٠,٢٩٤,٥٤٤
غير مصنف	١٥,٧٧٥,٩٠٤	-	٥,٥٣١,٥٦٨	-	١٨,٨٤٢,٧٣٨	٧٥,٠٣٥,٦١٧
المجموع	٩٣٣,٠٥٩,١٨٩	-	١٩٥,٧٨٠,٦٩٢	-	٥٣,٢٩٢,٣٩٤	١,١٨٢,٩٦٧,٥٨٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢٠	المرحلة الأولى					
	إفــرادي	تجميعي	إفــرادي	تجميعي	إفــرادي	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٩٥٨,٠١١,٧٣٨	-	١٦٤,٣٤٥,٦١٦	-	٦١,٦١٠,٢٣٥	١,١٨٣,٩٦٧,٥٨٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٢,١٩٥,٢٢٥	-	٤٠,٣٣٦,٩٠٤	-	٤,٧٦١,٤٩٢	١٧٢,٢٩٣,٦٢١
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٢٨,٦٤٥,٣٦٧)	-	(٢٣,٥٨٥,١٨٥)	-	(١,٣٩١,١٧٢)	(١٥٣,٦٢١,٧٢٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٩,٢٥١,٦٤٠	-	(٢٩,٢٥١,٦٤٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩,٩٢٦,٠٩٤)	-	٥٩,٩٢٦,٢٤٨	-	(١٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٦٠١,١٨٠)	-	(١,٣٦٨,٤٤٦)	-	٥,٩٦٩,٢٢٦	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٤,٧٨١,٢٢٩)	-	(١١,٧٨٤,٦٠٣)	-	(٨٢٤,٠٤٧)	(١٧,٣٨٩,٨٧٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٦,٥٥٤,٤٥٦	-	(٢,٨٢٨,٢٠٢)	-	(١,٤٨٣,٨٧٢)	١٢,٢٣٢,٣٨٢
التعرضات المدعومة او المحولة	-	-	-	-	(١٥,٣٤٩,٧١٤)	(١٥,٣٤٩,٧١٤)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٩٣٣,٠٥٩,١٨٩	-	١٩٥,٧٨٠,٦٩٢	-	٥٣,٢٩٢,٣٩٤	١,١٨٢,٩٦٧,٥٨٩

٢٠١٩	المرحلة الأولى					
	إفــرادي	تجميعي	إفــرادي	تجميعي	إفــرادي	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٧٤٥,٠٧٨,٤١٣	-	١٦٢,٣٤٦,١٢٧	-	٦٩,٧٥٠,٣١٥	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٢٢,٨٣٧,٦١٤	-	٤٩,٤١٨,٨٧٨	-	٤,٠٢٧,٣٨٠	٣٧٦,٢٨٣,٨٧٢
التعرضات المسددة خلال السنة	(١١٥,١٣٤,٦٨٦)	-	(١٢,٧٤٦,٦٨٣)	-	(٦,٩٤١,٢٨٥)	(١٣٤,٨٢٢,٦٥٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٧,٣٣٦,٦٤٥	-	(٣٦,٩٣٢,٨٢٤)	-	(٤٠٣,٨٢١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠,١٣٣,٥٦٤)	-	٢٠,٢٦٩,٩٢٣	-	(١٣٦,٣٥٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٢٦٦,٦٦٤)	-	(٣,٤٤٧,٥٥٧)	-	٦,٥١٤,٢٢١	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢,٢٢٢,٦١٣	-	(٧,٧٣١,٦٢٨)	-	١٠٩,١٤١	(٤,٩٩٩,٨٨٤)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١١,٣٢٨,٦٣٣)	-	(٧,٠٣٠,٦١٠)	-	(٣٣٠,٠٧٢)	(١٨,٦٨٩,٣١٥)
التعرضات المدعومة او المحولة	-	-	-	-	(١٠,٩٧٩,٢٨٥)	(١٠,٩٧٩,٢٨٥)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٩٥٨,٠١١,٧٣٨	-	١٦٤,٣٤٥,٦١٦	-	٦١,٦١٠,٢٣٥	١,١٨٣,٩٦٧,٥٨٩

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	إجمالي	المجموع
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٩١٧,٨٧٦	-	٦,٤٩٦,٩٢٠	-	٤٥,٤٥٩,١٩٤	٦١,٨٧٣,٩٩٠
(١,٣٨٣,٣٢٩)	-	٣,٩٤٣,١٢٣	-	٢,٣١١,٧٥١	٤,٨٧١,٥٤٥
(١,١٧٩,٧٧٠)	-	(١,٨١٥,٨٦٠)	-	(٣٥٩,٧١٩)	(٣,٣٥٥,٣٤٩)
٧١٢,٧٨٤	-	(٧١٢,٧٨٤)	-	-	-
(٣١٦,٦٧٣)	-	٣١٦,٧٦١	-	(٨٨)	-
(٤٩,٨٣١)	-	(٧٦٤,٩٩٣)	-	٨١٤,٨٢٤	-
(٢٨٧,٤١٦)	-	٢,٣٧٤,٣٠٣	-	١,٢٤٠,٧١٢	٣,٣٢٧,٥٩٩
٤,١٢٢,٠٧٦	-	٨,٩٥٢,٧٧٤	-	٤٢٨,١٥٤	١٣,٥٠٣,٠٠٤
-	-	-	-	(١٣,١٥١,٢٦٣)	(١٣,١٥١,٢٦٣)
١١,٥٣٥,٧١٧	-	١٨,٧٩٠,٢٤٤	-	٣٦,٧٤٣,٥٦٥	٦٧,٠٦٩,٥٢٦

٢٠١٩					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	إجمالي	المجموع
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٨٢٢,٣٣٦	-	١,٦٣٠,٦٩٢	-	٤٩,٤٧٩,٦٣٥	٦١,٩٣٢,٦٦٣
١,٣٦٩,٣٩٢	-	٥,٠٩٧,٣١٧	-	٢,٤٤٠,٩٢٥	٨,٩٠٧,٦٣٤
(٢,٥٤٦,٢٦٣)	-	(٣٢٧,٩٠١)	-	(٣,١٤٦,٣٢٩)	(٦,٠٢٠,٤٩٣)
٦٢٠,٨٤١	-	(٣٨٤,٤١٨)	-	(٢٣٦,٤٢٣)	-
(١٦٥,٨٧٦)	-	٢٢٣,١١٢	-	(٥٧,٢٣٦)	-
(٣١,٢١٤)	-	(١٠٠,٤٢٥)	-	١٣١,٦٣٩	-
(٤٣١,٩٨٠)	-	١٢٩,٥٧٥	-	٤,٥٧٨,٥٦٤	٤,٢٧٦,١٥٩
٢٨٠,٦٤٠	-	٢٢٨,٩٦٨	-	٧٧٦,٧٢٣	١,٢٨٦,٣٣١
-	-	-	-	(٨,٥٠٨,٣٠٤)	(٨,٥٠٨,٣٠٤)
٩,٩١٧,٨٧٦	-	٦,٤٩٦,٩٢٠	-	٤٥,٤٥٩,١٩٤	٦١,٨٧٣,٩٩٠

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى إفصراضي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفصراضي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفصراضي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
٦٥,٢٣٨	-	-	-	-	٦٥,٢٣٨	٣,٩٧٠,٢٢٠
٢٣,٤٢٧,٩٩٧	-	٣٧٥,٠٤٣	-	-	٢٣,٨٠٣,٠٤٠	٣٧,٩٠٧,٦٧٦
٢٦,٢٢٦,٢٢٦	-	٦٤٨,٩١٧	-	-	٢٦,٨٧٥,١٤٣	٢٤,٤٦٥,٨٦١
٢٧,٥٢١,٣٤٣	-	٢,٩٦٩,٣٨٩	-	-	٣٠,٤٩٠,٧٣٢	٢١,٦٧٠,٤٣٣
٢٥,٨٦٧,٤٧٠	-	٢,٩٣٩,٨٣١	-	-	٢٨,٨٠٧,٣٠١	٢٠,٩٤١,٤٨٣
٦,٠٢٧,٠٦٠	-	٢٠,٨٠٩,٦٢٨	-	-	٢٦,٨٣٦,٦٨٨	١١,٧٨٧,٤٣٨
-	-	-	-	-	١٣,٧٢٩,٨٨٣	١١,٥٠٢,٠١٣
-	٢٥,٢٣٣,٩٣٣	٨,٣١٣,٤٣١	١٢,٩٥٨,٣٩٣	٤,٤٣٨,٨٨٢	٥٠,٩٤٤,٦٣٩	٢٨,١٦٩,١٦٧
١٠٩,١٣٥,٣٣٤	٢٥,٢٣٣,٩٣٣	٣٦,٠٥٦,٢٣٩	١٢,٩٥٨,٣٩٣	١٨,١٦٨,٧٦٥	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤	١٦٠,٤١٤,٢٩١

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١  
٢  
٣  
٤  
٥  
٦  
٧  
٨  
غير مصنف  
المجموع

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفصراضي	تجميعي	إفصراضي	تجميعي	إفصراضي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٥,٦٧٢,١٩٢	١٤,٤٨٣,٢٠١	١٧,٢١٦,٠١٠	٥,٥٧٤,٠٢٧	١٧,٤٦٨,٨٦١	١٦٠,٤١٤,٢٩١	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٤٢,٦٦١,٥٤١	١٥,٥٤١,٤٦٤	١٢,٥١٢,٢٨١	٨,٧٣٦,٢٦٤	٦٥٧,٥٢٩	٨٠,١٠٩,٠٧٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٩,٥٧٢,٧٩٣)	(٣,٢٦٣,٠١٩)	(٣,٠٤٢,٣٦١)	(٦١٤,٦٢٤)	(٧١٤,١٨٢)	(٢٧,٢٠٦,٩٧٩)	التعرضات المسددة خلال السنة
٢,٩٦٨,٤٢٣	٢,٥٦٠,١٩٧	(٢,٨٧٢,٤٧٣)	(٢,٥٤٤,٧١٤)	(١١١,٤٣٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٢,٩٤٧,١٧١)	(٢,٣٠٤,٢٢٩)	١٤,٣٥٠,٥٢٠	٢,٣٦٢,٥٠٢	(٤٦١,٥٢٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٨٨,٦٢٧)	(٤٦٢,٣٢٢)	(٢,٩٥٦,٥٥٨)	(٢٣٠,٩٤٠)	٣,٧٣٨,٣٥٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٤٥,٥٢٨)	(٧٦٣,١٣٣)	٥٩١,٢٦٨	(١٦٤,٨٣٩)	١٠٣,١٥٢	(٥٧٩,٠٨٠)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٨,٢١٢,٧٠٣)	(٥٥٨,٢١٦)	٢٥٧,٥٥٢	(١٥٩,٢٨٣)	(٢٤٨,٢٥٢)	(٨,٩٢٠,٩٠٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(٢,٢٦٣,٧٤٥)	(٢,٢٦٣,٧٤٥)	التعرضات المدعومة أو المحولة
١٠٩,١٣٥,٣٣٤	٢٥,٢٣٣,٩٣٣	٣٦,٠٥٦,٢٣٩	١٢,٩٥٨,٣٩٣	١٨,١٦٨,٧٦٥	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٢٠١٩	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفصراضي	تجميعي	إفصراضي	تجميعي	إفصراضي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩,٣٤٤,٩١١	١٢,٢٧٧,٠٩٩	١٥,٩٢٥,٣٥٠	٣٧٥,٢٠٦	١٤,٢٧٨,٣٣٤	١٤٢,٢٠٠,٩٠٠	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٣٠,٥١٨,٠١٥	٩,٨٢٤,٠٠٣	٦,٤٩٤,٧٢٢	٤,٥٤٧,٤٣٦	١,٨٩٦,٨٧٩	٥٣,٢٨١,٠٥٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٧,٩٦٣,٠٨٨)	(٥,٧٢٨,٦٨٤)	(٤,٣٧٦,٦٩٩)	(١٦٨,٣٣٤)	(٢,٣٤٣,٧٢٧)	(٣٠,٥٨٠,٥٣٢)	التعرضات المسددة خلال السنة
٢,٨٠٧,٤٣٤	-	(٢,٧٢٣,٨٦٠)	-	(٨٣,٥٧٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٥,٨٧٣,١٤١)	(١,٢٥٠,٢٥٩)	٦,٤٧٤,٥٣٤	١,٢٨٧,١٧٩	(٦٣٨,٣١٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١,٣٩٧,١٦٠)	(٧١٨,٧٨٠)	(٣,٤٠٢,٢١٨)	(٨٣,١٩٨)	٥,٦٠١,٣٥٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٩٦,٢٥٤	٧٩,٨٢٢	(٨٠٧,٠٧٣)	(٣٤٣,٥٤٤)	(٣١,٧٥٨)	(٨٠٦,٢٩٩)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,٠٦١,٠٣٣)	-	(٣٦٨,٧٤٦)	(٤٠,٧١٨)	(٧٠,٦٠٩)	(٣,١٧٦,٧٠٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(٥٠٤,١٢٧)	(٥٠٤,١٢٧)	التعرضات المدعومة أو المحولة
١٠٥,٦٧٢,١٩٢	١٤,٤٨٣,٢٠١	١٧,٢١٦,٠١٠	٥,٥٧٤,٠٢٧	١٧,٤٦٨,٨٦١	١٦٠,٤١٤,٢٩١	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة إفــــرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفــــرادي	تجميعي	إفــــرادي
دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار
٩,٧٠٨,٢٥٠	٨,٤٦١,٦٨٧	٣٢,٣٠٦	٤٣١,١١١	٢٧,٤٩٤	٧٥٥,٦٥٢
١,٤٠٣,٢٠٢	٣٩٦,٤٦٩	٢٢,٤٨١	٣٠١,٩٤٢	٢٨,٦٥٤	٦٥٣,٦٥٦
(٥٧٦,١٩٣)	(٣٧٢,٨٢٥)	(٢,٠٥٩)	(٨٤,٤٩٢)	(٤,٣١٠)	(١١٢,٥٠٧)
-	(٨٩,٨٩٦)	(١٨,٩٧٠)	(٢٤,١٠٦)	٢٠,١٣١	١١٢,٨٤١
-	(١١٤,٠٦٩)	١٨,٠٥٦	٢٠٢,٣٦٦	(٢,٢٨٧)	(١٠٤,٠٦٦)
-	١٧٠,٥٧٥	(٢,٨٩٠)	(١٦٣,١٩٢)	(٤,٠٩٥)	(٣٩٨)
٢,٠٠٨,٧١٥	١,٥٧٧,٢٠٧	٥٨,٠٣١	٤١٥,٠٢٨	(١٧,٤٧٨)	(٢٤,٠٧٣)
٢,١٨٨,٥٨٥	٩٨٩,٢٢٦	٧,١٤٤	١٦٧,٠١٦	١٠,٣٠٧	١,٠١٤,٨٩٢
(٢,٠٥٧,٥٠٣)	(٢,٠٥٧,٥٠٣)	-	-	-	-
١٢,٦٧٥,٠٥٦	٨,٩٦٠,٨٧١	١١٤,٠٩٩	١,٢٤٥,٦٧٣	٥٨,٤١٦	٢,٢٩٥,٩٩٧
رصيد بداية السنة					
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة					
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة					
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات					
خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة					
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة					
٢٠١٩					
المجموع	المرحلة الثالثة إفــــرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفــــرادي	تجميعي	إفــــرادي
دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار
٦,٧٨٨,٧٧٧	٦,٢١٥,٥٣٩	١٧,٦٦٤	٢٠٧,٩٤٤	٦١,٨٦٩	٢٨٥,٧٦١
١,١٣٦,٦٤٣	٧٩١,٦٠٠	٢٣,٥٥٦	١٦٤,٢٥٨	١٤,٠٢٧	١٤٣,٢٠٢
(٧٠٠,٣٥٢)	(٥٥٤,١٥٥)	(٤,٢٠٢)	(٤٨,٧١٠)	(٢٣,٥٩٧)	(٦٩,٦٨٨)
-	(١٩,٠٥٥)	-	(٢٣,٧٣٠)	-	٤٢,٧٨٥
-	(١٣٩,٥٠٤)	١٣,٣١٧	١٦٠,٧٦٣	(١٢,٤٦٧)	(٢٢,١٠٩)
-	٥٧,٧٤٥	(٣,٥٩٥)	(٤٢,٣٤٨)	(٩,٣٣٥)	(٢,٤٦٧)
١,٧٥٣,٥٤٠	١,٨٣٦,٦٦٦	-	(٥٦,٥٠٤)	-	(٢٦,٦٢٢)
١,٠٥٥,٢١٠	٥٩٨,٤١٩	(١٤,٤٣٤)	٦٩,٤٣٨	(٣,٠٠٣)	٤٠٤,٧٩٠
(٣٢٥,٥٦٨)	(٣٢٥,٥٦٨)	-	-	-	-
٩,٧٠٨,٢٥٠	٨,٤٦١,٦٨٧	٣٢,٣٠٦	٤٣١,١١١	٢٧,٤٩٤	٧٥٥,٦٥٢
رصيد بداية السنة					
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة					
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة					
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات					
خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة					
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة					



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

	٢٠٢٠						٢٠١٩
	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع	المجموع
	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار
١	١٣٨,١١٧,٦٨٧	-	-	-	-	١٣٨,١١٧,٦٨٧	٥٩,٥٥٦,٨٤٢
٢	٢١,٠٨١	-	-	-	-	٢١,٠٨١	٥٢,٠٩٨
٣	١٢,٩٩٦,٠١٧	-	-	-	-	١٢,٩٩٦,٠١٧	١١,٩٧٤,٦٥٠
٤	١٧,٦٦٠,٨٥٧	-	-	-	-	١٧,٦٦٠,٨٥٧	١٧,٦٦٢,٥٣٦
٥	٤٠,٥٠٤,٠٥٧	-	-	-	-	٤٠,٥٠٤,٠٥٧	١٤,٠٩٤,٤٣٥
٦	٣,٢١٥,١١٧	-	-	-	-	٣,٢١٥,١١٧	٣,٥٤٩,٦٦٧
٧	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-	-	-	٢١٢,٥١٤,٨١٦	١٠٦,٨٩٠,٢٢٨

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

	٢٠٢٠						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	المجموع	
	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠٦,٨٩٠,٢٢٨	-	-	-	-	١٠٦,٨٩٠,٢٢٨	
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٧,٤٧٢,٤٥٤	-	-	-	-	١٢٧,٤٧٢,٤٥٤	
التعرضات المسددة خلال السنة	(٧,٣٧٠,٥٨٤)	-	-	-	-	(٧,٣٧٠,٥٨٤)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٤,٤٧٧,٢٨٢)	-	-	-	-	(١٤,٤٧٧,٢٨٢)	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	-	-	
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-	-	-	٢١٢,٥١٤,٨١٦	

	٢٠١٩						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	المجموع	
	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	-	-	-	-	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢,٥٢٩,٧٨٦	-	-	-	-	٢,٥٢٩,٧٨٦	
التعرضات المسددة خلال السنة	(٣١,٩٣٤,٤٦٢)	-	-	-	-	(٣١,٩٣٤,٤٦٢)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	-	-	
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٠٦,٨٩٠,٢٢٨	-	-	-	-	١٠٦,٨٩٠,٢٢٨	

إفصاح الحركة على مخصص التدني للحكومة والقطاع العام كما يلي :

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٩,٧٨٤	-	-	-	-	١٨٩,٧٨٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١٨٩,٧٨٤)	-	-	-	-	(١٨٩,٧٨٤)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
رصيد بداية السنة					
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة					
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة					
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات					
خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة					
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة					
٢٠١٩					
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٧,٢٤١	-	-	-	-	٣٤٧,٢٤١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١٥٧,٤٥٧)	-	-	-	-	(١٥٧,٤٥٧)
-	-	-	-	-	-
١٨٩,٧٨٤	-	-	-	-	١٨٩,٧٨٤
رصيد بداية السنة					
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة					
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة					
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات					
خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة					
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة					

١٠ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٠,١٨٤,٨٣٧	٢٢,٩٣٠,٠٥٠
٩,٧٣٦,٤٧٨	٩,٣٨٣,٤١٨
١,٧٣٢,٧٩٥	-
٣١,٦٥٤,١١٠	٣٢,٣١٣,٤٦٨

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

صناديق استثمارية

- بلغت الأرباح المحولة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٩٦,٦٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٢٠٥,٤٤١ دينار أرباح محولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٦١٩,٠١٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٠٣٩,٠٨٥ دينار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأ - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٢,٠٥٨,٧٦٢	٣١,٣٣٥,٤٥٢
٩٨,٣٤٣,٧٨٦	٧٨,٢٢٦,٨٦٤
٣٥,٠٩١,٤٨٣	-
٧٢٠,٨٠١,٢٩٣	٦٣٣,١٣٨,٢٥٧
١٨,٤٥٢,٠٠٠	٢٣,٦٥٢,٠٠٠
٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤	٧٦٦,٣٥٢,٥٧٣
٤٥١,٩٧٦	٥٢٨,٦٤٠
٤١,٩١٤	-
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	٧٦٥,٥٧٣,٩٣٣

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات خزينة أجنبية

سندات واسناد قروض شركات

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أذونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

ينزل: مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثانية

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

٨٩٧,٩٥٨,٧٧٠	٧٤٥,١٣٧,٩٣٤
٦,٧٨٨,٥٥٤	٢١,٢١٤,٦٣٩
٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤	٧٦٦,٣٥٢,٥٧٣

تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

المجموع

٩٠٣,٠٦٧,٩٨٠	٧٦٦,١٠٢,٥٧٣
١,٤٢٩,٣٤٤	-
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤	٧٦٦,٣٥٢,٥٧٣

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالتكلفة المطفأة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى إفـــــرادي	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الثالثة إفـــــرادي	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٧٦٦,١٠٢,٥٧٣	-	٢٥٠,٠٠٠	٧٦٦,٣٥٢,٥٧٣	الإجمالي كما في بداية السنة
٢٦٠,٤٢٣,٨٨٧	-	-	٢٦٠,٤٢٣,٨٨٧	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١١٧,٩١١,٩٢٩)	-	-	(١١٧,٩١١,٩٢٩)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١,٤٢٥,٥١٥)	١,٤٢٥,٥١٥	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٣,٨٢٩	-	٣,٨٢٩	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤,١٢١,٠٣٦)	-	-	(٤,١٢١,٠٣٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
٩٠٣,٠٦٧,٩٨٠	١,٤٢٩,٣٤٤	٢٥٠,٠٠٠	٩٠٤,٧٤٧,٢٢٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى إفـــــرادي	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الثالثة إفـــــرادي	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٧٦٦,٣١٠,٨٥٨	-	٢٥٠,٠٠٠	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨	الإجمالي كما في بداية السنة
١٩٩,٥١٤,٠٢٥	-	-	١٩٩,٥١٤,٠٢٥	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٩٩,٧٢٢,٣١٠)	-	-	(١٩٩,٧٢٢,٣١٠)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
٧٦٦,١٠٢,٥٧٣	-	٢٥٠,٠٠٠	٧٦٦,٣٥٢,٥٧٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة للموجوات المالية بالتكلفة المطفأة :

٢٠٢٠	المرحلة الأولى إفـــــرادي	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الثالثة إفـــــرادي	٢٠١٩
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٥٢٨,٦٤٠	-	٢٥٠,٠٠٠	٧٧٨,٦٤٠	٨٦٨,٦٦٨
٢١٣,٨٠٠	-	-	٢١٣,٨٠٠	٣٠١,٣٥٥
(٢٢٦,٣٥٧)	-	-	(٢٢٦,٣٥٧)	(٤١٢,٧٢٧)
-	-	-	-	-
(٢٦,٠٧٤)	٢٦,٠٧٤	-	-	-
-	-	-	-	-
(٢١,٧٩٨)	١٥,٨٤٠	-	(٥,٩٥٨)	-
(١٦,٢٣٥)	-	-	(١٦,٢٣٥)	٢١,٣٤٤
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٤٥١,٩٧٦	٤١,٩١٤	٢٥٠,٠٠٠	٧٤٣,٨٩٠	٧٧٨,٦٤٠

تم خلال عام ٢٠٢٠ بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة اسمية بلغت ٦٢,١١٣,٣٦٥ دينار (٣٠,١٨٩,٩٤٥ دينار خلال عام ٢٠١٩) ونتج عن العملية ربح بمبلغ ١٠٨,٨٧٢ دينار خلال عام ٢٠٢٠ (٧١,٨٧٥ دينار خلال عام ٢٠١٩) ان السبب الرئيسي لعملية البيع هو تخفيض حجم التعرضات في بعض الدول بسبب التراجع في النشاط الاقتصادي لها أو استبدالها بسندات ذات فترة استحقاق اطول او لتحسين العائد عليها .

