





بنك الإسكان للتجارة والتمويل

The Housing Bank for Trade & Finance

تقرير مجلس الإدارة

الخمسون

عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023

الإدارة العامة

عمّان - منطقة الشميساني - شارع الأمير شاكر بن زيد - بناية رقم 37

ص.ب (7693) عمّان 11118 - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: (5005555) 009626

مركز الخدمة الهاتفية: (5200400) 009626

الهاتف المجاني: 080022111

فاكس: (5690207) 009626

سويفت: HBHOJOAXXX

info@hbtf.com.jo

www.hbtf.com



حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم

من العطاء والإنجاز



شهد العام 1973 تأسيس شركة أردنية مساهمة عامة محدودة باسم بنك الإسكان للتجارة والتمويل، وبرأس مال مقداره نصف مليون دينار أردني (تمت زيادته أكثر من مرة خلال السنوات الخمسين الماضية ليصبح 315 مليون دينار أردني)، وفي العام 1997 بدأ البنك مرحلة عمل جديدة في مسيرته عندما تحول إلى بنك تجاري شامل، وتوسع ليصبح من أكبر المجموعات المصرفية الرائدة في المملكة وفي الإقليم. وعلى مدى خمسة عقود، يمتد إرث المجموعة المستند إلى عراقية الماضي الزاخر بالإنجازات للمضي قدماً نحو إنطلاقة جديدة في مختلف جوانب ومجالات عمل المجموعة وأنشطتها وفرص نموها وتطورها.



ومنذ افتتاح الفرع الأول في العاصمة عمّان في عام 1974، كان للمجموعة دور فعال في قيادة التغيير وإدخال الحلول المبتكرة ودفع التقدم في المجالات المالية لحياة الناس في المملكة وفي الأسواق والمواقع التي تزاول فيها المجموعة أعمالها عبر أكثر من 160 فرع.

وقد تمكن البنك عبر مسيرته ومن خلال جهوده الدؤوبة، في أن يصبح شريك الحياة المصرفية لقاعدة واسعة من العملاء من مختلف القطاعات البنكية من خلال توفير حلول مصرفية مبتكرة تساهم في النمو الاقتصادي، وتقديم خدمات متطورة عبر العديد من القنوات بما فيها قنواته الإلكترونية المتنوعة، ومع بداية العام 1993 عمل البنك على إدخال أجهزة الصراف إلى شبكته المصرفية ليكون من السابقين في المملكة في هذا الصدد، والتي وصل حجمها اليوم إلى 221 جهازاً في المملكة.

ولقد كان موظفو البنك في صلب النجاح الذي حققه خلال الخمسين عاماً الماضية، والتزم منذ إنشائه باستقطاب وتطوير أفضل الموظفين والحفاظ عليهم، ويواصل البنك الارتقاء بدعم الاقتصاد المستدام من خلال تعزيز أنشطة المساهمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية على مستوى أعماله والمجتمع والبيئة، بما يبقيه "بنك الأجيال للحياة". وكان للبنك العديد من المبادرات الريادية عبر مسيرته الحافلة، فقد كان البنك الأول الذي طبق نظام جوائز حسابات التوفير في الأردن عام 1978، وأول بنك في الأردن والعالم العربي يؤسس فرعاً للأطفال عام 1993، وفرعاً متنقلاً عام 1975.

وحصل البنك خلال مسيرته على تصنيفات ائتمانية متقدمة من العديد من مؤسسات التقييم العالمية المتخصصة، إضافة إلى حصول البنك على عدة جوائز مرموقة كجائزة "أفضل بنك في الأردن" من مجلة (Euromoney) وجائزة "أفضل بنك أردني" من مجلة (The Banker) كما حظي البنك على الصعيدين المحلي والدولي بمجموعة من شهادات التقدير والجوائز المتميزة كان من أهمها جائزة الملك عبدالله الثاني للتميز، ووسام الكوكب الأردني من الدرجة الأولى.



التقرير السنوي

55



المحتويات

15

كلمة الرئيس
التفيذي

14

كلمة رئيس
مجلس الإدارة

10

مجلس
الإدارة

44

خطة عمل
البنك لعام 2024

22

أنشطة
البنك

16

تحليل ومناقشة
الأداء المالي 2023

200

بيانات
الإفصاح

186

تقرير
الحكومة

46

البيانات المالية
المجمعة

270

دليل البنوك
والشركات التابعة

264

دليل
الفروع المحلية
والفروع الخارجية

256

الهيكل التنظيمية
للبنك والبنوك
والشركات التابعة

خمسون عاماً..
كان فيها إيمانكم هو المؤسس
وثقتكم هي رأس المال

01

مجلس الإدارة



مجلس الإدارة



السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
رئيس مجلس الإدارة



السيد خالد ماجد محمد النعيمي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد يوسف محمود حسين النعمة
نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثل بنك قطر الوطني



السيد محمد علي عبد الله الضرام
ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل
ممثل الهيئة العامة
للاستثمار / دولة الكويت



السيدة مريم محمد علي الكواري
ممثل بنك قطر الوطني



السيد فوزي يوسف
عبد المحسن الحنيف
مستقل



السيد فادي عبد الوهاب
عبد الفتاح أبو غوش
ممثل المؤسسة العامة
للضمان الاجتماعي / الأردن



السيد عبد الله محمد
مفلح أبو جاموس
ممثل المؤسسة العامة
للضمان الاجتماعي / الأردن



السيد ناجي محمد
عيسى بلفاسم
مستقل



السيد رمزي تيسير محمد
عبد الجابر
مستقل



السيدة شيخة بنت يوسف
بن عبدالله الفارسي
مستقل

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،



يسعدني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الخمسين لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل، متضمناً أهم الإنجازات ونشاطات البنك للسنة المالية المنتهية في الحادي والثلاثين من شهر كانون الأول 2023، وخطة عمل البنك لعام 2024، حيث واصل البنك مسيرته بخطى واثقة بالاحتكام لأسس الحاكمية الرشيدة في الإدارة، مع تأكيدنا على النهج الاستراتيجي الشامل والمرن المتبع لدينا والمنسجم مع المتطلبات والاحتياجات، مما أدى إلى الحفاظ على النسق التصاعدي في الأداء والنتائج، كما شكلت التزامات المجموعة البيئية والاجتماعية والحوكمة إحدى الأولويات الهامة، لضمان التوافق مع أفضل الممارسات الدولية والمعايير المعمول بها.

في عام 2023، واصل البنك أدائه المتميز بتحقيق مستوى من الأرباح هو الأعلى في تاريخه، حيث بلغت الأرباح الصافية بعد المخصصات والضرائب 140.8

مليون دينار، مقابل 132.4 مليون دينار خلال العام 2022، أي بنمو بلغت نسبته 6.3%، وقد تمكن البنك من تحقيق هذه النتائج في ظل تحديات محلية وخارجية وتداعيات تطورات دولية وإقليمية، إضافة إلى التحديات والآثار الجسيمة للعدوان الإسرائيلي على غزة، مما يلقي بظلاله على قطاعات اقتصادية هامة كالخدمات والسياحة والنقل.

كما تمكن البنك من زيادة صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 4.8% لتصل إلى 4.5 مليار دينار مع نهاية عام 2023، إلى جانب زيادة ودائع العملاء بنسبة 6.2% لتصل إلى 5.7 مليار دينار، إضافة إلى المحافظة على القاعدة الرأسمالية للبنك؛ حيث بلغ إجمالي حقوق المساهمين 1.3 مليار دينار.

وفي ضوء النتائج المالية المتحققة لعام 2023، أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة لمساهمي البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 25% من القيمة الاسمية للسهم عن العام 2023.

وفي الختام، يطيب لي أن أتوجه بالشكر الجزيل إلى السادة البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية الأردنية على إدارتهم الرشيدة لضمان استقرار وسلامة القطاع المصرفي الأردني.

ولا يسعني إلا أن أعرب عن الشكر والتقدير إلى مساهمينا الأفاضل على ولائهم ودعمهم للبنك، والشكر موصول أيضاً إلى عملاء البنك الأعزاء على ثقتهم الغالية، وإلى الإدارة التنفيذية وجميع موظفي البنك على جهودهم المستمرة في سبيل نجاح البنك ونموه وتطوره وتعزيز مكانته على كافة الصعد.

وفقنا الله وسدد على طريق الخير خطانا في خدمة بلدنا الغالي في ظل قيادة حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني ابن الحسين، راعي مسيرة البناء والتحديث، حفظه الله ورعاه.

عبد الإله الخطيب
رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

حضرات المساهمين الكرام،



يسعدني أن أستعرض وإياكم أهم الإنجازات التي حققتها مجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال العام 2023، حيث تمكنت المجموعة من تحقيق أداء قوي يعزز مكانتها الراسخة في القطاع المصرفي الأردني.

ففي العام 2023 انطلق البنك بقوة إلى الأمام، محققاً أرباح هي الأعلى في تاريخه، إذ تمكن من تسجيل أرباح صافية بعد المخصصات والضرائب بلغت 140.8 مليون دينار، مقابل 132.4 مليون دينار تم تحقيقها خلال العام 2022، أي بنمو بلغت نسبته 6.3%.

وسجل إجمالي الدخل المتأتي من العمليات البنكية الرئيسية ارتفاعاً بنسبة 15.9% ليصل إلى 438.0 مليون دينار، مقارنة مع 378.0 مليون دينار تم تحقيقها خلال عام 2022، فيما ارتفعت الأرباح التشغيلية ارتفاعاً قوياً بنسبة 18.9% مقارنة مع ما تم تحقيقه خلال عام 2022، لتصل إلى 253.1 مليون دينار.

وخلال العام تمكنت مجموعة البنك من زيادة صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 4.8% لتصل إلى 4.5 مليار دينار، إلى جانب زيادة ودائع العملاء بنسبة 6.2% لتصل إلى 5.7 مليار دينار، إضافة إلى المحافظة على متانة القاعدة الرأسمالية للبنك؛ حيث بلغ إجمالي حقوق المساهمين 1.3 مليار دينار، فيما بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.8% كما في نهاية عام 2023، وهي أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل.

كما واصلت مجموعة البنك المحافظة على تحقيق نمو مستدام في العائد على الموجودات وحقوق المساهمين ليصل مع نهاية عام 2023 إلى مستوى 1.64% و10.9% على التوالي، ويعكس هذا المستوى المتميز من الأداء الإدارة الأمثل لموجودات البنك ومطلوباته وقوة وصلابة مركزه المالي.

وتتمثل أولوياتنا المستقبلية الرئيسية في تحقيق المزيد من النمو والتطور في أعمال البنك ونتائج المالية، ومواصلة تطبيق العديد من المبادرات والمشاريع الاستراتيجية بما فيها تلك المتعلقة باستراتيجية تحول البنك الرقمية، الأمر الذي يؤدي إلى مزيد من التنوع والتميز والتكامل فيما يقدمه البنك من منتجات وخدمات لتلبية متطلبات العملاء ورعايتهم وتقدير ثقتهم بالبنك والمحافظة على رضاهم.

ويسرني بهذه المناسبة أن أتقدم بالشكر والتقدير لكافة المؤسسات الرسمية وأخص بالذكر البنك المركزي الأردني على دعمه المتواصل لتعزيز أداء القطاع المصرفي الأردني، وهيئة الأوراق المالية على إجراءاتها لتعزيز النمو الاقتصادي.

وفي الختام، لا يسعني إلا التعبير عن شكري وتقديري لأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المستمر وتوجيهاتهم السديدة، والشكر موصول لكل عضو من فريق عملنا على كل ما قدموه في سبيل نمو وازدهار مؤسستنا.

وفقنا الله جميعاً لخدمة وطننا الأردن في ظل قيادة حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

عمّار الصفدي
الرئيس التنفيذي

خمسون عاماً..
كانت ثقتكم هي الشريك لنكمل
المسيرة برؤية ثاقبة

02

تحليل الأداء
المالي
لعام 2023



أهم المؤشرات المالية لمجموعة بنك الإسكان (2019 - 2023)

*المبالغ بمليين الدنانير

2023	2022	2021	2020	2019	البيان / السنة
8,676.9	8,458.6	8,245.3	8,306.0	8,439.2	مجموع الموجودات
5,649.9	5,318.0	5,213.2	5,466.5	5,810.5	ودائع العملاء
4,474.0	4,271.0	3,946.9	4,107.4	4,158.8	الائتميلات الائتمانية المباشرة (رأسصافي)
1,269.4	1,200.9	1,155.1	1,100.8	1,068.3	صافي حقوق المساهمين
217.4	197.6	163.1	77.7	132.2	الأرباح قبل الضريبة
140.8	132.4	110.1	42.5	83.7	الأرباح بعد الضريبة
**78.75	78.75	63.00	37.80	-	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.434	0.411	0.335	0.116	0.257	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة EPS (دينار)
**0.250	0.250	0.200	0.120	-	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
3.730	3.650	3.700	3.000	5.480	سعر السهم في نهاية العام (دينار)
%10.88	%10.69	%9.26	%3.72	%7.60	معدل العائد على حقوق الملكية (ROE)
%1.64	%1.59	%1.33	%0.51	%1.00	معدل العائد على الموجودات (ROA)
%122.5	%121.0	%131.0	%127.0	%128.0	نسبة السيولة القانونية

* الدينار الأردني = 1.4104 دولار أمريكي
 ** أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2023 بنسبة 25% من القيمة الاسمية للسهم.

تحليل نتائج الأعمال

على الرغم من الأوضاع الاقتصادية الضاغطة وتداعيات الأحداث الجيوسياسية، واصلت مجموعة بنك الإسكان مسيرتها المستدامة في تحقيق النتائج المالية الإيجابية؛ حيث أظهرت نتائج بياناتها المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في الحادي والثلاثين من شهر كانون الأول 2023 تحقيق صافي أرباح بعد المخصصات والضرائب بقيمة 140.8 مليون دينار لعام 2023، مقابل 132.4 مليون دينار تم تحقيقها خلال العام 2022، أي بنمو بلغت نسبته 6.3%، ويعد هذا المستوى من الأرباح الأعلى في تاريخ البنك منذ التأسيس، الأمر الذي يؤكد مرونة نموذج أعمال البنك وقدرته على تحقيق أقصى استفادة من الفرص المتاحة في كافة الظروف.

ونتيجة لجهود المجموعة في زيادة إجمالي الدخل وتنويع مصادره، وتحسين الكفاءة التشغيلية للعمليات، فقد ارتفع إجمالي الدخل المتأتي من العمليات البنكية الرئيسية بنسبة 15.9% ليصل إلى 438.0 مليون دينار، مقارنة مع 378.0 مليون دينار تم تحقيقها خلال عام 2022، فيما ارتفعت الأرباح التشغيلية ارتفاعاً قوياً بنسبة 18.9% مقارنة مع ما تم تحقيقه خلال عام 2022، لتصل إلى 253.1 مليون دينار.

كما كان لسياسة المجموعة الحصيفة في إدارة المخاطر أثراً كبيراً في حماية مركزها المالي عن طريق رصد مخصصات استباقية كإجراء وقائي لحماية البنك من أي تأثيرات سلبية، حيث قام البنك خلال عام 2023 ببناء مخصصات إضافية للخصائر الائتمانية المتوقعة زادت عن 35 مليون دينار، مما سيساهم في تعزيز نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة، وكذلك للديون العاملة والمصنفة ضمن المرحلة الثانية.

تحليل المركز المالي

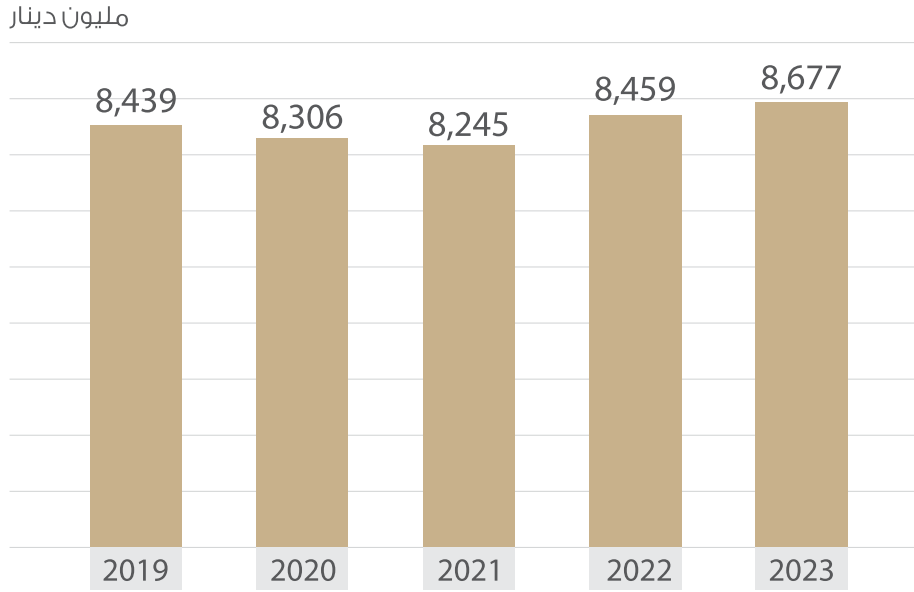
نجحت مجموعة بنك الإسكان في تدعيم وضعها المالي وتعزيز قدرتها على استغلال مواردها، وتحسين جودة أصولها، وبناء قاعدة عملاء قوية ومتنامية من القطاعات والشرائح المختلفة، حيث تمكنت المجموعة بفضل المكانة المرموقة التي تتمتع بها في الأسواق المصرفية التي تتواجد فيها من تحقيق معدلات نمو إيجابية في مختلف المؤشرات الرئيسية.

إجمالي الموجودات

بلغ إجمالي موجودات مجموعة بنك الإسكان 8.7 مليار دينار في نهاية عام 2023 مقابل 8.5 مليار دينار في نهاية عام 2022، أي بارتفاع مقداره حوالي 218 مليون دينار ونسبته 2.6%، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك ما نسبته 11.9% من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الأردني كما في نهاية العام 2023، كما ارتفع معدل العائد على الموجودات إلى 1.64% بنهاية العام 2023 مقابل 1.59% لعام 2022.

ويوضح الرسم البياني أدناه تطور إجمالي موجودات البنك خلال الأعوام (2019 – 2023):

تطور إجمالي الموجودات

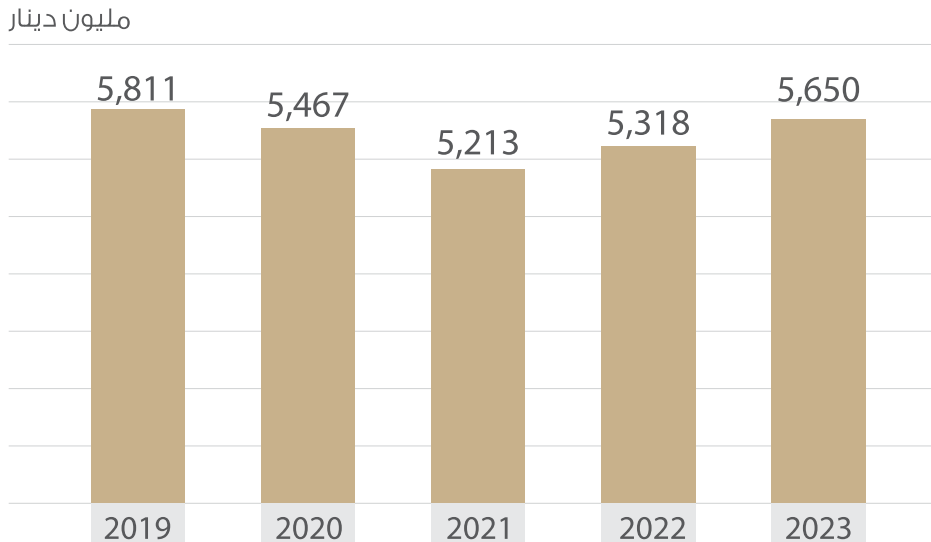


ودائع العملاء

بلغ إجمالي ودائع العملاء في نهاية العام 2023 ما مقداره 5.7 مليار دينار مقابل 5.3 مليار دينار في نهاية عام 2022، أي بارتفاع مقداره حوالي 332 مليون دينار ونسبته 6.2%، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي الأردني ما نسبته 10.8%.

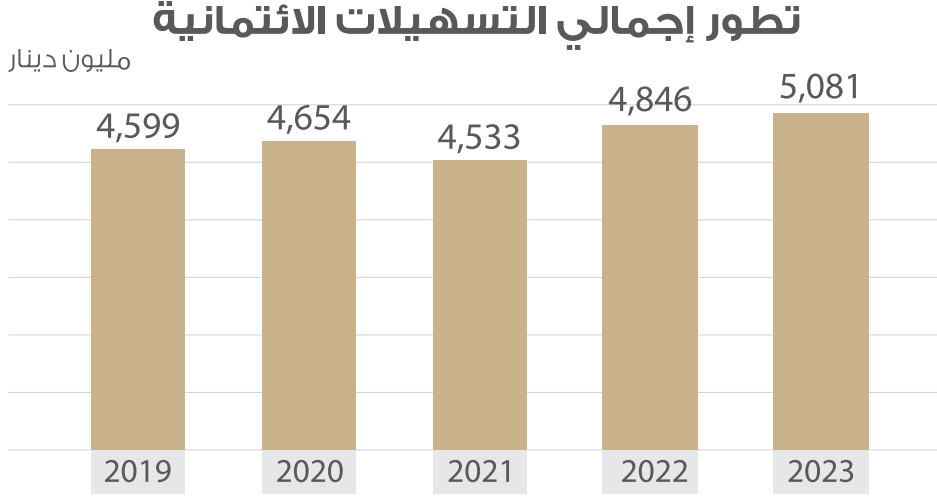
ويوضح الرسم البياني أدناه تطور أرصدة ودائع عملاء البنك خلال الأعوام (2019 – 2023):

تطور إجمالي الودائع



التسهيلات الائتمانية

سجل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال عام 2023 ارتفاعاً مقداره 235 مليون دينار ونسبته 4.8% عن رصيد نهاية عام 2022، ليصل بذلك إلى حوالي 5.1 مليار دينار مقابل 4.8 مليار دينار في نهاية عام 2022، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي التسهيلات الائتمانية لدى القطاع المصرفي الأردني ما نسبته 11.3%. ويوضح الرسم البياني أدناه تطور أرصدة إجمالي التسهيلات الائتمانية خلال الأعوام (2019 – 2023):



حقوق الملكية

واصلت مجموعة بنك الإسكان مع نهاية العام 2023 تحقيق نمو مستدام في إجمالي حقوق المساهمين، حيث ارتفعت بنسبة 5.5% لتصل إلى 1.3 مليار دينار، كما ارتفع معدل العائد على حقوق الملكية إلى 10.9% بنهاية العام 2023 مقابل 10.7% لعام 2022.

نسبة السيولة ونسبة كفاية رأس المال

تعكس مؤشرات الأداء التي حققتها مجموعة بنك الإسكان متانة وسلامة وضعها المالي؛ حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.8%، فيما بلغت نسبة السيولة 122.5% وهما أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل.

خمسون عاماً..

أوفينا بوعدنا في توفير خدمات
مصرفية مبتكرة تلبي
احتياجاتكم وتتجاوز التوقعات

03

أنشطة البنك



الأعمال المصرفية للأفراد

الانتشار المصرفي

يفخر البنك بانتهاجه لسياسة توسع وانتشار مصرفي مدروسة، أهّلته لامتلاك شبكة فروع تنتشر في معظم الأماكن التجارية والحيوية في المملكة، بلغ عددها 106 فرعاً (102 فرعاً و4 مكاتب)، منتشرة في جميع مناطق المملكة بما فيها الفرع المتنقل وفرع Iskan Young.

مدعومة بشبكة واسعة من أجهزة الصراف الآلي، التي تعمل وفق أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا المصرفية المتطورة، والتي وصل عددها إلى 221 جهازاً، هذا وما زال البنك يمتلك شبكة فروع وأجهزة الصراف الآلي هي الأكثر عدداً والأوسع انتشاراً في السوق المصرفي الأردني.

إضافة إلى ما سبق، يقدم البنك خدماته المصرفية المسائية من خلال 5 فروع ومكاتب متواجدة في مراكز التسوق التجارية (المولات) بهدف تمكين المتسوقين وزوّار هذه (المولات) من إنجاز معاملاتهم المصرفية المختلفة.



وخلال العام 2023 وانسجماً مع استراتيجية البنك الهادفة إلى نشر الثقافة المالية وتحقيق الشمول المالي وبما يلبي احتياجات عملائه وعلى اختلاف فئاتهم العمرية، قام البنك بافتتاح فرع Iskan Young بطلته الجديدة في حديقة بنك الإسكان في منطقة عبدون/غرب عمّان، ويقدم الفرع لعملائه من الفئة العمرية بين (7-17) عاماً تجربة مصرفية تفاعلية استثنائية لا تضاهي، ويُعد نقلة نوعية في مستوى الخدمات المصرفية المقدمة لهذه الفئة العمرية، إذ سيتمكن عملاء البنك من الفئة العمرية (7-17) عاماً وبمجرد زيارتهم للفرع، من خوض تجربة مصرفية فريدة ومميزة في عالم التكنولوجيا المصرفية والتحول الرقمي.

بطاقات الإسكان

عمل البنك خلال العام 2023 على إطلاق العديد من الحملات الخاصة بعملاء حاملي بطاقات الإسكان بأنواعها المختلفة، والتي يسعى البنك لتنوعها وتعزيزها بما يلبي احتياجات عملائه ويثري تجربتهم المصرفية، وخلال شهر رمضان المبارك قام البنك بإطلاق حملته الخاصة وشملت الحملة عملاء البنك حاملي البطاقات الائتمانية بجميع فئاتها الكلاسيكية، البلاطينية و Infinite Signature، والتي تؤهلهم لربح جوائز نقدية قيمة، بالإضافة إلى استرداد نقدي وفرصة التقسيط الميسر، وهدفت الحملة إلى منح عملاء البنك العديد من الجوائز والخصومات المميزة طيلة أيام الشهر الفضيل، وذلك من خلال استخدامهم بطاقات الإسكان الائتمانية سواء عبر نقاط البيع المباشرة أو من خلال الإنترنت.



وفي إطار سعي البنك المتواصل لتحفيز عملائه على تبني خدماته ومنتجاته الإلكترونية، أطلق البنك حملة على كافة بطاقات Iskan V-Card بعنوان "25% كاش باك على كافة تطبيقات التوصيل" وهي حملة استرجاع نقدي بنسبة 25% على كافة بطاقات Iskan V-Card القائمة والجديدة، وذلك عند استخدام البطاقة - للحصول على أي خدمات من خلال تطبيقات التوصيل.

جوائز حسابات التوفير

بهدف تشجيع عملائه الحاليين والمحتملين على سلوك الادخار في حسابات التوفير الخاصة بهم، ومنحهم الفرصة للفوز بجوائز البنك النقدية المتنوعة، أطلق البنك خلال العام 2023 حملته السنوية الجديدة لجوائز حسابات التوفير تحت عنوان "الكاش ما بزغكاش"، والتي اعتمدت على الجوائز النقدية لتكون كعادتها واحدة من أكبر حملات الجوائز في السوق المصرفية المحلية من حيث مجموع عدد الرابحين.

وتقوم فكرة الحملة على تقديم جائزة أسبوعية لعملاء البنك من أصحاب حسابات التوفير المؤهلين للاشتراك بالجوائز ممن لا تقل أرصدة حساباتهم عن 100 دينار، بواقع 50 رباح أسبوعياً لكل منهم 500 دينار، بالإضافة لجوائز شهرية بواقع 5 رابحين في كل شهر لكل منهم 5 آلاف دينار، هذا فضلاً عن 4 جوائز تقدم في شهري حزيران وأيلول بواقع رابحين في كل شهر لكل منهما 50 ألف دينار، وجائزة نهاية العام تقدم لـ 5 رابحين بواقع 50 ألف دينار لكل منهم وذلك للعملاء الذين لا تقل أرصدة حساباتهم عن 1,000 دينار، وبإمكان العميل ربح أكثر

من جائزة في الحملة التي تقدم جوائزها لأكثر من 1600 رباح ضمن سحبات مستمرة على مدار العام.

وقام البنك بإطلاق حملة برنامج مكافآت حسابات التوفير لعام 2023 Savings Cashback، تحت شعار "وفر، تسوق، استرجع"، والتي تعد الأضخم على مستوى المملكة، والتي منحت عملاء البنك المدخرين فرصة الحصول على استرجاع نقدي تصل نسبته إلى 4% نقداً من قيمة مشترياتهم باستخدام بطاقات البنك الائتمانية المتعددة، وهدفت الحملة إلى ترسيخ ثقافة الادخار لدى عملاء البنك وحثهم على فتح حسابات توفير أو تغذية حساباتهم القائمة والحفاظ على حد أدنى يومي في أرصدتهم، إضافة إلى إصدار بطاقات البنك الائتمانية المتعددة واستخدامها في حركات الشراء لتمكينهم من الاستفادة من مكافآت البرنامج والحصول على أعلى عائد مجزي على مدخراتهم على مدار العام.

وأطلق البنك خلال العام أيضاً حملة جوائز مميزة لحسابات توفير "مستقبلي" الخاصة بالمدخرين الصغار والشباب لديه دون سن 18 عاماً، وتقوم الحملة على تقديم جوائز نقدية وعينية للرابحين، وذلك بموجب سحبات أسبوعية وشهرية وفي نهاية العام.

4 رابحين في حزيران وأيلول لكل منهم 50,000 دينار	5 رابحين في كانون الأول لكل منهم 50,000 دينار
50 رباح أسبوعياً لكل منهم 500 دينار	5 رابحين شهرياً خلال الأشهر 7 (7.2023) لكل منهم 5,000 دينار

انتهى الحملة بتاريخ 2023/02/31
خاضع الشروط وأحكام البنك

انتهى الحملة بتاريخ 2023/02/31
خاضع الشروط وأحكام البنك

الوديعة لأجل بجوائز

أطلق البنك خلال العام حملة جوائز لمنتج "حسابات الودائع لأجل بالدينار بجوائز"، وتتضمن جائزة شهرية واحدة لكل شريحة من شرائح الودائع المشمولة بالحملة، وبمجموع ثلاثة رابحين شهرياً، ويهدف هذا المنتج منح العملاء أداة للادخار والاستثمار وبما يحقق لهم المزيد من الاستقرار المالي، وتمكينهم من تنمية أموالهم، وتقوّم فكرة الحملة، على منح عملاء بنك الإسكان من الأفراد والشركات أسعار فائدة منافسة على وديعتهم ضمن هذا المنتج، إلى جانب المشاركة في السحب على جوائز نقدية قيمة تتراوح بين (2,500 دينار و9,999 دينار) على الودائع التي لا تقل قيمتها عن 50 ألف دينار فأكثر.

خدمة Apple Pay

قام البنك خلال العام 2023 بتوفير خدمة Apple Pay، والتي تعتبر من أكثر طرق الدفع الرقمية أماناً والأعلى خصوصية، إذ تتيح للعملاء إجراء عمليات الدفع الخاصة بهم بأنفسهم دون تلامس ودون الحاجة لحمل بطاقة بلاستيكية أو للتبادل النقدي، مع حماية كل تعاملاتهم المالية وبياناتهم الشخصية بالاعتماد على قدرات أجهزة Apple.

ادفع بسهولة. ادفع بسرعة. مع Apple Pay



ومن خلال هذه الخدمة، يستطيع عميل البنك إتمام عملية الدفع دون تلامس بتمرير هاتف iPhone أو ساعة Apple Watch الخاصة به بالقرب من جهاز نقاط البيع، لتتم المصادقة على عملية الدفع مقابل المشتريات في كل مرة عبر خدمة Apple Pay، وذلك من خلال خاصية التعرف على الوجه أو البصمة أو رمز الدخول السري لمرة واحدة والخاص بالمستخدم على الهاتف أو الساعة، حيث يتم تعيين رمز خاص لكل عملية شراء لضمان أعلى درجات الأمان، ويتيح للعميل من إتمام عمليات الشراء والدفع بشكل أسرع وأكثر سلاسة، سواء على التطبيقات أو على الويب باستخدام متصفح سفاري (Safari)، دون الحاجة لإنشاء حسابات أو تكرار إدخال بيانات الشحن والفوترة في العمليات المختلفة.

قروض السيارات



أطلق البنك خلال العام حملة قروض السيارات بعنوان "قرضك 4 جيّد"، الهادفة لتمكين عملائه من الحصول على سيارة أحلامهم بتسهيل اقتنائهم لها، وذلك من خلال التمويل الذي تصل نسبته إلى 100% من قيمة السيارة لغاية 150 ألف دينار، وبشروط ميسرة ومدد تمويل وسداد طويلة وفترة سماح مرنة، فضلاً عن العديد من المزايا التي تقوم على مبدأ مكافآت الاسترداد النقدي المتمثلة برسوم التأمين الشامل، واللوحات المميزة.

وباعتباره من البنوك الملتزمة تجاه دعم التحول نحو الاقتصاد المستدام، وبهدف التشجيع على الاستثمار في السيارات الكهربائية الصديقة للبيئة، يتكفل البنك ضمن الحملة بدفع فاتورة الكهرباء الشهرية لمدة سنة بحد أقصى 30 دينار شهرياً كاسترداد نقدي يحظى به العملاء في حال سداد القيمة المترتبة عليهم من خلال نظام إي فواتيركم عبر تطبيق إسكان موبايل ضمن الخيارات المتاحة له ضمن الامتيازات.

جودة الخدمة والعناية بالعملاء

يجدد البنك التزامه تجاه متطلبات واحتياجات عملائه المصرفية بكفاءة واحترافية، وإن اهتمام البنك بعملاءه هو جزء لا يتجزأ من جودة خدماته، ويسعى البنك على الدوام إلى تقديم تجربة مصرفية رائدة لعملائه من خلال التواصل الدائم معهم والاستجابة لاقتراحاتهم ومعالجة شكاويهم والرد على كافة استفساراتهم، والعمل على مساعدتهم في إنجاز معاملاتهم المصرفية على مدار 24 ساعة.

وفي هذا المجال فقد استمر البنك خلال عام 2023 بتنفيذ استطلاعات ودراسات منتظمة تستهدف قياس مستوى رضا عملاء البنك عن الخدمات المقدمة لهم، وتم ذلك من خلال دراسات رضا العملاء والمتسوق الخفي بواسطة شركات أبحاث خارجية، وقد أظهرت هذه الدراسات والاستطلاعات مستوى رضا عملاء البنك المرتفع عن الخدمات التي يقدمها لهم ضمن المعايير العالمية، وعلى النحو التالي:

- دراسة المتسوق الخفي والتي تم تنفيذها من خلال تقييم جميع الموظفين الذين يتعاملون بشكل مباشر مع العملاء، حيث بلغت عدد الزيارات 827 زيارة شملت 827 موظف، لذلك تعد هذه الدراسة من الأكبر التي تنفذ في المملكة، وأظهرت النتائج تحسن في الأداء العام، حيث حصلت فروع الأردن على علامة 87% في الأداء العام مقارنة مع 86.3% خلال دراسة عام 2022، وبنسبة ارتفاع بمقدار 0.7 نقطة مئوية.
- دراسة رضا العملاء Customer Satisfaction حيث شملت عينة الدراسة عملاء من مختلف الشرائح وأظهرت النتائج محافظة البنك على مستوى رضا عملاء مرتفع وبنسبة 83.5%.

الأعمال المصرفية للشركات

حافظ البنك خلال العام 2023 على موقعه الريادي في القطاع المصرفي الأردني في مجال تمويل الشركات باختلاف شرائحها من شركات صغيرة ومتوسطة وكبيرة إضافة إلى تمويل المشاريع الكبيرة، وقد شهد العام 2023 زيادة في أرصدة المحفظة الائتمانية لقطاع الشركات نتيجة توفير البنك التمويل اللازم لمجموعة من المشاريع الإنتاجية التي تهدف لخلق فرص عمل ضمن مختلف القطاعات الاقتصادية، بالإضافة للمساهمة في تمويل المشاريع الاستراتيجية الكبيرة ومشاريع البنى التحتية الحيوية، ومن أهم الانجازات تنظيم قرضي تجمع بنكي بإدارة بنك الإسكان، كما تم توقيع اتفاقية لتمويل واحدة من أكبر شركات الطاقة المتجددة في الأردن لغايات تمويل نشاطها المتمثل في تزويد الطاقة المتجددة لمجموعة رائدة من شركات القطاع الخاص والتي تعتبر من أكبر المشاريع في هذا القطاع.

تطوير الخدمات والحلول المصرفية



انطلاقاً من حرص البنك الدائم على مواكبة احتياجات عملائه من قطاع الأعمال والشركات، واصل البنك تقديم الخيارات الجديدة والمتطورة من الحلول والخدمات الرقمية الموائمة للاتجاهات العالمية والمتنامية مع رؤيته واستراتيجيته للتحول الرقمي، وبما يمكن عملائه ويساعدهم على النمو، ويوفر تجربة مصرفية عصرية وفعالة لهم.

خلال العام 2023 وقع البنك اتفاقية لتوفير نظام بنكي جديد متطور لعملاء الشركات (Corporate Cash Management)، بحيث يوفر كافة الخدمات المطلوبة لعملاء الشركات إضافة إلى خدمات إدارة النقد والسيولة عبر قنوات البنك الإلكترونية بسهولة وبأعلى درجات الحماية والأمان.

كما تم في بداية العام 2023 أيضاً إطلاق منتج بطاقة فيزا الائتمانية لعملاء الشركات بفئتيها SIGNATURE & PLATINUM وبحيث تتيح هذه البطاقات لمستخدميها من كافة عملاء البنك من الشركات إمكانية تمويل المشتريات، الفواتير، النفقات التشغيلية والسحب النقدي.

كما تم تنظيم ورشة عمل بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض وبحضور عدد من ممثلي الشركات الصناعية الأردنية، ويأتي تنظيم هذه الورشة في إطار تعزيز الشراكة ما بين البنك والشركة الأردنية لضمان القروض، وسعي البنك لتعزيز الوعي لدى عملائه من قطاع الشركات من الصناعيين والمصدرين بأهم منتجات البنك المالية والتمويلية والاستثمارية وتسهيلات المصرفية وأدوات الأعمال الموجهة لخدمة القطاع الصناعي، إلى جانب تعريفهم ببرامج ضمان ائتمان الصناديق المقدمة من الشركة الأردنية لضمان القروض.

كما تم زيادة سقف برامج الضمان القائمة مع الشركة بهدف شمول شريحة أكبر من عملاء الشركات وتسهيل حصولهم على التمويل المناسب.

أما على صعيد تمويل عمليات التجارة الدولية، وانطلاقاً من حرص البنك على تطوير وتنمية النشاط التجاري الخارجي للمملكة إقليمياً وعالمياً، فقد استمر البنك خلال العام بتفعيل وتبني والعمل من خلال مجموعة من الاتفاقيات والبرامج التي تعنى بتمويل الصادرات والمستوردات.

التمويل الأخضر

قام البنك خلال العام 2023 بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، وسيتم بموجب هذه الاتفاقية منح البنك سقف ائتماني بواقع 15 مليون دولار أمريكي بالتعاون مع الاتحاد الأوروبي وصندوق المناخ الأخضر لاستخدامه لغايات التمويل الأخضر، وتتيح الاتفاقية تقديم الدعم الفني للبنك في تطوير استراتيجية شاملة خاصة بإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة (ESG) وبما يتوافق مع أفضل الممارسات والتوجهات العالمية في هذا المجال وإرشادات البنك المركزي المتعلقة بإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة (ESG).



وستمكن الاتفاقية البنك من توفير التمويل الأخضر للشركات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر في الأردن، لتعزيز استثماراتها في المشاريع المرتبطة بالاستدامة البيئية والتي تهدف إلى الحد من آثار تغير المناخ، إضافة إلى تمكين البنك من تصميم منتجات جديدة تتماشى مع أهدافه الاستراتيجية في موضوع الانتقال إلى مستقبل أكثر استدامة.

وتعد هذه الاتفاقية الأولى على مستوى منطقة جنوب وشرق البحر الأبيض المتوسط التابعة للبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، من حيث تطبيق منهجية البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية/ باريس للمواءمة في القطاع المالي، ليشكل بنك الإسكان نموذجاً يحتذى به في هذا المجال.

وفي هذا الإطار، وقع البنك أيضاً اتفاقية لتعزيز التمويل الأخضر مع شركة كريف لحلول تكنولوجيا المعلومات (CRIF ITS) والتي ستتمكن عملاء البنك من الشركات الاستفادة من منصة Synesgy الرقمية، والتي تعمل على تقييم هذه الشركات على أساس المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة وإصدار شهادة ESG المعتمدة من العديد من الدول الأوروبية والأمريكية.

وأخيراً قام البنك وبالتنسيق مع جمعية البنوك في الأردن بعقد مجموعة من دورات التوعية بمفهوم التمويل الأخضر والاستدامة ودورات متخصصة باكتشاف فرص التمويل الأخضر في القطاع الصناعي.

الشركات الصغيرة والمتوسطة



عمل البنك على الدوام على الاهتمام بفئة الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير العديد من الخدمات والمنتجات والحلول لهذا القطاع، وبما يضمن توفير بيئة تمكينية ملائمة ومحفزة لها، وبما يساهم في زيادة إنتاجيتها وتحسين أدائها، وبالتالي رفع كفاءتها وزيادة قدرتها التنافسية، ولعب الدور المتوقع منها في رفد الاقتصاد المحلي، وفي هذا الإطار أطلق البنك خدمة المسار السريع (FastTrack) لمنح القروض

والتموليات الموجهة لهذه الشركات على اختلاف مجالات عملها ضمن القطاع التجاري والصناعي والخدمي وفق معايير محددة، وبخيارات تمويلية واسعة ومنافسة تصل لغاية 200 ألف دينار أردني بشروط ميسرة، وتمنح خلال فترة يومي عمل فقط، وهو ما يعد سابقة في مجال تمويل الشركات بأقل وقت معياري، ويهدف البنك من خلال تقديم هذه الخدمة إلى تسهيل وصول الشركات الصغيرة والمتوسطة التي لا يزيد حجم مبيعاتها عن 5 مليون دينار أردني لمصادر التمويل مع البنك، ويسمح البرنامج بمنح فترة تمويل تصل إلى 24 شهراً، منها فترة سماح تصل إلى 3 أشهر، بحيث يستخدم القرض في تمويل مشتريات الشركة، بالإضافة للاستفادة من بطاقة فيزا ائتمانية بالمجان للسنة الأولى.

الخرينة والاستثمار

تمكن البنك خلال العام من الحفاظ على النمو المتوازن في أنشطة الخرينة والاستثمار، مع التركيز على تخفيض تكلفة الأموال، وتحسين هامش سعر الفائدة، وإدارة السيولة بفاعلية أكبر، وبما يدعم أنشطة البنك المصرفية المختلفة، مع الحفاظ على مستويات سيولة صحية وقوية، إضافة إلى احتفاظ البنك بمركزه القيادي في سوق الودائع بين البنوك وسوق التعامل بالعملة الأجنبية في المملكة.

كما يستمر البنك في تعزيز نهجه القائم على تطبيق سياسة استثمارية حذرة في إدارة استثمارته تتمثل في التنويع والتوزيع الأمثل لهذه الاستثمارات مما يساعده على تحقيق عوائد مستقرة ضمن درجات مخاطرة مقبولة. هذا وتمكن البنك من استقطاب عملاء جدد والاستمرار في تقديم منتجات وخدمات متنوعة تلبي احتياجاتهم، على أعلى مستوى، ومن هذه المنتجات والخدمات: خدمات التعامل بالعملة الأجنبية والمعادن الثمينة من خلال التعامل بالحساب/ حساب وبالهامش، وخدمات العقود الآجلة، إضافة إلى تقديم خدمات الوساطة في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والدولية" وكذلك خدمات شراء وبيع الخيارات في أسواق الأسهم، وخدمات إدارة المحافظ الاستثمارية، وصناديق الاستثمار المشترك، والحفظ الأمين، وإدارة الإصدار للسندات والأسهم وأمانة الاستثمار، وخدمات الاستشارات المالية، وغيرها من الخدمات.

المؤسسات المالية

نجح البنك خلال العام 2023 في تعزيز وزيادة مستوى انتشار علاقاته المصرفية عبر العالم، إذ عمل على تنشيط وتعزيز علاقاته مع البنوك المراسلة والمؤسسات المالية القائمة والعمل على بناء علاقات جديدة من خلال القيام بالعديد من الجولات التسويقية التي شملت عدد من الأسواق الاستراتيجية، والمشاركة في العديد من المؤتمرات الإقليمية والدولية، بهدف تسويق خدمات ومنتجات البنك على مستوى المجموعة وزيادة حجم التعاملات المتبادلة معها.

وعلى الرغم من حالة عدم اليقين التي شهدتها أسواق العالم والمنطقة، تمكن البنك من زيادة الدخل من العمليات المصرفية الدولية والأنشطة المتعلقة بعمليات تمويل التجارة. وتم خلال العام مراجعة الأوضاع الائتمانية للبنوك التي يتعامل معها البنك، كما يتم متابعة المستجدات السياسية والاقتصادية في الدول التي تقع ضمنها هذه البنوك لمراقبة أية تغييرات قد تؤثر على أداء البنوك ضمن مساعي الحد من المخاطر الائتمانية والتشغيلية التي تنطوي على التعامل معها.

ويتمتع البنك بعلاقات عمل ممتينة ومتميزة مع شبكة واسعة من المراسلين (بنوك ومؤسسات إقليمية وعالمية) يتجاوز عددها 450 بنكاً موزعة في أكثر من 70 دولة حول العالم، داعماً موقع البنك القوي والمتين الذي مكّنه من ترسيخ اسمه وتعزيز مكانته وخدمة عملائه في العمليات المصرفية الدولية المتنوعة.

الفروع الخارجية والشركات التابعة

تابعت فروع البنك الخارجية وشركاته التابعة، مسيرتها بنجاح في الأسواق الإقليمية والعالمية رغم الظروف الصعبة والتحديات التي شهدتها الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة والعالم، لا سيما تلك المتمثلة بالحرب الدائرة في قطاع غزة والتي ألقت بظلالها على الوضع الاقتصادي، مشيرين إلى أن استمرار فروع البنك الخارجية وشركاته التابعة بنهجها المتمثل بمواكبة التطورات في السوق المصرفي الإقليمي والعالمي قد مكّنها من تحقيق معدلات نمو جيدة على مستوى الودائع والتسهيلات والأرباح الأمر الذي انعكس إيجاباً على نتائج المجموعة.

كما حرصت الفروع الخارجية والشركات التابعة على استمرار توفير حزمة مميزة من الخدمات والمنتجات وتقديم الحلول المصرفية لعملائها وبما يلبي احتياجاتهم في الأسواق التي تتواجد فيها.

من جهة أخرى فإن مكاتب تمثيل البنك العاملة في الإمارات العربية المتحدة، وليبيا، والعراق قد عززت من التعريف والتسويق لخدمات ومنتجات البنك لدى مختلف الجهات والفئات في تلك الدول بالإضافة إلى استقطاب العديد من المؤسسات المالية للتعامل مع البنك، وتحفيز المؤسسات المالية والبنوك التي تتعامل مع البنك على زيادة حجم تعاملاتها.

الموارد البشرية

انطلاقاً من جهود البنك في تطبيق أفضل الاستراتيجيات والممارسات الخاصة بإدارة موارده البشرية، وذلك من خلال برامج نوعية تغطي كافة جوانب التدريب والتأهيل والتطوير والتحفيز المتكافئة، فضلاً عن مبادرات تعزيز المشاركة المجتمعية الهادفة جميعها لتعزيز التقدم المهني، والارتقاء بالأداء المؤسسي بما يثري مسيرة موظفيه المهنية، وبما ينعكس إيجاباً على تجربة ورضا عملائه، حيث واصل البنك تطبيق العديد من المنهجيات والمبادرات المتمثلة بمكافئة الأداء الاستثنائي والتميز وذلك ترسيخاً لثقافة الشكر والثناء وتقديراً للجهود المبذولة من قبل موظفيه وصولاً لتحقيق التميز في الأعمال، إضافة إلى استمرار تطبيقه للعديد من المبادرات التحفيزية المختلفة وإجراء استطلاع سنوي لقياس رضا موظفيه عن مختلف جوانب العمل وذلك سعياً للارتقاء الدائم وتطوير عوامل ومحاو الرضا الوظيفي لموظفيه والخروج ببيئة عمل صحية. حيث يعتمد البنك نظاماً متطوراً لتقييم أداء موظفيه يمتاز بالعدالة والشفافية ويعتمد بشكل رئيسي على درجة تحقيق الموظف لأهدافه، ويعمل البنك على تخصيص نسبة من أرباحه توزع على موظفيه استناداً إلى نظام خاص يربط المكافآت والحوافز بالإنتاجية والكفاءة.



فقد حصل البنك على شهادة "Top Employer Jordan 2023"، والمقدمة من منظمة Top Employers Institute والتي تنظم برنامجاً سنوياً للمصادقة على تميز المؤسسات التي تثبت نجاحها في خلق بيئة عمل متميزة وذلك للمحافظة على مكانة البنك التنافسية (Corporate Image) من خلال موارده البشرية المؤهلة والكفؤة وجعل البنك وجهة عمل مفضلة (Employer of Choice) ومن خلال تعزيز قيام الموارد البشرية بتطبيق أفضل الممارسات العالمية (Best Practice) على مستوى سياسات وأدوار وأنشطة الموارد البشرية، وتطوير أي سياسات وتعليمات ولوائح من شأنها الارتقاء بالأعمال وفقاً للفجوات إن وجدت.

التدريب والتطوير

وفر البنك خلال العام 2023 ما مجموعه 28,325 فرصة تدريبية وفق أعلى المستويات، والتي تضمنت العديد من الدورات والبرامج التدريبية الصفية والإلكترونية المتخصصة في مجالات العمل المختلفة، والتي غطت مجالات العمل الإدارية والمالية والمحاسبية والتدقيق والائتمان المصرفي والمخاطر والامتثال، إضافة إلى العمليات المصرفية والخزينة والاستثمار والابتكار والعناية بالعملاء وجودة الخدمات، وتم التركيز على المهارات السلوكية والقيادية واللغة الإنجليزية، وتشتمل بيانات الإفصاح في نهاية هذا التقرير على المزيد من التفاصيل عن البرامج التدريبية وأعداد المشاركين فيها. كما واصل البنك المضي قدماً في تطبيق سياسته الهادفة إلى رفع المستوى التعليمي والمهني لموظفيه، حيث قام بتوفير فرص لعدد من الموظفين للحصول على الشهادات المهنية من خلال المؤسسات التعليمية والمراكز التدريبية المرموقة داخل المملكة وخارجها.

التعيين والاستقطاب

واصل البنك تطوير أساليبه وسياساته لرفع كفاءة عملية التوظيف في إطار سعيه الدائم للبقاء في مقدمة المؤسسات الجاذبة للمواهب والكفاءات المؤهلة وتوفير الفرص الوظيفية من خلال استقطاب المتميزين من حديثي التخرج من الجامعات والمعاهد المرموقة، وجذب أفضل الكفاءات من ذوي الخبرات المتوفرة في سوق العمل، والعمل بشكل مستمر على المحافظة على هذه الكوادر وتعزيز قدرتهم على التطور في مجالات عملهم.

كما يسعى البنك باستمرار على ترسيخ حضوره كوجهة عمل مفضلة (Employer of Choice) لأصحاب الكفاءات والخبرات، كما تم خلال العام المشاركة في 8 فعاليات للتوظيف أقيمت في جامعة الحسين التقنية HTU، وجامعة الأميرة سمية PSUT، أكاديمية أورانج، الجامعة الألمانية، الجامعة الأردنية وخريجي Cyber Security لجامعة الحسين التقنية HTU، وOrange Coding Academy، والمشاركة في معرض التوعية في وظائف القطاع المالي، إضافة إلى تعزيز تواجده على مواقع ومنصات التوظيف الإلكترونية المهمة والمعروفة.

مراقبة الامتثال

يهدف البنك من نشاط مراقبة الامتثال لديه إلى التأكد من امتثال مجموعة البنك ككل وسياساته الداخلية لكافة القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير وأفضل الممارسات المهنية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، وقد حافظ البنك على كفاءته في الحد من الدخول في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، عن طريق إجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالعملاء والدول والمناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديم الخدمة وذلك وفق منهجية معتمدة من مجلس إدارة البنك.

واستمر البنك بالالتزام بكافة تعليمات الجهات الرقابية المحلية والدولية على مستوى البنك والفروع الخارجية والشركات التابعة وعدم التعرض لأيّة مخالفات أو غرامات من قبل الجهات الرقابية.

كما تبنى البنك عدداً من الخطوات لتعزيز مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومراقبة الامتثال والالتزام بالعقوبات الدولية لدى موظفي البنك من خلال تحديث الأنظمة والقوانين والتشريعات والتعليمات ذات العلاقة بعمل دائرة مراقبة الامتثال على الموقع الداخلي للبنك، وإصدار تعاميم ونشرات توعية وتثقيف لموظفي البنك.

