

ANNUAL REPORT

التقرير السنتوي



hbtf.com

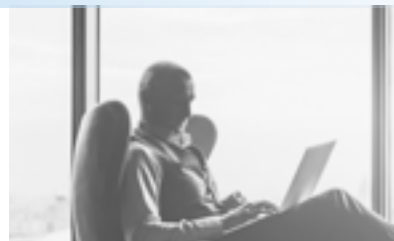
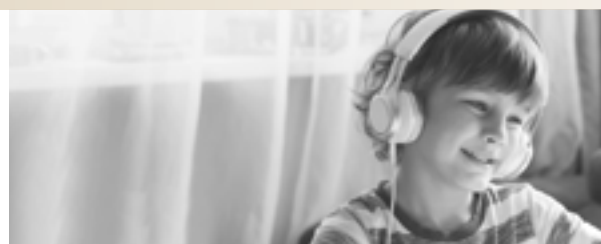






ANNUAL REPORT

التقرير
السنوي





بنك الإسكان للتجارة والتمويل

The Housing Bank for Trade & Finance

تقرير مجلس الإدارة التاسع والأربعين

عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022

الإدارة العامة

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

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

هاتف: (5005555) 009626

مركز الخدمة الهاتفية: (5200400) 009626

الهاتف المجاني: 080022111

فاكس: (5690207) 009626

سويفت: HBHOJOAXXX

info@hbtbf.com.jo

www.hbtbf.com



حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم

المحتويات

التقرير السنوي

49



18

كلمة الرئيس
التنفيذي

16

كلمة رئيس
مجلس الإدارة

10

مجلس
الإدارة

48

خطة البنك
لعام 2023

28

أنشطة
البنك

20

تحليل الأداء
المالي لعام 2022

232

بيانات
الإفصاح

216

تقرير
الحوكمة

50

البيانات المالية
المجمعة

302

دليل
البنوك
والشركات التابعة

296

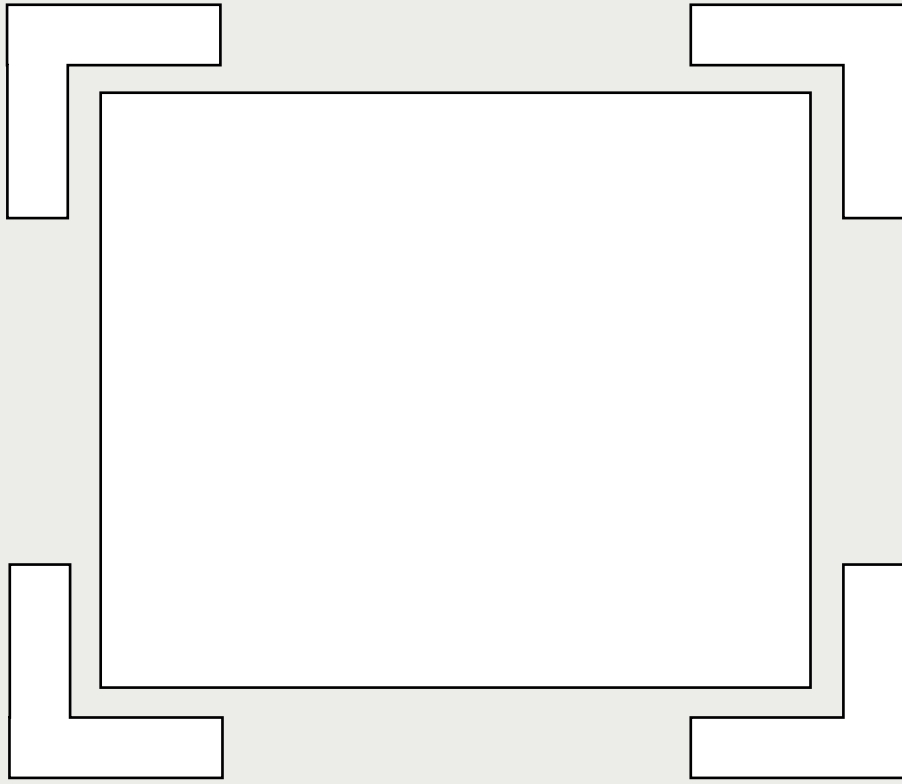
دليل
الفروع المحلية
والفروع الخارجية

284

الهيكل التنظيمية
للبنك والبنوك
والشركات التابعة

01

مجلس الإدارة



ادج | EDGE

صممنا برنامج Edge لخدمة كبار عملاء بنك الإسكان والذي يهدف إلى تقديم الخدمات والحلول المصرفية بمستوى رفيع من الرفاهية، وبوجود مدير علاقة متخصص يتولى إدارة جميع حسابات العميل وتقديم المشورة المصرفية له.



مجلس الإدارة



السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب
رئيس مجلس الإدارة



السيد خالد ماجد محمد النعيمي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي
ممثل بنك قطر الوطني



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



السيد محمد علي عبدالله الضراط
ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز
العجيل
ممثل الهيئة العامة للاستثمار/
دولة الكويت



السيدة مريم محمد علي الكواري
ممثل بنك قطر الوطني



الدكتور حمزة أحمد خليفة جرادات
ممثل المؤسسة العامة
للضمان الاجتماعي / الأردن



السيد فادي خالد مفلح العلاونة
ممثل المؤسسة العامة
للضمان الاجتماعي / الأردن



السيد مختار الهادي امحمد الطويل
ممثل المصرف الليبي الخارجي



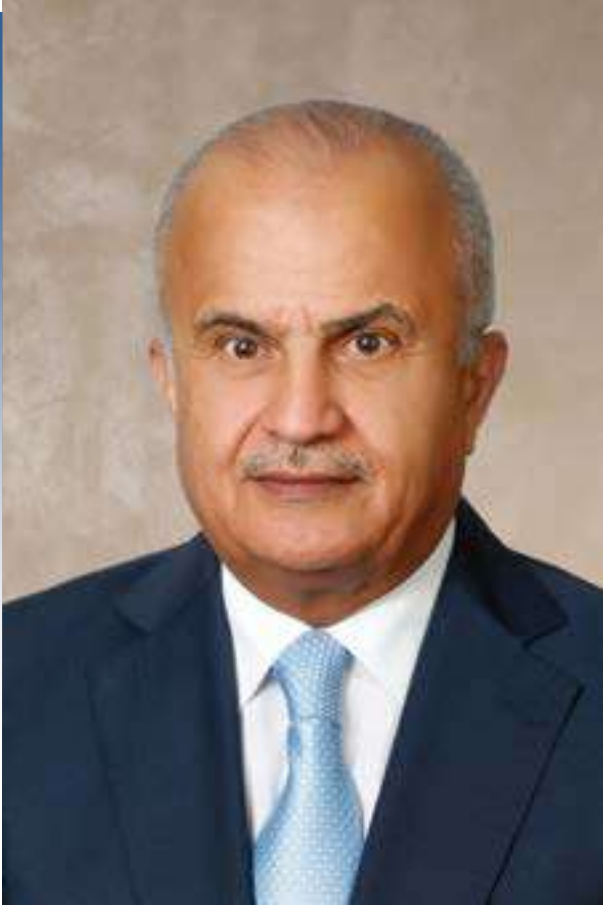
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله
الغارسي
مستقل



السيد فوزي يوسف عبد المحسن
الحنيف
مستقل



السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر
مستقل



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

يسرني أن أستعرض وإياكم التقرير السنوي التاسع والأربعين في مسيرة مجموعة بنك الإسكان والذي يشمل أهم الإنجازات التي شهدتها البنك خلال العام 2022، إلى جانب البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في الحادي والثلاثين من شهر كانون الأول 2022، وخطة عمل البنك لعام 2023. لقد كان هذا العام إيجابياً وعلامة أخرى بارزة في مسيرة بنك الإسكان الناجحة، حيث حقق البنك أرباحاً مكنته من الحفاظ على متانة وقوة مركزه المالي، ومن احتواء التحديات المحلية والخارجية وتداعيات التطورات الدولية العامة التي لا تزال تلقي بظلالها على الصناعة والاقتصاد في المملكة والعالم، ومواصلة سيره بخطى وثيقة نحو البناء على ما تم إنجازه بالاحتكام لأسس الحاكمية الرشيدة في الإدارة، والتي تضمن الحفاظ على النسق التصاعدي في الأداء والنتائج.

وقد تمكنت مجموعة البنك من زيادة الأرباح الصافية لتصل إلى 132.4 مليون دينار لعام 2022، مقابل 110.1 مليون دينار تم تحقيقها خلال العام 2021، أي بنسبة نمو بلغت 20.2%، كما حقق البنك إنجازات متميزة في البنود الرئيسية لقائمة المركز المالي، إذ ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 8.2% ليصل إلى 4.3 مليار دينار كما في نهاية عام 2022، إلى جانب ارتفاع ودائع العملاء بنسبة 2.0% لتصل إلى 5.3 مليار دينار. إضافة إلى تعظيم العائد على حقوق المساهمين الذي ارتفع إلى 10.7% بنهاية العام 2022 مقابل 9.3% لعام 2021.

إن تحقيق هذه النتائج الإيجابية يعتبر تأكيداً على النهج الاستراتيجي الشامل والمرن المتبع لدى المجموعة، والمرتكز على مفهوم الاستدامة والتطوير المستمر المواكب لروح العصر الرقمي والمنسجم مع المتطلبات والاحتياجات.