١٢ - استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية	طبيعة النشاط	٢٠٢٠	٢٠١٩
الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة	الاردن	٢٥%	صناعية	دينار	دينار
				٣٤٩,٥٠٧	٣٥٤,٠٢٢

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٥٤,٠٢٢	٣٧٦,٦١٨	رصيد بداية السنة
٥,٤٨٥	(١٢,٥٩٦)	حصة المجموعة من أرباح (خسائر) السنة - بالصافي
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٤٩,٥٠٧	٣٥٤,٠٢٢	الرصيد في نهاية السنة

إن تفاصيل موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٧١٦,٤٢٣	١,٧٤٩,٠٤٧	مجموع الموجودات
(٣١٨,٣٩٧)	(٣٣٢,٩٦٠)	مجموع المطلوبات
١,٣٩٨,٠٢٦	١,٤١٦,٠٨٧	صافي الموجودات

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصفافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	اراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٦٢٨,٧٧٨	٢٢,٤٢٢,٨٦٣	٥٦,٢٩٠,٤٣٤	١,٣٨٧,٣٩٩	١٦,٣٩٧,٨٤٠	١١٩,١٢٧,٣١٤
إضافات	-	-	٥,١٧٣,٩٦٠	١٠٦,٠٠٠	٢,٥١٩,٠٥٨	٧,٧٩٩,٠١٨
استيعادات	(٣٨١)	(٢١١,٤٩٤)	(١,٩٠٨,٤٤٥)	(١٤٠,٠٠٠)	(٦٠٣,٧٨٧)	(٢,٨٦٤,١٠٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٦٢٨,٣٩٧	٢٢,٢١١,٣٦٩	٥٩,٥٥٥,٩٤٩	١,٣٥٣,٣٩٩	١٨,٣١٣,١١١	١٢٤,٠٦٢,٢٢٥
الاستهلاك المتراكم :						
الرصيد في بداية السنة	-	٧,٥٤٤,٠٣١	٣١,٤٤٩,٩٤٩	٥٩٤,٥٠٧	١٠,٨٠٠,٨٦٨	٥٠,٣٨٩,٣٥٥
إستهلاك السنة	-	٤٢٠,٦٤٢	٦,٠٦٥,١١٤	١٩٥,٠٨٦	٢,٤٩٣,١٠٤	٩,١٧٣,٩٤٦
استيعادات	-	(٢٠٢,٤٠٦)	(١,٧١٤,٨٥١)	(١٣٩,٩٩٨)	(٥٧٣,٦٠٤)	(٢,٦٣٠,٨٥٩)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٧,٧٦٢,٢٦٧	٣٥,٨٠٠,٢١٢	٦٤٩,٥٩٥	١٢,٧٢٠,٣٦٨	٥٦,٩٣٢,٤٤٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٢,٦٢٨,٣٩٧	١٤,٤٤٩,١٠٢	٢٣,٧٥٥,٧٣٧	٧٠٣,٨٠٤	٥,٥٩٢,٧٤٣	٦٧,١٢٩,٧٨٣
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	٦٤٨,٧٧٨	٩٢٨,٦٢٩	-	٧٥,٠٧٥	١,٦٥٢,٤٨٢
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢٢,٦٢٨,٣٩٧	١٥,٠٩٧,٨٨٠	٢٤,٦٨٤,٣٦٦	٧٠٣,٨٠٤	٥,٦٦٧,٨١٨	٦٨,٧٨٢,٢٦٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
الكلفة :						
الرصيد في بداية السنة	٢٠,٩٧٩,٠٣١	٢٢,٥١١,٦٩٠	٥٣,٧٠٦,٩٧٠	١,٣١١,٤٦٥	١٥,١٠٣,٣٣٥	١١٣,٦١٢,٤٩١
إضافات	١,٦٤٩,٧٤٧	-	٤,٠٣٩,٢١٤	٣٣٧,٥٧٥	٢,١٧٥,٣٤٠	٨,٢٠١,٨٧٦
استيعادات	-	(٨٨,٨٢٧)	(١,٤٥٥,٧٥٠)	(٢٦١,٦٤١)	(٨٨٠,٨٣٥)	(٢,٦٨٧,٠٥٣)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٦٢٨,٧٧٨	٢٢,٤٢٢,٨٦٣	٥٦,٢٩٠,٤٣٤	١,٣٨٧,٣٩٩	١٦,٣٩٧,٨٤٠	١١٩,١٢٧,٣١٤
الاستهلاك المتراكم :						
الرصيد في بداية السنة	-	٧,٢٠٩,٨٠٧	٢٦,٥٤١,٢٧٤	٦٧٣,٩٦١	٨,٨٧٢,٩٠٣	٤٣,٢٩٧,٩٤٥
إستهلاك السنة	-	٤٢٢,٩٩٨	٥,٧٩٠,٦٣٠	١٧٦,٩١٦	٢,٤١٧,٥٧٢	٨,٨٠٨,١١٦
استيعادات	-	(٨٨,٧٧٤)	(٨٨١,٩٥٥)	(٢٥٦,٣٧٠)	(٤٨٩,٦٠٧)	(١,٧١٦,٧٠٦)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٧,٥٤٤,٠٣١	٣١,٤٤٩,٩٤٩	٥٩٤,٥٠٧	١٠,٨٠٠,٨٦٨	٥٠,٣٨٩,٣٥٥
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٢,٦٢٨,٧٧٨	١٤,٨٧٨,٨٣٢	٢٤,٨٤٠,٤٨٥	٧٩٢,٨٩٢	٥,٥٩٢,٩٧٢	٦٨,٧٣٧,٩٥٩
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	٩٧٩,٧٩٧	١,٣٨٢,١٥٣	-	١,٠٣٨,٦٨٣	٣,٤٠٠,٦٣٣
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢٢,٦٢٨,٧٧٨	١٥,٨٥٨,٦٢٩	٢٦,٢٢٢,٦٣٨	٧٩٢,٨٩٢	٦,٦٣٥,٦٥٥	٧٢,١٣٨,٥٩٢
نسب الإستهلاك السنوية %	-	٤ - ٢	١٥ - ٧	١٥	٢٠	

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٢٠,١٧٤,٢٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (١٦,١٠٤,٧٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة	رخصة بنك	ودائع العملاء	الشهرة	المجموع
حاسوب وبرامج	(قيمة عادلة)			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٢٢٦,٨٦٩	٩,٩٢٨,٠٠٠	١,٨٧٤,٥٠١	١,٣٨٠,٥١٢	٢٤,٤٠٩,٨٨٢
٧,٦٢٦,٥٨٦	-	-	-	٧,٦٢٦,٥٨٦
(٤,٣٦٥,١٩٩)	-	(٦٢٤,٨٣٣)	-	(٤,٩٩٠,٠٣٢)
١٤,٤٨٨,٢٥٦	٩,٩٢٨,٠٠٠	١,٢٤٩,٦٦٨	١,٣٨٠,٥١٢	٢٧,٠٤٦,٤٣٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

٨,٣٧٨,٤٣٥	٩,٩٢٨,٠٠٠	٢,٤٩٩,٣٣٤	١,٣٨٠,٥١٢	٢٢,١٨٦,٢٨١
٦,٠٣٦,٠٦٣	-	-	-	٦,٠٣٦,٠٦٣
(٣,١٨٧,٦٢٩)	-	(٦٢٤,٨٣٣)	-	(٣,٨١٢,٤٦٢)
١١,٢٢٦,٨٦٩	٩,٩٢٨,٠٠٠	١,٨٧٤,٥٠١	١,٣٨٠,٥١٢	٢٤,٤٠٩,٨٨٢

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	دينار
١٤,٣٨٩,٢٩٣	١٥,٧٢٢,٦٠٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,٣٩٩,٧٦٨	٣,٠٢٥,٨٠٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٩,٤٠٨,٢٢٣	٤٢,٣٧١,٢٩١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
١٠٠,٣٩٧	٥٤,٧٦٦	شيكات مقاصة
٥٩,١٧٨	٤٥,٦٨٩	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٣,٧٨٠,٧٠٤	٤,٢١٩,٢٩١	تأمينات كفالات مدفوعة
١٦,٤٤٩,٥٨٢	٢٠,٢١٥,٥٢٥	أوراق تجارية مخصصة
٦٩٩,١٨٥	١٧٠,٨٩٠	قرض قابلة للتحويل **
١٠,٤٥٧,٤٧٤	٩,٥٩٠,٦٧٠	أخرى
٩٩,٧٤٣,٨٠٤	٩٥,٤١٦,٥٣٠	المجموع

\* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استملاكها ، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة الى سنتين متتاليتين كحد أقصى .

كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ تاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

\*\* يمثل هذا البند قروض قابلة للتحويل الى اسهم بقيمة ٦٩٩,١٨٥ دينار.

- ان تفاصيل الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٢,٣٧١,٢٩١	٤٠,٥٠١,٠٠٤	رصيد بداية السنة
٧,٩٩٣,٩٥٢	٥,٤٢٠,٧٥٦	اضافات
(٩٧٥,٣١٧)	(٣,٩٨٩,٩٢٨)	استبعادات
١٨,٢٩٧	٤٣٩,٤٥٩	وفر التدني
٤٩,٤٠٨,٢٢٣	٤٢,٣٧١,٢٩١	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة :

٣,٥١٥,١٦١	٣,٩٥٤,٦٢٠	رصيد بداية السنة
(١٨,٢٩٧)	(٤٧٦,٧٦٩)	المسترد / المضاف خلال السنة
-	٣٧,٣١٠	المسترد من صندوق مواجهة المخاطر / شركة تابعة
٣,٤٩٦,٨٦٤	٣,٥١٥,١٦١	رصيد نهاية السنة

- بلغ مخصص التدني مقابل العقارات المستملكة ١,٠٢٥,٢٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٠٤٤,٤٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)

كما بلغ مخصص المقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات مبلغ ٢,٤٧١,٦٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢,٤٧٠,٦٧١ دينار

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).



١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠			٢٠١٩		
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٨,٤٠٢,٠٩٣	٧٩,٧٢٢,٦٨٥	١١٨,١٢٤,٧٧٨	١١,٩٧٢,٦٨٩	٤٤,١٩٦,٦٥٣	٥٦,١٦٩,٣٤٢
١٣,٦٣٥,٠٠٠	١٤٨,٩٢٨,٢٦٧	١٦٢,٥٦٣,٢٦٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٨٢٧,٧٢٨	٩٣,٨٢٧,٧٢٨
٥٢,٠٣٧,٠٩٣	٢٢٨,٦٥٠,٩٥٢	٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	١٤,٩٧٢,٦٨٩	١٣٥,٠٢٤,٣٨١	١٤٩,٩٩٧,٠٧٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٨٦,٠٦٦,٢٧١	٢٦١,٠٦٤,١٥٠	١٧٢,٦٢٨,١٧٠	٣,٧٧٢,٧٩٢	٨٢٣,٥٣١,٢٨٣
٧٣١,٠٠١,٢٥٠	٢٥,١٤٩,٨٥٧	١٢,٥٤٢,٦٠٧	٢,٨٤١,٨٤٠	٧٧١,٥٣٥,٥٥٤
١,٢٥٩,٥٠٩,٧٧٠	٥١٦,٥٤٠,٢٧٢	١١٤,٩٤١,٦١٤	١٧١,٨٣٩,٧٦٦	٢,٠٦٢,٨٣١,٤٢٢
٣٠٨,٨٤٠,٦٣٣	٦,٢٠٩,٠٠٠	١٣,٩٦٣,٠٠٠	١٦,١٠٠,٠٠٠	٣٤٥,١١٢,٦٣٣
٢,٦٨٥,٤١٧,٩٢٤	٨٠٨,٩٦٣,٢٧٩	٣١٤,٠٧٥,٣٩١	١٩٤,٥٥٤,٣٩٨	٤,٠٠٣,٠١٠,٩٩٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٩٤,٥٥٤,٣٩٨ دينار أي ما نسبته ٤/٨٦ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٥٩,٦٥٩,٣٩٣ دينار أي ما نسبته ٤/٤٦ ٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٩٠,٠٤٦,٧٨٦ دينار أي ما نسبته ١٩/٧٤ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٦٤٥,٨٤٩,٦٢٥ دينار أي ما نسبته ١٨/٠٦ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣,١٠١,٨١٥ دينار أي ما نسبته ٠/٠٨ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٤٧٤,٩٣٨ دينار أي ما نسبته ٠/١٠ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت الودائع الجامدة ٦٣,٢٢٩,٧٢١ دينار أي ما نسبته ١/٥٨ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥١,٢٧١,٨٥٦ دينار أي ما نسبته ١/٤٣ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- تشمل ودائع العملاء مبلغ ١,٢٨٥,٩٧٧,٧٠٤ دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة تخص بنك صفة الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٧٨,٩٦١,٥٥٢	١٠٤,٣١٢,٠٤٧
٦١,٧٤٦,١٦٦	٧٢,١٩٧,٥٥٠
٤,١٣٨,٠٣٨	٣,٩٨٩,٥٢٨
٦,٤٥٦,٧٠٣	٥,١٩٨,٨٩٩
٢٥١,٣٠٢,٤٥٩	١٨٥,٦٩٨,٠٢٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات التعامل بالهامش

تأمينات أخرى

المجموع

١٩ - أموال مقترضة وقروض مساندة

١٩ / أ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عدد الأقساط		المبلغ دينار	الكلية	المتبقية	استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
٢٩,١٤٣,٧٠٥	٧,٥٩٥	٤,٦٠٢	شهرية	كيميالات بنكية	١,٧٥% - ١,٠٠%		
٦٣٥,٩٧٨	٤٠	١٥	ربع سنوية	كيميالة بنكية	١,٠٠%		
٢,٧٥٣,٨٦٥	٣٥	٢٧	نصف سنوية	كيميالة بنكية	١,٠٠% - ٠,٥٠%		
٣٧٦,٢٤٥	٦	٤	سنوية	كيميالة بنكية	١,٠٠% - ٠,٥٠%		
٢٩,٧٣٦,٤٤٥	١٤,٣١١	١٣,٦٨٦	شهرية	كيميالة بنكية	٠		
٤,٢٠٠,٠٠٠	٢٠	١٤	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كيميالة بنكية	٣,٨٧%		
١,٥٣٠,٠٠٠	١٥	٨	نصف سنوية	كيميالة بنكية	٢,٥٠%		
١,٥٨٩,٠١٦	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كيميالة بنكية	٣,٠٠%		
١,٥٧٦,٧٤٩	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كيميالة بنكية	٣,٠٠%		
١,٢٠٠,٠٠٠	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كيميالة بنكية	٣,٠٠%		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	كيميالات بنكية	٤,٤٠%		
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٦٠%		
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٧٠%		
٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٢	٧٢	ربع سنوية	-	٣,٧٥%		
٤١٠,٠٠٠	٢٤	٢٤	شهرية	-	٥,٩٠%		
٩٠,١٥٢,٠٠٣		المجموع					

المجموع

**٣١ كانون الأول ٢٠١٩**

٢٦,١٢٧,٩٢٦	٦,٤٠٧	٤,٣٣٥	شهرية	كسيالات بنكية	١,٠٠% - ٢,٢٥%
٧٧١,٤٨٥	٣٨	١٠	ربع سنوية	كسيالة بنكية	١,٧٥% - ٢,٠٠%
١,٤٣٦,٣٧١	٦٠	٥٣	نصف سنوية	كسيالة بنكية	١,٠٠% - ١,٧٥%
٢,٩٩٦,٤٨٦	٣٣	٣١	سنوية	كسيالة بنكية	١,٠٠% - ١,٧٥%
٤,٨٠٠,٠٠٠	٢٠	١٦	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كسيالة بنكية	٣,٨٧%
١,٩٥٠,٠٠٠	١٥	١٠	نصف سنوية	كسيالة بنكية	٢,٥٠%
١,٥٨٩,٠١٦	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كسيالة بنكية	٣,٠٠%
١,٥٧٦,٧٤٩	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كسيالة بنكية	٣,٠٠%
٢,١٩٢,٨٥٩	٧	٢	نصف سنوية	كسيالة بنكية	٦,٢٥%
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢	نصف سنوية	كسيالة بنكية	٤/٥% - ٦/١٠%
١,٧٢٩,٠١٣	٢٣٦	١٧٦	شهرية / ربع سنوية		٥,٩%
<b>٦٥,١٦٩,٩٠٥</b>					

المجموع

- جميع المبالغ المقرضة لها دفعات ثابتة .

- \* تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٠% إلى ٨/١٠٠ % .
- \*\* تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك الدولي للإنشاء والتعمير لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٥/٧٥% إلى ١٠% .
- \*\*\* تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٦% إلى ٩% .
- \*\*\*\* تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بسعر فائدة من ٤/٥٠% إلى ٩/٥٠ % .

١٩ / ب- القروض المساندة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :					
المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
	الكلية	المتبقية			
دينار					
٢٠٢٠					
٢١,٣٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	-	٦,٥٠٠%
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية					

البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية

تم خلال العام ٢٠٢٠ توقيع اتفاقية قرض مساندة مع البنك الاوروبي لاعادة الاعمار والتنمية بمبلغ ٢١,٣ مليون دينار .

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٣٤,٠٦٥	٧,٨١٢	-	-	٤١,٨٧٧
٥٣٥,١٥٩	٢١٠,٥٠٠	٦٧,١٨٨	١٤٧,٤٥٠	٥٣١,٠٢١
٣٦١,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	٧٦١,٠٠٠
٩٣٠,٢٢٤	٦١٨,٣١٢	٦٧,١٨٨	١٤٧,٤٥٠	١,٣٣٣,٨٩٨

للعام ٢٠٢٠

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

مخصصات التزامات أخرى

المجموع

للعام ٢٠١٩

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

مخصصات التزامات أخرى

المجموع

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
-	٣٤,٠٦٥	-	-	٣٤,٠٦٥
٩١٢,٦٠٩	١,١٨٢,٥٦٨	١,٤٦٣,٩٢٦	٩٦,٠٩٢	٥٣٥,١٥٩
٣٢٠,٠٠٠	٣٦١,٠٠٠	-	٣٢٠,٠٠٠	٣٦١,٠٠٠
١,٢٣٢,٦٠٩	١,٥٧٧,٦٣٣	١,٤٦٣,٩٢٦	٤١٦,٠٩٢	٩٣٠,٢٢٤

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينــــــــار	دينــــــــار
٢٠,٦٣٤,٢٢٩	١٨,١٩٩,١١٩
(٢٥,٢٠٠,٥٩٢)	(٢١,٧٢٥,١٠٧)
٢٨,٦٩١,٣٥٧	٢٤,١٤٥,٩٠٧
٥٥٥,٧٤٠	١٤,٣١٠
٢٤,٦٨٠,٧٣٤	٢٠,٦٣٤,٢٢٩

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة

رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينــــــــار	دينــــــــار
٢٨,٦٩١,٣٥٧	٢٤,١٤٥,٩٠٧
٢٥٨,٤٣٢	١٤,٣١٠
(١٢,٠٨٧,٠٤٨)	(٨٣٠,٣٥٢)
١٦,٨٦٢,٧٤١	٢٣,٣٢٩,٨٦٥

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ضريبة الدخل سنوات سابقة

إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة



ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٦,٩٠٦,٧٨٥	٦١,٣٤٦,٠٨٨	الربح المحاسبي
(٥,٤٦٦,٨٥٧)	(٨,٩٢٧,٦٤٦)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٣٧,٥١٢,٧٤٨	١٢,٨١٣,٣٨٠	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
-	-	خسائر مدورة سنوات سابقة
٧٨,٩٥٢,٦٧٦	٦٥,٢٣١,٨٢٢	الربح الضريبي
%٣٥,٩٥	%٣٨,٠٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنك ٣٥% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٣% وبلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية لشركة الاتحاد للتأجير التمويلي وشركات الاتحاد للوساطة المالية ٢٤% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٤% وبلغت نسبة ضريبة الدخل لشركة الاتحاد لتكنولوجيا المعلومات ٢٠% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ١%.

- قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لغاية عام ٢٠١٩ و تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية عام ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك للاعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٩ ، وتم قبول العام ٢٠١٨ ضمن نظام العينات الا انه تم اعادة فتح الملف لذلك العام من قبل موظف مناب من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- تم الحصول على مخالصة نهائية لبنك صفوة الاسلامي من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٧ .  
- تم تقديم كشوفات الضريبة للعام ٢٠١٨ وهي حالياً تحت المراجعة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ، وللعام ٢٠١٩ حيث تم تقديم كشوفات الضريبة ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٩ .