وخلال العام 2023، وفي مجال استقبال ومعالجة شكاوى العملاء في مجالات العمل المختلفة والتي ترد إلى وحدة معالجة شكاوى العملاء في البنك من خلال الوسائل المختلفة (إسكان 7/24، المقابلة الشخصية، موقع البنك الخارجي، الفاكس أو البريد العادي، البنك المركزي الأردني)، واستلمت الوحدة خلال العام 2913 شكوى، وقامت الوحدة بدراسة كافة هذه الشكاوى وتحليلها وإعلام العملاء بنتائج دراستها وتصنيفها في سجلات البنك كشكاوى (محقة أو غير محقة) وبيان الإجراءات المتخذة حيالها.

إدارة المخاطر

يتبع البنك نهج ثابت في تطوير وتحسين عمليات إدارة المخاطر وكذلك تطوير الأدوات والوسائل المستخدمة التي تساعد في تحديد وإدارة ومراقبة المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك، وقد تم خلال العام تحديث السياسات والمنهجيات المعتمدة وكذلك تطوير وثيقة قبول المخاطر بحيث تم تحديد مستويات المخاطر المقبولة وإعداد Trigger Zones لكل نوع من أنواع المخاطر بحسب ال Corporate Risk Profile إضافة لتحديث مصفوفات المخاطر لمراكز العمل المختلفة والعمليات الرئيسية بما يخص مخاطر التشغيل والاحتياط لتعكس كافة التغيرات الداخلية والخارجية، وتم تطوير وتطبيق تقييم ال ICAAP وإجراء مراجعة على المنهجية المعتمدة في عملية الاحتساب، وإجراء التعديلات والتحسينات على احتساب المخصصات لدى البنك حسب تعليمات المعيار المحاسبي الدولي IFRS9 وتعليمات تصنيف الديون رقم 47 الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وتم كذلك تطوير Risk Appetite Dashboard لكافة مؤشرات المخاطر الواردة ضمن وثيقة قبول المخاطر، وتطبيق أداة متخصصة بتقييم وتحليل مخاطر تكنولوجيا المعلومات بهدف التعرف على التهديدات الأمنية ونقاط الضعف ومدى تأثيرها واحتمالية حدوثها، مشيرين أنه تم خلال العام إجراء Compromise Assessment بهدف تقييم مدى جاهزية البنك للتصدي ومنع الهجمات المتعلقة ببرامج الفدية Ransomware Readiness. ومن الجدير ذكره أن البنك يعتمد في إدارة المخاطر على المبادئ الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية، ويلتزم بكافة التشريعات الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

ويسعى البنك بالاستمرار في تعزيز مستوى التوافرية على الأنظمة لديه من خلال تجهيز وتشغيل وفحص موقع وخط استمرارية الأعمال لضمان الاستمرار بتقديم الخدمات الحساسة للعملاء في حال تعذر الوصول إلى مواقع العمل الأصلية، وفحص خطط إدارة الأزمات لديه.

وسعيًا من البنك لنشر ثقافة المخاطر بين موظفيه، واصل البنك خلال العام عقد العديد من الورشات والندوات في مجالات مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني، ومخاطر التشغيل ومكافحة الاحتيال، واستمرارية الأعمال، والقيام بحملات خاصة بمحاولات التصيد باتباع عدد من الطرق المتنوعة بالإضافة إلى عقد ورشة خاصة للإدارة التنفيذية تحت عنوان Risk Culture تهدف إلى تعزيز مبدأ ثقافة إدارة المخاطر بالبنك وأن عملية إدارة المخاطر هي مسؤولية كافة العاملين لدى البنك بغض النظر عن طبيعة مهامهم وأماكن عملهم ومستوياتهم الوظيفية.

وتم خلال العام كذلك إعداد النشرات التوعوية وإرسال رسائل التوعية والدروس المستفادة من مختلف وسائل التواصل الاجتماعي والبريد الإلكتروني والرسائل النصية لكافة موظفي البنك، شملت المواضيع التالية: كيفية تجنب البرامج الخبيثة، نصائح خاصة بالإبلاغ عن أي نشاط مشبوه، استخدام البرامج الآمنة (VPN)، آلية التعامل مع البيانات، تناقل البيانات مع الجهات الخارجية، إرشادات أمنية لبطاقات الدخول والمفاتيح، الحفاظ على أمن بيانات البنك السرية، حماية البيانات البنكية، إرشادات لحماية كلمة المرور، التعامل مع رسائل البريد الإلكتروني الاحتياطية، Clear Desk and Clear Screen Policy، التناقل الآمن للمعلومات.

في مجال تعزيز مفهوم المسؤولية الاجتماعية، قام البنك بتعزيز وعي العملاء حول مخاطر التعرض للاحتيال المالي وأساليب الاحتيال وطرق الحماية منها من خلال منشورات مخصصة لهذه الغاية وبوسائل متعددة كالرسائل النصية، ومنصات مواقع التواصل الاجتماعي، بالإضافة إلى Push Messages من خلال التطبيق البنكي.

وبهدف مواكبة التوجهات العالمية في التعامل مع محاور الـ ESG ولغايات التوافق مع تعليمات وإرشادات السلطات الرقابية في هذا الجانب ومن أجل تمكين البنك من إدارة المخاطر المتعلقة بالمخاطر البيئية واستغلال الفرص المتاحة في مجال التمويل الأخضر، قام البنك بإطلاق مشروع متكامل بالتعاون مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) يهدف إلى بناء خطة استراتيجية للتعامل مع محاور الحوكمة البيئية والاجتماعية للسنوات القادمة إضافة إلى تضمين هذه المحاور ضمن نطاق أعمال إدارة المخاطر وأهداف البنك الإستراتيجية. ويقدم الايضاح رقم 47 في القوائم المالية في هذا التقرير المزيد من المعلومات والتفاصيل عن إدارة المخاطر لدى البنك.

أنظمة المعلومات

يسعى البنك على الدوام إلى الارتقاء بمستوى خدماته ومنتجاته المقدمة لعملائه ضمن أفضل المعايير والممارسات العالمية في هذا المجال، حيث تعتبر تكنولوجيا المعلومات الممكن الرئيسي للبنك في تقديم خدمات وحلول مصرفية مبتكرة رقمية وآلية متكاملة بأعلى جودة وأسرع وأبسط في الاستخدام وأكثر أماناً وتعزز من تنافسية البنك في السوق المصرفية، وخلال العام 2023 أطلق البنك عدداً من الخدمات الرقمية الجديدة والمبتكرة، بالإضافة إلى تطوير وتحديث مجموعة من الأنظمة البنكية المختلفة، نذكر منها ما يلي:

- خدمة Apple pay والتي توفر تقنية خدمات البطاقات البنكية اللاتلامسية على أجهزة Apple .
- توفير العديد من خدمات البطاقات الائتمانية الجديدة Cards API على Mobile Banking، بالإضافة إلى تحديث وتطوير خدمة Iskan Coins وتطبيق خدمة Werables .
- تطوير مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية على تطبيق Iskan Mobile وشمل ذلك تحديث واجهة المستخدم UI/UX وبما يمكن العملاء من تنفيذ العمليات المصرفية بسهولة أكبر.
- تفعيل خدمات VCP على أجهزة الصراف الآلي العاملة في البنك والتي تقدم للعميل تجربة تفاعلية وواجهة مستخدم متطورة وديناميكية.
- الاستمرار بأتمتة العمليات وتحسين الفاعلية والتوافرية على مستوى العمليات Operations Efficiency من خلال التوسع في استغلال التكنولوجيا الرقمية الحديثة، التي تساهم بشكل كبير في التقليل من الأخطاء والعمل على مدار الساعة وبسرعة أكبر ودقة وموثوقية تامة باستخدام تقنيات BPM & Robotics.
- إطلاق خدمة Cash Managemet لعملاء البنك من الشركات والمؤسسات والتي تتيح لهم إدارة عملياتهم البنكية المخصصة لعملاء الشركات بشكل رقمي ومبتكر وضمن منظومة أمنية محكمة.
- إطلاق نظام التحصيل الآلي الجديد Collection & Remedial system .
- استبدال نظام التجارة الدولية بنظام جديد يوفر مجموعة من الخدمات البنكية التشغيلية المتطورة.
- تطبيق نظام جديد لإصدار بطاقات Debit الفوري في الفروع .

وضمن استراتيجية البنك المتعلقة بإدارة البيانات والاستفادة منها، تم الانتهاء من تشغيل Data Lake Platform والتي توفر التقنيات والاطول المصرفية لتجميع البيانات الخاصة بالعملاء والبطاقات والمنتجات في موقع مركزي مما يتيح لفريق البيانات من تحليلها وتطبيق تقنيات علم البيانات المختلفة بهدف تمكين قطاعات العمل المختلفة الاستفادة من هذه النتائج في فهم العميل والسوق وبما يتيح للبنك تطوير الخدمات والمنتجات المقدمة للعملاء وبما يعزز الميزة التنافسية للبنك، وقد تم بالفعل إطلاق مجموعة من Dashboards و Use Cases المبنية على أسس Predictive Analysis. وحيث أن البنية التحتية العمود الفقري لأنظمة المعلومات وانطلاقاً من هذه الأهمية المحورية فقد استمر البنك بتحديث بنيته التحتية باحدث الإصدارات والتقنيات الحديثة ومن أهمها تكنولوجيا OpenShift في البنك وهي من التقنيات الحديثة التي تقدم حلول Containerization والتي تدعم تشغيل الطول والتطبيقات الحديثة Cloud Native كما تم تطبيق تقنيات SD WAN على شبكة البنك وهي من أحدث التقنيات في مجال منظومة الربط الشبكي وتحقق أعلى درجات التوافرية والحماية والجودة في تناقل البيانات، بالإضافة إلى الاستمرار بتطوير أنظمة التخزين والمراقبة المركزية، أنظمة تشغيل وأنظمة الربط الشبكي وخطوط الاتصال والشبكات ونظام Call Center، وتجهيز بيئة تشغيلية قادرة على تحقيق أعلى درجات المرونة التوافقية والاستمرارية وتشغيل أمن للخدمات. كما استمر البنك بتدعيم المنظومة الأمنية بما يتوافق مع استراتيجية الامن السيبراني، بالإضافة إلى تطوير خدمات SOC (Security Operation Center) لتعزيز منظومة الرقابة على أمن المعلومات وتحسين الاستجابة للحوادث الأمنية والسيبرانية بشكل أكثر فعالية.

التسويق والترويج



كان اليوبيل الذهبي للبنك الحدث الأبرز للعام 2023 في مجال التسويق والترويج، وبهذه المناسبة أطلق البنك حملة "خمسون عاماً ونبقى بنكك للحياة" التي قدمت حكاية رمزية عن حياة شخصيات عدة من مختلف فئات المجتمع باعتبارهم حجر أساس في مسيرة البنك خلال الخمسين عاماً منذ تأسيسه، وعرضت الحملة من خلال فيديو مصور مشاهد عبرت عن مكانة البنك في حياة الأجيال المتعاقبة مبينة قرب بنك الإسكان من الأردنيين وتواجده في جميع محافظات المملكة.

وخلال العام 2023 عمل البنك على تعزيز انتشاره الإعلاني من خلال إطلاق العديد من الحملات التسويقية والترويجية لمنتجاته وخدماته المتنوعة، وبما يمكنه من الوصول إلى كافة العملاء القائمين والمحتملين، والتي تميزت بالإبداع والابتكار والتأثير.

كان أبرزها حملة جوائز حسابات التوفير "الكاش ما بزغلكاش" التي لاقت تفاعلاً وانتشاراً من خلال وسائل الإعلان المختلفة، والتي هدفت إلى تشجيع عملاء البنك القائمين والمحتملين على سلوك الادخار، ومنحهم فرصة للفوز بجوائز البنك النقدية المتنوعة.

وحملة "ع الجهتين ربحان" المتعلقة بجوائز حساب الوديعة لأجل التي لاقت صدى واسع، والتي هدفت إلى الترويج لمنح العملاء من المودعين إمكانية الفوز بأكثر من جائزة ضمن السحوبات الخاصة بالحملة، بما يساهم بتنمية أموالهم.

وحملة "كسبان اليوم وبكرة" عن حملة حساب مستقبلي والتي جاءت تقديرًا من البنك لولاء عملائه الصغار والشباب وذويهم المدخرين في حساب توفير مستقبلي.

وحملة "الفراطة إلها وزن" المبتكرة لتحث عملاء البنك على اختلاف فئاتهم بتغذية حساب التوفير الخاص بهم مع كل عملية شراء وفق شروط خاصة.



وحول منتجات القروض أطلق البنك حملات تسويقية جاذبة، كان أهمها حملة "قرضك لقطعة" عن منتج القرض السكني من بنك الإسكان الذي يمنح الراغبين فرصة امتلاك منزل أحلامهم وبأسعار فائدة منافسة، بالإضافة إلى حملة "قرضك 4 جيد" الهادفة لتمكين العملاء من امتلاك سيارة بتسهيل اقتنائهم لها والتي لاقت انتشار كبير لدى العملاء من مختلف الفئات.

وفي مجال البطاقات الائتمانية وبطاقات الدفع المباشر، قام البنك بإطلاق العديد من الحملات في مختلف المناسبات لتواكب احتياجات عملائه وتحقق توقعاتهم، كان أبرزها: حملة العودة للمدارس، وحملة شهر رمضان وعيد الفطر، وحملة عيد الأم، وحملة الصيف، وحملة بطاقة إسكان V-Card وغيرها.

كما كان هناك اهتمام كبير وجهد موصول لاطلاق الحملات الترويجية الخاصة بالقنوات والخدمات الإلكترونية الهادفة إلى تحفيز عملاء البنك على تبني خدماته ومنتجاته الإلكترونية وبما يواكب مسيرة البنك في التحول الرقمي بما في ذلك أدوات الدفع الإلكتروني، حيث تم إطلاق حملة Iskan Pay لحث العملاء على الابتعاد عن طرق الدفع التقليدية من خلال إتاحة عمليات الشراء والدفع باستخدام الهاتف الذكي، بالإضافة إلى حملة Apple Pay عن خدمة الدفع الجديدة والسريعة والأمنة بالتعاون مع شركة Apple العالمية والخاصة بالعملاء من مستخدمي أجهزة Apple.

ولم تقتصر حملات البنك على الترويج لمنتجاته وخدماته المتنوعة، إنما حرص البنك على تجسيد شعار "بنك الإسكان... بنكي للحياة" من خلال إطلاق حملات تلامس حياة الأردنيين من مختلف فئات المجتمع لتأتي حملة "رمضان عنا غير" التي لامست قلوب الأردنيين خلال الشهر الفضيل، وعرضت الحملة من خلال فيديو مصور مشاهد تضمنت المواقف الشائعة والمضحكة التي تحصل مع الكثيرين من أفراد المجتمع الأردني خلال شهر رمضان، وتميزت الحملة بترك أثر إيجابي وصدى واسع خاصة على مواقع التواصل الاجتماعي خلال الشهر الفضيل.

كما نفذ البنك العديد من الحملات الهادفة لنشر التوعية المجتمعية بشأن ثقافة مخاطر التشغيل والأمن السيبراني وأمن المعلومات من خلال النشر على صفحات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي المختلفة، إضافة للشاشات الرقمية في الفروع وشاشات التوقف الخاصة بأجهزة الموظفين Screen Saver.

كما حرص البنك على تقديم أعلى مستويات الخدمة المصرفية الإلكترونية لعملائه بطريقة مريحة، ومنحهم تجربة مستخدم سهلة وأمنة، من خلال إضافة عدد من الخدمات إلى موقع البنك الإلكتروني، كخدمة إسكان Q والتي تمكن العملاء من حجز موعد مسبق لدى فروع البنك في أي وقت من خلال الموقع الإلكتروني، وخدمة ربط مواقع الفروع والصرافات على الموقع الإلكتروني بخرائط جوجل بطريقة تكاملية بما يسهل وصول العملاء إليها، حيث ارتفع عدد الزيارات السنوية للموقع بنسبة 33% خلال العام 2023 عن العام 2022.

ويتيح موقع البنك الإلكتروني لزواره إمكانية الاطلاع على خدمات ومنتجات البنك المتنوعة وشروطها وتفصيلها، وكل ما يتعلق بمكتبة البنك الخاصة من التقارير السنوية وتقارير الاستدامة وتقارير الأداء المالي، بالإضافة إلى نشر كل ما يتعلق بالبنك من أخبار وأنشطة وإعلانات.

المسؤولية الاجتماعية

تقع المسؤولية الاجتماعية ضمن رؤى وأهداف بنك الإسكان والتي تأتي مكتملة لدوره في دعم الاقتصاد الوطني باعتباره جزء لا يتجزأ من نسيج المجتمع الأردني، إذ يحرص البنك على تبني خطة واضحة للمسؤولية الاجتماعية تضم عدداً من القطاعات الهامة بما يساهم في تطويرها وتنميتها وبما ينعكس إيجاباً على دورها التنموي والمجتمعي على حد سواء.

ومن أبرز القطاعات التي تبناها البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية للعام 2023:

خدمة المجتمع

واصل البنك دعمه لعدد من الشركاء في مجال خدمة المجتمع، كان أبرزها : تكية أم علي، إذ جدد البنك اتفاقية الشراكة الاستراتيجية التي تجمعها لأكثر من عقد مع التكية، استمرار لدعمها في تنفيذ مجموعة من برامجها ونشاطاتها الإنسانية المتعددة القائمة على محاربة الفقر والجوع. كما واصل البنك تقديم دعمه السنوي لكل من الصندوق الأردني الهاشمي دعماً لحملة "البر والإحسان" لدورها الخيري والإنساني في إيصال المساعدات لمستحقيها في جميع محافظات المملكة، إضافة إلى تجديده للشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة نهر الأردن من خلال دعمه برنامج "حماية الطفل" التابع لمركز الملكة رانيا للأسرة والطفل، وتجديد تبني أحد بيوت قرى الأطفال SOS، وتقديم الدعم لمبادرة "وقف ثريد" الهادفة لإطعام عابري السبيل، إضافة إلى تقديمه الدعم لبرنامج "كسوة عيد" الذي تنظمه الهيئة الخيرية الهاشمية خلال عيد الأضحى المبارك، ودعم عدد من الجمعيات التي تُعنى بخدمة المجتمع كنادي العون الإنساني، وجمعية الأسرة البيضاء، وجمعية دارات سمر شما للمسنين.

التعليم

يمثل قطاع التعليم أحد القطاعات الاستراتيجية التي يوليها البنك اهتمامه، وخلال العام 2023 حرص البنك على استكمال التزامه بتغطية تكاليف عدد من المنح الدراسية الجامعية من خلال عدد من المؤسسات أبرزها: صندوق الأمان لمستقبل الأيتام، جامعة الحسين التقنية، معهد الإعلام الأردني، صندوق طلبة الجامعات التابع لمؤسسة الحسين للسرطان، جمعية الأيدي الواعدة، حيث تؤمن هذه المؤسسات تكاليف الدراسة الجامعية للطلبة بناءً على شروط ومعايير واضحة.



كما جدد البنك اتفاقيته مع مؤسسة إيليا نقل والممتدة منذ العام 2016، والهادفة لمساندة المؤسسة في تحقيق أهدافها ورسالتها بتقديم منح جامعية، حيث يقدم البنك منحتين دراسيتين جامعتين بالكامل لطلاب من الطلبة المنتفعين من خدمات المؤسسة على مدار أعوام الدراسة الجامعية الأربعة، بالإضافة إلى إتاحة الفرصة للطلاب بالحصول على تدريب عملي في دوائر البنك المختلفة أثناء سنوات الدراسة بما يثري تجربتهم التعليمية والعملية. وشارك البنك أيضاً خلال العام في مبادرة التوعية والتثقيف المالي التي أطلقها البنك المركزي الأردني بمناسبة اليوم العربي للشمول المالي، والتي ينظم من خلالها جلسات توعوية تستهدف طلبة الجامعات في مختلف محافظات المملكة ضمن جهوده في تعزيز الثقافة المالية المجتمعية.

كما دعم البنك عدداً من النشاطات الطلابية سواء في الجامعات أو المدارس حيث قدم دعمه لمدرسة اليوبيل في نشاط "مجلس الشؤون الخارجية" كمحاكاة تعليمية تتكون من لجان وجلسات حوارية تتناول مواضيع متنوعة تساهم في صقل مهارات الطلبة التعليمية والنقاشية، عدا عن دعمه للمؤتمر السنوي الثاني عشر للأمم المتحدة (PSUTMUN 2023) المقام في جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا.



الصحة

جاء دعم البنك خلال العام 2023 لقطاع الصحة متميزاً حيث دعم البنك مشروع إعادة تأهيل وتجهيز مركز صحي غور المزرعة بالشراكة مع جمعية همتنا الخيرية، وقد جاءت هذه المبادرة في إطار دعم البنك للمرحلة الأولى من مشروع "همتنا 3" الذي يأتي ضمن مشروع إعادة تأهيل وتطوير 25 مركزاً صحياً شاملاً بمختلف أنحاء المملكة، بدعم من القطاع الخاص.



وخلال العام أيضاً قام البنك بتجديد اتفاقية الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة الحسين للسرطان لمدة عامين، متضمنة أربعة برامج وهي: حفل الخير السنوي الذي يذهب ريعه لدعم برامج المؤسسة الهادفة لعلاج مرضى السرطان، وبرنامج العيادة المتنقلة للفحص المبكر عن سرطان الثدي وهي عيادة متنقلة مجهزة بالكامل الغاية منها الوصول إلى المناطق البعيدة والنائية والتوعية بالفحص المبكر عن سرطان الثدي وإجراء فحوصات سريرية وتوزيع قسائم فحص جهاز ماموغرام على السيدات، وبرنامج سوار الحسين التطوعي وهو برنامج تطوعي يمنح الأفراد فرصة التطوع بوقتهم وجهدهم لدعم الكفاح ضد مرض السرطان، إضافة إلى برنامج المنح الجامعية للطلبة المصابين بالسرطان يتكفل من خلاله البنك بتغطية تكاليف جميع السنوات الدراسية الجامعية لعدد من المرضى، حيث تأتي هذه الشراكة في سياق تحقيق البنك لمبدأ الشراكة الحقيقية والمستدامة، إذ يسعى ليتكامل دوره المجتمعي مع دور مؤسسة الحسين للسرطان لتمكينها من تحقيق أهدافها الإنسانية والتنموية.

كما سعى البنك لدعمه القطاع الصحي من خلال تواجده ودعمه ومشاركته في مؤتمر الجودة السابع لمناقشة القضايا المتعلقة بتطوير الرعاية الصحية الذي نظمه مجلس اعتماد المؤسسات الصحية، ومؤتمر "الحوكمة والتأمين الصحي" الذي نظمته جمعية التأمينات الصحية، لإيمانه المطلق بضرورة دعم المؤسسات التي تعمل على خدمة وتطوير القطاع الصحي في المملكة.

المؤسسات الوطنية

يعتبر دعم البنك للنشاطات والمبادرات التي تطلقها وتنظمها المؤسسات الوطنية في مجال المسؤولية الاجتماعية جزءاً لا يتجزأ من واجبه الوطني والاجتماعي حيث قدم البنك الدعم لعدد من المبادرات التي نظمتها مؤسسات وطنية كان أبرزها: وزارة التنمية الاجتماعية من خلال دعم "صندوق المعونة الوطنية" المتمثل ببرنامج المعونات المالية الشهرية المتكررة والمؤقتة، وبرنامج الدعم النقدي الموحد، إضافة إلى تقديم البنك الدعم اللازم لحملة تطبيق فواتيري التي نظمتها دائرة الدخل والمبيعات بهدف تثقيف المواطنين بضرورة الحصول على فاتورة المشتريات الخاصة بهم.



كما قدم الدعم لوزارة الثقافة لدعم مهرجان جرش باعتباره مهرجان وطني يضع الأردن على خارطة السياحة والثقافة العالمية، وجزء من الهوية الثقافية والفنية الأردنية.

وإيماناً من البنك بضرورة دعم المؤسسات الوطنية لإقامة المؤتمرات الاقتصادية التي تخدم القطاع الاقتصادي في المملكة وبما يتناسب مع أهداف وتوجهات البنك، قدم البنك دعمه لمؤتمر "أصحاب الأعمال والمستثمرين العرب" الذي أقيم على هامش القمة الأولى للقطاع الخاص العربي، بتنظيم غرفة تجارة الأردن برعاية ملكية سامية.

وتقديراً لدعم البنك المتكرر والحصري لاحتفالات

مديرية الأمن العام بيوم المرور العالمي وأسبوع المرور العربي 2023، كرمت مديريةية الأمن العام البنك، خلال الفعالية التي أقيمت تحت شعار "قواعد المرور سلوك حضاري"، وجاء هذا التكريم تمييزاً لدور بنك الإسكان الفاعل والمتواصل في تعزيز التوعية المرورية وترسيخ السلوكيات السليمة ضماناً للسلامة على الطرق، عبر مبادراته المتنوعة التي ينفذها منفرداً أو بالتعاون مع المؤسسات الوطنية ومنظمات المجتمع المدني.

البيئة

يولي البنك رعاية خاصة لقطاع البيئة لما لهذا القطاع من أهمية بالغة تتسجم مع رؤى وتوجهات البنك في الحفاظ على البيئة وتمثل ذلك من خلال العديد من الشراكات الاستراتيجية والنشاطات البيئية كان أبرزها: تجديد الشراكة الاستراتيجية التي تجمع البنك بالجمعية العربية لحماية الطبيعة ضمن برنامج القافلة الخضراء 2023 الذي يعنى بتعزيز الأمن الغذائي من خلال تبني البنك زراعة 2,000 شجرة في المناطق النائية والفقيرة مما يساعد على توفير فرص عمل ومصدر للرزق للمزارعين بالإضافة إلى زيادة الرقعة الخضراء والتي تساهم في المحافظة على البيئة.



كما قام البنك بتجديد اتفاقية الشراكة مع مؤسسة الأميرة عالية بالتعاون مع جمعية البنوك ووزارة التربية والتعليم عن مبادرة "بصمات خضراء" الهادفة إلى شراء الورق وتوزيعه على المدارس الحكومية مقابل ثمن الورق الهالك الذي يستهلكه البنك سنوياً، يضاف إلى ذلك دعم البنك الدائم والسنوي لحديقة بنك الإسكان التابعة لأمانة عمان الكبرى في منطقة عبدون.

ريادة الأعمال

رَكَز البنك اهتمامه خلال العام 2023 على قطاع ريادة الأعمال لمختلف فئات المجتمع سواء كان للشباب أو السيدات أو الأسر الفقيرة والمحتاجة، من خلال دعم العديد من المؤسسات التي تعنى بدعم وإنشاء المشاريع الريادية والتنمية، وتمثل ذلك من خلال تقديم البنك الدعم لبرنامج تمكين المجتمعات وبرنامج المشاريع الإنتاجية التي تنظمها مؤسسة نهر الأردن.

كما جدد البنك دعمه لمؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب من خلال دعم مشروع "دار نعمة" محافظة العقبة، بصفته داعماً استراتيجياً للمؤسسة والداعم الرئيسي والحصري عن قطاع البنوك للمشروع، وينعكس الدعم المقدم من البنك لإقامة المشروع في مدينة العقبة على تمكين السيدات من خلال إكسابهن المهارات المهنية والحرفية والإنتاجية في العديد من المجالات، بما يفتح أبواب جديدة لهن ولأسرهن ومجتمعهن في مشاريع تنمية خدمية وإنتاجية مدرة للدخل، وقادرة على الاستدامة والتطور وخلق المزيد من فرص التدريب والعمل.

كما قدم البنك دعمه لجمعية دار أبو عبدالله لإنشاء مزارع مائية اعتماداً على دراسات السوق والفرص المتاحة وبما يتماشى مع الأولويات الوطنية، وبحيث يتم منح المزارع للمستفيدين من تكية أم علي من الأسر الأشد فقراً وأكثر حاجة، بهدف تحويلهم من أسر بحاجة إلى دعم إلى أسر مستقلة مادياً.

ومن باب اهتمام البنك بتمكين المرأة وتعزيز قدراتها، ساهم البنك في دعم نشاطات ملتقى سيدات الأعمال والمهمن المتعلقة بريادة الأعمال والتمثلة بفعاليات مختبر الابتكار النسائي الأول من نوعه في الأردن، بالإضافة إلى دعم نشاطات الاتحاد النسائي الأردني الهادفة إلى تنمية وتطوير مهارات وقدرات المرأة الأردنية، وتعزيز دورها ومكانتها لتمكينها من المشاركة الفاعلة والمتوازنة في بناء المجتمع الأردني.

وتقديرًا لرعايته الحصرية لجائزة مؤتمة لريادة الأعمال والابتكار للعام 2023، كُرِّمت جامعة مؤتمة البنك خلال الحفل الختامي للجائزة، ويأتي هذا التكريم تقديرًا لدور البنك المستمر في الاستثمار بالشباب وتحفيز ودعم ثقافة ريادة الأعمال وروح الابتكار لديهم، بما يمكنهم من قيادة مشاريع وأعمال ناشئة ذات فعالية في معالجة العديد من التحديات المجتمعية.

الرياضة والشباب

قام البنك بتبني دعم لاعبة المنتخب الوطني للتايكواندو البطلة الأردنية جوليانا الصادق، الحائزة على العديد من الميداليات والإنجازات في بطولات محلية ودولية، والمتصدرة للتصنيف العالمي في وزن 67 كيلوغرام، حيث سيسهم هذا الدعم في تعزيز استعداد الصادق لاستكمال جاهزيتها للمشاركة في الألعاب الأولمبية الصيفية التي ستقام في باريس خلال العام 2024.

كما قدم البنك دعم للعديد من الاتحادات الرياضية والنوادي الأردنية بهدف دعم نشاطاتها كان أبرزها: الاتحاد الأردني لكرة السلة، نادي الفيصلي، نادي الجزيرة، نادي الشباب الرياضي (هومنتمن)، عدا عن العديد من النشاطات التي تقيمها المدارس في مختلف مناطق المملكة.



ذوي الاحتياجات الخاصة

يسعى البنك دوماً لإيجاد شراكات مع جهات تعنى بتقديم الخدمة والدعم لذوي الاحتياجات الخاصة على اختلاف فئاتهم وتمثل دعم البنك لهذه الفئة من خلال تقديم الدعم لجمعية أهل العزم للمكفوفين التي تعنى بتقديم الدعم للأشخاص المكفوفين من خلال طباعة دوسيات للكتب والأبحاث لطلبة الجامعات والتوجيهي من المكفوفين بلغة بريل وتعليم الأطفال المكفوفين القراءة والكتابة.

كما قدم البنك دعمه للجمعية الوطنية لذوي الاحتياجات الخاصة الهادفة لتقديم الخدمات التعليمية والتربوية والمهارات المرتبطة بها لذوي الاحتياجات الخاصة من مختلف الفئات العمرية من ذوي الإعاقة والتي تتراوح حالاتهم بين الإعاقة العقلية والإصابة بمتلازمة داون بما يكفل استقلاليتهم وضمان اندماجهم في المجتمع.

بالإضافة إلى تقديم البنك دعمه لحفل العشاء الخيري لجمعية سنا للأشخاص ذوي الإعاقة الذي أقيم بهدف جمع التبرعات والدعم لنشاطات الجمعية المتمثلة ببرامج التوعية للأشخاص ذوي الإعاقة وللمجتمع، وزيادة نسبة تشغيلهم في المؤسسات العامة والخاصة من خلال تدريبهم وتأهيلهم لسوق العمل وبالتالي دمجهم في المجتمع.

فيما استمر البنك في دعمه وتبني خمس طلاب من ذوي الاحتياجات الخاصة للعام الدراسي 2023-2024 من خلال الشراكة التي تجمعها مع جمعية الشابات المسلمات/ مركز البنات للتربية الخاصة التي تعمل على تمكين الطلبة من ذوي الإعاقات العقلية البسيطة والمتوسطة ليحظو بحياة اجتماعية ومهنية أفضل، وإعدادهم للانضمام إلى سوق العمل، وتقديم التعلم المدمج بجودة عالية لبرامج التعليم الخاص.

كما واصل البنك تقديم الدعم لجمعية الأمل الخيرية الجهة الوحيدة التي تقدم خدمات رعاية لذوي الاحتياجات الخاصة منطقة لواء الأغوار الوسطى، حيث تقدم من خلال مراكز التربية الخاصة التابعة لها خدمات الرعاية التعليمية والتأهيلية والصحية للأطفال من ذوي الاحتياجات الخاصة.

دعم حملات المؤسسات الوطنية في التبرع لأهالي غزة

انطلاقاً من واجبه الوطني والإنساني، وإيماناً من البنك بالأهداف السامية لحملات التبرع التي ينظمها عدد من شركائه الاستراتيجيين لدعم أهالي غزة في ظل الظروف الراهنة، قدم البنك دعمه لكل من: الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية لشراء أدوية للمستشفيات الفلسطينية وإيصال المساعدات العينية والغذائية والطبية للأسر المتضررة في غزة، ومؤسسة الحسين للسرطان من خلال دعم حملة "انقذوا مرضى السرطان في غزة" الهادفة لتقديم الدعم لمرضى السرطان من غزة للعلاج في مركز الحسين للسرطان، بالإضافة إلى إرسال الأدوية إلى المستشفيات، وتكوية أم علي من خلال دعم حملة "لأجلك يا غزة" الهادفة إلى توفير طرود غذائية طارئة للأسر المتضررة.

المبادرات والنشاطات المجتمعية التي نظمها البنك

بما يتماشى مع القطاعات التي يتبناها البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية يطلق البنك العديد من المبادرات التطوعية لإشراك موظفيه ضمن فريق "عطاء الإسكان" وهو فريق تطوعي من موظفي البنك الراغبين في الانضمام للمشاركة باسم البنك في الحملات والفعاليات والمبادرات الخيرية والتطوعية التي يطلقها ويشارك بها البنك، وذلك ترسيخاً لمفهوم العمل التطوعي لدى الموظفين وتنمية العمل بروح الفريق الواحد لاعتبار المسؤولية الاجتماعية ثقافة يمكن ترسيخها وتنميتها لدى الموظفين بما ينعكس إيجاباً على أدائهم في العمل، والعمل بروح الفريق الواحد وغرس مفاهيم المواطنة الصالحة وبالتالي يعود بالأثر الإيجابي على الموظف نفسه وعمله وزملائه وعائلته وبالتالي على المجتمع ككل، حيث شارك الفريق بعدة نشاطات تطوعية كان أبرزها:

توزيع طرود الخير على الأسر العفيفة المستفيدة من خدمات تكية أم علي وحسب الشروط والمعايير المعتمدة لديها، بالإضافة إلى سكب وجبات الطعام للصائمين في موائد الرحمن ممن تستقبلهم تكية أم علي في مقرها الرئيسي خلال شهر رمضان المبارك.



وتجسيدا لدوره التكافلي الذي يضطلع به، وكجزء من نشاطاته المتعددة التي ينفذها خلال شهر رمضان الفضيل، أقام البنك مأدبة إفطار رمضاني جمعت مجموعة من الشباب المستفيدين من خدمات صندوق الأمان لمستقبل الأيتام من عدة محافظات مع كبار السن المقيمين في جمعية دارات سمير شما للمسنين، وجاء هذا الإفطار الرمضاني الخيري انطلاقاً من حرص البنك على التواصل الإنساني مع كافة فئات المجتمع.



وانطلاقاً من واجب البنك الإنساني تجاه المجتمع، نظم البنك حملة للتبرع بالدم تحت شعار "النخوة بدمك" في مبناه الرئيسي في منطقة الشميساني، بالتعاون مع المركز الوطني لبنك الدم وتحت إشراف كادر متخصص، وقد لاقى الحملة مشاركة لافتة من قبل موظفي البنك من مختلف المستويات الوظيفية، وممن تنطبق عليهم الشروط الصحية للتبرع.

وتنفيذاً لاستراتيجية البنك المجتمعية والداعمة لحماية البيئة وزيادة الرقعة الخضراء في المملكة، وترجمة للمشاركة الاستراتيجية التي تربط بين بنك الإسكان والجمعية العربية لحماية الطبيعة والتي تتضمن زراعة 2,000 من الأشجار المثمرة في مختلف مناطق المملكة، بهدف زيادة الرقعة الخضراء والحد من التصحر وتعزيز الأمن الغذائي، شارك فريق عطاء الإسكان بزراعة 500 شجرة زيتون لعدة عائلات في منطقة زيزيا.

وفي إطار حرص البنك على التواصل والتفاعل مع جميع فئات المجتمع في مختلف المناسبات، بالتركيز على تلك الخاصة بالمرأة؛ باعتبارها نصف المجتمع والنواة الأولى في تكوين المجتمعات والشريك الأساسي في الحياة، وتجسيدا لمساعيها المستمرة في تعزيز ثقافة دعم وتقدير السيدات والاحتفاء بمنجزاتهن في جميع مواقعهن ومنابرهن، وتزامناً مع الاحتفال بيوم المرأة العالمي، كرم البنك عدداً من رقيات السير، وذلك في لفتة يسلط فيها البنك الضوء على تميزهن في أداء عملهن، وبصمتهن في مسيرة إدارة السير، كما وجه رسالة يقدر من خلالها كل الأردنيات لدورهن ومساهماتهن العظيمة في بناء الأسرة والمجتمع والوطن.

خطة البنك لعام 2024

تم إعداد الميزانية التقديرية وخطة العمل لعام 2024 استناداً إلى مجموعة من الفرضيات والتوقعات التي تهدف إلى تعزيز مكانة البنك المتقدمة في القطاع المصرفي وتحقيق نمو مستدام في أرباح البنك وتعزيز حصته السوقية، وفي ضوء التحديات والظروف الاقتصادية الصعبة التي تشهدها بيئة الأعمال نتيجة التداعيات الناجمة عن التطورات الجيوسياسية الدولية وارتفاع مستويات التضخم وزيادة المخاطر المرتبطة بارتفاع أسعار الفوائد.

وقد جاءت هذه التوجهات ضمن ثلاثة محاور رئيسية هي:

المحور المالي:

- التركيز على تنويع مصادر الدخل وزيادة مساهمة الإيرادات المثالية من غير الفوائد.
- التركيز على زيادة الموجودات ذات النوعية العالية والعائد المجدي التي تساهم بشكل أكبر في زيادة دخل البنك، واستغلال الفرص المتاحة في السوق بالشكل الأمثل لزيادة التسهيلات الجيدة وتعزيز ربحيتها.
- التركيز على مصادر الأموال ذات التكلفة المنخفضة وتحسين الحصة السوقية للبنك خاصة في مجال الودائع الجارية والتوفير ذات العائد المجدي.
- تكثيف الجهود لضبط الديون غير العاملة من خلال معالجة الديون المصنفة القائمة والحد من تصنيف حسابات أخرى ضمن القروض غير العاملة، بحيث يتم رفع كفاءة عمليات التحصيل وتحقيق وفورات إضافية في المخصصات.
- ضبط المصاريف الرأس مالية، وترشيد النفقات الإدارية والعمومية بشكل فعال وتحسين مؤشر الكفاءة، من خلال رفع الإنتاجية وترشيد الانفاق في كافة مجالات العمل وضبط المصاريف باختلاف أشكالها وأحكام السيطرة عليها.

محور السوق والعملاء والعمليات:

- التوسع في شريحة العملاء خاصة من ذوي الدخل المتوسط من خلال البرنامج المخصص لتلبية متطلباتهم واحتياجاتهم مع الأخذ بعين الاعتبار التركيز على العملاء أصحاب الرواتب المحولة والمغتربين الأردنيين.
- تعزيز قاعدة العملاء من فئة الشباب وتقديم منتجات وخدمات تلبى احتياجاتهم ومتطلباتهم.
- زيادة حجم محفظة التسهيلات لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة باستخدام الوسائل المجدية ومنها الموقع الإلكتروني المخصص والكادر المؤهل لتلبية احتياجات هذه الفئة.
- تكثيف الجهود لجعل البنك الخيار الأمثل للعملاء في كافة التعاملات خاصة تمويل العمليات التجارية ومنها الخارجية.
- زيادة أعداد البطاقات الائتمانية المُصدرة الفعّالة، ورفع معدلات استغلال السقوف.
- إدارة عملية الفرع الداخلي والخارجي بشكل فعال بما يضمن تقديم أفضل الخدمات للعملاء ضمن مناطق تواجدهم بمنهجية مُجدية، مع الأخذ بعين الاعتبار تطبيق التصاميم الجديدة على كافة الفروع الجديدة والمباشرة بتطبيقها على عدد من الفروع القائمة ضمن خطة زمنية تضمن تحقيق أولويات الأعمال.
- تعزيز قدرات وإمكانات الفروع الخارجية والشركات التابعة والاستمرار بتعزيز كفاءتها ومساهمتها في زيادة أرباح البنك وتعزيز مشاركة أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك بفعالية في مجالس إدارة هذه الشركات.
- إدارة النشاط التسويقي في البنك بشكل أكثر فعالية للمساهمة في تحقيق مستهدفات قطاعات الأعمال.
- تعزيز الهوية المؤسسية والعلامة التجارية للبنك في ضوء المستجدات والتطورات في بيئة الأعمال بهدف تعزيز موقع البنك الريادي في الأسواق المستهدفة.

- الاستمرار بالدور الفعّال للبنك في مجال المسؤولية المجتمعية بما يخدم الهوية المؤسسية للبنك ويعزز الصورة الإيجابية عن البنك لدى المجتمع.
- الالتزام بتنفيذ المشاريع الرقمية، وتحفيز الإبداع في تقديم مقترحات للخدمات الرقمية تفوق توقعات العملاء.
- رفع كفاءة القنوات الإلكترونية وتطويرها بشكل مستمر ورفع سرعة وكفاءة كافة الخدمات المقدمة للعملاء؛ مما يساهم في توسيع قاعدة العملاء وتحقيق رؤية البنك في التحول الرقمي.
- مواكبة أحدث التطورات في كافة مجالات العمل وخاصة في مجال تكنولوجيا وأمن المعلومات.
- الالتزام بجودة إدارة وتنفيذ وتطبيق كافة مشاريع البنك، ورفع كفاءة عملية إدارة المشاريع في البنك بما يساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.
- مراجعة مستمرة وتطوير متقدم لسياسات وأدلة إجراءات العمل في البنك وأدوات تقديم الخدمات.
- الامتثال التام لكافة القوانين والتعليمات الصادرة من الجهات التشريعية والرقابية، ومعالجة كافة الملاحظات الواردة من المخاطر والامتثال والتدقيق خلال الوقت المحدد، لتقليل أثر المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

محور الموارد البشرية:

- توفير المتطلبات التي تعزز من "رضا الموظفين" على البيئة الداخلية للبنك، مما يعزز ولائهم للبنك ويرفع إنتاجيتهم ويحافظ على نسب دوران وظيفي صحية.
- العناية بالكفاءات البشرية وتأهيلها من خلال توفير البرامج التدريبية النوعية التي تضمن تحقيق قيمة مضافة لمتطلبات العمل، واستهداف الشهادات العليا والمهنية المتخصصة اللازمة من خلال تحليل فجوات المعرفة بين متطلبات الوظيفة وشاغليها.
- المحافظة على استمرارية الأعمال من خلال التطبيق الأمثل لخطط الإحلال والتعاقب الوظيفي في البنك والمحافظة على الموظفين الموهوبين وتطوير قدراتهم ومعارفهم مما يساهم في تحديد مسارههم الوظيفي.
- الاعتماد على مؤشرات فعالة لقياس أداء الموظفين بشكل موضوعي تقيس جهد وإنتاجية كل موظف في مكان عمله ومساهمته في تحقيق أهداف مركز عمله.

خمسون عاماً..
تُوِّجت بإنجازات عديدة عنوانها
الطموح والمثابرة

04

البيانات
المالية
المجمعة



تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / 010923

الى السادة المساهمين

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) وشركاته التابعة المشار إليها (بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023، وكل من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة و قائمة الدخل الشامل الموحدة و قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لاعداد التقارير المالية كما تم إعتماها من قبل البنك المركزي الاردني.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن 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 بمسؤولياتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. و نعتقد 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 نبي رأياً منفصلاً حولها.

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

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

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية	امور التدقيق الرئيسية	
<p>لقد اتبعنا منهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة، ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها، وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات بشكل إفرادي.</p> <p>إن الإجراءات الموضوعية الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • لعينة من القروض والتي تم اختيارها بناء على المخاطر، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقترضين وتحديد الافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسارة الائتمان المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدره وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض؛ • بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج، والمتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ أو احتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصدر المستندات ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج لدينا. كما وقمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الإحتساب وتبعنا عينة رجوعاً إلى مصدر البيانات، كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود القصوى المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات النظرة المستقبلية للإقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة؛ • قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية و القيود على البيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات، مع التركيز على احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحدينا مبرراتها؛ • قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المحمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الإعتبار 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 باختيار 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. 	<p>1- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كما يرد في الإيضاح رقم (11) حول القوائم المالية الموحدة، لدى البنك تسهيلات إئتمانية مباشرة بحوالي 5.1 مليار دينار كما في 31 كانون الأول 2023 والتي تمثل ما نسبته 57% من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حوالي 450,9 مليون دينار كما في ذلك التاريخ.</p> <p>إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهرى ومعقد يتطلب من الإدارة تقديراً جوهرياً في تقييم جودة الإئتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية الخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالإعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الإئتمان المتوقعة، أخذ البنك في الإعتبار مؤشرات جودة الإئتمان لكل من قرض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً على حكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.</p> <p>يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" كما تم إعتماها من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استثناء التعرضات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالإضافة الى ذلك، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بالإعتبار اي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.</p>	

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية	امور التدقيق الرئيسية
<p>يعتمد منهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية ، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:</p> <ul style="list-style-type: none"> • حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات. • قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة. • قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطوق هذه التقارير. • لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال. 	<p>2- أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية</p> <p>لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للبنك كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص ، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.</p>

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 نبيد اي نوع من التأكيد او استنتاج حولها .

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . 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 الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلّقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة 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. نبقى 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 أمثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون

إجازة رقم (740)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

4 شباط 2024

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010103

قائمة المركز المالي الموحدة

31 كانون الأول / ديسمبر		ايضاح	
2022	2023		
دينار	دينار		
			الموجودات:
693,967,771	553,689,927	5	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
358,673,917	323,043,611	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
56,638,273	44,751,813	7	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
5,019,780	4,425,551	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
369,095,004	403,462,628	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
61,967,403	31,496,582	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,209,066,827	4,442,544,481	11	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
2,230,984,446	2,418,523,210	12	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
162,799,067	159,245,811	13	ممتلكات ومعدات - بالصافي
21,574,280	22,214,936	14	موجودات غير ملموسة - بالصافي
21,723,075	21,364,626	أ/20	موجودات حق الإستخدام
128,589,582	125,044,861	هـ/22	موجودات ضريبية مؤجلة
138,542,720	127,072,572	15	موجودات أخرى - بالصافي
8,458,642,145	8,676,880,609		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات :
870,020,537	716,654,103	16	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,318,025,833	5,649,898,542	17	ودائع عملاء
274,011,478	296,137,233	18	تأمينات نقدية
398,779,481	297,089,265	19	أموال مقترضة
30,380,825	31,232,872	21	مخصصات متنوعة
53,415,161	61,676,475	أ/22	مخصص ضريبة الدخل
6,770,350	6,374,087	هـ/22	مطلوبات ضريبية مؤجلة
21,110,267	21,064,223	ب/20	التزامات عقود التأجير
227,066,340	268,891,814	23	مطلوبات أخرى
7,199,580,272	7,349,018,614		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
315,000,000	315,000,000	24	رأس المال المكتتب به والمدفوع
328,147,537	328,147,537	24	علاوة الإصدار
274,745,075	296,295,588	25	احتياطي قانوني
11,553,745	11,743,708	25	احتياطي خاص
(134,490,422)	(130,825,280)	26	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(10,908,261)	(3,920,263)	27	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
416,843,387	452,965,949	28	الأرباح المدورة
1,200,891,061	1,269,407,239		مجموع حقوق مساهمي البنك
58,170,812	58,454,756		حقوق غير المسيطرين
1,259,061,873	1,327,861,995		مجموع حقوق الملكية
8,458,642,145	8,676,880,609		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		ايضاح	
2022	2023		
دينار	دينار		
417,018,501	560,600,640	31	الفوائد الدائنة
(97,979,534)	(184,035,744)	32	الفوائد المدينة
319,038,967	376,564,896		صافي إيرادات الفوائد
24,444,567	26,821,546	33	صافي إيرادات العمولات
343,483,534	403,386,442		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
8,648,967	9,107,078	34	ارباح عملات اجنبية
(1,974,652)	1,622,217	35	ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
196,943	390,080		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
27,607,719	23,514,489	36	إيرادات أخرى
377,962,511	438,020,306		اجمالي الدخل
			المصروفات
86,341,540	95,861,145	37	نفقات الموظفين
24,500,876	25,864,076	20 و 14 و 13	استهلاكات واطفاءات
62,746,855	62,516,157	38	مصاريف أخرى
6,355,442	35,673,006	39	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
453,490	700,998		مصروف مخصصات متنوعة - بالصافي
180,398,203	220,615,382		اجمالي المصروفات
197,564,308	217,404,924		الربح للسنة قبل الضرائب
(65,181,760)	(76,630,335)	ب / 22	ضريبة الدخل
132,382,548	140,774,589		الربح للسنة
			ويعود إلى :
129,500,828	136,729,879		مساهمي البنك
2,881,720	4,044,710		حقوق غير المسيطرين
132,382,548	140,774,589		
فلس/دينار	فلس/دينار		
0.411 دينار	0.434 دينار	40	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
132,382,548	140,774,589	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الأخر التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى الربح أوالخسارة
(8,800,184)	3,165,799	فروقات ترجمة عملات اجنبية
(14,820,941)	5,762,114	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة - أدوات دين
		بنود الدخل الشامل الأخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى الربح أوالخسارة
112,264	1,274,811	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية
(23,508,861)	10,202,724	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر للسنة بعد الضريبة
108,873,687	150,977,313	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود الى :
108,767,816	147,383,019	مساهمي البنك
105,871	3,594,294	غير المسيطرين
108,873,687	150,977,313	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		إيضاح	
2022	2023		
دينار	دينار		
الانشطة التشغيلية			
197,564,308	217,404,924		الربح للسنة قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية :
24,500,876	25,864,076	20 و 14 و 13	استهلاكات واطفاءات
6,355,442	35,673,006	39	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
2,403,761	(1,802,477)		صافي خسائر غير متوقعة من تقييم تسهيلات ائتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(2,403,761)	1,802,477		خسائر (أرباح) غير متوقعة من تقييم مشتقات التحوط
(269,004)	429,926		صافي خسائر (أرباح) غير متوقعة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(196,943)	(390,080)		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
9,590,961	10,446,960		صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
(5,426,773)	(6,094,996)		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
2,637,615	2,489,529		مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة
(2,053,520)	(4,572,536)		اطفاء علاوات وخصم الاصدار
453,490	700,998		مخصصات متنوعة
3,964,565	5,039,884		أخرى
237,121,017	286,991,691		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
النقص (الزيادة) في الموجودات:			
(6,006,523)	11,940,433		الاداءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 اشهر)
(355,037,895)	(235,325,377)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(119,968)	164,303		الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(9,950,900)	11,776,397		الموجودات الأخرى
الزيادة (النقص) في المطلوبات:			
39,250,462	(34,729,097)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 اشهر)
113,332,911	345,853,359		ودائع العملاء
3,139,547	23,130,498		التأمينات النقدية
(14,044,971)	21,066,849		المطلوبات الأخرى
(609,826)	(1,747,874)		المخصصات المتنوعة
7,073,854	429,121,182		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(66,235,794)	(68,809,941)		ضريبة الدخل المدفوعة
(59,161,940)	360,311,241		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
الانشطة الاستثمارية			
(142,780,341)	(101,909,454)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
126,294,889	80,291,355		بيع واستحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
196,943	390,080		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(888,071,549)	(698,221,424)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
652,617,134	514,173,029		إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(12,385,606)	(13,212,157)	13	(شراء) ممتلكات ومعدات
40,543	173,051		المنحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(7,847,643)	(7,318,776)	14	(شراء) موجودات غير ملموسة
(271,935,630)	(225,634,296)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
189,938,501	139,743,704	19	الاموال المقترضة
(153,424,868)	(241,433,920)	19	المسدد من الاموال المقترضة
(60,021,135)	(75,017,338)		أرباح مدفوعة للمساهمين
(4,713,500)	(5,304,027)	20	المسدد مقابل التزامات الاجارات
(3,615,989)	(3,310,350)		حقوق غير المسيطرين
(31,836,991)	(185,321,931)		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(362,934,561)	(50,644,986)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
11,663,536	(6,704,004)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
653,346,160	302,075,135		النقد وما في حكمه في بداية السنة
302,075,135	244,726,145	41	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1 - عام

تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام 1973 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية يقع مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقا لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (106) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (16) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.

اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 25 كانون الثاني / يناير 2024 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 - معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

يتم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك 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 البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

أ. يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2018/13) «تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9)» تاريخ 6 حزيران 2018 ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية حيث انه لا يوجد احتمالية للتعثّر.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.
- يتم تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بعين الاعتبار الترتيبات الخاصة مع البنك المركزي الأردني (ان وجدت).