ونجدد التزامنا تجاه تنمية مجتمعنا المحلي، حيث واصلنا دعم ورعاية العديد من الفعاليات الاجتماعية والتعليمية والرياضية والإنسانية والخيرية، وتقديم كافة أوجه الدعم والمساندة للأنشطة الهادفة إلى المحافظة على البيئة.

وفي ضوء النتائج المالية المتحققة، أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة لمساهمي البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 25% من القيمة الاسمية للسهم عن العام 2022.

وفي الختام، يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في بنك الإسكان أن أتوجه بالشكر الجزيل إلى السادة البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية الأردنية على إدارتهم الرشيدة وتوجيهاتهم البناءة ومتابعتهم المستمرة من أجل ضمان استقرار وسلامة القطاع المصرفي الأردني. كما أتوجه إلى جميع مساهميننا الأفاضل بجزيل الشكر والتقدير على ولائهم ودعمهم للبنك، والشكر موصول لعملاء البنك الأعزاء على ثقتهم الغالية التي يولونها لنا والتي كانت على الدوام مصدر فخر واعتزاز لنا، ومحفزاً لمواصلة العمل للحفاظ على المكانة المرموقة التي يتمتع بها البنك.

ولا يفوتني أن أعرب عن خالص شكري وتقديري للإدارة التنفيذية ولجميع موظفي البنك على جهودهم وتفانيهم في العمل وما يبذلونه من جهود مستمرة لتحقيق هذه النتائج المتميزة وتعزيز مكانة البنك على كافة الصعد.

وفقنا الله في خدمة بلدنا الغالي في ظل قيادة حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين، راعي مسيرة البناء والتحديث، حفظه الله ورعاه.

والله وليّ التوفيق،،،

عبد الإله الخطيب

رئيس مجلس الإدارة



كلمة الرئيس التنفيذي

حضرات المساهمين الكرام،

يطيب لي أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي التاسع والأربعين لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل المتضمن لأهم الإنجازات التي حققتها المجموعة خلال العام 2022، حيث تمكنت من تحقيق أداء قوي يؤكد متانة وضع البنك المالي ومكانته الراسخة في القطاع المصرفي الأردني.

كان عام 2022 عاماً استثنائياً بالنسبة لنا، إذ تمكنا من تحقيق أرباح صافية بلغت 132.4 مليون دينار وبنسبة نمو 20.2%، وسجل إجمالي الدخل المتأتي من العمليات البنكية الرئيسية ارتفاعاً بنسبة 6.5% ليصل إلى 378.0 مليون دينار، مقارنة مع 355.0 مليون دينار تم تحقيقه خلال عام 2021، فيما سجلت الأرباح التشغيلية ارتفاعاً قوياً بنسبة 8.3% مقارنة مع ما تم تحقيقه خلال عام 2021، لتصل إلى 212.9 مليون دينار.

كما حققنا إنجازات متميزة في البنود الرئيسية لقائمة المركز المالي، إذ ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 8.2% ليصل إلى 4.3 مليار دينار كما في نهاية عام 2022، إلى جانب ارتفاع ودائع العملاء بنسبة 2.0% لتصل إلى 5.3 مليار دينار، إضافة إلى المحافظة على متانة القاعدة الرأسمالية للبنك؛ حيث بلغ إجمالي حقوق الملكية 1.3 مليار دينار، فيما بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.7% كما في نهاية عام 2022، وهي أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل.

وقد استطعنا تحقيق هذه النتائج مع مواصلة العمل بالسياسة المتحفظة تحسباً لمواجهة أية ظروف أو تحديات، حيث تم خلال العام 2022 رفع نسبة تغطية مخصصات المرحلة الثالثة للديون غير العاملة في مجموعة البنك حتى تجاوزت مستوى 100%، في الوقت الذي عززنا فيه نسبة تغطية مخصصات الديون العاملة والمصنفة ضمن المرحلة الثانية، من خلال تسجيل المزيد من المخصصات الإضافية التحوطية إزاءها، مما أدى إلى زيادة نسبة تغطيتها لتتجاوز مستوى 40% من إجمالي مديونيات المرحلة الثانية كما في نهاية عام 2022، وتعد هذه النسبة من أفضل النسب على مستوى بنوك المنطقة ككل.

وسنواصل تطبيق المبادرات والمشاريع الاستراتيجية خاصة تلك المتعلقة بتحول البنك الرقمي، الأمر الذي سيؤدي إلى المزيد من التنويع والتميز والتكامل فيما يتم تقديمه من منتجات وحلول وخدمات من خلال مختلف القنوات الرقمية المتطورة، لتلبية متطلبات العملاء ورعايتهم وتقدير ثقتهم بالبنك.

وكلية ثقة في قدرة البنك على مواصلة تحقيق المزيد من النمو والتطور مستقبلاً، وتقديم أحدث التطبيقات الالكترونية والرقمية بالقياس مع أفضل الممارسات المصرفية المعمول بها عالمياً، وبما يليق بمكانة البنك المتقدمة في السوق المصرفية الأردنية، وإيرته الممتد على مدار خمسة عقود، متطلعاً للمضي قدماً نحو انطلاقة جديدة في مختلف جوانب ومجالات عمل البنك مع دخوله لعقده السادس خلال العام الحالي 2023.

ويسرني بهذه المناسبة أن أقدم بالشكر والتقدير لكافة المؤسسات الرسمية وأخص بالذكر البنك المركزي الأردني على دعمه المتواصل لتعزيز أداء القطاع المصرفي الأردني وهيئة الأوراق المالية الأردنية على حسن إدارتها واجراءاتها لتعزيز النمو الاقتصادي.

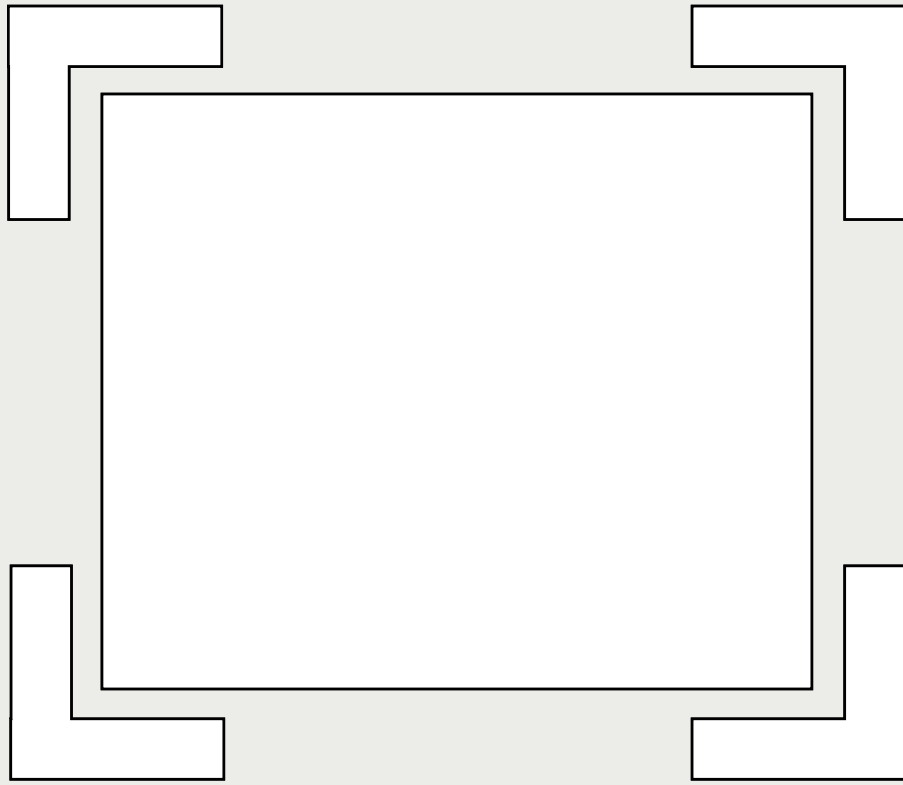
وفي الختام لا يسعني إلا التعبير عن تقديري وشكري لأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المستمر وتوجيهاتهم السديدة، والشكر الجزيل لكل عضو من فريق عملنا، على كل ما يقدموه في سبيل نمو وازدهار مؤسستنا وبما يمكنها من الاسهام بفعالية في تحقيق التنمية المستدامة لاقتصاد بلدنا العزيز، في ظل قيادة حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

والله وليّ التوفيق،،،

عمّار الصفدي
الرئيس التنفيذي

02

تحليل الأداء المالي لعام 2022



ISKAN^{PLUS}
إسكان بلس

أطلقنا برنامج إسكان بلس iskan plus حصرياً لعملائنا المميزين، لنقدم لهم مستوى مميز من الخدمات البنكية؛ من خلال مجموعة متنوعة من المزايا والحلول التي تسهل إنجاز معاملاتهم البنكية وتختصر عليهم الوقت والجهد.