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة التأجير التمويلي حتى عام ٢٠١٦ وتم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .

- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٨% و ١٣% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا .

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	٣١ كانون الأول
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٤,٦٤٩,٦٥١	٣٥,٧٤١,٤٤٣	فوائد ومصاريف برسم الدفع
١,٦٠٧,٣٩٦	١,٧٠٩,٦٨٦	ايرادات مقبوضة مقدما
٣٨٣,٦٨٨	٧٨٧,٣٠٥	ذمم دائنة
١٠,٥٦١,٩٤٧	١٠,٩١٦,٩٩٢	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٢٥,٥٦٨	٤٤١,٥٣٨	حوالات واردة
١٠,٦٨٥,٠٧٩	٨,٤٨٢,٢٨٣	شيكات برسم الدفع
-	٥٨٥,٦٤٠	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر استثمار
٤,٨٩٢,٦١٨	٢,٣٧٧,٧٦٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٦٥٦,٠٠١	٦٨٥,٥١٤	توزيعات أرباح غير مدفوعة
١٤,٨١٧,٦٢٦	١٤,٨٥٥,٢٩٠	مطلوبات أخرى
٦٨,٣٧٩,٥٧٤	٧٦,٥٨٣,٤٥٨	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧٥,٢٠٩,٩٤٥	١,٢١١,٧٧٦	-	٥٩,٠٣٢,٩٩٥	-	٩١٤,٩٦٥,١٧٤
٥٨٤,٥٨٩,٨٩٧	٢٧٩,٦٩٥	-	٢٧,٢٦٥,٧٢٣	-	٥٥٧,٠٤٤,٤٧٩
(٥٣٦,٦٤٩,١٢٢)	(٢٦٣,٥٤٩)	-	(١٩,٣٠٣,٧٦٧)	-	(٥١٧,٠٨١,٨٠٦)
-	(١٠٥,٨١٥)	-	(٩,١٦٨,٩٢٨)	-	٩,٢٧٤,٧٤٣
-	-	-	٥,٤٣٢,٧٥٧	-	(٥,٤٣٢,٧٥٧)
-	٢,٠٥٥,٢٩٤	-	(١,٦٥٩,٧٩٦)	-	(٣٩٥,٤٩٨)
(٤,٧٦٣,٧٧١)	(١,٤٠٨,٤٢٤)	-	(١,٨١٦,٥٧١)	-	(١,٥٣٨,٧٧٦)
٩,٣٥٩,٥١١	١٦,٢٤٠	-	(٩,٨٣٦,٢٦٧)	-	١٩,١٧٩,٥٣٨
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٠٢٧,٧٤٦,٤٦٠	١,٧٨٥,٢١٧	-	٤٩,٩٤٦,١٤٦	-	٩٧٦,٠١٥,٠٩٧

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة  
التعرضات الجديدة خلال السنة  
التعرضات المستحقة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
التسهيلات المدعومة  
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٢٣,٩٣٨,٣٥٠	٢,٢١١,٠٥٦	-	٤٠,٢٠٤,٣٦٠	-	٨٨١,٥٢٢,٩٣٤
٦٤٦,٣٠٢,٥٤٨	١٣٨,١٧٤	-	٤٧,٠٣١,٠١٨	-	٥٩٩,١٣٣,٣٥٦
(٦١٥,٦٢٤,٣٦٥)	(١,١٦٠,٥٩٩)	-	(١٦,٥٩٠,١٥٢)	-	(٥٩٧,٨٧٣,٦١٤)
-	(١٩٧,٦٠٥)	-	(١٥,٦٦٩,٣٩٥)	-	١٥,٨٦٧,٠٠٠
-	-	-	٤,٥٠٩,٤٧٩	-	(٤,٥٠٩,٤٧٩)
-	٢٢٠,٧٥٠	-	(١١,٢٥٠)	-	(٢٠٩,٥٠٠)
٢,٤٧٩,٣٠٨	-	-	(٢٦٨,٤٧١)	-	٢,٧٤٧,٧٧٩
١٨,١١٤,١٠٤	-	-	(١٧٢,٥٩٤)	-	١٨,٢٨٦,٦٩٨
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٩٧٥,٢٠٩,٩٤٥	١,٢١١,٧٧٦	-	٥٩,٠٣٢,٩٩٥	-	٩١٤,٩٦٥,١٧٤

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة  
التعرضات الجديدة خلال السنة  
التعرضات المستحقة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
التسهيلات المدعومة  
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على خسارة التدني للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٧٧,٧٦٧	٦٣,١٧١	-	٢٧٢,٦٠٦	-	٢,٠٤١,٩٩٠
٢,٦٨٩,٥١٩	٥٢,٩٠٩	-	٤١٨,٧٩٨	-	٢,٢١٧,٨١٢
(١,٣١٣,٦٦٥)	(٦,٥٢٢)	-	(١٥٨,١٤٦)	-	(١,٤٨٩,٩٩٧)
-	-	-	(٦,٧٧٥)	-	٦,٧٧٥
-	-	-	٢٣,٠٧٢	-	(٢٣,٠٧٢)
-	٣٦,٣٦٠	-	(٣٦,١٠٥)	-	(٢٥٥)
٩٨,٩١٩	(٢,٥٨٣)	-	٦٠,٣٦٨	-	٤١,١٣٤
١,٠٤٠,٠٧٨	٤,٩٩٧	-	٥٥,٦٣٤	-	٩٧٩,٤٤٧
٤,٨٩٢,٦١٨	١٤٨,٣٣٢	-	٦٢٩,٤٥٢	-	٤,١١٤,٨٣٤

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠  
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة  
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٩٤,٩٠٤	٧٢٧,٢٢٥	-	٢٠٠,٦٢٩	-	٢,٣٦٧,٠٥٠
١,٥٢٣,٥٤٧	-	-	٢٢١,١٥٢	-	١,٣٠٢,٣٩٥
(١,٩٣٨,٧٧٧)	(٤٤٥,٥٨٧)	-	(٦٢,٩٨٧)	-	(١,٤٣٠,٢٠٣)
-	(٧٢,٤٦١)	-	(٥٩,٤٣١)	-	١٣١,٨٩٢
-	-	-	١٧,٧٢٩	-	(١٧,٧٢٩)
-	٧١٩	-	-	-	(٧١٩)
(٥٥,٤٤٧)	٤١,٦٤٦	-	٥,٥٥٤	-	(١٠٢,٦٤٧)
(٤٤٦,٤٦٠)	(١٨٨,٢٧١)	-	(٥٠,٠٤٠)	-	(٢٠٨,٠٤٩)
٢,٣٧٧,٧٦٧	٦٣,١٧١	-	٢٧٢,٦٠٦	-	٢,٠٤١,٩٩٠

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩  
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة  
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني للبنك :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي		تجميعي	إفرادي		تجميعي
	دينار	دينار		دينار	دينار	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٣,٠٠٠	-	-	-	-	-
٣٢,٧٤٥,٣٧٩	٢٩,٠٢٨,٨٩٩	-	-	-	-	-
٣٤,٤٤٨,٧٩٤	٢١,٢٢٩,٥٦١	-	-	٢,٠٠٠	-	-
٣٥,٤٠٩,١١١	٢٩,٩٩٨,٧٥٦	-	-	١٠٢,٩٨٦	-	-
٣٧,٧٩٠,٢٩٧	٤٥,٧٨٩,٨٣٣	-	-	١٠٢,٠٠٠	-	-
٢٩,٥٧٤,٦٤٥	٢٦,٣٨٩,٠٦٨	-	-	١٩٦,٦٥١	-	-
١١,٨٦٢,٩٥٨	٩,٨٠٤,١٢٢	-	-	٦,٨٩٨,٠٨٣	-	-
٦٣٨,٨٥٦	-	-	-	-	-	-
٤٠,٧٨٢,٠١٥	٢٠,٣٢٦,٦٢٠	-	-	١٥,٥١٧,٠٢٢	-	-
٢١٣,٢٥٢,٠٥٥	١٨٢,٥٧٧,٨٥٩	-	-	٢٢,٨١٨,٧٤٢	-	-

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١  
٢  
٣  
٤  
٥  
٦  
٧  
٨  
غير مصنف  
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢٠	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي		تجميعي	إفرادي		تجميعي
	دينار	دينار		دينار	دينار	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٨٦,٧٢٦,٧١٥	-	٢٥,٣١٣,٥٦٤	-	١,٢١١,٧٧٦	٢١٣,٢٥٢,٠٥٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٣,٣٦٠,٦١٨	-	٨,٩٩٥,٤٧٥	-	٢٧٩,٦٩٥	٥٢,٦٣٥,٧٨٨
التعرضات المستحقة	(٥٣,٦٦١,٥٤٨)	-	(٢,١٦٩,٤٣٣)	-	(٢٦٣,٥٤٩)	(٥٦,٠٩٤,٥٣٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٠١١,٥٧٤	-	(٧,٩٠٥,٧٥٩)	-	(١٠٥,٨١٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٨١,٤٨٣)	-	٥٨١,٤٨٣	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٩٥,٤٩٨)	-	(١,٦٥٩,٧٩٦)	-	٢,٠٥٥,٢٩٤	-
الأثر على التعرضات - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	(١,١٦٣,١٠٤)	-	-	-	(١,٤٠٨,٤٢٤)	(٢,٥٧١,٥٢٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٨٠,٥٨٥	-	(٣٣٦,٧٩٢)	-	١٦,٢٤٠	(٣٩,٩٦٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٢,٥٧٧,٨٥٩	-	٢٢,٨١٨,٧٤٢	-	١,٧٨٥,٢١٧	٢٠٧,١٨١,٨١٨

٢٠١٩	٢٠١٩					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي		تجميعي	إفرادي		تجميعي
	دينار	دينار		دينار	دينار	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٥٢,٤٧٨,٦٦٢	-	٢١,٤٤٤,٧٦٨	-	٢,٢١١,٠٥٦	١٧٦,١٣٤,٤٨٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٦,٠٥٠,١٤٨	-	١٧,١٢٥,٣٨٩	-	١٣٨,١٧٤	٩٣,٣١٣,٧١١
التعرضات المستحقة	(٤٩,٣٥٢,٩٤٨)	-	(٣,٧٧٢,٧٨٢)	-	(١,١٦٠,٥٩٩)	(٥٤,٢٨٦,٣٢٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠,٧٧٥,٥٠٨	-	(١٠,٥٧٧,٩٠٣)	-	(١٩٧,٦٠٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٦٧٢,٣١٠)	-	١,٦٧٢,٣١٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٠٩,٥٠٠)	-	(١١,٢٥٠)	-	٢٢٠,٧٥٠	-
الأثر على التعرضات - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	(٢٢٢,٨٥٨)	-	(٥٤٥,٧٥٣)	-	-	(٧٦٨,٦١١)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,١١٩,٩٨٧)	-	(٢١,٢١٥)	-	-	(١,١٤١,٢٠٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٦,٧٢٦,٧١٥	-	٢٥,٣١٣,٥٦٤	-	١,٢١١,٧٧٦	٢١٣,٢٥٢,٠٥٥

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٩,٢٩٦	٦٣,١٧١	-	٩١,٠١٢	-	٢٨٥,١١٣
٢٤٩,٨٧٢	٥٢,٩٠٩	-	١١٥,٥٨٠	-	٨١,٣٨٣
(٤٣,٨٥٧)	(٦,٥٢٢)	-	(١١,٣٠٩)	-	(٢٦,٠٢٦)
-	٠	-	(٧٨٣)	-	٧٨٣
-	٠	-	٥٦٧	-	(٥٦٧)
-	٣٦,٣٦٠	-	(٣٦,١٠٥)	-	(٢٥٥)
٤٠,٥٩١	(٢,٥٨٣)	-	٨٩٢	-	٤٢,٢٨٢
١٨٨,١٨٠	٤,٩٩٧	-	٤٢,٦١١	-	١٤٠,٥٧٢
٨٧٤,٠٨٢	١٤٨,٣٣٢	-	٢٠٢,٤٦٥	-	٥٢٣,٢٨٥

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٤٠,٥٦٤	٧٢٧,٢٢٥	-	٧٨,٢٣١	-	٤٣٥,١٠٨
١٥٥,٢٦١	-	-	٦٦,١٤٣	-	٨٩,١١٨
(٦٠٢,٦٨٢)	(٤٤٥,٥٨٧)	-	(١١,٧١٥)	-	(١٤٥,٣٨٠)
-	(٧٢,٤٦١)	-	(١٥,٧٦٩)	-	٨٨,٢٣٠
-	-	-	١٠,٠٣٠	-	(١٠,٠٣٠)
-	٧١٩	-	-	-	(٧١٩)
(٤٩,٩٧١)	٤١,٦٤٦	-	(٩,٩٤٩)	-	(٨١,٦٦٨)
(٣٠٣,٨٧٦)	(١٨٨,٣٧١)	-	(٢٥,٩٥٩)	-	(٨٩,٥٤٦)
٤٣٩,٢٩٦	٦٣,١٧١	-	٩١,٠١٢	-	٢٨٥,١١٣

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (سقف غير مستغلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٢٩,٠٦٠	-	-	-	-	-	٢,٢١٥,٤٣٧
٢٣,٢٤٢,٥٠١	-	-	-	-	-	٤١,٥٣٣,٣٦٣
٧٢,٦٤٤,٨٢٣	-	-	-	-	-	٨٦,٣٠١,٦٥٧
٢٠٥,٥٨٩,٦١١	-	١,١٦١,٢٩٤	-	-	٢٠٦,٧٥٠,٩٠٥	١٣٣,٢٨٠,٥٨٠
١٣٤,٠٩٥,٧٩٦	-	١٢٢,٥٥٧	-	-	١٣٤,٢١٨,٣٥٣	٩٤,١٧٢,١٣٧
٣٩,١٣٢,٦٠٥	-	٥٢٩,٠١٦	-	-	٣٩,٦٦١,٦٢١	٣٥,٤٦٥,٢١٠
٥,٦٧٨,٠٤١	-	٧,٥٨٧,٥٥٤	-	-	١٣,٢٦٥,٥٩٥	١٨,٣٤٦,٠٤٤
-	-	-	-	-	-	-
٤١,٣٤٥,٢٣٢	-	٢,١٤٢,٦٣٦	-	-	٤٣,٤٨٧,٨٦٨	٤٠,٠٥٨,٨٦٥
٥٢٢,٦٥٧,٦٦٩	-	١١,٥٤٣,٠٥٧	-	-	٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦	٤٥١,٣٧٣,٢٩٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١  
٢  
٣  
٤  
٥  
٦  
٧  
٨  
غير مصنف  
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقف غير مستغلة

٢٠٢٠						
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٥,٤٦٦,٥٠٩	-	١٥,٩٠٦,٧٨٤	-	-	-	٤٥١,٣٧٣,٢٩٣
٣١٢,٠٦٩,٢٥٩	-	٥,٨٦٣,٥٩٠	-	-	-	٣١٧,٩٣٢,٨٤٩
(٢٤١,٢١١,٨٤٧)	-	(١٢,٥٦٣,٣٩٢)	-	-	-	(٢٥٣,٧٧٥,٢٣٩)
١,٢٦٣,١٦٩	-	(١,٢٦٣,١٦٩)	-	-	-	-
(٤,٨٥١,٢٧٤)	-	٤,٨٥١,٢٧٤	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٣٧٥,٦٧٢)	-	(١,٨١٦,٥٧١)	-	-	-	(٢,١٩٢,٢٤٣)
٢٠,٢٩٧,٥٢٥	-	٥٦٤,٥٤١	-	-	-	٢٠,٨٦٢,٠٦٦
٥٢٢,٦٥٧,٦٦٩	-	١١,٥٤٣,٠٥٧	-	-	-	٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة  
التعرضات الجديدة خلال السنة  
التعرضات المستحقة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
الأثر على التعرضات - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩						
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٣,٢٣٧,٤٢١	-	٩,٢٠٢,٤٩٩	-	-	-	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠
٢٧٨,٦٢٧,٧٣٠	-	١٢,٠٩٢,٩٨٢	-	-	-	٢٩٠,٧٢٠,٧١٢
(٢٩١,٣٩٠,٨١٩)	-	(٤,٢٨٧,٩٧٣)	-	-	-	(٢٩٥,٦٧٨,٧٩٢)
٤,٠٦٣,٧٩٦	-	(٤,٠٦٣,٧٩٦)	-	-	-	-
(٢,٨٣٧,١٦٩)	-	٢,٨٣٧,١٦٩	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٨٢٥,٦٥٢	-	٢٧٧,٢٨٢	-	-	-	٢,١٠٢,٩٣٤
٢١,٩٣٩,٨٩٨	-	(١٥١,٣٧٩)	-	-	-	٢١,٧٨٨,٥١٩
٤٣٥,٤٦٦,٥٠٩	-	١٥,٩٠٦,٧٨٤	-	-	-	٤٥١,٣٧٣,٢٩٣

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة  
التعرضات الجديدة خلال السنة  
التعرضات المستحقة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
الأثر على التعرضات - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقف غير مستغلة

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١,٥٢١,١٩٥	-	-	١٥٠,٧٥٤	-	١,٣٧٠,٤٤١
٢,١٣٥,٨١٠	-	-	٢٨٥,٨٢٣	-	١,٨٤٩,٩٨٧
(٩٣٧,٢٠٤)	-	-	(١٣٨,٦٠٦)	-	(٧٩٨,٥٩٨)
-	-	-	(٥,٩٩٢)	-	٥,٩٩٢
-	-	-	٢٢,٥٠٥	-	(٢٢,٥٠٥)
-	-	-	-	-	-
٥٨,٣٢٨	-	-	٥٩,٤٧٦	-	(١,١٤٨)
٨٧٢,٦٢٩	-	-	١٩,٥١٧	-	٨٥٣,١١٢
٣,٦٥٠,٧٥٨	-	-	٣٩٣,٤٧٧	-	٣,٢٥٧,٢٨١

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١,٦١٨,٢١٠	-	-	٩٦,٩١٦	-	١,٥٢١,٢٩٤
٩٩٩,٠٣٧	-	-	١٢٤,١٦٩	-	٨٧٤,٨٦٨
(٩٨٤,٤٥٥)	-	-	(٥١,٢٧٢)	-	(٩٣٣,١٨٣)
-	-	-	(٣٩,٥١٨)	-	٣٩,٥١٨
-	-	-	٧,٦٩٩	-	(٧,٦٩٩)
-	-	-	-	-	-
(٤,٠٩٥)	-	-	١٥,٥٠٣	-	(١٩,٥٩٨)
(١٠٧,٥٠٢)	-	-	(٢,٧٤٣)	-	(١٠٤,٧٥٩)
١,٥٢١,١٩٥	-	-	١٥٠,٧٥٤	-	١,٣٧٠,٤٤١

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات وقبولات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي		تجميعي	إفرادي		تجميعي
	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار		دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	
المجموع	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
١	-	-	-	-	-	-
٢	٤٥,٨٧٥,٠٧٦	-	-	-	-	٢٤,٥٧٧,٢٣٣
٣	١٧,٥٠٠,٢٥١	-	-	-	-	٥٠,١٠٧,٩٠٩
٤	٧٥,٦٨٣,٨٨١	-	-	-	-	٥٧,٩٦٤,٢٠٩
٥	٦٨,٤٣٩,٣٦٠	-	-	-	-	٧٩,٧٤٦,٤٩٣
٦	١٥,٧٢١,٨٠٠	-	-	-	-	١٣,٩٥٥,٣٧٩
٧	٥,١٢٨,٤٥٣	-	٢٩١,٣٨٩	-	-	١٢,٣٦٥,٢٧٨
٨	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٤٢,٤٣٠,٧٤٨	-	١٥,٢٩٢,٩٥٨	-	-	٧١,٨٦٨,٠٩٦
المجموع	٢٧٠,٧٧٩,٥٦٩	-	١٥,٥٨٤,٣٤٧	-	-	٣١٠,٥٨٤,٥٩٧

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات وقبولات

٢٠٢٠	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي		تجميعي	إفرادي		تجميعي
	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار		دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	
المجموع	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٩٢,٧٧١,٩٥٠	-	١٧,٨١٢,٦٤٧	-	-	٣١٠,٥٨٤,٥٩٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٠١,٦١٤,٦٠٢	-	١٢,٤٠٦,٦٥٨	-	-	٢١٤,٠٢١,٢٦٠
التعرضات المستحقة	(٢٢٢,٢٠٨,٤١١)	-	(٤,٥٧٠,٩٤٢)	-	-	(٢٢٦,٧٧٩,٣٥٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٣٩٨,٥٧٢)	-	(١٠,٠٦٤,٠١٦)	-	-	(١١,٤٦٢,٥٨٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٠,٧٧٩,٥٦٩	-	١٥,٥٨٤,٣٤٧	-	-	٢٨٦,٣٦٣,٩١٦

٢٠١٩	٢٠١٩					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي		تجميعي	إفرادي		تجميعي
	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار		دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	
المجموع	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٠٥,٨٠٦,٨٥١	-	٩,٥٥٧,٠٩٣	-	-	٣١٥,٣٦٣,٩٤٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٤٤,٤٥٥,٤٧٨	-	١٧,٨١٢,٦٤٧	-	-	٢٦٢,٢٦٨,١٢٥
التعرضات المستحقة	(٢٥٧,١٢٩,٨٤٧)	-	(٨,٥٢٩,٣٩٧)	-	-	(٢٦٥,٦٥٩,٢٤٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠٢٧,٦٩٦	-	(١,٠٢٧,٦٩٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	١,١٤٤,٩٨٥	-	-	-	-	١,١٤٤,٩٨٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,٥٣٣,٢١٣)	-	-	-	-	(٢,٥٣٣,٢١٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩٢,٧٧١,٩٥٠	-	١٧,٨١٢,٦٤٧	-	-	٣١٠,٥٨٤,٥٩٧

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات وقبولات

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤١٧,٢٧٦	-	-	٣٠,٨٤٠	-	٣٨٦,٤٣٦
٣٠٣,٨٣٧	-	-	١٧,٣٩٥	-	٢٨٦,٤٤٢
(٣٣٢,٦٠٤)	-	-	(٨,٢٣١)	-	(٣٢٤,٣٧٣)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٢٠,٧٣١)	-	-	(٦,٤٩٤)	-	(١٤,٢٣٧)
٣٦٧,٧٧٨	-	-	٣٣,٥١٠	-	٣٣٤,٢٦٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٣٦,١٣٠	-	-	٢٥,٤٨٢	-	٤١٠,٦٤٨
٣٦٩,٢٤٩	-	-	٣٠,٨٤٠	-	٣٣٨,٤٠٩
(٣٥١,٦٤٠)	-	-	-	-	(٣٥١,٦٤٠)
-	-	-	(٤,١٤٤)	-	٤,١٤٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١,٣٨١)	-	-	-	-	(١,٣٨١)
(٣٥,٠٨٢)	-	-	(٢١,٣٣٨)	-	(١٣,٧٤٤)
٤١٧,٢٧٦	-	-	٣٠,٨٤٠	-	٣٨٦,٤٣٦

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ .

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٨٠,٢١٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

الأرباح الموزعة

بموجب تعميم البنك المركزي الأردني الى البنوك العاملة في الاردن رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠، وللتحوط من الآثار السلبية لجائحة كورونا فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية المرخصة بتوزيع أرباح على المساهمين عن عام ٢٠١٩ (٢٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٨).

٢٤ - الإحتياطات

ان تفاصيل الإحتياطات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ هي كما يلي :

أ - إحتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ب - إحتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ان الإحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقييد
	٢٠٢٠	٢٠١٩	
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٦١,٠٠٤,٤٧٣	٥٦,٢٥٧,٥٢٢	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
إحتياطي القيمة العادلة	(٢,٦٠٩,٠٣٦)	٣٧٢,٤١٣	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية

٢٥ - الأرباح المقترح توزيعها

- بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٠٪ من رأس مال البنك أي ما يعادل ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

٢٦- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٧٢,٤١٣	(٧٢٧,٠٤٩)	الرصيد في بداية السنة
(٣,٥٥٨,٤٩٦)	١,١٢٨,١٤٢	(خسائر) أرباح غير متحققة
٦٧٣,٦٨١	١٠٣,٦٤٥	موجودات ضريبية مؤجلة
(٩٦,٦٣٤)	(١٣٢,٣٢٥)	(ارباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢,٦٠٩,٠٣٦)	٣٧٢,٤١٣	الرصيد في نهاية السنة

٢٧- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥١,٥٩٦,٨٣٣	٥٣,٥٦٦,٠٤٩	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٥٦٧,٤٧٠	٣١,٦١٣,٦٧٤	الربح للسنة
٩٦,٦٣٤	١٣٢,٣٢٥	ارباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
(٧,٧٤٢,٨٣٨)	(١١,٤٠١,٢٨٨)	المحول الى الاحتياطيات
-	(٢٢,٤٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة
-	٨٦,٠٧٣	حصة تملك بشركات تابعة
٦٧,٥١٨,٠٩٩	٥١,٥٩٦,٨٣٣	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣٢٣,٦٨٥ دينار والذي يمثل ارباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

- يحظر التصرف بمبلغ ٢٣,٢٩٧,٨٥٨ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١١,٢١٠,٨١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه .

٢٨ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٢١,٦٧٤)	١٧,٥١٤	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١١	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣٤,٧٥٠)	(١٩٤,٩٧٨)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧,٧١٦,٣٩٦	١٨,٥٢٨,٦٢٣	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٢,٥١٤,٨٥١	(١,٠٤٤,٨٢٦)	ارتباطات والتزامات محتملة
٤٠,١٧٥,٤٣٤	١٧,٣٠٦,٣٣٣	

٢٩ - الشركات التابعة الجهرية و المملوكة جزئيا

اولا : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الأردن	٦٣,٨٣%	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	ديــــــــــــنار
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردن	٤٢,٠٠%	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الأردن	٦٣,٨٣%	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	٧,٠٠٠,٠٠٠
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردن	٤٢,٠٠%	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	٣,٧٠٠,٠٠٠

ثانيا : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ - قائمة المركز المالي المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة وبعد إجراء إعادة التويب لبعض البنود:

	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار) ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينــــــــــــار	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار) ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينــــــــــــار
موجودات مالية	١,٧٧٠,١٢٩,٣٣٩	١,٥٠٥,١٣٣,٣٥٠
موجودات اخرى	٤١,٠٤٣,٨٨٧	٣٧,٣٦٥,١٩٦
اجمالي الموجودات	١,٨١١,١٧٣,٢٢٦	١,٥٤٢,٤٩٨,٥٤٦
مطلوبات مالية	١,٦٠٦,٨٩٥,٨٢٨	١,٣٥٣,٧٧٥,٥٧٤
مطلوبات اخرى	٤٩,٦٥٩,٩٩١	٤٤,٢٧٢,٧٠٤
اجمالي المطلوبات	١,٦٥٦,٥٥٥,٨١٩	١,٣٩٨,٠٤٨,٢٧٨
حقوق الملكية	١٥٤,٦١٧,٤٠٧	١٤٤,٤٥٠,٢٦٨
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١,٨١١,١٧٣,٢٢٦	١,٥٤٢,٤٩٨,٥٤٦
حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين	٩٨,١٣٧,٣٦٥	٩١,٨٤٢,١١٩
حصة غير المسيطرين في شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	٣١٠,٢٥٦	١٢٨,٩٢٨
مجموع حقوق غير المسيطرين	٩٨,٤٤٧,٦٢١	٩١,٩٧١,٠٤٧

ب - قائمة الأرباح أو الخسائر المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة

	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار) ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينــــــــــــار	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار) ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينــــــــــــار
إجمالي الدخل	٥٣,٦٩٦,٩١٠	٥٠,٢٢٥,٠٠٧
الربح للسنة	١٠,١٦٧,١٣٩	١٠,٠١٦,٢١٩
مجموع الدخل الشامل	١٠,١٦٧,١٣٩	١٠,١٥٥,٢٨٦
الحصة العائدة الى غير المسيطرين	٦,٤٨٩,١٩٥	٦,٤٨١,٦٣٠
حصة غير المسيطرين في ارباح (خسائر) شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	(١٢,٦٢١)	(٣,٤٦٢)
حقوق غير المسيطرين	٦,٤٧٦,٥٧٤	٦,٤٧٨,١٦٨

٣٠- الفوائد والعوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
		تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
٤٣٢,٨٢٢	٢٠٠,٩٩٢	حسابات جارية مدينة
٤٦,٠٩١,٥٥٩	٥٣,٩٩٩,٨٤١	قروض وكمبيالات
١,٥٣٩,٨٢٣	١,٦٠١,٥١٥	بطاقات الإئتمانية
٥٩,١٤٩,٧٢٨	٥٦,٧٦٨,٣٧٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩,٤٧٠,٩١٥	٧,١٣٤,٦٠٤	حسابات جارية مدينة
٧٢,٧١٠,٨٢٣	٦٩,٧٣٢,٧٦٧	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٨٦٢,٩٥٠	٢,٣٩١,٦٦٩	حسابات جارية مدينة
٩,٥٢٥,٠٢٠	١٠,٠٧٢,٥٥٤	قروض وكمبيالات
٧,٣٤٦,١٨٤	٩,٢١٣,١٤٧	الحكومة والقطاع العام
٢,٠٥٤,٠٢٩	١,٧٨٠,٤٣٩	أرصدة لدى البنك المركزي
٥,٥٤٦,٤٨٧	٢,٥٥٧,٩٣٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٠٧٧	٤,٠٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٣٤,٩٦٧,٢٣٣	٣٧,٢٦٨,٧٩١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,١٨٣,١٠٥	٧٦٩,٣٤٠	أخرى
٢٥٢,٨٨٤,٧٥٥	٢٥٣,٤٩٦,٠٤٩	

٣١ - الفوائد والمصاريف المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٤٠٣,٥٢٩	٢,٢٩٤,٩٨٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
١,٤١٤,١٢٠	٢,٨٠١,٨٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٢٨٧,١٩٠	٤,٢٨٠,٣٢٤	ودائع توفير
٧٧,٩٢٣,٧٨١	٦٦,٧٧٣,٦٨٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥,١٤٨,٥٠٤	١٥,٤٦٨,٧٢٥	شهادات إيداع
٢,٥٧١,٣٨٥	٢,٧٠٠,٥٤٦	تأمينات نقدية
٢,٦٨١,٠٧٧	١,٣٧٩,٤١٥	أموال مقترضة
-	١,٤٤٧,٩٥٦	قروض مسانده
٤,٠١٦,٦٦٤	٥,٥١٤,٧٤٤	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
١١٦,٤٤٦,٢٥٠	١٠٢,٦٦٢,٢٣٤	



### ٣٢ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦,٣٧٠,٥٩٠	٨,٠٢٤,٤٩٤	عمولات تسهيلات وتمويلات مباشرة
٨,٣٠٢,٨٩٢	٩,٣٨٠,٦٢٧	عمولات تسهيلات وتمويلات غير مباشرة
٨,٨٨٠,٢٣٧	٩,٤٢٦,١٩٥	أخرى
(١,١٤٠,٤٥٨)	(٨٤١,٣١٥)	ينزل : عمولات مدينة
٢٢,٤١٣,٢٦١	٢٥,٩٩٠,٠٠١	صافي إيرادات العمولات

### ٣٣ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٦٧٠,٢٤٩	٤,٦٧٦,٨٤٢	ناتجة عن التداول / التعامل
٣,٠٧٩,٧٩١	٢,٢٨٧,٦٢٢	ناتجة عن التقييم
٦,٧٥٠,٠٤٠	٦,٩٦٤,٤٦٤	

### ٣٤-أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	أرباح (خسائر) متحققة	(خسائر) أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٦,٤٨٧	٤٦,٦٢١	-	-	٢٥٣,١٠٨
١,٨٥٣,٠٧٥	(٤٩٨,١٤٢)	١١٦,٩٥٦	-	١,٤٧١,٨٨٩
٢٢٥,٤١٦	-	-	-	٢٢٥,٤١٦
-	٣٨٤,٤٢٤	-	-	٣٨٤,٤٢٤
٢,٢٨٤,٩٧٨	(٦٧,٠٩٧)	١١٦,٩٥٦	-	٢,٣٣٤,٨٣٧

### ٢٠١٩

٢٠١٩	أرباح (خسائر) متحققة	(خسائر) أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٢,٥٨٣	٩,٠٨٨	-	-	١٣١,٦٧١
(٦٢٢,٧٦٧)	(٢٦٨,٠١٦)	٢٩٦,٢٤٧	-	(٥٩٤,٥٣٦)
٢٣٥,٣١٤	-	-	-	٢٣٥,٣١٤
-	٤٦٧,١١٨	-	-	٤٦٧,١١٨
(٢٦٤,٨٧٠)	٢٠٨,١٩٠	٢٩٦,٢٤٧	-	٢٣٩,٥٦٧

٣٥ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦١٩,٠١٣	١,٠٣٩,٠٨٥

عوائد توزيعات أسهم الشركات

٣٦ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٨١,٠٠٦	١٦٣,٠٢٧
١٠١,٦٤٨	١٢٤,٩٩٧
٢٤٥,٨١١	٣٠٠,٢٢٣
٢٧٦,٥٠٦	١٧٨,٠٩٩
-	٧٧,٤٦٥
٣٩٠,٦٣٠	٤٥٩,٩٥١
٢٦٠,٩٩٩	١٦٥,٣٦٥
١,٤٥٦,٦٠٠	١,٤٦٩,١٢٧

إيجار صناديق الأمانات

حسابات جامدة

ايرادات البوندد

ايرادات ديون معدومة مستردة

ايرادات تصفية شركات مستثمر بها

إيرادات ناتجة عن تسوية حسابات

ايرادات اخرى

٣٧ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٥,٧١٤,٤٠١	٣٥,٣٤٤,١٦١
٣,٨٧٢,٨٥١	٣,٧١٣,٤٨٩
٣٧٥,٥٣١	١,٤٦٠,١٧٠
١,٧٢١,٧٥٨	١,٥٩٠,٣٥٠
١٦٨,٣٤٨	٣٢٥,٦٠٢
٤٠٧,٨١٤	٨٥٧,٨٨٥
٢٦,٩٨٤	٨٦,٦٨١
١,٦٩٦,٢٦٢	٢,٩٩١,٣٦٦
١٧٣,٤٥٠	١٥١,٨٥٨
٤٤,١٥٧,٣٩٩	٤٦,٥٢١,٥٦٢

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي

مساهمة البنك في صندوق الإيداع

نفقات طبية

مياومات السفر

نفقات تدريب الموظفين

ملابس المستخدمين

حوافر بيعية وتسويقية

نفقات التأمين على حياة الموظفين

### ٣٨ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٨٤٢,١٥٧	٢,٤٩٦,٩٤٧	بريد وهاتف ورويتز
١,١٣٤,٩٣٠	١,٠٣٨,٤٤١	لوازم قرطاسية ومطبوعات
١,١٣٣,٤٥٧	٩٠٤,٠٩٢	كهرباء ومياه ومحروقات
١٠,٤٢٣,٨١٣	٩,١٦٥,٨٤٨	اصلاح وصيانة الآلات والأجهزة
١,١٣٠,٢٣٥	٩٦٤,٢٧٥	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
٣,٨٤٩,٢٥٨	٢,٤٧٦,٩٤٤	أتعاب محاماه وتدقيق وصيانة وبرامج واستشارات
١,٢٣٤,٨٨٣	١,٣٢٧,٣٦١	رسوم حكومية ورخص مهين
٢٠٢,١٧٠	٤٤٥,٤١٤	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
١,٢٣٤,٢٦٨	١,٤١٤,٤٢٤	أتعاب وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٦٦٤,٨٩٩	٥,٥٨٠,٠٢٩	دعاية وإعلان
٣,٤٩٧,٠٨٣	٩٦٩,٥٥٤	اشترابات وتبرعات *
١٢٨,٧٥٠	١١٦,٢٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٦,٢٨٠	٣٨٣,٤٧٧	خسائر بيع موجودات مستملكة
١,٩٣١,٥٩٢	١,٦٢٨,٧٤٨	أخرى
٣٣,٤٣٣,٧٧٥	٢٨,٩١١,٨٠٤	

\* تم خلال العام التبرع بمبلغ ٢ مليون دينار لصندوق همة وطن لمكافحة انتشار فايروس كورونا .

### ٣٩ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٣,٥٦٧,٤٧٠	٣١,٦١٣,٦٧٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
٠/١٤٧	٠/١٩٨	أساسي ومخفض

### ٤٠ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	٥٦٣,٨٦٧,٢٢٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٣١,٠١٧,٠٨٥	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٥٦,٠٩٨,٠٤٥	١٠٤,٤٢٤,٠٧٠	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٥٤٥,٧٦٧	٦,٨٥٧,٢١٣	ينزل : أرصدة مقيدة السحب
٨٥٤,٦٩٠,٨٣٠	٧٨٣,٦٠٣,٠٢٥	

٤١ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الاسمية لها حسب آجالها .

آجال القيمة الاسمية حسب الإستحقاق						
قيمة عادلة	قيمة عادلة	مجموع القيمة	خلال ٣	من ٣ - ١٢	من سنة إلى	أكثر من ٣
موجبة	سالبة	الاسمية	أشهر	شهر	٣ سنوات	سنوات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٥,٥٣٧	٢٤,٢٥٤	١٩,٧٠٦,٧٩٢	١٩,٤٨٣,١٤٥	٢٢٣,٦٤٧	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٦٨,٤١٤	٤٠٩,٦٩٤	١٢٨,٠١٤,٦٥٦	١٢٧,٧٨١,٣٨٥	٢٣٣,٢٧١	-	-
٥٠٣,٩٥١	٤٣٣,٩٤٩	١٤٧,٧٢١,٤٤٨	١٤٧,٢٦٤,٥٣٠	٤٥٦,٩١٨	-	-
٢٠٢٠						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الأجلة						
عقود مبادلة اسعار الفائدة						
تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الأجلة						
٢٠١٩						
١١,٥٢٥	٢٢,٢٢١	٧,٢٥١,٥١٧	٤,٤٥١,٩٧٤	٢,٧٩٩,٥٤٣	-	-
-	٩٤,٦٢٧	١٨,٤٣٤,٠٠٠	٤,٢٥٤,٠٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-
١١٣,٣٩٨	١٤٨,٤١٥	٧٩,٧٣٩,٧٨٢	٧٩,٢٢٥,٩٧٤	٥١٣,٨٠٨	-	-
١٢٤,٩٢٣	٢٦٥,٢٦٣	١٠٥,٤٢٥,٢٩٩	٨٧,٩٣١,٩٤٨	١٧,٤٩٣,٣٥٢	-	-

تدل القيمة الإعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان .

٤٢ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	٥٨ %	دينار	دينار
بنك صفوة الإسلامي	٣٦,٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٣,٠٣٩,٠٢٨
شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة .

نامت البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الانتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات بإستثناء ما ورد ادناه :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٢٠١٩	٢٠٢٠	أعضاء الإدارة		أخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية في البنك وذوي الصلة بهم)	
		مجلس الإدارة	التنفيذية العليا وكبار المساهمين	الشركات التابعة	البنك وذوي الصلة بهم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥,٤٦٠,١٣٨	٧١,١٧٢,٤٢٨	٣,٩٩٤,٨٩٠	٩٤٩,١٢٨	٦٤,٤٣٤,٦٢٦	٧١,١٧٢,٤٢٨
١١٦,٥٦٧,٥٥٦	١١١,٠٣٠,٧٣٢	٣,٠٨١,١٤٧	٢٢,٢٩٢,١٥٠	١٠,٨٨٤,٣٠٧	١١١,٠٣٠,٧٣٢
٢٧٠,٦٩٥	٢٥٧,٥٩٧	-	٢٥٧,٥٩٧	-	٢٥٧,٥٩٧
١,١٤٤,٥٦٩	٣,١٦٦,٢٦٠	-	١٣٦,٦٥٣	٣,٠٢٩,٦٠٧	٣,١٦٦,٢٦٠
٣,٠٣٣,٣١٨	٢,٧٠٢,٠٩٦	-	-	٢,٧٠٢,٠٩٦	٢,٧٠٢,٠٩٦
٦,٢٤٣,٦٠٧	٦,٦١٦,٠١٧	-	٨٦٣,٠٠٠	٥,٧٤٨,٠١٧	٦,٦١٦,٠١٧
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠١٩	٢٠٢٠				
دينار	دينار				

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

تسهيلات وتمويلات انتمانية مباشرة

الودائع

ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

اعتمادات

قبولات

كفالات

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة :

فوائد وعوائد وعمليات دائنة

فوائد ومصاريف وعمليات مدينة

معلومات إضافية

تسهيلات وتمويلات انتمانية تحت المراقبة

مخصص تدني تسهيلات وتمويلات انتمانية تحت المراقبة

- تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الانتمانية ما بين ٣,٥٪ الى ١٧٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينية على ودائع العملاء ما بين ٠,٥٪ الى ٦٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	دينار		دينار	
بدل أتعاب وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٥,٨٤٢,٨١٠	٥,٠٩٦,٣١٩	١,٥٢٩,٨٦٨	١,٥٢٩,٨٦٨
المجموع	٧,١٤٥,٠٨٠	٦,٦٢٦,١٨٧	١,٥٢٩,٨٦٨	١,٥٢٩,٨٦٨

٤٣- موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي :

- ١- موجودات حق الاستخدام  
يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ٨ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٦,٥١٧,٨٧٣	٢٤,٩١٥,٥١٣
٤,٦٦٩,٨٩٤	٤,٩١٨,٦٢٧
(٣١٠,٨٨١)	-
(٣,٨٤٥,٣٦٦)	(٣,٣١٦,٢٦٧)
٢٧,٠٣١,٥٢٠	٢٦,٥١٧,٨٧٣

الرصيد في بداية السنة  
يضاف : إضافات خلال السنة  
يطرح : الاستبعادات خلال السنة  
يطرح : الإستهلاك للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
(٣,٨٤٥,٣٦٦)	(٣,٣١٦,٢٦٧)
(٩٨٤,٢٤١)	(٩١٨,٥٩٢)
(٤٠٢,٣٨٠)	(٥٧٤,٠٣٢)

الإستهلاك للسنة  
الفائدة خلال السنة  
مصرف إيجار خلال السنة

٢- التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٥,٤٥١,٥٠١	٢٣,٧٦٧,٠٦٩
٤,٦٦٩,٨٩٤	٤,٩١٨,٦٢٧
٩٨٤,٢٤١	٩١٨,٥٩٢
(٣١٠,٨٨١)	-
(٤,٣٤٠,٨٠٦)	(٤,١٥٢,٧٨٧)
٢٦,٤٥٣,٩٤٩	٢٥,٤٥١,٥٠١

الرصيد في بداية السنة  
يضاف : إضافات خلال السنة  
الفائدة خلال السنة  
يطرح : الاستبعادات خلال السنة  
المدفوع خلال الفترة \*  
الرصيد كما في نهاية السنة

\* منها فائدة بمبلغ ٣٠٤,٢٥٦ دينار .

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
١,٩٣٦,٨٠٢	١,٦٥٢,٥٢٠
٨,٦٤١,٥٣٤	٨,٨٧٤,٩٧٩
١٥,٨٧٥,٦١٣	١٤,٩٢٤,٠٠٢
٢٦,٤٥٣,٩٤٩	٢٥,٤٥١,٥٠١

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار :

خلال أقل من سنة  
من سنة الى ٥ سنوات  
أكثر من ٥ سنوات

- بلغت قيمة التزامات عقود الإيجار غير المخصوصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣٢,٠٦٩,١٩٥ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٣٠,٧٩٨,٧٣٣) دينار وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصوصة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٦٠١,٦٣١	٢,٢١٦,٢٧٧
١٠,٦٤٤,٦٤٢	١٠,٨٠٨,٤٤٢
١٨,٨٢٢,٩٢٢	١٧,٧٧٤,٠١٤
٣٢,٠٦٩,١٩٥	٣٠,٧٩٨,٧٣٣

خلال أقل من سنة  
من سنة الى ٥ سنوات  
أكثر من ٥ سنوات

#### ٤٤ - إدارة المخاطر

تقوم المجموعه بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر و لضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية ادارة المخاطر والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة

عمليات المجموعه ، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

##### ١ - وحدات العمل :

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بإدارة المخاطر التي تواجههم في أعمالهم أو قبولها وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته وإجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفؤة للمخاطر تعمل المجموعه على الفصل الكامل لوظائف وحدات الاعمال عن وظائف ادارة المخاطر وعلى سبيل المثال فان دراسة وادارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن ادارة علاقات العملاء ضمن وحدات الاعمال، الامر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وبتبعيته لادارة مخاطر السوق عن الخزينة.

##### ٢ - إدارة المخاطر :

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليته وقدرتها على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من المجموعه ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الادارة.