ب. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ويتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني قام البنك بتسجيل مخصص تدريجي مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والمخالفة لأحكام المادة (48) من قانون البنوك بواقع (5%) من قيمتها الدفترية سنوياً في السنوات السابقة وحتى تاريخ 10 تشرين الأول / أكتوبر 2022 نظراً لصدور تعليمات من البنك المركزي الأردني الغت متطلب بناء مخصصات إضافية مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وبهدف يتم الإبقاء على المخصصات التي تم رصدها سابقاً وعكسها فقط عند التخلص من العقار.

د. يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة والمدرجة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء بعض الأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه:

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني 2023 والواردة في الإيضاح (3 - أ).

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

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

أ - الشركات التابعة الخارجية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية 49.063% من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ 10.5 مليار ليرة سوري ، ونظراً لان البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وادارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام 2003، كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته 85% من راس المال البالغ 100 مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك 5% من اسمال هذه الشركة.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل/الجزائر: تبلغ نسبة الملكية 85% من رأس مال البنك البالغ 20 مليار دينار جزائري، ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام 2002.

بنك الاردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه 75% من اسماله المدفوع والبالغ 65 مليون جنيه إسترليني (65 مليون سهم) ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية.

ب - الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن: تبلغ نسبة ملكية البنك 77.5% في رأس مالها المدفوع البالغ 5 مليون دينار، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1998.
 - الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية 100% من رأسمالها المدفوع البالغ 30 مليون دينار (30 مليون سهم)، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للآليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 2005.
 - الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية (مشطوبة): وافقت الهيئة العامة للشركة بتاريخ 1 آذار / مارس 2022 على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتم الانتهاء من إجراءات التصفية وشطب الشركة بتاريخ 2 تشرين الثاني / نوفمبر 2023.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:
- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
 - تعرض 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 التصويت 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 الربح أو الخسارة ؛
 - إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الربح أو الخسارة 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 معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الإدارة التنفيذية وصناع القرار في البنك.

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصرفات 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 ومصرفات الفوائد في قائمة الربح أو الخسارة 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 ومصرفات الفوائد ، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصرفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال . كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الربح أو الخسارة 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 (9) أو (15)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15).

صافي إيرادات المتاجرة

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

صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالإضافة إلى عوائد توزيعات الأرباح ذات الصلة.

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبَّق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة". ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة، في نفس البند كبنء متحوط له يؤثر على قائمة الربح أو الخسارة.

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.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحد على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة 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 الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية

الاعتراف الأولي والقياس:

يُعترف بال موجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى 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 للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف الأولي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

- إذا ان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الأداة.

الموجودات المالية

الإقرار الأولي

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

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) 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 الربح أو الخسارة.

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3)، 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 الربح أو الخسارة 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 تقييمهم مدفوعات 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 المستحود 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 "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحفوظ 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 الأولي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

إعادة التصنيف

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

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 الربح أو الخسارة؛ 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 الربح أو الخسارة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة؛
- 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 الربح أو الخسارة (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 يلغي 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 إلغاء أو تقليل بشكل كبير 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 الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (12) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على عمر للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصصة وفقاً لسعر الفائدة الفعال للأصل . بالنسبة للسقوف غير المستغلة ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

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

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2018/13) «تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9)» تاريخ 6 حزيران 2018 ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي "متدني ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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. يفهم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر 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 ائتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (90) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (90) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام 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 وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمطالبات 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 عمر الأداة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (12) 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 وإلتزامات 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 الإستحقاق 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 الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحليلين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الإعتبار 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 بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و

• احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية 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 معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (30) 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 على عمر الأداة.

تعديل وإلغاء الإعتراف 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 العهد القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

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

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

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

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

في حالة إلغاء الإعراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (12) 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 الإعراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف ، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعراف 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 (12) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص .

القروض والسلف

تتضمن «القروض والسلف» المدرجة في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغييرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- ذمم التأجير التمويلي ،
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الإئتمانية والفوائد المتعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المتعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم) ، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية للبنك.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الربح أو الخسارة 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 تعديل 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 الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
- عند الاعتراف 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 الربح أو الخسارة 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 ويقيّم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

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

ومع ذلك ، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ، 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 ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الربح أو الخسارة. وبدلاً من ذلك ، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص إلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحدة ، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى ، بما في ذلك الودائع والقروض ، مبدئياً 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 المقدره خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال ، انظر "صافي إيرادات الفوائد " أعلاه .

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغيت الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الربح أو الخسارة 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 إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (10) 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 لاحقًا إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي). يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي ضمن الموجودات الأخرى في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية ضمن المطلوبات الأخرى.

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 الربح أو الخسارة.

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من 12 شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال 12 شهرًا. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى .

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 الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي ، يتم قياسها لاحقًا :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسبًا ، مبلغ الربح أو الخسارة المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة المخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تُقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة ، وإذا لم تُحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ، فإنها تُقاس لاحقاً :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة.

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك ، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (39) ، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

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 تقاس التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له ، والتي تليها 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 إيقاف 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 ، يُؤجل 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 الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية ، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط .

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

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

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

التحولات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة ، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

تُعدّل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، لا تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة ، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الربح أو الخسارة 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.

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 للبنود 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 الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحولات التدفق النقدي

يُسندرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر ، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة.

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة ، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة 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 الربح أو الخسارة.

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات 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 الربح أو الخسارة بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

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 بفضّل 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 (36).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (1) أو (2) أو (3) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛	مدخلات المستوى (1)
وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و	مدخلات المستوى (2)
وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.	مدخلات المستوى (3)

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.

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم إثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الإلتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك إلتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي إلتزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم تكوين مخصص لمواجهة الإلتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني تسجيل مخصص تدريجي مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والمخالفة لأحكام المادة (48) من قانون البنوك بواقع (5%) من قيمتها الدفترية سنوياً في السنوات السابقة وحتى تاريخ 10 تشرين الأول / أكتوبر 2022 نظراً لصدور تعليمات من البنك المركزي الأردني الغت متطلب بناء مخصصات إضافية مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وبحيث يتم الإبقاء على المخصصات التي تم رصدها سابقاً وعكسها فقط عند التخلص من العقار.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الممتلكات والمعدات

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

%	
2 - 5	مباني وإنشاءات
5 - 15	معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات
20	وسائط نقل
10-20	برامج وأجهزة 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 الربح أو الخسارة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس 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 الربح أو الخسارة الموحد، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في نفس الفترة.

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

انظمة حاسوب وبرامج : يتم اطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن 3 سنوات من تاريخ الشراء.

التدني في الموجودات غير المالية:

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للبنك 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 الموحد.

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك او الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

العملات الأجنبية

لغرض القوائم المالية الموحدة، يُعبر 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 بعملة 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 الزنود 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 الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة 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 استبعاد 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 المحتفظ بها أصلاً مالياً)، يتم قيد صافي نتيجة الاستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى يتم قيد صافي نتيجة الاستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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.

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

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 (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالاعتراف 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، مخصصة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يقوم البنك باستخدام معدل إفتراضه 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 كبنء 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) وبخفيض 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 تقييمهم 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 التزامات 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 التزامات الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

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 كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) 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 الربح أو الخسارة.

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 كخدمه مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (15) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

3 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

- تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023 ، في هذه القوائم المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8 السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية - تعريف التقديرات المحاسبية
 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عقود التأمين
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض البيانات المالية وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2 إصدار الأحكام.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (2) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل بشأن الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الرخصة الثانية.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

لم تعتمد المجموعة مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

سارية لفرات سنوية تبدأ في أو بعد	المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني 2024	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار - الالتزامات الإيجابية في البيع وإعادة الاستئجار
أول كانون الثاني 2024	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
أول كانون الثاني 2024	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
أول كانون الثاني 2024	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين
تم إرجاء السريان لأجل غير مسمى	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة فيما يتعلق باحتساب بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

4 - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات 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 الإثمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل . يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير في حال كان التغيير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقادنا فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

فيما يلي الأحكام الهامة ، غير تلك التي تنطوي على تقديرات (والمفصّل عنها أدناه) ، التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

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 أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) 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 (9) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1 و 2 و 3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (47).

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 للمقترض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حاوية 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 (12) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) 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 الايضاح (47). 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 الأولي إما كأصل مالي أو إلتزام 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 1، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بالتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب - قياس القيمة العادلة:

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل قلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج - الأدوات المالية المشتقة:

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

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.

تدني الموجودات غير الملموسة ذات عمر غير محدد

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير ما إذا كانت هنالك تدني في قيمة الموجودات غير الملموسة والتي ليس لها عمر محدد وذلك من خلال تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد التي تم المخصصة لها. يتطلب حساب القيمة قيد الاستخدام أن تقوم إدارة البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن تنشأ من وحدة توليد النقد ومعدل خصم مناسب من أجل حساب القيمة الحالية. تم الإفصاح عن تفاصيل التقديرات المستخدمة لتقييم التدني في القيمة في إيضاح 14.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة 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 الإعتبار 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 (1)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (47).

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

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 الربح أو الخسارة 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.

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 الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

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.

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.

5 - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
127,247,953	95,538,393	نقد في الصناديق والخزنة
		ارصدة لدى بنوك مركزية :
299,794,431	156,580,071	حسابات جارية وتحت الطلب
50,429,342	66,452,395	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
216,538,247	235,155,656	متطلبات الاحتياطي النقدي
566,762,020	458,188,122	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
694,009,973	553,726,515	إجمالي النقد والارصدة لدى البنوك المركزية
(42,202)	(36,588)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
693,967,771	553,689,927	صافي النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية

لا يوجد شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و2022.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و2022.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و2022:

2023				
مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
566,762,020	-	-	566,762,020	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
458,188,122	-	-	458,188,122	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(566,762,020)	-	-	(566,762,020)	الأرصدة المسددة خلال السنة
458,188,122	-	-	458,188,122	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2022				
مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
884,887,252	-	-	884,887,252	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
566,762,020	-	-	566,762,020	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(884,887,252)	-	-	(884,887,252)	الأرصدة المسددة خلال السنة
566,762,020	-	-	566,762,020	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

*يمثل هذا البند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خارجية، وفيما يلي الحركة خلال

السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و2022:

2022	2023	
دينار	دينار	
45,876	42,202	الرصيد كما في بداية السنة
(3,674)	(5,614)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
42,202	36,588	الرصيد كما في نهاية السنة

6 - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
156,127,040	133,307,328	143,776,077	131,420,838	12,350,963	1,886,490	حسابات جارية وتحت الطلب
202,851,986	189,968,829	169,897,731	171,831,200	32,954,255	18,137,629	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
358,979,026	323,276,157	313,673,808	303,252,038	45,305,218	20,024,119	المجموع
(305,109)	(232,546)	(255,944)	(209,665)	(49,165)	(22,881)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
358,673,917	323,043,611	313,417,864	303,042,373	45,256,053	20,001,238	الصافي

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 27,4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 (29,1 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022:

2023				مجموع	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى		
إفرادي	إفرادي	الثالثة	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
358,979,026	-	-	358,979,026	358,979,026	الرصيد كما في بداية السنة
323,276,157	-	-	323,276,157	323,276,157	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(358,979,026)	-	-	(358,979,026)	(358,979,026)	الأرصدة المسددة خلال السنة
323,276,157	-	-	323,276,157	323,276,157	الرصيد كما في نهاية السنة

2022				مجموع	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى		
إفرادي	إفرادي	الثالثة	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
411,128,248	-	-	411,128,248	411,128,248	الرصيد كما في بداية السنة
358,979,026	-	-	358,979,026	358,979,026	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(411,128,248)	-	-	(411,128,248)	(411,128,248)	الأرصدة المسددة خلال السنة
358,979,026	-	-	358,979,026	358,979,026	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و2022:

2023				
مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
305,109	-	-	305,109	الرصيد كما في بداية السنة
232,546	-	-	232,546	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(305,109)	-	-	(305,109)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
232,546	-	-	232,546	الرصيد كما في نهاية السنة
2022				
مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
330,134	-	-	330,134	الرصيد كما في بداية السنة
305,109	-	-	305,109	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(330,134)	-	-	(330,134)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
305,109	-	-	305,109	الرصيد كما في نهاية السنة

7 - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		إيداعات تستحق خلال فترة :
31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
43,342,604	41,427,972	13,342,604	11,427,972	30,000,000	30,000,000	من 3 أشهر إلى 6 أشهر
8,349,641	472,050	3,349,641	472,050	5,000,000	-	من 6 أشهر إلى 9 أشهر
5,175,797	3,027,587	5,175,797	3,027,587	-	-	من 9 أشهر إلى 12 شهر
56,868,042	44,927,609	21,868,042	14,927,609	35,000,000	30,000,000	المجموع
(229,769)	(175,796)	(228,873)	(175,796)	(896)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
56,638,273	44,751,813	21,639,169	14,751,813	34,999,104	30,000,000	الصافي

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022.

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022:

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
56,868,042	-	-	56,868,042	الرصيد كما في بداية السنة
44,927,609	-	-	44,927,609	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(56,868,042)	-	-	(56,868,042)	الإيداعات المسددة خلال السنة
44,927,609	-	-	44,927,609	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022				
50,861,519	-	-	50,861,519	الرصيد كما في بداية السنة
56,868,042	-	-	56,868,042	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(50,861,519)	-	-	(50,861,519)	الإيداعات المسددة خلال السنة
56,868,042	-	-	56,868,042	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022 :

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
229,769	-	-	229,769	الرصيد كما في بداية السنة
175,796	-	-	175,796	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(239,262)	-	-	(239,262)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
9,493	-	-	9,493	فرق ترجمة عملات أجنبية
175,796	-	-	175,796	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022				
223,557	-	-	223,557	الرصيد كما في بداية السنة
261,281	-	-	261,281	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(223,557)	-	-	(223,557)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
(31,512)	-	-	(31,512)	فرق ترجمة عملات أجنبية
229,769	-	-	229,769	الرصيد كما في نهاية السنة

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية		
4,569,196	4,425,551	اسهم شركات وصناديق مدرجة في الاسواق المالية
4,569,196	4,425,551	المجموع
موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية		
450,584	-	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
450,584	-	المجموع
5,019,780	4,425,551	الإجمالي

9 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
-	5,794,878	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
42,699,806	45,578,991	اسهم وصناديق غير متوفر لها اسعار سوقية
42,699,806	51,373,869	مجموع الأسهم
156,116,575	180,139,559	سندات خزينة أردنية
36,634,173	37,348,952	سندات مالية حكومة أردنية
73,142,623	68,231,824	اذونات سندات حكومات أجنبية
60,793,016	66,659,891	سندات شركات
326,686,387	352,380,226	مجموع السندات
(291,189)	(291,467)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
326,395,198	352,088,759	مجموع السندات بالصافي
369,095,004	403,462,628	الإجمالي

تتراوح استحقاقات السندات من عام 2024 حتى عام 2036 .

تتراوح اسعار الفائدة على السندات والأذونات من 1.4% الى 7.67% .

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر للاسهام والصناديق خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022 :

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
26,347,895	42,699,806	القيمة العادلة كما في بداية السنة
16,223,178	6,728,145	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
128,733	1,990,783	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	(44,865)	فرق الترجمة
42,699,806	51,373,869	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر للسندات خلال السنة المنتهية في نهاية كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	2023
				دينار
326,686,387	-	2,904,743	323,781,644	القيمة العادلة كما في بداية السنة
95,181,309	-	-	95,181,309	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(80,291,355)	-	-	(80,291,355)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
-	-	5,889,206	(5,889,206)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
8,991,348	-	20,684	8,970,664	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
1,216,320	-	168,447	1,047,873	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
596,217	-	220,974	375,243	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
352,380,226	-	9,204,054	343,176,172	الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	2022
دينار	دينار	دينار	دينار	
350,183,895	-	3,325,213	346,858,682	القيمة العادلة كما في بداية السنة
126,557,163	-	-	126,557,163	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(126,294,889)	-	-	(126,294,889)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
(22,807,367)	-	(297,978)	(22,509,389)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(288,569)	-	(49,295)	(239,274)	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
(663,846)	-	(73,197)	(590,649)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
326,686,387	-	2,904,743	323,781,644	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	2023
				دينار
291,189	-	95,196	195,993	الرصيد كما في بداية السنة
10,364	-	-	10,364	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(635)	-	-	(635)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
73,255	-	73,255	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(96,351)	-	(67,429)	(28,922)	الاثر على المخصص الناتج عن التعديلات
13,645	-	312	13,333	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
291,467	-	101,334	190,133	الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	2022
				دينار
333,412	-	88,997	244,415	الرصيد كما في بداية السنة
7,628	-	-	7,628	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(17,860)	-	-	(17,860)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(2,791)	-	15,704	(18,495)	الاثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(29,200)	-	(9,505)	(19,695)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
291,189	-	95,196	195,993	الرصيد كما في نهاية السنة

10 - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

فيما يلي الحركة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة خلال السنة:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
96,646,207	61,967,403	الرصيد في بداية السنة
(33,011,991)	(32,641,948)	التسهيلات المسددة خلال السنة
736,948	368,650	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(2,403,761)	1,802,477	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
61,967,403	31,496,582	الرصيد كما في نهاية السنة

11 - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)		
6,682,614	9,894,896	حسابات جارية مدينة
1,013,188,951	1,021,291,763	قروض وكمبيالات *
21,758,620	26,592,656	بطاقات الائتمان
1,339,598,002	1,403,494,485	القروض العقارية
823,105,737	838,630,863	منها سكني
الشركات :		
		الشركات الكبرى
183,894,872	218,591,162	حسابات جارية مدينة
1,286,913,983	1,299,797,498	قروض وكمبيالات *
منشآت صغيرة ومتوسطة		
72,131,316	103,772,398	حسابات جارية مدينة
305,107,960	345,959,026	قروض وكمبيالات *
554,693,620	620,198,707	الحكومة والقطاع العام
4,783,969,938	5,049,592,591	المجموع
(432,204,392)	(450,901,539)	ينزل : مخصص تحدي الخسائر الائتمانية المتوقعة
(142,698,719)	(156,146,571)	فوائد معلقة
4,209,066,827	4,442,544,481	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً و الإيرادات غير المتحققة البالغة 25,225,416 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 (25,360,666 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 388,939,256 دينار أي ما نسبته 7.65% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 (330,824,845 دينار أي ما نسبته 6.83% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المتعلقة 265,332,134 دينار أي ما نسبته 5.39% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة) بعد تنزيل الفوائد والعمولات المتعلقة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 (213,045,163 دينار أي ما نسبته 4.53% من رصيد التسهيلات الائتمانية (بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة) بعد تنزيل الفوائد والعمولات المتعلقة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022).
- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 40,594,540 دينار خلال عام 2023 مقابل 38,872,186 دينار خلال عام 2022 علماً بأن رصيد الديون خارج قائمة المركز المالي الموحدة يبلغ 478,218,410 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 (439,638,170 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها 520,190,865 دينار أي ما نسبته 10.2% من إجمالي التسهيلات الائتمانية (بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 (521,300,521 دينار أي ما نسبته 10.8% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022).

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الائتمانية المباشة خلال السنوات المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2023 :

مجموع	المرحلة الثالثة	2023				المرحلة الأولى	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	البنية
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي						
		دينار	دينار	دينار	دينار						
4,783,969,938	358,578,155	127,462,028	318,585,521	1,813,945,729	2,165,398,505					الرصيد كما في بداية السنة	
1,141,120,461	6,737,885	24,199,834	32,993,848	366,523,574	710,665,320					التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(674,288,608)	(11,855,728)	(12,337,645)	(35,010,658)	(251,005,946)	(364,078,631)					التسهيلات المسددة خلال السنة	
-	(5,954,073)	(26,123,277)	(28,143,365)	29,704,018	30,516,697					ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	(4,108,900)	50,185,434	64,748,981	(47,750,236)	(63,075,279)					ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	80,831,546	(42,014,623)	(5,621,279)	(28,246,991)	(4,948,653)					ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
(157,337,937)	20,938,857	(3,737,055)	(2,363,447)	(59,281,703)	(112,894,589)					التغيرات الناتجة عن تعديلات	
(45,020,841)	(45,020,841)	-	-	-	-					التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	
1,149,578	(6,286,043)	(5,713)	554,745	4,054,310	2,832,279					تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
5,049,592,591	393,860,858	117,628,983	345,744,346	1,827,942,755	2,364,415,649					الرصيد كما في نهاية السنة	
2022											
مجموع	المرحلة الثالثة	2022				المرحلة الأولى	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	البنية
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي						
		دينار	دينار	دينار	دينار						
4,436,586,792	388,877,961	116,766,703	422,857,459	1,703,704,617	1,804,380,052					الرصيد كما في بداية السنة	
-	-	(336,130)	336,130	(29,864)	29,864					إلغاء التصفيف	
4,436,586,792	388,877,961	116,430,573	423,193,589	1,703,674,753	1,804,409,916					رصيد بداية السنة المعدل	
1,252,810,509	5,415,523	19,735,002	34,626,797	507,180,360	685,852,827					التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(576,213,637)	(28,499,997)	(10,088,669)	(21,298,645)	(290,748,090)	(225,578,236)					التسهيلات المسددة خلال السنة	
-	(6,130,366)	(31,928,755)	(65,123,444)	37,067,402	66,115,163					ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	(11,256,626)	48,197,714	27,136,509	(43,831,753)	(20,245,844)					ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	49,834,314	(14,719,262)	(24,205,812)	(9,237,331)	(1,671,909)					ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
(255,525,416)	13,303,815	873,384	(56,449,952)	(68,421,577)	(144,831,086)					التغيرات الناتجة عن تعديلات	
(52,507,701)	(52,507,701)	-	-	-	-					التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	
(21,180,609)	(458,768)	(1,037,959)	706,479	(21,738,035)	1,347,674					تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
4,783,969,938	358,578,155	127,462,028	318,585,521	1,813,945,729	2,165,398,505					الرصيد كما في نهاية السنة	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإتمانية المتوقعة خلال السنوات المتوقعة في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022 :

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	فروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
433,204,392	79,802	137,305,942	43,114,322	43,270,920	208,433,406	رصيد بداية السنة
-	-	40,529	19,252	(144,963)	85,182	إثر إعادة تصنيف
433,204,392	79,802	137,346,471	43,133,574	43,125,957	208,518,588	رصيد بداية السنة المعدل
25,116,467	133,657	7,100,671	4,444,245	5,068,351	8,369,543	خسارة اللبدي على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(20,069,563)	(5,605)	(6,242,112)	(2,944,076)	(5,264,325)	(5,264,325)	المسترد من خسارة اللبدي على التسهيلات المستددة
5,817,902	-	2,783,043	3,414,279	56,370	(435,790)	ما تم تحويله (منا) إلى المرحلة الأولى بالخاصي
(9,028,201)	-	(4,312,331)	(4,197,742)	(119,332)	(398,796)	ما تم تحويله (منا) إلى المرحلة الثانية بالخاصي
3,210,299	-	1,529,288	783,463	62,962	834,586	ما تم تحويله (منا) إلى المرحلة الثالثة بالخاصي
27,294,362	-	6,355,848	14,721,327	2,030,643	4,186,544	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث
2,863,396	8,236,224	(1,460,482)	1,187,375	3,238,145	4,662,134	المخصصات المعهومة والمخصصات المحولة إلى خارج فائقة المركز المالي
(16,538,422)	-	(728,512)	(1,346,479)	(1,162,439)	(13,300,992)	تعديلات نتيجة تغير السجل المصرف
30,907	-	68,044	(149)	27,289	(64,277)	تعديلات نتيجة تغير السجل المصرف
450,901,539	8,444,078	129,439,928	59,195,817	46,714,501	207,107,215	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						أعادة توزيع :
411,302,610	8,444,078	102,299,981	48,190,456	46,076,081	206,292,014	المخصصات على مستوى إفرادي
39,598,929	-	27,139,947	11,005,361	638,420	815,201	المخصصات على مستوى لمصفي
الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	فروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
453,472,108	76,858	122,135,952	45,059,443	49,939,793	236,260,062	رصيد بداية السنة
-	-	(899,813)	16,335	(484,665)	1,368,143	إثر إعادة تصنيف
453,472,108	76,858	121,236,139	45,075,778	49,455,128	237,628,205	رصيد بداية السنة المعدل
22,330,062	15,486	6,532,747	3,633,544	5,583,089	6,565,196	خسارة اللبدي على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(27,035,313)	-	(5,911,843)	(4,615,403)	(5,743,874)	(10,764,193)	المسترد من خسارة اللبدي على التسهيلات المستددة
11,771,137	1,448	5,175,155	4,253,847	1,058,524	1,282,163	ما تم تحويله (منا) إلى المرحلة الأولى بالخاصي
(18,428,455)	(1,448)	(5,312,204)	(4,375,961)	(2,911,844)	(5,826,998)	ما تم تحويله (منا) إلى المرحلة الثانية بالخاصي
6,657,318	-	137,049	1,221,114	1,853,320	4,544,835	ما تم تحويله (منا) إلى المرحلة الثالثة بالخاصي
10,844,393	(1,117)	(20,084)	2,559,742	91,829	8,214,023	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث
1,229,268	(11,425)	16,337,304	(3,292,426)	261,174	(12,065,359)	التعديلات الناتجة عن تعديلات
(28,570,792)	-	(836,395)	(246,749)	(6,433,312)	(21,054,336)	المخصصات المعهومة والمخصصات المحولة إلى خارج فائقة المركز المالي
(65,334)	-	(31,926)	(164)	56,886	(90,130)	تعديلات نتيجة تغير السجل المصرف
432,204,392	79,802	137,305,942	43,114,322	43,270,920	208,433,406	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						أعادة توزيع :
390,909,010	79,802	108,930,162	3,183,939	42,581,054	207,478,053	المخصصات على مستوى إفرادي
41,295,382	-	28,375,780	11,274,383	689,866	955,353	المخصصات على مستوى لمصفي

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة:

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الافراد	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة أثر إعادة التصنيف
142,698,719	-	37,921,968	31,830,670	25,103,210	47,842,871	
-	-	(6,628)	19,082	(12,414)	(40)	
142,698,719	-	37,915,340	31,849,752	25,090,796	47,842,831	رصيد بداية السنة المعدل
399,817	-	105,967	166,207	114,035	13,608	الفوائد المتعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(3,146,909)	-	(733,007)	(435,258)	(223,845)	(1,754,799)	الفوائد المتعلقة المحولة للبرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
3,099,968	-	2,120,106	616,380	88,590	274,892	اجمالي الاثر على الفوائد المتعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
41,542,365	6,533,833	5,685,965	7,770,229	5,275,952	16,276,386	اللاثر على الفوائد المتعلقة الناتج عن تعديلات
(28,482,419)	-	(5,191,002)	(5,397,710)	(3,923,338)	(13,970,369)	الفوائد المتعلقة المعدومة والفوائد المتعلقة المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
35,030	-	364	153	47,713	(13,200)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
156,146,571	6,533,833	39,903,733	34,569,753	26,469,903	48,669,349	الرصيد في نهاية السنة

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الافراد	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة أثر إعادة التصنيف
132,848,537	-	32,403,684	27,680,494	31,527,946	41,236,413	
-	-	272,401	48,658	(331,081)	10,022	
132,848,537	-	32,676,085	27,729,152	31,196,865	41,246,435	رصيد بداية السنة المعدل
1,031,041	-	99,612	46,320	91,809	793,300	الفوائد المتعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(2,499,730)	-	(1,271,174)	(530,113)	(515,403)	(183,040)	الفوائد المتعلقة المحولة للبرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
(549,902)	-	(517,194)	(334,841)	(45,912)	348,045	اجمالي الاثر على الفوائد المتعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
35,777,109	-	8,170,552	5,953,162	5,156,662	16,496,733	اللاثر على الفوائد المتعلقة الناتج عن تعديلات
(23,936,909)	-	(1,236,229)	(1,033,132)	(10,818,429)	(10,849,119)	الفوائد المتعلقة المعدومة والفوائد المتعلقة المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
28,573	-	316	122	37,618	(9,483)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
142,698,719	-	37,921,968	31,830,670	25,103,210	47,842,871	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2023:

		2023				2022				
		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		
	معلقة	مخصص الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	معلقة	مخصص الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	معلقة	مخصص الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	البنية
الصفحي	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
دييار	دييار	دييار	دييار	دييار	دييار	دييار	دييار	دييار	دييار	
1,262,612,096	39,894,858	127,856,208	139,858,205	8,713,899	65,727,313	163,745,946	60,592	13,523,694	1,214,784,509	الشركات الكبرى
376,547,020	26,386,298	30,972,156	66,783,663	64,884	12,692,864	51,923,302	18,721	3,049,481	331,024,459	الشركات المتوسطة والصغيرة
964,013,745	34,532,700	46,562,210	84,244,806	36,406	7,937,069	41,587,478	647	4,696,538	931,947,031	الأفراد
1,234,150,824	23,194,128	36,283,634	102,974,184	16,707,244	70,249,877	206,116,603	2,361	22,906,417	1,094,403,698	فروض عقارية
605,220,796	-	-	-	-	-	-	6,533,833	8,444,078	620,198,707	الحكومة والقطاع العام
4,442,544,481	124,007,984	241,674,208	393,860,858	25,522,433	156,607,123	463,373,329	6,616,154	52,620,208	4,192,358,404	الرجالي
2022										
		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		
	معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	البنية
الصفحي	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
دييار	دييار	دييار	دييار	دييار	دييار	دييار	دييار	دييار	دييار	
1,214,532,578	40,918,734	143,580,132	157,631,162	6,897,265	57,392,180	134,929,302	26,872	7,461,094	1,178,248,391	الشركات الكبرى
308,865,146	25,015,049	30,195,674	64,850,494	54,140	10,813,810	53,915,535	34,021	2,261,436	258,473,247	الشركات المتوسطة والصغيرة
966,685,193	31,758,129	30,367,825	68,710,698	67,087	7,780,817	43,191,705	5,454	4,965,680	929,727,782	الأفراد
1,164,370,092	21,469,814	29,862,396	67,385,801	16,447,093	83,184,943	214,011,007	5,061	24,258,603	1,058,201,194	فروض عقارية
554,613,818	-	-	-	-	-	-	-	79,802	554,693,620	الحكومة والقطاع العام
4,209,066,827	119,161,726	234,006,027	358,578,155	23,465,585	159,171,750	446,047,549	71,408	39,026,615	3,979,344,234	الرجالي

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى :

2022	31 كانون الأول / ديسمبر 2023				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,151,583,430	1,166,513,400	-	45,414,460	1,121,098,940	من (1) الى (5)
152,622,626	198,418,576	-	111,371,724	87,046,852	من (6) الى (7)
134,109,550	133,189,135	133,189,135	-	-	من (8) الى (10)
32,493,249	20,267,549	6,669,070	6,959,762	6,638,717	غير مصنف
1,470,808,855	1,518,388,660	139,858,205	163,745,946	1,214,784,509	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022:

2023						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,470,808,855	157,631,162	10,111,165	124,818,137	7,072,603	1,171,175,788	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
4,830,430	-	-	-	399,206	4,431,224	أثر إعادة التصنيف
1,475,639,285	157,631,162	10,111,165	124,818,137	7,471,809	1,175,607,012	رصيد بداية السنة المعدل
379,699,351	202,950	86,792	16,818,699	2,771,848	359,819,062	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(259,969,646)	(288,552)	(1,222,759)	(17,067,795)	(1,745,032)	(239,645,508)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(16,992,043)	-	16,992,043	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	49,061,640	-	(49,061,640)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3,480,915	(3,510)	(2,584,692)	-	(892,713)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(43,286,139)	12,674,856	(1,504,505)	2,485,942	1,171,818	(58,114,250)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(27,271,361)	(27,271,361)	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(6,422,830)	(6,571,765)	(507,417)	246,292	(885,247)	1,295,307	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,518,388,660	139,858,205	6,959,766	156,786,180	8,785,196	1,205,999,313	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2022						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,455,512,890	170,712,926	14,474,366	185,626,196	13,331,238	1,071,368,164	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
3,875,515	4,416,937	(2,382,720)	(314,000)	(3,119,348)	5,274,646	أثر إعادة التصنيف
1,459,388,405	175,129,863	12,091,646	185,312,196	10,211,890	1,076,642,810	رصيد بداية السنة المعدل
376,587,707	3,609,816	1,697	7,419,159	452,085	365,104,950	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(162,483,313)	(13,004,273)	(916,102)	(6,346,069)	(2,495,021)	(139,721,848)	التسهيلات المسددة
-	(75,821)	(1,131,320)	(39,186,139)	1,207,141	39,186,139	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(4,213,884)	580,767	15,274,942	(580,767)	(11,061,058)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	18,602,342	(135,738)	(18,466,604)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(171,198,424)	10,085,859	(264,177)	(19,534,061)	(1,632,380)	(159,853,665)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(31,903,455)	(31,903,455)	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
417,935	(599,285)	(115,608)	344,713	(90,345)	878,460	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,470,808,855	157,631,162	10,111,165	124,818,137	7,072,603	1,171,175,788	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022 :

2023						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
208,433,406	143,580,132	744,642	56,647,538	210,711	7,250,383	رصيد بداية السنة
85,182	-	-	-	6,712	78,470	أثر إعادة التصنيف
208,518,588	143,580,132	744,642	56,647,538	217,423	7,328,853	رصيد بداية السنة المعدل
8,369,543	154,242	1,141	5,989,436	16,592	2,208,132	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5,264,325)	(129,168)	(57,851)	(4,331,254)	(28,769)	(717,283)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	-	(297,104)	-	297,104	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	717,934	-	(717,934)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	834,586	(176)	(819,450)	-	(14,960)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
4,186,544	567,945	-	3,632,857	-	(14,258)	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
4,662,134	(3,934,086)	132,849	3,407,748	(52,231)	5,107,854	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(13,300,992)	(13,300,992)	-	-	-	-	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(64,277)	83,549	(45,760)	4,763	(112,659)	5,830	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
207,107,215	127,856,208	774,845	64,952,468	40,356	13,483,338	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2022						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
236,260,062	150,172,769	2,459,777	66,977,623	117,445	16,532,448	رصيد بداية السنة
1,368,143	1,945,834	(520,385)	(76,387)	(28,859)	47,940	أثر إعادة التصنيف
237,628,205	152,118,603	1,939,392	66,901,236	88,586	16,580,388	رصيد بداية السنة المعدل
6,565,196	2,863,669	86	552,857	1,444	3,147,140	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(10,764,193)	(7,113,798)	(172,752)	(1,133,308)	(14,196)	(2,330,139)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(5,420)	(87,104)	(1,261,015)	92,524	1,261,015	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(2,794,316)	6,749	2,858,943	(6,749)	(64,627)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	7,344,571	(10,444)	(7,334,127)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
8,214,023	7,858,306	10,557	1,554,957	(77,706)	(1,132,091)	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(12,065,359)	4,436,029	(853,627)	(5,500,346)	78,604	(10,226,019)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(21,054,336)	(21,054,336)	-	-	-	-	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(90,130)	(73,176)	(88,215)	8,341	48,204	14,716	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
208,433,406	143,580,132	744,642	56,647,538	210,711	7,250,383	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة :

2022	31 كانون الأول / ديسمبر 2023				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
183,736,071	248,876,098	-	5,908,097	242,968,001	من (1) الى (5)
84,443,748	93,610,249	82,397	41,492,605	52,035,247	من (6) الى (7)
50,108,184	55,542,037	55,542,037	-	-	من (8) الى (10)
58,951,273	51,703,040	11,159,229	4,522,600	36,021,211	غير مصنف
377,239,276	449,731,424	66,783,663	51,923,302	331,024,459	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022 :

2023						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
377,239,276	64,850,494	3,917,584	49,997,951	43,580,075	214,893,172	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(6,725,984)	(12,941)	-	-	(399,206)	(6,313,837)	أثر إعادة التصنيف
370,513,292	64,837,553	3,917,584	49,997,951	43,180,869	208,579,335	رصيد بداية السنة المعدل
173,588,232	1,454,993	697,353	15,730,521	18,908,241	136,797,124	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(75,669,179)	(2,404,662)	(1,155,222)	(16,894,716)	(7,798,771)	(47,415,808)	التسهيلات المسددة
-	(110,462)	(1,004,358)	(9,170,224)	1,099,422	9,185,622	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,121,055)	4,665,452	10,591,118	(4,418,624)	(9,716,891)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	6,153,774	(860,847)	(2,061,365)	(1,046,821)	(2,184,741)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(11,140,186)	2,784,200	(1,355,719)	(1,076,931)	(9,718,500)	(1,773,236)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(5,085,777)	(5,085,777)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز
(2,474,958)	275,099	(381,641)	284,346	(4,184,614)	1,531,852	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
449,731,424	66,783,663	4,522,602	47,400,700	36,021,202	295,003,257	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2022						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
349,816,545	81,246,674	3,067,462	51,576,212	32,936,029	180,990,168	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(14,936,489)	(1,162,164)	2,426,780	416,732	3,135,724	(19,753,561)	أثر إعادة التصنيف
334,880,056	80,084,510	5,494,242	51,992,944	36,071,753	161,236,607	رصيد بداية السنة المعدل
167,790,837	219,262	1,046,569	24,921,427	25,186,549	116,417,030	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(82,885,795)	(5,891,071)	(499,019)	(11,135,023)	(6,801,476)	(58,559,206)	التسهيلات المسددة
-	(399,687)	(1,542,095)	(15,527,384)	1,811,877	15,657,289	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(2,425,989)	2,737,913	9,178,567	(2,495,204)	(6,995,287)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	8,780,981	(2,289,156)	(4,770,913)	(862,166)	(858,746)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(24,857,955)	1,601,467	(906,037)	(5,017,917)	(8,064,954)	(12,470,514)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(17,251,741)	(17,251,741)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز
(436,126)	132,762	(124,833)	356,250	(1,266,304)	465,999	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
377,239,276	64,850,494	3,917,584	49,997,951	43,580,075	214,893,172	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022 :

2023						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
43,270,920	30,195,674	382,792	10,431,018	307,074	1,954,362	رصيد بداية السنة
(144,963)	(16,022)	-	-	(6,712)	(122,229)	أثر إعادة التصنيف
43,125,957	30,179,652	382,792	10,431,018	300,362	1,832,133	رصيد بداية السنة المعدل
5,068,351	634,643	30,917	3,130,724	132,617	1,139,450	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5,613,445)	(1,305,611)	(92,871)	(3,871,949)	(62,721)	(280,293)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(37,955)	(75,625)	(298,994)	108,061	304,513	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(643,737)	131,917	859,368	(21,391)	(326,157)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	744,654	(122,105)	(613,893)	(4,691)	(3,965)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
2,030,643	1,726,729	157,626	444,198	(101,093)	(196,817)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
3,238,145	660,327	1,632	2,225,353	41,870	308,963	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(1,162,439)	(1,162,439)	-	-	-	-	المخصصات المدعومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
27,289	175,893	(35,512)	8,268	(133,365)	12,005	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
46,714,501	30,972,156	378,771	12,314,093	259,649	2,789,832	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2022						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
49,939,793	38,205,830	780,274	8,712,767	240,083	2,000,839	رصيد بداية السنة
(484,665)	(1,061,755)	536,290	76,821	25,352	(61,373)	أثر إعادة التصنيف
49,455,128	37,144,075	1,316,564	8,789,588	265,435	1,939,466	رصيد بداية السنة المعدل
5,583,089	(28,993)	67,258	4,334,126	172,602	1,038,096	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5,743,874)	(4,269,779)	(93,620)	(983,157)	(38,364)	(358,954)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(115,103)	(260,686)	(811,141)	337,728	849,202	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,110,867)	109,599	1,121,635	(20,853)	(99,514)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3,079,290	(731,373)	(2,339,878)	(3,831)	(4,208)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
91,829	1,188,183	84,833	(128,504)	(327,814)	(724,869)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
261,174	686,107	(100,170)	426,372	(63,214)	(687,921)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(6,433,312)	(6,433,312)	-	-	-	-	المخصصات المدعومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
56,886	56,073	(9,613)	21,977	(14,615)	3,064	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
43,270,920	30,195,674	382,792	10,431,018	307,074	1,954,362	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد :

2022	31 كانون الأول / ديسمبر 2023				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
58,672,926	73,877,970	-	1,600,113	72,277,857	من (1) الى (5)
2,570	2,283,646	-	742,008	1,541,638	من (6) الى (7)
2,631,083	951,485	951,485	-	-	من (8) الى (10)
980,323,606	980,666,214	83,293,321	39,245,357	858,127,536	غير مصنف
1,041,630,185	1,057,779,315	84,244,806	41,587,478	931,947,031	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022:

2023						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,041,630,185	68,710,698	40,596,550	2,595,155	873,499,924	56,227,858	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(53,516)	21,154	22,373	-	(97,043)	-	أثر إعادة التصنيف
1,041,576,669	68,731,852	40,618,923	2,595,155	873,402,881	56,227,858	رصيد بداية السنة المعدل
251,811,112	3,001,045	7,145,268	22,109	200,841,527	40,801,163	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(157,003,968)	(2,627,885)	(5,478,943)	(608,289)	(130,979,611)	(17,309,240)	التسهيلات المسددة
-	(1,310,535)	(14,227,403)	(462,825)	15,537,938	462,825	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(764,070)	21,978,557	1,061,885	(21,283,651)	(992,721)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	19,106,866	(6,655,643)	(64,582)	(12,188,855)	(197,786)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(71,399,366)	4,849,453	(4,171,857)	(150,220)	(66,754,139)	(5,172,603)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(6,744,189)	(6,744,189)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(460,943)	2,269	(14,657)	-	(448,555)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,057,779,315	84,244,806	39,194,245	2,393,233	858,127,535	73,819,496	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2022						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
943,331,776	60,310,699	35,229,566	2,062,780	797,021,986	48,706,745	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(38,096)	78,299	(39,119)	-	(212,788)	135,512	أثر إعادة التصنيف
943,293,680	60,388,998	35,190,447	2,062,780	796,809,198	48,842,257	رصيد بداية السنة المعدل
364,628,483	810,355	11,298,660	972,229	320,775,763	30,771,476	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(207,387,372)	(2,135,775)	(6,003,691)	(38)	(180,898,147)	(18,349,721)	التسهيلات المسددة
-	(2,559,488)	(10,059,555)	(728,013)	12,313,278	1,033,778	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,540,008)	18,927,150	517,549	(17,387,142)	(517,549)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	11,449,929	(4,746,364)	(72,883)	(6,378,876)	(251,806)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(57,505,750)	3,575,876	(4,002,791)	(156,525)	(51,621,403)	(5,300,907)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(1,279,881)	(1,279,881)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(118,975)	692	(7,306)	56	(112,747)	330	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,041,630,185	68,710,698	40,596,550	2,595,155	873,499,924	56,227,858	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022:

2023						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
43,114,322	30,367,825	6,884,134	896,683	4,390,249	575,431	رصيد بداية السنة
19,252	17,621	1,896	-	(265)	-	أثر إعادة التصنيف
43,133,574	30,385,446	6,886,030	896,683	4,389,984	575,431	رصيد بداية السنة المعدل
4,444,245	2,559,840	676,622	8,520	874,696	324,567	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(2,944,076)	(1,612,852)	(625,104)	(21,430)	(594,494)	(90,196)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(640,740)	(2,750,356)	(208,541)	3,391,096	208,541	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(401,994)	480,219	43,627	(103,079)	(18,773)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,826,197	(1,743,735)	(18,956)	(60,799)	(2,707)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
14,721,327	13,946,515	4,172,874	131,276	(3,326,310)	(203,028)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
1,187,375	1,845,455	(167,060)	176,960	(494,252)	(173,728)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(1,346,479)	(1,346,479)	-	-	-	-	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(149)	822	(560)	-	(411)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
59,195,817	46,562,210	6,928,930	1,008,139	4,076,431	620,107	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2022						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
45,059,443	25,931,662	10,354,215	1,119,630	7,034,807	619,129	رصيد بداية السنة
16,335	23,290	(15,100)	-	2,692	5,453	أثر إعادة التصنيف
45,075,778	25,954,952	10,339,115	1,119,630	7,037,499	624,582	رصيد بداية السنة المعدل
3,633,544	516,747	1,181,546	117,230	1,500,428	317,593	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(4,615,403)	(1,161,775)	(1,789,411)	(23)	(1,521,725)	(142,469)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(1,193,160)	(2,958,118)	(329,203)	3,966,833	513,648	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(744,739)	894,991	7,826	(150,252)	(7,826)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	2,060,013	(1,962,208)	(29,249)	(58,698)	(9,858)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
2,559,742	3,945,997	2,977,040	40,878	(3,912,550)	(491,623)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(3,292,426)	1,235,915	(1,798,309)	(30,443)	(2,470,973)	(228,616)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(246,749)	(246,749)	-	-	-	-	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(164)	624	(512)	37	(313)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
43,114,322	30,367,825	6,884,134	896,683	4,390,249	575,431	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما يلي :

2022	31 كانون الأول / ديسمبر 2023				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
208,313,626	182,907,512	1,778,221	13,909,827	167,219,464	من (1) الى (5)
107,472,784	127,449,659	19,843	125,254,405	2,175,411	من (6) الى (7)
27,325,581	26,604,920	26,604,920	-	-	من (8) الى (10)
996,486,011	1,066,532,394	74,571,200	66,952,371	925,008,823	غير مصنف
1,339,598,002	1,403,494,485	102,974,184	206,116,603	1,094,403,698	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022:

2023						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,339,598,002	67,385,801	72,836,729	141,174,278	889,793,127	168,408,067	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
1,949,070	(8,213)	(22,373)	-	97,043	1,882,613	أثر اعادة التصنيف
1,341,547,072	67,377,588	72,814,356	141,174,278	889,890,170	170,290,680	رصيد بداية السنة المعدل
210,291,017	2,078,897	16,270,421	422,519	144,001,958	47,517,222	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(151,550,521)	(6,534,629)	(4,480,721)	(439,858)	(110,482,532)	(29,612,781)	التسهيلات المسددة
-	(4,533,076)	(10,891,516)	(1,518,273)	13,066,658	3,876,207	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(2,223,775)	23,541,425	4,034,338	(22,047,961)	(3,304,027)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	52,089,991	(34,494,623)	(910,640)	(15,011,315)	(1,673,413)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,381,878)	630,348	3,295,026	(3,622,238)	16,019,118	(17,704,132)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(5,919,514)	(5,919,514)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
10,508,309	8,354	898,002	24,107	9,572,726	5,120	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,403,494,485	102,974,184	66,952,370	139,164,233	925,008,822	169,394,876	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2022						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,284,471,859	76,607,662	63,995,309	176,598,172	860,415,364	106,855,352	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
11,099,068	(3,333,072)	(341,071)	233,396	166,548	14,373,267	أثر إعادة التصنيف
1,295,570,927	73,274,590	63,654,238	176,831,568	860,581,912	121,228,619	رصيد بداية السنة المعدل
231,530,626	776,090	7,388,076	1,313,984	160,765,963	61,286,513	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(122,093,745)	(7,468,878)	(2,669,857)	(3,817,486)	(100,553,446)	(7,584,078)	التسهيلات المسددة
-	(3,095,370)	(19,195,785)	(2,687,838)	21,735,106	3,243,887	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(3,076,745)	25,951,884	2,165,451	(23,368,640)	(1,671,950)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	11,001,062	(7,548,004)	(895,412)	(1,996,289)	(561,357)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(42,293,739)	(1,959,387)	6,046,389	(31,741,449)	(7,102,840)	(7,536,452)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(2,072,624)	(2,072,624)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(21,043,443)	7,063	(790,212)	5,460	(20,268,639)	2,885	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,339,598,002	67,385,801	72,836,729	141,174,278	889,793,127	168,408,067	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022:

2023						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
137,305,942	29,862,396	9,470,394	73,714,549	18,905,386	5,353,217	رصيد بداية السنة
40,529	(1,599)	(1,896)	-	265	43,759	أثر اعادة التصنيف
137,346,471	29,860,797	9,468,498	73,714,549	18,905,651	5,396,976	رصيد بداية السنة المعدل
7,100,671	1,944,329	1,824,207	39,356	1,754,119	1,538,660	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(6,242,112)	(3,181,862)	(709,218)	(53,511)	(1,448,589)	(848,932)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(1,361,952)	(1,413,457)	(727,922)	1,829,924	1,673,407	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(902,771)	998,281	435,622	(446,295)	(84,837)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3,794,011	(3,388,458)	(216,397)	(146,611)	(42,545)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
6,355,848	7,435,505	2,237,254	(101,408)	(1,625,092)	(1,590,411)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(14,460,482)	(581,449)	145,236	(12,062,592)	(905,624)	(1,056,053)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(728,512)	(728,512)	-	-	-	-	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
68,044	5,538	57,525	2,312	2,596	73	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
129,439,928	36,283,634	9,219,868	61,030,009	17,920,079	4,986,338	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2022						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
122,135,952	32,190,890	10,827,155	72,358,809	4,167,151	2,591,947	رصيد بداية السنة
(899,813)	(907,369)	(7,041)	5,802	783	8,012	أثر اعادة التصنيف
121,236,139	31,283,521	10,820,114	72,364,611	4,167,934	2,599,959	رصيد بداية السنة المعدل
6,532,747	624,256	1,230,295	152,670	2,468,509	2,057,017	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5,911,843)	(3,363,002)	(628,007)	(1,494,791)	(285,882)	(140,161)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(941,969)	(3,555,088)	(839,471)	4,291,700	1,044,828	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,102,378)	921,442	306,694	(68,827)	(56,931)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	2,181,396	(1,652,889)	(492,892)	(14,916)	(20,699)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(20,084)	3,169,487	1,373,607	64,084	(3,691,493)	(935,769)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
16,337,304	(1,157,490)	985,690	3,652,693	12,051,463	804,948	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(836,395)	(836,395)	-	-	-	-	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(31,926)	4,970	(24,770)	951	(13,102)	25	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
137,305,942	29,862,396	9,470,394	73,714,549	18,905,386	5,353,217	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام :

2022	31 كانون الأول / ديسمبر 2023				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
554,693,620	620,198,707	-	-	620,198,707	من (1) الى (5)
554,693,620	620,198,707	-	-	620,198,707	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022:

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
		افرادى	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
554,693,620	-	-	554,693,620	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
125,730,749	-	-	125,730,749	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(30,095,294)	-	-	(30,095,294)	التسهيلات المسددة
(30,130,368)	-	-	(30,130,368)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
620,198,707	-	-	620,198,707	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
		افرادى	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
403,453,722	-	6,994,099	396,459,623	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
112,272,858	-	-	112,272,858	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,363,412)	-	(29)	(1,363,383)	التسهيلات المسددة
-	-	(6,994,070)	6,994,070	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
40,330,452	-	-	40,330,452	التغيرات الناتجة عن تعديلات
554,693,620	-	-	554,693,620	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022:

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
		افرادى	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
79,802	-	-	79,802	رصيد بداية السنة
133,657	-	-	133,657	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5,605)	-	-	(5,605)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
8,236,224	-	-	8,236,224	التغيرات الناتجة عن تعديلات
8,444,078	-	-	8,444,078	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
		افرادى	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
76,858	-	1,448	75,410	رصيد بداية السنة
15,486	-	-	15,486	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(1,448)	1,448	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(1,117)	-	-	(1,117)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(11,425)	-	-	(11,425)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
79,802	-	-	79,802	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

12 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :		
77,994,538	48,167,881	أذونات خزينة أردنية
1,478,601,281	1,636,729,257	سندات خزينة أردنية
471,544,622	492,681,023	سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها
36,992,951	126,419,639	سندات مالية حكومات أجنبية
166,354,313	114,894,517	سندات وأسناد قروض الشركات
2,231,487,705	2,418,892,317	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :		
3,000,001	3,000,001	سندات وأسناد قروض الشركات
3,000,001	3,000,001	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
2,234,487,706	2,421,892,318	المجموع
(3,503,260)	(3,369,108)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
2,230,984,446	2,418,523,210	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
تحليل السندات :		
2,227,482,202	2,415,001,102	ذات عائد ثابت
3,502,244	3,522,108	ذات عائد متغير
2,230,984,446	2,418,523,210	المجموع

تتراوح استحقاقات السندات من عام 2024 حتى عام 2036 .

تتراوح اسعار الفائدة على السندات والأذونات من من 3% الى 7.68%

لا يوجد اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنك المركزي الأردني مقابل رهن سندات خزينة كما هو في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 (46.9 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022) كما هو موضح في الإيضاح (19) .

- فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022:

المجموع	2023			
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	افرادي	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,234,487,706	3,000,001	-	2,231,487,705	الرصيد كما في بداية السنة
698,221,424	-	-	698,221,424	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(514,173,029)	-	-	(514,173,029)	الاستثمارات المستحقة
3,356,217	-	-	3,356,217	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
2,421,892,318	3,000,001	-	2,418,892,317	الرصيد كما في نهاية السنة

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	افرادى	افرادى	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,996,689,643	3,000,001	-	1,993,689,642	الرصيد كما في بداية السنة
888,071,549	-	-	888,071,549	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(652,617,134)	-	-	(652,617,134)	الاستثمارات المستحقة
2,342,089	-	-	2,342,089	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
1,559	-	-	1,559	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
2,234,487,706	3,000,001	-	2,231,487,705	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022 :

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
		افرادى	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
3,503,260	3,000,000	-	503,260	رصيد بداية السنة
32,597	-	-	32,597	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(79,291)	-	-	(79,291)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة
(100,512)	-	-	(100,512)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
13,054	-	-	13,054	تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف
3,369,108	3,000,000	-	369,108	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
		افرادى	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
4,421,581	3,000,000	-	1,421,581	رصيد بداية السنة
130,644	-	-	130,644	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(54,231)	-	-	(54,231)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة
(971,921)	-	-	(971,921)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(22,813)	-	-	(22,813)	تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف
3,503,260	3,000,000	-	503,260	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

13- ممتلكات ومعدات / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واتات وديكورات	مباني وانشاءات	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023						
الكلفة :						
303,962,440	37,849,623	2,073,793	142,754,693	94,073,120	27,211,211	الرصيد في بداية السنة
18,252,977	5,186,347	324,918	11,693,334	1,048,378	-	إضافات
(8,244,434)	(2,549,412)	(191,793)	(5,462,700)	(40,529)	-	استبعادات
(1,758,084)	-	(63,910)	(605,654)	(786,344)	(302,176)	ما تم تحويله الى موجودات معدة للبيع
(903,739)	(154,879)	(680)	(419,852)	(307,167)	(21,161)	اثر التغير في اسعار الصرف
311,309,160	40,331,679	2,142,328	147,959,821	93,987,458	26,887,874	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :						
147,129,969	23,829,445	1,974,901	105,635,921	15,689,702	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
15,482,576	4,266,062	88,643	9,191,435	1,936,436	-	استهلاك السنة
(7,985,977)	(2,471,987)	(184,380)	(5,309,094)	(20,516)	-	استبعادات
(1,306,442)	-	(63,908)	(582,039)	(660,495)	-	ما تم تحويله الى موجودات معدة للبيع
(242,013)	(70,708)	(9,141)	(98,955)	(63,209)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
153,078,113	25,552,812	1,806,115	108,837,268	16,881,918	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
158,231,047	14,778,867	336,213	39,122,553	77,105,540	26,887,874	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
64,151	-	-	64,151	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
950,613	-	-	470,645	479,968	-	مشاريع تحت التنفيذ
159,245,811	14,778,867	336,213	39,657,349	77,585,508	26,887,874	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022						
الكلفة :						
305,088,167	41,008,510	2,256,666	140,403,842	92,670,485	28,748,664	الرصيد في بداية السنة
11,445,656	4,439,113	65,924	5,454,618	1,486,001	-	إضافات
(10,733,409)	(7,534,582)	(249,400)	(2,949,427)	-	-	استبعادات
(901,057)	-	-	-	-	(901,057)	التدلي للسنة
(631,743)	-	-	-	-	(631,743)	ما تم تحويله الى موجودات معدة للبيع
(305,174)	(63,418)	603	(154,340)	(83,366)	(4,653)	اثر التغير في اسعار الصرف
303,962,440	37,849,623	2,073,793	142,754,693	94,073,120	27,211,211	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :						
143,060,618	27,291,333	2,124,596	99,852,890	13,791,799	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
14,747,421	4,060,194	98,957	8,679,169	1,909,101	-	استهلاك السنة
(10,592,533)	(7,490,180)	(249,399)	(2,852,954)	-	-	استبعادات
(85,537)	(31,902)	747	(43,184)	(11,198)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
147,129,969	23,829,445	1,974,901	105,635,921	15,689,702	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
156,832,471	14,020,178	98,892	37,118,772	78,383,418	27,211,211	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
5,743,784	67,128	-	5,676,656	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
222,812	-	-	-	222,812	-	مشاريع تحت التنفيذ
162,799,067	14,087,306	98,892	42,795,428	78,606,230	27,211,211	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 94,212,662 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2023 مقابل 89,553,327 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022.

تظهر الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في ايضاح رقم (51) متضمنة الكلفة التقديرية المتبقية لمشاريع تحت التنفيذ .

14 - موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2023				
المجموع	أخرى *	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
21,574,280	1,935,268	19,280,615	358,397	رصيد بداية السنة
7,318,776	-	7,318,776	-	اضافات
(6,678,120)	-	(6,678,120)	-	الاطفاء للسنة
22,214,936	1,935,268	19,921,271	358,397	رصيد نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022				
19,931,202	1,935,268	17,637,537	358,397	رصيد بداية السنة
7,847,643	-	7,847,643	-	اضافات
(6,204,565)	-	(6,204,565)	-	الاطفاء للسنة
21,574,280	1,935,268	19,280,615	358,397	رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي/ لندن والتي تبلغ نسبة المساهمة به 75%، تم تحديد رخصة مزاولة الاعمال على انها ذات عمر غير محدد كما وتم اختيار تدني قيمتها ولا يوجد أي تدني كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022.

- يتضمن رصيد أنظمة حاسوب وبرامج دفعات على حساب شراء برامج حاسوب بمبلغ 3,770,609 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2023 مقابل 4,257,288 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022.

15 - موجودات أخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
35,137,243	40,643,445	فوائد وايرادات برسوم القبض
4,541,139	5,511,636	مصروفات مدفوعة مقدما
63,489,483	58,261,619	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
3,056,240	950,459	أرباح تقييم مشتقات التحوط
18,412,462	10,898,152	شيكات برسوم القبض
14,216,729	10,924,218	اخرى
138,853,296	127,189,529	المجموع
(310,576)	(116,957)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة **
138,542,720	127,072,572	الصافي

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
64,750,491	63,489,483	رصيد بداية السنة
8,874,175	17,550,732	اضافات
(8,629,226)	(19,169,821)	استبعادات
(1,500,000)	(3,587,460)	خسارة تدني
(5,957)	(21,315)	أثر تغير أسعار الصرف
63,489,483	58,261,619	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
12,192,031	13,399,076	رصيد بداية السنة
1,500,000	3,587,460	التدني للسنة
(292,955)	(7,082,109)	المستبعد من المخصص نتيجة للبيع
13,399,076	9,904,427	رصيد نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات الأخرى خلال العامين 2022 و 2023:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
255,576	310,576	رصيد بداية السنة
55,000	(20,333)	(الوفر) / المصروف للسنة
-	(173,286)	مخصصات إنتفت الحاجة لها
310,576	116,957	رصيد نهاية السنة

16- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2022			31 كانون الاول / ديسمبر 2023			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
204,031,956	99,749,241	104,282,715	79,518,487	64,033,834	15,484,653	حسابات جارية وتحت الطلب
546,881,908	494,582,524	52,299,384	552,758,040	475,264,481	77,493,559	ودائع تستحق خلال 3 اشهر
119,106,673	73,780,375	45,326,298	59,360,000	28,360,000	31,000,000	ودائع تستحق من 3 - 6 اشهر
-	-	-	25,017,576	7,090,000	17,927,576	ودائع تستحق من 9 - 12 اشهر
870,020,537	668,112,140	201,908,397	716,654,103	574,748,315	141,905,788	

17- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الاول / ديسمبر 2023					
1,382,073,008	66,939,912	430,712,285	236,807,008	647,613,803	حسابات جارية وتحت الطلب
1,729,677,519	633,401	56,381,184	1,311,191	1,671,351,743	ودائع التوفير
2,260,890,854	467,137,629	88,655,400	430,570,714	1,274,527,111	ودائع لاجل وخاضع لاشعار
277,209,943	-	375,377	44,802,038	232,032,528	شهادات إيداع
47,218	-	-	-	47,218	أخرى
5,649,898,542	534,710,942	576,124,246	713,490,951	3,825,572,403	المجموع
31 كانون الاول / ديسمبر 2022					
1,386,076,006	45,275,582	414,947,863	226,078,047	699,774,514	حسابات جارية وتحت الطلب
1,912,232,399	2,568,460	38,977,231	648,136	1,870,038,572	ودائع التوفير
1,754,211,499	287,937,015	68,205,310	232,589,624	1,165,479,550	ودائع لاجل وخاضع لاشعار
265,458,511	-	882,873	35,186,258	229,389,380	شهادات إيداع
47,418	-	-	-	47,418	أخرى
5,318,025,833	335,781,057	523,013,277	494,502,065	3,964,729,434	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي 522.1 مليون دينار أي ما نسبته 9.2% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 (حوالي 317.8 مليون دينار أي ما نسبته 5.98% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول 2022).
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي 1.48 مليار دينار أي ما نسبته 26.1% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 (حوالي مبلغ 1.55 مليار دينار أي ما نسبته 29.2% كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 103.8 مليون دينار أي ما نسبته 1.8% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 (105.9 مليون دينار أي ما نسبته 2.0% كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022).
- بلغت الودائع الجامدة 185.3 مليون دينار أي ما نسبته 3.3% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 (237.7 مليون دينار أي ما نسبته 4.5% كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022).

18- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
135,556,896	148,654,927	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
121,783,742	133,018,772	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
479,074	251,232	تأمينات التعامل بالهامش
16,191,766	14,212,302	تأمينات اخرى
274,011,478	296,137,233	

19- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	31 كانون الأول / ديسمبر 2023
				المتبقية	الحالية		
							إقراض من البنك المركزي الأردني:
بضمان : 6,00% إلى 9,85% بدون ضمان 6,50% إلى 10,35%	6,9% إلى 2,50%	ملاحة مالية	نصف سنوية	75	110	16,109,324	برامج دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة
داخل العاصمة : 3,75% كحد أدنى خارج العاصمة : 3,25% كحد أدنى	داخل العاصمة : 1% خارج العاصمة : 0,5%	كيميالية غيب المطلب	سنة / عدد أقساط كل سلفة	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	62,633,631	برنامج دعم القطاعات الاقتصادية الحيوية
2,00%	0,00%	كيميالية غيب المطلب			حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	33,053,236	البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
11% - 8,5%	8% - 4,25%	ملاحة مالية ورهونات عقارية	شهرية ونصف سنوية	27	27	139,129,219	إقراض من بنوك / مؤسسات محلية
حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك	6,97% - 6,06%	ملاحة مالية	ربع سنوية ونصف سنوية	97	99	46,163,855	إقراض من بنوك / مؤسسات خارجية
						297,089,265	المجموع

- تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إقرائها للعملاء خلال الفترة من عام 2024 وحتى عام 2039.
- تتضمن الأموال المقترضة من البنوك ومؤسسات المالية المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة 90 مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام 2024 وحتى عام 2029.
- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة 252,133,133 دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة 44,956,132 دينار.
- تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال الفترة من عام 2024 وحتى عام 2028.
- بلغت الأموال المقترضة 139,743,704 دينار وبلغت المبالغ المسددة 195,725,742 دينار خلال العام 2023 وذلك باستثناء إتفاقيات إعادة الشراء.
- لم يتم تجديد قروض خلال العام 2023.

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	31 كانون الأول / ديسمبر 2022
				المتبقية	الحالية		
بضمان: 6,00% إلى 9,14% بدون ضمان: 6,50% إلى 9,69%	2,50% إلى 5,69%	ملاءة مالية	نصف سنوية	82	109	16,021,917	إقراض من البنك المركزي الأردني: برامج دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة
داخل العاصمة: 3,75% كحد أدنى خارج العاصمة: 3,25% كحد أدنى	داخل العاصمة: 1% خارج العاصمة: 0,5%	كميالة غب الطلب	عدد أقساط كل سبعة	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سبعة		52,484,329	برنامج دعم القطاعات الاقتصادية الحيوية
2,00%	0,00%	كميالة غب الطلب	عدد أقساط كل سبعة	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سبعة		43,163,329	البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
-	4,50% - 6,00%	رهن سندات خزينة	حسب استحقاق كل إنفاقية	حسب استحقاق كل إنفاقية		45,708,178	إنفاقيات إعادة شراء
10,50% - 7,25%	4,25% - 6,35%	ملاءة مالية ورهونات عقارية	شهرية ونصف سنوية	20	20	154,000,000	إقراض من بنوك / مؤسسات محلية
حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك	4,14% - 6,65%	ملاءة مالية	ربع سنوية ونصف سنوية	160	160	87,401,728	إقراض من بنوك / مؤسسات خارجية
						398,779,481	المجموع

- تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إقرضاها للعملاء خلال الفترة من عام 2023 وحتى عام 2039.
- تستحق المطلوبات المالية مقابل إنفاقيات إعادة الشراء خلال العام 2023.
- تتضمن الأموال المقترضة من البنوك والمؤسسات المالية مبلغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة 130 مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام 2023 وحتى عام 2029.
- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة 307,529,045 دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة 91,250,436 دينار.
- تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال الفترة من عام 2023 وحتى عام 2028.
- بلغت الأموال المقترضة 189,938,501 دينار وبلغت المبالغ المسددة 128,844,414 دينار خلال العام 2022 وذلك بإستثناء إنفاقيات إعادة الشراء.
- لم يتم تجديد قروض خلال العام 2022.

20 - عقود الإيجار موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار 8 سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
24,653,212	21,723,075	الرصيد في بداية السنة
1,591,428	4,039,685	يضاف: إضافات خلال السنة
(3,548,890)	(3,703,380)	يطرح: الإستهلاك للسنة
(708,203)	(668,284)	عقود ملغاة
(264,472)	(26,470)	فرق ترجمة
21,723,075	21,364,626	رصيد نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
3,548,890	3,703,380	الإستهلاك للسنة
1,463,175	1,472,285	الفائدة خلال السنة
5,012,065	5,175,665	مصرف إيجار خلال السنة

إلتزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
23,680,698	21,110,267	الرصيد في بداية السنة
1,591,428	4,031,299	يضاف: إضافات خلال السنة
1,463,175	1,472,285	الفائدة خلال السنة
(4,713,500)	(5,304,027)	يطرح: المدفوع خلال السنة
(626,797)	(376,690)	عقود ملغاة
(284,737)	131,089	فرق ترجمة
21,110,267	21,064,223	رصيد نهاية السنة

21 - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	مخصصات أخرى	مخصص القضايا المقامة ضد البنك	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023				
30,380,825	12,608,858	7,703,536	10,068,431	رصيد بداية السنة
3,190,527	38,089	662,909	2,489,529	صافي المكون خلال السنة
(1,747,874)	(206,750)	(544,018)	(997,106)	المستخدم خلال السنة
(590,606)	(590,606)	-	-	فرق الترجمة السنة
31,232,872	11,849,591	7,822,427	11,560,854	رصيد نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022				
28,099,182	13,531,804	7,218,126	7,349,252	رصيد بداية السنة
3,091,105	(290,973)	744,463	2,637,615	صافي المكون خلال السنة
15,000	(410,000)	15,000	410,000	التحويلات خلال السنة
(609,826)	(7,314)	(274,053)	(328,459)	المستخدم خلال السنة
(214,636)	(214,659)	-	23	فرق الترجمة السنة
30,380,825	12,608,858	7,703,536	10,068,431	رصيد نهاية السنة

22- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
55,815,858	53,415,160	رصيد بداية السنة
(66,235,794)	(68,809,941)	ضريبة الدخل المدفوعة
63,002,549	74,370,593	ضريبة الدخل المستحقة
867,382	2,813,347	ضريبة دخل مستحقة عن توزيع ارباح شركة تابعة
(34,834)	(112,684)	فرق الترجمة
53,415,161	61,676,475	رصيد نهاية السنة

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
63,002,549	74,370,593	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(31,433,749)	(25,115,084)	موجودات ضريبية مؤجلة
29,870,898	26,300,326	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
2,874,680	1,074,500	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(2,813,347)	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
867,382	2,813,347	ضريبة دخل على أرباح موزعة من شركات تابعة
65,181,760	76,630,335	المجموع

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
197,564,308	217,404,924	الربح المحاسبي للسنة
(35,908,000)	(32,894,368)	ارباح غير خاضعة للضريبة
19,683,109	32,428,762	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
181,339,417	216,939,318	الربح الضريبي
33.0%	35.2%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن 35% بالإضافة إلى 3% مساهمة وطنية، وتتراوح نسبة الضريبة المفروضة على الشركات التابعة المحلية ما بين 21% إلى 28%، وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات خارجية فيها ما بين 0% إلى 31%.

د - الوضع الضريبي :

- تم التوصل إلى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع الأردن لغاية عام 2020. كما تم تسديد الضرائب المستحقة وتقديم الإقرارات الضريبية عن الأعوام 2021 و 2022 ولم يتم تدقيقها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع فلسطين لغاية عام 2021. كما تم تقديم الإقرار الضريبي وتسديد الضرائب المستحقة عن العام 2022.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام 2022.
- تم تسديد الضرائب المستحقة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام 2022.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام 2022.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية لضرائب الدخل على شركة المركز المالي لغاية عام 2022.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية لضرائب الدخل على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي حتى عام 2020. كما تم تسديد الضرائب المستحقة وتقديم الإقرارات الضريبية عن الأعوام 2021 و 2022.

هـ - الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023				
2022	2023	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات						
95,775,713	93,915,123	265,394,271	54,215,556	(58,071,343)	269,250,058	الخسائر الائتمانية المتوقعة
9,132,394	10,389,434	29,741,198	3,917,798	-	25,823,400	فوائد معلقة
2,461,676	2,689,161	7,477,297	1,331,031	(698,503)	6,844,769	مخصص تعويض نهاية الخدمة
4,818,889	3,562,062	9,904,427	3,587,460	(7,082,109)	13,399,076	تدني عقارات
4,066,307	4,158,789	11,563,645	963,355	(706,207)	11,306,497	مخصصات اخرى
8,292,347	5,837,761	22,610,361	-	(7,291,954)	29,902,315	فرق تقييم موجودات مالية وخسائر مدورة
318,816	318,815	2,452,420	-	-	2,452,420	خسائر تدني شهرة
3,723,440	4,173,716	11,605,154	8,472,916	(7,220,905)	10,353,143	أخرى
128,589,582	125,044,861	360,748,773	72,488,116	(81,071,021)	369,331,678	الاجمالي
المطلوبات						
3,895,671	5,238,254	14,565,133	3,733,096	-	10,832,037	فرق تقييم موجودات مالية
2,874,679	1,135,833	7,572,207	7,163,330	(18,755,650)	19,164,527	أرباح غير موزعة من شركات تابعة
6,770,350	6,374,087	22,137,340	10,896,426	(18,755,650)	29,996,564	الاجمالي

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
6,853,746	122,196,386	6,770,350	128,589,582	رصيد بداية السنة
2,874,679	37,815,494	2,417,084	25,414,036	المضاف
(2,958,075)	(31,270,560)	(2,813,347)	(29,098,207)	المستبعد
-	(151,738)	-	139,450	فرق ترجمة
6,770,350	128,589,582	6,374,087	125,044,861	رصيد نهاية السنة

* وفقاً لقانون ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، تم احتساب قيمة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بواقع 38% كما في 31 كانون الأول 2023 ، وذلك للأرصدة المشمولة بالضرائب المؤجلة لدى فروع المملكة الأردنية الهاشمية فقط كما في نهاية العام ، هذا وتتراوح نسبة الضريبة للشركات التابعة والفروع الخارجية التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من 19% إلى 28% ، وبرأينا أن الموجودات والمطلوبات الضريبية ستتحقق خلال الفترات المقبلة للبنك.

23 - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
43,429,725	37,748,026	شيكات وسحوبات برسم الدفع
35,377,288	36,127,209	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
31,892,390	58,048,042	امانات حوالات
30,490,659	24,192,474	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
22,057,845	38,105,289	فوائد برسم الدفع
20,978,117	24,487,533	الامانات الاخرى
11,132,513	16,948,019	امانات برسم الدفع
7,454,441	11,183,336	امانات المساهمين
5,834,049	2,736,123	ذمم دائنة
5,063,055	4,968,773	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
4,979,733	4,383,652	امانات الادارة العامة
2,048,066	2,333,746	خسائر غير متحققة / مشتقات مالية
1,616,818	1,768,836	امانات الجوائز
1,407,285	1,438,673	امانات البنوك المراسلة
3,304,356	4,422,083	اخرى
227,066,340	268,891,814	المجموع

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة :

2023						
مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,095,043,907	20,792,613	5,708,465	29,294,851	68,557,365	970,690,613	الرصيد في بداية السنة
549,038,396	48,814	164,985	1,942,789	19,043,923	527,837,885	التعرضات الجديدة خلال السنة
(410,129,753)	(2,392,029)	(84,785)	(4,547,881)	(19,242,425)	(383,862,633)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	(32,200)	(397,146)	(2,148,398)	401,646	2,176,098	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,046,550)	308,410	8,646,376	(290,410)	(7,617,826)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	383,500	(2,000)	(175,500)	(86,000)	(120,000)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(49,106,367)	313,054	(431,179)	614,424	(11,620,614)	(37,982,052)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
838,297	(339,936)	(679,298)	20,311	(1,802,738)	3,639,958	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,185,684,480	17,727,266	4,587,452	33,646,972	54,960,747	1,074,762,043	الرصيد كما في نهاية السنة

2022						
مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,040,947,661	19,401,318	6,345,472	70,044,694	65,193,881	879,962,296	الرصيد في بداية السنة
484,842,557	86,234	77,948	3,270,513	13,932,253	467,475,609	التعرضات الجديدة خلال السنة
(410,254,348)	(1,018,222)	(354,534)	(18,781,758)	(10,488,113)	(379,611,721)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	(158,494)	(1,488,258)	(24,810,241)	1,620,752	24,836,241	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(389,950)	476,238	2,978,374	(475,238)	(2,589,424)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	2,237,727	(1,000)	(2,129,527)	(76,200)	(31,000)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(14,522,948)	634,069	1,400,755	(1,278,421)	3,285,621	(18,564,972)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(5,969,015)	(69)	(748,156)	1,217	(4,435,591)	(786,416)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,095,043,907	20,792,613	5,708,465	29,294,851	68,557,365	970,690,613	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة :

2023						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
35,377,288	18,451,230	310,411	7,684,490	287,164	8,643,993	الرصيد كما في بداية السنة
5,896,314	20,230	15,830	82,141	87,425	5,690,688	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(6,507,954)	(2,270,474)	(4,007)	(418,780)	(246,226)	(3,568,467)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(15,657)	(17,897)	(69,919)	17,897	85,576	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(686,688)	7,667	919,823	(2,133)	(238,669)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	56,141	(105)	(54,072)	(529)	(1,435)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(514,223)	191,185	18,095	(632,140)	(15,449)	(75,914)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
1,916,756	379,960	415,843	608,647	136,460	375,846	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(40,972)	(16,740)	(71,525)	96	(8,611)	55,808	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
36,127,209	16,109,187	674,312	8,120,286	255,998	10,967,426	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2022						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
35,631,520	17,297,575	225,130	9,743,753	292,651	8,072,411	رصيد بداية السنة
3,544,648	15,577	3,299	110,912	128,289	3,286,571	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(6,131,344)	(750,809)	(26,426)	(1,508,761)	(99,110)	(3,746,238)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(76,135)	(120,396)	(618,765)	185,363	629,933	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(216,526)	4,073	231,994	(4,073)	(15,468)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	374,344	(517)	(372,958)	(698)	(171)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
1,897,652	1,146,094	13,434	10,760	(139,957)	867,321	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
520,582	661,044	268,102	87,224	(60,584)	(435,204)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(85,770)	66	(56,288)	331	(14,717)	(15,162)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
35,377,288	18,451,230	310,411	7,684,490	287,164	8,643,993	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

24- رأس المال وعلاوة الإصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به 315 مليون دينار موزعا على 315 مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022 .

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 328,147,537 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022 .

25- الاحتياطيات

احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين وفقا للقوانين والأنظمة النافذة.

احتياطي خاص

يمثل هذا البند إحتياطي التقلبات الدورية لفروع فلسطين استنادا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، بالإضافة الى احتياطي خاص لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا استناداً الى تعليمات السلطات الرقابية.

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها كما يلي :

طبيعة التقييد	كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		اسم الاحتياطي
	2022	2023	
	دينار	دينار	
حسب القوانين والأنظمة النافذة	274,745,075	296,295,588	احتياطي قانوني
حسب تعليمات السلطات الرقابية	11,553,745	11,743,708	احتياطي خاص

26- فروقات ترجمة عملات أجنبية

تمثل حصة مساهمي البنك من الفروقات الناتجة عن ترجمة وتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة والفروع الخارجية، والحركة عليها كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
(128,208,080)	(134,490,422)	الرصيد في بداية السنة
(6,282,342)	3,665,142	صافي التغير خلال السنة
(134,490,422)	(130,825,280)	الرصيد في نهاية السنة

27- احتياطي القيمة العادلة / بالصافي

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
3,542,409	(10,908,261)	الرصيد في بداية السنة
(22,488,840)	8,916,680	أرباح (خسائر) غير متحققة - أدوات دين
185,022	1,990,783	أرباح غير متحققة - أدوات حقوق ملكية
4,895,073	(2,576,882)	موجودات ضريبية مؤجلة
2,958,075	(1,342,583)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(14,450,670)	6,987,998	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
(10,908,261)	(3,920,263)	الرصيد في نهاية السنة

28- الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
367,183,950	416,843,387	رصيد بداية السنة
129,500,828	136,729,879	الربح للسنة
(63,000,000)	(78,750,000)	أرباح موزعة*
(16,841,391)	(21,758,764)	المحول إلى الاحتياطيات
-	(98,553)	أثر استبعاد شركة تابعة
416,843,387	452,965,949	رصيد نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ 6,275,955 دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 628,167 دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 125,044,861 دينار من الأرباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 482,849 دينار ويمثل ارباح تقييم العملات الاجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة.
- * بلغت الأرباح الموزعة خلال العام 2023 ما نسبته 25% من رأس المال المكتتب به والمدفوع (ما يعادل 78.750 مليون دينار).

29 - الأرباح المقترحة توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين للعام الحالي 25% من رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 أي ما يعادل 78,750 مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

30- الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئياً

اولا : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2023 و 2022			
نسبة ملكية غير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
50.937%	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
15%	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
25%	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن
22.5%	وساطة مالية	الأردن	شركة المركز المالي الدولي

ثانيا : فيما يلي معلومات مالية للشركات التابعة الجوهريّة والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ - قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما هو في 31 كانون الاول / ديسمبر 2023 و 2022:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2023				
شركة المركز المالي الدولي	بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	دينار	
6,744,709	393,526,479	434,760,664	121,542,317	موجودات مالية
271,442	5,259,042	16,444,204	1,539,324	موجودات اخرى
7,016,151	398,785,521	451,204,868	123,081,641	اجمالي الموجودات
-	309,678,375	268,402,777	80,753,483	مطلوبات مالية
588,908	9,529,647	63,288,321	6,497,327	مطلوبات اخرى
588,908	319,208,022	331,691,098	87,250,810	اجمالي المطلوبات
6,427,243	79,577,499	119,513,770	35,830,831	حقوق الملكية
7,016,151	398,785,521	451,204,868	123,081,641	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
1,446,130	19,894,375	17,927,065	18,252,225	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022				
شركة المركز المالي الدولي	بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	دينار	
7,101,086	358,969,413	393,836,113	151,045,649	موجودات مالية
224,272	5,287,742	14,456,454	2,773,358	موجودات اخرى
7,325,358	364,257,155	408,292,567	153,819,007	اجمالي الموجودات
-	286,262,778	227,395,324	111,778,253	مطلوبات مالية
1,141,619	6,377,568	50,986,998	5,814,764	مطلوبات اخرى
1,141,619	292,640,346	278,382,322	117,593,017	اجمالي المطلوبات
6,183,739	71,616,809	129,910,245	36,225,990	حقوق الملكية
7,325,358	364,257,155	408,292,567	153,819,007	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
1,391,341	17,904,202	19,486,537	18,453,519	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

ب - قائمة الربح أو الخسارة المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول / ديسمبر 2023 و 2022 :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2023				
شركة المركز المالي الدولي	بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	دينار	
748,457	17,718,101	24,149,615	6,733,197	مجموع الايرادات
243,504	3,636,097	9,018,744	3,485,136	ربح (خسارة) السنة
243,504	3,831,803	9,018,744	3,485,136	مجموع الدخل الشامل
54,788	957,951	1,352,812	1,775,328	حصة غير المسيطرين

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022				
شركة المركز المالي الدولي	بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	دينار	
742,559	14,137,767	14,974,378	5,326,729	مجموع الايرادات
250,256	3,158,170	6,816,144	1,846,586	ربح (خسارة) السنة
250,256	2,126,141	6,816,144	1,846,586	مجموع الدخل الشامل
56,308	531,535	1,022,490	940,425	حصة غير المسيطرين

ج - قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول / ديسمبر 2023 و 2022 :

للسنة المنتهية في كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2023				
شركة المركز المالي الدولي	بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(1,679,104)	(14,963,585)	(44,038,207)	2,486,252	التدفقات النقدية التشغيلية
(420)	11,600,798	(90,492,708)	34,619	التدفقات النقدية الاستثمارية
-	-	(22,249,247)	-	التدفقات النقدية التمويلية
-	(1,776,666)	5,568,636	(7,565,978)	تأثير تغيرات اسعار الصرف
(1,679,524)	(5,139,453)	(151,211,526)	(5,045,107)	صافي الزيادة / (الانخفاض)

للسنة المنتهية في كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022				
شركة المركز المالي الدولي	بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,774,984	9,452,891	(48,170,163)	(6,070,690)	التدفقات النقدية التشغيلية
(3,420)	20,012,216	(26,381,016)	(830,616)	التدفقات النقدية الاستثمارية
-	(10,381,499)	(6,988,525)	-	التدفقات النقدية التمويلية
-	5,784,926	(270,827)	(2,383,167)	تأثير تغيرات اسعار الصرف
1,771,564	24,868,534	(81,810,531)	(9,284,473)	صافي الزيادة / (الانخفاض)

د - بلغت توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة (بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر) 15.9 مليون دينار بالصافي بعد طرح ضريبة توزيعات الأرباح.

31- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
تسهيلات ائتمانية مباشرة :		
للافراد (التجزئة):		
302,765	326,951	حسابات جارية مدينة
79,030,826	103,788,764	قروض وكمبيالات
2,339,722	2,764,260	بطاقات الائتمان
70,494,118	104,843,809	القروض العقارية
الشركات الكبرى		
12,331,730	14,401,138	حسابات جارية مدينة
73,821,936	101,196,329	قروض وكمبيالات
المنشآت الصغيرة والمتوسطة		
4,674,684	7,137,405	حسابات جارية مدينة
21,954,908	25,261,054	قروض وكمبيالات
27,459,999	35,780,097	الحكومة والقطاع العام
4,730,737	8,892,712	أرصدة لدى بنوك مركزية
7,469,659	18,416,700	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
13,367,455	16,033,308	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
99,039,962	121,758,113	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
417,018,501	560,600,640	المجموع

32 - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
17,228,002	42,449,480	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء:		
702,717	3,039,635	حسابات جارية وتحت الطلب
4,675,379	4,911,729	ودائع توفير
45,171,632	97,598,364	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
6,782,626	11,633,213	شهادات إيداع
2,462,667	4,336,832	تأمينات نقدية
12,651,650	13,885,032	أموال مقترضة
6,841,686	4,709,174	رسوم ضمان الودائع
1,463,175	1,472,285	إلتزامات عقود الإيجار
97,979,534	184,035,744	المجموع

33 - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
عمولات دائنة:		
11,174,029	10,854,769	عمولات تسهيلات مباشرة
13,501,528	16,091,191	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(230,990)	(124,414)	ينزل : عمولات مدينة
24,444,567	26,821,546	صافي إيرادات العمولات

34 - ارباح عملات اجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
3,222,194	3,012,082	ناتجة عن التداول / التعامل
5,426,773	6,094,996	ناتجة عن التقييم
8,648,967	9,107,078	المجموع

35 - أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات	غير متحققة		متحققة		
		(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
للعام 2023						
(180,260)	188,488	(429,926)	-	-	61,178	أسهم شركات
1,802,477	-	-	1,802,477	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة
1,622,217	188,488	(429,926)	1,802,477	-	61,178	المجموع
للعام 2022						
429,109	171,569	-	269,004	(11,464)	-	أسهم شركات
(2,403,761)	-	(2,403,761)	-	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة
(1,974,652)	171,569	(2,403,761)	269,004	(11,464)	-	المجموع

36 - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
3,328,702	3,285,277	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
5,830,719	6,190,735	إيرادات بطاقات الائتمان
565,996	573,637	إيرادات تأجير الصناديق
459,990	441,259	عمولة شيكات معادة
5,834,948	5,995,901	عمولات ادارة حسابات العملاء
1,182,802	480,951	صافي إيرادات الديون المستردة
521,500	481,284	إيرادات عمولات الوساطة
1,821,252	1,251,061	إيرادات الخدمات المصرفية
3,606,230	3,221,792	إيرادات الحوالات
2,051,819	3,395,069	الإيرادات المتفرقة
2,403,761	(1,802,477)	(خسائر) أرباح غير متحققة / مشتقات مالية للتحوط
27,607,719	23,514,489	المجموع

37 - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
68,163,314	76,118,744	رواتب ومنافع وعلاوات
7,823,623	8,642,967	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
256,247	273,907	مساهمة البنك في صندوق الادخار
2,637,615	2,489,529	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
4,486,425	4,726,791	نفقات طبية
627,031	863,425	مصاريف تدريب
1,140,895	1,465,519	مصاريف سفر وتنقلات
1,206,390	1,280,263	أخرى
86,341,540	95,861,145	المجموع

38 - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
13,512,297	15,842,777	تكنولوجيا المعلومات
4,205,054	5,026,701	التسويق والترويج
1,659,259	2,102,468	خدمات مهنية وخارجية
14,344,010	14,205,502	مصاريف مواقع العمل
3,572,999	3,968,189	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
1,811,756	1,986,359	مصاريف مكتبية
861,729	747,754	نفقات على معاملات المقترضين
22,779,751	18,636,407	مصاريف أخرى
62,746,855	62,516,157	المجموع

39 - مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
(3,674)	(5,614)	أرصدة لدى بنوك مركزية
(25,025)	(72,563)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
37,724	(63,466)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(13,023)	(13,367)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(895,508)	(147,206)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
7,368,410	35,204,662	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(168,462)	790,893	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)
55,000	(20,333)	موجودات أخرى
6,355,442	35,673,006	المجموع

40 - حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
129,500,828	136,729,879	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
315,000,000	315,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
0.411 دينار	0.434 دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

41 - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
694,009,973	553,726,515	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
358,979,026	323,276,157	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(750,913,864)	(632,276,527)	(ينزل) : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
302,075,135	244,726,145	

42 - مشتقات أدوات مالية

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام هي كما يلي :

أجل القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق						
أكثر من سنة	من 3 - 12 اشهر	خلال 3 اشهر	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للعام 2023						
مشتقات مالية للمتاجرة :						
-	2,683,641	3,015,359	5,699,000	-	92,970	عقود بيع عملات آجلة
6,387,736	-	-	6,387,736	(173,391)	-	عقود خيار سعر الفائدة
مشتقات مالية للتحوط :						
-	30,341,468	282,041,331	312,382,799	(2,769,718)	516,394	عقود بيع عملات آجلة
31,905,000	10,000,000	-	41,905,000	-	-	عقود مقايضة عملات
-	31,905,000	-	31,905,000	-	777,068	عقود مقايضة اسعار فائدة
6,387,736	-	-	6,387,736	-	173,391	عقود خيار اسعار فائدة
للعام 2022						
مشتقات مالية للمتاجرة :						
-	882,633	24,506,614	25,389,247	(136,421)	-	عقود بيع عملات آجلة
6,387,736	-	-	6,387,736	(297,305)	-	عقود خيار سعر فائدة
مشتقات مالية للتحوط :						
-	15,572,842	240,568,562	256,141,404	(1,934,988)	500,038	عقود بيع عملات آجلة
24,815,000	10,000,000	-	34,815,000	-	-	عقود مقايضة عملات
31,905,000	31,905,000	-	63,810,000	-	2,579,545	عقود مقايضة اسعار فائدة
6,387,736	-	-	6,387,736	-	297,305	عقود خيار سعر فائدة

تدل القيمة الاعتبارية (الإسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان .

43 - المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

رأس مال الشركة بعملة الإستثمار				
31 كانون الأول / ديسمبر				
2022	2023	عملة الاستثمار	نسبة الملكية	اسم الشركة
20 مليار	20 مليار	دينار جزائري	85%	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
8.4 مليار	10.5 مليار	ليرة سورية	49,063%	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
5 مليون	5 مليون	دينار أردني	77.5%	شركة المركز المالي الدولي
30 مليون	30 مليون	دينار أردني	100%	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
40 ألف	-	دينار أردني	100%	الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية (مشطوبة)
65 مليون	65 مليون	جنيه استرليني	75%	بنك الاردن الدولي/لندن
100 مليون	100 مليون	ليرة سورية	46,704%	المركز المالي الدولي / سوريا

تملك الشركة التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا 85% من شركة المركز المالي الدولي - سوريا وتبلغ ملكية البنك 5% من هذه الشركة.

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية، ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

ب - فيما يلي تفاصيل ارصدة الجهات ذات العلاقة كما في السنة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الأول / ديسمبر 2022	31 كانون الأول / ديسمبر 2023	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي :						
113,000,105	78,115,509	-	-	67,192,596	10,922,913	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
713,064,255	845,790,746	5,418,083	3,499,590	73,928,688	762,944,385	اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
54,580,219	41,144,023	1,970,428	1,050,098	290,440	37,833,057	قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة
2,624,541	2,151,329	-	-	2,151,329	-	قروض وتسهيلات ممنوحة من أطراف ذات علاقة
6,706,608	6,829,762	-	-	-	6,829,762	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
بنود خارج قائمة المركز المالي :						
20,483,072	17,027,069	-	-	3,005,106	14,021,963	اعتمادات وكفالات
64,462,155	51,323,442	-	-	-	51,323,442	عقود بيع عملات اجلة
63,810,000	31,905,000	-	-	-	31,905,000	عقود مفاوضة فوائد

ج - فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين	
2022	2023					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود قائمة الربح أو الخسارة :						
2,266,196	9,987,987	127,826	63,075	3,246,795	6,550,291	فوائد وعمولات دائنة
16,714,147	41,551,533	213,932	105,175	4,252,260	36,980,166	فوائد وعمولات مدينة
131,126	42,518	-	-	-	42,518	مصاريف استشارات
147,069	159,069	-	-	159,069	-	إيرادات ايجارات

تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من صفر% الى 16,5%

تتراوح اسعار الفوائد المدينة من صفر% الى 11,25%

د - فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
3,398,595	3,777,420	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
2,288,228	2,702,774	رواتب ومكافآت ومنافع اضرى الشركات التابعة

44- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقا للتقارير المرسلة إلى متخذ القرار الرئيسي لدى البنك وهي :

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات .

التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب .

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة استثمارات البنك في السوق النقدي وسوق رأس المال .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		إلغاء أثر العمليات المتقابلة	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
2022	2023							
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر								
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
475,942,045	622,056,050	(136,748,800)	3,167,346	198,910,961	5,945,507	221,294,123	329,486,913	إجمالي الإيرادات
(6,355,442)	(35,673,006)	-	-	302,218	(6,171,166)	(16,441,209)	(13,362,849)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
215,841,607	230,176,119	-	3,167,345	(1,598,571)	(4,450,530)	77,702,255	155,355,620	نتائج أعمال القطاع
(18,277,299)	(12,771,195)	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
197,564,308	217,404,924							الربح قبل الضرائب
(65,181,760)	(76,630,335)							ضريبة الدخل
132,382,548	140,774,589							الربح للسنة
24,500,876	25,864,076							الاستهلاك والاطفاءات
20,233,249	20,530,933							مصاريف رأسمالية
31 كانون الأول / ديسمبر								
2022	2023							
12,263,076,661	12,526,680,041	-	1,407,443,617	3,818,082,978	74,863,133	2,706,199,247	4,520,091,066	موجودات القطاع
(3,933,024,098)	(3,974,844,293)	-	(693,766,917)	(647,964,295)	-	-	(2,633,113,081)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
128,589,582	125,044,861							موجودات غير موزعة على القطاعات
8,458,642,145	8,676,880,609							مجموع الموجودات
11,125,834,020	11,317,488,820	-	323,770,875	3,772,394,578	78,589,151	2,771,316,305	4,371,417,911	مطلوبات القطاع
(3,933,024,098)	(3,974,844,293)	-	-	(2,990,351,761)	(33,142,723)	(951,349,809)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
6,770,350	6,374,087							مطلوبات غير موزعة على القطاعات
7,199,580,272	7,349,018,614							مجموع المطلوبات

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
475,942,045	622,056,050	78,561,996	120,872,966	397,380,049	501,183,084	إجمالي الإيرادات
8,458,642,145	8,676,880,609	1,697,416,970	1,887,109,864	6,761,225,175	6,789,770,745	مجموع الموجودات
20,233,249	20,530,933	2,328,959	4,834,569	17,904,290	15,696,364	المصروفات الرأسمالية

45 - كفاية رأس المال

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية :

التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال .

المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية .

الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك .

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا .

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي 12% ويتم تصنيف البنوك إلى 5 فئات افضلها التي معدلها يساوي 14% فأكثر .

يقوم البنك بادارة هيكل رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغييرات في ظروف العمل. هذا ولم يتم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية .

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني المستندة لمقررات لجنة بازل III، وفيما يلي

نسبة كفاية رأس المال :

31 كانون الاول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
1- حقوق حملة الاسهم العادية Tier 1		
315,000,000	315,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
328,937,494	366,828,980	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة الارباح المقترح توزيعها
(145,398,683)	(134,745,543)	بنود الدخل الشامل الأخرى
(10,908,261)	(3,920,263)	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
(134,490,422)	(130,825,280)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
328,147,537	328,147,537	علاوة الإصدار
274,726,787	296,295,588	الإحتياطي القانوني
11,553,745	11,743,708	إحتياطيات أخرى
14,583,616	17,594,850	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
1,127,550,496	1,200,865,120	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
(157,248,008)	(160,139,089)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(21,574,280)	(22,214,936)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(128,589,582)	(125,044,861)	الموجودات الضريبية المؤجلة
(40,681)	-	الاستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك
(7,043,465)	(12,879,292)	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن ال CET1
970,302,488	1,040,726,031	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
2- رأس المال الإضافي		
2,573,579	3,104,974	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
2,573,579	3,104,974	إجمالي رأس المال الإضافي
2,573,579	3,104,974	صافي رأس المال الأساسي الإضافي
972,876,067	1,043,831,005	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
3- الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2		
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة		
49,234,104	64,261,410	مخصص الخسائر الإئتمانية المرحلة الأولى على ان لا تزيد عن 1,25% من الموجودات المرجحة لمخاطر الإئتمان
3,431,439	4,139,964	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
52,665,543	68,401,374	إجمالي رأس المال المساند
-	-	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
52,665,543	68,401,374	صافي رأس المال المساند Tier 2
1,025,541,610	1,112,232,379	رأس المال التنظيمي
5,488,730,057	5,905,441,161	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
17.68%	17.62%	نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET1) (X)
17.72%	17.68%	نسبة كفاية رأس المال الشريحة الاولى (X)
18.68%	18.83%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (X)

46 - القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

31 كانون الأول / ديسمبر 2022		31 كانون الأول / ديسمبر 2023		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,234,487,706	2,230,984,446	2,421,892,318	2,418,523,210	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
4,209,066,827	4,209,066,827	4,442,544,481	4,442,544,481	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي

47 - إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب البنك لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب البنك بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية البنك ومستوى رأس المال والحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة البنك.

إن عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقاً لأساليب القياس النوعية و/ أو الكمية وذلك استناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقف المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات والإجراءات عمل البنك.

إن مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية البنك وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على البنك اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الإجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

أعمال المجموعة في فلسطين

أدت الحرب في قطاع غزة خلال الربع الأخير من عام 2023 إلى تدمير العديد من المرافق الاقتصادية والخدماتية في القطاع، بالإضافة إلى تأثير العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة المخاطر المحتملة لعمليات المجموعة في فلسطين، وفي حين لا يوجد تعرضات ائتمانية جوهرية في قطاع غزة للمجموعة إلا أنه لا يزال من الصعب التنبؤ بالآثار الكاملة للحرب. إن الإدارة تراقب الوضع عن كثب وتدير بفعالية الآثار المحتملة وفقاً لأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية. وقد تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة من خلال تقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرضات في القطاعات التي يحتمل أن تتأثر، بما في ذلك عكس تقديرات إدارة البنك في تقييم التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين. وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها في فلسطين في المستقبل.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في البنك وبما يعزز من الحاکمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحول لاية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفعالية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للبنك.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية :

- مخاطر الائتمان .
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات .
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر امن المعلومات ومخاطر استمرارية الاعمال .

مستويات المخاطر المقبولة

إن ادارة المخاطر الفاعلة تتضمن فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك، اضافة الى توفير بيئة رقابية مناسبة ومنسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات البنك . ان أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند الى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك.

تتضمن الاجراءات المتبعة لتحديد مستويات المخاطر المقبولة في البنك ما يلي :

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع: الخطة الاستراتيجية للبنك، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال البنك، الادارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للبنك قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في البنك.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدات العمل ومنتجات البنك وذلك من خلال السقوف Limits والتي تمثل مستوى المخاطر الذي يمكن للبنك تحمله وقبوله اعتمادا على حجم التعرض لأنشطة البنك ، وبناء على الاهداف الموضوعية للبنك ودوائر الاعمال.
- اضافة الى انه يتم مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

اطار عمل ادارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لادارة المخاطر تتضمن الرقابة والاشراف واعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف الى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والاشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر.
- ادارة المخاطر بشكل يومي والتأكد انها ضمن السقوف المعتمدة.

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.

وكذلك مخاطر التركزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي :

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحل المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام ادارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
- يتم منح الائتمان وفق اسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة البنك بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى البنك.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات الا للغايات المحددة ضمن سياسة البنك الائتمانية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك واية تعليمات صادرة عن السلطات الرقابية ، وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق البنك .
- تخفيض نسبة الديون غير العاملة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصا في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

التعثر وآلية معالجة التعثر:

تعريف التعثر

ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن 90 يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (10,9,8)، إضافة الى أية بوادر تشير الى ارتفاع احتمالية التعثر للعملاء وتستدعي شمولهم ضمن مفهوم التعثر ومنها على سبيل المثال لا الحصر :

- ضعف المركز المالي للمدين والبيانات المالية الأمر الذي يعكس وجود صعوبات مالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس المدين.
- تكرار حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

آلية معالجة التعثر :

استنادا الى تعليمات البنك المركزي الأردني يقوم البنك وبمجرد تصنيف المديونية كدين غير عامل برصد المخصصات الكافية وفقاً للتعليمات الى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق البنك وفقاً للقوانين السارية واتخاذ كافة الإجراءات والسبل لمعالجة المديونية بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي والسلطات الرقابية لدى الدول المضيفة .

أنظمة التصنيف الائتماني الداخلية لدى البنك:

نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

هو نظام صمم لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية الخاصة بنشاط العميل.

يوفر نظام التقييم الائتماني المعمول به في البنك (Credit Lens/Moody's) نماذج وبطاقات تقييم مختلفة تشمل معظم شرائح العملاء، ويُندرج تحت كل نموذج عدة أقسام، وكل قسم مرتبط بوجود اوزان مخاطر حسب النموذج المستخدم حيث يتم احتساب درجة المخاطر من خلال هذه النماذج/البطاقات عن طريق جمع نتائج المستخرجات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي ومن ثم إجراء عمليات حسابية لاستخراج متوسط التقييم ويتم اظهاره على شكل عداد رقمي (من 0-100)، علماً بأنه تم تجزئة العداد الرقمي الى سبعة اقسام (ممتاز / جيد جداً/ جيد/ ضمن المتوسط / اقل من المتوسط/ سيء/ غير مقبول).

يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (Credit Lens/Moody's) لقياس درجة مخاطر العملاء ضمن (7) مستويات للحسابات العاملة وثلاث مستويات للحسابات غير العاملة، وتزداد احتمالية التعثر (PD) (بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة (1)).

الاسس المتبعة في عملية التقييم ضمن نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

- توفر بيانات مالية حديثة ومدققة/ غير مدققة وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني في هذا الجانب، وبحيث تعكس الوضع المالي الفعلي لطالب الائتمان.
- وجود تصور واضح لدى الجهة مانحة الائتمان عن الجوانب الموضوعية المتعلقة بوضع العميل مثل (الادارة، قطاع العميل، الوضع التنافسي الخ ... (لما للجانب الموضوعي من اثر في نتائج تقييم مخاطر العميل.
- توفر بيانات كافية عن الضمانات المقدمة من العميل بما يمكن من تقييم مخاطر التسهيل.
- التحديث السنوي لاحتمالية التعثر بناء على أحدث الدراسات التي تتم من قبل شركة Moody's.
- اختيار نموذج التحليل المناسب الذي يتلائم مع طبيعة وحجم نشاط العميل.
- يتم استخدام خيار الارشفة لحفظ درجات مخاطر العميل التاريخية والمعتمدة ضمن الدراسة الائتمانية.

يمكن استخدام خيار ال Override بنظام ال Credit Lens من خلال اتباع منهجية ال override المعتمدة لدى البنك والمتعلقة بوجود موافقه من اصحاب الصلاحيات « وبما يتماشى مع جدول الصلاحيات المعتمد لدى البنك في جانب منح الائتمان» وذلك لرفع او تخفيض درجة المخاطر، حسب الدراسة الائتمانية المعدة من مركز الاعمال ومراجعة الائتمان.

نظام التقييم الداخلي لعملاء الافراد والشركات الصغيرة :

هو نظام يعمل على تقييم العملاء (الأفراد والشركات الصغيرة) ومنحهم درجة تقييم على مستوى الطلب الائتماني بناء على مخاطرهم قبل منحهم القروض ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر . يتم التقييم الداخلي لعملاء الأفراد لكافة المنتجات الممنوحة (قروض شخصية، سكنية، بطاقات ائتمانية، قروض سيارات)، أما عملاء الشركات الصغيرة فيتم تقييم المنتجات الممنوحة (قرض الأعمال، قرض الاستثمار العقاري، القروض المتناقصة).

تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة مجموع المبالغ التي يتم رصدتها لتغطية الخسائر التي قد تنشأ عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم، وهي حاصل ضرب الرصيد عند التعثر * احتمالية التعثر * الخسائر عند التعثر.

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL):

المحفظة الائتمانية (محفظة الشركات)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل الرصيد كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة، ويشمل التسهيلات المباشرة والتسهيلات غير مباشرة والسقوف المقررة وغير مستغلة أما فيما يتعلق بالرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت.

التسهيلات المباشرة:

لإحتساب الرصيد عند التعثر يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من التسهيل باستخدام سعر الفائدة التعاقدية ويضاف إلى المبلغ الرصيد الغير مستغل من السقف الممنوح للعميل مضروبا بنسبة الإستغلال المتوقعة. للوصول إلى نسبة الإستغلال المتوقعة لسقوف التسهيلات الدوارة (منها الجاري مدين)، تم عمل دراسة تاريخية على نسب الإستغلال للحسابات التي تعثرت خلال آخر خمس سنوات من خلال تحليل كل من نسب إستغلال السقوف غير المستغلة من هذه التسهيلات خلال آخر سنة قبل التعثر وسلوك العميل وكانت نسبة إستغلال الجزء الغير مستغل من هذه التسهيلات 42% لحسابات الجاري مدين و 34.4% لحسابات القروض الدوارة.

تم اعتماد متوسط عمر الجاري مدين بـ 2.5 سنة وذلك حسب ما ورد في تعليمات بازل كما تم تطبيق درجة مخاطر بواقع (-5) لكافة التسهيلات التي لا توجد لها درجة مخاطر.

التسهيلات غير المباشرة:

لوصول الى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم ضرب سقف الكفالات أو الاعتمادات بنسبة الاستغلال المتوقعة ومن ثم مقارنتها بالرصيد المستغل وأخذ القيمة الأعلى. للوصول إلى نسب الإستغلال المتوقعة تم عمل دراسة على نسب الاستغلال لسقوف التسهيلات الغير مباشرة وكانت نسب الإستغلال تتراوح من 42% إلى 46.1%.

يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد التي يتم تطبيقها على التعرضات الائتمانية غير المباشرة عندما يتم تسجيلها بواقع 10% للعملاء الأجنبية و 14% للدينار الأردني.

الخسائر عند التعثر (LGD):

يتم احتساب وتحديد نسبة الخسارة عند التعثر من خلال ما يلي:

- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر 10 سنوات حسب النوع (نقدية أو تنفيذ على ضمانات عقارية) لقياس قدرة البنك على تحصيل الديون المتعثرة المغطاة بضمانات أو الغير مغطاة بضمانات وبالتالي تحديد نسبة الخسارة عند التعثر التي سيتم تطبيقها على كل من المحافظ المغطاة بضمانات والغير مغطاة بضمانات.
- موثمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون ان احتمالية الإسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
- تحليل تعميم الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة ووفقا لعدد أيام التوقف لتحديد الخسارة عند التعثر بناء على عدد أيام التوقف عن الدفع.
- يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها بعد تطبيق نسب الاقتطاع.