أهم المؤشرات المالية لمجموعة بنك الإسكان (2018 - 2022)

المبالغ بملايين الدنانير*

2022	2021	2020	2019	2018	البيان / السنة
8,458.6	8,245.3	8,306.0	8,439.2	8,300.0	مجموع الموجودات
5,318.0	5,213.2	5,466.5	5,810.5	5,873.8	ودائع العملاء
4,271.0	3,946.9	4,107.4	4,158.8	4,255.4	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,200.9	1,155.1	1,100.8	1,068.3	1,026.2	صافي حقوق المساهمين
197.6	163.1	77.7	132.2	132.0	الأرباح قبل الضريبة
132.4	110.1	42.5	83.7	94.5	الأرباح بعد الضريبة
**78.75	63.00	37.80	-	47.30	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.411	0.335	0.116	0.257	0.287	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة EPS (دينار)
**0.250	0.200	0.120	-	0.150	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
3.650	3.700	3.000	5.480	8.370	سعر السهم في نهاية العام (دينار)
% 10.69	% 9.26	% 3.72	% 7.60	% 8.61	معدل العائد على حقوق الملكية (ROE)
% 1.59	% 1.33	% 0.51	% 1.00	% 1.15	معدل العائد على الموجودات (ROA)
% 121.0	% 131.0	% 127.0	% 128.0	% 124.0	نسبة السيولة القانونية

* الدينار الأردني = 1.4104 دولار أمريكي

** أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2022 بنسبة 25% من القيمة الاسمية للسهم.

تحليل نتائج الأعمال

بالرغم من التحديات المحلية والخارجية وتداعيات التطورات على الساحة الدولية، فقد كان لسياسة مجموعة بنك الإسكان الحصيفة في إدارة المخاطر أثراً كبيراً في تحسين كفاءة عملياتها التشغيلية على صعيد كافة قطاعات الأعمال، ليرتفع إجمالي الدخل المتأثري من العمليات البنكية الرئيسية بنسبة 6.5% ليصل إلى 378 مليون دينار، مقارنة مع 355 مليون دينار للعام 2021، فيما سجلت الأرباح التشغيلية ارتفاعاً نسبته 8.3% مقارنة مع ما تم تحقيقه خلال عام 2021، لتصل إلى 212.9 مليون دينار.

ومحصلة لذلك؛ ارتفع صافي أرباح مجموعة بنك الإسكان بعد المخصصات والضرائب من 110.1 مليون دينار عام 2021 إلى 132.4 مليون دينار عام 2022، أي بنمو نسبته 20.2%، لتؤكد هذه النتائج الاستثنائية مرونة نموذج أعمال البنك وقدرته على تحقيق أقصى استفادة من الفرص المتاحة في كافة الظروف.

كما استمرت المجموعة خلال العام 2022 في إتباع سياستها المحافظة لبناء احتياطات إضافية للخسائر الائتمانية المحتملة كإجراء وقائي لحماية البنك من أي تأثيرات سلبية على محفظة التسهيلات، إذ تم رفع نسبة تغطية مخصصات المرحلة الثالثة للديون غير العاملة في مجموعة البنك حتى تجاوزت مستوى 100%، في الوقت الذي تم فيه تعزيز نسبة تغطية مخصصات الديون العاملة والمصنفة ضمن المرحلة الثانية، من خلال تسجيل المزيد من المخصصات الإضافية التحوطية إزاءها، مما أدى إلى زيادة نسبة تغطيتها لتتجاوز مستوى 40% من إجمالي مديونيات المرحلة الثانية كما في نهاية عام 2022، وتعد هذه النسبة من أفضل النسب على مستوى بنوك المنطقة ككل.

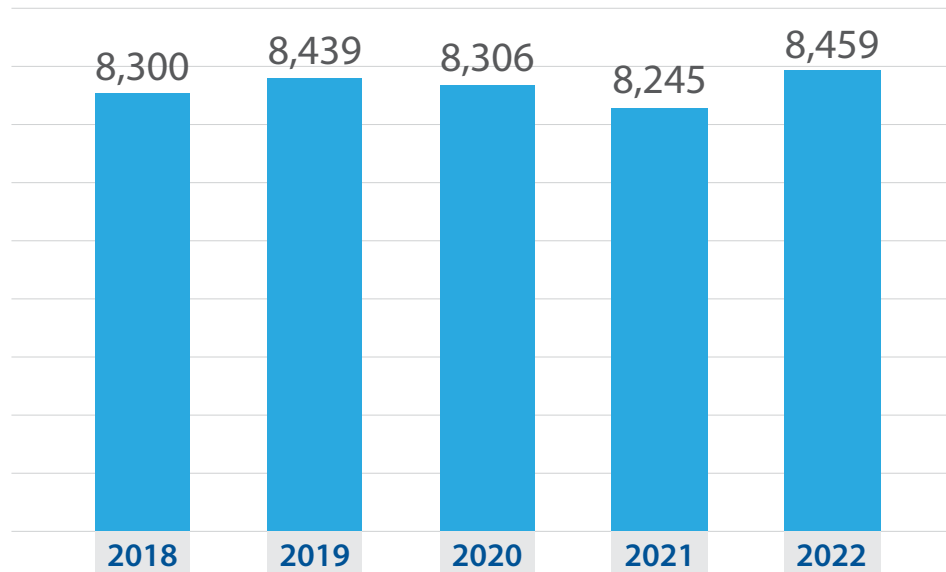
تحليل المركز المالي

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، إذ بلغ إجمالي موجودات مجموعة بنك الإسكان 8.5 مليار دينار في نهاية عام 2022 مقابل 8.2 مليار دينار في نهاية عام 2021، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك ما نسبته 12.1 % من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الأردني كما في نهاية العام 2022.

ويوضح الرسم البياني أدناه تطور إجمالي موجودات البنك خلال الأعوام (2018 – 2022):

تطور إجمالي الموجودات

مليون دينار



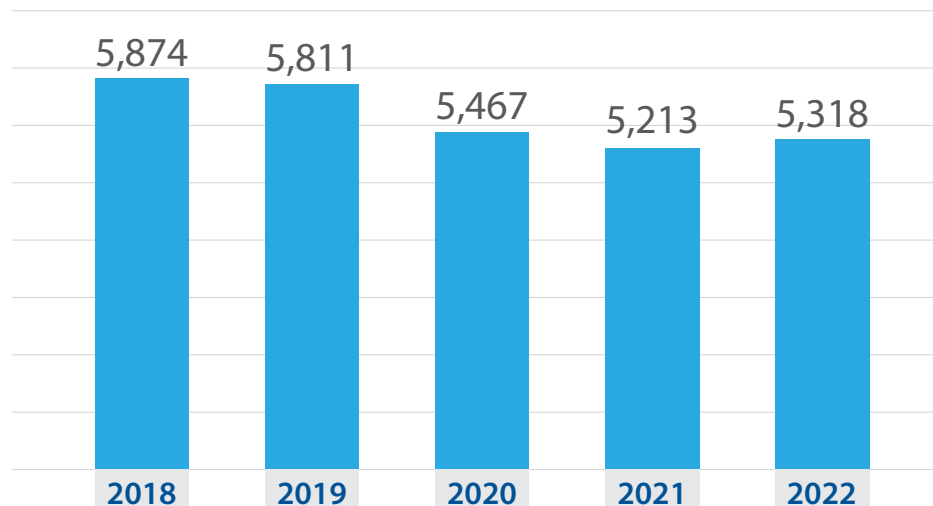
ودائع العملاء

تمكنت مجموعة بنك الإسكان بفضل المكانة المرموقة التي تتمتع بها في الأسواق المصرفية التي تتواجد فيها من تحقيق معدلات نمو إيجابية في ودائع العملاء، حيث بلغ إجمالي ودائع العملاء في نهاية العام 2022 ما مقداره 5.3 مليار دينار مقابل 5.2 مليار دينار في نهاية عام 2021، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي الأردني ما نسبته 10.5 %.

ويوضح الرسم البياني أدناه تطور أرصدة ودائع عملاء البنك خلال الأعوام (2018 – 2022):

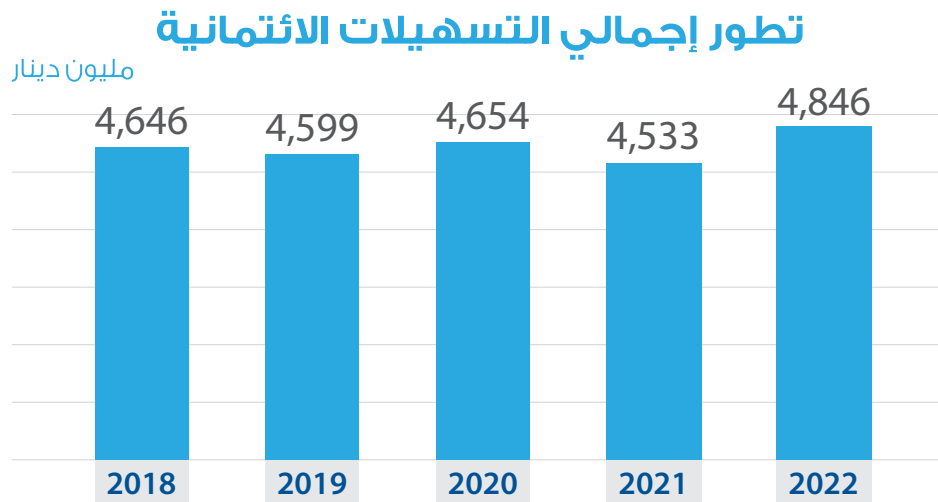
تطور إجمالي ودائع العملاء

مليون دينار



التسهيلات الائتمانية

سجل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال عام 2022 ارتفاعاً مقداره حوالي 0.3 مليار دينار ونسبته 6.9% عن رصيد نهاية عام 2021 ليصل إلى 4.8 مليار دينار في نهاية عام 2022، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي التسهيلات الائتمانية لدى القطاع المصرفي الأردني ما نسبته 11.5%. ويوضح الرسم البياني أدناه تطور أرصدة إجمالي التسهيلات الائتمانية خلال الأعوام (2018 – 2022):