##### ٣ - التدقيق الداخلي :

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالا كاملا من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حالة من حالات الخرق للنظام او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعه او الاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

##### ٤ - لجنة إدارة المخاطر :

تعمل لجنة ادارة المخاطر بموجب ميثاقها المقر من قبل مجلس الادارة والذي تم تطويره استنادا الى أفضل الممارسات في ادارة المخاطر بالإضافة الى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي. وقد تم تشكيلها بعضويه أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة الى رئيس إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر الى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولا بأول الامر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات او إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

##### ٥ - مجلس الإدارة :

يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر :

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات المجموعه المختلفة.
- مراجعه سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجانب الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعه أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقوف الاستثمار والمتاجرة والتداول.

٦ - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس إدارة المخاطر وعضويه الرئيس التنفيذي وكل من مدراء وحدات الأعمال ورئيس الإدارة المالية . تقوم اللجنة بمراجعته بنية قائمة المركز المالي والتوصية بإجراء أي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ أي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للمجموعه .

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص راس المال لنشاطات المجموعه المختلفة بما يضمن اكفا استخدام لرأس المال.

أ - مخاطر الائتمان :

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل المجموعه من خلال :

١ - السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك وأسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.

٢ - التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل افضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفء.

٣ - صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

٤ - تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: تقوم المجموعه باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الاساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

٥ - تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال: طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتمادا على بيانات البنك المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال المجموعه والربحية والسيولة.

٦ - الرقابة على الائتمان:

تقوم وحده مختصة تابعه لإدارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.

تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن ان تشكل دلالة على تراجع الوضع الائتماني للعميل ، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعميل من حيث عملياته وأدائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدى البنك حيث يمكن هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكن البنك من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك وتؤكد من كفاية المخصصات المرصودة على هذه الحسابات.

٧ - إدارة المحفظة الائتمانية :

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب أي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلماء المميزين.



#### ٨ - مخففات مخاطر الائتمان :

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها والسيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر.

#### ب - مخاطر التشغيل

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

تغطي سياسة مخاطر التشغيل دور إدارة المخاطر التشغيلية في كيفية تحديد وتقييم (بشكل دوري) ومتابعة والسيطرة على مخاطر التشغيل، والامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية لإدارة هذه المخاطر أولها هو تطبيق نظام لتقييم الإجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراءات الرقابية الحالية، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية إلى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة أو وضع إجراءات رقابية جديدة تهدف إلى درء المخاطر أو تخفيف حدتها. كما تقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء مؤشرات المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تعزز آلية مراقبة المخاطر كونها أداة من أدوات الإنذار المبكر التي تمكن متخذي القرار من تحديد الأحداث الغير مرغوب بها والخسائر المحتملة قبل وقوعها.

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

#### ج - مخاطر أمن المعلومات

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

ولاجل 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 إستراتيجية العمل أثناء الكوارث والأزمات لضمان استمرار أعمال البنك وتوفير جميع الخدمات المقدمة لجميع عملاءه في كافة الأوقات.

#### اختبارات الأوضاع الضاغطة

ضمن إطار ادارة المجموعه للمخاطر المتوقعة و التحوط لهذه المخاطر، بحيث يتم تحديد الأوضاع الضاغطة السلبية التي يمكن أن تواجه البنك وأعماله وقياس أثرها على ملاءة البنك وسيولته وسمعته. بالإضافة الى توضيح مكانم الضعف التي يوجهها البنك نتيجة هذه الأوضاع الضاغطة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لوضع خطة استراتيجية للحد من أثرها ومواجهتها عند حدوثها أو تجنبها، كما وتهدف عملية اختبارات الأوضاع الضاغطة تحسين وتعزيز الإدارة السليمة لمخاطر البنك علاوة على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الصادرة بهذا الخصوص، والممارسات العالمية الفضلى.

### الآلة اختصار سبنارآوهات الالوالاع الضاعطة:

آبم اختصار سبنارآوهات الالوالاع بآبب آعطبآ آبمع المآطر الآآآآآآ لها المآعوهه ، آبب آبم قآاس اآر الالوالاع الضاعطة على اسآآماراآ البنك المآآآة سولاء على مسآوى مآفظة الآسهآلاآ او الالاسآآماراآ وكما آلآ :

١ - قآاس آآآآر الالوالاع الضاعطة على المآفظة الالآمانآة للبنك من آبب ارآفاع نسبة الالون آبر الالالآة نآآآة لعدة عوالل منها الآركز فآ مآآ الالآمان، آراآع القآاعاآ الالآصاآة نآآآة للالزاماآ المالآة ، نولآة المآفظة الالآمانآة، انآفاض قآمة الضماناآ المآآمة وآبرها من العوالل الأآرى. وآبم اآساب آآر السبنارآوهات لهآه المآطر على بآان الالآ والمآزانآة العمولآة ونسبة كفاآة رأس المال.

٢ - قآاس آآآآر الالوالاع الضاعطة على اسآآماراآ المآعوهه من آبب انآفاض سآولة الالوالاع المسآآر بها وانآفاض قآمة الالاسآآماراآ بسبب الالزاماآ المالآة والالآصاآة. وآبم اآساب آآر السبنارآوهات لهآه المآطر على بآان الالآ والمآزانآة العمولآة ونسبة كفاآة رأس المال.

٣ - قآاس آآآآر الالوالاع الضاعطة على مآآاآاآ ومآآاآاآ المآعوهه فآ آال آآبر أسعار صرف الالآار مآابل العملآاآ الأآنبآة.

٤ - قآاس آآآآر الالوالاع الضاعطة على سآولة البنك نآآآة لعدة عوالل منها آسارآة اسآآماراآ البنك بالوالاآ لالآ البنوك المراسلة ، آركز والاآ عملاء البنك والالآ البنوك الموالاآة لالآنا ، عملآاآ سآب مكآفة للوالاآ، آآبر أسعار صرف الالآار مآابل العملآاآ الأآنبآة وآبرها من العوالل الأآرى. وآبم اآساب آآر السبنارآوهات لهآه المآطر على نسبة السآولة القانونآة وعلى السآولة آسب سلم الالاسآآاق.

٥ - قآاس آآآآر الالوالاع الضاعطة على مآاطر الآشآل الآصآة بعملآاآ المآعوهه . وآبم اآساب آآر السبنارآوهات لهآه المآطر على نسبة كفاآة رأس المال.

وبناء على نآآآآ هآه الالآباراآ آبم وضع آطط طوارآ لموالآة الالزاماآ المالآة والالآصاآة ، وسآاساآ آآآآر الآسهآلاآ والالاسآآماراآ ، بالالآفاآة إلى سآاساآ لموالآة مآآاآاآ ومآآاآاآ البنك ، وآآآل أوالاآ آآآآلض المآاطر مآآ الآآوط والآقاص للبنول الالآزانآة والضماناآ المآآولة، وبما آآلاآم مع نآآآآ الالآباراآ الالوالاع الضاعطة.

### آاكمآة آطبآق الالآباراآ الالوالاع الضاعطة:

مسؤولآة مآلس الإالارة

١ - الالالاع على نآآآآ الالآباراآ الالوالاع الضاعطة للمآعوهه بشكل نصف سنول (كل سآة أشهر)، لالآآاآ القراآاآ الالآ آآلاآم مع هآه النآآآآ والالآ من شأنها ضمان سلاآة البنك فآ آال آعرضه إلى آآ من هآه الالوالاع.

٢ - الآآك من قآام الإالارة الآنآآآة بالالآزام بالآطط والاسآاساآ المآصولآة لموالآة آآة الالوالاع الضاعطة آآعرض لها البنك.

٣ - على المآلس الآآك من أن الالارة إالارة المآاطر آقوم بإآراء إالآباراآ الالوالاع الضاعطة بشكل الالآ وان آآون للمآلس الالآ رؤآسآ فآ إاعآماآ الفرضآاآ والسبنارآوهات المسآآآمة وآآآل نآآآآ الإالآباراآ وإاعآماآ الإآراءاآ الواآب إآآاآها بناء على هآه النآآآآ.

مسؤولية الإدارة التنفيذية

- ١ - وضع التوصيات المناسبة وعرضها على مجلس الإدارة والمبنية على نتائج الاختبارات الضاغطة التي قامت الإدارة بتنفيذها.
- ٢ - تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة والمتعلقة بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك، وإعلام المجلس بنتائجها.
- ٣ - تنفيذ ومراقبة اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- ٤ - اخذ نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة بعين الاعتبار عند القيام بالتخطيط لرأس المال ( Capital Planning) بهدف الوصول إلى رأس المال الذي يتواءم مع إستراتيجية المجموعه وهيكلمخاطره، بالإضافة إلى مراعاة هذه النتائج عند القيام بعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).
- ٥ - التعاون الكامل بين دوائر البنك المختلفة بالتنسيق مع إدارة المخاطر للتوصل بالقدر الممكن للنتائج الواقعية لإختبارات الأوضاع الضاغطة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الأوضاع المالية والاقتصادية المحلية والعالمية.

حاجمية تطبيق اختبارات الاوضاع الضاغطة:

مسؤولية مجلس الإدارة

- ١ - الاطلاع على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر)، لاتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتي من شأنها ضمان سلامة البنك في حال تعرضه إلى أي من هذه الأوضاع.
- ٢ - التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالخطط والسياسات الموضوعة لمواجهة أية أوضاع ضاغطة يتعرض لها البنك.
- ٣ - على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب إتخاذها بناء على هذه النتائج.

### **تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر:**

تلتزم المجموعه بتعليمات الجهات الرقابية وافضل الممارسات في القطاع المصرفي فيما يخص تطبيق التعثر وآلية معالجة الديون المتعثره.

تعرف التسهيلات المتعثره بانها تلك التسهيلات التي تحمل درجات مخاطر تحت المراقبه او اسوء ، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات :

- **تحت المراقبه :**  
المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكده وايراداته التشغيليه متذبذبه بشكل كبير. واصوله تشهد انخفاضاً مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافيه لها ومديونته على ارتفاع مستمر اعلى من المعايير المقبوله لدى القطاع التي ينتمي له. ايضا الاداره والتحكم لديه ضعيفه. الديون المصنفة تحت المراقبه تبقى لفتره من الزمن تحت هذا التصنيف لمراقبتها بحيث يتم تحسين تصنيفها الائتماني بحال تغيرت المعطيات التي ادت الى تصنيفها تحت المراقبه او تخفيض تصنيفها الائتماني.

- **دون المستوى :**  
مقترض غير مقبول استمرار التعامل معه ائتمانيا حيث ان استرداد التسهيلات استنادا للايرادات العميل التشغيليه قد اصبح مكان تساؤل وموجوداته غير محميه بدرجة مقبوله بصافي حقوق الملكيه وقدرته على الوفاء بالتزاماته او تقديم ضمانات اضافيه ضعيفه . التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

- **مشكوك في تحصيله :**  
فرص استرداد المجموعه للدين الممنوح للمقترض اصبح مكان شك وهناك احتماليه لخساره جزء من اصل الدين وذلك في ضوء الظروف والمعطيات المتوفره 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 :**  
هناك احتمال لاسترداد جزء من الدين مستقبلا ولم تتوفر القناعه التامه لدى البنك بانعدام فرص التحصيل بعد ، الامر الذي لايشجع البنك نحو القيام باعدام الديون اعداما نهائيا وتركه وعدم استمرار المطالبه به. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

### **القواعد العامه التي يتم اتباعها في المعالجه الديون المتعثره:**

- اي جدول مقترحه يجب ان تستند الى قدره العميل على الالتزام بها ذلك ان هدف المجموعه يجب ان يستند الى استرداد امواله وليس فقط الى تحسين التصنيف الائتماني للمحفظه.
- عند جدول المديونيه يتوجب دراسه التدفقات النقدية لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائنين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقدية للعميل، وضماناته الحالية ، واية موجودات اضافيه يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافيه تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على ادارة التسهيلات وسلامة المستندات القانونيه 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 و لفترة لا تقل عن ثلاثة اشهر يتم تحسين تصنيف الحساب الى دين عامل.

### نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

يعتمد البنك نظام التصنيف الائتماني لعملاء الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة. إن الهدف من هذا النظام هو تقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والتسهيل الممنوح له والتعبير عنها بشكل كمي بحيث يعطى كل عميل ممنوح تسهيلات تصنيف من ١ - ١٠ تعبر عن مستوى مخاطره بحيث يكون المستوى (١) أقل مستوى خطورة ، وبحيث تكون مسؤولية تصنيف العملاء من مسؤوليات دائرة الائتمان.

وعند تطبيق هذا النظام يمكن ضمان الأمور التالية :

- القدرة على الاحتفاظ بجودة عالية لمحفظة المجموعه 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 المجموعه الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي :

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	١
قوي	٢ - +٢
جيد	٣ - +٣
مرضی	٤ - +٤
مقبول	٥ - +٥
مرتفع	٦ - +٦
تحت المراقبة	٧ - +٧
غير عاملة	٨

### الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية و لكل بند على حدة

يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي (Individual Basis) على النظام الذي تم تطبيقه من قبل البنك حسب منهجية الاحتساب التي تم اعتمادها من قبل مجلس الادارة والمدقق الخارجي عند اعداد للبيانات المالية المرحلية والختامية.

#### أ - احتمالية التعثر (PD) :

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

وفقا الى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتباراً 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 قانونياً ضمن عقود ائتمان ولا يوجد اي مانع قانوني يحول دون وصول البنك للضمانة) لغايات احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني بعد تطبيق نسب الاقتطاع المحددة في تعليمات تصنيف الديون رقم (٢٠٠٩/٤٧) للبنك المركزي الأردني. يتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDs) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتماداً على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الاخذ بعين الاعتبار البعد الزمني.

#### ج - التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

يتم الاخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين ونوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يتم احتساب معامل الاستغلال بعد اجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلالات التاريخية للعمليات وانواع الدين المختلفة.

تعتبر ايضا التعرضات الائتمانية الغير مباشرة (غير ممولة) بمثابة تعرضات ائتمانية متحققة يتم احتساب لها خسارة الائتمانية ويتم ايضا احتساب نسب تعثر (PDs) خاصة بهذه التعرضات بناءً 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 إحتساب المخصصات حسب المعيار الدولي لإتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتأكد بقيام الإدارة بالتنفيذية بالالتزام بالعمليات والسياسات الموضوعة لكفاية المخصصات ويتم إعتداد والموافقة على سياسة معتمدة تحدد الحالات الإستثنائية والمبررة التي يتم فيها التعديل على نتائج ومخرجات النظام وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في إتخاذ قرار الإستثناء أو التعديل ويتم عرض هذه الحالات على المجلس والموافقة عليها.

### لجنة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بالإشراف على عملية إحتساب المخصصات حسب المعيار الدولي والتأكد من الآتي :

- ضمان تغطية المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- نسبة كفاية رأس المال ضمن المستوى المطلوب وضمان عدم انخفاضها عن الحد المسموح به.
- آلية التسعير تغطي تكاليف المخصصات.

### لجنة التدقيق

يتم عرض نتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي على لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على جميع البيانات المالية.

### الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة العليا بإظهار وعرض المخاطر عند تسعير التعرض الائتماني يتم تنفيذ وتحديث السياسات والإجراءات المناسبة ليتم التواصل بما يخص عملية تقييم المخاطر الائتمانية وعملية القياس لجميع الأفراد المعنيين.

الإدارة العليا هي بدورها مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والعمليات المذكورة أعلاه .

### دائرة ادارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالحرص على أن المخصصات تغطي التعرضات الائتمانية بشكل كافي والتأكد من عملية ومخرجات نظام المعيار الدولي عرض نتائج المعيار الدولي على مجلس الإدارة لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

### الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنفتم كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت بموجب جدول اصولية وقد بلغت قيمتها ٦٤,٤٠٧,٩١١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٥٥,٤٤٩,٨٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

### 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 ٤٢٧,٩٤١,٦١٠ دينار خلال عام ٢٠٢٠ (١٨٦,٩٦٨,١٥٥ دينار خلال عام ٢٠١٩).

سندات وأسناد وأذونات :  
يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

المجموع ٢٠١٩	المجموع ٢٠٢٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة المطفاة ٢٠٢٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٠	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢,٠٦٧,٤١٥	-	-	-	S&P	AAA
٢٣,٣٣٣,٨٢٥	٢١,٢٠٨,٢٤٦	٢١,٢٠٨,٢٤٦	-	S&P	AA+
-	٥,٢١١,٩١٥	٥,٢١١,٩١٥	-	S&P	AA
٥,٦٣١,٣٥١	٢,٤٣٥,٨٦٦	٢,٤٣٥,٨٦٦	-	S&P	AA-
٣,١١١,٢٢٥	٧,٠٥٥,٩١٧	٧,٠٥٥,٩١٧	-	S&P	A+
٧,٨٦١,٧٨١	٢٧,٥٩٠,٥٢٠	٢٧,٥٩٠,٥٢٠	-	S&P	A
١٦,٧٠٦,٣٧٦	٤,١٨١,٣٥٦	٤,١٨١,٣٥٦	-	S&P	A-
٧,٤٧٦,٣٣٠	٤,٥٤٠,٠٥٣	٤,٥٤٠,٠٥٣	-	S&P	BBB+
١,٥١٢,٦٨٠	٧,٩٠٥,٥٧٥	٧,٩٠٥,٥٧٥	-	S&P	BBB
١١,١٧٤,٠٩٢	١٣,١٧٩,٩٧١	١٣,١٧٩,٩٧١	-	S&P	BBB-
٤,٢٦٣,٣٢١	٥,٦٥٣,٩٢١	٥,٦٥٣,٩٢١	-	S&P	BB+
-	-	-	-	S&P	BB
-	٣,٩٤٣,١٩٦	٣,٩٤٣,١٩٦	-	S&P	BB-
١١,٥١٥,٠٠١	٧,٤٠٦,٥٨٦	٧,١٧٤,١٧٨	٢٣٢,٤٠٨	S&P	B+
-	٢,٦٩٧,٧٥٨	٢,٦٩٧,٧٥٨	-	S&P	B
٦١١,٧٥٦	-	-	-	S&P	B-
٤١,٠٣١,١٢٧	٣٦,٦٤١,٣٩٦	٣٥,٣٣٢,١٨٦	١,٣٠٩,٢١٠	S&P	غير مصنف
٦٣٢,٨٨٨,٥٩١	٧٥٥,٨٩٢,٧٧٦	٧٥٥,٨٩٢,٧٧٦	-	S&P	حكومية
٧٦٩,١٨٤,٨٧١	٩٠٥,٥٤٥,٠٥٢	٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	١,٥٤١,٦١٨		المجموع

ان جميع السندات أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى بإستثناء سند بقيمة ١,٤٢٩,٣٤٤ والمندرج تحت تصنيف B والمصنف ضمن المرحلة الثانية و سند بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ والمندرج تحت تصنيف الغير مصنف وضمن المرحلة الثالثة .

#### ب - مخاطر السوق :

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

يعتمد البنك سياسته متحفظة في ادارته هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

#### مخاطر اسعار الفائدة :

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

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

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

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

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



١ - توزيع التعرضات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار	دينار	تعرضات عاملة
٦٠,٩%	١٢٥	(٠,٩٦%) - (١١%)	٣,٩٣٢	١٤٠,٢٧٧,١٦٠	ديون عاملة	١
٥٠,٩%	١٨٠	(٠,٠٦%) - (١٠٠%)	١٨٨,٠٢٧	٢٠٩,٢٢٤,١٢٢	ديون عاملة	٢
٥١,٧%	١٩٣	(٠,٣٢%) - (١٠٠%)	٨٩٩,٧٥٣	٢٦٦,١١١,٠٣٢	ديون عاملة	٣
٥١,٥%	٥٠٢	(٠,٣٢%) - (١٠٠%)	٣,٧٧١,٣٠١	٦٥١,٨٧٠,٥٤٩	ديون عاملة	٤
٥٠,٧%	٥٢٥	(٠,٣٢%) - (١٠٠%)	٨,١٩٨,٣٦٧	٦٥٩,٩٠١,٥٨٢	ديون عاملة	٥
٥٠,٥%	٣١٠	(٠,٣٢%) - (١٠٠%)	١٤,٩١٥,٥٥٠	٣٩٤,٢٩٤,٥٧١	ديون عاملة	٦
٥٠,٣%	١٩٤	(٠,٣٢%) - (٨٥%)	١٦,١٧٢,٤٦٩	٢٢٩,٣٩٦,٥٤٦	ديون عاملة	٧
٦٠,٦%	٢,٠٤٣	(٠,٣٢%) - (١٠٠%)	٨,٩٩٨,٤٢٣	٣,٣٨٨,٢٧٩,٢٣٧	ديون عاملة	غير مصنف
	٤,٠٧١		٥٣,١٤٧,٨٢٢	٥,٩٣٩,٣٥٤,٧٩٩		المجموع
تعرضات غير عاملة						
٩٦,٠%	٤٨	١٠٠%	٣١,٨٣٥,٨١٦	٥٦,٦٣٢,٦٧٦	غير عامل	٨
٨١,٠%	٥٤	١٠٠%	٤٠,٣٢٥,٧٧٧	٦٣,٦٤٧,٩٣٩	غير عامل	غير مصنف
	١٠٢		٧٢,١٦١,٥٩٣	١٢٠,٢٨٠,٦١٥		المجموع
	٤,١٧٤		١٢٥,٣٠٩,٤١٥	٦,٠٥٩,٦٣٥,٤١٤		المجموع الكلي