احتمالية التعثر (PD):

- يتلخص مفهوم التعثر في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن 90 يوم أو ارتفاع ملحوظ في درجة مخاطر العميل اضافة الى أية بوادر تشير الى وجود احتمالية تعثر لدى ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
- صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في البيانات المالية.
 - اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
 - عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
 - افلاس المدين.
 - حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

يتم تحدد نسب احتمالية التعثر من خلال ما يلي:

- تقييم سلوك العملاء خلال مراحل القرض باستخدام منهجية معدل التعثر المتحفظ من خلال تحليل عدد ايام التعثر ورصد التدخبات التي طرأت على وضع العميل خلال مدة سنة سابقة وسنة لاحقة من تاريخ اعداد الدراسة .
- استخدام المتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة للتنبؤ بمعدل التعثر المتحفظ للسنوات القادمة ومن أهم هذه المتغيرات الاقتصادية (الناتج المحلي الاجمالي، معدل البطالة، معدل التضخم، معدل أسعار الفوائد ، تحويلات المغتربين بالعملة الأجنبية، مؤشر أسعار الأسهم). ويتم بإجراء سيناريوهات متعددة لاختبار مدى ملائمة كافة المتغيرات الاقتصادية المتوفرة سنويا للتوصل الى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية التعثر.
- استخدام طريقة تحليل الإنحدار للتنبؤ بمعدل التعثر المتحفظ للسنوات من عام 2024 ولغاية 2029 من خلال تطبيق المعادلة التالية: $Y = a + bx$ حيث أن:
 - Y تمثل المتغير التابع (Dependent Variable).
 - a تمثل المتغير الثابت (Intercept).
 - b تمثل الميل (Slope).
 - x المتغير المستقل (Independent Variable).
- تحليل سيناريوهات احتمالية التعثر للعملاء الذين تم تأجيل اقساطهم نتيجة لاستمرار تأثيرهم بجائحة كورونا وعكس أثر ذلك على احتمالية تعثرهم على معدلات التعثر المتحفظ.
- موازنة النتائج التي تم التنبؤ بها مع نسب احتمالية التعثر حسب مخرجات نظام التقييم الداخلي لمخاطر العملاء لتحويل احتمالية التعثر على عمر الأداة المالية لتصبح كما في الوقت الحالي.

المحفظة الائتمانية (محفظة الافراد)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل رصيد كل محفظة فرعية كما في فترة الاحتمال مضافا اليه الفائدة للمرحلتين الأولى والثانية حيث يتم الوصول الى الرصيد عند التعثر من خلال ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال المتوقعة وفقا لنوع التسهيل والبالغة 42% للجاري مدين و 34.4% للقروض الدوارة و 47.2% للبطاقات الائتمانية و اضافته للرصيد المستغل في حال كان السقف قائم/متاح، بخلاف ذلك يتم اعتماد الرصيد المستغل دون تطبيق نسب الاستغلال ، أما فيما يتعلق بالمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت.

يتم تقسيم التسهيلات ضمن كل محفظة فرعية الى تسهيلات مباشرة وسقوف مقررة وغير مستغلة ، وقروض تزيد عن 250 ألف دينار.

قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي :

- يتم تحديد العناصر المشتركة في قياس مخاطر الائتمان لمحفظات الافراد حسب نوع المنتج كما يلي:
- محفظة القروض الشخصية مرتفعة المخاطر
 - محفظة القروض الشخصية منخفضة المخاطر
 - محفظة السيارات
 - محفظة القروض العقارية
 - محفظة البطاقات الائتمانية
 - محفظة الشركات الصغيرة للحسابات التي تقل عن 250 ألف دينار.

التسهيلات المباشرة :

لإحتساب الرصيد عند التعثر يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بالإعتماد على التدفقات النقدية المتوقعة والمجمعة من واقع التسهيلات لكل محفظة .

السقوف المقررة وغير المستغلة :

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة العملاء في فترة الاحتساب باستثناء القروض التي تعامل معاملة السقوف حيث تم إضافة الرصيد الغير مستغل مضروباً بنسبة الإستغلال إلى الرصيد عند التعثر.

القروض التي تزيد عن 250 ألف دينار:

- تم استثناء القروض التي تزيد عن 250 ألف دينار ضمن محفظة الأفراد.
- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على غرار ما هو مطبق على محفظة قطاع الشركات وبالاعتماد على التدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل.
- يتم تطبيق درجة المخاطر الخاصة بالعميل في حال وجود تسهيلات أخرى مقيمة وفي حال عدم وجود درجة مخاطر لهذه الفئة من العملاء، تم تطبيق درجة مخاطر بواقع 5- واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو لكامل عمر القرض تبعا لتصنيف العملاء (المرحلة الأولى / المرحلة الثانية).

الخسائر عند التعثر LGD:

- يتم إحتساب وتحديد نسبة الخسارة عند التعثر من خلال ما يلي:
- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر 10 سنوات حسب النوع (نقدية أو تنفيذية على ضمانات عقارية) لقياس قدرة البنك على تحصيل الديون المتعثرة المغطاة بضمانات أو الغير مغطاة بضمانات وبالتالي تحديد نسبة الخسارة عند التعثر التي سيتم تطبيقها على كل من المحافظ المغطاة بضمانات والغير مغطاة بضمانات.
 - موثمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون ان احتمالية الإسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
 - تحليل تعميم الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة وفقاً لعدد أيام التوقف لتحديد الخسارة عند التعثر بناء على عدد أيام التوقف عن الدفع.
 - يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها بعد تطبيق نسب الاقتطاع.

احتمالية التعثر PD:

- تم استخدام بيانات تاريخية وذلك لغايات احتساب معدل التعثر المتحفظ على مستوى كل محافظة فرعية.
- تم استخدام المتغيرات الاقتصادية للتنبؤ بنسب التعثر المتحفظة للخمسة سنوات القادمة وبحيث تم تقييم احتمالية التعثر لكل من المرحلة الأولى والثانية معا من خلال تطبيق متغير اقتصادي واحد لكل محافظة ومن ثم فصل هذه النسب للتنبؤ باحتمالية التعثر لكل مرحلة على حدة.

المحافظة الاستثمارية

احتمالية التعثر PD:

- يتم استخراج احتمالية التعثر لمدة 12 شهرا من نظام بلومبيرج لكل من المصدر وبلد التعرض باستخدام ما يلي:
- DRSK للشركات العامة: تبلغ نسبة الدقة للشركات غير المالية %92,43 في حين تبلغ %91.78 للشركات المالية.
- SRSK للدول: تبلغ نسبة الدقة للدول %89.

إن احتمالية التعثر لمدة 12 شهرا المستخرجة من DRSK و SRSK مبنية على نماذج هيكلية والتي تأخذ بالاعتبار متغيرات متعددة منها:

- طبيعة القطاع ومعدلات نمو الأصول والتذبذبات السوقية وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للشركات.
- الأوضاع السياسية السائدة والأداء المالي والاقتصادي للدول (نمو الناتج المحلي الإجمالي والقروض المتعثرة في القطاع المصرفي احتياطات العملة الأجنبية، إلخ) بحسب توقعات كل من صندوق النقد الدولي والبنك الدولي وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للدول وعليه، فإن احتمالية التعثر تمثل الوضع الحالي وتعكس فقط احتمالية تعثر الشركات دون الأخذ بالاعتبار احتمالية تعثر بلد التعرض.

بناء على ما تقدم، فقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر وبحيث لا تكون احتمالية تعثر أي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له. لتطبيق الحد الأدنى لاحتمالية التعثر للتعرضات على البنوك المختلفة، يتم الاعتماد على ما إذا كان التعرض على بنك أجنبي بعملة تختلف عن العملة المحلية لبلد هذا البنك، فإنه يتم الاعتماد على الأعلى بين احتمالية التعثر لبلد البنك الأجنبي واحتمالية تعثر للبنك، خلافا لذلك وفي حال كان التعرض على البنك الأجنبي بنفس العملة المحلية لبلد البنك، فإنه يتم الاعتماد على احتمالية تعثر البنك نفسه فقط (أي أنه لا يؤخذ بالاعتبار سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى).

عند احتساب احتمالية التعثر فإن نظام بلومبيرج يستخدم البيانات السوقية الحالية بالإضافة إلى المتوقعة التي تعكس المتوسط المرجح لتوقعات المحللين في السوق، وبالتالي لا داعي لعمل تحليل سيناريو احتماليه التعثر.

في حال كانت النتائج المستخرجة لاحتمالية التعثر من نظام بلومبيرج لا تمثل الواقع الفعلي لتوقعات السوق (المتمثل باحتمالية التعثر الضمنية من قبل السوق والمستمدة من خلال هامش التعثر الائتماني و/أو هامش المخاطر الائتمانية للمصدر، يتم اعتماد احتمالية التعثر السوقية التي يتم الحصول عليها من إصدار / ورقه مالية تمتاز بسيولة جيدة لنفس المصدر وذلك كمرجع تسعير يعتمد عليه بحسب الإجراءات المتخذة لتقييم مدخلات المخاطر للمحافظة الاستثمارية المعتمدة.

في حال عدم توفر احتمالية التعثر لبلد التعرض يتم اعتماد منهجية التصنيف المقارن المعد من قبل الشركة الاستشارية، وفي حال عدم توفر احتمالية التعثر للمصدر يتم اعتماد احتمالية التعثر لبلد التعرض كاحتمالية التعثر للمصدر.

يتم اعتبار احتمالية تعثر الحكومة الأردنية كبلد التعرض على أنها احتمالية التعثر للمصدر في حالة التوظيفات في السوق النقدي (الودائع المربوطة) مع فروع البنك بالإضافة إلى البنوك التابعة التي يملك فيها البنك ما نسبته 50% أو أعلى من رأس المال.

بعد ذلك، يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة 12 شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة التالية:

$$PD_n = 1 - ((1 - PD_{12\text{-month}})^n) \quad (n < 12)$$

احتساب احتمالية التعثر للتعرض على الشركات الأردنية بعملة الدينار الأردني (في حال عدم توفر احتمالية تعثر للمصدر)

يتم احتساب درجة مخاطر الشركة بالاعتماد على نظام Moody's Credit Scoring وبحيث يتم ربطها باحتمالية التعثر المقابلة لها.

إن احتمالية التعثر أعلاه تمثل خلال الفترة، وعليه يتم تحويلها بحسب المنهجية المعدة من قبل الشركة الاستشارية للحصول على الوضع الحالي

بعد ذلك يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة 12 شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة الموضحة أعلاه.

الخسارة عند التعثر (LGD):

يتم استخراج معدل الاسترداد من نظام بلومبيرج لكل إصدار باستخدام (CDSW) الذي يعتمد على النموذج المعياري لـ ISDA Standard Model (ISDA) وبحيث يتم عندها احتساب الخسارة عند التعثر بحسب المعادلة (LGD= 1-RR) وكما في الجدول التالي :

السوق	Senior Unsecured	Subordinated
الأسواق المتطورة	RR= 40%. LGD= 60%	RR= 20%. LGD= 80%
الأسواق الناشئة	RR= 25%. LGD= 75%	RR=25%. LGD= 75%

بالنسبة للأدوات المالية المضمونة فيتم اعتماد منهجية الخصم في احتساب الخسائر عند التعثر، والاستعانة بالسقوف المعتمدة في أسلوب التقييم الداخلي IRB أسوة بما هو معتمد للمحفظة الائتمانية

التعرض عند التعثر (EAD):

قيمة التعرض عند التعثر = الفائدة المستحقة غير المقبوضة + القيمة الحالية لـ (القيمة الاسمية + الفائدة المتوقعة لمدة سنة).

يتم احتساب الفائدة المستحقة غير المقبوضة أو استخراجها من نظام بلومبيرج.

يتم احتساب الفائدة المتوقعة للعمر المتبقي للتعرض بحد أقصى سنة واحدة باستخدام معدل الفائدة الكوبونية للسندات ثابتة الفائدة، أما فيما يتعلق بالسندات متغيرة الفائدة التي تدفع فائدة كوبونية تمثل سعر اللابور مضافا إليه هامش ثابت، يتم أخذ التوقعات على سعر اللابور خلال فترة سنة واحدة مضافا إليه الهامش الثابت وذلك لاحتساب الفائدة المتوقعة.

إن معدل الخصم المستخدم لاحتساب القيمة الحالية يمثل معدل العائد الفعلي .

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL):

يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة بحسب المعادلة التالية: $ECL = PD * LGD * EAD$

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

محفظه الشركات

المؤشرات الاقتصادية	المحفظة
- التغير باجمالي إيرادات الحكومة - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag2 - حجم الصادرات من السلع والخدمات (التغيير في النسبة المئوية) Lag 5 - اجمالي الاستثمار - نسبة النمو المئوية (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag 2	الشركات الكبرى
- اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag1	الشركات المتوسطة

- نسبة التغير السنوية بتضم الأسعار - المتوسط المتغير لأربع أرباع Lag 2

محفظه الافراد

المؤشرات الاقتصادية	القطاع
- نسبة التغير بتضم الأسعار على نحو ربعي Lag 2 - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي النفقات)	قروض السيارات
-الناتج المحلي الاجمالي بالأسعار الاساسية -اجمالي الاستثمار الى الناتج المحلي الاجمالي	القروض العقارية
- نسب التضخم lag 4 - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag1	القروض الشخصية عالية الخطورة
- نسبة التضخم - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي)	القروض الشخصية منخفضة الخطورة
-ميزان الحساب الجاري -الإيرادات العامة على الناتج المحلي الإجمالي -نسب التضخم	قروض الاعمال الصغيرة
- التغير السنوية بتضم الأسعار Lag 4 - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي)	البطاقات الائتمانية

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

المحفظة الائتمانية

المعايير	التصنيف
الحسابات التي لم يلاحظ وجود زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية أو مؤشرات للتعثر وتتمثل بما يلي : الحسابات العاملة التي لا يوجد عليها مستحقات أو لديها مستحقات أقل من 30 يوم.	المرحلة الأولى
الحسابات التي طرأ عليها زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية ويوجد بوادر للتعثر وتتمثل بما يلي : الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من 30 يوم وتقل عن 90 يوم. الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلية وواقع (هيكليتين). الحسابات المصنفة تحت المراقبة. أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقا لتوجهات الإدارة والجهات الرقابية. الحسابات ذات درجات المخاطر المرتفعة وفقا لنظام التقييم الداخلي (7-،7+)	المرحلة الثانية
الحسابات التي أصبحت متعثرة وتمثل بما يلي : كافة القروض والتسهيلات غير العاملة حسب تعريف الديون غير العاملة الواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني رقم 2009/47 تاريخ 2009/12/10 والتي يترتب عليها مستحقات لمدة 90 يوم فأكثر. الحسابات التي درجة المخاطر لديها (8 ، 9 ، 10) حسب التصنيف الائتماني لدى البنك. الحسابات التي يوجد لها مؤشر جدولة.	المرحلة الثالثة

كما أشار المعيار الى أنه في حال طرأ تحسن على نوعية الائتمان وتوفرت أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل مطالبات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى فان عملية النقل يجب أن تتم بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للمطالبة والالتزام بسداد ثلاثة أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي في مواعيدها بحيث لا يعتد بالتسديد المبكر للأقساط لغرض نقل الدين الى مرحلة أفضل، فعلى سبيل المثال في حال وجود حساب مصنف ضمن المرحلة الثالثة وتم جدولة الحساب فلا بد أن يبقى الحساب ضمن المرحلة الثالثة لمدة 3 أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط سنوي تبعاً لدوربه السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله الى المرحلة الثانية.

المحفظة الاستثمارية

المعايير	الأداة المالية
انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ الشراء (BB)؛ أو انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ 12 شهراً (Implied Rating/1-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ التقرير السابق (أقل من HY2 بحسب نظام Bloomberg).	الأدوات المالية ذات التصنيف الائتماني المرتفع
انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني عند تاريخ الشراء؛ أو انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ 12 شهراً (Implied Rating/1-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني الضمني منذ تاريخ التقرير السابق.	الأدوات المالية ذات العائد العالي
بحسب نظام Moody's Credit Scoring، تعتبر الأداة المالية في المرحلة (الثانية) في حال انخفاض تصنيفها بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها عند تاريخ الشراء.	الأدوات المالية غير المصنفة ائتمانياً

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية :

مجلس ادارة البنك:

توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني والمعايير ذات العلاقة بالمعيار المحاسبي.

الموافقة على اية تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص عمليات احتساب وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات التي يتم احتسابها .

اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف واسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.

ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار 9 والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

اعتماد النتائج النهائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة التدقيق:

التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة / احتياطي المخاطر المصرفية العامة / مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها عند كل بيانات مالية.

دائرة المخاطر:

- اعداد إطار عمل واضح لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المراجعة السنوية لأنظمة التقييم الداخلية وإطار العمل لمواكبة أية مستجدات تطرأ على الأسس المستخدمة في الاحتساب لضمان دقة النتائج.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني واطلاع لجنة المخاطر الادارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر الادارة التنفيذية بخصوص العملاء الذين طرأ تغير على تصنيفهم نتيجة عمل تخطي لهم.
- استحداث مؤشرات تساهم في رصد بوادر تعثر الائتمان لدى العملاء بما يكفل تعزيز مبدأ النظرة المستقبلية في تقييم المخاطر والخسائر الائتمانية.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الدوائر المعنية.
- مراجعة واعتماد الـ مقاييس المخاطر وفقاً للسياسة والمنهجية المعتمدة.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم إدارة البنك المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم البنك المعلومات الخارجية والداخلية لوضع سيناريو "الحالة الأساسية" للتوقعات المستقبلية للمتغيرات الإقتصادية ذات الصلة، إلى جانب مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الإقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

تطبق إدارة البنك الإحتمالات على سيناريوهات التوقعات المحددة. سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها للتخطيط الإستراتيجي ووضع الموازنة. قام البنك بتحديد وتوثيق الموجهات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل من محفظة التسهيلات المباشرة و الغير مباشرة، وقد قامت، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الإقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

أعاد البنك تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج السابقة. باستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي، حدد البنك ووثق عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل من محفظة التسهيلات المباشرة والغير مباشرة. استخدم البنك بيانات وتوقعات الاقتصاد الكلي التي نشرتها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل البنك المركزي الأردني وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي لدمج معلومات النظرة المستقبلية في نموذج إحصائية التعثر لكل سيناريو.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد لمحافظ الموجودات المالية المعنية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمسة الماضية. تتم مراجعة النماذج ومراقبتها للتأكد من ملاءمتها في نهاية كل فترة تقرير.

2028	2027	2026	2025	2024	اجمالي الاستثمار - نسبة النمو المئوية (النسبة المئوية لاجمالي الناتج المحلي)
%15.95	%15.92	%16.04	%16.27	%16.42	سيناريو الحالة الأساسية
%13.36	%13.33	%13.45	%13.68	%13.83	سيناريو عكسي
%18.54	%18.50	%18.62	%18.86	%19.00	سيناريو ايجابي
اجمالي النفقات الحكومية					
%3.40	%3.41	%3.42	%3.45	%3.51	سيناريو الحالة الأساسية
%3.33	%3.35	%3.36	%3.39	%3.45	سيناريو عكسي
%3.46	%3.47	%3.49	%3.51	%3.57	سيناريو ايجابي
التضخم					
%2.49	%2.49	%2.47	%2.58	%2.51	سيناريو الحالة الأساسية
%4.24	%4.24	%4.22	%4.33	%4.27	سيناريو عكسي
%0.735	%0.73	%0.71	%0.83	%0.76	سيناريو ايجابي

الضمانات المحفوظ بها كتأمين وال تعززات الائتمانية الأخرى

يحتفظ البنك بضمانات أو تعززات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالوجودات المالية. القيمة التقديرية للضمانات المحفوظ بها في نهاية فترة التقرير هي 5,570,836,488 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 (مقابل 1,140,126,684 دينار كما في 31 كانون الأول 2022). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية. فيما يلي توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعززات الائتمانية:

القيمة العادية للضمانات											
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	حفاة الحكومة الأردنية	سيارات و آليات	عقارية	حفاات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	للعام 2023:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
36,588	458,188,122	-	-	-	-	-	-	-	-	458,188,122	أرصدة لدى بنوك مركزية
232,546	323,276,157	-	-	-	-	-	-	-	-	323,276,157	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
175,796	44,927,609	-	-	-	-	-	-	-	-	44,927,609	الاجاعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
											الائتمانات الائتمانية بالتحفة المطقة:
59,195,817	820,538,322	237,240,993	22,121,254	-	51,022,267	97,943,957	2,568,139	5,911,707	57,673,669	1,057,779,315	أفراد
129,439,928	69,415,940	1,334,078,545	18,639,612	-	89,184	1,309,653,262	-	-	5,696,487	1,403,494,485	الفروض العقارية
207,107,215	1,131,977,915	386,410,745	55,579,282	11,409,647	30,786,524	182,047,424	10,247,196	75,458,375	20,882,297	1,518,388,660	الشركات الخدمية
46,714,501	185,571,405	264,160,019	62,284,260	-	16,084,155	146,942,474	11,047,072	-	27,802,058	449,731,424	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
8,444,078	124,436,286	495,762,421	-	476,643,949	-	19,118,472	-	-	-	620,198,707	الحكومة و القطاع العام
-	-	31,496,582	-	31,496,582	-	-	-	-	-	31,496,582	التسهيلات الائتمانية بالقيمة العادية من خلال قائمة البيع أو الحسرة
											سندات و أدوات:
291,467	134,891,715	217,488,511	-	217,488,511	-	-	-	-	-	352,380,226	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الحبل الشمل الآخر
3,369,108	85,081,308	2,336,811,010	115,206,240	2,177,578,161	-	-	-	44,026,609	-	2,421,892,318	ضمن الموجودات المالية بالتحفة المطقة
455,007,044	3,378,304,779	5,303,448,826	273,830,648	2,914,616,850	97,982,130	1,755,705,589	23,862,407	125,396,691	112,054,511	8,681,753,605	المجموع
											بنود خارج قائمة المركز المالي:
30,779,743	370,811,161	84,363,422	11,285,690	-	182,250	25,961,869	-	-	46,933,613	455,174,583	الحفاات المالية
3,947,855	470,284,440	182,167,191	528,058	98,912,094	-	1,329,268	-	-	81,397,771	652,451,631	الاجتماعات المستندية
1,399,611	77,201,217	857,049	-	-	-	-	-	-	857,049	78,058,266	أخرى
491,134,253	4,296,601,597	5,570,836,488	285,644,396	3,013,528,944	98,164,380	1,782,996,726	23,862,407	125,396,691	241,242,944	9,867,438,085	الإجمالي

القيمة العادلة للضمانات												
الضمانات المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	كفالة الحكومة الارجنية	سيارات و آليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	للعام 2022 :	
ديـ دينار	ديـ دينار	ديـ دينار	ديـ دينار	ديـ دينار	ديـ دينار	ديـ دينار	ديـ دينار	ديـ دينار	ديـ دينار	ديـ دينار	ديـ دينار	ديـ دينار
42,202	566,762,020	-	-	-	-	-	-	-	-	566,762,020	أرصدة لدى بنوك مركزية	
305,109	358,979,026	-	-	-	-	-	-	-	-	358,979,026	أرصدة لدى بنوك ومؤسسسات مصرفية	
229,769	56,868,042	-	-	-	-	-	-	-	-	56,868,042	إيداعات لدى بنوك ومؤسسسات مصرفية	
43,114,322	830,254,208	211,375,977	18,712,223	-	52,093,293	86,150,282	3,298,173	7,779,053	43,342,953	1,041,630,185	أفراد	
137,305,942	75,116,123	1,264,481,879	9,541,088	-	42,906	1,245,702,821	-	-	9,195,064	1,339,598,002	التفويض العقارية	
208,433,406	1,021,963,544	448,845,311	72,486,802	22,819,105	32,228,864	173,911,144	10,789,474	113,692,326	22,917,596	1,470,808,855	الشركات الكبرى	
43,270,920	162,844,899	214,394,377	58,098,882	-	12,855,104	112,085,083	7,259,771	-	24,095,537	377,239,276	المؤسسسات الصغيرة و المتوسطة	
79,802	106,375,898	448,317,722	-	435,525,451	-	12,792,271	-	-	-	554,693,620	الحكومة و القطاع العام	
-	-	61,967,403	-	61,967,403	-	-	-	-	-	61,967,403	التسهيلات الائتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	
291,189	133,935,640	192,750,748	-	192,750,748	-	-	-	-	-	326,686,388	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	
3,503,260	200,320,765	2,034,166,941	-	2,028,140,441	-	-	-	6,026,500	-	2,234,487,706	ضمن الموجودات المالية بالاختلاف المطفأ	
436,575,921	3,513,420,165	4,876,300,358	158,838,995	2,741,203,148	97,220,167	1,630,641,601	21,347,418	127,497,879	99,551,150	8,389,720,523	المجموع	
31,032,621	350,331,065	86,323,072	11,708,263	-	34,741	27,399,836	-	-	47,180,232	436,654,137	بنود خارج قائمة المركز المالي :	
3,357,632	411,641,608	175,154,010	513,311	102,638,810	-	1,380,201	-	-	70,621,688	586,795,618	الحفالات المالية	
987,035	69,244,908	2,349,244	-	-	-	-	-	-	2,349,244	71,594,152	الإعتمادات المستحقة	
471,953,209	4,344,637,746	5,140,126,684	171,060,569	2,843,841,958	97,254,908	1,659,421,638	21,347,418	127,497,879	219,702,314	9,484,764,430	أخرى	
											الإجمالي	

توزيع التعرضات الإئتمانية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة و بالقيمة العادلة):

2023						
متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (2009/47)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار		
42.6%	600,360,101	0.07%	8,370,315	557,298,137	ديون عاملة	1
56.6%	184,276,203	0.09%	50,399	163,771,181	ديون عاملة	2
29.4%	1,315,288	0.07%	3,954	1,147,899	ديون عاملة	2+
46.9%	107,130,124	0.76%	172,394	84,871,541	ديون عاملة	2-
51.1%	230,296,452	0.42%	319,916	199,893,004	ديون عاملة	3
53.5%	155,161,543	0.53%	1,441,963	148,032,662	ديون عاملة	3-
42.8%	142,115,566	0.83%	223,840	134,292,828	ديون عاملة	3+
49.1%	82,916,897	1.31%	415,150	93,340,765	ديون عاملة	4
56.8%	168,261,456	2.30%	1,577,441	163,336,616	ديون عاملة	4-
52.9%	110,186,327	1.14%	329,998	108,870,361	ديون عاملة	4+
59.5%	153,800,351	3.35%	2,344,762	143,136,527	ديون عاملة	5
57.1%	330,853,215	6.40%	16,454,340	433,656,643	ديون عاملة	5-
49.2%	91,848,019	2.12%	815,545	92,223,268	ديون عاملة	5+
56.5%	157,335,108	42.03%	56,854,407	156,949,681	ديون عاملة	6
60.9%	119,104,216	32.77%	36,913,584	119,595,529	ديون عاملة	6-
62.1%	60,866,208	5.72%	1,659,467	59,804,864	ديون عاملة	6+
61.2%	53,544,532	60.43%	32,748,826	53,808,078	ديون عاملة	7
57.2%	29,306,501	66.07%	10,046,245	30,256,097	ديون عاملة	7-
51.7%	1,312,406	64.70%	507,782	1,347,883	ديون عاملة	7+
37.1%	1,980,921,843	16.51%	48,217,495	1,946,516,353	ديون عاملة	غير مصنف
	4,760,912,356		219,467,823	4,692,149,917		
58.7%	5,714,191	100%	2,839,658	5,840,861	ديون دون المستوى	8
51.2%	27,935,986	100%	7,845,481	28,039,108	ديون دون المستوى	غير مصنفة
54.9%	5,308,398	100%	2,610,981	5,357,725	ديون مشكوك في تحصيلها	9
51.8%	40,424,582	100%	13,026,568	40,452,707	ديون مشكوك في تحصيلها	غير مصنفة
88.5%	190,456,436	100%	122,169,457	205,048,744	هالكة او رديئة	10
63.8%	103,565,099	100%	82,941,571	104,200,111	هالكة او رديئة	غير مصنفة
	373,404,692		231,433,716	388,939,256		
	5,134,317,048		450,901,539	5,081,089,173		المجموع الكلي

لا يتوفر للتعرضات أعلاه تصنيف وفق مؤسسات تصنيف خارجية.

2022						
متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (2009/47)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار		
19.2%	556,196,287	0.06%	45,130	538,290,292	ديون عاملة	1
55.6%	129,098,146	0.04%	10,089	125,931,047	ديون عاملة	2
48.6%	5,230,866	0.06%	5,430	3,832,169	ديون عاملة	2+
42.3%	75,611,597	1.13%	162,291	63,620,485	ديون عاملة	2-
45.9%	268,168,491	0.24%	224,625	229,505,397	ديون عاملة	3
43.3%	88,125,509	1.02%	140,400	80,092,463	ديون عاملة	3-
44.6%	152,577,219	0.25%	72,542	130,442,075	ديون عاملة	3+
51.4%	95,379,034	0.91%	1,750,388	82,423,343	ديون عاملة	4
43.4%	179,382,741	2.01%	860,811	170,045,374	ديون عاملة	4-
52.5%	110,114,358	0.74%	481,450	104,009,132	ديون عاملة	4+
44.4%	186,917,145	3.99%	2,546,027	181,144,227	ديون عاملة	5
56.3%	380,619,433	5.06%	9,821,829	371,239,021	ديون عاملة	5-
52.4%	147,051,362	5.54%	18,487,377	140,140,164	ديون عاملة	5+
55.0%	111,437,531	18.40%	28,015,694	107,666,182	ديون عاملة	6
51.3%	105,743,426	25.74%	48,509,777	105,518,705	ديون عاملة	6-
51.4%	29,062,860	9.23%	5,106,447	27,411,314	ديون عاملة	6+
62.7%	34,898,522	55.97%	21,822,814	34,890,680	ديون عاملة	7
58.7%	67,255,173	47.56%	26,597,627	67,947,352	ديون عاملة	7-
50.0%	1,107,492	63.00%	477,668	1,107,492	ديون عاملة	7+
60.5%	1,848,499	100.00%	1,848,499	1,869,158	ديون عاملة	8
40.4%	1,976,390,543	13.90%	48,622,298	1,947,986,424	ديون عاملة	غير مصنفة
	4,702,216,234		215,609,213	4,515,112,496		
63.1%	10,893,802	100%	10,455,268	11,321,607	ديون دون المستوى	8
41.7%	7,562,271	100%	2,933,625	8,078,442	ديون دون المستوى	غير مصنفة
58.5%	5,158,872	100%	3,945,228	5,719,243	ديون مشكوك في تحصيلها	9
54.0%	4,540,090	100%	1,919,525	5,180,818	ديون مشكوك في تحصيلها	غير مصنفة
83.7%	129,614,870	100%	117,833,234	194,993,291	هالكة او رديئة	10
68.0%	61,257,880	100%	79,508,299	105,531,444	هالكة او رديئة	غير مصنفة
	219,027,785		216,595,179	330,824,845		
	4,921,244,019		432,204,392	4,845,937,341		المجموع الكلي

3- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية : أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية :

2023										
اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
458,151,534	-	458,151,534	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
323,043,611	-	-	-	-	-	-	-	-	323,043,611	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
44,751,813	-	-	-	-	-	-	-	-	44,751,813	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,442,544,481	400,272,657	605,220,801	965,163,327	4,903,475	62,723,633	1,215,661,365	507,455,899	492,580,537	188,562,787	التسهيلات الائتمانية بالائتمانية المطفأة
31,496,582	-	-	-	-	-	-	-	31,496,582	-	تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال فائقة الدخل الشامل الأخر
352,088,759	-	285,454,704	-	-	-	-	-	-	66,634,055	سندات وأستاد وأذونات : ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال فائقة الدخل الشامل الأخر
2,418,523,210	8,610,557	2,303,777,407	-	-	-	-	-	-	106,135,246	ضمن الموجودات المالية بالائتمانية المطفأة
8,070,599,990	408,883,214	3,652,604,446	965,163,327	4,903,475	62,723,633	1,215,661,365	507,455,899	524,077,119	729,127,512	الاجمالي / للسنة الحالية
424,394,841	-	-	-	-	-	-	424,394,841	-	-	الحفلات المالية
648,503,776	-	-	-	-	-	-	648,503,776	-	-	الاعتمادات المستندية
76,658,654	-	-	-	-	-	-	76,658,654	-	-	الائتمانات الأخرى
9,220,157,261	408,883,214	3,652,604,446	965,163,327	4,903,475	62,723,633	1,215,661,365	1,657,013,170	524,077,119	729,127,512	المجموع الكلي

2022										
اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
566,719,818	-	566,719,818	-	-	-	-	-	-	-	-
358,673,917	-	-	-	-	-	-	-	-	358,673,917	أصحة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
56,638,273	-	-	-	-	-	-	-	-	56,638,273	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,209,066,827	398,945,056	554,613,819	968,655,200	3,559,718	50,114,788	1,219,952,485	454,123,695	350,488,660	208,613,406	التسهيلات الائتمانية بالائتمانية المطفأة
61,967,403	-	-	-	-	-	-	-	61,967,403	-	تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
										سحبات وأستاد وأذونات :
326,395,198	-	265,893,371	-	-	-	-	-	-	60,501,827	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
2,230,984,446	10,513,137	2,065,133,393	-	-	-	-	-	-	155,337,916	ضمن الموجودات المالية بالائتمانية المطفأة
7,810,445,882	409,458,193	3,452,360,401	968,655,200	3,559,718	50,114,788	1,219,952,485	454,123,695	412,456,063	839,765,339	الاجمالي / السنة الحالية
405,621,516	-	-	-	-	-	-	405,621,516	-	-	الحفلات المالية
583,437,986	-	-	-	-	-	-	583,437,986	-	-	الاعتمادات المستندية
70,607,117	-	-	-	-	-	-	70,607,117	-	-	الالتزامات الأخرى
8,870,112,501	409,458,193	3,452,360,401	968,655,200	3,559,718	50,114,788	1,219,952,485	1,513,790,314	412,456,063	839,765,339	المجموع الحلي

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) :

		2023				البنود
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي	أفرادي	تجمعي	أفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
729,127,512	158,224	1,988,144	9,924,704	2,327,370	714,729,070	مالي
524,077,119	2,339,418	2,345,761	29,166,810	11,315,324	478,909,806	صناعي
1,657,013,170	5,353,860	23,418,672	65,249,661	88,616,462	1,474,374,515	تجارة
1,215,661,365	18,817,789	49,537,160	48,856,180	898,730,267	199,719,969	عقارات
62,723,633	648,484	145,239	2,926,610	657,697	58,345,603	زراعة
4,903,475	9,201	-	45,053	4,849,221	-	أسهم
965,163,327	1,558,778	21,781,987	2,524,799	843,491,525	95,806,238	أفراد
3,652,604,446	-	-	9,102,719	-	3,643,501,727	حكومة وقطاع عام
408,883,214	910,994	4,970,577	47,802,242	10,360,141	344,839,260	أخرى
9,220,157,261	29,796,748	104,187,540	215,598,778	1,860,348,007	7,010,226,188	المجموع

2022							البلد
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
		تجمعي	أفرادي	تجمعي	أفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
839,765,339	98,352	2,404,203	9,819,630	2,805,649	824,637,505	مالي	
412,456,063	914,332	3,840,305	24,592,314	11,393,819	371,715,293	صناعي	
1,513,790,314	2,108,621	23,752,945	53,239,384	103,675,551	1,331,013,813	تجارة	
1,219,952,485	2,780,019	57,905,027	58,967,336	860,729,015	239,571,088	عقارات	
50,114,788	112,915	89,505	4,820,018	427,755	44,664,595	زراعة	
3,559,718	7,008	-	139,413	3,413,191	106	أسهم	
968,655,200	1,227,535	21,921,667	2,055,328	862,463,081	80,987,589	أفراد	
3,452,360,401	-	-	2,809,546	-	3,449,550,855	حكومة وقطاع عام	
409,458,193	503,004	4,457,839	22,413,716	13,483,976	368,599,658	أخرى	
8,870,112,501	7,751,786	114,371,491	178,856,685	1,858,392,037	6,710,740,502	المجموع	

توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي : أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية :

2023								
اجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
458,151,534	-	-	63,315,479	-	-	151,998,760	242,837,295	أرصدة لدى بنوك مركزية
323,043,611	-	128,278,818	4,881,293	602,189	134,913,701	34,366,372	20,001,238	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
44,751,813	-	-	-	4,245,650	10,506,163	-	30,000,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,442,544,481	37,264,175	-	244,749,691	-	302,369,160	390,595,812	3,467,565,643	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة
31,496,582	-	-	-	-	-	-	31,496,582	تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال قائمة الازراج والخسائر
								سندات وأذونات :
352,088,759	-	37,681,127	8,552,012	8,570,307	53,798,275	25,998,527	217,488,511	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,418,523,210	2,119,797	1,801,845	115,206,240	-	4,742,602	55,206,975	2,239,445,751	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
8,070,599,990	39,383,972	167,761,790	436,704,715	13,418,146	506,329,901	658,166,446	6,248,835,020	الاجمالي / للسنة الحالية
424,394,841	-	-	92,146,711	-	653,10,05	60,718,800	261,469,677	الحفالات المالية
648,503,776	-	-	121,043,468	2,767,529	5,389,107	34,477,149	484,826,523	الإعتمادات المستندية
76,658,654	-	-	-	-	25,901,726	-	50,756,928	الإيرادات الأخرى
9,220,157,261	39,383,972	167,761,790	649,894,894	16,185,675	547,680,387	753,362,395	7,045,888,148	المجموع الكلي

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

2022								
اجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
566,719,818	-	-	213,003,898	-	-	149,372,477	204,343,443	أرصدة لدى بنوك مركزية
358,673,917	-	133,134,334	4,887,493	679,418	106,761,125	67,955,494	45,256,053	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
56,638,273	-	-	-	-	10,568,518	11,070,651	34,999,104	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,209,066,827	-	-	142,134,265	-	256,231,219	372,867,933	3,437,833,410	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المحفأة
61,967,403	-	-	-	-	-	-	61,967,403	تسهيلات بالقيمة لعادة من خلال قائمة الراج والخسائر
								سندات وأقساط وأذونات:
326,395,198	-	33,212,421	8,204,126	9,863,514	54,148,164	28,216,230	192,750,743	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,230,984,446	3,899,050	5,367,274	25,808,686	-	3,510,601	56,520,079	2,135,878,756	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المحفأة
7,810,445,882	3,899,050	171,714,029	394,038,468	10,542,932	431,219,627	686,002,864	6,113,028,912	الاجمالي / للسنة الحالية
405,621,516	-	-	81,383,244	-	9,656,637	72,622,099	241,959,536	الحفالات المالية
583,437,986	-	-	50,271,865	3,225,207	5,958,065	31,312,389	492,670,460	الاجتماعات المستندية
70,607,117	-	-	-	-	35,227,576	-	35,379,541	البرامج الأخرى
8,870,112,501	3,899,050	171,714,029	525,693,577	13,768,139	482,061,905	789,937,352	6,883,038,449	المجموع الكلي

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

		2023						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المجموع		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
7,045,888,148	48,613,408	61,428,657	141,968,551	1,598,058,700	5,195,818,832		داخل المملكة	
753,362,395	(33,582,930)	25,642,576	34,096,279	21,019,408	706,187,062		دول الشرق الأوسط الأخرى	
547,680,387	11,796,494	15,468,766	5,162,900	216,728,151	298,524,076		أوروبا	
16,185,675	208,054	215,848	27,488	3,348,095	12,386,190		آسيا	
649,894,894	1,424,289	-	30,599,946	18	617,870,641		إفريقيا	
167,761,790	1,242,659	1,351,602	696,598	19,951,340	144,519,591		أمريكا	
39,383,972	94,774	80,091	3,047,016	1,242,295	34,919,796		دول أخرى	
9,220,157,261	29,796,748	104,187,540	215,598,778	1,860,348,007	7,010,226,188		المجموع	
		2022						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المجموع		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
6,883,038,449	39,249,498	71,938,565	119,620,093	1,626,759,239	5,025,471,054		داخل المملكة	
789,937,352	(33,220,723)	24,656,908	28,390,571	47,031,954	723,078,642		دول الشرق الأوسط الأخرى	
482,061,905	243,639	15,875,774	6,210,873	165,027,925	294,703,694		أوروبا	
13,768,139	206	102,457	52,658	1,126,908	12,485,910		آسيا	
525,693,577	1,472,705	9	24,353,602	59	499,867,202		إفريقيا	
171,714,029	6,461	1,616,426	211,334	16,451,297	153,428,511		أمريكا	
3,899,050	-	181,352	17,554	1,994,655	1,705,489		دول أخرى	
8,870,112,501	7,751,786	114,371,491	178,856,685	1,858,392,037	6,710,740,502		المجموع	

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها : أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

		2023				البنية
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	
0%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3.9%	195,765,961	80,831,546	393,860,858	114,934,415	463,373,329	التسهيلات الائتمانية
						سندات وأوراق ودونات
0.0%	-	-	3,000,001	-	-	ضمن الموجودات المالية بالائتلاف المطفأة
8.8%	5,889,206	-	-	5,889,206	9,204,054	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العائدة من خلال الدخل المتأجل
3.4%	201,655,167	80,831,546	396,860,859	120,823,621	472,577,383	المجموع
2.0%	9,262,002	383,500	17,727,267	8,878,502	34,612,864	الحفلات المالية
-	-	-	-	-	1,742,524	الاعتمادات المستندية
0.1%	76,284	-	-	76,284	1,879,036	الالتزامات الأخرى
0.8%	9,338,286	383,500	17,727,267	8,954,786	38,234,424	المجموع
2.9%	210,993,453	81,215,046	414,588,126	129,778,407	510,811,807	المجموع الكلي

أ- إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

2022						
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		البنية
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
0%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2.6%	125,168,537	49,834,314	358,578,155	75,334,223	446,047,549	السهيلات الائتمانية
						سندات وأسناد ودونات
0.0%	-	-	3,000,001	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
0.0%	-	-	-	-	2,904,743	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
1.5%	125,168,537	49,834,314	361,578,156	75,334,223	448,952,292	المجموع
1.2%	5,331,163	2,237,727	20,792,613	3,093,436	28,904,219	الحفلات المالية
0.1%	294,944	-	-	294,944	3,104,996	الاعتدادات المستندية
0.1%	66,232	-	-	66,232	2,994,100	الالتزامات الأخرى
0.5%	5,692,339	2,237,727	20,792,613	3,454,612	35,003,315	المجموع
1.4%	130,860,876	52,072,041	382,370,769	78,788,835	483,955,607	المجموع الكلي

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

2023									
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها					
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	البنية	
	تجمعي	أفرادي	تجمعي	أفرادي					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
10,866,416	-	7,199,448	1,610,417	2,056,551	195,765,961	80,831,546	114,934,415	التسهيلات الائتمانية	
-	-	-	-	-	5,889,206	-	5,889,206	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
10,866,416	-	7,199,448	1,610,417	2,056,551	201,655,167	80,831,546	120,823,621	المجموع	
962,968	-	56,141	7,249	899,578	9,262,002	383,500	8,878,502	الكفالات المالية	
-	-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستحقة	
20,663	-	-	418	20,245	76,284	-	76,284	الائتمانات الأخرى	
983,631	-	56,141	7,667	919,823	9,338,286	383,500	8,954,786	المجموع	
11,850,047	-	7,255,589	1,618,084	2,976,374	210,993,453	81,215,046	129,778,407	المجموع الكلي	

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

2022									
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البنية		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إجمالي	إجمالي	إجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة
				التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
20,893,149	-	14,665,270	1,932,781	4,295,098	125,168,537	49,834,314	75,334,223		التسهيلات الائتمانية
20,893,149	-	14,665,270	1,932,781	4,295,098	125,168,537	49,834,314	75,334,223		المجموع
602,229	-	374,344	4,056	223,829	5,331,163	2,237,727	3,093,436		الحفالات المالية
606	-	-	-	606	294,944	-	294,944		الإعتمادات المستحقة
7,576	-	-	17	7,559	66,232	-	66,232		الائتمانات الأخرى
610,411	-	374,344	4,073	231,994	5,692,339	2,237,727	3,454,612		المجموع
21,503,560	-	15,039,614	1,936,854	4,527,092	130,860,876	52,072,041	78,788,835		المجموع الحلي

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

31 كانون الأول / ديسمبر		بنود داخل قائمة المركز المالي
2022	2023	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي		
566,719,818	458,151,534	أرصدة لدى بنوك مركزية
358,673,917	323,043,611	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
56,638,273	44,751,813	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة:		
966,685,193	964,013,745	للأفراد
1,164,370,092	1,234,150,824	القروض العقارية
للشركات		
1,214,532,578	1,262,612,096	الشركات الكبرى
308,865,146	376,547,020	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
554,613,818	605,220,796	للحكومة والقطاع العام
التسهيلات الائتمانية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:		
61,967,403	31,496,582	الشركات الكبرى
		سندات وأسناد وأذونات وصناديق:
2,230,984,446	2,418,523,210	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
326,395,198	352,088,759	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
7,810,445,882	8,070,599,990	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي		
405,621,516	424,394,841	كفالات
583,437,986	648,503,776	اعتمادات و قبولات
70,607,117	76,658,654	سقوف تسهيلات غير مستغلة
1,059,666,619	1,149,557,271	المجموع
8,870,112,501	9,220,157,261	الاجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022 دون اخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي :

- 9,0% من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2022 : 11,1%).
- 48,5% من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2022 : 48,2%).
- 30,1% من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (2022 : 28,8%).
- 12,5% من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2022 : 11,9%).

الموجودات المالية المعدلة

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية الى تصنيف تحت المراقبة خلال عام 2023، وقد بلغت قيمتها لعام 2023 حوالي 8.8 مليون دينار مقابل حوالي 28.1 مليون دينار للعام 2022.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت إلى عاملة. كما يتضمن ديون تم تصنيفها لاحقاً ضمن الديون غير العاملة بمبلغ 2.85 مليون دينار خلال عام 2023 .

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية العاملة من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، استنادا للتدفقات النقدية لدى العملاء وبما يساعدهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك، وقد بلغت قيمتها حوالي 246.1 مليون دينار لعام 2023 مقابل حوالي 453.1 مليون دينار لعام 2022. سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية (تصنيف معادل لمؤسسة التصنيف S&P):

2023				درجة التصنيف
الاجمالي	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
8,544,638	-	8,544,638	-	-AA
20,744,580	1,753,737	18,990,843	-	+A
6,271,820	-	6,271,820	-	A
23,960,632	-	23,960,632	-	-A
12,405,581	3,539,459	8,866,122	-	+BBB
1,768,371	1,768,371	-	-	BBB
1,790,037	1,790,037	-	-	+BB
105,894,199	105,894,199	-	-	غير مصنف
2,589,232,111	2,303,777,407	285,454,704	-	حكومية او مكفولة من الحكومة
2,770,611,969	2,418,523,210	352,088,759	-	الاجمالي

2022				درجة التصنيف
الاجمالي	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
8,385,892	-	8,385,892	-	-AA
18,932,223	1,748,571	17,183,652	-	+A
9,224,129	3,541,780	5,682,349	-	A
26,215,461	3,897,821	22,317,640	-	-A
10,478,756	3,546,462	6,932,294	-	+BBB
1,753,673	1,753,673	-	-	BBB
1,810,162	1,810,162	-	-	+BB
149,765,642	149,765,642	-	-	غير مصنف
2,330,813,706	2,064,920,335	265,893,371	-	حكومية او مكفولة من الحكومة
2,557,379,644	2,230,984,446	326,395,198	-	الاجمالي

- تتضمن الموجودات المالية الأخرى من خلال قائمة الدخل الشامل سندات بقيمة 9,204,054 مصنفة ضمن المرحلة الثانية.
- تتضمن الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة سند بقيمة 3,000,000 والمندرج تحت تصنيف «غير مصنف» مصنف ضمن المرحلة الثالثة علماً بأن هذا السند مغطى بمخصص بالكامل.

مخاطر السوق

تُعرّف مخاطر السوق على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق وتقسّم مخاطر السوق إلى أربع فئات رئيسية: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية، مخاطر البضائع.

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

يتم قياس مخاطر السوق والمراقبة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة 99% تماشياً مع تعليمات بازل II إضافة الى مراقبة سقوفات المخاطر ورفع التقارير الدورية بها.

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

1- مخاطر اسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق، يقوم البنك بإدارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لاسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. (لا يحتفظ البنك بأدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 و 2022).

2- مخاطر العملات:

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الاجنبية، يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+ / - 1%) على صافي الربح أو الخسارة وحقوق الملكية.

العملة	اثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الربح أو الخسارة دينار	اثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الربح أو الخسارة دينار	اثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية دينار	اثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية دينار
تحليل الحساسية لعام 2023				
يورو	85,722	(85,722)	55,548	(55,548)
جنيه استرليني	543,295	(543,295)	352,055	(352,055)
الدولار الاسترالي	59	(59)	38	(38)
الفرنك السويسري	302	(302)	196	(196)
الدولار الكندي	192	(192)	125	(125)
ين ياباني	(1,168)	1,168	(757)	757
ليرة سورية	22,047	(22,047)	14,286	(14,286)
الدينار الجزائري	1,395,966	(1,395,966)	904,586	(904,586)
تحليل الحساسية لعام 2022				
يورو	71,838	(71,838)	48,131	(48,131)
جنيه استرليني	542,954	(542,954)	363,779	(363,779)
الدولار الاسترالي	(43)	43	(29)	29
الفرنك السويسري	227	(227)	152	(152)
الدولار الكندي	243	(243)	163	(163)
ين ياباني	(1,168)	1,168	(782)	782
ليرة سورية	21,500	(21,500)	14,405	(14,405)
الدينار الجزائري	1,399,194	(1,399,194)	937,460	(937,460)

2- مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم :

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار الاسهم ضمن محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة و/أو في محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يقوم البنك بإدارة مخاطر اسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر حيث تم احتسابها على اساس الاسعار التاريخية لادوات الملكية بدرجة ثقة 99% لمدة يوم واحد لكل شركة على حدى، ومن ثم تم احتساب القيمة المعرضة للخسارة لمحافظة البنك.