حقوق الملكية

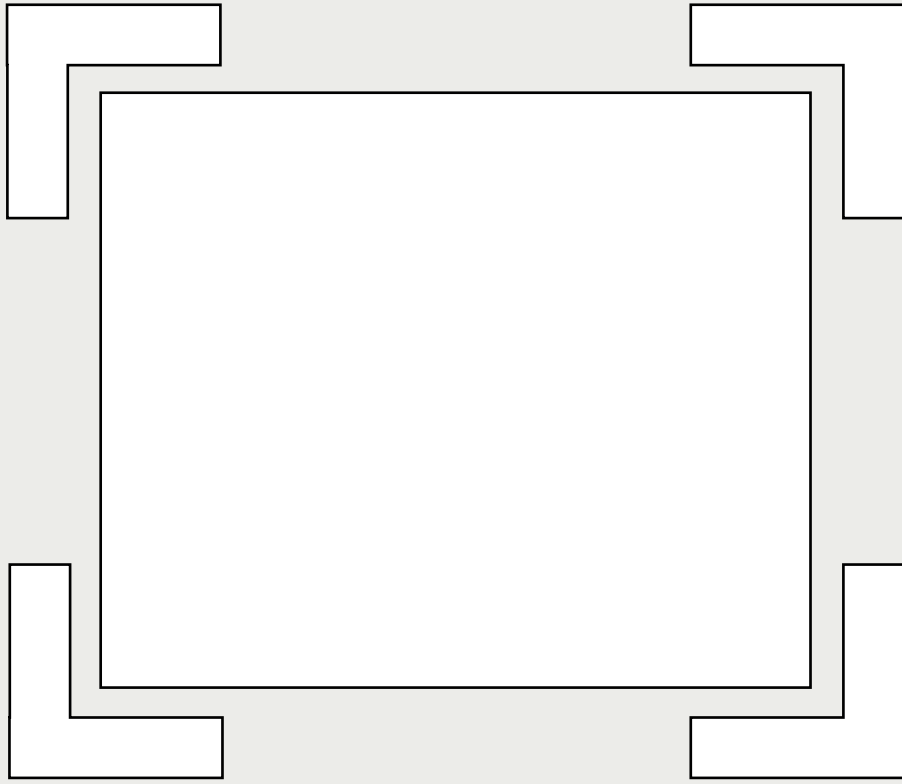
واصلت مجموعة بنك الإسكان مع نهاية العام 2022 تحقيق نمو مستدام في إجمالي حقوق المساهمين، حيث ارتفعت بنسبة 3.5% لتصل إلى 1.3 مليار دينار، كما ارتفع معدل العائد على حقوق الملكية إلى 10.7% بنهاية العام 2022 مقابل 9.3% لعام 2021.

نسبة السيولة القانونية ونسبة كفاية رأس المال

تعكس مؤشرات الأداء التي حققتها مجموعة بنك الإسكان متانة وسلامة وضعها المالي، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.7%، فيما بلغت نسبة السيولة القانونية 121% وهما أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل.

03

أنشطة البنك



حساب مستقبلي

خصصنا حساب مستقبلي لعملائنا من الأطفال دون سن 18 عام، لمنحهم فرصة مميزة لتجربة التعاملات المصرفية وفهم مبدأ الادخار، مع إمكانية ربح العديد من الجوائز القيمة، بالإضافة إلى تخصيص فرع بمزايا حصرية لهم.



الأعمال المصرفية للأفراد

شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي

تركزت جهود البنك خلال العام على تحسين كفاءة فروعها في المملكة الأردنية الهاشمية وفي الأسواق الأخرى التي يعمل بها، إذ شهد العام دمج بعض فروع البنك لرفع مستوى الكفاءة التشغيلية لهذه الفروع وتخفيض الكلف، إضافة إلى استمراره في تحسين المظهر العام لفروعه القائمة.

وواصل البنك الحفاظ على مكانته الرائدة في السوق المصرفية المحلية خلال العام من خلال امتلاكه لأكبر شبكة فروع مصرفية في السوق الأردني بلغ عددها 104 فروع و5 مكاتب منتشرة في جميع مناطق المملكة بما فيها فرع متنقل وفرع خاص للأطفال، ويدعم هذه الفروع شبكة أجهزة صراف آلي تعد من الأكبر في المملكة بلغ عددها 221 جهازاً، بما فيها الأجهزة المتنقلة التي تقوم بتقديم الخدمات المصرفية للمناطق غير المخدومة مصرفياً.

إضافة إلى ما سبق، يقدم البنك خدماته المصرفية المسائية من خلال 6 فروع ومكاتب متواجدة في مراكز التسوق التجارية (المولات) بهدف تمكين المتسوقين وزوار هذه المولات من إنجاز معاملاتهم المصرفية المختلفة.

بطاقات الإسكان



استكمالاً لمسيرته الناجحة في سوق البطاقات (بطاقات الدفع المباشر والبطاقات الائتمانية والبطاقات الافتراضية)، واصل البنك تعزيز خدمات وميزات البطاقات لتحفيز استخدامها من قبل العملاء والتمتع بالمزايا التي توفرها لحامليها وذلك من خلال الحملات الترويجية. وخلال العام أطلق البنك وبالتعاون مع شركة Visa العالمية حملة ترويجية لبطاقته الائتمانية بعنوان "بنك الإسكان جوول وفعل" بحيث يتيح لعملائه فرصاً للفوز بباقة متنوعة من الجوائز القيمة أبرزها حضور مباريات كأس العالم FIFA قطر 2022.

وسعى البنك من خلال الحملة إلى تشجيع عملائه الحاليين والجدد على إصدار واستخدام بطاقات Visa بنك الإسكان الائتمانية كوسيلة سهلة عند تنفيذ مشترياتهم عبر نقاط البيع المحلية والدولية وعبر الإنترنت، وتقديم قيمة أفضل خلال تسوقهم لدى أي من المحلات المشمولة بالحملة بما يتناسب مع احتياجاتهم ومتطلباتهم.

وخلال العام أيضاً وقع البنك اتفاقية تعاون استراتيجية وحصرية مع شركة "نتورك إنترناشيونال الاردن"، لتمكين البنك من تقديم مجموعة متنوعة من البطاقات ومنتجات الدفع الرقمية، محلياً ودولياً، ووفق أعلى الامتيازات الممكنة على بطاقات الدفع وبما يتماشى مع تطلعات واحتياجات شرائح العملاء المختلفة.

وتجدر الإشارة إلى أنّ بطاقات Visa بنك الإسكان الائتمانية التي تم تصميمها لتمنح العملاء المرونة المالية والقوة الشرائية التي تتناسب مع احتياجاتهم أينما كانوا وبأي وقت، وتتمتع بمجموعة من المزايا من بينها القبول الواسع محلياً وعالمياً، إمكانية السحب النقدي بواسطة البطاقة وبنسبة 100% من قيمة السقف محلياً وعالمياً، الشراء عبر الإنترنت بأمان وسهولة، تقسيط المشتريات بفائدة 0%، الحصول على العديد من عروض السفر، الاشتراك تلقائياً ببرنامج إسكان كوينز Iskan Coins للحصول على العديد من المكافآت، بالإضافة إلى الاستفادة من برنامج Iskan Gain، وإمكانية التحكم الكامل في البطاقة من خلال تطبيق إسكان موبايل.

جوائز حسابات التوفير

بهدف تعزيز ثقافة الادخار لدى مختلف شرائح العملاء ومكافأتهم على ولائهم وثقتهم، أطلق البنك حملة جوائز حسابات التوفير للعام 2022 تحت عنوان "وفر واربح ذهب"؛ إذ جاءت الحملة بشكل مبتكر ويعتمد على تقديم الجوائز العينية من الذهب بالكامل، وبقيمة إجمالية تزيد عن 2.5 مليون دينار، ما يجعلها أكبر حملة جوائز في السوق المصرفي الأردني من حيث مجموع عدد الرابحين ومجموع قيم الجوائز، وتقوم فكرة الحملة على تقديم 20 جائزة يومية لعملاء البنك عبارة عن ليرة ذهب لكل رابح وبإجمالي 20 رابح يومياً من أصحاب حسابات التوفير المؤهلين للاشتراك بالجوائز ممن لا تقل أرصدة حساباتهم عن 100 دينار، بالإضافة لجوائز ربعية وسنوية لمن لا تقل أرصدة حساباتهم عن 1000 دينار، لتكون الجائزة الربعية في شهر أيلول عبارة عن 10 رابحين لكل منهم 1 كيلو جرام ذهب، وجوائز نهاية العام عبارة عن 10 رابحين لكل منهم 2 كيلو جرام ذهب.