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
دينــــلار	دينــــلار	دينــــلار	دينــــلار	دينــــلار	دينــــلار	دينــــلار	دينــــلار	دينــــلار	دينــــلار
٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥
٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨
٤,٤٤٨,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٤٨,٤٥٧
٦,٧٨٩,٣٩٧	٣٣١,٤٣١,٧٦٧	٥٠٧,٥٣٤,٠٧٣	٧٦٥,٨٦٣,٤٥٠	٤٥,٢٩٢,٧٣٩	١٢٤,٧٦٢,٧٦٣	٥٧٤,٩٢٦,٨٩٣	٢١٢,٥١٤,٨١٦	٣٨٢,٥١٢,٢٣٥	٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣
١٠٠,٩٤٠,٥٦٩	٧,٣٤٧,٤٣٣	٨,٠٥٠,٥٥٨	-	-	-	-	٧٨٩,٢٠٦,٤٩٢	-	٩٠٥,٥٤٥,٠٥٢
١,٤٦٢,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	٧٨,٢٩٤	-	١,٥٤١,٦١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٩,٤٧٧,٢٤٥	٧,٣٤٧,٤٣٣	٨,٠٥٠,٥٥٨	-	-	-	-	٧٨٩,١٢٨,١٩٨	-	٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤
٢,٥٥٦,٥٧٢	١,٠٨٧,٦٢٨	١١,٦٦٦,٠٠٠	٤١٧,٣٧٩	١٦٧,٤١٩	١٠,٠٦٩	٥٥٤,٥٢٦	٨,٠٠٧,٧٧٥	٢٣,٨٧٤,٨٥٠	٤٨,٣٠٢,٢١٨
١,١٣١,٨٢٨,٢٩٨	٣٣٩,٨٦٦,٨٢٨	٥٢٧,٢١٠,٦٣١	٧٦٦,٢٨٠,٨٢٩	٤٥,٤٦٠,١٥٨	١٢٤,٧٧٢,٨٣٢	٥٧٥,٤٨١,٤١٩	١,٠٠٩,٧٢٩,٠٨٣	٤٠٦,٣٨٧,٠٨٥	٤,٩٢٧,٠١٧,١٦٣
٣١,١٩٢,٥٢٥	١٩,٨٩١,٠٤١	٤٣,٧٧٢,٨٦٥	٥,٢٥٨,٥٣١	١٤٥,٣١١	١,٠٥٢,٠٠٦	١٢,٩٧٣,٥١٨	-	٩٢,٠٢١,٩٣٩	٢٠,٦,٣٠٧,٧٣٦
٩,٨١٨,٥٥٤	٢٢,٠٢٧,٢٤٥	٨٩,٩٩١,٠٤١	-	٥٤,٨٠٠,٦٣٧	٢٥٨,٦٠٤	٣٩,٦٤٩,٠٣٦	-	٣٦,٩١٠,٧٧٤	٢٥٣,٤٥٥,٨٩١
٢٠,٩٤٢,٦٣٦	١٤١,٧٦٩,٤٢٣	١٥٢,٤٦٩,٢٩١	٦,٢٣٦,٧١٤	١١,٠٣٠,٥٥٠	٦,٢٣٦,٤١٨	٥٢,٥٨٤,٨٣١	-	١٣٨,٧٨٠,١٠٥	٥٣٠,٥٤٩,٩٦٨
١,١٩٣,٧٨٢,٠١٣	٥٢٣,٥٥٤,٥٣٧	٨١٣,٤٤٣,٨٢٨	٧٧٧,٧٧٦,٠٧٤	١١١,٤٣٦,٦٥٦	١٣٢,٨١٩,٨٦٠	٦٨٠,٦٨٨,٨٠٤	١,٠٠٩,٧٢٩,٠٨٣	٦٧٤,٠٩٩,٩٠٣	٥,٩١٧,٢٣٠,٧٥٨
٩٨٥,١٣٥,٩٧٦	٤٧٧,٢١٤,١٩٢	٧٥٢,٣٤٢,٥٢٢	٧٢٨,٩٩٨,٩٣١	٩٨,٤٩٩,٩١١	٨٤,٨٤٧,٠٩٥	٥٧٣,١٢٣,٨٥٠	٧٧٨,٧٣١,٧٠٩	٧٥٨,٢٩٥,١٧٧	٥,٢٣٧,١٨٩,٣٦٣

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩)

مالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفــــرادي	تجميعي	إفــــرادي	تجميعي	
دينــــلار	دينــــلار	دينــــلار	دينــــلار	دينــــلار	دينــــلار
١,١٧٨,١٨٩,٥٤٦	٢٥,٧٥٢	١٥,٥٦٦,٦٩٥	-	٢٠	١,١٩٣,٧٨٢,٠١٣
٤٧,٠٧٤٤,٠٤٠	٤,٠٨٣,٢٥٩	٤٧,٠١٥,١٥٩	٦٦٩,٠٥٦	١,٠٤٣,٠٢٣	٥٢٣,٥٥٤,٥٣٧
٧١٦,٥٤٠,٤٩٤	١٤,٦٣٥,٠٤٢	٦٦,٣١٤,١٠٠	٦,٤١٢,٥٤٧	٩,٥٤١,٦٤٥	٨١٣,٤٤٣,٨٢٨
٣٤٨,٧٥٥,١٠٠	٣٢٠,٦٨٩,٥٢٠	٨٤,٥٨٦,٥١٠	١٤,١٦٥,٩١٤	٩,٥٧٩,٠٣٠	٧٧٧,٧٧٦,٠٧٤
٨٣,٥٦٤,٢٥٥	-	٢٧,٧٨١,٠٩١	-	٩١,٣١٠	١١١,٤٣٦,٦٥٦
٢٩,٥٤٥,٦٩٠	٩٩,٩٤٩,٤٤٦	١,٤٧٤,٢١٢	١,٠٥١,٥٥٩	٧٩٨,٩٥٣	١٣٢,٨١٩,٨٦٠
٥٢٨,٥٧٥,١٣٦	١٢٥,٩٠٨,٥٣١	١٩,٧٠٤,١٢٩	٢,٦٢٢,١٨١	٣,٨٧٨,٨٢٧	٦٨٠,٦٨٨,٨٠٤
١,٠٠٩,٧٢٩,٠٨٣	-	-	-	-	١,٠٠٩,٧٢٩,٠٨٣
٥٥٣,٧٢٧,٤٦٦	٦,٤٤٩,٠٠٦	١٠٢,٠٧١,٤٥٧	٥,٦٥١,٠٠١	٦,١٩٠,٩٧٣	٦٧٤,٠٨٩,٩٠٣
٤,٩١٩,٣٧٠,٨١٠	٥٧١,٧٤٠,٥٥٦	٣٦٤,٥١٣,٣٥٣	٣٠,٥٧٢,٢٥٨	٣١,١٢٣,٧٨١	٥,٩١٧,٣٢٠,٧٥٨
٤,٤٠٣,٠٢١,٩٤٢	٤٤٢,٦٤٩,٢٨٨	٣٣٣,٣٥٨,٥٣٦	٣١,٠٨٥,١٦٧	٢٧,٠٧٤,٤٣٠	٥,٢٣٧,١٨٩,٣٦٣

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥
٢٠,٦٢٣,٥٩٦	١٠٧,٩٦٢,٧٩٤	١٤٩,١٨٨,١٠٧	٥٣,٩٧٢,٠٨٣	-	٦٤,٧٠٣,٠١٥	٦٣٤,٩٣٣	٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٤٤٨,٤٥٧	-	-	-	-	٤,٤٤٨,٤٥٧
٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣
٧٧٨,٩١٣,٤٤٩	٦٤,٨٦٠,١١٢	٢٣,٩٥١,٧٦٨	٩٩١,٨٤٢	-	٣٤,٧١٣,١٨٥	٢,١١٤,٦٩٦	٩٠٥,٥٤٥,٠٥٢
-	١,٤٦٣,٣٢٤	-	-	-	٧٨,٢٩٤	-	١,٥٤١,٦١٨
-	-	-	-	-	-	-	-
٧٧٨,٩١٣,٤٤٩	٦٣,٣٩٦,٧٨٨	٢٣,٩٥١,٧٦٨	٩٩١,٨٤٢	-	٣٤,٦٣٤,٨٩١	٢,١١٤,٦٩٦	٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤
٤٨,٣٠٢,٢١٨	-	-	-	-	-	-	٤٨,٣٠٢,٢١٨
٤,٤٢٢,٤٧٦,١٧١	١٧٢,٨٢٢,٩٠٦	١٧٤,٥٨٨,٣٣٢	٥٤,٩٦٣,٩٢٥	-	٩٩,٤١٦,٢٠٠	٢,٧٤٩,٦٢٩	٤,٩٢٧,٠١٧,١٦٣
٢٠٦,٣٠٧,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	٢٠٦,٣٠٧,٧٣٦
٢٤٦,٠٩٩,٨١٠	٧,٣٥٦,٠٨١	-	-	-	-	-	٢٥٣,٤٥٥,٨٩١
٥٣٠,٥٤٩,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	٥٣٠,٥٤٩,٩٦٨
٥,٤٠٥,٤٣٣,٦٨٥	١٨٠,١٧٨,٩٨٧	١٧٤,٥٨٨,٣٣٢	٥٤,٩٦٣,٩٢٥	-	٩٩,٤١٦,٢٠٠	٢,٧٤٩,٦٢٩	٥,٩١٧,٣٣٠,٧٥٨
٤,٧٧٨,٢٠١,١٧٦	١٩٧,٤٠٨,٨٦٦	١٢١,١٨٣,٤٦٢	٦٠,١٣٦,٧٦٩	-	٨٠,١١٤,٣١٨	١٤٤,٧٧٢	٥,٢٣٧,١٨٩,٣٦٣

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة

الموجودات الأخرى

الاجمالي

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية والقبولات

الإلتزامات الأخرى

المجموع ٢٠٢٠

المجموع ٢٠١٩

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
							إفريقي	تجميعي	إفريقي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٤٠٨,٨٧١,١٦٧	٥٧١,٧٤٠,٥٥٦	٣٦٣,١٢٥,٩٢٣	٣٠,٥٧٢,٢٥٨	-	-	٣١,١٢٣,٧٨١	٤,٤٠٥,٤٣٣,٦٨٥	١٨٠,١٧٨,٩٨٧	-	-	٥,٩١٧,٣٣٠,٧٥٨
١٨٠,١٧٨,٩٨٧	-	-	-	-	-	-	١٨٠,١٧٨,٩٨٧	-	-	-	١٨٠,١٧٨,٩٨٧
١٧٣,٢٠٠,٩٠٢	-	١,٣٨٧,٤٣٠	-	-	-	-	١٧٤,٥٨٨,٣٣٢	-	-	-	١٧٤,٥٨٨,٣٣٢
٥٤,٩٦٣,٩٢٥	-	-	-	-	-	-	٥٤,٩٦٣,٩٢٥	-	-	-	٥٤,٩٦٣,٩٢٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٩,٤١٦,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	٩٩,٤١٦,٢٠٠	-	-	-	٩٩,٤١٦,٢٠٠
٢,٧٤٩,٦٢٩	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٩,٦٢٩	-	-	-	٢,٧٤٩,٦٢٩
٤,٩١٩,٣٨٠,٨١٠	٥٧١,٧٤٠,٥٥٦	٣٦٤,٥١٣,٣٥٣	٣٠,٥٧٢,٢٥٨	-	-	٣١,١٢٣,٧٨١	٥,٩١٧,٣٣٠,٧٥٨	١٨٠,١٧٨,٩٨٧	-	-	٥,٩١٧,٣٣٠,٧٥٨
٤,٤٠٣,٠٢١,٩٤٢	٤٤٢,٦٤٩,٢٨٨	٣٣٣,٣٥٨,٥٣٦	٣١,٠٨٥,١٦٧	-	-	٢٧,٠٧٤,٤٣٠	٥,٢٣٧,١٨٩,٣٦٣	١٨٠,١٧٨,٩٨٧	-	-	٥,٢٣٧,١٨٩,٣٦٣

\* بإستثناء دول الشرق الأوسط.

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	٣٧٣,٣٤٣,٠١٣	٢٤,٢٩٢,٥٨٨	١١٨,٢٤٥,٣٩٨	١٢٦,٦٨١,٠٣٧	٤٨٩%
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات المالية	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-
المجموع	٣٧٣,٣٤٣,٠١٣	٢٤,٢٩٢,٥٨٨	١١٨,٤٩٥,٣٩٨	١٢٦,٦٨١,٠٣٧	٤,٨٩%
الكفالات المالية	٢٢,٨١٨,٧٤٢	٢,٠٥٥,٢٩٤	١,٧٨٥,٢١٧	٥٨١,٤٨٣	١,٢٨%
الاعتمادات المستندية والقبولات	١٥,٥٨٤,٣٤٧	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	١١,٥٤٣,٠٥٧	-	-	٤,٨٥١,٢٧٤	٠,٩١%
المجموع الكلي	٤٢٣,٢٨٩,١٥٩	٢٦,٣٤٧,٨٨٢	١٢٠,٢٨٠,٦١٥	١٣٢,١١٣,٧٩٤	٤,١٤%



٥ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) :

٣١ كانون الأول		٢٠٢٠	
٢٠١٩		٢٠٢٠	
دينار		دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة			
أرصدة لدى البنك المركزي		٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	٥٠٣,٧٣٠,١٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	٣٣٠,٨٠٥,٧٢٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٤,٤٤٨,٤٥٧	٣,٠٠٠,٠٠٠
التسهيلات والتمويلات الإئتمانية المباشرة - بالصافي :			
للأفراد		٦٧٩,٢٤٨,٣٤٣	٥٤٦,٣٢٥,١٨٩
القروض العقارية		٧٦٥,٨٦٣,٤٥٠	٧٢١,٠٤٥,٥٧٦
للشركات :			
الشركات الكبرى		١,١٠٧,٤٠٦,٨١٧	١,١١٢,٥٩١,٣٩٣
المنشآت الصغيرة والمتوسطة		١٨٦,٥٩٤,٧٠٧	١٤٨,٩٩٨,٩٨٥
للحكومة والقطاع العام		٢١٢,٥١٤,٨١٦	١٠٦,٨٩٠,٢٢٨
المجموع		٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٢,٦٣٥,٨٥١,٣٧١
سندات واسناد وأذونات :			
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر		١,٥٤١,٦١٨	٣,٦١٠,٩٣٨
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	٧٦٥,٥٧٣,٩٣٣
الموجودات الأخرى		٤٨,٣٠٢,٢١٨	٥١,١٥٣,٣٥٩
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي		٤,٩٢٧,٠١٧,١٦٣	٤,٢٩٣,٧٢٥,٤٧٨
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة			
كفالات		٢٠٦,٣٠٧,٧٣٦	٢١٢,٨١٢,٧٥٩
اعتمادات		١٥٧,٩٨٩,٢٧٤	١٧٩,١٤٢,١٢٢
قبولات		٩٥,٤٦٦,٦١٧	١٠١,٦٥٦,٩٠٦
سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة		٥٣٠,٥٤٩,٩٦٨	٤٤٩,٨٥٢,٠٩٨
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي		٩٩٠,٣١٣,٥٩٥	٩٤٣,٤٦٣,٨٨٥
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة		٥,٩١٧,٣٣٠,٧٥٨	٥,٢٣٧,١٨٩,٣٦٣

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .

٦ - الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

البند	المرحلة الاولى - إفــرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفــرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٩,٦٨٢	-	-	-	-	١٨٩,٦٨٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١١	-	-	-	-	٦١١
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١٧,٨٦٥,٩٥٨	٨٩١,٨٦٩	٢٨,٨٠٧,٤٠٢	١٥٤,١٢٤	٧١,٧٦٣,٢٦١	١١٩,٤٨٢,٦١٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٥١,٩٧٦	-	٤١,٩١٤	-	٢٥٠,٠٠٠	٧٤٣,٨٩٠
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
كفالات مالية	٥٢٣,٢٨٥	-	٢٠٢,٤٦٧	-	١٤٨,٣٣٢	٨٧٤,٠٨٤
سقوف غير مستغلة	٣,٢٥٧,٢٨٢	-	٣٩٣,٤٧٦	-	-	٣,٦٥٠,٧٥٨
اعتمادات مستندية وقبولات	٣٣٤,٢٦٧	-	٣٣,٥٠٩	-	-	٣٦٧,٧٧٦

الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

البند	المرحلة الاولى - إفــرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفــرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١١,٣٥٦	-	-	-	-	٢١١,٣٥٦
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١٢,٠٦١,٥٤٣	٢٨٨,٣٢٤	١٠,٥١٣,٧٦٢	٣١١,٤١٢	٧٣,٨٤١,٧٦٠	٩٧,٠١٦,٨٠١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٢٨,٦٤٠	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٧٧٨,٦٤٠
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
كفالات مالية	٢٨٥,١١٣	-	٩١,٠١٢	-	٦٣,١٧١	٤٣٩,٢٩٦
سقوف غير مستغلة	١,٣٧٠,٤٤١	-	١٥٠,٧٥٤	-	-	١,٥٢١,١٩٥
اعتمادات مستندية وقبولات	٣٨٦,٤٣٦	-	٣٠,٨٤٠	-	-	٤١٧,٢٧٦

٤٥ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .

- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية

- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المغطاة والمحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية .

- إدارة الاستثمارات والعملاء الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملة الأجنبية .

- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة .  
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

البيان	المجموع					
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
	٢٠٢٠	٢٠١٩	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٢٨٨,٣١٩,١٣٠	٢٨٩,٥٠٠,١٨٩	١,٩٦٣,٢٩٤	٥٣,١٣٥,٠٥٣	١٢٩,٧٣٩,٧٩٨	١٠٣,٤٨٠,٩٨٥
(مخصص) تكني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة	(٤٠,١٧٥,٤٣٤)	(١٧,٣٠٦,٣٣٣)	(٩,٩٦٠,٢٧٤)	٩٦,٣٨٦	(١٨,٩٢٤,٤٤٤)	(١١,٣٨٧,١٠٢)
الممنوحة للعملاء	١٤٤,٣٤١,٠٠٤	١٥٤,٩٠٦,٢٩١	١,٩٦٣,٢٩٤	٤٧,٨٨٠,٣٨١	٦٠,٨٠٨,٠٠٥	٣٣,٦٨٩,٣٢٤
نتائج أعمال القطاع	(٩٧,٤٣٩,٧٠٤)	(٩٣,٥٤٧,٦٠٧)				
مصاريف غير موزعة على القطاعات	٤٦,٩٠١,٣٠٠	٦١,٣٥٨,٦٨٤				
الربح من التشغيل	٥,٤٨٥	(١٢,٥٩٦)				
حصة البنك من أرباح شركة حليفة	٤٦,٩٠٦,٧٨٥	٦١,٣٧١,٢٨٠				
الربح للسنة قبل الضرائب	(١٦,٨٦٢,٧٤١)	(٢٣,٣٢٩,٨٦٥)				
ضريبة الدخل	٣٠,٠٤٤,٠٤٤	٣٨,٠١٦,٢٢٣				
الربح للسنة						
مصاريف رأسمالية	١٣,٦٧٧,٤٥٣	١٣,٤٦٦,٩٣٢				
استهلاكات وإطفاءات	١٤,١٦٣,٩٧٨	١٢,٦٢٠,٥٧٨				

معلومات أخرى	٣١ كانون الأول					
	٢٠٢٠					
	دينار	دينار				
موجودات القطاع	١,٢١٧,٣٣٣,١١٣	١,٧٣٠,٣٨١,٦٠٨	١,٧١٥,٨٩٠,٨٨٩	-	٤,٠٦١,٣٠٤,١٥٦	٤,٦٦٣,٦٠٥,٦١٠
موجودات غير موزعة على القطاعات			٦١٠,٠٩٩,٣٨٦	٦١٠,٠٩٩,٣٨٦	٥١٨,٣٧١,٨٢٩	٦١٠,٠٩٩,٣٨٦
مجموع الموجودات	١,٢١٧,٣٣٣,١١٣	١,٧٣٠,٣٨١,٦٠٨	١,٧١٥,٨٩٠,٨٨٩	٦١٠,٠٩٩,٣٨٦	٤,٥٧٩,٦٧٥,٩٨٥	٥,٢٧٣,٧٠٤,٩٩٦
مطلوبات القطاع	٢,٨٦٩,٧٨٤,٠٤٣	١,٣٦٤,٩٩١,١٤١	٤٠٥,٧٨٤,٩١١	-	٣,٩٦٣,٧٥٠,٧٨٦	٤,٦٤٠,٥٦٠,٠٩٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٢٦,٧٤١,٥٥٩	١٣٦,٦٨١,٠٨٦	١٢٦,٧٤١,٥٥٩
مجموع المطلوبات	٢,٨٦٩,٧٨٤,٠٤٣	١,٣٦٤,٩٩١,١٤١	٤٠٥,٧٨٤,٩١١	١٢٦,٧٤١,٥٥٩	٤,١٠٠,٤٣١,٨٧٢	٤,٧٦٧,٣٠١,٦٥٤

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

إجمالي الإيرادات المصروفات الرأسمالية	داخـل المملـكة					
	خارج المملـكة					
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢٨,٩٦٧,٥٧٥	٢٨,٢٠٩,٢٢٤	٧,٣٥١,٥٥٥	٧,٤٠٨,٠٤١	٢٨٨,٣١٩,١٣٠	٢٨٩,٥٠٠,١٨٩
	١٣,٦٧٧,٤٥٣	١٣,٤٦٦,٩٣٢	-	-	١٣,٦٧٧,٤٥٣	١٣,٤٦٦,٩٣٢
مجموع الموجودات	داخـل المملـكة					
	خارج المملـكة					
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٤,٧٧٦,٢٥٤,٠٠٤	٤,١٤١,٠٨١,٨٥٣	٤٩٧,٤٥٠,٩٩٢	٤٣٨,٥٩٤,١٣٢	٥,٢٧٣,٧٠٤,٩٩٦	٤,٥٧٩,٦٧٥,٩٨٥





فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية :

البند	القيمة العادلة للضمانات								
	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٩									
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٠٣,٧٣٠,١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٣,٧٣٠,١٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣١,٠١٧,٠٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٣١,٠١٧,٠٨٥
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
<b>التسهيلات والتمويلات الائتمانية :</b>									
للأفراد	٥٦٦,٣٧١,٦١٩	١٦,٧٦٥,٧٨٩	٨٠٩,٤٤٨	-	٢٧,٩٦٨,٦٥٦	١٥٤,٩١٥,٢٧٠	١٢٢,٦٦٤	٢٠٠,٥٨١,٨٢٧	٣٦٥,٧٨٩,٧٩٢
القروض العقارية	٧٣١,٩٠٧,٤٨٦	١٦,٢٢٤,٦٦٢	-	-	٦١١,٩٢٠,٤٠٤	٥٠,٠٧٢,٩٠٩	٢,٩٧٩,١٥٠	٦٨١,١٩٧,١٢٥	٥٠,٧١٠,٣٦١
الشركات الكبرى	١,١٨٣,٩٦٧,٥٨٩	٣٤,٠١٢,٩٤٠	٧,٠١٠,٣٨٣	٢٨٠,١٠٠	٣٠٥,٦٥٤,٣٠٣	١٠,٩٣٨,٣٤٦	٩٨,٨٣٥,٦١٧	٤٥٦,٧٣١,٦٨٩	٧٢٧,٢٣٥,٩٠٠
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٦٠,٤١٤,٢٩١	٢١,٥٨٨,١٢٣	٧٤٥,٩١٣	٣٩٧,٤٣٠	٨٠,٧٥٠,٤٤٢	٥,٥٧٠,٨٠٨	٢٧,٥١١,٤٣٢	١٣٦,٥٦٤,١٤٨	٢٣,٨٥٠,١٤٣
للحكومة والقطاع العام	١٠٦,٨٩٠,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٨٩٠,٢٢٨
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :									
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٣,٦١٠,٩٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦١٠,٩٣٨
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٦٦,٣٥٢,٥٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٦٦,٣٥٢,٥٧٣
الموجودات الأخرى	٥١,١٥٣,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٥١,١٥٣,٣٥٩
المجموع	٤,٤٠٨,٤١٥,٣١٦	٨٨,٥٩١,٥١٤	٨,٥٦٥,٧٤٤	٦٧٧,٥٣٠	١,٠٢٦,٢٩٣,٨٠٥	٢٢١,٤٩٧,٣٣٣	١٣٢,٤٤٨,٨٦٣	١,٤٧٨,٠٧٤,٧٨٩	٢,٩٣٠,٣٤٠,٥٢٧
الكفالات المالية	٢١٣,٢٥٢,٠٥٥	٩,٧٣٤,٣٢٢	-	-	١٩,٩٠٥,٤٤٠	٣,٢٣١,٦٥٠	٣,٣٩٥,٢١٣	٣٦,٢٦٦,٦٢٥	١٧٦,٩٨٥,٤٣٠
الإعتمادات المستندية والقبولات	٢٨١,٢١٦,٣٠٤	٣٦,٦٩٨,٧٦١	-	-	٤,٨٩٧,٩٨٨	٢,٨٠٠	١٤,٢٢٣,١٦٧	٥٧,٩١٥,٤٥٤	٢٢٣,٣٠٠,٨٥٠
الالتزامات الأخرى	٤٥١,٣٧٣,٢٩٣	١٠٠,٠٠٠	-	-	٥٥٥,٠٠٠	-	٤٧٧,٠٠٠	١,١٣٢,٠٠٠	٤٥٠,٢٤١,٢٩٣
المجموع الكلي	٥,٣٥٤,٢٥٦,٩٦٨	١٣٥,١٢٤,٥٩٧	٨,٥٦٥,٧٤٤	٢,٧٧٠,٢٦٨	١,٠٥١,٦٥٢,٢٢٢	٢٢٤,٧٣١,٧٨٣	١٥٠,٥٤٤,٢٤٤	١,٥٧٣,٣٨٨,٨٦٨	٣,٧٨٠,٨٦٨,١٠٠