القيمة المعرضة للخسارة		تحليل القيمة المعرضة للمخاطر
2022	2023	
دينار	دينار	
(227,004)	(177,800)	محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(2,132,092)	(2,421,949)	محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموعة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب :

2023									
مجموعة إعادة تسعير الفائدة									
المجموع	عناصر غير حساسة لسعر الفائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	2023 للعام	
ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار
553,689,927	425,237,532	-	-	-	-	-	128,452,395	نقد واردة لدى بنوك مركزية	
323,043,611	27,383,216	-	-	-	-	33,284,729	262,375,666	الرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
44,751,813	-	-	-	3,343,242	41,408,571	-	-	الديانات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
4,425,551	4,425,551	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	
403,462,628	51,373,869	-	223,727,065	6,518,099	32,627,283	71,216,502	17,999,810	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
4,442,544,481	(133,761,165)	424,942,050	472,368,357	795,306,333	493,505,112	1,552,170,992	838,012,802	تسهيلات الائتمانية مباشرة بالائتمنة المطفأة - بالصفحي	
31,496,582	-	-	-	15,952,500	15,544,082	-	-	تسهيلات الائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	
2,418,523,210	-	31,287,914	1,911,765,212	113,245,871	136,616,132	102,061,369	123,546,712	موجودات مالية بالائتمنة المطفأة	
159,245,811	159,245,811	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات	
22,214,936	22,214,936	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
21,364,626	21,364,626	-	-	-	-	-	-	موجودات حق الارتخاء	
125,044,861	125,044,861	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
127,072,572	124,174,770	-	586,881	604,091	-	-	1,706,830	موجودات أخرى	
8,676,880,609	826,704,007	456,229,964	2,608,447,515	934,970,136	719,701,180	1,758,733,592	1,372,094,215	إجمالي الموجودات	
مطلوبات :									
716,654,103	48,910,368	-	-	7,090,000	77,287,576	286,759,924	296,606,235	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	
5,649,898,542	2,571,899,404	49,445,049	126,290,494	375,742,428	552,008,511	909,563,302	1,064,949,354	ودائع العملاء	
296,137,233	85,600,206	2,926,221	29,506,584	41,617,382	34,569,276	31,984,033	69,933,531	تأمينات نقدية	
297,089,265	-	31,965,591	99,818,862	32,227,594	95,369,375	23,783,019	13,924,824	أموال مقترضة	
31,232,872	31,232,872	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة	
61,676,475	61,676,475	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
6,374,087	6,374,087	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
21,064,223	-	16,006,715	3,175,806	1,881,702	-	-	-	التزامات عقود تأجير	
268,891,814	264,595,820	782,254	1,479,849	455,991	646,558	199,641	731,701	مطلوبات أخرى	
7,349,018,614	3,070,289,232	101,125,830	260,271,595	459,015,097	759,881,296	1,252,289,919	1,446,145,645	مجموع المطلوبات	
1,327,861,995	(2,243,585,225)	355,104,134	2,348,175,920	475,546,621	(39,771,698)	506,443,673	(74,051,430)	مخوة إعادة تسعير الفائدة	

2022									
مجموعة اعادة تسعير الفائدة									
المجموع	عناصر غير حساسة	3 سنوات وأكثر	من سنة الى 3 سنوات	من اأشهر الى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	للعام 2022	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
693,967,771	611,038,428	-	-	-	-	-	-	82,929,343	رقد وارصدة لدى بنوك مركزية
358,673,917	29,050,810	-	-	-	-	72,100,883	257,522,224	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
56,638,273	-	-	-	21,997,583	34,594,731	-	45,959	الديارات لدى البنوك و المؤسسسات المصرفية	
5,019,780	4,569,196	-	-	-	-	-	450,584	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	
369,095,004	42,624,611	8,290,838	244,191,612	1,4872,684	35,090,368	13,760,421	10,264,470	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
4,209,066,827	(158,218,240)	530,469,343	436,542,708	566,215,051	370,223,341	1,587,488,398	874,346,226	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالائتلفة المطفأة - بالصفحي	
61,967,403	-	-	31,905,000	15,952,500	14,109,903	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	
2,230,984,446	-	38,028,824	1,706,388,609	296,161,772	79,359,749	93,883,641	17,161,851	موجودات مالية بالائتلفة المطفأة	
162,799,067	162,799,067	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات	
21,574,280	21,574,280	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
21,723,075	21,723,075	-	-	-	-	-	-	موجودات حق الارتداد	
128,589,582	128,589,582	-	-	-	-	-	-	موجودات خزينة مؤجلة	
138,542,720	138,244,712	-	-	-	-	-	298,008	موجودات اخرى	
8,458,642,145	1,001,995,521	576,789,005	2,419,027,929	917,199,590	533,378,092	1,767,233,343	1,243,018,665	اجمالي الموجودات	
مطلوبات:									
870,020,537	71,829,743	-	-	-	119,106,673	123,141,878	555,942,243	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	
5,318,025,833	2,777,242,223	44,051,768	107,186,429	273,142,910	474,585,568	726,728,521	915,088,414	ودائع العملاء	
274,011,478	68,446,964	19,717,142	12,309,857	37,184,630	34,663,379	24,252,170	77,437,336	تأمينات نقدية	
398,779,481	-	553,765,12	172,251,981	69,589,741	52,115,825	28,951,200	20,452,222	أموال مقترضة	
30,380,825	30,380,825	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة	
53,415,161	53,415,161	-	-	-	-	-	-	مخصص خزينة الدخل	
6,770,350	6,770,350	-	-	-	-	-	-	مطلوبات خزينة مؤجلة	
21,110,267	-	13,930,448	4,863,801	2,316,018	-	-	-	الترامات عقود ناجح	
227,066,340	222,623,242	1,373,623	1,427,797	459,502	726,573	163,484	292,119	مطلوبات اخرى	
7,199,580,272	3,230,708,508	134,449,493	298,039,865	382,692,801	681,240,018	903,237,253	1,569,212,334	مجموع المطلوبات	
1,259,061,873	(2,228,712,987)	442,339,512	2,120,988,064	534,506,789	(147,861,926)	863,996,090	(326,193,669)	فجوة اعادة تسعير الفائدة	

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

العملة / العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	دينار	بن باني	ليرة سورية	دينار	دينار جزائري	دينار	أخرى	الجمالي	دينار
الموجودات												
نقد والربحة لدى بنوك مركزية	144,488,534	17,472,003	245,535	156	156	8,241,809	47,980,874	96,816,417	315,245,328	96,816,417	315,245,328	96,816,417
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	176,825,165	77,081,555	20,639,955	598,723	598,723	1,446,895	4,819,534	36,264,508	317,676,335	36,264,508	317,676,335	36,264,508
الاداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	4,198,068	-	-	-	-	-	-	10,562,247	14,760,315	10,562,247	14,760,315	10,562,247
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	697,392,819	55,381,879	259,886,061	10,103,118	10,103,118	6,213,813	243,688,107	179,771,387	1,452,437,184	179,771,387	1,452,437,184	179,771,387
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	31,496,582	-	-	-	-	-	-	-	31,496,582	-	31,496,582	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المتصل	146,841,980	7,307,614	17,858,256	-	-	14,168	-	5,794,878	177,816,896	5,794,878	177,816,896	5,794,878
موجودات مالية بالائتمانات المطفأة	544,624,034	-	-	-	-	-	-	9,403,200	669,233,474	9,403,200	669,233,474	9,403,200
ممتلكات ومعدات - بالخاص	-	-	510,536	-	-	502,714	1,719,768	203,958	2,936,976	203,958	2,936,976	203,958
موجودات غير ملموسة	-	-	2,637,124	-	-	13,950	1,554,232	697,166	4,902,472	697,166	4,902,472	697,166
موجودات حق الأرباح/خسائر	-	-	1,683,331	-	-	60,752	2,071,947	1,679,806	5,495,836	1,679,806	5,495,836	1,679,806
موجودات خزينة مؤجلة	-	-	1,956,710	-	-	-	1,577,389	-	3,534,099	-	3,534,099	-
موجودات أخرى	13,564,816	483,110	272,590	2,088	2,088	385,783	11,444,858	1,877,864	28,031,109	1,877,864	28,031,109	1,877,864
مجموع الموجودات	1,759,431,998	157,726,161	305,690,098	10,704,085	10,704,085	16,879,884	430,062,949	343,071,431	3,023,566,606	343,071,431	3,023,566,606	343,071,431
المطلوبات												
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	510,657,360	64,036,065	13,002,038	104,719	104,719	149,125	224,418,248	6,405,938	594,355,245	6,405,938	594,355,245	6,405,938
ودائع عملاء	1,275,556,397	84,560,163	130,052,520	560,283	560,283	8,423,634	29,479,729	205,346,091	1,928,917,336	205,346,091	1,928,917,336	205,346,091
تأهيلات نقدية	84,212,106	6,765,395	-	261,217	261,217	1,730,847	-	47,923,305	170,372,599	47,923,305	170,372,599	47,923,305
أموال مقترضة	46,163,855	-	-	-	-	-	-	-	46,163,855	-	46,163,855	-
مخيمات متوقعة	12,828	20,350	-	-	-	7,570,465	-	306,556	7,910,199	306,556	7,910,199	306,556
مخصص ضريبة الدخل	-	-	577,608	-	-	108,504	2,235,786	-	2,921,898	-	2,921,898	-
مطلوبات خزينة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	1,135,833	-	1,135,833	-	1,135,833	-
إيرادات التاجر التحويل	-	-	1,683,331	-	-	4,660	1,544,833	1,773,810	5,006,634	1,773,810	5,006,634	1,773,810
مطلوبات أخرى	39,694,498	8,403,371	4,533,595	-	-	3,263,977	60,015,880	8,263,949	124,175,270	8,263,949	124,175,270	8,263,949
مجموع المطلوبات	1,956,297,044	163,785,344	149,849,092	926,219	926,219	21,251,212	318,830,309	270,019,649	2,880,958,869	270,019,649	2,880,958,869	270,019,649
صافي الترخيل داخل قائمة الميزان المالي	(196,865,046)	(6,059,183)	155,841,006	9,777,866	9,777,866	(4,371,328)	111,232,640	73,051,782	142,607,737	73,051,782	142,607,737	73,051,782
التزامات محتملة خارج قائمة الميزان المالي	890,749,231	136,234,561	27,403,068	3,032,353	3,032,353	1,889,129	79,840,554	127,573,270	1,266,722,166	127,573,270	1,266,722,166	127,573,270
2022												
مجموع الموجودات	1,807,078,894	162,048,875	255,871,055	683,877	683,877	40,135,435	377,985,384	308,856,910	2,952,660,430	308,856,910	2,952,660,430	308,856,910
مجموع المطلوبات	2,042,825,798	153,846,570	145,553,254	1,014,023	1,014,023	43,889,588	257,762,934	248,178,526	2,893,070,693	248,178,526	2,893,070,693	248,178,526
صافي الترخيل داخل قائمة الميزان المالي	(235,746,904)	8,202,305	110,317,801	(330,146)	(330,146)	(3,754,153)	120,222,450	60,678,384	59,589,737	60,678,384	59,589,737	60,678,384
التزامات محتملة خارج قائمة الميزان المالي	687,289,166	122,192,557	35,851,058	15,809,623	15,809,623	6,158,084	78,601,893	80,029,472	1,025,931,853	80,029,472	1,025,931,853	80,029,472

تعرف مخاطر السيولة على أنها المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته الحالية أو المستقبلية عند الاستحقاق بسبب عدم قدرته على تسيل موجوداته أو الحصول على التمويل اللازم.

يتم استخدام مجموعة من الطرق والمنهجيات لقياس ومراقبة مخاطر السيولة ومن ضمنها :

- تحليل التدفقات النقدية لكافة بنود الموجودات والمطلوبات.
- اعداد سيناريوهات الاجهاد لمخاطر السيولة.
- تقييم ومراقبة تركب مصادر التمويل والتخديب فيها.
- مراقبة مدى الالتزام بالسياسات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص.
- رفع التقارير الدورية الى الادارة العليا حول مستوى مخاطر السيولة في البنك.

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات، العملاء والمنتجات والشروط حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها، لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الأفراد والعاملين من المؤسسات والشركات، ويحفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية :

		2023											
		المطلوبات:		المطلوبات:		المطلوبات:		المطلوبات:		المطلوبات:			
المجموع	ديون المستحق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من سنة حتى سنة واحدة	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 اشهر الى 6 شهور	من شهر الى 3 اشهر	من شهر الى 3 اشهر	أقل من الشهر	المطلوبات:	المطلوبات:	المطلوبات:	المطلوبات:
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
721,612,845	48,910,367	-	-	7,369,169	78,809,175	289,269,073	297,255,061	297,255,061	297,255,061	297,255,061	297,255,061	297,255,061	297,255,061
5,673,004,282	1,629,812,085	13,978,635	95,261,603	381,829,455	556,479,780	1,929,864,089	1,065,778,635	1,065,778,635	1,065,778,635	1,065,778,635	1,065,778,635	1,065,778,635	1,065,778,635
297,988,513	85,600,207	3,061,412	30,415,387	42,098,063	34,768,914	32,066,125	69,978,405	69,978,405	69,978,405	69,978,405	69,978,405	69,978,405	69,978,405
312,389,807	-	36,041,204	108,303,465	33,254,849	96,889,324	23,951,482	13,949,483	13,949,483	13,949,483	13,949,483	13,949,483	13,949,483	13,949,483
31,232,872	31,232,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61,676,475	-	-	-	9,259,112	38,417,363	-	14,000,000	14,000,000	14,000,000	14,000,000	14,000,000	14,000,000	14,000,000
6,374,087	6,374,087	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25,140,067	-	16,816,040	5,746,703	2,577,324	466,558	199,641	731,701	731,701	731,701	731,701	731,701	731,701	731,701
268,891,814	264,595,820	782,254	1,479,849	465,991	646,558	1,996,641	1,461,693,285	1,461,693,285	1,461,693,285	1,461,693,285	1,461,693,285	1,461,693,285	1,461,693,285
7,398,310,762	2,066,525,438	706,795,945	241,207,007	476,843,963	806,011,114	2,275,350,410	1,461,693,285	1,461,693,285	1,461,693,285	1,461,693,285	1,461,693,285	1,461,693,285	1,461,693,285
8,676,880,609	766,917,269	1,337,288,556	3,439,870,408	703,889,876	730,847,343	6,486,174,347	1,049,899,810	1,049,899,810	1,049,899,810	1,049,899,810	1,049,899,810	1,049,899,810	1,049,899,810
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة)													
2022													
المطلوبات:													
وإذ لا يوجد تمويل مستحق من قبل													
وإذ لا يوجد عملاء													
تأهيلات نقدية													
أموال مفوضه													
مخصصات مطلوبة													
مخصصات ضريبة الدخل													
مخصصات ضريبة الدخل													
التزامات عقود تاجر													
مطلوبات اخرى													
المجموع													
871,973,136	71,829,742	-	-	-	120,099,770	123,595,451	556,454,173	556,454,173	556,454,173	556,454,173	556,454,173	556,454,173	556,454,173
5,343,892,638	1,620,889,639	13,786,510	108,255,447	286,542,117	461,185,180	1,931,555,953	921,677,792	921,677,792	921,677,792	921,677,792	921,677,792	921,677,792	921,677,792
275,185,628	68,446,965	20,243,590	12,528,972	37,432,837	34,779,068	24,288,144	77,466,052	77,466,052	77,466,052	77,466,052	77,466,052	77,466,052	77,466,052
417,362,251	-	60,626,205	183,138,306	71,239,018	52,775,895	29,103,676	20,479,151	20,479,151	20,479,151	20,479,151	20,479,151	20,479,151	20,479,151
30,380,825	30,380,825	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53,415,161	-	-	-	5,619,998	39,631,425	-	81,63,738	81,63,738	81,63,738	81,63,738	81,63,738	81,63,738	81,63,738
6,770,350	6,770,350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25,880,871	-	16,690,672	6,269,523	2,920,676	726,573	163,484	292,119	292,119	292,119	292,119	292,119	292,119	292,119
227,066,340	222,623,242	1,373,623	1,427,797	459,502	709,191,911	2,108,706,708	1,584,533,025	1,584,533,025	1,584,533,025	1,584,533,025	1,584,533,025	1,584,533,025	1,584,533,025
7,251,927,200	2,020,940,763	112,720,600	311,620,045	404,214,448	521,281,519	566,747,130	1,019,969,208	1,019,969,208	1,019,969,208	1,019,969,208	1,019,969,208	1,019,969,208	1,019,969,208
8,458,642,145	689,261,136	1,539,914,943	3,185,764,313	935,703,896	521,281,519	566,747,130	1,019,969,208	1,019,969,208	1,019,969,208	1,019,969,208	1,019,969,208	1,019,969,208	1,019,969,208
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة)													

نسبة تغطية السيولة (LCR) :

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة لسنة 2023 169% و 166.2% على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة البنكية على التوالي. كما بلغت نسبة تغطية السيولة كما في 31 كانون الاول 2023 186.7% و 179.7% على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة البنكية على التوالي .

فيما يلي تفاصيل احتساب نسبة تغطية السيولة كما في 31 كانون الاول 2023 :

31 كانون الاول / ديسمبر		
على مستوى المجموعة البنكية	على مستوى فروع الاردن	
الف دينار	الف دينار	
2,545,549	2,424,876	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديلات
2,545,549	2,424,876	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
1,416,597	1,298,480	صافي التدفقات النقدية الخارجة
179,7%	186,7%	نسبة تغطية السيولة

بنود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2023				
652,451,631	-	19,662,705	632,788,926	الإعتمادات والقبولات
774,933,607	-	-	774,933,607	السقوف غير المستغلة
455,184,235	13,668,075	59,814,648	381,701,512	الكفالات
1,882,569,473	13,668,075	79,477,353	1,789,424,045	المجموع
2022				
586,795,618	-	102,854,295	483,941,323	الإعتمادات والقبولات
603,293,844	-	-	603,293,844	السقوف غير المستغلة
436,663,788	12,946,253	48,955,079	374,762,456	الكفالات
1,626,753,250	12,946,253	151,809,374	1,461,997,623	المجموع

48 - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى 1	الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.
المستوى 2	معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى 1 الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى 3	معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند لتلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

الاجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول / ديسمبر 2023				
موجودات مالية:				
403,462,628	45,578,991	-	357,883,637	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,425,551	-	-	4,425,551	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
31,496,582	-	-	31,496,582	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
439,384,761	45,578,991	-	393,805,770	المجموع
31 كانون الأول / ديسمبر 2022				
موجودات مالية:				
369,095,004	42,699,806	-	326,395,198	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,019,780	450,584	-	4,569,196	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
61,967,403	-	-	61,967,403	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
436,082,187	43,150,390	-	392,931,797	المجموع

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن المستوى (3):

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
26,798,479	43,150,390	رصيد بداية السنة
16,223,178	2,523,582	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
128,733	(50,116)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	(44,865)	فرق الترجمة
43,150,390	45,578,991	رصيد نهاية السنة

49 - حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 452 ألف دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2023 مقابل 525 ألف دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات 32,910 دينار للعام 2023 (84,229 دينار للعام 2022).

51 - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
483,501,097	535,653,303	اعتمادات
103,294,521	116,798,327	قبولات
كفالات :		
172,620,903	183,091,674	- دفع
189,606,793	203,335,170	- حسن تنفيذ
74,436,092	68,757,390	- أخرى
281,530,651	318,081,799	عقود بيع عملات آجلة
34,815,000	41,905,000	عقود مقايضة عملات
603,293,844	774,933,607	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
1,943,098,901	2,242,556,270	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2022	2023	
دينار	دينار	
2,164,648	2,130,291	عقود شراء ممتلكات ومعدات
3,773,721	2,244,769	عقود مشاريع انشائية
4,115,563	8,603,180	عقود مشتريات اخرى
10,053,932	12,978,240	المجموع

52 - القضايا المقامة على البنك والقضايا المقامة من البنك على الغير

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 23,5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 مقابل 32,4 مليون دينار كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2022، وبرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ 7,8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 (7,7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022).

بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير 670,6 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023 (627,7 مليون دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022).

خمسون عاماً..
تشاركنا فيها بدايات جديدة
 وإنجازات ممتدة

05

تقرير الحوكمة



مقدمة

تُعد حوكمة الشركات السليمة أحد الركائز الأساسية لتمكين المؤسسات من تحقيق أهدافها وتطلعاتها المستقبلية وضمان النمو المُستدام، وانطلاقاً من إيمان البنك بأهمية تبني أفضل المعايير والممارسات الرائدة في مجال الحوكمة وتدعيم الثقة والشفافية والعدالة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين وكافة الأطراف ذوي المصلحة بالبنك، يؤكد بنك الإسكان على التزامه التام بتطبيق قواعد وتعليمات حوكمة الشركات.

عمل بنك الإسكان على تعزيز ثقافة ومفهوم الحوكمة على كافة مستويات العمل، وذلك في ضوء التطور المستمر في القطاع المصرفي ومواكبة أحدث الممارسات العالمية وآخر المستجدات بالتشريعات والقوانين في مجال الحوكمة المؤسسية، حيث أنه ومنذ العام 2008 تبني دليلاً للحوكمة المؤسسية كمرجع رئيسي لنشر الحوكمة المؤسسية في البنك يتوافق مع تعليمات الجهات الرقابية المحلية ذات العلاقة وأفضل الممارسات العالمية، تتم مراجعة الدليل وتحديثه بشكل دوري ومستمر، ويمكن الاطلاع على الدليل من خلال الرابط التالي ضمن موقع البنك على شبكة الإنترنت:

[governance-manual.pdf \(hbtf.com\)](http://governance-manual.pdf(hbtf.com))

ونظراً لأهمية التطبيق المستمر لمبادئ الحوكمة المؤسسية تتم ممارسة آليات وإجراءات تسعى لتحقيق أعلى درجات الحوكمة ومراجعتها بشكل مستمر وعند الحاجة، والتي على سبيل المثال لا الحصر:

- تحديث ومراجعة مصفوفة الصلاحيات على مستوى البنك، حيث يتم بيان حدود ممارسة الصلاحيات على مستوى مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية، بما يساهم في تنظيم حوكمة اتخاذ القرار وتفعيل حدود المسؤولية والمسائلة وضمان سير العمل في البنك.
- التحديث الدوري للسياسات والإجراءات ذات العلاقة لتتوافق مع أي تعديلات تشريعية متعلقة بالحوكمة المؤسسية صادرة عن الجهات الرقابية.
- التأكد من شروط ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة ومدى توفر المؤهلات والخبرات والمهارات الفنية اللازمة لمراقبة أداء البنك والمعايير اللازمة.
- ضمان استيفاء معايير ومتطلبات وشروط الاستقلالية الواجب توفرها لدى عضو مجلس الإدارة المستقل بداية وباستمرار.
- تحديث ومراجعة ميثاق السلوك المهني وتعارض المصالح لتحديد قواعد السلوك المهني لمجلس إدارة بنك الإسكان لتمكين أعضائه من القيام بالواجبات المنوطة بهم فيما يخص أعمال المجلس وفقاً لأعلى المعايير الأخلاقية والنزاهة غير المنقوصة في جميع أعماله وبما يحكم حالات تعارض المصالح المحتملة.
- تحديث تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وفق التعليمات المعمول بها.
- تحديث ميثاق مجلس الإدارة وموائق اللجان المنبثقة عنه، بشكل دوري وعند اللزوم.

المحور الأول: مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

تشكيل مجلس الإدارة:

يتشكل حالياً مجلس الإدارة من 13 عضو غير تنفيذي منهم 5 أعضاء مستقلين تتوفر لديهم الخبرات والكفاءات المطلوبة مع مراعاة المجلس تمثيل المرأة بين أعضائه، يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للمساهمين بالاقتراع السري ومن خلال التصويت النسبي والذي يتيح لكل مساهم الخيار بتوزيع عدد الأصوات حسب عدد الأسهم التي يمتلكها، على أن يكون للمساهم الحق باستخدام الأصوات لمرشح واحد أو توزيعها على أكثر من مرشح بحيث يكون لكل سهم صوت واحد دون حصول تكرار لهذه الأصوات، ويتم انتخاب رئيس المجلس ونائب رئيس المجلس في أول اجتماع يعقده مجلس الإدارة بعد انتخابهم من قبل الهيئة العامة.

يتم اتخاذ القرارات من خلال المجلس ولجانه بأغلبية الأصوات دون وجود صلاحيات منفردة للأعضاء وفي حال التساوي يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس المجلس، ويوجد فصل واضح بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، وبين مهام مجلس الإدارة ومهام الإدارة التنفيذية.

مهام مجلس الإدارة:

يلتزم المجلس بأداء المهام المنصوص عليها في دليل الحوكمة المؤسسية وميثاق أعماله من خلال متابعته باستمرار أوضاع البنك وأدائه المالي من خلال تقارير أداء مالية شهرية تغطي أنشطة البنك الرئيسية وتقارير دورية لسير العمل في تنفيذ خطة البنك الاستراتيجية وميزانيته التقديرية، بالإضافة لوضع اللوائح وإقرار السياسات التي تحكم أعمال البنك وتضمن إعداده لإجراءات رقابية داخلية فعالة للحد من المخاطر والتعرض لها.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

تم الالتزام بجدول مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والموافق عليه من قبل مجلس الإدارة، وتم إعداد محاضر أصولية توثق كافة الاجتماعات والقرارات والتكليفات ومتابعة تنفيذها من قبل أمانة سر مجلس الإدارة، وبما يراعي التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين وممثلي الأعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين كما في 2023/12/31:

حالة العضوية	مستقل/غير مستقل	تفريقي/غير تفريقي	تاريخ تعيين الممثل	اسم الممثل	تاريخ تعيين العضو	اسم عضو مجلس إدارة
رئيس مجلس الإدارة	مستقل	غير تفريقي	-	نفسه	2016/4/21	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تفريقي	2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين النعمة		
عضو مجلس إدارة حالي	غير مستقل	غير تفريقي	2014/3/9	السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	2008/1/31	بنك قطر الوطني
عضو مجلس إدارة حالي	غير مستقل	غير تفريقي	2015/7/12	السيد خالد ماجد محمد العيموي		
عضو مجلس إدارة حالي	غير مستقل	غير تفريقي	2019/7/12	السيدة مريم محمد علي عمران الكوازي		
عضو مجلس إدارة حالي	غير مستقل	غير تفريقي	2021/9/7	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	2021/9/7	الهيئة العامة للاستثمار - دولة الكويت
عضو مجلس إدارة حالي	غير مستقل	غير تفريقي	2022/2/28	السيد محمد علي عبد الله الصراط	1997/6/30	المصرف الليبي الخارجي
عضو مجلس إدارة حالي	غير مستقل	غير تفريقي	2023/10/9	السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح ابو غوش	2000/4/3	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن
عضو مجلس إدارة حالي	غير مستقل	غير تفريقي	2023/9/1	نفسه	2021/4/8	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر
عضو مجلس إدارة حالي	مستقل	غير تفريقي	-	نفسه	2016/4/21	السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي
عضو مجلس إدارة حالي	مستقل	غير تفريقي	-	نفسه	2017/4/23	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
عضو مجلس إدارة حالي	مستقل	غير تفريقي	-	نفسه	2023/10/25	السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم
حالة العضوية	مستقل/غير مستقل	تفريقي/غير تفريقي	تاريخ استقالة الممثل	اسم الممثل	تاريخ استقالة العضو	اسم عضو مجلس الإدارة المستقل
عضو مجلس إدارة مستقبلي	غير مستقل	غير تفريقي	2023/9/1	السيد فادي خالد مفلح العلوانية- ممثل المؤسسة الكمية للضمان الاجتماعي / الأردن.	-	-
عضو مجلس إدارة مستقبلي	غير مستقل	غير تفريقي	2023/10/1	الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات- ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن.	-	-
عضو مجلس إدارة مستقبلي	غير مستقل	غير تفريقي	2023/10/18	السيد مختار الهادي امجد الطويل- ممثل المصرف الليبي الخارجي.	-	-

جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة:

لا يوجد عضويات لأعضاء مجلس الإدارة الطبيعيين الحاليين في الشركات المساهمة العامة الأردنية.

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

السيدة دانا سامي أبو صلاح بدلاً من السيدة هديل نواف إبراهيم اعتباراً من تاريخ 2023/11/08.

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- لجنة الحوكمة المؤسسية
- لجنة التدقيق
- لجنة الترشيح والمكافآت
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
- لجنة الامتثال
- لجنة التسهيلات
- لجنة الأداء المؤسسي

اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية:

لجنة التدقيق: يتمتع غالبية أعضاء اللجنة بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية أو من حملة الشهادات المهنية.

اسم العضو	الصفة	النبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	(رئيس اللجنة)	<p>المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1980.</p> <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مساعد رئيس قسم الدول الآسيوية - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1983. • رئيس قسم الدول العربية والبحر المتوسط - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1986. • مدير إدارة العمليات - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1997. • نائب محافظ صندوق الأوبك للتنمية الدولية / النمسا 1987. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:</p> <p>لا يوجد.</p> <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة - الشركة الكويتية الجزائرية للاستثمار / لكسمبورج 1986. • رئيس مجلس إدارة - شركة التنمية العقارية / بريطانيا 1997. • عضو اللجنة الإدارية العليا - صندوق الأقصى وانتفاضة القدس - البنك الإسلامي للتنمية 2009 - 2015. • عضو مجلس إدارة - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا / السودان 2008 - 2015. • عضو لجنة الاستثمار - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا / السودان 2008 - 2015. • عضو اللجنة التنسيقية - برنامج إعادة إعمار غزة 2009 - 2015.
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	عضو اللجنة	<p>المؤهل العلمي: ماجستير محاسبة / عام 1998، حاصل على شهادة Certified Public Accountant (CPA).</p> <p>الوظيفة الحالية:</p> <p>رئيس قطاع المالية للمجموعة/ بنك قطر الوطني.</p> <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى :</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة QNB كابيتال / قطر. • عضو مجلس إدارة QIHL / لكسمبورغ. • عضو مجلس إدارة QNB Finansbank / تركيا. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر.
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبداللّه الفارسي	عضو اللجنة	<p>المؤهل العلمي: ماجستير مالية / عام 2005.</p> <p>الوظيفة الحالية:</p> <p>رئيس العمليات / بنك مسقط.</p> <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مساعد مدير المالية والتخطيط الاستراتيجي بنك مسقط سابقاً. • رئيس الاستراتيجية والخدمات المؤسسية بنك مسقط سابقاً. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة جمعية المصارف / سلطنة عُمان. <p>عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة BM JBR Limited.

اسم العضو	الصفة	النبة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	عضو اللجنة	<p>المؤهل العلمي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس نظم معلومات حاسوبية/ عام 1993. • ماجستير إدارة أعمال / عام 1998. <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مساعد / ماكينزي آند كومباني (1998 - 2000). • شريك مؤسس/ شركة فايننشال نيتورك (2000 - 2004). • رئيس تطوير الأعمال/ انفيستكورب القابضة. • الرئيس التنفيذي للعمليات (Global CAO) / انفيستكورب القابضة (2004 - 2023). • عمل في عدة شركات عالمية (McKinsey & Co., Palo Alto, California and Andersen Consulting, Middle East) <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى :</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مستقل، لجنة الاستثمار، مكتب الاستثمار والتطوير (IDO)، حكومة رأس الخيمة. • مستشار اول (Senior Advisor) لمجموعة بوسطن كونسلتينج جروب انترناشيونال (BCG). • نائب رئيس مجلس إدارة إنجاز العرب. • عضو في معهد المديرين / بريطانيا. • عضو فخري في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي . <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس إدارة انفيستكورب للاستثمارات / قطر (2017 - 2023). • عضو اللجنة التشغيلية / انفيستكورب القابضة (2004 - 2023). • عضو مجلس الاستثمار / انفيستكورب القابضة (2015 - 2023). • عضو في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي (2007 - 2016). • عضو مجلس إدارة Hydrasun (2013-2017). • عضو مجلس إدارة إنجاز البحرين (2006-2007). • عضو في منظمة الرؤساء الشباب. • عضو في فريق الحكومة الإلكترونية المعين من قبل جلالة الملك عبد الله الثاني.
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم	عضو اللجنة	<p>المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / جامعة طرابلس ليبيا -1993 ماجستير International banking and finance - UK Bedfordshire.</p> <p>الوظيفة الحالية:</p> <p>مدير دائرة الأبحاث والإحصاءات/ مصرف ليبيا المركزي.</p> <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • محاضر في المحاسبة بمركز العلوم الإدارية والمالية /طرابلس-ليبيا (1993-1995). • باحث ومحلل مالي بإدارة البحوث والإحصاء بمصرف ليبيا المركزي منذ عام 1995 - حتى الآن. • نائب مدير شؤون البحوث (2011 - 2016). • مدير لإدارة الرقابة المصرفية والنقدية بمصرف ليبيا المركزي منذ عام 2022 - حتى الآن. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> • نائب محافظ مصرف ليبيا المركزي لدى صندوق النقد الدولي والعربي. • عضو مجلس إدارة بنك BIA باريس/ فرنسا. • عضو مجلس إدارة هيئة الرقابة على التأمين/ليبيا. • عضو مجلس إدارة معاملات للخدمات المالية/ ليبيا. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة المصرف التجاري الوطني/ليبيا (2012-2021). • عضو مجلس المديرين التنفيذيين صندوق النقد العربي (2019-2021).

النبة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية	الصفة	اسم عضوا اللجنة المستقبل خلال عام 2023
<p>المؤهل العلمي: بكالوريوس في الاقتصاد وعلم الحاسوب / جامعة اليرموك 1987- ماجستير في الاقتصاد / الجامعة الأردنية-1994 دكتوراه في الاقتصاد الكلي والسياسة النقدية والاقتصاد القياسي والمالي/ جامعة تينيسي- الولايات المتحدة الأمريكية 2000.</p> <p>الوظيفة الحالية: مدير تطوير الأعمال والأبحاث / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.</p> <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدير مديرية دعم المساهمات، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن، شباط 2018 - آذار 2019. • مدير دائرة الأبحاث والدراسات، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن أيلول 2015 - شباط 2018 • مدير عام البريد الأردني، أيار 2014 - أيار 2015. • مدير وحدة مشاريع الشراكة بين القطاع العام والقطاع الخاص (PPP) في وزارة المالية، 2013 - 2014. • مدير الدين العام، وزارة المالية، 2012 - 2013. • اقتصادي أول في صندوق النقد الدولي/ المركز الإقليمي للاقتصاد والتمويل، الكويت 2011 - 2012. • مستشار وزير المالية، وزارة المالية، 2004 - 2011. • باحث اقتصادي، دائرة الدراسات والأبحاث، البنك المركزي الأردني 1989-2000. • أستاذ مساعد للاقتصاد، جامعة تينيسي وكلية هانوفر الجامعية، الولايات المتحدة الأمريكية، 1996 - 2004. • المنسق الوطني لمبادرات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) في الأردن وعضو فريق الحوكمة وخبراء المالية العامة لدول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، 2009-2014. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.</p> <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة لعدة شركات ورئيساً لعدد من اللجان، منها (البنك العربي، المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي)، شركة بورصة عمان، البنك التجاري الأردني، شركة الكهرباء الوطنية، شركة المطارات الأردنية، شركة الاتصالات الأردنية/ Orange). 	عضو اللجنة	الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات (عضويته في اللجنة لغاية 2023/4/30)
<p>المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / جامعة قاريونس 1992/ ماجستير محاسبة / الأكاديمية الليبية طرابلس 2003/ دكتوراه محاسبة و تمويل / جامعة قلوسترشير- بريطانيا 2011.</p> <p>الوظيفة الحالية: مدير وحدة دعم المشروعات الصغرى والمتوسطة / مصرف ليبيا المركزي</p> <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد-مصرف ليبيا المركزي ، 2017-2022. • مساعد مدير مصرف الوحدة مصراته، 2000-2003. • رئيس قسم المحاسبة والصرف الأجنبي بمصرف الوحدة مصراته، 1996-2000. • عميد مدرسة العلوم الادارية والمالية - الأكاديمية الليبية مصراته، 2015-2016. • وكيل جامعة مصراته للشؤون الإدارية والمالية، 2014-2015. • مدير مكتب التعاون الدولي بجامعة مصراته، 2013-2015. • أستاذ مساعد بقسم المحاسبة بجامعة مصراته 2015. • أستاذ مشارك بقسم المحاسبة بجامعة مصراته 2019. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: عضو مجلس إدارة الشركة المصرفية القابضة لدول غرب افريقيا</p> <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، 2017-2022. • عضو المجلس الوطني للمدفعات ، 2019-2022. • عضو مجلس إدارة مصرف الجمهورية، 2014-2016 • عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة - المؤسسة العربية لضمان الاستثمار وائتمان الصادرات، صندوق النقد العربي 2017-2023. 	عضو اللجنة	السيد مختار الهادي امحمد الطويل (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/5/1 ولغاية 2023/10/18)

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة التدقيق، ولجنة الترشيح والمكافآت، ولجنة الحوكمة، ولجنة إدارة المخاطر وعدد اجتماعات كل من اللجان خلال العام 2023 مع بيان الأعضاء الحاضرين:

لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (6) اجتماعات خلال عام 2023، وفيما يلي جدولاً يبين أسماء وحضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	الاجتماع الأول 2023/01/05	الاجتماع الثاني 2023/1/24	الاجتماع الثالث 2023/4/26	الاجتماع الرابع 2023/7/19	الاجتماع الخامس 2023/10/25	الاجتماع السادس 2023/12/14
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي (عضو اللجنة)	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي(عضو اللجنة)	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر(عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/10/25)	-	-	-	-	-	حاضر
اسم العضو المستقيل	الاجتماع الأول 2023/01/05	الاجتماع الثاني 2023/1/24	الاجتماع الثالث 2023/4/26	الاجتماع الرابع 2023/7/19	الاجتماع الخامس 2023/10/25	الاجتماع السادس 2023/12/14
الدكتور حمزة أحمد خليفه جرادات (عضويته في اللجنة لغاية 2023/4/30).	حاضر	حاضر	حاضر	-	-	-
السيد مختار الهادي امحمد الطويل (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/5/1 ولغاية 2023/10/18)	-	-	-	حاضر	-	-

لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت اجتماعين خلال عام 2023، وفيما يلي جدولاً يبين أسماء وحضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	الاجتماع الأول 2023/01/24	الاجتماع الثاني 2023/07/19
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر

لجنة الحوكمة المؤسسية

عقدت لجنة الحوكمة المؤسسية (3) اجتماعات خلال عام 2023 وفيما يلي جدولاً يبين أسماء وحضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	الاجتماع الأول 2023/1/26	الاجتماع الثاني 2023/4/26	الاجتماع الثالث 2023/7/20
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر
السيد يوسف محمود حسين النعمة (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر

لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (5) اجتماعات خلال عام 2023، وفيما يلي جدولاً يبين أسماء وحضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	الاجتماع الأول 2023/1/25	الاجتماع الثاني 2023/2/15	الاجتماع الثالث 2023/4/26	الاجتماع الرابع 2023/7/18	الاجتماع الخامس 2023/10/26
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (رئيس اللجنة اعتباراً من 2023/5/1)	-	-	-	حاضر	حاضر
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي (عضو اللجنة)	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/5/1)	-	-	-	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد محمد النعيمي (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/10/09)	-	-	-	-	حاضر
السيدة مريم محمد علي عمران الكواري (عضويته في اللجنة لغاية 2023/4/30)	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل الكواري (عضويته في اللجنة لغاية 2023/4/30)	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
السيد محمد علي عبد الله الصراط (عضويته في اللجنة لغاية 2023/4/30)	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
السيد عمّار بشير علي الصفدي / الرئيس التنفيذي (عضويته في اللجنة لغاية 2023/4/30)	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
اسم العضو المستقيل	الاجتماع الأول 2023/1/25	الاجتماع الثاني 2023/2/15	الاجتماع الثالث 2023/4/26	الاجتماع الرابع 2023/7/18	الاجتماع الخامس 2023/10/26
الدكتور حمزة أحمد خليفه جرادات (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/5/1 ولغاية 2023/10/1).	-	-	-	حاضر	-
السيد فادي خالد مفلح العلاونة (رئيس اللجنة لغاية 2023/4/30).	حاضر	حاضر	حاضر	-	-

عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال العام 2023:

- قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي مرة واحدة خلال العام وذلك دون حضور الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.
- عقدت لجنة التدقيق (4) اجتماعات مع مدقق الحسابات الخارجي خلال العام وذلك بحضور الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.

قامت اللجنة بالاجتماع مع المدقق العام مرتين خلال عام 2023 وذلك بدون حضور الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2023 مع بيان الأعضاء الحاضرين:

عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال عام 2023، وفيما يلي جدولاً يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2023/1/26	الاجتماع الثاني 2023/4/27	الاجتماع الثالث 2023/7/20	الاجتماع الرابع 2023/9/15	الاجتماع الخامس 2023/10/26	الاجتماع السادس 2023/12/14
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس المجلس)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد يوسف محمود حسين النعمة (نائب رئيس المجلس)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة مريم محمد علي الكواري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد علي عبد الله الضراط	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح ابو غوش (اعتباراً من 2023/10/9)	-	-	-	-	حاضر	حاضر
السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس (اعتباراً من 2023/9/1)	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فوزي يوسف عبدالمدحسن الحنيف	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم	-	-	-	-	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2023/1/26	الاجتماع الثاني 2023/4/27	الاجتماع الثالث 2023/7/20	الاجتماع الرابع 2023/9/15	الاجتماع الخامس 2023/10/26	الاجتماع السادس 2023/12/14
السيد فادي خالد مفلح العلوانة- ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن (مستقيل اعتباراً من 2023/9/1)	حاضر	حاضر	حاضر	-	-	-
الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات- ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن (مستقيل اعتباراً من 2023/10/1)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
السيد مختار الهادي امحمد الطويل - ممثل المصرف الليبي الخارجي (مستقيل اعتباراً من 2023/10/18)	حاضر	حاضر	حاضر	-	-	-

المحور الثاني: الإدارة التنفيذية

يفوض المجلس المسؤليات والسلطات للإدارة التنفيذية العليا وبما يمكنها من ممارسة أعمالها اليومية ويراقب سلامة الأداء.

مناصب الإدارة التنفيذية العليا في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها كما في 2023/12/31:

المنصب	اسم عضو الإدارة العليا
الرئيس التنفيذي	عمار بشير علي الصفدي
رئيس قطاع الأعمال	فاسكين ساموئيل ساموئيل عجميان
رئيس قطاع العمليات	أحمد فضل محمد الخضر
رئيس قطاع المالية	نضال لطفي عبداللطيف أحمد
مدير إدارة الائتمان	عمرو "محمد وليد" أنيس موسى
المدقق العام / تكليف	باسل موسى احمد اصبيح
مدير إدارة الخزينة والاستثمار	جورج سركريس جورج نحّاس
مدير إدارة المخاطر	علي حسن علي الميمي
المستشار القانوني	وائل اسماعيل محمود عصفور
مدير إدارة مراقبة الامتثال	نايف هاشم نايف الحسين

المحور الثالث: التخطيط ووضع الاستراتيجيات

يعتمد مجلس الإدارة استراتيجية طويلة المدى لتحقيق أهداف البنك ويشرف على أداء الإدارة التنفيذية في تحقيق هذه الأهداف من خلال اجتماعاته الدورية مع الإدارة التنفيذية وتقارير دورية لأداء البنك.

المحور الرابع: وظائف الرقابة

يعتمد البنك إطار عام للرقابة الداخلية يشمل ما يلي:

- أنظمة رقابة داخلية تغطي كافة الأنشطة المصرفية ويتم تقييمها بشكل دوري (سنوي) من قبل التدقيق الداخلي والخارجي ورفع تقارير بها إلى مجلس الإدارة.
- لدى البنك دائرة تُعنى بالتدقيق الداخلي تقوم بمهام وواجبات محددة لها وفق "ميثاق التدقيق الداخلي" المعتمد من مجلس الإدارة، ويتم منحها الصلاحيات والاستقلالية اللازمة لأداء مهامها على أكمل وجه، حيث ترتبط وظيفياً بلجنة التدقيق وترفع لها تقاريرها وترتبط إدارياً بالرئيس التنفيذي.
- لدى البنك إطار شامل لإدارة المخاطر (سياسات واستراتيجيات ومنهجيات وأنظمة) معتمد من مجلس الإدارة، كما أنّ هناك دائرة متخصصة بهذا الغرض وهي دائرة إدارة المخاطر.
- لدى البنك دائرة تعنى بمراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتعمل على رفع تقارير دورية حيال أعمالها إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة الامتثال.
- آليات وأنظمة وإجراءات مراقبة الامتثال فعالة بما يضمن سلامة العمليات والأنشطة ومراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية.
- يتم تعيين مدقق خارجي للبنك من قبل الهيئة العامة بناء على توصية من مجلس الإدارة وبما يراعي متطلبات الحوكمة المؤسسية، حيث يقوم مدقق الحسابات الخارجي سنوياً بتقديم تقرير سنوي عن سلامة القوائم المالية المتضمن تقييم نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية ويعرض على مجلس الإدارة والهيئة العامة.

المحور الخامس: حقوق المساهمين وعلاقات المستثمرين

يلتزم البنك بعقد اجتماعات الهيئة العامة وإتاحة المجال أمام كافة المساهمين للمشاركة وحق التصويت، وتزويدهم بمعلومات كاملة ووافية عن البنك بما يضمن المعاملة العادلة لهم دون تمييز، كما عمل البنك خلال عام 2023 على تعزيز قنوات التواصل الفعال مع المستثمرين الحاليين والمحتملين من خلال تطبيق أفضل المعايير والممارسات العالمية في إدارة علاقات المستثمرين ومعايير الإفصاح والشفافية من خلال إتاحة قنوات تواصل متنوعة منها الاتصال المباشر مع مسؤولي شؤون المساهمين وعلاقات المستثمرين والموقع الإلكتروني للبنك، بالإضافة إلى نشر عروض تقديمية توضح الوضع المالي للبنك وفقاً لقواعد إدارة علاقات المستثمرين الصادرة عن بورصة عمان وبما يتوافق مع قانون الشركات وتعليمات الجهات الرقابية.

المحور السادس: الإفصاح والشفافية

إن الإفصاح والشفافية من أهم المبادئ في حوكمة الشركات، والذي يهدف إلى التأكد من أن المساهمين وغيرهم من أصحاب المصالح على فهم ودراية بالتطورات والمعلومات الضرورية والجهرية الناتجة عن عمليات البنك اليومية وتوجهاته المستقبلية وبما يساهم بخلق بيئة من الثقة والشفافية والمساءلة من خلال تقديم المعلومات الهامة المالية وغير المالية التي تهتم أصحاب المصلحة، بشكل واضح وشامل في الوقت المناسب والآلية المناسبة وبما يمكنهم من تقييم إدارة البنك ومراقبة أدائها.

وانطلاقاً من سعي البنك لتطبيق أحدث المعايير المتعلقة بالإفصاح والشفافية كجزء لا يتجزأ من تبني وتطبيق مبادئ الحوكمة يلتزم البنك بمبدأ الإفصاح عن كافة المعلومات المطلوبة بشفافية وبما يراعي التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية بهذا الخصوص من خلال وسائل الإفصاح المتاحة (موقع بورصة عمان، موقع البنك الإلكتروني، وسائل الإعلام ذات العلاقة)، وبما يتوافق مع سياسة الإفصاح والشفافية المعتمدة في البنك.

المحور السابع: قواعد السلوك المهني

يلتزم بنك الإسكان بالحفاظ على أعلى مستويات للسلوك المهني والأخلاقي وبما يساهم بتعزيز الثقة والمشاركة بين البنك وأصحاب المصالح، حيث يتبنى البنك ميثاقاً للسلوك المهني على مستوى مجلس الإدارة لتمكين أعضائه من القيام بالواجبات المنوطة بهم فيما يخص أعمال المجلس وفقاً لأعلى المعايير الأخلاقية والنزاهة غير منقوصة في جميع أعماله، كما تم إضافة سياسة تعارض المصالح لميثاق السلوك المهني على مستوى مجلس الإدارة وبما يحكم حالات تعارض المصالح المحتملة وآليات معالجتها والتعامل معها والإفصاح عنها ويحدد المبادئ الأساسية لتوجيه أعضاء مجلس إدارة البنك في هذه الحالات، بالإضافة لميثاق السلوك المهني وأخلاقيات العمل على مستوى موظفي البنك متضمناً لأهم المبادئ والممارسات التي ينبغي على العاملين في البنك الالتزام بها في هذا السياق.

المحور الثامن: المسؤولية الاجتماعية والبيئية

يسعى بنك الإسكان بصفته مؤسسة مالية رائدة إلى تعزيز ثقافة المسؤولية الاجتماعية والاستدامة وبما يساهم في إحداث أثر إيجابي في المجتمعات التي يعمل بها عموماً والمجتمع الأردني خصوصاً، من خلال تعزيز مسؤوليته المجتمعية تجاه أفراد ومؤسسات المجتمع وبما يخدم قضايا جميع الفئات، وذلك من خلال دعم ورعاية العديد من الأنشطة والفعاليات والمبادرات الاجتماعية والبيئية والشراكات الاستراتيجية مع كبرى المؤسسات على اختلاف مجالاتها وبما يجسد استراتيجية البنك للمسؤولية الاجتماعية والاستدامة.

رئيس مجلس الإدارة

عبد الإله الخطيب



خمسون عاماً..

ونحن نتطلع إلى مستقبلٍ

مشرق ونواكب تقديم الحلول

المالية المتطورة

06

بيانات الإفصاح



الإقرارات

الإقرار الأول

يُقر أعضاء مجلس إدارة البنك بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة 2024.

الإقرار الثاني

يُقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية ودقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقرير، كما يُقر بمسؤوليته عن توفير نظام رقابة فعّال في البنك وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

الإقرار الثالث

يُقر أعضاء مجلس إدارة البنك بأنهم لم يحصلوا على أية منافع من خلال عملهم في البنك ولم يفصحو عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم.

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	
السيد يوسف محمود حسين النعمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	عضو مجلس الإدارة	
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	
السيدة مريم محمد علي الكواري	عضو مجلس الإدارة	
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	عضو مجلس الإدارة	
السيد محمد علي عبدالله الضراط	عضو مجلس الإدارة	
السيد عبدالله محمد مفلح أبو جاموس	عضو مجلس الإدارة	
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش	عضو مجلس الإدارة	
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	عضو مجلس الإدارة	
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	عضو مجلس الإدارة	
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	عضو مجلس الإدارة	
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم	عضو مجلس الإدارة	

الإقرار الرابع

نُقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	
السيد عمّار بشير علي الصفدي	الرئيس التنفيذي	
السيد نضال لطفي عبداللطيف أحمد	رئيس قطاع المالية	

أنشطة البنك الرئيسية

يقدم بنك الإسكان للتجارة والتمويل كافة المنتجات والخدمات المالية والمصرفية المُوجَّهة إلى قطاعات الأفراد والمؤسسات والشركات في الأردن من خلال شبكة فروع منتشرة في مختلف أنحاء المملكة، ويمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية بالإضافة إلى فروعته الخارجية في كل من فلسطين والبحرين وشركاته التابعة (المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا، بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر، بنك الأردن الدولي/ لندن، الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الأردن، شركة المركز المالي الدولي / الأردن).

حجم الاستثمار الرأسمالي

يمثل حجم الاستثمار الرأسمالي في البنك الاستثمار في رأس مال الشركات الأخرى، وقد بلغ في نهاية عام 2023 ما مجموعه 324,154,385 دينار مقابل 316,115,230 دينار في نهاية عام 2022 (بما في ذلك الاستثمار في الشركات التابعة والحيطة التي يتم استبعادها عند إعداد القوائم المالية الموحدة).

برامج التأهيل والتدريب

فيما يلي جدولاً يبين عدد المشاركين في برامج التأهيل والتدريب التي تم عقدها خلال العام 2023:

البيان	أعداد المشاركين
الدورات والندوات الداخلية والمحلية	1,964
الدورات التدريبية الخارجية التي عقدت في الدول العربية والأجنبية	36
الالتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات عمل البنك المختلفة	56
E- Learning	* 2,989

* يشمل موظفي البنك في الأردن وفروع فلسطين، والبحرين، وموظفي الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.

وفيما يلي جدولاً يبين الدورات التي تم عقدها خلال العام 2023:

البيان	الفرص التدريبية
الدورات السلوكية والإدارية	616
دورات تطبيقات الـ Microsoft Office	1
الدورات الوظيفية المتخصصة للفروع	2,599
الدورات الوظيفية المتخصصة للإدارات	1,898
E- Learning	23,164
أخرى	47
المجموع	28,325

عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان حسب فئات مؤهلاتهم العلمية في نهاية العام 2023

بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان 4,040 موظفاً في نهاية عام 2023 موزعين حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

البنوك والشركات التابعة داخل وخارج الأردن		الفرع داخل وخارج الأردن		المؤهل العلمي					
مكاتب التمثيل (ليبيا، العراق، الإمارات)	شركة المركز المالي الدولي	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	بنك الأردن الدولي / لندن	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية	فرع البحرين	فرع فلسطين	فرع الأردن (الشركة الامم)	
-	-	-	1	-	1	-	-	3	دكتوراة
-	1	5	15	4	19	4	25	211	ماجستير
1	-	-	10	201	-	-	1	2	دبلومه عالي
4	6	30	18	7	270	28	245	2,043	بكالوريوس
2	1	2	1	72	64	-	16	194	دبلوم
2	2	8	11	29	59	2	28	392	ثانوية عامة
9	10	45	56	313	413	34	315	*2,845	المجموع

* منه 391 موظف غير مصنف

عدد موظفي فروع الأردن، في نهاية العام 2023

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 2,845 موظفاً، منهم 1,791* موظفاً يعملون في دوائر ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة و1,054 موظفاً يعملون في الفروع موزعين على النحو التالي:

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
7	الثبة	6	حطين	14	تاج مول	11	صويلح	محافظة عمان	
محافظة مادبا		10	الجبيل الشمالي	7	الخدمات البنكية الخاصة	9	سحاب	15	الفرع الرئيسي
13	مادبا	8	الضليل	6	دير غبار	13	أبو علندا	26	العبدلي
محافظة المفرق		6	الأزرق الشمالي	7	ضاحية الأمير راشد	11	الجويده	9	العبدلي مول
15	المفرق	6	حي معصوم	6	الصويفية	12	مرج الحمام	10	المدينة
محافظة عجلون		6	المنطقة الحرة / الزرقاء	7	دابوق	8	ناعور	11	جبل عمان
13	عجلون	14	الزرقاء الجديدة	6	شفا بدران	6	الموقر	11	جبل الحسين
5	كفرنجة	9	أوتوستراد الزرقاء	محافظة اربد		11	تلاغ العلي	12	الوحدات
محافظة الطفيلة		محافظة البلقاء		15	إربد	6	مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية	14	ماركا
9	الطفيلة	10	الفحيص	10	الرمثا	12	شارع الحرية	9	حي الأمير حسن
7	الحسا	13	السلط	4	شارع الشهيد وصفي التل / الرمثا	13	البيادر	11	الهاشمي الشمالي
محافظة العقبة		9	البقعة	10	الشونة الشمالية	10	المطار	12	رأس العين
13	العقبة	8	دير علا	8	دير أبي سعيد	8	الإذاعة	10	الاشرفية
14	شويخ مول	8	الشونة الجنوبية	11	الحصن	12	أم السماق	10	النزهة
محافظة جرش		6	الكرامة	8	إيدون	4	Iskan Young	10	المدينة الرياضية
12	جرش	8	بوابة السلط	14	شارع فلسطين	10	الرابية		
الفروع المتنقلة		محافظة معان		6	الكريمة	10	شارع عبد الله غوشة	10	المجمع التجاري
5	الفرع المتنقل الثاني	10	معان	8	اليرموك	3	حي الروابي		
1,054	المجموع	9	البتراء	6	مدينة الحسن الصناعية	10	زهران	13	طارق
		6	الشوبك	15	دوار القبة	11	المدينة المنورة	11	أبو نصير
		5	الحسينية	14	شارع الثلاثين / إربد	21	سيتي مول	9	حي نزال
		محافظة الكرك		7	بني كنانة	8	شارع المطار	11	عبدون
		12	الكرك	محافظة الزرقاء		7	شارع المدينة الطبية	17	بارك بلازا
		10	البوتاس	11	قصر شبيب	8	ضاحية الياسمين	13	الجاردنز
		11	مؤتة	14	الزرقاء	8	شارع مكة	9	أم أذينة
		10	القصر	9	الرصيغة			13	الجبهة

*منهم 391 موظف، يعملون في وظائف غير مصنفة لدى الفروع والإدارات.