الوديعة لأجل (بالدينار الأردني) بجوائز

أطلق البنك خلال العام حساب الوديعة لأجل بالدينار بجوائز، تتضمن جائزة شهرية واحدة لكل شريحة من شرائح الودائع المشمولة بالحملة، وبمجموع ثلاث رابحين شهرياً. ويعد هذا المنتج هو الأول من نوعه في القطاع المصرفي الأردني، والذي يمنح عملاء البنك من الأفراد والشركات أسعار فائدة منافسة على وداائعهم، إلى جانب المشاركة في السحب على جوائز نقدية قيّمة. ويسعى البنك من خلال إطلاق هذه الحملة إلى تشجيع عملائه على فتح حسابات وديعة لأجل بالدينار بجوائز مع إمكانية الفوز بجوائز نقدية شهرية، تزيد قيمتها كلما زادت قيمة الوديعة.

إسكان موبايل



ترجمة لخطة البنك الاستراتيجية في مجال التحول الرقمي وأتمتة عملياته ومواكبة آخر وأحدث التطورات التكنولوجية في الصناعة المصرفية، وبهدف توفير خدمات رقمية تتناسب واحتياجات عملائه وتلبي تطلعاتهم من حيث توفير الوقت والجهد، أطلق البنك خاصية ALWAYS ON الرقمية الجديدة لتطبيقه البنكي "إسكان موبايل"، والتي تعد الأولى من نوعها في السوق المصرفي الأردني، وبحيث يتمكن عملاء البنك من استخدام التطبيق البنكي والقيام بجميع الحركات المالية وغير المالية بطريقة سهلة وسلسة دون الحاجة إلى الاتصال

بالإنترنت، كما أطلق البنك حزمة من الخدمات مثل إرسال الاشعارات الدعائية، حاسبة القروض، نمط التطبيق المتغير فاتح/داكن، تفعيل هوية سند الإلكترونية، حجز الصناديق الحديدية، إضافة العروض الخاصة لعملاء البنك، وغيرها.

وسعيًا منه لتحفيز عملائه على استخدام الخدمات الإلكترونية التي يقدمها وبما يلبي احتياجاتهم، أطلق البنك خلال العام حملة للاسترجاع النقدي لعملائه عند تنفيذهم لأول حركة دفع لغواتيرهم عبر خدمة "إي فواتيركم" على تطبيق الإسكان موبايل، ومنحت الحملة عملاء البنك من الأفراد فرصة الحصول على استرداد نقدي عند قيامهم ولأول مرة بتسديد فواتيرهم من خلال خدمة "إي فواتيركم" على تطبيق إسكان موبايل، بالإضافة إلى تطبيق البنك لخدمة Digital on boarding من خلال التطبيق البنكي، وهي خدمة لفتح حساب توفير لعملاء البنك الأفراد الجدد من خلال التطبيق البنكي وتتيح الخدمة للعملاء الجدد إمكانية فتح حساب توفير وتحميل الوثائق الأساسية لفتح الحساب من خلال التطبيق ويقوم العميل لاحقاً بمراجعة الفرع لاستكمال كافة الوثائق اللازمة.

الخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة

تم خلال العام طرح عدد من المنتجات والخدمات الجديدة التي هدفت إلى تلبية رغبات وحاجات العملاء الأفراد على اختلاف شرائحهم، وبما يواكب التطور في الصناعة المصرفية ويساهم في تعزيز موقع البنك وحضوره القوي في سوق الخدمات المصرفية للأفراد، ومنها:

Iskan chat



أطلق البنك خدمة Iskan Chat وهي خدمة محادثة تفاعلية تعتمد الذكاء الاصطناعي، وتتوفر الخدمة من خلال قنوات البنك الإلكترونية والتي تشمل موقع البنك الإلكتروني www.hbtf.com، وصفحة البنك على موقع التواصل الاجتماعي الفيسبوك Housing Bank Facebook Messenger، بالإضافة إلى الواتساب على الرقم +96265200400.

وتتيح الخدمة الرد على أسئلة واستفسارات العملاء وغير العملاء بسرعة ومرونة وعلى مدار الساعة طيلة أيام الأسبوع، وتتضمن الخدمات المقدمة الرد على الاستفسارات العامة بخصوص منتجات البنك ومنها البطاقات، والقروض، والحسابات، وتقديم طلب للحصول على البطاقات الائتمانية أو القروض، والاستفسارات العامة بخصوص الخدمات الإلكترونية، وتحديد مواقع أجهزة الصراف الآلي والفروع الأقرب لمكان تواجد العميل، بالإضافة إلى تقديم اقتراحات أو استفسارات أو شكاوى.

Iskan pay

تتيح Iskan Pay لحاملي بطاقات Visa الائتمانية استبدال محفظتهم العادية بمحفظة إلكترونية تتيح لهم الشراء والدفع باستخدام الهاتف الذكي المدعوم بخاصية NFC بكل المتاجر المحلية والدولية التي تدعم تقنية البطاقات اللائتمانية، من خلال وضع الهاتف فوق نقطة البيع لتنفيذ عملية الشراء بشكل أسرع، وأكثر راحة، وأماناً.



جودة الخدمة والعناية بالعملاء

انصبَّ تركيز البنك الاستراتيجي خلال العام على توفير مجموعة واسعة من الخدمات الشاملة ذات القيمة المضافة لتلبية الاحتياجات المتنوعة والمتنامية للعملاء، وإثراء تجربتهم وتقديم مستوى مميز من خدمة العملاء، وواصل البنك التركيز على الاستفادة من تنوع منتجاته وخدماته؛ لجذب عملاء من ذوي الملاء المالية العالية في شرائح إدج وإسكان بلس، وسيواصل البنك تصميم منتجات مبتكرة للعملاء وتوسيع عروضه الرقمية باستمرار كما سيعمل على جعل البنية التحتية أكثر تطوراً وابتكاراً لإثراء تجربة عملائه، من خلال الاستمرار بإعداد الدراسات المتخصصة بهدف الوقوف على تقييم مستوى الخدمة المقدمة للعملاء كدراسة المتسوق الخفي ودراسة رضا العملاء. وأظهرت هذه الدراسات وجود تحسن مستمر في مستوى رضا العملاء عن الخدمات المقدمة لهم، ومكنت هذه الدراسات البنك من الاستجابة لاقتراعات وتطلعات العملاء ومن معالجة شكاويهم ومتابعتها لغاية انجازها من قبل الدوائر المعنية، والرد على استفساراتهم، وشملت الدراسات ما يلي:

- دراسة المتسوق الخفي لفروع الأردن وقد تم تنفيذها من خلال تقييم كافة فروع البنك بشكل يركز على تقييم جميع موظفي التلر وخدمة العملاء وخدمة العملاء رئيسي حيث بلغت عدد الزيارات 690 زيارة شملت 690 موظف، وتعد هذه الدراسة هي الأشمل من حيث شمول كافة موظفي الفروع، بالإضافة إلى شمول كافة الموظفين بمراكز العمل الأخرى وهي: مركز إسكان بلس، مركز إدج، مركز الشركات الصغيرة أعمال، مركز البيع المباشر وموظفي القنوات الإلكترونية، وأظهرت نتائج الدراسة تحسن في الأداء العام، حيث حصلت فروع الأردن على علامة 86.3% في الأداء العام مقارنة مع 83.5% خلال دراسة المرحلة الثانية من العام 2021، وبنسبة ارتفاع بمقدار 2.8 نقطة مئوية.
- دراسة المتسوق الخفي لمركز الخدمة الهاتفية إسكان 7/24 وشملت كافة موظفي المركز، وأظهرت نتائج الدراسة حصول مركز الخدمة الهاتفية إسكان 7/24 على علامة 92.6% في الأداء مقارنة مع 84.1% خلال دراسة المرحلة الثانية من العام 2021، بارتفاع وتحسن في الأداء العام بلغ 8.5 نقطة مئوية.
- دراسة رضا العملاء Customer Satisfaction، حيث شملت عينة من مختلف شرائح عملاء البنك وأظهرت نتائج الدراسة حصول البنك على رضا عملاء بنسبة 83.6% مقارنة مع 81% معدل رضا العملاء خلال دراسة عام 2021 بتحسّن ملحوظ بنسبة رضا العملاء بلغ 2.6 نقطة مئوية.

الأعمال المصرفية للشركات

يعمل البنك على تقديم الخدمات والمنتجات للشركات على اختلاف أحجامها (صغيرة ومتوسطة وكبيرة)، ويسعى البنك على الدوام إلى زيادة وتطوير قائمة منتجاته وخدماته التي يقدمها وإلى توسيع قاعدة عملائه من الشركات المميزين، وأتمتة الخدمات والمنتجات لتقليل المدة الزمنية اللازمة لتنفيذها.

وعلى صعيد الشركات الكبيرة وتمويل المشاريع فقط استطاع البنك خلال عام 2022 زيادة حصته السوقية ورفع حجم المحفظة الائتمانية، كما عمل البنك على تمويل العديد من المشاريع الكبرى سعياً منه نحو تلبية احتياجات عملائه من الشركات الكبرى وتقديم الحلول المتكاملة لتمويل المشاريع الكبرى.