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة :

البنـــــــــــــــــد	القيمة العادلة للضمانات							
	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٢٠٢٠								
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات والتحويلات الائتمانية :	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٢٨,٣٢٣,٤٥٩	٤٧,٤٠٦	-	-	٢,٥٦٠,٨٠١	٥,٤٥٣,٦٨٦	٤٦,٩٤٤	٨,١٠٨,٨٣٧
القروض العقارية	١٨,٤٦٠,٧٨٠	-	-	-	١١,١٥٥,١٠٨	١٧٢,١٩٠	٥٥٦,٨٥٠	١١,٨٨٤,١٤٨
الشركات الكبرى	٥٣,٢٩٢,٣٩٤	٣,٠٠٠	-	-	١٢,٠٩٢,٠٢٦	٢,٦١٥,٤٠٧	٧,٣٦٧,٥٦٥	٢٢,٠٧٧,٩٩٨
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٨,١٦٨,٧٦٥	٤٥٨,٧٢٤	-	-	٦,١٠١,٢٣٦	٦١٦,٩٩٠	٥,٣٤٢,٢٩٢	١٢,٥١٩,٢٤٢
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١١٨,٤٩٥,٣٩٨	٥٠٩,١٣٠	-	-	٣١,٩٠٩,١٧١	٨,٨٥٨,٢٧٣	١٣,٣١٣,٦٥١	٥٤,٥٩٠,٢٢٥
الكفالات المالية	١,٧٨٥,٢١٧	٣٠٤,١٠٣	-	-	٧٥,٠٠٠	-	٨٧,٨٤٠	٤٦٦,٩٤٣
الإعتمادات المستندية والقبولات	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٢٠,٢٨٠,٦١٥	٨١٣,٢٣٣	-	-	٣١,٩٨٤,١٧١	٨,٨٥٨,٢٧٣	١٣,٤٠١,٤٩١	٥٥,٠٥٧,١٦٨
	١٢٠,٢٨٠,٦١٥	٨١٣,٢٣٣	-	-	٣١,٩٨٤,١٧١	٨,٨٥٨,٢٧٣	١٣,٤٠١,٤٩١	٥٥,٠٥٧,١٦٨

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الانتمائية ضمن المرحلة الثالثة :

القيمة العادلة للضمانات										
البنك	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٩										
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٢٠,٣٢٨,٥٧٨	٤٥,٨٧٦	-	-	٢,٦١٩,٠٠١	٤,٦١٩,٩٠١	٢٥,٠٠٠	٧,٣٠٩,٧٧٨	١٣,٠١٨,٨٠٠	١٤,٧٨٦,٨٦٧
القروض العقارية	١٧,٠٤٢,٩٥٢	١٧٥,٨٠٣	-	-	٦,٠٠٦,٤٣٨	-	٢٤٠,٣٠٠	٦,٤٧٢,٥٤١	١٠,٥٧٠,٤١١	٥,١٣٤,٠١٢
الشركات الكبرى	٦١,٦١٠,٢٣٥	١٠٦,٠١٨	-	-	١٠,٢٦٣,٧٦٦	٢٩,١٠٠	٤,١٩٣,٤٦٥	١٤,٥٩٢,٣٤٩	٤٧,٠١٧,٨٨٦	٤٥,٤٥٩,١٩٤
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٧,٤٦٨,٨٦١	٨٠٢,٧٤٦	-	-	٥,٣٩٨,٠٤٠	٣٤٧,٩٥٠	٣,٨٠٦,٨٦٤	١٠,٣٥٥,٦٠٠	٧,١١٣,٢٦١	٨,٤٦١,٦٨٧
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١١٦,٧٠٠,٦٢٦	١,١٣٠,٤٤٣	-	-	٢٤,٣٣٧,٢٤٥	٤,٩٩٦,٩٥١	٨,٢٦٥,٦٢٩	٣٨,٧٣٠,٢٦٨	٧٧,٩٧٠,٣٥٨	٧٤,٠٩١,٧٦٠
الكفالات المالية	١,٢١١,٧٧٦	-	-	-	-	-	-	-	١,٢١١,٧٧٦	٦٣,١٧١
الإعتمادات المستندية والقبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١١٧,٩١٢,٤٠٢	١,١٣٠,٤٤٣	-	-	٢٤,٣٣٧,٢٤٥	٤,٩٩٦,٩٥١	٨,٢٦٥,٦٢٩	٣٨,٧٣٠,٢٦٨	٧٩,١٨٢,١٣٤	٧٤,١٥٤,٩٣١

**ب - مخاطر السوق :**

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسه متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

**١ - مخاطر أسعار الفائدة :**

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث إن معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من أثر التغير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته .

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فحواه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

**للعام ٢٠٢٠**

العملة	التغير زيادة بمسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـ	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	١%	٥,٩٦٣	٥,٩٦٣
دولار امريكي	١%	٢,٣٣٧	٢,٣٣٧
يورو	١%	١٩٨	١٩٨
جنيه استرليني	١%	٣٩	٣٩
ين ياباني	١%	٧٢٩	٧٢٩
عملات اخرى	١%	(١٧٩)	(١٧٩)

**للعام ٢٠١٩**

العملة	التغير زيادة بمسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـ	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	١%	٥,١٢٦	٥,١٢٦
دولار امريكي	١%	١,٦٣٠	١,٦٣٠
يورو	١%	١٤٦	١٤٦
جنيه استرليني	١%	(٢)	(٢)
ين ياباني	١%	٣٤١	٣٤١
عملات اخرى	١%	(١٨)	(١٨)

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة .



ج - مخاطر السيولة :

تعمل المجموعه 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 المجموعه نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

٤٤/ج- مخاطر السيولة

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٠,٧٧١,٦٧٣	٣٠,٢١٣,٣٩٣	-	٣,٠٤٩,٠٤٢	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٢٨١,١٢٤,١٠٨
ودائع عملاء	١,٣٣٩,٦٢١,٠٨٨	٧٨٢,٩٨٢,٨١٩	٦٤٩,٢٩٣,٩١٣	٩٦٦,٣٩٧,٤٥٦	٣١٦,١٣٤,٤٤٥	-	-	٤,٠٥٤,٤٢٩,٧٢٠
تأمينات نقدية	٣٧,٨٢٥,٦٦٦	٢٠,٢٧٠,٩٥٧	٢١,٤٢٧,٣٩١	١٧,٠٣٠,٩١٢	٣٤,٤٧١,٧٣٥	١٢٦,٠٣٧,٧٦٧	-	٢٥٧,٠٦٤,٤٢٨
أموال مقترضة	-	١٦٠,٢٢٧	٣٩٤,٧٤٦	٥,٥٠٧,٦١٠	٤٩,٧٢٥,٣٨١	٣٧,٢٢٨,٢٧٤	-	٩٣,٠١٦,٢٣٨
قروض مسانده	-	-	-	-	-	٢٥,٤٦٥,٤٠٥	-	٢٥,٤٦٥,٤٠٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١,٣٣٣,٨٩٨	١,٣٣٣,٨٩٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٤,٦٨٠,٧٣٤	٢٤,٦٨٠,٧٣٤
التزامات عقود تأجير	٦٣٩,٨٨٦	٢٣٥,٤٩٤	٥٧٢,٤٠١	١,٠٧٢,٨٥٠	٥,٣٨٨,٨١١	٢٤,٠٧٨,٧٥٤	-	٣١,٩٨٨,١٩٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٦٨,٣٧٩,٥٧٤	٦٨,٣٧٩,٥٧٤
المجموع	١,٦١٨,٨٥٨,٣١٣	٨٣٣,٨٦٢,٨٨٩	٦٧١,٦٨٨,٤٥١	٩٩٣,٠٥٧,٨٧٠	٤١٢,٨١٠,٣٧١	٢١٢,٨١٠,٢٠٠	٩٤,٣٩٤,٢٠٦	٤,٨٣٧,٤٨٢,٣٠٠
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٢٦٠,٢٥٢,٢٣٦	٢٩٨,٠٦٨,٣٩٣	٣٦٥,٠٤٠,١١١	٣٢٧,٧٩٨,١٢٣	٩٩١,٩٩٣,٠٧٧	١,٧٥٨,٦٢٤,٤٠٦	٢٧١,٩٢٨,٦٤٩	٥,٢٧٣,٧٠٤,٩٩٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٥,١٨٤,٠١٤	٤١,٦٠٤,٠٨٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦١٠,١٤٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	-	-	١٥٠,٥٢٣,٢٤٤
ودائع عملاء	١,١١٩,٥٥٢,٤٤٩	٦٦٣,٩٩٣,٣٣٦	٦٤٩,٧٣٩,٧٨٨	٨٨٢,٩٣٥,٩٦٣	٣٠٦,٨٣٢,٧٩٩	-	-	٣,٦٢٣,٠٥٤,٣٣٥
تأمينات نقدية	٤٢,٣١٤,١٤٩	٩,٨٢٠,٧١٢	١٦,٢٦٦,٨٥٣	١٢,٨٨٠,٥٨٣	٢٥,٦٧٠,٧٥٧	٨٥,٧٥٢,٨٢٨	-	١٩٢,٧٠٥,٨٨٢
أموال مقترضة	١٢,٣١٨,٣٨٥	٦,٧٧٤	١٢,٤٢٢,٠٦٩	١١,٦٧٥,٦٥٦	١٣,٠٩٩,٤٧١	١٨,٠٩٤,٦٠٧	-	٦٧,٥٦٦,٩٦٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٩٣٠,٢٢٤	٩٣٠,٢٢٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٣٤,٢٢٩	٢٠,٦٣٤,٢٢٩
التزامات عقود تأجير	٤٠٧,١٢٩	٣٣١,٨٦١	٥٦١,٦٧٢	٩٦٤,٤٨٠	٦,٩٦٠,١٢٠	٢١,٥٨٨,٤٧٠	-	٣٠,٨١٣,٧٣٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٧٦,٥٨٣,٤٥٨	٧٦,٥٨٣,٤٥٨
المجموع	١,٢٥٩,٧٧٦,١٢٦	٧١٥,٧٥٦,٧٦٧	٦٧٩,٩٩٠,٣٨٢	٩١٥,٠٦٦,٨٢٨	٣٦٨,٦٣٨,١٤٧	١٢٥,٤٣٥,٩٠٥	٩٨,١٤٧,٩١١	٤,١٦٢,٨١٢,٠٦٦
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٠٢٤,٥٣٤,٤٧٨	٢٢٠,٧٤٩,٤٧٠	٣٠٨,١٩٨,٦٥٤	٣١١,٣٨٨,٧٨٦	٨٢٠,٤٤٥,٧١٠	١,٦٤٢,٧٣٥,٧٧٣	٢٥١,٦٢٣,١١٤	٤,٥٧٩,٦٧٥,٩٨٥



فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة اعادة تسعير الفائدة							
أقل من شهر	٣ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ أشهر	من ١٢ شهرا إلى ٢٤ شهرا	من ٢٤ شهرا إلى ٣٦ شهرا	من ٣٦ شهرا إلى ٤٨ شهرا	من ٤٨ شهرا إلى ٦٠ شهرا	أكثر من ٦٠ شهرا
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠							
الموجودات :							
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٧٢١,٠٦٠,٤٣٢
٣٢٤,٤٣٦,٤٠٠	٢٦,٥٤٨,٠٠٦	-	-	-	-	-	٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨
-	-	١,٤٤٩,٠٦٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٤٤٨,٤٥٧
-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢١٩,٨٩٦
٤٥,٨٥٤,٨١٨	٩٧,٢٦٣,٥٢٤	١,٨٨٧,٩١١,٣٢٦	١٣٥,٧٧٤,٦١٧	٣٣٤,٩١٧,٩٥٥	٤٦٨,١٣٨,٣٥٠	(١٨,٢٣٢,٤٥٧)	٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣
-	-	-	-	-	-	-	٣١,٦٥٤,١١٠
-	٥١,٧٨٩,٥٣٢	٦١,٢١٣,٨٩١	٧١,٦٦٢,٠٦٩	٣٠٥,٠٣٢,٣٧١	٤١٥,٠٤٩,٤٦١	(٧٤٣,٨٩٠)	٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤
-	-	-	-	-	-	-	٣٤٩,٥٠٧
-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٠٣١,٥٢٠
-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٧٨٢,٢٦٥
-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٠٤٦,٤٣٦
-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٦٥٢,٤٧٤
-	-	-	-	-	-	-	٩٩,٧٤٣,٨٠٤
٤,٤٧٠,٢٠٢	١٠,٥٧١,٦١٦	٦,٩٥١,٨٩٠	٢,٣١٥,٥٠٧	١٢٥,٦٠١	-	٧٥,٣٠٨,٩٨٨	٥,٢٧٣,٧٠٤,٩٩٦
٥٣٩,٦٦١,٤٢٠	١٨٦,١٧٢,٦٧٨	١,٩٥٧,٥٢٦,١٧٥	٢١٢,٧٥٢,١٩٣	٦٤٠,٠٧٥,٩٢٧	٨٨٤,٧٢٩,٤٢٩	٨٥٢,١٨٧,١٧٤	٥,٢٧٣,٧٠٤,٩٩٦
اجمالي الموجودات							
المطلوبات :							
٨٨,٩١٧,٦٦٣	٣٨,٤٢٧,٤٧٩	١٣,٣٣٥,٠٠٠	١٤,٧٩٣,١٢٥	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	١١٨,١٢٤,٧٧٨	٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥
١,٣٠٣,١٦٠,٠٤١	٥٨٨,٤٥٢,٣٠٣	٤٨١,٤٧٧,٠٣٢	٧٨٥,٢٩٢,٣٢٤	٥٤,٥٨٢,٥٠٦	-	٧٩٠,٠٤٦,٧٨٦	٤,٠٠٣,٠١٠,٩٩٢
١٤٠,٢٣٢,١٠٦	٥,٤٠١,٨٦٤	١,٧٢٦,٠٠٠	١,٠٠٠,٧٦٧	-	-	١٠٢,٩٤١,٧٢١	٢٥١,٣٠٢,٤٥٩
-	١٥٩,٨٢٤	٣٩٢,٥٣٨	٥,٠٣٧,٦٤٥	٢٦,٠٦٦,٣١٨	٢٨,٧٥٩,٢٣٢	٢٩,٧٣٦,٤٤٦	٩٠,١٥٢,٠٠٣
-	-	-	-	-	٢١,٣٠٠,٠٠٠	-	٢١,٣٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١,٢٣٣,٨٩٨	١,٢٣٣,٨٩٨
-	-	-	-	-	-	٢٤,٦٨٠,٧٣٤	٢٤,٦٨٠,٧٣٤
-	-	-	-	-	-	٢٦,٤٥٣,٩٤٩	٢٦,٤٥٣,٩٤٩
-	-	-	-	-	-	٦٨,٣٧٩,٥٧٤	٦٨,٣٧٩,٥٧٤
١,٥٣٢,٣٠٩,٨١٠	٦٣٢,٤٤١,٤٧٠	٤٩٦,٩٣٠,٥٧٠	٨٠٦,١٢٣,٨٦١	٨٧,٧٣٨,٨٢٤	٥٠,٠٥٩,٢٣٢	١,١٦١,٦٩٧,٨٨٦	٤,٧٦٧,٣٠١,٦٥٤
اجمالي المطلوبات							
(٩٩٢,٥٤٨,٣٩٠)	(٤٤٦,٢٦٨,٧٩٢)	١,٤٦٠,٥٩٥,٦٠٥	(٥٩٣,٣٧١,٦٦٨)	٥٥٢,٣٣٧,١٠٣	٨٣٤,٦٧٠,١٩٧	(٣٠٩,٠١٠,٧١٢)	٥٠٦,٤٠٣,٣٤٢

فجوة اعادة تسعير الفائدة

٢٠١٩

٤٣٩,٠٠٧,٦٧٤	١٢٦,١٥٤,١١٣	١,٨٠٨,٥٣٥,٦٥٣	١٦٧,٢٩٠,٢٠٩	٦١٧,٧١٨,٩١٠	٦٧٢,٥١٠,٠١٧	٧٤٨,٤٥٩,٤٠٩	٤,٥٧٩,٦٧٥,٩٨٥
١,٢٧٨,٢٨١,٨٤٢	٥٣٣,٤٨١,٧٠١	٥١٧,٠٨٥,٣٥٧	٧٤٣,٩٦١,٨٧٨	١١٨,٦٨٣,٣٨٩	١٦,٩٤٦,٦٠٧	٨٩١,٩٩١,٠٩٨	٤,١٠٠,٤٣١,٨٧٢
(٨٣٩,٢٧٤,١٦٨)	(٤٠٧,٢٢٧,٥٨٨)	١,٢٩١,٤٥٠,٢٩٧	(٥٧٦,٦٧١,٦٦٩)	٤٩٩,٠٣٥,٥٢١	٦٥٥,٥٦٣,٤١٠	(١٤٣,٥٣١,٦٨٩)	٤٧٩,٢٤٤,١١٣

فجوة اعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٦,٤٣٢,٨٧٧	٢١,٣٤٣,٣٨٥	-	١,٤١٢,١٩٧	٢٣,٨٣٩,٨٣٦
٣٧٦,٨٥٣,٧٣٠	١٠,٠٤٢,٧٣١	١,٥٨٤,٣٨٥	١١,٠٣٢,٠٢٤	٣٧,٧٠٥,٠٣٠
١,٤٤٩,٠٦٨	-	-	١,٤٤٩,٠٦٨	-
١٠,٠٣٤,٦٥٥	-	-	-	٣,٧٢١,١٦٥
٣٥٥,٨٢٧,٠٢٠	-	٨٧,٤٧٥,٤٥٠	٢١,٣٥٢	٢٩٤,١٧٨
١٠,٣١٧,٦٧٥	-	-	-	-
٢٨٩,٠٣٩,٨١٤	-	-	١,٩٤٠,٢٦٢	١٤,٨١٦,٤٧٧
-	-	-	-	-
١,١٧٩,٩٥٤,٨٣٩	٣١,٣٨٦,١١٦	٨٩,٠٥٩,٨٣٥	١٥,٨٥٤,٩٠٣	٨٠,٣٧٦,٦٨٦

الموجودات

نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني  
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر  
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
موجودات اخرى  
مجموع الموجودات

المطلوبات

-	-	-	-	-
١٥١,٥٤٥,١٥٣	٥,٥٢٤,١٨٩	٦٦,٥١٥,٨٨١	٢,٧٧٢	٣,٥٤٤,٥٣٦
٩٣٩,٤٢٣,٤٣٢	٢٢,٧٣٠,٥٠٣	١١٣,٥٥٢	١٤,٩٠٧,٩٩٢	٦٨,٩٥٦,١٠٦
٧٧,٦٩٢,٥٣٩	٣,٨٧١,٨٢٠	-	١,٣٠٥,٠٢٠	٧,٠٣٥,٩٩٢
١,١٦٨,٦٦١,١٢٤	٣٢,١٢٦,٥١٢	٦٦,٦٢٩,٤٣٣	١٦,٢١٥,٧٨٤	٧٩,٥٣٦,٦٣٤

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية  
ودائع العملاء  
تأمينات نقدية  
مطلوبات اخرى  
مجموع المطلوبات

٢٣,٠٢٥,٨٦١	(٧٥٢,٣٤٣)	٢٢,٤٦٥,١٣٥	(٢٩٠,٥١٢)	(١,٨٠٥,٥٤٨)
٦٠٢,١٦٨,٥٩١	٥٢,٩٦٨,٩٨٢	٤١,٤١٩,٨٠٥	٦,٨٦٤,٧٨٠	٥٢,٧٧٤,٢٠٩

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة  
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

١,٠٠٢,١٣٣,٦٢٠	١٥,١١٤,٨٠٥	٤٢,٥٣٣,٦٧٠	١١,٣٣٠,٢٣٥	٧٤,٢١٩,٤٤٧
٩٧٥,٨٤٦,٥٤٥	٢٦,٣٧٤,٦١٩	١٥,٠٣٨,٣٦٧	١٦,٢٧٨,٥٧٨	٨٥,٧٧٠,٠٧٥
٢٦,٢٨٧,٠٧٥	(١١,٢٥٩,٨١٤)	٢٧,٤٩٥,٣٠٣	(٤,٩٤٨,٣٤٣)	(١١,٥٥٠,٦٢٨)
٥٩٨,٤٠٣,٤٣٨	٤٣٨,٨٢١,٦٩٢	٨٣,٩٦٥,٩١٦	١٢,٣٣٧,٧٠٢	٦,٩٦٢,٦٧٥

اجمالي الموجودات  
اجمالي المطلوبات  
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة  
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٨٦,٣٦٣,٩١٦	-	١٢,٣١٩,٧٧٦	٢٧٤,٠٤٤,١٤٠	الإعتمادات والقبولات
٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦	-	-	٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦	السقوف غير المستغلة
٢٠٧,١٨١,٨١٨	٢٤,٣٠٠	١٨,٧٨٤,٣٧٧	١٨٨,٣٧٣,١٤١	الكفالات
١,٠٢٧,٧٤٦,٤٦٠	٢٤,٣٠٠	٣١,١٠٤,١٥٣	٩٩٦,٦١٨,٠٠٧	المجموع
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣١٠,٥٨٤,٥٩٧	-	٥,٧٨٠,٤١٦	٣٠٤,٨٠٤,١٨١	الإعتمادات والقبولات
٤٥١,٣٧٣,٢٩٣	-	-	٤٥١,٣٧٣,٢٩٣	السقوف غير المستغلة
٢١٣,٢٥٢,٠٥٥	٢٥٣,٤١٢	٣٤,٥٠٣,٢٥٧	١٧٨,٤٩٥,٣٨٦	الكفالات
٩٧٥,٢٠٩,٩٤٥	٢٥٣,٤١٢	٤٠,٢٨٣,٦٧٣	٩٣٤,٦٧٢,٨٦٠	المجموع

٤٦ - إدارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢,٣٧٥٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق و مخاطر التشغيل، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.