عدد موظفي فروع فلسطين في نهاية العام 2023

العدد	اسم الفرع
176	الإدارة الإقليمية
14	رام الله
10	غزة
14	نابلس
13	الخليل
8	حلحول
8	بيرزيت
5	خان يونس
12	جنين
11	بيت لحم
6	يطا
5	ترمسعيا
8	الظاهرية
10	الماصيون
7	طولكرم
8	رفيديا
315	المجموع

عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية في نهاية العام 2023

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
-	درعا*	فروع باقي المحافظات		222	الإدارة العامة
-	الزبداني*	9	حمه	فروع دمشق وريفها	
-	اليرموك*	6	محددة	16	الحجاز
-	الشيخ نجار*	11	حمص	15	الباكستان
-	الحسكة*	11	طرطوس-شارع الثورة	8	برزة
-	الجميلية*	12	طرطوس-شارع المصارف	7	حوش بلاس-التاون سنتر
-	شهباء مول*	13	حلب-فيصل	7	مشروع دمر
-	القامشلي*	8	حلب-الشيراتون	7	الحريقة
-	دير الزور*	9	السويداء	9	جرمانا
-	قصاع*	14	اللاذقية	10	أبو رمانة
413		المجموع		11	المزة
				8	التجارة

* الفروع مغلقة حالياً نتيجة تعليق الأعمال على إثر الظروف الحاصلة في سوريا.

عدد موظفي بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر في نهاية العام 2023

العدد	اسم الفرع
173	الإدارة العامة
34	دالي إبراهيم
14	البليدة
21	وهران
12	سطيف
17	دار البيضاء
13	بجاية
13	قسنطينة
10	الروبية
6	باتنة
313	المجموع

عدد موظفي الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي في نهاية العام 2023

العدد	اسم الفرع
36	الإدارة العامة
5	فرع إربد
4	مكتب العقبة
45	المجموع

طبيعة عمل الشركات التابعة ومجالات نشاطها

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأس المال المدفوع	نسبة مساهمة البنك
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية*	مساهمة مغلقة	الأعمال المصرفية التجارية	10.5 مليار ليرة سورية	49.063%
بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	مساهمة عامة	الأعمال المصرفية التجارية	20 مليار دينار جزائري	85%
بنك الأردن الدولي / لندن	مساهمة خاصة	الأعمال المصرفية التجارية	65 مليون جنيه استرليني	75%
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	مساهمة خاصة	أعمال التأجير التمويلي	30 مليون دينار أردني	100%
شركة المركز المالي الدولي	ذات مسؤولية محدودة	أعمال الوساطة المالية	5 مليون دينار أردني	77.5%
الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية (مشطوبة)**	ذات مسؤولية محدودة	إدارة موظفي الخدمات غير البنكية	40 ألف دينار أردني	100%

* المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته 85% من رأس المال البالغ 100 مليون ليرة سوري.

** وافقت الهيئة العامة للشركة بتاريخ 1 آذار 2022 على تصفية الشركة/ تصفية اختيارية، وتم الانتهاء من إجراءات التصفية وشطب الشركة بتاريخ 2 تشرين الثاني / نوفمبر 2023.

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة – كما في 2023/12/31

السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب

المنصب: رئيس مجلس الإدارة/ رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية.

تاريخ الميلاد: 1953/3/31.



- شغل السيد عبد الإله الخطيب خلال مسيرته العملية مواقع عديدة في الحكومة وفي القطاع الخاص، منها:
- وزيراً للخارجية خلال الفترة من 1998 إلى 2002 وكذلك من 2005 إلى 2007 بعد أن تولى وزارة السياحة والآثار عام 1995-1996.
 - عضو مجلس الأعيان.
 - في عام 2012 تولى رئاسة مجلس مفوضي الهيئة المستقلة للانتخاب، كما تولى في الفترة من 2009 - 2010 رئاسة المجلس الاقتصادي والاجتماعي.
 - اختاره الأمين العام للأمم المتحدة كمبعوث خاص له إلى ليبيا عام 2011.
 - عمل مديراً عاماً لشركة الإسمنت الأردنية قبل أن يتم انتخابه رئيساً لمجلس إدارة الشركة، كما عمل مديراً عاماً لشركة الضمان للاستثمار.
 - عضو مجلس إدارة البنك المركزي.
- وبالإضافة إلى ذلك فإن السيد الخطيب يشارك في العمل التطوعي، حيث كان رئيساً للجمعية الملكية لحماية الطبيعة، وهو عضو في مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان، وفي مجلس أمناء المعهد الأمريكي للدراسات الشرقية.
- السيد الخطيب حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من كلية بانديوس للعلوم السياسية في أثينا، وماجستير في الإعلام الدولي من الجامعة الأمريكية في واشنطن، وماجستير في الاقتصاد الدولي والتنمية من جامعة جونز هوبكنز في واشنطن، وهو متزوج وله ثلاثة أبناء.

السيد يوسف محمود حسين النعمة



المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة - ممثل بنك قطر الوطني.

الوظيفة الحالية: رئيس قطاع الأعمال للمجموعة/ بنك قطر الوطني.

تاريخ الميلاد: 1965/1/5.

المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة طيران/ عام 1989، دبلوم ماجستير إدارة أعمال/ عام 2004.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة التسهيلات.
- رئيس لجنة الأداء المؤسسي.
- لجنة الحوكمة المؤسسية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك المنصور/ العراق.
- نائب رئيس مجلس إدارة QNB Finansbank / تركيا.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- رئيس مجلس الإدارة - بنك قطر الوطني/ سوريا.
- عضو مجلس إدارة مصرف التجارة والتنمية/ ليبيا.

السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي



المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني.

الوظيفة الحالية: رئيس قطاع المالية للمجموعة/ بنك قطر الوطني.

تاريخ الميلاد: 1966/1/2.

المؤهل العلمي: ماجستير محاسبة/ عام 1989.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة التدقيق.
- لجنة الترشيح والمكافآت.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة QNB كابيتال/ قطر.
- عضو مجلس إدارة QIHL / لكسمبورغ.
- عضو مجلس إدارة QNB Finansbank / تركيا.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر.

السيد خالد ماجد محمد النعيمي



المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني.

الوظيفة الحالية: نائب رئيس تنفيذي- أوائل QNB للمجموعة / بنك قطر الوطني.

تاريخ الميلاد: 1976/12/5.

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة/ عام 2000.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة التسهيلات.
- لجنة الأداء المؤسسي.
- لجنة إدارة المخاطر.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة: لا يوجد.

السيدة مريم محمد علي الكواري



المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني.

الوظيفة الحالية: نائب رئيس تنفيذي أول – دائرة تكنولوجيا المعلومات للمجموعة/ بنك قطر

الوطني.

تاريخ الميلاد: 1975/6/16.

المؤهل العلمي: بكالوريوس علوم حاسوب/ عام 1999.

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- لجنة الامتثال.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

عضو مجلس إدارة QNB للخدمات المالية.

السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل



المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل الهيئة العامة للاستثمار / دولة الكويت.

الوظيفة الحالية: مدير دائرة الأسهم الآسيوية - بالندب / الهيئة العامة للاستثمار - دولة الكويت.

تاريخ الميلاد: 1985/10/26.

المؤهل العلمي: بكالوريوس تمويل / عام 2007.

الشهادة المهنية: Chartered Financial Analyst (CFA) / عام 2017.

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة التسهيلات.
- لجنة الأداء المؤسسي.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية 2012-2019.

السيد محمد علي عبدالله الضراط



المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المصرف الليبي الخارجي.

الوظيفة الحالية: رئيس لجنة الإدارة - المصرف الليبي الخارجي.

تاريخ الميلاد: 1975/9/14.

المؤهل العلمي: بكالوريوس اتصالات وأنظمة معلومات / عام 2000.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة التسهيلات.
- لجنة الأداء المؤسسي.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- المبعوث الخاص من الحكومة الليبية للولايات المتحدة الأمريكية.
- نائب رئيس مجلس إدارة المصرف التجاري العربي البريطاني "BACB" من أكتوبر 2023.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- المدير الإقليمي - Canon Solutions America ، خلال الفترة 2018 - 2021.
- مستشار رئيسي لحاكم مصرف ليبيا المركزي، خلال الفترة 2015-2017.
- عضو مجلس النواب الليبي خلال الفترة 2012-2014.
- المدير العام لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - Lexmark International ، خلال الفترة 2009 - 2012.

السيد عبدالله محمد مفلح أبو جاموس

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن.

الوظيفة الحالية: مستشار المدير العام لشؤون التخطيط الاستراتيجي - المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن.

تاريخ الميلاد: 1977/1/30.

المؤهل العلمي: ماجستير نظم معلومات إدارية / عام 2015.

الشهادات المهنية:

- Certified In Internal Business Agility Assessor (Agile Leadership) / Tibai
- Project Management Professional (PMP), Project Management Institute /USA
- PMI Risk Management Professional (RMP), Project Management Institute /USA
- Certified Strategic Planner (CSP), Institute of Certified Business Consultants /USA

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة الامتثال.
- لجنة التسهيلات.
- لجنة الأداء المؤسسي.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.**عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:**

- عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات الأردنية / أورانج (رئيس لجنة إدارة المخاطر، وعضو لجنة التدقيق).

السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش



المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن.

الوظيفة الحالية: مدير وحدة التدقيق الداخلي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي/ الأردن.

تاريخ الميلاد: 1979/3/5.

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 2001.

الشهادات المهنية:

- Jordanian Certified Public Accountant (JCPA)
- Certified Internal Auditor (CIA)

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة البنك التجاري الأردني.
- عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان.
- عضو مجلس إدارة شركة البوتاس الأردنية.
- عضو مجلس إدارة بنك الإتحاد.
- عضو مجلس إدارة شركة شيركو للأوراق المالية.

السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف

المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل.

تاريخ الميلاد: 1957/12/2.

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد/ عام 1980.



عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة التدقيق.
- لجنة الترشيح والمكافآت.
- لجنة الحوكمة المؤسسية.
- لجنة إدارة المخاطر.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- مساعد رئيس قسم الدول الآسيوية - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية/ الكويت 1983.
- رئيس قسم الدول العربية والبحر المتوسط - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية/ الكويت 1986.
- مدير إدارة العمليات - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية/ الكويت 1997.
- عضو مجلس إدارة - الشركة الكويتية الجزائرية للاستثمار/ لكسمبورج 1986.
- نائب محافظ صندوق الأوبك للتنمية الدولية/ النمسا 1987.
- رئيس مجلس إدارة - شركة التنمية العقارية/ بريطانيا 1997.
- عضو اللجنة الإدارية العليا - صندوق الأقصى وانتفاضة القدس - البنك الإسلامي للتنمية 2009 - 2015.
- عضو مجلس إدارة - المصرف العربي للتنمية في أفريقيا/ السودان 2008 - 2015.
- عضو لجنة الاستثمار - المصرف العربي للتنمية في أفريقيا/ السودان 2008 - 2015.
- عضو اللجنة التنسيقية - برنامج إعادة إعمار غزة 2009 - 2015.

السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل.

الوظيفة الحالية: رئيس العمليات/ بنك مسقط.

تاريخ الميلاد: 1978/1/9.



المؤهل العلمي: ماجستير مالية/ عام 2005.

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة الترشيح والمكافآت.
- لجنة التدقيق.
- لجنة الامتثال.
- لجنة إدارة المخاطر.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة جمعية المصارف/ سلطنة عمان.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة BM JBR Limited.

السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر**المنصب:** عضو مجلس إدارة - مستقل.**تاريخ الميلاد:** 1971/11/18.**المؤهل العلمي:** ماجستير إدارة أعمال (معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا/MIT) عام 1998.**عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:**

• رئيس لجنة إدارة المخاطر.

• لجنة التدقيق.

• لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• مستشار أول (Senior Advisor) لمجموعة بوسطن كونسلتينج جروب انترناشيونال (BCG).

• عضو مستقل، لجنة الاستثمار، مكتب الاستثمار والتطوير (IDO)، حكومة رأس الخيمة.

• نائب رئيس مجلس إدارة إنجاز العرب.

• عضو في معهد المديرين/بريطانيا.

• عضو فخري في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

• رئيس مجلس إدارة انفستكورب للاستثمارات / قطر (2017 - 2023).

• عضو اللجنة التشغيلية / انفستكورب القابضة (2004 - 2023).

• الرئيس التنفيذي للعمليات (Global CAO) / انفستكورب القابضة (2004 - 2023).

• عضو مجلس الاستثمار / انفستكورب القابضة (2015 - 2023).

• عضو في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي (2007 – 2016).

• عضو مجلس إدارة Hydrasun (2013-2017) .

• عضو مجلس إدارة إنجاز البحرين (2006 – 2007).

• عضو في منظمة الرؤساء الشباب (YPO).

• عضو في فريق الحكومة الإلكترونية المعين من قبل جلالة الملك عبدالله الثاني.

• عمل في عدة شركات عالمية (McKinsey & Co., Palo Alto, California and Andersen Consulting, Middle East).

السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم



المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل.

الوظيفة الحالية: مدير دائرة الأبحاث والإحصاءات - مصرف ليبيا المركزي.

تاريخ الميلاد: 1970/5/21.

المؤهل العلمي: ماجستير التمويل والمصارف الدولية/ جامعة بيدفورد شير - المملكة المتحدة/ عام 2010.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة التدقيق.
- لجنة الامتثال.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- نائب محافظ مصرف ليبيا المركزي لدي صندوق النقد الدولي والعربي.
- عضو مجلس إدارة بنك BIA / باريس - فرنسا.
- عضو مجلس إدارة هيئة الرقابة على التأمين / ليبيا.
- عضو مجلس إدارة معاملات للخدمات المالية / ليبيا.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة المصرف التجاري الوطني / ليبيا.
- عضو مجلس المديرين التنفيذيين / صندوق النقد العربي.

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين خلال عام 2023

السيد مختار الهادي امحمد الطويل



المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المصرف الليبي الخارجي، حتى تاريخ 2023/10/18.

الوظيفة الحالية: مدير وحدة دعم المشروعات الصغرى والمتوسطة / مصرف ليبيا المركزي.

تاريخ الميلاد: 1970/6/21.

المؤهل العلمي: دكتوراه محاسبة وتمويل / عام 2011.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة التدقيق
- لجنة الامتثال

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة - الشركة المصرفية القابضة لدول غرب إفريقيا.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة :

- مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد / مصرف ليبيا المركزي 2017 - 2022/8.
- رئيس لجنة الشمول المالي - مصرف ليبيا المركزي.
- رئيس لجنة الأيبان المصرفي - مصرف ليبيا المركزي.
- عضو اللجنة الاستراتيجية - مصرف ليبيا المركزي 2019-2021.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة - المؤسسة العربية لضمان الاستثمار وائتمان الصادرات، صندوق النقد العربي منذ عام 2017 - 2023/3.
- عضو المجلس الوطني للمدفوعات 2019 - 2022/8.
- عضو اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب/ منذ عام 2017-2022/8.
- أستاذ مشارك بقسم المحاسبة / جامعة مصراته 2019.
- عميد مدرسة العلوم الإدارية والمالية / الأكاديمية الليبية مصراته 2015-2016.
- أستاذ مساعد بقسم المحاسبة / جامعة مصراته 2015.
- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر - مصرف الجمهورية / 2014-2016.
- وكيل جامعة مصراته للشؤون الإدارية والمالية 2014-2015.
- مدير مكتب التعاون الدولي / جامعة مصراته 2013-2015.
- عميد كلية الاقتصاد والعلوم السياسية / جامعة مصراته 2012/3 - 2013/8.
- رئيس قسم الدراسة العليا بكلية الاقتصاد / جامعة مصراته 2011/12 - 2012/3.
- عضو هيئة التدريس بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية / جامعة مصراته 2004 - 2019.
- مساعد مدير مصرف الوحدة مصراته 2000-2003.
- رئيس قسم المحاسبة والصرف الأجنبي / مصرف الوحدة مصراته 1996 - 2000.

الدكتور حمزة أحمد خليفه جرادات



المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن، حتى تاريخ 2023/10/1.

الوظيفة الحالية: مدير تطوير الأعمال والأبحاث/ صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

تاريخ الميلاد: 1963/10/1.

المؤهلات العلمية: دكتوراه في الاقتصاد الكلي والسياسة النقدية والاقتصاد القياسي والمالي من الولايات المتحدة الأمريكية/ عام 2000، ماجستير في الاقتصاد/ عام 1994، بكالوريوس في الاقتصاد وعلم الحاسوب/ عام 1987.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة التدقيق.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- لجنة إدارة المخاطر.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- مدير مديرية دعم المساهمات، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن، شباط 2018 - آذار 2019.
- مدير دائرة الأبحاث والدراسات، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن، أيلول 2015 - شباط 2018.
- مدير عام البريد الأردني، أيار 2014 - أيار 2015.
- مدير وحدة مشاريع الشراكة بين القطاع العام والقطاع الخاص (PPP) في وزارة المالية، 2013 - 2014.
- مدير الدين العام، وزارة المالية، 2012 - 2013.
- اقتصادي أول في صندوق النقد الدولي/ المركز الإقليمي للاقتصاد والتمويل، الكويت 2011 - 2012.
- مستشار وزير المالية، وزارة المالية، 2004 - 2011.
- باحث اقتصادي، دائرة الدراسات والأبحاث، البنك المركزي الأردني، 1989 - 2000.
- أستاذ مساعد للاقتصاد، جامعة تينيسي وكلية هانوفر الجامعية، الولايات المتحدة الأمريكية، 1996 - 2004.
- المنسق الوطني لمبادرات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) في الأردن وعضو فريق الحكومة وخبراء المالية العامة لدول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، 2009-2014.
- عضو مجلس إدارة سابق لعدة شركات ورئيساً لعدد من اللجان، منها (البنك العربي، المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي)، شركة بورصة عمان، البنك التجاري الأردني، شركة الكهرباء الوطنية، شركة المطارات الأردنية، شركة الاتصالات الأردنية/ Orange).

السيد فادي خالد مفلح العلاونة



المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن، حتى تاريخ 2023/9/1.

الوظيفة الحالية: مدير مديرية الخزينة والقروض والتأجير التمويلي في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

تاريخ الميلاد: 1976/1/21.

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية/ عام 2003.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة الامتثال.
- لجنة التسهيلات.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة كابيتال بنك.
- عضو مجلس إدارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للصحافة والنشر (الدستور).
- عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل.

الحصة في رأسمال البنك*	تصنيف العضو	الجهة التي يمثلها	تاريخ التعيين في المجلس	اسم عضو مجلس الإدارة
% 0.004	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2016/4/21	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
	غير تنفيذي - غير مستقل		2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين اللعومة
	غير تنفيذي - غير مستقل		2015/7/12	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2014/3/9	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
% 38.571	غير تنفيذي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	2019/7/12	السيدة مريم محمد علي الكواري
	غير تنفيذي - غير مستقل		2021/9/7	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل
% 18.609	غير تنفيذي - غير مستقل	المهتة العامة للاستثمار- الكويت	2022/2/28	السيد محمد علي عبد الله الصراط
% 17.242	غير تنفيذي - غير مستقل	المصرف الليبي الخارجي	2023/9/1	السيد عبد الله محمد مفلح أبو جابوس
% 15.421	غير تنفيذي - غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي- الأردن	2023/10/9	السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش
	غير تنفيذي - غير مستقل		2016/4/21	السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي
% 0.004	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2017/4/23	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
% 0.003	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2021/4/8	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر
% 0.003	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2023/10/25	السيد ناجح محمد عيسى بلقاسم

* حصة الجهة التي يمثلها العضو.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهن مقارنة مع السنة الماضية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	2023	2022	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	المنصب	الاسم
			2023	2022			
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	12,500	12,500	أردنية	رئيس مجلس الإدارة	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	121,499,200	121,499,200	قطرية	رئيس مجلس الإدارة	بنك قطر الوطني وتمثلها:
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قطرية	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد يوسف محمود حسين النعومة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قطرية	عضو مجلس إدارة	السيد خالد ماجد محمد النعومي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مزعي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قطرية	عضو مجلس إدارة	السيدة مريم محمد علي الكوازي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	58,617,556	58,617,556	كويتية	عضو مجلس إدارة	الهيئة العامة للاستثمار - الكويت وتمثلها السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	كويتية	عضو مجلس إدارة	المصرف الليبي الخارجي وتمثلها السيد محمد علي عبد الله الضراط
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	54,311,427	54,311,427	ليبية	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الأردن وتمثلها:
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	48,576,000	48,576,000	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	12,500	12,500	عمانية	عضو مجلس إدارة	السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	12,500	12,500	كويتية	عضو مجلس إدارة	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	10,000	10,000	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	10,000	لا يوجد	ليبية	عضو مجلس إدارة	السيد ناجي محمد عيسى بلفاسم

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة بالسنة الماضية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	2022	2023	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب العضو (الزوج/الزوجة والأولاد القصر)		الجنسية	الاسم
			2022	2023		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	السيد عبد الإزهر محمد عبد الرحمن الخطيب
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قطرية	السيد يوسف محمود حسين اللعنة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قطرية	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قطرية	السيدة مريم محمد علي الكهاري
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	كويتية	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لبنانية	السيد محمد علي عبد الله الصراط
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عمانية	السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	كويتية	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لبنانية	السيد ناجي محمد عيسى باقاسم

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة الماضية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	2022	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	المنصب	الاسم
		2023	2022			
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	الرئيس التنفيذي	عمار بشير علي الصفحي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	رئيس قطاع الأعمال	فاسكين ساموئيل ساموئيل عجميان
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	رئيس قطاع العمليات	أحمد فضل محمد الخضر
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	رئيس قطاع المالية	نضال لطفني عبداللطيف أحمد
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	مدير إدارة الائتمان	عمرو "محمد وليد" أنيس موسى
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	المحقق العام / تكليف	باسل موسى احمد اصبيح
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	مدير إدارة الحزيرة والاستثمار	جورج سركريس جورج نكّاس
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	مدير إدارة المخاطر	علي حسن علي الميمي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	المستشار القانوني	وائل السماعيل محمود عمفور
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	مدير إدارة مراقبة الامثال	نايف هاشم نايف الحسين

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة بالسنة الماضية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب العضوة الزوج/الزوجة والأولاد الفصير	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب العضوة		الجنسية	الاسم
		2023	2022		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	عمار بشير علي الصفدي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	فاسكين ساموثيل ساموثيل عجميان
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	أحمد فضل محمد الخضر
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	نصال لطفني عبداللطيف أحمد
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	عمرو "محمد وليد" أنيس موسى
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	باسل موسى أحمد اصبيح
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	جورج سرخيس جورج نجاس
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	علي حسن علي الميموي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	وائل السماعيل محمود عصفور
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	نايف هاشم نايف الحسين

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أي منهم مقارنة بالسنة الماضية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضوة	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب العضوة		الجنسية	اسم عضو مجلس الإدارة
		2023	2022		
لا يوجد	لا يوجد	5175	175	أردنية	الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	السيد فادي خالد مفلح العلاونة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لبنية	السيد مختار الهادي امحمد الطويل

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة المستقبليون والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة بالسنة الماضية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر	الجنسية		اسم عضو مجلس الإدارة
			2022	2023	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية		الدكتور حمزة احمد خليفه جرادات
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية		السيد فادي خالد مفلح العطاونة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لبنية		السيد مختار الهادي امحمد الطويل

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقبليون والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة بالسنة الماضية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو	الجنسية	المنصب		الاسم
			2022	2023	
لا يوجد	لا يوجد	أردنية	رئيس فصاح العمليات		ابنسام محمد صبحي الأيوبي
لا يوجد	لا يوجد	أردنية	نائب رئيس تنفيذي - مدير إدارة الخزينة والاستثمار		رياض علي أحمد طويل

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقبليون والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة بالسنة الماضية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر	الجنسية	اسم عضو مجلس الإدارة	
			2022	2023
لا يوجد	لا يوجد	أردنية	ابنسام محمد صبحي الأيوبي	
لا يوجد	لا يوجد	أردنية	رياض علي أحمد طويل	

• القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة:

مبين في الإيضاح رقم ٤٢ في البيانات المالية.

• العمليات التي تمت بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم:

مبين في الإيضاح رقم ٤٣ في البيانات المالية.

القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة المستقبليون:

لا يوجد

• العمليات التي تمت بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة المستقبليون والأطراف ذوي العلاقة بهم:

لا يوجد

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال عام 2023، وفيما يلي جدولاً يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2023/1/26	الاجتماع الثاني 2023/4/27	الاجتماع الثالث 2023/7/20	الاجتماع الرابع 2023/9/15	الاجتماع الخامس 2023/10/26	الاجتماع السادس 2023/12/14
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس المجلس)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد يوسف محمود حسين النعمة (نائب رئيس المجلس)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة مريم محمد علي الكواري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد علي عبد الله الضراط	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس (عضويته في المجلس اعتباراً من 2023/9/1)	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح ابو غوش (عضويته في المجلس اعتباراً من 2023/10/9)	-	-	-	-	حاضر	حاضر
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم (عضويته في المجلس اعتباراً من 2023/10/25)	-	-	-	-	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2023/1/26	الاجتماع الثاني 2023/4/27	الاجتماع الثالث 2023/7/20	الاجتماع الرابع 2023/9/15	الاجتماع الخامس 2023/10/26	الاجتماع السادس 2023/12/14
السيد فادي خالد مفلح العلاونة- ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن (مستقيل اعتباراً من 2023/09/01).	حاضر	حاضر	حاضر	-	-	-
الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات- ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن (مستقيل اعتباراً من 2023/10/01).	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
السيد مختار الهادي امحمد الطويل - ممثل المصرف الليبي الخارجي (مستقيل اعتباراً من 2023/10/18).	حاضر	حاضر	حاضر	-	-	-

ثانياً: اجتماعات لجنة التسهيلات

عقدت لجنة التسهيلات اجتماعين خلال عام 2023، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

الاجتماع الثاني 2023/10/26	الاجتماع الأول 2023/7/20	اسم عضو مجلس الإدارة
حاضر	حاضر	السيد يوسف محمود حسين النعمة (رئيس اللجنة)
حاضر	حاضر	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
حاضر	حاضر	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل
حاضر	حاضر	السيد محمد علي عبد الله الضراط (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/5/1)
حاضر	-	السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/9/1)
الاجتماع الثاني 2023/10/26	الاجتماع الأول 2023/7/20	اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل
-	حاضر	السيد فادي خالد مفلح العلوانة (عضويته في اللجنة لغاية 2023/9/1).
-	-	السيد مختار الهادي امحمد الطويل (عضويته في اللجنة لغاية 2023/4/30)

ثالثاً: اجتماعات لجنة الأداء المؤسسي

عقدت لجنة الأداء المؤسسي اجتماعاً واحداً خلال عام 2023، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذا الاجتماع.

الاجتماع الأول 2023/12/14	اسم عضو مجلس الإدارة
حاضر	السيد يوسف محمود حسين النعمة (رئيس اللجنة)
حاضر	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
حاضر	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل
حاضر	السيد محمد علي عبد الله الضراط
حاضر	السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس

رابعاً: اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (6) اجتماعات خلال عام 2023، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2023/1/5	الاجتماع الثاني 2023/1/24	الاجتماع الثالث 2023/4/26	الاجتماع الرابع 2023/7/19	الاجتماع الخامس 2023/10/25	الاجتماع السادس 2023/12/14
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/10/25)	-	-	-	-	-	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2023/1/5	الاجتماع الثاني 2023/1/24	الاجتماع الثالث 2023/4/26	الاجتماع الرابع 2023/7/19	الاجتماع الخامس 2023/10/25	الاجتماع السادس 2023/12/14
الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات (عضويته في اللجنة لغاية 2023/4/30)	حاضر	حاضر	حاضر	-	-	-
السيد مختار الهادي امحمد الطويل (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023 /5/1 ولغاية 2023/10/18).	-	-	-	حاضر	-	-

خامساً: اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت اجتماعين خلال عام 2023، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2023/1/24	الاجتماع الثاني 2023/7/19
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي(رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	حاضر	حاضر
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	حاضر	حاضر

سادساً: اجتماعات لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (5) اجتماعات خلال عام 2023، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2023/1/25	الاجتماع الثاني 2023/2/15	الاجتماع الثالث 2023/4/26	الاجتماع الرابع 2023/7/18	الاجتماع الخامس 2023/10/26
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (رئيس اللجنة) (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/5/1)	-	-	-	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح ابو غوش (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/10/9)	-	-	-	-	حاضر
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/5/1)	-	-	-	حاضر	حاضر
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة مريم محمد علي الكواري (عضويتها في اللجنة لغاية 2023/4/30)	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل (عضويتها في اللجنة لغاية 2023/4/30)	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
السيد محمد علي عبد الله الضراط (عضويته في اللجنة لغاية 2023/4/30)	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
السيد عمّار بشير علي الصفدي (الرئيس التنفيذي) (عضويته في اللجنة لغاية 2023/4/30)	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
اسم عضو مجلس الإدارة المستقل	الاجتماع الأول 2023/1/25	الاجتماع الثاني 2023/2/15	الاجتماع الثالث 2023/4/26	الاجتماع الرابع 2023/7/18	الاجتماع الخامس 2023/10/26
السيد فادي خالد مفلح العلوانة (عضويته في اللجنة لغاية 2023/4/30).	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/5/1 ولغاية 2023/10/1).	-	-	-	حاضر	-

سابعاً: اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية

عقدت لجنة الحوكمة المؤسسية (3) اجتماعات خلال عام 2023، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2023/1/26	الاجتماع الثاني 2023/4/26	الاجتماع الثالث 2023/7/20
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر
السيد يوسف محمود حسين النعمة	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	حاضر	حاضر	حاضر

ثامناً: اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

عقدت لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات (5) اجتماعات خلال عام 2023، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2023/1/25	الاجتماع الثاني 2023/4/12	الاجتماع الثالث 2023/7/19	الاجتماع الرابع 2023/10/25	الاجتماع الخامس 2023/11/21
السيدة مريم محمد علي الكواري (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد علي عبد الله الضراط	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح ابو غوش (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/10/9)	-	-	-	حاضر	حاضر
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2023/1/25	الاجتماع الثاني 2023/4/12	الاجتماع الثالث 2023/7/19	الاجتماع الرابع 2023/10/25	الاجتماع الخامس 2023/11/21
الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات (عضويته في اللجنة لغاية 2023/10/1).	حاضر	حاضر	حاضر	-	-

تاسعاً: اجتماعات لجنة الامتثال

عقدت لجنة الامتثال (4) اجتماعات خلال عام 2023، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2023/1/25	الاجتماع الثاني 2023/4/12	الاجتماع الثالث 2023/7/19	الاجتماع الرابع 2023/10/25
السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس (رئيس اللجنة) (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/9/1)	-	-	-	حاضر
السيدة مريم محمد علي الكواري (عضويتها في اللجنة اعتباراً من 2023/5/1)	-	-	حاضر	حاضر
السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/10/25)	-	-	-	-
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (عضويته في اللجنة لغاية 2023/4/30)	حاضر	حاضر	-	-
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2023/1/25	الاجتماع الثاني 2023/4/12	الاجتماع الثالث 2023/7/19	الاجتماع الرابع 2023/10/25
السيد فادي خالد مفلح العلاونة (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2023/5/1 ولغاية 2023/9/1).	-	-	حاضر	-
السيد مختار الهادي امحمد الطويل (عضويته في اللجنة لغاية 2023/10/18).	حاضر	حاضر	حاضر	-

ملخص مهام ومسؤوليات لجان مجلس إدارة البنك والصلاحيات التي قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان

لجنة الحوكمة المؤسسية

- التوجيه والإشراف على عملية إعداد دليل الحوكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة الالتزام بتطبيقه، بالإضافة إلى التأكد من نشر دليل الحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، أو أي طريقة أخرى مناسبة للجمهور.
- التوجيه والإشراف على إعداد ميثاق سلوك مهني لمجلس الإدارة وتحديثه ومراجعته باستمرار وإدارة ومراقبة الالتزام بأحكامه، والتوصية لمجلس الإدارة باعتماده.
- رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة حيال نتائج تقييم مدى الالتزام بتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية وإحكام التعليمات التي تحكمها.
- مراجعة تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بشكل دوري وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة حيالها.
- التأكد من إعداد تقرير الحوكمة وعرضه على الهيئة العامة من خلال مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية وفعالية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كُلف بها خارج نطاق التدقيق.
- إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق ومراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية وأية تعديلات عليها والتأكد من شمولها أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة.
- التحقق من مدى استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومراجعة وتقييم وموضوعيته خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- التأكد من قيام المدقق بمراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك.

لجنة الترشيح والمكافآت

- دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس.
- ترشيح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
- اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والرئيس التنفيذي.
- وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة والتوصية لمجلس الإدارة باعتماده، والتوصية بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- التأكد من وجود سياسة وخطة إحلال وتعاقب للإدارة التنفيذية العليا.
- تسمية ممثلي البنك في مجالس إدارات البنوك والشركات التابعة بناءً على توصية من الرئيس التنفيذي.

لجنة إدارة المخاطر

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التوصية للمجلس باعتماد وثيقة شاملة لنوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك ضمن إطار واستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- التأكد من استقلالية إدارة المخاطر ومكانتها على الهيكل التنظيمي ومراجعتها والتوصية للمجلس باعتماده.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والتوصية لمجلس الإدارة بالهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وخصوصاً اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وبما يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) وبما يتوافق مع متطلبات تعليمات البنك المركزي الأردني.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأية تعديلات عليها يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبموجب كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- دراسة موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وأية تعديلات عليها بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
- الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

لجنة الامتثال

- الإشراف على كفاءة وفعالية أعمال دائرة مراقبة الامتثال ووظائفها المختلفة في تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك لمخاطر عدم الامتثال.
- ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها والإشراف على تنفيذها.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين والأنظمة والأوامر والمعايير المعمول بها التي تخضع لها أعمال البنك وامتثاله لتعليمات الجهات الرقابية المختلفة، ومتابعة سلامة التطبيق والإشراف على ذلك.
- اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك.
- الإشراف على متابعة الامتثال لتعليمات الجهات الرقابية المختلفة وبذل الجهود داخل البنك لوضع أسس فعالة في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والعقوبات الدولية ومراقبة الامتثال.

لجنة التسهيلات

- دراسة السياسة الائتمانية والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
- البت في التسهيلات الائتمانية التي تقع ضمن صلاحياتها وعرض ما زاد على مجلس الإدارة.

لجنة الأداء المؤسسي

- دراسة الموازنة التقديرية وخطة العمل السنوية للبنك وأية تعديلات عليها والتوصية للمجلس باعتمادها.
- متابعة أداء وأوضاع البنك.
- دراسة السياسات الرئيسية لأنشطة البنك التي تقع ضمن نطاق عمل اللجنة والتوصية للمجلس باعتمادها.
- دراسة السياسة الاستثمارية والتوصية لمجلس الإدارة حيالها.
- دراسة معاملات بيع العقارات التي آلت للبنك والتي تزيد عن صلاحيات الإدارة التنفيذية، والتوصية لمجلس الإدارة حيالها.

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية - كما في 2023/12/31

عمّار بشير علي الصفدي

المنصب: الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: 1967/10/15

تاريخ التعيين: 2018/12/9

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس اقتصاد وإحصاء / الجامعة الأردنية، عام 1988.
- ماجستير اقتصاد دولي / جامعة ESSEX (بريطانيا)، عام 1991.

الخبرات العملية:

- المدير الإقليمي / بنك الكويت الوطني (الأردن)، من عام 2014 إلى عام 2018.
- نائب المدير الإقليمي / مجموعة العمليات المصرفية / بنك الكويت الوطني (الأردن)، من عام 2012 إلى عام 2014.
- نائب المدير العام / مجموعة العمليات المصرفية / كابيتال بنك (الأردن)، من عام 2008 إلى عام 2012.
- نائب أول للرئيس التنفيذي / الخزينة والدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)، من عام 2006 إلى عام 2008.
- مساعد المدير العام / الخزينة والاستثمار / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)، من عام 2001 إلى عام 2006.
- مدير تنفيذي / الخدمات البنكية الخاصة / بنك HSBC (الأردن)، من عام 2000 إلى عام 2001.
- مدير تنفيذي / الخزينة والمؤسسات المالية / بنك الصادرات والتمويل (الأردن)، من عام 1996 إلى عام 2000.
- مدير / الخزينة / سيتي بنك (الأردن)، من عام 1991 إلى عام 1996.

عضويته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضويته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.
- رئيس مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا.
- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / بريطانيا.
- رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.
- نائب رئيس مجلس إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص.
- نائب رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.
- عضو مجلس إدارة صندوق الحسين للإبداع والتفوق.
- عضو مجلس أمناء جامعة اليرموك.
- عضو مجلس أمناء مؤسسة نهر الأردن.

فاسكين ساموئيل ساموئيل عجميان

المنصب: رئيس قطاع الأعمال

تاريخ الميلاد: 1972/6/28

تاريخ التعيين: 2017/9/5

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / عام 1995.

الخبرات العملية:

- رئيس قطاع الأعمال / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2017.
- رئيس الخدمات المصرفية في كل من الأردن ولبنان ومصر / بنك ستاندرد تشارترد، خلال الفترة (2010 – 2017).
- رئيس الأسواق العالمية / بنك ستاندرد تشارترد (الأردن)، خلال الفترة (2003 – 2010).
- رئيس مبيعات الأسواق العالمية / بنك ستاندرد تشارترد (الأردن)، خلال الفترة (2001 – 2003).
- متعامل بالعملات الأجنبية / بنك ستاندرد تشارترد (الأردن)، خلال الفترة (1997 – 2001).
- صراف / بنك ANZ Grindlays، خلال الفترة (1996 – 1997).
- إداري متدرب / بنك ANZ Grindlays، خلال الفترة (1995 – 1996).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.

أحمد فضل محمد الخضر**المنصب:** رئيس قطاع العمليات**تاريخ الميلاد:** 1975/2/1**تاريخ التعيين:** 2021/8/4**المؤهل العلمي:** بكالوريوس محاسبة/ عام 1997.**الشهادات المهنية:** (JCPA, CIA, CBA).**الخبرات العملية:**

- رئيس قطاع العمليات/ بنك الإسكان منذ 2023/08.
- المدقق العام/ بنك الإسكان خلال الفترة (2023/08-2021/08).
- رئيس التدقيق المالي والخزينة / مجموعة البنك العربي خلال الفترة (2021/7-2003/10).
- مشرف تدقيق حسابات/ كي بي ام جي الأردن (KPMG) خلال الفترة (2003/10 - 2002/01).
- مدير تدقيق حسابات / (المدققون العرب) خلال الفترة (2001/12-1999/11).
- مدقق حسابات رئيسي/ جرانت ثورنتون / قطر خلال الفترة (1999/11-1997/11).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا.
- عضو مجلس إدارة / رئيس لجنة التدقيق والامتثال / شركة المعلومات الائتمانية الأردنية (CRIF).
- عضو مجلس إدارة / جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.

نضال لطفي عبداللطيف أحمد

المنصب: رئيس قطاع المالية

تاريخ الميلاد: 1964/8/22

تاريخ التعيين: 2019/1/2

المؤهلات العلمية:

- ماجستير محاسبة / عام 1994.
- بكالوريوس محاسبة / عام 1990.

الشهادة المهنية: Certified Public Accountant (CPA) / عام 1998.

الخبرات العملية:

- رئيس قطاع المالية/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2019.
- مساعد المدير العام - مجموعة المالية / بنك قطر الوطني (قطر)، خلال الفترة (2016-2005).
- مدير مالي رئيسي / مصرف الراجحي (السعودية)، خلال الفترة (2005-2004).
- مدير رئيسي - الدائرة المالية / البنك الأردني الكويتي (الأردن)، خلال الفترة (2004 - 2002).
- مدير الرقابة المالية - مجموعة المالية / بنك قطر الوطني (قطر)، خلال الفترة (2002 - 1995).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة بنك الأردن الدولي - لندن.

عمرو "محمد وليد" أنيس موسى

المنصب: مدير إدارة الائتمان

تاريخ الميلاد: 1971/5/29

تاريخ التعيين: 2008/11/23

المؤهل العلمي:

• بكالوريوس اقتصاد / علوم سياسية / عام 1994.

الشهادات المهنية:

- Certified Lender Business Banker (CLBB) / عام 2005.
- شهادة معتمدة في الإدارة الاستراتيجية / عام 2014.
- Certified Risk Specialist (CRS) / عام 2006.
- شهادة برنامج التسهيلات المصرفية الشامل / عام 2001.

الخبرات العملية:

- مدير إدارة الائتمان/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2019.
- المدير التنفيذي -دائرة مراجعة الائتمان / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2011-2019).
- مدير مراجعة ائتمان الشركات الكبيرة / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2008-2011).
- المساعد المصرفي للرئيس التنفيذي-المدير العام / البنك التجاري الأردني، خلال الفترة (2005 – 2008).
- مستشار مُعيّن من بنك الاستثمار الأوروبي/ صندوق الشركات الصغيرة والمتوسطة/ سوريا عام 2008.
- دائرة تسهيلات الشركات / بنك سوسيته جنرال الأردن، خلال الفترة (2003-2005).
- دائرة التسهيلات / البنك العربي، خلال الفترة (2001 – 2003).
- الدائرة التجارية / البنك العربي، خلال الفترة (1996 – 2001).
- دائرة العمليات / البنك العربي، خلال الفترة (1995 – 1996).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا.
- عضو مجلس إدارة شركة المسك لكابلات الجهد العالي والمتوسط.

باسل موسى أحمد اصبيح**المنصب:** المدقق العام / تكليف**تاريخ الميلاد:** 1980/5/31**تاريخ التعيين:** 2019/9/22**المؤهل العلمي:**

- ماجستير محاسبة / عام 2005.
- بكالوريوس محاسبة / عام 2002.

الشهادات المهنية:

- CAMS , CIA ,CMA,CFE

الخبرات العملية:

- المدقق العام - تكليف/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل بالإضافة إلى وظيفته.
- مدير تدقيق الاعمال المصرفية والعمليات/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2019/09 ولغاية تاريخه.
- ضابط امثال رئيسي لدى هيئة تنظيم الخدمات المالية/ كندا منذ 2014/02 لغاية 2019/09.
- نائب مدير التدقيق الداخلي لدى شركة راشد عبدالرحمن الراشد وأولاده/ السعودية منذ 2012/05 لغاية 2013/04.
- مدير ضمان جودة التدقيق الداخلي لدى المؤسسة العامة للتقاعد/ السعودية منذ 2007/07 لغاية 2012/05.
- محلل نظم رئيسي لدى شركة ارنست ويونغ للنظم التقنية/ السعودية منذ 2006/04 لغاية 2007/05.
- مدقق لدى البنك العربي منذ 2002/11 لغاية 2006/04.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد.

جورج سر كيس جورج نحاس

المنصب: مدير إدارة الخزينة والاستثمار

تاريخ الميلاد: 1981/6/1

تاريخ التعيين: 2008/8/31

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس هندسة مدنية من الجامعة الهاشمية - الأردن عام 2003.
- ماجستير الهندسة المدنية / الإدارة الهندسية من الجامعة التكنولوجية - سدني - استراليا عام 2007.

الشهادات المهنية:

- Certified Valuation Analyst , CVA عام 2008.

الخبرات العملية:

- مدير إدارة الخزينة والاستثمار / بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2023/12.
- مدير الاستثمار والاستشارات المالية / بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2019/04 لغاية 2023/12.
- مدير مركز الاستثمار بالأوراق الرأسمالية / بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2018/04 لغاية 2019/04.
- رئيس وحدة الاستثمارات الدولية / بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2012/10 لغاية 2018/04.
- ضابط استثمارات دولية / بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2008/08 لغاية 2012/10.
- مستشار تمويلي أول لدى PKF ProGroup Consulting منذ 2007/10 لغاية 2008/08.
- محلل أبحاث مالية / مجموعة المرشدين العرب منذ 2007/07 لغاية 2007/10.
- مدير تسويق لدى شركة الرمال - الأردن منذ 2003/12 لغاية 2005/07.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس هيئة المديرين - شركة المركز المالي الدولي.
- رئيس مجلس الإدارة - شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات.
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة مجموعة البنوك التجارية للاستثمار.

علي حسن علي الميمي

المنصب: مدير إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد: 1979/4/5

تاريخ التعيين: 2000/10/18

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 2000.

الشهادات المهنية :

- Certified Internal Auditor (CIA) / عام 2013.
- Certification in Control Self-Assessment (CCSA) / عام 2011.
- Certification in Risk Management Assurance (CRMA) / عام 2013.

الخبرات العملية:

- مدير إدارة المخاطر منذ (2021/08) لغاية تاريخه.
- المدقق العام / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2018 – 2021).
- دائرة التدقيق الداخلي / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2000 – 2021).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

عضو مجلس إدارة لدى الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.

وائل إسماعيل محمود عصفور

المنصب: المستشار القانوني

تاريخ الميلاد: 1972/7/26

تاريخ التعيين: 2008/6/1

المؤهل العلمي:

- بكالوريوس حقوق / عام 1994.

الخبرات العملية:

- المستشار القانوني / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2013 ويعمل مع البنك منذ عام 2008.
- أمين سر مجلس إدارة / الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي، منذ عام 2005.
- المستشار القانوني وأمين سر مجلس الإدارة / شركة المركز المالي الدولي، منذ عام 2007.
- المستشار القانوني / صندوق بنك الإسكان للأوراق المالية، منذ عام 2006.
- عضو اللجنة القانونية / جمعية البنوك في الأردن، منذ عام 2005.
- عضو نقابة المحامين الأردنيين، منذ عام 1994.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد.

نايف هاشم نايف الحسين

المنصب: مدير إدارة مراقبة الامتثال

تاريخ الميلاد: 1979/10/14

تاريخ التعيين: 2013/7/15

المؤهلات العلمية:

- ماجستير اقتصاد مالي / عام 2005.
- بكالوريوس اقتصاد / عام 2001.

الشهادات المهنية:

- Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS) / عام 2008.
- Certified Financial Crime Specialist (CFCS) / عام 2016.
- Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS)-Audit program / عام 2018.
- Certified Fraud Examiners (CFE) / عام 2019.
- Certified Global Sanctions Specialist (CGSS) / عام 2020.
- Certified Compliance Manager (CCM) / عام 2020.
- Certified Cryptoasset Anti-Financial Crime Specialist (CCAS) / عام 2023.

الخبرات العملية:

- مدير إدارة مراقبة الامتثال / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2013.
- مدير الالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية - الأردن / البنك العربي، خلال عام 2013.
- ضابط مكافحة غسل الأموال رئيسي - نائب مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2007 - 2013).
- شغل عدة وظائف لدى / بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال الفترة (2002 - 2006).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة.

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلون خلال العام 2023

ابنتسام محمد صبحي إبراهيم الايوبي

المنصب: رئيس قطاع العمليات، حتى تاريخ 2023/05/22

تاريخ الميلاد: 1959/4/1

تاريخ التعيين: 2021/05/23

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في علوم النقد والمصارف (MMB) من الجامعة الأمريكية - بيروت عام 1990.
- بكالوريوس محاسبة من جامعة بيروت العربية - عام 1983.

الشهادات المهنية:

- شهادة في الحاكمية وتطبيقاتها.
- GRC certified (Governance, Risk, Compliance and audit) / Canada (ICAEA).

الخبرات العملية:

- رئيس قطاع العمليات COO - بنك الإسكان من تاريخ 2021/5/23 ولغاية 2023/5/22.
- عضو مجلس إدارة - البنك الأهلي الأردني (2015/04-2021/05/04).
- رئيس مجموعة العمليات والدعم، بنك كابيتال (2008/01/01-2010/12/7).
- مدير مشاريع - البنك العربي (2005/11/19 - 2007/12/31).
- رئيس قطاع السيدات، البنك العربي الوطني/ المملكة العربية السعودية (2002/06/29 - 2005/08/31).
- مدير تنفيذي (عمليات، أبحاث وتطوير، موارد بشرية، أنظمة آلية ...) في عدة بنوك /البنك العربي، بنك الأردن، البنك التجاري (1983 - 2002/6).
- أستاذ ممارس في جامعة الحسين التقنية (2018-2021/5/23).
- خبرة طويلة في مجال الاستشارات المالية والإدارية وإعادة الهيكلة وتطبيقات الأنظمة للقطاعين العام والخاص داخل وخارج الأردن (2011 - 2021).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو في هيئة مديري الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.
- عضو في مجلس أمناء الصندوق الهاشمي.
- عضو هيئة إدارية لجمعية المرأة في مواقع صنع القرار.

رياض علي أحمد طويل

المنصب: مدير إدارة الخزينة والاستثمار، حتى تاريخ 2023/08/31

تاريخ الميلاد: 1971/9/1

تاريخ التعيين: 2007/7/22

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1992.

الشهادة المهنية: Chartered Financial Analyst (CFA) / عام 2000.

الخبرات العملية:

- مدير إدارة الخزينة والاستثمار / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2009 وحتى تاريخ 2023/08.
- مدير مركز الاستثمارات الدولية / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2009-2007).
- محلل استثمار إدارة مخاطر السوق/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)، خلال الفترة (2007-2006).
- مدير سوق رأس مال/ بنك التصدير والتمويل، خلال الفترة (2006-2005).
- دائرة الخزينة / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2005-1992).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي.
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / بريطانيا.
- رئيس مجلس إدارة شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات.
- عضو مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

أ- تعتمد نسبة من صافي الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضريبة، تُحدد سنوياً من مجلس الإدارة لتوزيعها كحوافز على الموظفين المستحقين وعلى ضوء الأوضاع المالية للبنك ولا يُعتبر ملزمة للبنك، أي أن تطبيقها في سنة ما لا يعطيهما صفة الحق المكتسب في السنوات اللاحقة.

ب- يركز نظام الحوافز إلى نظام تقييم أداء فعال يهدف إلى ما يلي:

- مكافأة المتفوقين في الأداء والانتاجية وتحفيزهم لبذل المزيد من الجهود باستمرار.
- متابعة أداء الموظفين لتحديد احتياجاته التدريبية والتخطيط لتحسين الأداء.
- المساعدة في اتخاذ القرارات اللازمة لتغطية الفائدة من استغلال الموارد البشرية عن طريق وضع الشخص المناسب في المكان المناسب.
- توثيق وحفظ نتائج تقييم الأداء ضمن قاعدة بيانات الموظفين.

يتم إقرار الأسس والمعايير لمكافأة الحوافز السنوية من قبل لجنة الترشيح والمكافآت المبنية عن مجلس إدارة البنك بموافقة مجلس الإدارة.

مزايا ومكافآت كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2023

(دينار)

إجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	بدل التقلات السنوية	الرواتب السنوية الإجمالية	المنصب	الاسم
461,565	1,315	5,000	455,250	-	رئيس مجلس الإدارة	السيد عبد الله محمد عبد الرحمن الخطيب
165,753	5,753	5,000	155,000	-	عضو مجلس الإدارة	السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي
162,653	2,653	5,000	155,000	-	عضو مجلس الإدارة	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
166,330	830	5,000	160,500	-	عضو مجلس الإدارة	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر
24,768	2,768	-	22,000	-	عضو مجلس الإدارة	السيد ناجي محمد عيسى بالقاسم
بنك قطر الوطني وبمثله:						
167,090	7,090	5,000	155,000	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد يوسف محمود حسين اللعنة
168,863	8,863	5,000	155,000	-	عضو مجلس الإدارة	السيد خالد ماجد محمد النعمي
172,590	7,090	5,000	160,500	-	عضو مجلس الإدارة	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
172,590	7,090	5,000	160,500	-	عضو مجلس الإدارة	السيدة مريم محمد علي الكواري
الهيئة العامة للاستثمار - دولة الكويت وبمثله:						
164,199	4,199	5,000	155,000	-	عضو مجلس الإدارة	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل
المصرف الليبي الخارجي وبمثله:						
175,818	18,400	4,192	153,226	-	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد علي عبد الله الصراط
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن وبمثله:						
42,955	955	-	42,000	-	عضو مجلس الإدارة	السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس
31,500	-	-	31,500	-	عضو مجلس الإدارة	السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش

المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة:

لا يوجد.

مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين خلال عام 2023

(دينار)

إجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	الرواتب السنوية الإجمالية	المنصب	الاسم
113,000	-	5,000	108,000	-	عضو مجلس الإدارة	السيد فادي خالد مفلح العلوانة
134,830	830	5,000	129,000	-	عضو مجلس الإدارة	الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات
97,731	3,670	3,356	90,705	-	عضو مجلس الإدارة	السيد مختار الهادي امحمد الطويل
8,082	-	808	7,274	-	عضو مجلس الإدارة	السيد أكرم خليفة محمد القريو*
8,082	-	808	7,274	-	عضو مجلس الإدارة	السيد الهادي المجاهد المطاهر أبو الطيف*

* تمت الاستقالة خلال عام 2022 وُضعت لهم المبالغ المبيّنة بالجدول أعلاه خلال عام 2023.

المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين:

لا يوجد.

مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2023

(دينار)

اسم عضو الإدارة العليا	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	نفقات السفر السنوية	مكافآت السفر السنوية	مكافآت الخدمة	مكافآت السكن السنوية	بدل التنقلات السنوية	الرواتب السنوية الإجمالية
عمار بشير علي الصغدي	الرئيس التنفيذي	561,378	-	7,750	550,000	-	-	-	561,378
فاسكين ساموئيل ساموئيل جعيمان	رئيس قطاع الأعمال	315,867	2,880	4,000	162,728	2,880	2,880	2,880	315,867
أحمد فضل محمد الخضر	رئيس قطاع العمليات	169,769	2,880	-	52,250	2,880	2,880	2,880	169,769
نضال لطفني عبداللطيف أحمد	رئيس قطاع المالية	235,057	2,880	1,200	110,050	2,880	2,880	2,880	235,057
عمرو "محمد وليد" أنيس موسى	مدير إدارة الائتمان	151,495	2,880	800	50,212	2,880	2,880	2,880	151,495
ياسل موسى احمد اصبيح	المحقق العام / تكليف	80,894	1,200	-	21,750	1,200	1,200	1,200	80,894
جورج سرركيس جورج نكاس	مدير إدارة الخزينة والاستثمار	80,763	1,200	-	14,500	1,200	1,200	1,200	80,763
علي حسن علي الميموي	مدير إدارة المخاطر	152,205	2,880	1,600	50,361	2,880	2,880	2,880	152,205
وائل السماعيل محمود عمفور	المستشار القانوني	109,919	1,100	-	37,847	1,100	1,100	1,100	109,919
نايف هاشم نايف الحسين	مدير إدارة مراقبة الامثال	144,710	1,200	2,600	47,926	1,200	1,200	1,200	144,710

المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال العام

:2023

لا يوجد.

مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقبليين خلال عام 2023

(دينار)

اسم عضو الإدارة العليا	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	مكافآت السكن السنوية	مكافآت الخدمة	مكافآت السفر السنوية	مكافآت السكن السنوية	مكافآت الخدمة	إجمالي المزايا السنوية
إيتسام محمد صبحي الأيوبي	رئيس قطاع العمليات	88,874	960	138,000	104,074	-	138,000	104,074	331,908
رياض علي أحمد طويل	مدير إدارة الخزينة والاستثمار	122,593	1,920	65,111	164,697	1,200	65,111	164,697	355,521

المزاي العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقبليين خلال العام 2023:

لا يوجد.

المساهمون الذين يملكون 1% أو أكثر من رأسمال البنك لعام 2023

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
بنك قطر الوطني	قطرية	121,499,200	%38.571	جهاز قطر للاستثمار %51.93	-	-	-
الهيئة العامة للاستثمار	الكويتية	58,617,556	%18.609	حكومة دولة الكويت %100	-	-	-
المصرف الليبي الخارجي	الليبية	54,311,427	%17.242	مصرف ليبيا المركزي %100	-	-	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	48,576,000	%15.421	نفسها	-	-	-
شركة الاستثمارات الخارجية الايرانية	الايرانية	14,577,670	%4.628	حكومة جمهورية إيران %100	-	-	-
المجموع		297,581,853	%94.471	-	-	-	-

- عدد المساهمين الأردنيين 2880 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 19.008%.
- عدد المساهمين العرب والأجانب 443 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 80.992%.

أسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل البنك وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم (كبار المساهمين 5% فأكثر)

النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم المملوكة كما في نهاية عام 2023	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم المملوكة كما في نهاية عام 2022	الاسم
% 38.571	121,499,200	% 38.571	121,499,200	بنك قطر الوطني
% 18.609	58,617,556	% 18.609	58,617,556	الهيئة العامة للاستثمار
% 17.242	54,311,427	% 17.242	54,311,427	المصرف الليبي الخارجي
% 15.421	48,576,000	% 15.421	48,576,000	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
% 89.843	283,004,183	% 89.843	283,004,183	المجموع

الوضع التنافسي للبنك وحصته السوقية من القطاع المصرفي في الأردن

الحصة السوقية (2023)		البيان	
	% 11.9		الموجودات
	% 10.8		ودائع العملاء
	% 11.3		الائتميلات الائتمانية المباشرة

بالإضافة إلى نشاط البنك الرئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية، يمارس البنك أنشطته من خلال فروعته الخارجية في كل من فلسطين والبحرين وشركائه التابعة (المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا، بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر، بنك الأردن الدولي / لندن، الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن، شركة المركز المالي الدولي / الأردن)، ولا يمكن تحديد الوضع التنافسي للبنك في هذه الأسواق.

درجة الاعتماد على موردين محددين و / أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً)

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

وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة وغيرها، ووصف لأي براءات اختراع أو حقوق امتياز

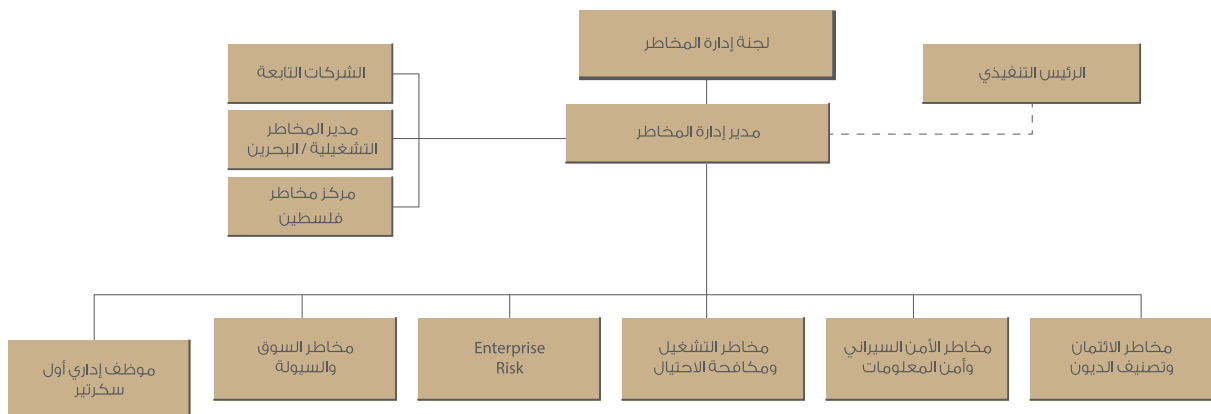
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

وصف لأي قرارات حكومية صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على عمل البنك، علماً بأن البنك يقوم بتطبيق كافة القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير القابلة للتطبيق والتي لها علاقة بأعماله وحسب الممارسات المصرفية الدولية والمتطلبات الدولية.

إدارة المخاطر في البنك

يتعرض البنك بطبيعة أعماله لمجموعة من المخاطر، وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم 47 الوارد في القوائم المالية لعام 2023. تقوم إدارة المخاطر بمراقبة مستويات المخاطر المقبولة لكافة أنواع المخاطر التي تواجه البنك والتي تم تحديدها وتعريفها ضمن مصفوفة المخاطر المؤسسية وضمان عدم تجاوز السقوف المحددة لكافة أنواع المخاطر سواء عن السقوف المحددة من قبل السلطات الرقابية أو السقوف المحددة في سياسات ومنهجيات البنك الداخلية. ومن أهم المخاطر المؤسسية التي يتعرض لها البنك: مخاطر الائتمان، مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية، مخاطر التشغيل ومكافحة الاحتيال، مخاطر السوق والسيولة ومخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات واستمرارية الأعمال والمخاطر المتعلقة بالـ ESG حيث يتم مراقبة هذه المخاطر باستخدام أنظمة ومنهجيات وأدوات قياس متنوعة تتضمن مزيج من الأساليب الكمية والنوعية في مراقبة وقياس المخاطر وبشكل يتوافق مع تعليمات الجهات الرقابية والسياسات المعتمدة وترتبط إدارة المخاطر إدارياً بالرئيس التنفيذي ووظيفياً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويظهر الشكل التالي الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



الإنجازات التي حققها البنك مدعومة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2023

مبينة في تحليل الأداء المالي لعام 2023.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2023 ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك

لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة أو أية أمور جوهرية لا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة

مبينة في تحليل الأداء المالي لعام 2023.

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال العام 2023

مبين في تحليل الأداء المالي لعام 2023.

التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة، والخطة المستقبلية للبنك

مبينة في خطة عمل البنك.

أتعاب المدققين لعام 2023

المجموع	استشارات وأتعاب أخرى بعد الضريبة	أتعاب التدقيق بعد الضريبة	البيان
311,530	11,600	299,930	فروع الأردن
52,200	7,714	44,486	فروع فلسطين
55,440	21,725	33,715	فرع البحرين
15,300	-	15,300	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
54,632	-	54,632	بنك الإسكان للتجارة و التمويل / الجزائر
196,926	9,060	187,866	بنك الأردن الدولي / لندن
11,600	3,480	8,120	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
6,960	-	6,960	شركة المركز المالي الدولي
-	-	-	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية (تم تصفية الشركة بشكل نهائي بتاريخ 2-11-2023)
704,588	53,579	651,009	المجموع

التبرعات والمنح لعام 2023

التبرعات النقدية

بلغت قيمة التبرعات النقدية التي قدمها البنك خلال العام 2023 (2,599,149) ديناراً، وفيما يلي جدولاً يبين الجهات الرئيسة التي تم التبرع لها:

المبلغ	اسم الجهة
5,000	جائزة الحسن للشباب
5,000	نادي الشباب الرياضي - هومنتن
3,700	مؤسسة إيليا نقل
3,000	ملتقى سيدات الأعمال والمهن الأردني
3,000	مبرة أم الحسين
3,000	نادي الجزيرة الرياضي
3,000	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
4,500	بلدية السلط الكبرى
2,500	جمعية دارات سمير شما للمسنين
2,500	جمعية المتقاعدين العسكريين
2,300	مدرسة اليوبيل
2,000	جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا
2,000	اللجنة الملكية العليا لتطوير مدرسة السلط الثانوية للبنين
2,000	جمعية الإخاء الأردنية العراقية
2,000	الهيئة الهاشمية للمصابين العسكريين
2,000	جمعية الأمل الخيرية
2,000	الاتحاد النسائي الأردني العام
1,500	جمعية الأسرة البيضاء
1,500	جمعية ليبيك يا وطن الخيرية
1,500	جمعية المدرسة الوطنية الأثوذكسية
1,000	جمعية السلط الخيرية
1,000	الجمعية الوطنية لذوي الاحتياجات الخاصة
1,000	جمعية أصدقاء بلدية السلط للثقافة
500	جمعية أهل العزم للمكفوفين
1,299,149 دينار	المجموع

كما قدّم البنك مليون و300 ألف دينار دعماً لعمليات التبرع التي نظّمها عدد من شركاء البنك الاستراتيجيين وهم: مؤسسة الحسين للسرطان، تكية أم علي، والهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية، وذلك لدعم أهالي غزة في ظل الظروف الراهنة.

المبلغ	اسم الجهة
170,000	مؤسسة الحسين للسرطان
160,000	وزارة التنمية الاجتماعية/ صندوق المعونة الوطنية
150,000	مؤسسة نهر الأردن
120,000	حديقة بنك الإسكان
100,000	جمعية همتنا
50,000	تكية أم علي
50,000	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية/ حملة البر والإحسان
50,000	مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب
35,000	جامعة الشرق الأوسط
30,000	صندوق الأمان لمستقبل الأيتام
25,000	وقف ثريد
25,000	مجلس اعتماد المؤسسات الصحية
20,575	مؤسسة الأميرة عالية بنت الحسين / مبادرة بصمات خضراء
20,000	نادي العون الإنساني
20,000	وزارة الثقافة/ مهرجان جرش
16,500	جمعية الشباب المسلمات/ مركز البنات للتربية الخاصة
15,000	معهد الإعلام الأردني
15,000	دائرة ضريبة الدخل والمبيعات/ حملة تطبيق فواتيري
15,000	مديرية الأمن العام
15,000	جمعية قرى الأطفال SOS الأردنية
14,400	جمعية دار أبو عبدالله للعمل الخيري والتنمية
10,025	جمعية الأيدي الواعدة
10,000	جامعة مؤتة
10,000	الاتحاد الأردني لكرة السلة
10,000	الجمعية العربية لحماية الطبيعة
10,000	جمعية التأمينات الصحية الشاملة
15,000	النادي الفيصلي
10,000	غرفة تجارة الأردن
9,399	جامعة الحسين التقنية
8,500	الاتحاد الأردني للتايكواندو
6,000	الجمعية الملكية لحماية البيئة البحرية
6,000	نقابة الصحفيين الأردنيين
5,250	الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية
5,000	المعهد الملكي للدراسات الدينية
5,000	ديوان أبناء الكرك
5,000	جمعية سنا للأشخاص ذوي الإعاقة

التبرعات العينية

- بلغت القيمة الدفترية للمواد العينية التي تم التبرع بها خلال عام 2023 حوالي 886.966 دينار، علماً بأن القيمة الاسمية لهذه المواد بلغت حوالي 156283.274 دينار، والمواد العينية المتبرع بها هي عبارة عن أجهزة حاسوب وأثاث وآلات.
- بلغت كمية المواد من ورق التصوير والتي تم التبرع بها لمبادرة سمو الأميرة عالية (8026) ماعون ورق تصوير A4 لعام 2023.

الجدول التالي يبين أهم الجهات التي تم التبرع لها في الأردن:

الجهة المتبرع لها
رابطة الكتاب الاردنيين
جمعية المساواة للأشخاص ذوي الاعاقة
مدرسة نسبية بنت كعب الأنصارية الأساسية المختلطة / لواء الموقر
جمعية المرجان الخيرية
جمعية أريحا مدينة النخيل الخيرية
جمعية أهالي قرية الخيرية
جمعية بيت دجن الخيرية
جمعية بئر ماعين الخيرية
جمعية خيرات الله الخيرية
جمعية زهر البساتين (ذكرين) الخيرية
جمعية سال للثقافة والفنون
جمعية سيدات بشرى الخيرية
نادي سمو الأمير علي بن الحسين للصم
نادي شباب الكريمة
مدرسة خريبة السوق الاساسية الثانية للبنات
نادي موظفي دائرة الأراضي والمساحة

العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك المصدر مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم:

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 43 الوارد في القوائم المالية لعام 2023، فقد قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- لم يقيم البنك خلال عام 2023 بالدخول في عقود أو مشاريع أو ارتباطات مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

مساهمة البنك في حماية البيئة

واصل بنك الإسكان خلال عام 2023 دعمه للمبادرات البيئية في المملكة، إذ استمر في تمويل كلفة رعاية حديقة بنك الإسكان / عبدون، علاوة على تبني البنك لسياسات هادفة في مجال ترشيد استهلاك الطاقة والمياه، وتطبيقه للتقنيات الحديثة التي تعنى بهذا المجال في مبنى الإدارة العامة في منطقة الشميساني وفروع البنك المنتشرة في مختلف أنحاء المملكة.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع

مبين ضمن أنشطة البنك.

الالتزام بالحوكمة المؤسسية

يلتزم البنك بتطبيق بنود دليل الحوكمة المؤسسية، حيث تم انتخاب مجلس إدارة يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال.

ويمكن الاطلاع على نسخة من هذا الدليل على الرابط التالي:

[governance-manual.pdf \(hbt.com\)](https://hbt.com/governance-manual.pdf)

يلتزم البنك بتطبيق بنود دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (التي تعتبر كجزء مكمل لدليل الحوكمة المؤسسية) وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال.

ويمكن الاطلاع على نسخة من هذا الدليل على الرابط التالي:

<https://hbt.com/uploads/2024/01/2401-29-it-governance-guide-v4.pdf>

معالجة شكاوى العملاء

خلال العام 2023 استلمت وحدة معالجة شكاوى العملاء (2913) شكاوى في مجالات مختلفة، منها: (العقود وشروط التعامل، بيئة العمل، أسعار الفوائد، العمولات والرسوم، سلوك التعامل المهني، الخدمات الإلكترونية، البطاقات البنكية، الحوالات، تسويق الخدمات والمنتجات، الضمانات والكفلاء، الاستعلام الائتماني والحسابات)، وقد قامت الوحدة بدراسة كافة هذه الشكاوى وتحليلها وإعلام العملاء بنتائج دراستها والإجراءات المتخذة حيالها وتصنيفها في سجلات البنك كشكاوى (محققة أو غير محققة)، حيث أظهرت نتائج دراسة هذه الشكاوى أن فقط (488) شكاوى منها تعتبر شكاوى مُحققة.

وتقوم الوحدة برفع تقرير ربع سنوي إحصائي للجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة بكافة الشكاوى التي تم استلامها والإجراءات التي تم اتخاذها وتوصيات الوحدة للقيام بأي تعديلات أو تحسين في الإجراءات المتعلقة بالتعامل مع شكاوى العملاء لتخفيض عدد الشكاوى، ويتم مناقشة هذه التقارير وتقييم الشكاوى ومعرفة أسبابها وتقييم مدى تأثيرها على سمعة البنك وتقييم الإجراءات المتخذة لمعالجة الشكاوى المتكررة ومدى كفايتها لضمان عدم تكرارها مستقبلاً.

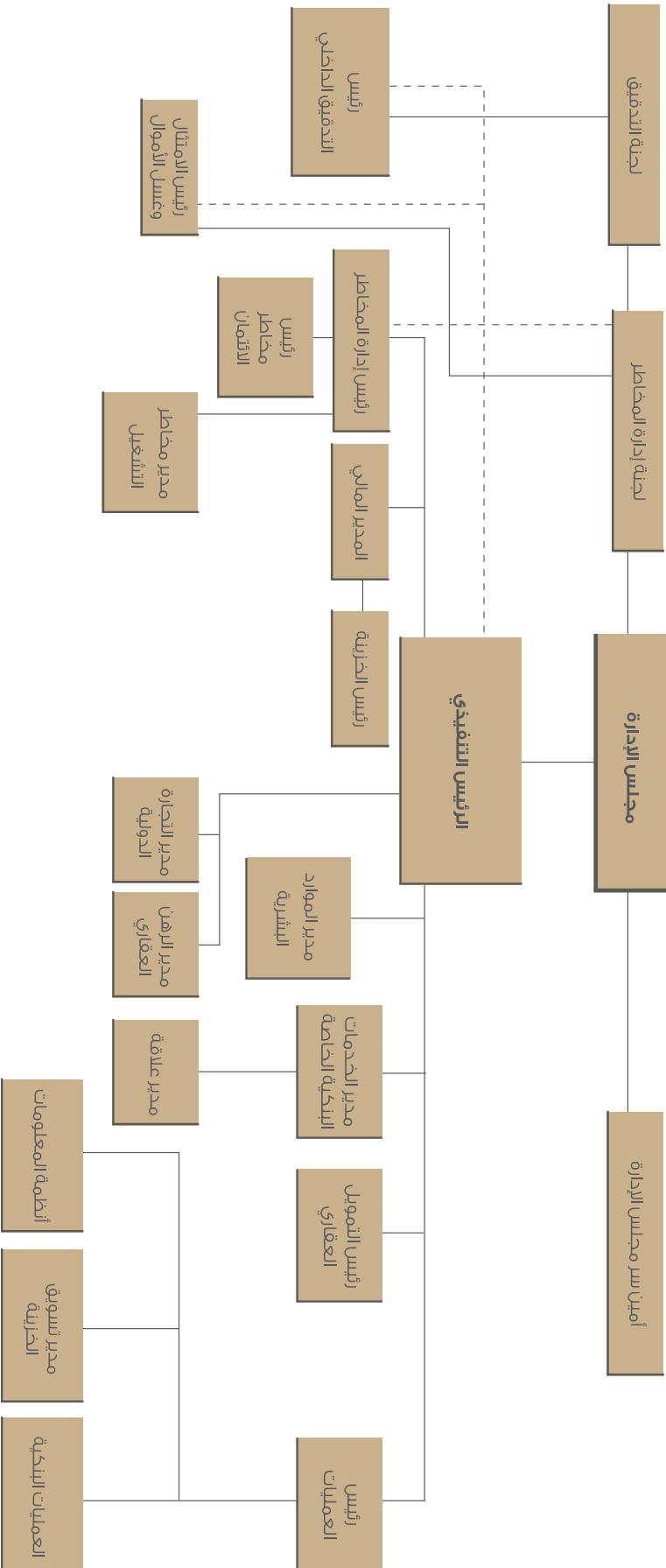
خمسون عاماً..
ونبقى بنكم
للحياة

07

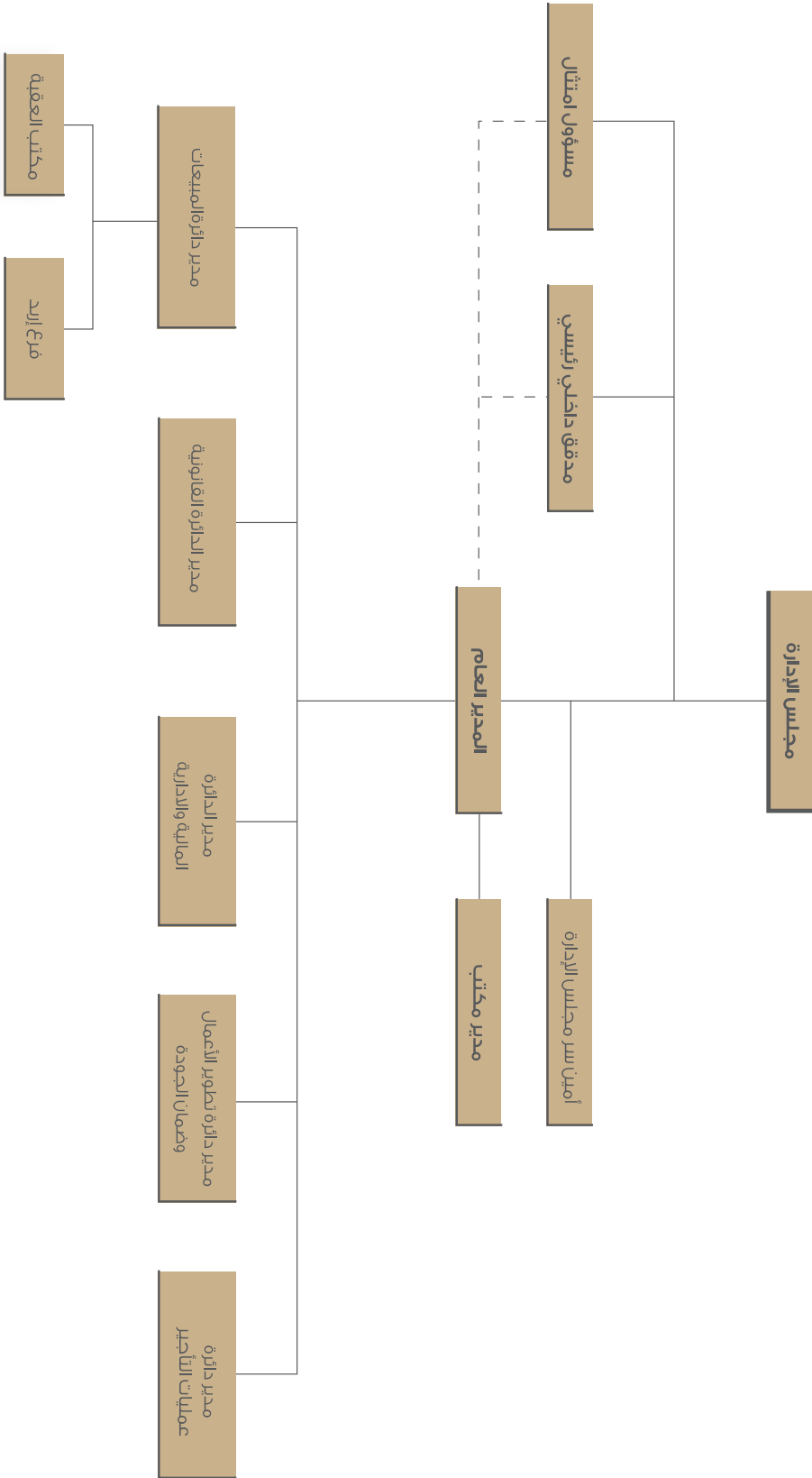
الهيكل التنظيمية
للبنك والبنوك
والشركات التابعة



الهيكل التنظيمي لبنك الأردن الدولي - بريطانيا



الهيكل التنظيمي لشركة المتخصصة للتأجير التمولي



فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	Coordinates الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06 - 5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
محافظة العاصمة / عمّان					
Br028@hbtf.com.jo	35.893675	31.966012	عمّان - الشميساني - شارع الأمير شاكز بن زيد بناية رقم "37" (الشارع الرئيسي) بناية رقم "42" من جهة شارع أبو حامد الخوالي (الشارع الخلفي)	2423	الفرع الرئيسي
br001@hbtf.com.jo	35.9116501	31.9610301	عمّان - العبدلي- شارع مجلس الأمة	5138	العبدلي
br001@hbtf.com.jo	35.9081130	31.9632370	عمّان - العبدلي - العبدلي مول	3490	العبدلي مول
br003@hbtf.com.jo	35.9317180	31.9540050	عمّان - شارع الملك حسين- بناية رقم 33	4060	المدنية
br004@hbtf.com.jo	35.9149128	31.9547666	عمّان - جبل عمان - شارع الأمير محمد - بناية رقم 252	4070	جبل عمان
br005@hbtf.com.jo	35.9216300	31.9646200	عمّان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد - بناية رقم 121	4075	جبل الحسين
br006@hbtf.com.jo	35.9381300	31.9259200	عمّان - الودحات - شارع الأمير الحسين - بناية رقم 263	4088	الودحات
br007@hbtf.com.jo	35.9842700	31.9796500	عمّان - ماركا - شارع الملك عبدالله - بناية رقم 423	4097	ماركا
br010@hbtf.com.jo	35.9775482	31.9569336	عمّان - ماركا الجنوبية - حي الربوة - شارع صالح الهملان - مجمع الخميب	4122	حي الأمير حسن
br011@hbtf.com.jo	35.9551350	31.9757390	عمّان - الهاشمي الشمالي- شارع البرحاء - مجمع جوهرة البرحاء	4050	الهاشمي الشمالي
br012@hbtf.com.jo	35.922693	31.944760	عمّان - رأس العين - شارع القدس - بناية رقم 10	4136	رأس العين
br013@hbtf.com.jo	35.9333060	31.9372130	عمّان - الأثرافية - شارع الامام الشافعي - بناية رقم 52	4145	الأثرافية
br015@hbtf.com.jo	35.9262400	31.9741900	عمّان - الزهراء - شارع سعيد بن المسيب - بناية رقم 28	4146	الزهراء
br016@hbtf.com.jo	35.9021700	31.9874900	عمّان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد - بناية رقم 35	4167	المدينة الرياضية
br018@hbtf.com.jo	35.9075820	31.9713580	عمّان - الشميساني - شارع الملكة نور - مجمع بنك الرسكان - بناية رقم 91	2330	المجمع التجاري
br020@hbtf.com.jo	35.9400830	32.0027010	عمّان - منطقة حاروق - شارع حاروق - مقابل حلويات الحجمة	4186	حاروق
br023@hbtf.com.jo	35.8792900	32.0524680	عمّان - أبو نصير- شارع ابن هدية - حي الرسالة	4193	أبو نصير
br024@hbtf.com.jo	35.9156900	31.9361400	عمّان - حي نزال - شارع بني ثقيف - بناية رقم 6	4200	حي نزال
br025@hbtf.com.jo	35.8793700	31.9535600	عمّان - عبدون - شارع القاهرة - بناية رقم 94	4208	عبدون
br026@hbtf.com.jo	35.8689198	31.9585398	عمّان - الصويفية - شارع صالح سحيبات - مجمع يارك بلارا	2881	يارك بلارا
br027@hbtf.com.jo	35.876519	31.970456	عمّان - تلاع العلي - شارع وصفي التل (الجاردين) - بناية رقم 27	4224	الجاردين
br030@hbtf.com.jo	35.876519	31.970456	عمّان - أم اديبه - شارع مكة-مجمع الثوابت - بناية رقم 59	4270	أم اديبه
br031@hbtf.com.jo	35.8659870	32.0220890	عمّان - الجبيهة - شارع عبدالله علي اللوزي - بناية رقم 31	4281	الجبيهة
br034@hbtf.com.jo	35.8415600	32.0233600	عمّان - صويلح - شارع الأميرة رانية بنت الحسين - بناية رقم 26	4306	صويلح
br035@hbtf.com.jo	36.0045300	31.8715500	عمّان - سحاب - شارع الأمير حسن - بناية رقم 24	4315	سحاب

البريد الإلكتروني	Coordinates الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06 - 5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br038@hbtf.com.jo	35.968414	31.904805	عمّان - أبو علندا - شارع أسماء بنت سلمة - قرب مجمع أبو حسان وحدات الديسي	4322	أبو علندا
br039@hbtf.com.jo	35.9328500	31.8791700	عمّان - الجوردة - شارع مأدبا - عمارة الوليد - بناية رقم 31	4025	الجوردة
br041@hbtf.com.jo	35.8383500	31.8941200	عمّان - مرزح الحمام - شارع نوبران - دوار الحدّة	4336	مرزح الحمام
br042@hbtf.com.jo	35.8213750	31.8697100	عمّان - مثلث حي الشهيد - مقابل موقع الرياضات	4345	ناعور
br043@hbtf.com.jo	36.1062470	31.8117670	عمّان - الموقر - قرب دوار الشهيد صايل الخريشا	4033	الموقر
br044@hbtf.com.jo	35.8626900	31.9930300	عمّان - تلاع العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 193	4358	تلاع العلي
br045@hbtf.com.jo	36.0075810	31.8525880	عمّان - سحاب - مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية	4365	مدينة الملك عبدالله الثاني
br047@hbtf.com.jo	35.9165294	31.8953718	عمّان - المقابلين - شارع الحريّة - بناية رقم 140	4893	شارع الحريّة
br049@hbtf.com.jo	35.8386250	31.9544150	عمّان - ببادر وادي السير - شارع حسني صوير - بناية رقم 58 بجانب مسجد الشركس	4396	البيادر
br097@hbtf.com.jo	35.9856760	31.7217170	عمّان - مطار الملكة علياء الدولي - قاعة القادمين	4688	المطار
br102@hbtf.com.jo	35.9384010	31.9083080	عمّان - ضاحية الحاج حسن - شارع الصخرة المشرفة - بناية رقم 5	4700	الإداعة
br106@hbtf.com.jo	35.847518	31.983806	عمّان - أم السماق - شارع أوصرة - بناية رقم 17	4720	أم السماق
br109@hbtf.com.jo	35.8841000	31.9410400	عمّان - حديقة بنك الإسكان - عبدون / شارع سعد عبده شموط	3774	Iskan Young
br115@hbtf.com.jo	35.8838660	31.9754450	عمّان - ضاحية الزريبة - شارع عبد الرحمن أبو حسان - مجمع سامربرهيم	4772	الزريبة
br117@hbtf.com.jo	35.8550510	31.9672240	عمّان - شارع عبدالله غوشة - مجمع الحسيني - بناية رقم 55	4888	عبد الله غوشة
br117@hbtf.com.jo	35.8516780	31.9583210	عمّان - البيادر - شارع الملكة زين الشرف - شركة تسويق المنتجات البيروية - بناية رقم 316	3485	حي الروابي
br121@hbtf.com.jo	35.9015100	31.952042	عمّان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي) - بناية رقم 54	4840	زهزان
br122@hbtf.com.jo	35.8669300	31.9874500	عمّان - تلاع العلي - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 194	4905	المدينة المنورة
br123@hbtf.com.jo	35.8369950	31.9801040	عمّان - سيتني مول - طابق البيوك	4040	سيتني مول
br124@hbtf.com.jo	35.8309300	31.9971600	عمّان - شارع الملك عبدالله الثاني - قرب دوار خلد - بناية رقم 185	4848	شارع المدينة المنورة
br131@hbtf.com.jo	35.8941000	31.9193700	ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات - بناية رقم 13	4949	ضاحية الياسمين
br132@hbtf.com.jo	35.8608609	31.9753292	عمّان - شارع مكة - مجمع الحسيني - بناية رقم 141	4959	شارع مكة
br134@hbtf.com.jo	35.8878800	31.9408500	عمّان - تاغ مول - شارع سعد عبده شموط	3800	تاغ مول
br145@hbtf.com.jo	35.8888780	31.9586710	عمّان - الدوار الخامس - شارع رياض المفلح - بناية رقم 7	4511	الخدمات المصرفية الخاصة
br157@hbtf.com.jo	35.8867770	31.8753550	عمّان - طريق المطار - شارع الخدمات - بعد المدارس العالمية 1.7 كم	3470	شارع المطار
br159@hbtf.com.jo	35.8720960	31.9431310	عمّان - دير غيار - شارع الفاشميين - قرب نقابة مغاولي الرشحات الأردنيين	4705	دير غيار

البريد الإلكتروني	Coordinates الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06 - 5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br160@hbtbf.com.jo	35.8441910	31.9679310	عمّان - ضاحية الأمير راشد - شارع الأميرة ثروت بحجاب بناية 85 دوار العيادات الخارجية للمدينة الطبيعية	3838	ضاحية الأمير راشد
br161@hbtbf.com.jo	35.881561	31.956035	عمّان - الصويفية - السوق التجاري - شارع محمود عبيدات	4222	الصويفية
br162@hbtbf.com.jo	35.8140339	31.9921023	عمّان-صوبلج-حي دابوق-مجمع حي تيماء بناية رقم "29" على تقاطع شارع آل البيت مع الرضاه	3799	دابوق
br-165@hbtbf.com	35.907648	32.041170	شفا بدران-شارع العرب-بالقرب من إشارة شفا بدران	4666	شفا بدران
محافظة إربد					
br052@hbtbf.com.jo	35.8556376	32.5570904	إربد - شارع الماشمي- قرب مسجد الماشمي	4927	إربد
br060@hbtbf.com.jo	36.0113300	32.5616000	الرمثا - وسط اليريد - شارع ناصر الطلاق	4486	الرمثا
br060@hbtbf.com.jo	36.0154400	32.5664700	الرمثا - شارع الشهيد وصفي التل - مجمع فواز الزعبي - مقابل مستشفى الرمثا الحكومي	3840	شارع الشهيد وصفي التل/الرمثا
br061@hbtbf.com.jo	35.6097300	32.6100700	الشوبة الشمالية - شارع الملك فيصل	4495	الشوبة الشمالية
br063@hbtbf.com.jo	35.6845380	32.5041140	دير أبي سعيد - شارع الملك حسين	4507	دير أبي سعيد
br064@hbtbf.com.jo	35.8580900	32.5692200	إربد - شارع ححما - مثلث حنينا	4514	ححما
br065@hbtbf.com.jo	35.8838700	32.4877400	إربد - الحصن - شارع إربد عمان	4523	الحصن
br067@hbtbf.com.jo	35.8562031	32.5083375	إربد - ايون - الشارع الرئيسي	4539	أيون
br073@hbtbf.com.jo	35.8479100	32.5546100	إربد - شارع فلسطين - دوار الشهيد وصفي التل	4566	شارع فلسطين
br079@hbtbf.com.jo	35.5984700	32.2753600	الكريمة - الشارع الرئيسي	4535	الكريمة
br080@hbtbf.com.jo	35.8506360	32.5422950	إربد - شارع شفيق ارشيدات	4600	اليرموك
br114@hbtbf.com.jo	36.0209640	32.4996630	إربد - مدينة الحسن الصناعية	4774	مدينة الحسن الصناعية
br120@hbtbf.com.jo	35.8576700	32.5462760	إربد - شارع الملك عبدالله الثاني- دوار القبة	4820	دوار القبة
br136@hbtbf.com.jo	35.8630900	32.5545500	إربد - المنطقة الشرقية - حي الألداس - مجمع الروسان التجاري	3815	شارع الثلاثين/ إربد
br155@hbtbf.com.jo	35.8359890	32.6387640	إربد - مثلث سما الروسان - شارع أم قيس- مقابل بلدية السرو	3434	بني كنانة
محافظة الزرقاء					
br029@hbtbf.com.jo	36.0843900	32.0636600	الزرقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الإسكان - بناية رقم 96	4248	فصر شبيب
br051@hbtbf.com.jo	36.0919600	32.0619400	الزرقاء - الوسط التجاري - شارع السلطان عبد الحميد	4407	الزرقاء
br059@hbtbf.com.jo	36.041623	32.017946	الزرقاء - الرصيفة - شارع الملك حسين - بناية رقم 184	4477	الرصيفة
br066@hbtbf.com.jo	36.0072300	32.0071500	الزرقاء - - محي حطين - شارع الملك حسين - بناية رقم 452	4536	حطين

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع Coordinates		العنوان	هاتف المقسم 06 - 5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br093@hbtf.com.jo	36.0361730	32.0280720	الرصيفة - الجبل الشمالي - شارع الملك عبدالله الثاني - نياية رقم 218	4680	الجبل الشمالي
br101@hbtf.com.jo	36.2726700	32.1320100	الرزقاء - الحليل - الشارع الرئيسي - مقابل محطة الناصر للمحروقات	4693	الحليل
br107@hbtf.com.jo	36.8327800	31.8829200	الأزرق الشمالي - شارع يعقود الرئيسي	4729	الأزرق الشمالي
br108@hbtf.com.jo	36.0746310	32.0779470	الرزقاء - حي معصوم - شارع عبد الحميد شرف - دوار الملك عبدالله الثاني	4736	حي معصوم
br127@hbtf.com.jo	36.2146440	32.0901310	الرزقاء - ساحة البنبوك - المنطقة الحرة	3888	المنطقة الحرة / الرزقاء
br129@hbtf.com.jo	36.0867180	32.0857580	الرزقاء - الزرقاء الجديدة - شارع مكة - مجمع الكندي بلارا	4920	الرزقاء الجديدة
br140@hbtf.com.jo	36.093683	32.044941	الرزقاء - وادي الحجر - طريق الأوتوستراد - منطقة الدوائر الحكومية	3866	أوتوستراد الرزقاء
محافظة البلقاء					
br032@hbtf.com.jo	35.7773680	32.0018230	العفص - العلال - شارع الملك عبدالله الثاني	4291	العفص
br033@hbtf.com.jo	35.7270630	32.0427646	السلط - شارع الأمير حمزة بن الحسين نياية رقم 139	4293	السلط
br046@hbtf.com.jo	35.8418450	32.0764630	مخيم البقعة - مقابل مسجد صالح الدين	4372	البقعة
br057@hbtf.com.jo	35.6213500	32.1839500	دير عال - الصواعدة - شارع أبو عبيدة	4466	دير عال
br062@hbtf.com.jo	35.6212200	31.9002700	الشوبة الجنوبية - شارع السلط - مجمع الدوائر الحكومية	4504	الشوبة الجنوبية
br074@hbtf.com.jo	35.5802040	31.9494930	الكرامة - الشارع الرئيسي	4573	الكرامة
br133@hbtf.com.jo	35.7471000	32.056979	السلط - محفل السلط - إشارة الدبابة - مقابل محطة السلط الشعبية	4983	بوابة السلط
محافظة الكرك					
br084@hbtf.com.jo	35.7035740	31.1851800	الكرك - مبنى البلدية - شارع الزهدة	4636	الكرك
br085@hbtf.com.jo	35.5290940	31.2448670	الكرك - غور المزارعة - المدينة السكنية	4645	الربواتس
br088@hbtf.com.jo	35.7016800	31.0914300	مؤتة - شارع الجامعة	4665	مؤتة
br113@hbtf.com.jo	35.7434600	31.3102500	الكرك - الفصر - الشارع الرئيسي - بجانب متصرفية الفصر	4763	الفصر
br162@hbtf.com.jo	35.7360020	31.1724600	الكرك - الشيبة مقابل مديرية زراعة الكرك	3849	الشيبة
محافظة معان					
br083@hbtf.com.jo	35.7352665	30.1958291	معان - شارع الملك الحسين	4627	معان

البريد الإلكتروني	Coordinates		إحداثيات مواقع الفروع	العنوان	هاتف المقسم 5005555 - 06 الرقم الفرعي	اسم الفرع	
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude					
br086@hbtf.com.jo	35.4806600	30.3209800	وادي موسى - الشارع الرئيسي - دوار الشهيد	4652	البيراء		
br087@hbtf.com.jo	35.5417700	30.5191800	الشوك - جبل - الشارع الرئيسي	4659	الشوك		
br137@hbtf.com.jo	35.7982920	30.5948240	معان - بلدية الحسينية - مبنى بلدية الحسينية	3850	الحسينية		
محافظة مادبا							
br056@hbtf.com.jo	35.791768	31.719388	مادبا - شارع محيرية تربية مادبا-قرب الكنيسة الانجيلية	4971	مادبا		
محافظة المفرق							
br054@hbtf.com.jo	36.2087720	32.3430160	المفرق - شارع الملك طلال	4444	المفرق		
محافظة عجلون							
br053@hbtf.com.jo	35.751298	32.332982	عجلون - شارع القلعة - مقابل مبنى البلدية	4433	عجلون		
br072@hbtf.com.jo	35.7042490	32.2981500	عجلون - حفزجة - الشارع الرئيسي	3930	حفزجة		
محافظة الطفيلة							
br082@hbtf.com.jo	35.6057000	30.8369100	الطفيلة - الشارع الرئيسي	4618	الطفيلة		
br089@hbtf.com.jo	35.9728800	30.8555400	الحسا - المدينة السكنية - السوق النجاشي الجديد	4672	الحسا		
محافظة العقبة							
br081@hbtf.com.jo	35.0019094	29.5260041	العقبة - شارع الكوريش	4605	العقبة		
br081@hbtf.com.jo	35.0156300	29.5438900	العقبة - مبنى شويخ مول	4991	شويخ مول		
محافظة جرش							
br055@hbtf.com.jo	35.8949380	32.2821420	جرش-دوار القيروان -شارع وصفي النش-جانب مطاعم وجلسات يا هلا	4448	جرش		
الفرع المتقلة							
br158@hbtf.com.jo	هذا الفرع يخدم كافة مناطق المملكة					4554	الفرع المتقل الثاني

دليل الفروع الخارجية

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
فروع فلسطين			
info.pal@hbtf.com.jo	رام الله / شارع القدس - عمارة باديكو هاوس - ص ب 1473	+ 970 2 2945500	الإدارة الإقليمية - فلسطين
b7401@hbtf.com.jo	رام الله / شارع البريد - عمارة ركب / ص. ب 1473	+ 970 2 2945500	رام الله
b7402@hbtf.com.jo	غزة / شارع الشهداء - برج فلسطين / ص. ب 5010	+ 970 8 2826322	غزة
b7403@hbtf.com.jo	نابلس / دوار الحسين-عمارة الحواري / ص.ب 1660	+ 970 9 2386060	نابلس
b7404@hbtf.com.jo	الخليل / شارع وادي النخاع - دوار المنارة / ص.ب 285	+ 970 2 2250055	الخليل
b7405@hbtf.com.jo	الخليل / حلدول / الشارع الرئيسي - الذروة - مقابل محكمة صلح حلدول وغرفة تجارة شمال الخليل - حلدول ص.ب 1 مكتب بريد حلدول	+ 970 2 2299602	حلدول
b7406@hbtf.com.jo	رام الله / بيزرنت - الشارع العام - بحوار الدوار الرئيسي / ص.ب 40	+970 2 2945500	بيزرنت
b7407@hbtf.com.jo	غزة / خان يونس- دوار أبو حميد - شارع جلال / ص.ب 7073	+970 8 2079401	خان يونس
b7408@hbtf.com.jo	جنين / شارع أبو بكر / ص.ب 50	+ 970 4 2505223	جنين
b7409@hbtf.com.jo	بيت لحم / شارع المهدي - سيتي سنتر / ص.ب 30	+970 2 2740375	بيت لحم
b7410@hbtf.com.jo	الخليل / يطا - شارع رةعة - بحوار مركز الأمن	+ 970 2 2273301	يطا
b7411@hbtf.com.jo	رام الله / ترمسعييا - مجمع أبو رسلان التجاري / ص.ب 4	+ 970 2 2805263	ترمسعييا
b7412@hbtf.com.jo	الخليل / الظاهرية - قرب مركز أمن الظاهرية	+ 970 2 2266779	الظاهرية
b7413@hbtf.com.jo	رام الله / شارع القدس - عمارة باديكو هاوس - ص ب 1473	+ 970 2 2945500	الماصيون
b7415@hbtf.com.jo	طولكرم / شارع جامعة القدس المفتوحة بجانب مطعم KFC	+970 9 2696662	طولكرم
b7414@hbtf.com.jo	نابلس / شارع الشهيد ياسر عرفات بجانب كنيسة البشارة	+970 9 2353612	رفحيا
فرع البحرين			
bahrain@hbtf.com.jo	البحرين - مركز المنامة - شارع الحكومة / ص.ب 5929	+973 17 225227	فرع البحرين

دليل البنوك والشركات التابعة

البنوك التابعة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا

العنوان	الهاتف	اسم الفرع
دمشق - السبع بحرات - شارع الباكستان / حطب 10502 البريد الإلكتروني: info@ibtf.com.sy الموقع الإلكتروني: www.ibtf-sy.com	+963 11 23880000	الادارة العامة
دمشق - السبع بحرات - شارع الباكستان - مقبل مظهر المزار	+963 11 4430040	
دمشق - شارع الفردوس جانب محافظة دمشق / مكاتب إدارية	+963 11 23259	الفردوس
دمشق - الشريسية مقبل المركز الثقافي العربي / مكاتب إدارية	+963 11 3349828	الشريسية
دمشق - ساحة الحجاز	+963 11 2260500	الحجاز
دمشق - شارع الباكستان - مقبل مطعم المزار	+963 11 23880000	الباكستان
دمشق - شارع البرية - ساحة البرية / معلق (تعلق أعمال)	+963 11 6376400	البرية
دمشق - اوستاد دحا - مول التاون سنتر - طابق أرضي	+963 950009001	حوش يالاس-تاون سنتر
دمشق - مشروع دحر - سوق الشام المركزي	+963 11 3123505	مشروع دحر
دمشق - ساحة الحريقة	+963 11 2260222	الحريقة
ريف دمشق - حرمان - ساحة الرزيس	+963 11 5615020	حرمان
دمشق - برج الروس / معلق (تعلق أعمال)	+963 11 4430195	فصاع
دمشق - المرز - مقبل نادي الجلمه	+963 11 6117164	المرز
دمشق - كورنيش البحارة	+963 11 4434210	البحارة
الربداني - شارع المحطة - مقبل نقابة المهندسين / معلق (تعلق أعمال)	+963 11 7111792	الربداني
دمشق - مساكن بيزة - مقبل مشفى حاميتا	+963 11 5117774	مساكن بيزة
دمشق - أبو رمانة - مقبل حديقة المحفج	+963 11 3348717	أبو رمانة
حمص - مبنى خزانة ثقافة المهندسين	+963 31 2485978	حمص
طرطوس - شارع المصارف	+963 43 2321355	طرطوس المصارف
طرطوس - شارع الزوره	+963 43 2325912	طرطوس الزوره
حلب - شارع الملك فيصل	+963 21 2212040	حلب الملك فيصل
حلب - فندق الشيراتون	+963 21 2125301	حلب الشيراتون
حلب - الجميلية / معلق (تعلق أعمال)	+963 21 2231945	الجميلية
حلب - المدينة الصناعية - الشيخ نجار / معلق (تعلق أعمال)	+963 21 4712860	الشيخ نجار
حلب - شهباء مول / معلق (تعلق أعمال)	+963 21 2520092	شهباء مول
دحا - شارع هنانو / معلق (تعلق أعمال)	+963 15 210291	دحا
حماة - شارع العامين	+963 33 2243100	حماة
حماة - محدة - شارع عيادة شعاع - بجانب نادي محدة الرياضي	+963 33 4731071	محدة
الحسكة - ساحة الرزيس - شارع صالح الدين / معلق (تعلق أعمال)	+963 52 316543	الحسكة
اللاذقية - شارع بغداد	+963 41 2559373	اللاذقية
السويداء - ساحة تشرين جانب مجمع الأميين	+963 16 322191	السويداء
القامشلي - دوار الفولحي / معلق (تعلق أعمال)	+963 52 431789	القامشلي
دير الزور - الشارع العام - مقبل سينما الكندي / معلق (تعلق أعمال)	+963 51 241800	دير الزور

بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الجزائر

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم البنك
housingbank@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واد - دالي إبراهيم الموقع الإلكتروني: www.housingbankdz.com	+213 (0) 23 31 29 29	البنك العامة
Agence-101@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واد - دالي إبراهيم	+213 (0) 23 31 29 27	فرع دالي إبراهيم
Agence-102@housingbankdz.com	الجزائر - 61 شارع العربي اتيسي بلدية البلدية	+213 (0) 25 21 30 19	فرع البلدية
Agence-103@housingbankdz.com	الجزائر - 10 شارع تعاونية الباهية / حي السلام - وهران	+213 (0) 41 23 02 70	فرع وهران
Agence-104@housingbankdz.com	الجزائر - 20 شارع أول نوفمبر 1954 - سطيف	+213 (0) 36 53 85 85	فرع سطيف
Agence-105@housingbankdz.com	الجزائر - 59 شارع محمد خميستي - دار البيضاء	+213 (0) 23 61 45 44	فرع الدار البيضاء
Agence-106@housingbankdz.com	الجزائر - تجرئة كريمة بلقاسم التعاونية العقارية 45 مسكن - بجاية	+213 (0) 34 11 33 51	فرع بجاية
Agence-107@housingbankdz.com	الجزائر - لوش نهج حمو بلحاج مصطفى رقم 06 سحدي مدروك - قسنطينة	+213 (0) 31 74 02 30	فرع قسنطينة
Agence-108@housingbankdz.com	الجزائر - مجمع العقار 206 القسم 10 بلدية الرويبة	+213 (0) 23 85 57 01	فرع رويبة
Agence-109@housingbankdz.com	الجزائر - منطقة المنشئ الصناعية مشروع 484/648 إسكان ترويجي مجموعة رقم 278 مجمع 273 ميني - باتنة	+213 (0) 33 81 54 52	فرع باتنة

بنك الأردن الدولي / لندن

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم البنك
info@jordanbank.co.uk	Almack House King Street 26-28 London SW1Y 6QW Website: www.jordanbank.co.uk	+44 20 3 144 0200	بنك الأردن الدولي

الشركات التابعة

شركة المركز المالي الدولي			
البريد الإلكتروني	الموقع الإلكتروني	العنوان	اسم الشركة
info@ifc.com.jo	www.ifc.com.jo	الشميساني - مجمع بنك الإسكان - الطابق الثاني / ص.ب 940919 عمان - 11194	المركز المالي الدولي
			الهاتف +962 6 5696724

الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي			
البريد الإلكتروني	الموقع الإلكتروني	العنوان	اسم الشركة
slc@hbtf.com.jo	www.slcjo.com	أم أذية - شارع سعد بن أبي وقاص - مبنى بنك الإسكان للتجارة والتمويل بجانب محطة وقود جوبترول / ص.ب 1174 عمان - 11118	الإدارة العامة
		أردن- شارع الملك عبدالله الثاني- دوار القبة- عمارة بنك الاسكان	فرع أربد
		العقبة_ شارع الملك حسين (الكوريش) - مجمع بنك الاسكان	مكتب العقبة
			الهاتف +962 6 5521230
			+962 2 7250308
			+962 3 2033428
			التمهينة للتأجير التمويلي

مكاتب التمثيل

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم المكتب
hbtfli@hbtf.com.jo	طرابلس - برج طرابلس - البرج الأول - الطابق 15 - مكتب 155 / ص.ب 91270	+ 218 213350610	طرابلس / ليبيا
hbtfAbudhabi@hbtf.com.jo	الإمارات العربية المتحدة- أبو ظبي - شارع الشيخ خليفة- بناية معالي جمودة بين علي - الطابق 12 - مكتب 1201 / ص.ب 44768	+971 2 6268855	أبو ظبي / الإمارات
Hal-aani@hbtf.com.jo	بغداد - شارع العراصات المقدية - مدنة رقم 929 شارع 30 - رقم البناية 133 شقة رقم 29/133 حي بابل	+964 7901328647	بغداد / العراق

info@hbtf.com.jo
www.hbtf.com



هاتف الإدارة العامة، +962 6 5005555
فاكس: +962 6 (5691675 - 5678121)
هاتف مركز الخدمة الهاتفية (إسكان 7/24) والبنك الناطق:
+962 6 5200400 أو 080022111
سورفت: HBHOJOAXXXX



الإدارة العامة
عمان - الشمساني - شارع الأمير شاكربن زيد
ص ب (7693) عمان 11118 - المملكة الأردنية الهاشمية