وفي إطار اهتمام البنك بتنمية أعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة وتوسيع قاعدة عملائه منهم وتوفير حلول تمويلية لهم بشروط ميسرة، إضافة إلى تقديم الخدمات المصرفية التي تلبي احتياجاتهم ضمن الوقت المعياري، وقع البنك خلال العام اتفاقية ضمان المسار السريع مع الشركة الأردنية لضمان القروض لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتهدف الاتفاقية إلى تغطية ضمان مخاطر قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة من عملاء البنك ومنحها قروضاً متناقصة بحد أقصى يصل إلى 200 ألف دينار ولغاية 24 شهراً لتمويل مشروعاتها؛ بحيث يتم منح هذه القروض وصرفها خلال مدة أقصاها 3 أيام عمل.

وأطلق البنك خدمة بطاقات الدفع المباشر لعملاء الشركات corporate debit card، إذ تم إتاحة الفرصة لكافة عملاء البنك من الشركات الحصول على هذه البطاقة، والتي تقدم العديد من الخدمات ومنها السحب النقدي، الشراء من خلال أجهزة POS، خدمة E-commerce، إضافة إلى خدمة التحويل بين الحسابات.

وأطلق البنك برنامج ضمان ائتمان الصادات بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض، ويهدف البرنامج إلى تشجيع الصادرات الوطنية، ودعم المنتجات الوطنية من خلال تقديم الضمان ضد مخاطر عدم دفع المشتريين لأئتمان البضائع الناتجة عن المخاطر التجارية وغير التجارية، وتوسيع صادراتهم في أسواقهم الحالية والدخول إلى أسواق جديدة، ويغطي البرنامج المخاطر التجارية المتمثلة بعدم دفع المشتري لأئتمان البضائع، وإفلاس المشتري، ورفض استلام البضاعة المشحونة، ويغطي أيضاً المخاطر غير التجارية وتتمثل بالقيود الحكومية على تحويل العملات، وأي إجراءات أو قرارات حكومية تعيق استلام المشتري للبضائع، والحروب والاضطرابات الأهلية.

وأطلق البنك العديد من المزايا الجديدة على منتج قرض الأعمال المخصص لتمويل الاحتياجات المتعددة لقطاع التجارة والأعمال في مختلف القطاعات الاقتصادية للشركات الصغيرة والمتوسطة، ويؤكد إطلاق هذه المزايا، حرص البنك على دعم وتمكين عملائه من مهنيين وحر فنيين وأصحاب الأعمال الأفراد والمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة من مختلف القطاعات الاقتصادية للقيام بتنفيذ خططهم وأهدافهم الموضوعة من تمويل عمليات التوسعة والصيانة، وتمويل شراء حصص الشركاء، وتمويل شراء البضائع، وتمويل عمليات التحديث والديكور، وتمويل التوسع في فتح فروع جديدة وغيرها من الاحتياجات التي تحقق الفائدة لهم، ويمتاز قرض الأعمال بسعر فائدة منافس وتمويل يصل لغاية 100 ألف دينار، وفترة سداد تصل لغاية 5 سنوات بما فيها فترة السماح التي تصل لغاية 6 أشهر.

الخزينة والاستثمار

تماشياً مع استراتيجيته في تدعيم مركزه الرائد في مجال الخزينة والاستثمار، عمل البنك على تنشيط عملية التسويق وإدارة الخدمات والمنتجات الاستثمارية مما مكّنه من تحقيق النمو في إيراداته في هذا المجال.

هذا ويستمر البنك في تعزيز نهجه القائم على تطبيق سياسة استثمارية حكيمة في إدارة استثماراته، مع المحافظة على مستويات عالية من السيولة والتنويع المتوازن للاستثمارات وكذلك مصادر التمويل منخفضة التكلفة، وبما يحقق عوائد مستقرة ضمن درجات مخاطرة مقبولة.

ويوفر البنك مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات الاستثمارية بأعلى مستوى للعملاء وبما يلبي تطلعاتهم ويحقق رغباتهم في هذا المجال، حيث يواصل البنك تقديم خدمات التعامل بالعملات 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، وأمانة الاستثمار، وخدمات الاستشارات المالية، وغيرها من الخدمات.

وخلال العام أطلق بنك الإسكان تطبيق Iskan E-Trading المختص بتداول الأسهم والسندات العالمية والذي يتيح لعملاء البنك التداول بشكل آلي ومباشر، ويسعى البنك من إطلاق هذا التطبيق إلى تسهيل وصول عملائه إلى استثماراتهم في الأسواق العالمية في أي وقت ومن أي مكان، وتطوير أساليب تقديم خدمات الاستثمار بأحدث التطبيقات الإلكترونية والحلول الرقمية الذكية، حيث يمكن لعملاء بنك الإسكان من حملة الهواتف الذكية تحميل التطبيق الذي يمتاز بمعايير أمان عالية والاستفادة من مزاياه المتعددة والمتنوعة.



المؤسسات المالية

استمر البنك خلال العام بتعزيز علاقاته القائمة مع البنوك والمؤسسات المالية المراسلة وتابع جهوده الرامية إلى بناء علاقات مصرفية جديدة مع بنوك ومؤسسات مالية محلياً وإقليمياً ودولياً من خلال فريق من موظفي البنك المختصين، وذلك من أجل ضمان تلبية احتياجات عملاء البنك من الخدمات المالية والمصرفية في مختلف أنحاء العالم عبر شبكة واسعة من البنوك المراسلة المنتشرة في أكثر من 70 دولة.

وقد تمكن البنك خلال العام من زيادة إيراداته المتأتمية من عملياته المرتبطة بتمويل التجارة الدولية والخدمات المصرفية المتنوعة، كنتيجة لتعزيز علاقات العمل وتحسين جودة خدمات البنك المقدمة في جميع المجالات.

كما وتم خلال العام مراجعة الأوضاع الائتمانية للبنوك التي يتعامل معها بنك الإسكان، ومتابعة مستجدات الوضع السياسي والاقتصادي في الدول التي تقع ضمنها هذه البنوك، وذلك حرصاً على مواكبة أية تغيرات قد تؤثر على وضعها وأداءها المالي، وبما يضمن الحد من المخاطر الائتمانية والتشغيلية التي تنطوي على التعامل معها، وقدرة البنك على تلبية احتياجات عملائه وتقديم أفضل الخدمات المصرفية بكفاءة عالية.

الفروع الخارجية والشركات التابعة

تعمل مجموعة بنك الإسكان في العديد من الأسواق الإقليمية والعالمية، يتركز معظمها في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى جانب الأردن وبريطانيا، وتعمل المجموعة من خلال 166 فرعاً (109 فرعاً في الأردن و57 فرعاً تتوزع على فروعها الخارجية وشركاتها التابعة) إضافة إلى 3 مكاتب تمثيل.

وحرص البنك من خلال انتشاره على تلبية احتياجات عملائه المتجددة من خلال توفير حزمة متميزة من الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية الموجهة لقطاعات الأفراد والشركات والخزينة والاستثمار وبما يساهم في تلبية كافة احتياجات العملاء الحاليين واستقطاب المزيد من العملاء الجدد، مع استمرار عمل المجموعة لجهة تنمية علاقاتها بعملائها الحاليين من المصدرين والمستوردين من جهة، وتعزيز التبادلات التجارية بين الأردن والدول التي يتواجد فيها البنك من خلال فروعها الخارجية وشركاتها التابعة ومكاتب التمثيل - من جهة أخرى.

وعليه فقد تمكنت المجموعة من خلال فروعها الخارجية وشركاتها التابعة من تحقيق معدلات نمو جيدة على مختلف الأصعدة الأمر الذي انعكس إيجابياً بتحسين وارتفاع في الأرباح والودائع والتسهيلات مقارنة بالعام الماضي.

الموارد البشرية

يؤمن البنك إيماناً تاماً بأهمية الإرتقاء بمستوى موارده البشرية من خلال التطوير المستمر لكفاءات ومهارات هذه الموارد؛ إدراكاً منه بأن المورد البشري هو أهم مرتكزات النجاح وتحقيق النمو وصولاً للتميز حيث يحتل المورد البشري أهمية كبرى في التوجهات الاستراتيجية والمستقبلية للبنك.

وواصل البنك تطبيق العديد من المنهجيات والمبادرات المتمثلة بمكافئة الأداء الاستثنائي والتميز ترسيخاً لثقافة الشكر والثناء وتقديراً للجهود المبذولة من قبل موظفيه وصولاً لتحقيق التميز في الأعمال، إضافة إلى استمرار تطبيقه للعديد من المبادرات التحفيزية المختلفة كمبادرة الموظف المثالي، ومبادرة التميز في خدمة العملاء، ومبادرة الفرع المتميز، مبادرة معلومة مفيدة لموظفي الفروع وغيرها من المبادرات إضافة إلى تكريم الموظفين المتميزين بالحملات التسويقية المختلفة للعملاء.

ويعتمد 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.

ويجري البنك استطلاعاً سنوياً لرضا موظفيه عن مختلف جوانب العمل سعياً منه للإرتقاء الدائم وتطوير عوامل ومحاور الرضا الوظيفي لموظفيه والخروج بيئة عمل صحية ومنافسة على مستوى القطاع المصرفي المحلي.