ج- كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة و المعتمدة من قبل مجلس إدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلاً من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وأسهم الخزينة

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي :

- ١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢,٣٧٥٪.
- ٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤ - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٥١,٥١٨,٠٩٩	٥١,٥٩٦,٨٣٣
(٢,٦٠٩,٠٣٦)	٣٧٢,٤١٣
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣
٦١,٠٠٤,٤٧٣	٥٦,٢٥٧,٥٢٢
٤١,٨٢٩,٠١٢	٣٨,٨٣٣,١٢٥
٤٠,٠٤٣,١٨٠	٣٨,٠٣٦,٠٤١
-	-
٤٣١,٩٩٨,٩٠١	٤٢٥,٣٠٩,١٠٧
(٢٧,٠٤٦,٤٣٦)	(٢٤,٤٠٩,٨٨٢)
(٢٥,٦٥٢,٤٧٤)	(١٢,٨٩١,٧٤٤)
٣٧٩,٢٩٩,٩٩١	٣٨٨,٠٠٧,٤٨١
٧,٠٦٦,٤٤٤	٦,٧١٢,٢٤٣
٣٨٦,٣٦٦,٤٣٥	٣٩٤,٧١٩,٧٢٣
١٨,٠٨٣,٨٧٥	١٢,٥٩٣,٤٢٤
٩,٤٢١,٩٢٥	٨,٩٤٩,٦٥٧
٢١,٣٠٠,٠٠٠	-
٤٨,٨٠٥,٨٠٠	٢١,٥٤٣,٠٨١
٤٣٥,١٧٢,٢٣٥	٤١٦,٢٦٢,٨٠٤
٣,٠٠٥,٣٩٤,٥٧٧	٢,٩٧٥,٠٠٤,٠٢٢

حقوق حملة الأسهم العادية

رأس المال المكتتب به (المدفوع)  
الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة  
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل  
علاوة الإصدار  
الاحتياطي القانوني  
الاحتياطي الاختياري  
حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها  
الأرباح (الخسائر) المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة  
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)

الشهرة والموجودات غير الملموسة  
موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)  
صافي حقوق حملة الأسهم العادية

رأس المال الإضافي

حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها  
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال ١ Tier)

الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢

مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى  
حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها  
الأدوات المالية الصادرة عن البنك التي تحمل صفات رأس المال المساند  
إجمالي رأس المال المساند

رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

٪١٤,٤٨	٪١٣,٩٩
٪١٢,٦٢	٪١٣,٠٤
٪١,٦٢	٪٠,٧٢

نسبة كفاية رأس المال (CET ١)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي

نسبة كفاية رأس المال المساند

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار

نسبة الرافعة المالية

الشريحة الأولى من رأس المال

مجموع الموجودات داخل وخارج قائمة المركز المالي بعد استبعاد البنود المقطوعة من الشريحة الأولى

نسبة الرافعة المالية

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بناء على مقررات لجنة بازل III.

#### ٤٧ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها :

المجموع	اكثـر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات :</b>			
٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	-	٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	-	٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٤٤٨,٤٥٧	-	٤,٤٤٨,٤٥٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٢,٠١٣,١٨١,٤٠٦	٩٣٨,٤٤٦,٧٢٧	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٥,٢١٩,٨٩٦	-	١٥,٢١٩,٨٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٣١,٦٥٤,١١٠	٣١,٦٥٤,١١٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	٧١٩,٣٣٧,٩٤٢	١٨٤,٦٦٥,٤٩٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧,٠٣١,٥٢٠	٢٤,٦٩١,٧٤٦	٢,٣٣٩,٧٧٤	موجودات حق إستخدام
٣٤٩,٥٠٧	-	٣٤٩,٥٠٧	استثمارات في شركات حليفة
٦٨,٧٨٢,٢٦٥	٦٨,٧٨٢,٢٦٥	-	ممتلكات ومعدات
٢٧,٠٤٦,٤٣٦	٢٧,٠٤٦,٤٣٦	-	موجودات غير ملموسة
٢٥,٦٥٢,٤٧٤	-	٢٥,٦٥٢,٤٧٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩,٧٤٣,٨٠٤	١١٦,٩٨٣	٩٩,٦٢٦,٨٢١	موجودات اخرى
٥,٢٧٣,٧٠٤,٩٩٦	٢,٨٨٤,٨١٠,٨٨٨	٢,٣٨٨,٨٩٤,١٠٨	<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات :</b>			
٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	-	٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٠٠٣,٠١٠,٩٩٢	٧٧,٠٦٧,٢٨١	٣,٩٢٥,٩٤٣,٧١١	ودائع العملاء
٢٥١,٣٠٢,٤٥٩	١٦٠,١٥٠,٠١٦	٩١,١٥٢,٤٤٣	تأمينات نقدية
٩٠,١٥٢,٠٠٣	٨٤,٦٦٤,٤٩٤	٥,٤٨٧,٥٠٩	اموال مقترضة
٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠	-	قروض مساندة
١,٣٣٣,٨٩٨	-	١,٣٣٣,٨٩٨	مخصصات متنوعة
٢٤,٦٨٠,٧٣٤	-	٢٤,٦٨٠,٧٣٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٦,٤٥٣,٩٤٩	٢٤,٥١٧,١٤٥	١,٩٣٦,٨٠٤	التزامات عقود تأجير
٦٨,٣٧٩,٥٧٤	٢,٥٤٣,٥٥٢	٦٥,٨٣٦,٠٢٢	مطلوبات اخرى
٤,٧٦٧,٣٠١,٦٥٤	٣٧٠,٢٤٢,٤٨٨	٤,٣٩٧,٠٥٩,١٦٦	<b>اجمالي المطلوبات</b>
٥٠٦,٤٠٣,٣٤٢	٢,٥١٤,٥٦٨,٤٠٠	(٢,٠٠٨,١٦٥,٠٥٨)	الصافي

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات :</b>			
٥٦٣,٨٦٧,٢٢٣	-	٥٦٣,٨٦٧,٢٢٣	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٣٠,٨٠٥,٧٢٩	-	٣٣٠,٨٠٥,٧٢٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢,٦٣٥,٨٥١,٣٧١	١,٧٩١,٦٢٤,٠٩٣	٨٤٤,٢٢٧,٢٧٨	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٦,٥٣٥,٦١٨	-	١٦,٥٣٥,٦١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٣٢,٣١٣,٤٦٨	٣٢,٣١٣,٤٦٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٦٥,٥٧٣,٩٣٣	٦٥٧,٨١٢,٢٠٠	١٠٧,٧٦١,٧٣٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦,٥١٧,٨٧٣	٢٣,١٦١,٣٢٧	٣,٣٥٦,٥٤٦	موجودات حق إستخدام
٣٥٤,٠٢٢	-	٣٥٤,٠٢٢	استثمارات في شركات حليفة
٧٢,١٣٨,٥٩٢	٧٢,١٣٨,٥٩٢	-	ممتلكات ومعدات
٢٤,٤٠٩,٨٨٢	٢٤,٤٠٩,٨٨٢	-	موجودات غير ملموسة
١٢,٨٩١,٧٤٤	-	١٢,٨٩١,٧٤٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٥,٤١٦,٥٣٠	١٢٥,٩٦١	٩٥,٢٩٠,٥٦٩	موجودات اخرى
٤,٥٧٩,٦٧٥,٩٨٥	٢,٦٠١,٥٨٥,٥٢٣	١,٩٧٨,٠٩٠,٤٦٢	<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات :</b>			
١٤٩,٩٩٧,٠٧٠	-	١٤٩,٩٩٧,٠٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٧٥,٩٦٧,٤٦١	٨٠,٨٥٩,٨٢٣	٣,٤٩٥,١٠٧,٦٣٨	ودائع العملاء
١٨٥,٦٩٨,٠٢٤	١٠٨,٠٧٣,٨٦٢	٧٧,٦٢٤,١٦٢	تأمينات نقدية
٦٥,١٦٩,٩٠٥	٢٩,٢٢٢,٠٧٢	٣٥,٩٤٧,٨٣٣	اموال مقترضة
٩٣٠,٢٢٤	-	٩٣٠,٢٢٤	مخصصات متنوعة
٢٠,٦٣٤,٢٢٩	-	٢٠,٦٣٤,٢٢٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٥,٤٥١,٥٠١	٢٣,٧٩٨,٩٨١	١,٦٥٢,٥٢٠	التزامات عقود تأجير
٧٦,٥٨٣,٤٥٨	٢,٥٤٣,٥٥٢	٧٤,٠٣٩,٩٠٦	مطلوبات اخرى
٤,١٠٠,٤٣١,٨٧٢	٢٤٤,٤٩٨,٢٩٠	٣,٨٥٥,٩٣٣,٥٨٢	<b>اجمالي المطلوبات</b>
٤٧٩,٢٤٤,١١٣	٢,٣٥٧,٠٨٧,٢٣٣	(١,٨٧٧,٨٤٣,١٢٠)	الصافي

٤٨ - إرتباطات والتزامات محتملة  
أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :  
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٠٨,٧٨١,٠٠٧	١٩٠,٨٧٩,١٤٩	اعتمادات
١٠١,٨٠٣,٥٩٠	٩٥,٤٨٤,٧٦٧	قبولات
		كفالات :
٥٣,٦٠٠,٥٨٤	٥٥,٦٣٦,٢٠١	- دفع
٨٥,١٠٧,٤٠٣	٧٥,٠١٥,٥٣٤	- حسن تنفيذ
٧٤,٥٤٤,٠٦٨	٧٦,٥٣٠,٠٨٣	- أخرى
٨٦,٩٩١,٢٩٩	١٤٧,٧٢١,٤٤٨	عقود بيع عملات آجلة
١٨,٤٣٤,٠٠٠	-	عقود مقايضة فوائد
٤٥١,٣٧٣,٢٩٣	٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦	سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية غير مستغلة
١,٠٨٠,٦٣٥,٢٤٤	١,١٧٥,٤٦٧,٩٠٨	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :  
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٥٠١,٩٧٠	٧٢٩,٧٨٦	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٠٠٣,١٠٢	١,٦٤٦,٦٤٤	عقود شراء موجودات غير ملموسة

٤٩ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ١,٢٠٢,٧٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٤٠٣,٣٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وبلغت المخصصات المعدة إزائها ٥٣١,٠٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥٣٥,١٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني إن المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.



## ٥٠ - أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تصنيف الأرقام العام ٢٠٢٠ ، ولم ينتج عنها أي أثر على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وحقوق الملكية للعام ٢٠١٩ وكما يلي:

### أ - رأس المال التنظيمي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف
دينار	دينار
٤١٦,٢٦٢,٨٠٤	٤٠٠,٢٦٢,٨٠٤
نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET١) (%)	١٣,٠٤ %
نسبة كفاية رأس المال الشريحة الاولى (%)	١٣,٢٧ %
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)	١٣,٩٩ %
	١٢,٥٠ %
	١٢,٧٣ %
	١٣,٤٥ %

\* بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٩٣/١/١ الصادر بتاريخ ٩ نيسان / ابريل ٢٠٢٠ وللتحوط للأثار السلبية لحدث فايروس كورونا (كوفيد ١٩) فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية المرخصة بتوزيع ارباح على المساهمين للعام ٢٠١٩ وعليه تم تحرير المبلغ الذي تم قيده خلال العام ٢٠١٩.

### ب - قائمة التدفقات النقدية

تم اعادة تصنيف بعض بنود قائمة التدفقات النقدية مما نتج عنه تغيير صافي التدفقات أو الإستخدامات النقدية من الأنشطة التشغيلية والإستثمارية والتمويلية وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف
دينار	دينار
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار	(١٥,٢١٧,٤٠٤)
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل	(٥١,٥٠٨,١٤٩)
	(١٩,٣٧٠,١٩١)
	(٤٧,٣٥٥,٣٦١)

#### ٥١ - حدث انتشار فايروس كورونا

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية . ونجم عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي .

يراقب البنك الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي.

أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠:

#### أ - الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") قيام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ . وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ ، وبالنظر الى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع ، فقد اخذ البنك بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة .

وقد تم عكس هذا التقلب من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات والعوامل الاستشرافية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ . يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للبنك .

بالإضافة الى الافتراضات الموضحة اعلاه ، أولى البنك اهتماماً خاصاً بتأثير فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ، وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها . كما وقام البنك بعكس تقديرات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

#### ب - تقديرات وأحكام التقييم

درست ادارة البنك الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها .

#### ج - الأقساط المؤجلة

بناءً على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ و١٤٩٦٠/٣/١٠ الصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ و٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠ ، قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلة ، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني وبلغت الأقساط التي تم تأجيلها حوالي ٣٢٤ مليون دينار خلال العام ٢٠٢٠.

٥٢ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك و المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك بقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمداخل المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر :						
سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية	٧٨,٢٩٤	٧٤,٨٠٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية	١,٤٦٣,٣٢٤	٣,٥٣٦,١٣٨	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية	٥,٦٦٢,٥٠٨	٥,٦١١,٦٨٦	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق استثمارية	٨,٠١٠,٧٧٠	٧,٣١٢,٩٩٤	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١٥,٢١٩,٨٩٦	١٦,٥٣٥,٦١٨				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٢٠,١٨٤,٨٣٧	٢٢,٩٣٠,٠٥٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق استثمارية	١,٧٣٢,٧٩٥	-	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٩,٧٣٦,٤٧٨	٩,٣٨٣,٤١٨	المستوى الثالث		لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٣١,٦٥٤,١١٠	٣٢,٣١٣,٤٦٨				
المجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٤٦,٨٧٤,١١٠	٤٨,٨٤٩,٠٨٦				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن المستوى (٣):

رصيد بداية السنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
	دينار	دينار
	٢٠٢٠	٢٠١٩
إضافات	٩,٣٨٣,٤١٨	٦,٤٩٢,٤٠٥
إطفاء	١,١٢٢,٣٣٦	٣,١٧٠,٩٨٨
التغير في القيمة العادلة	(٦٨٤,٢٧٢)	(٩)
رصيد نهاية السنة	٩,٧٣٦,٤٧٨	٩,٣٨٣,٤٠٨

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك و غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة :

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٩,٠٤١	٨٦,٧٠٠,٠٠٠	٨٦,٧٠٥,١١٨	المستوى الثاني
أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠١,٥٣٢,٩٨٥	٤٠١,٦٤٦,٤٨٦	٣٣٣,٨٠٥,٧٢٩	٣٣٤,٠٠٧,٦٤٨	المستوى الثاني
تسهيلات ائتمانية مياثرة بالكلفة المطفأة	٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٢,٩٥٥,٤٧٢,٨٤٨	٢,٦٣٥,٨٥١,٣٧١	٢,٦٤١,٤٧١,٢٩٧	المستوى الثاني
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	٩٠,٤٠٠,٣٤٣	٩١,٤٢٦,٨٨٧	٧٦,٥٠٧,٣٩٣	٧٧٥,٢٥٢,٧٨٠	المستوى الأول والثاني
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٤,٤٢٢,١٦٤,٥٥٢	٤,٤٣٦,٣٧٥,٢٦٢	٣,٨٢١,٩٣١,٠٣٣	٣,٨٣٧,٤٣٦,٨٤٣	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	٢٨١,٠١٩,٥٤٠	١٤٩,٩٩٧,٠٧٠	١٥٠,٣١٩,٧٢٢	المستوى الثاني
ودائع عملاء	٤,٠٠٣,٠١٠,٩٩٢	٤,٠٢٦,٦٨٥,٠٥٩	٣,٥٧٥,٩٦٧,٤٦١	٣,٦١٠,٧٤٦,٠١٣	المستوى الثاني
تأمينات نقدية	٢٥١,٣٠٢,٤٥٩	٢٥١,٤١٤,٨١٩	١٨٥,٦٩٨,٠٢٤	١٨٥,٧٧٩,٦٤٤	المستوى الثاني
أموال مقرضنة	٩٠,١٥٢,٠٠٣	٩٠,٣٥٦,٨٣٧	٦٥,١٦٩,٩٠٥	٦٥,٧٢٨,٥٢٥	المستوى الثاني
قروض مساندة	٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٦٢٦,٨٩٦			
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٤,٦٤٦,٤٥٣,٤٩٩	٤,٦٧١,١٠٣,١٥٠	٣,٩٧٦,٨٣٢,٤٦٠	٤,٠١٢,٥٧٣,٩٠٤	

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة

في المملكة الأردنية الهاشمية

---

فروع العاصمة عمان:

فرع الشميساني

شارع عبد الرحيم الواكد

فرع جبل عمان

شارع ابن خلدون (الخالدي)

فرع دابوق

شارع جمعة الشبلي مبنى رقم (٦)

فرع الجاردنز

شارع وصفي التل / مجمع البركة التجاري

فرع الصويفية

شارع علي نصوح الطاهر / مجمع عادل حبرات

فرع شارع مكة

شارع مكة / مجمع نسيم الدادا

فرع الجبيهة

شارع ياجوز / اشارة المنهل

### **فرع سيتي مول**

سيتي مول/ شارع الملك عبدالله الثاني

### **فرع ضاحية الياسمين**

شارع البادية/ مجمع اسماء

### **فرع مرج الحمام**

مجمع النهار التجاري/ دوار الدلة

### **فرع وسط البلد**

شارع الرضا

### **فرع الوحدات**

شارع عباد بن بشر/ مجمع ابو عبدو التجاري

### **فرع ماركا الشمالية**

شارع الملك عبدالله الاول/ دوار الطيارة

### **فرع تاج مول**

تاج مول/ شارع سعد عبد شموط

### **فرع عبدون**

شارع سلمان القضاة/ مقابل Crumz

### **فرع عبدون الشمالي**

شارع علي سيدو الكردي/ مجمع الفايز التجاري

### **فرع ام اذينة**

سوق الذهب - شارع سماترا/ مجمع كرم امسيح

### **فرع جو بارك**

شارع الاميرة تغريد/ الصويفية

### **فرع جبل الحسين**

شارع جمال الدين الدفغاني/ مقابل سي تاون

### **فرع الرينبو**

جبل عمان/ شارع الرينبو

### **فرع البيادر**

شارع جمال قيتوقة/ مجمع الاماني

### **فرع الرابية**

شارع صقليه

### **فرع خلدا**

شارع وصفي التل/ مجمع ابناء المرحوم نقولا جريسات

### **فرع سحاب**

مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية/ سحاب

### **فرع طبربور**

شارع ثمانية بن اليماني/ بالقرب من كارفور

### **فرع الهاشمي الشمالي**

شارع البطحاء/ بالقرب من مخازر تفاحة

### **فرع ضاحية الرشيد**

شارع عاكف الفايز/ بالقرب من سكن أميمة

### **فرع فرع صويلح**

شارع الاميرة راية بنت الحسين/ مجمع المجدلاني

### **فرع العبدلي مول**

مشروع العبدلي الجديد/ العبدلي مول

### **فرع المقابلين**

شارع الإذاعة والتلفزيون مقابل اسواق الجملة

### **فرع هاي وي مول**

هاي وي مول - اوتسترد الزرقاء

### **فرع أبو علندا**

شارع الحزام الدائري اسواق النهار مول

### **فرع مجمع الملك حسين للأعمال**

مجمع الملك حسين للأعمال

### **فرع المدينة الرياضية**

شارع الشهيد قرب محطة توتال للمحروقات

## فرع شفا بدران

عمان - بجانب فندق اللجام - قرب جامعة العلوم التطبيقية

## فرع مول قرية الصويفية

الصويفية - مول قرية الصويفية

## فرع دابوق الجديد - مجمع هلدا

دابوق - تقاطع شارع الاكرام وشارع صالح النعيمات

## مكتب متنقل تابع لفرع الشميساني

الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

## فروع المحافظات الاخرى:

### فرع مادبا

شارع اليرموك

### فرع الزرقاء

شارع السعادة

### فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة المكرمة/ مجمع الكردي بلازا

### فرع المنطقة الحرة الزرقاء

المدخل الرئيسي للمنطقة الحرة الزرقاء

### فرع الرمثا

شارع خط الشام



**فرع اريد**

شارع الحصن

**فرع الحصن**

شارع الملك طلال

**فرع جرش**

بوابة عمان - بالقرب من الدشارة الضوئية الثانية

**فرع العقبة**

شارع السعادة

**فرع ماحص**

شارع البلدية/ مبنى حسين الشياب

**فرع مجمع عمان/ اريد**

شارع مجمع عمان الجديد/ مبنى الصيداوي

**فرع المفرق**

شارع جرش/ مقابل شركة خيرات الشمال

**فرع السلط**

السلط - مدخل مدينة السلط / مجمع دبابنة

**فرع الكرك**

الكرك - مدخل محافظة الكرك - منطقة الثنية/ مجمع مدانات

**فرع اربد – شارع جامعة اليرموك**

اربد - شارع جامعة اليرموك مقابل بوابة كلية الاقتصاد/ مجمع نمير بدر

**وحدة الصرافة:**

**وحدة الصرافة المركزية – الشميساني/عمان**

شارع عبد الرحيم الواكد

**البوندد:**

**مستودعات البوندد**

مدينة عمان الصناعية - سحاب

**الشركات التابعة:**

**شركة الاتحاد للوساطة المالية**

مجمع بنك الاسكان

**شركة الاتحاد للتأجير التمويلي**

شارع مكة/ مجمع الغيث

**شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار**

شارع عبد الرحيم الواكد

**شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية**

مجمع الملك الحسين للأعمال