التوظيف والاستقطاب

يسعى البنك أن يكون دوماً في مقدمة المؤسسات الجاذبة للمواهب والكفاءات المؤهلة في السوق المحلي وترسيخ صورته كأفضل بيئة عمل بحيث يكون جهة العمل المفضلة Employer of Choice، وبما يعزز صورة وسمعة البنك كأفضل مؤسسة للعمل لديها Employment Branding ويعدّ البنك أحد أهم وأكبر المؤسسات المحلية ضمن القطاع المصرفي في مجال توفير الفرص الوظيفية على مستوى المملكة، ويعمل البنك على استقطاب الكفاءات البشرية المؤهلة والموهوبة من أفضل خريجي الجامعات وأصحاب الخبرات المتميزة والكفاءات والمواهب، والعمل بشكل مستمر على المحافظة على هذه الكوادر وتعزيز قدرتهم على التطور في مجالات عملهم.

كما ويسعى للوصول إلى الباحثين عن العمل من ذوي الكفاءة من خلال موقع طلبات التوظيف الإلكتروني الخاص بالبنك والمشاركة بأيام ومعارض التوظيف المفتوحة إضافة إلى تعزيز تواجده على مواقع ومنصات التوظيف الإلكترونية المهمة والمعروفة كموقعي Gulf Talent & LinkedIn.

التدريب والتطوير

يقدم البنك فرص تدريب شاملة لموظفيه تركز بشكل مباشر على تطوير مهاراتهم الشخصية والمهنية، وهي مصممة بشكل مخصص لتلبية احتياجاتهم الوظيفية وحسب متطلبات واحتياجات العمل.

وتم خلال هذا العام توفير العديد من الدورات والبرامج التدريبية الصفية والإلكترونية المتخصصة في مجالات العمل المختلفة حيث بلغ عددها 32606 فرصة تدريبية غطت مجالات العمل الإدارية والمالية والمحاسبية والتدقيق والائتمان المصرفي والمهارات السلوكية والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمار ومهارات الحاسب الشخصي واللغة الإنجليزية، ويمكن الاطلاع على أهم الدورات التي تم عقدها خلال العام 2022 وأعداد المشاركين فيها في الإفصاح الخاص بها الوارد في هذا التقرير.

واستمر البنك بتعزيز ثقافة التعلم من خلال إيفاد وإبتعاث عدد من الموظفين من ذوي الكفاءة سنوياً للحصول على الشهادات الأكاديمية والمهنية المتخصصة في مختلف مجالات العمل المصرفي لدى معاهد وجامعات ومراكز تدريب رائدة محلياً ودولياً.

مراقبة الامتثال

يوصل البنك سعيه للالتزام بالتعليمات والإرشادات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وأفضل الممارسات المصرفية الرائدة في مجالات مراقبة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات الدولية، ويسعى البنك لتطوير الآليات التي تمكنه من التحقق من الالتزام بتلك التعليمات والإرشادات من خلال دائرة مراقبة الامتثال إيماناً منه بأن الامتثال لذلك سيعزز من مستوى الشفافية والقيم المهنية في كافة عملياته وأنشطته اليومية. وقد تمكن البنك من الحفاظ على مستواه المتميز في مجال الامتثال وذلك بالالتزام بكافة تعليمات الجهات الرقابية المحلية والدولية على مستوى البنك والفروع الخارجية والشركات التابعة وعدم التعرض لأيّة مخالفات أو غرامات من قبل الجهات الرقابية، وقد قام البنك بوضع أسس واضحة وفعالة في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال إجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقد نتج عنه تحديد وفهم دقيق لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى العملاء والدول والمناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديم الخدمة وتحديد الضوابط الرقابية المناسبة والفعالة للتعامل مع هذه المخاطر، وذلك وفق منهجية معتمدة من مجلس إدارة البنك، كما أنّ البنك يعتمد على نظام آلي متطور في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمراقبة العمليات المالية التي تتم على حسابات العملاء بناء على عدد من السيناريوهات المبنية ووفقاً لتقييم درجة مخاطر العملاء.

وفيما يتعلق بجانب الامتثال للعقوبات الدولية والتي شهدت في العام 2022 تشدداً من قبل الجهات الرقابية في إنفاذ وتطبيق تعليمات قرارات مجلس الأمن (UN)، بالإضافة إلى العقوبات الدولية الصادرة عن وزارة الخزانة الأمريكية (OFAC) ومجلس الاتحاد الأوروبي (EU) وغيرها من الجهات الدولية، فقد قام البنك بالالتزام بكافة القرارات والتعليمات الصادرة عنها بالإضافة إلى تهيئة الأنظمة لتواكب التطورات الحاصلة في هذا الجانب.

وفي إطار سعي البنك لنشر ثقافة الامتثال في مجالات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومراقبة الامتثال والعقوبات الدولية، فقد تم رصد موازنة مستقلة للتدريب في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية، وتم عقد عدد من الورش والندوات التدريبية للموظفين على جميع المستويات الإدارية، وتم تأهيل عدد من الموظفين للحصول على الشهادات المهنية المتخصصة في هذا المجال، مع الاستمرار بإصدار النشرات التوعوية والتثقيفية والتعاميم الدورية للموظفين.

كما استمر البنك خلال العام باستقبال ومعالجة شكاوى العملاء في مجالات العمل المختلفة والتي ترد إلى وحدة معالجة شكاوى العملاء من خلال الوسائل المختلفة ((إسكان 7/24)، المقابلة الشخصية، البنك المركزي الأردني)، وقد استلمت الوحدة خلال العام (2,485) شكوى، وقامت الوحدة بدراسة كافة هذه الشكاوى وتحليلها وإعلام العملاء بنتائج دراستها وتصنيفها في سجلات البنك كشكوى (محقة أو غير محقة) وبيان الإجراءات المتخذة حيالها.

إدارة المخاطر

يولي البنك الأهمية اللازمة لحماية سمعته وشركائه وموجوداته عن طريق الاستعداد الكامل للمخاطر التي قد يتعرض لها والتخفيف من حدتها، ويعتمد البنك في إدارة المخاطر لديه على المبادئ الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية، ويلتزم بكافة التشريعات الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

ولدى البنك إطار عمل لإدارة المخاطر يضمن توفير الأسس والترتيبات التنظيمية اللازمة لتصميم وتنفيذ ورصد ومراجعة وتحسين إدارة المخاطر باستمرار في جميع مجالات العمل.

وانطلاقاً من الاهتمام بالمحافظة على توفير إدارة مخاطر فاعلة، فقد استمر البنك خلال عام 2022 باتباع نهج ثابت في تطوير وتحسين عملية إدارة المخاطر لديه من خلال مراجعة السياسات ذات العلاقة، وتحديث استراتيجية إدارة المخاطر لديه وبما يتواءم مع استراتيجيته العامة، وعلى أن تتضمن الخطة الاستراتيجية أهم الأهداف الخاصة بإدارة المخاطر وآلية تحقيقها من رفع مستوى النضج في إدارة المخاطر، وتطوير أساليب وطرق قياس ومراقبة المخاطر المختلفة، إضافة إلى نشر ثقافة إدارة المخاطر بين موظفيه.

وتم خلال العام تحديث مصفوفة المخاطر الرئيسية (Enterprise Risk Profile) والتي تضمنت منهجية تحديد وتقييم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك من ناحية الاحتمالية والاثّر بالإضافة إلى تعريف لكافة أنواع المخاطر وتصنيفها والضوابط الرقابية إزاء كل نوع من أنواع هذه المخاطر وتم ربط مصفوفة المخاطر الرئيسية بوثيقة قبول المخاطر المحدثة حيث تم إعادة صياغتها كلياً وتطويرها بشكل شمولي بحيث تضمنت العديد من التعديلات ومن ضمنها عمل (Risk Articulation) لجميع أنواع المخاطر التي تم تحديدها ضمن الـ (Enterprise Risk Profile) وتحديد منظور البنك لهذه المخاطر بالإضافة إلى ربطها بمستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite/ Risk tolerance)، وإعادة صياغة مؤشرات قبول المخاطر المختلفة وإضافة مستويات جديدة لكل مؤشر وهي (Optimal, Min, Max Level)، وتحديد مسؤوليات دوائر البنك المختلفة من جانب التعرف وإدارة ومراقبة المخاطر المختلفة التي تواجه البنك بحيث تم تحديد ثلاث مستويات للرقابة (Three Lines of Defense) وتعريف دور كل مستوى رقابي، وتم إضافة جزء خاص بمخاطر الـ (ESG- Environmental, Social, Governance) ومخاطر الاحتيال.

وفي جانب تطوير الأدوات والوسائل المستخدمة في إدارة المخاطر، فقد تم تطوير طرق احتساب نسبة كفاية رأس المال بحيث تم تطبيق أسلوب التصنيف الداخلي المتطور (F-IRB Approach) في عملية الاحتساب إلى جانب الأسلوب المعياري (Standardized Approach) في مجال إدارة رأس المال، وتم الانتهاء من عملية IFRS9 validation لنماذج وآليات الاحتساب المستخدمة مع شركة PWC لتكون منسجمة مع أفضل الممارسات العالمية، بالإضافة إلى تطوير وتحسين إطار التقارير الرقابية للمحفظة الائتمانية وأنظمة التقييم للمحفظة من خلال ترقية نظام الـ Credit Scoring.

ولرفع مستوى كفاءة إدارة المخاطر الرقمية والسيبرانية ومستوى كفاءة إدارة برنامج استمرارية الأعمال (BCMS) لدى البنك فقد تم العمل على تطوير وتطبيق عدد من البرامج والأدوات والأنظمة ذات الصلة ببرنامج أمن المعلومات والأمن السيبراني (ISO 27001)، وبرنامج استمرارية الأعمال (ISO 22301) وفقاً لأفضل المعايير المتخصصة عالمياً، وتم تطبيق أداة (Threat Intelligence Platform) وهي أداة متخصصة بتجميع كافة المعلومات الأمنية الواردة من مصادر التنبيهات الأمنية وأجهزة الرقابة داخل وخارج البنك والعمل على تصنيفها وتحديد مدى خطورتها، وتطبيق نظام مكافحة الاحتيال على أنظمة (ATM Switch, DCMS) بما يساهم في الحفاظ على حقوق البنك والعملاء من العمليات الاحتيالية على الحركات المنفذة على البطاقات.

وفي سعيه لنشر ثقافة المخاطر بين الموظفين لما لذلك من أهمية في التخفيف من حجم التعرض للمخاطر، فقد واصل البنك خلال العام عقد العديد من الورشات والندوات في مجال مخاطر التشغيل ومكافحة الاحتيال وأمن المعلومات والأمن السيبراني ومخاطر الائتمان، والقيام بحملات خاصة بخصوص محاولات التصيد، والاستمرار بإرسال رسائل التوعية وإعداد النشرات التوعوية من مختلف وسائل التواصل الاجتماعي والرسائل النصية والبريد الإلكتروني.

ويقدم الايضاح رقم 47 في القوائم المالية في هذا التقرير المزيد من المعلومات والتفاصيل عن إدارة المخاطر لدى البنك.

أنظمة المعلومات

- يعتبر العام 2022 عام التحول الحقيقي لدائرة أنظمة المعلومات في بنك الإسكان، حيث نفذت فيه الدائرة عدد من المبادرات والمشاريع في مجالات تطوير البرمجيات الذكية وأتمتة العمليات وعلم البيانات والتي تعتبر من الركائز الأساسية واللازمة لتمكين البنك من المضي قدماً ببرنامجه الاستراتيجي للتحول الرقمي والتي تهدف إلى تقديم خدمات مصرفية مبتكرة ذات جودة عالية لعملائه من خلال قنوات رقمية آمنة وسهلة الاستخدام ومتوفرة للجميع جنباً إلى جنب مع القنوات التقليدية بحيث تلبي متطلبات وتوقعات العملاء بجميع شرائحهم وفئاتهم العمرية، وهنا لابد من تسليط الضوء على مجموعة من المشاريع الاستراتيجية الرقمية التي قامت دائرة أنظمة المعلومات بتنفيذها:
- إطلاق مشروع Data Lake & Data Analytics platform والذي يهدف إلى تطوير منظومة تحليل واستكشاف الأنماط الخفية لبيانات العملاء والكشف عن الاحتيال وتحسين تجربة العملاء بهدف الاستخدام الأمثل للبيانات ضمن كافة نشاطات البنك وتحسين جودة اتخاذ القرارات والانتقال إلى مفهوم Data Driven.
 - الاستمرار بأتمتة العمليات وتحسين الفاعلية على مستوى العمليات Operations Efficiency والإبداع في الصناعة نفسها من خلال التوسع في استغلال التكنولوجيا الرقمية الحديثة التي تساهم بشكل كبير في التقليل من الأخطاء والعمل على مدار الساعة وبسرعة أكبر وبدقة وموثوقية تامة باستخدام BPM & Robotics.
 - تطوير منظومة الربط والأنظمة الوسيطة Modern Integration Layer وهي بيئة ربط موحدة بهدف تمكين البنك من إطلاق خدماته بشكل أسرع للسوق والعملاء وتجهيز البنك للربط مع خدمات Fintech والأطراف الثالثة والتي من شأنها تمكين البنك من تقديم خدمات جديدة وغير تقليدية من خلال منصاته وقنواته الرقمية وبشكل يرضي توقعات عملائه ويضيف لهم قيمة مضافة مما يساهم في توطيد علاقتهم بالبنك.
 - تطوير الخدمات المصرفية للعملاء على تطبيق Iskan Mobile وشمل ذلك تحديث واجهة المستخدم UI/UX بشكل يمكن العملاء من تنفيذ العمليات المصرفية بكل سهولة، كما تم إطلاق خدمات مصرفية جديدة تتيح الفرصة للعملاء باستكمال معاملاتهم بدون زيارة الفرع واستقطاب عملاء جدد من خلال خدمة Digital onboarding بالإضافة إلى العديد من خدمات البطاقات، احتساب فوائد القروض، وخدمة حجز الإلكتروني لصناديق الأمانات وتضمين التطبيق مجموعة من العروض التي توفر لعملاء البنك خصومات عديدة من عدة متاجر.
 - إضافة خدمة Iskan Pay للدفع من خلال الهاتف Tokenization التي تتيح الشراء والدفع باستخدام الهاتف الذكي المدعوم بخاصية NFC بكل المتاجر المحلية والدولية التي تدعم تقنية البطاقات اللائقمية (Contactless)، بعيداً عن طرق الدفع التقليدية.
 - تحسين الخدمات المقدمة على الصرافات الآلية بإضافة خدمات البطاقة اللائقمية، وتوفير الخدمات لحملة المحافظ الإلكترونية وإضافة الشاشات التفاعلية VCP على الصرافات التي تساعد بإضافة خدمات متنوعة للعملاء بطريقة عصرية.
- كما واصل البنك تحديث بنيته التحتية وحلوله المصرفية عن طريق تبني أحدث الحلول والتقنيات التكنولوجية لتلبية متطلبات السوق حيث تم تطبيق نظام جديد للتجارة الدولية باستخدام أفضل الحلول المصرفية وكذلك تطوير نظام إدارة رواتب العملاء لأحدث الإصدارات بالإضافة إلى العديد من الحلول المصرفية الأخرى، ويأتي تطوير البنية التحتية لأنظمة المعلومات لرفع كفاءة وتوافرية الأنظمة والحفاظ عليها وتطوير منظومة الأمن والحماية وتطبيق متطلبات الجهات الرقابية المختلفة. كما توج البنك العام 2022 بإطلاق مركز بياناته الجديد Data Center والذي تم تأسيسه وفق أعلى المعايير العالمية المعتمدة من شركة Uptime Institute والتي تعنى بتوافريه واستدامة الخدمات وحمايتها، إضافة إلى إمكانية استيعاب المستجندات والتوسع المستقبلي المحتمل في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية من خلال سرعة الاستجابة لتجهيز البنية التحتية اللازمة لتطبيق التكنولوجيات الحديثة المرتبطة بها.

التسويق والترويج

استمر البنك خلال العام 2022 بالتسويق والترويج لمنتجاته وخدماته المتنوعة بإطلاق العديد من الحملات التسويقية والترويجية، وبما يحقق الانتشار الإعلاني المستهدف، فعمل البنك على إطلاق العديد من الحملات ومنها حملة حساب التوفير بجوائز الذهب، وحملة حساب الوديعة لأجل بجوائز، وحملة القروض السكنية للمغتربين، وحملة قروض السيارات، وحملة قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة وإطلاق حملة خاصة بشريحة Iskan Plus.



وفي مجال البطاقات الائتمانية وبطاقات الدفع المباشر، قام البنك بإطلاق عدد من الحملات كحملة "العودة للمدارس" لحملة بطاقات Visa الائتمانية، وحملة الاسترداد النقدي لشهر رمضان المبارك، وحملة الاسترجاع النقدي لمشتريات بطاقات Visa الائتمانية بمناسبة عيد الفطر، وحملة دفع الفواتير من خلال استخدام البطاقة الائتمانية، وحملة عيد الأم، وحملة مباريات كأس العالم قطر 2022 مع شركة Visa، وحملة Black Friday التقسيط المريح، وحملة Black Friday الاسترجاع النقدي، وحملة بطاقة إسكان V-Card وهي بطاقة رقمية مدفوعة مسبقاً، إضافة إلى إطلاق عدد من الحملات الترويجية الخاصة بالقنوات الإلكترونية للبنك والخدمات الإلكترونية الحديثة.

وفي إطار دور البنك في نشر التوعية المجتمعية بشأن ثقافة مخاطر التشغيل والأمن السيبراني وأمن المعلومات قام البنك بعمل العديد من الحملات في هذا الجانب، ونشرها على مواقع التواصل الاجتماعي وعلى الشاشات الرقمية في الفروع وعلى شاشات التوقف الخاصة بأجهزة الموظفين Screen saver وعلى الموقع الخارجي للبنك.

وخلال العام حصل البنك على جائزة التواصل الاجتماعي "الطاووس" من المنتدى العالمي للتواصل الاجتماعي، لأفضل حملة إعلانية لعام 2022 على مواقع التواصل الاجتماعي (Best Bank Use of Social Media for Marketing Campaign) وللعام الثاني على التوالي عن حملة (اضحك ومشيتها) والتي تم إطلاقها خلال شهر رمضان المبارك، لتعزيز صورة البنك الذهنية وقد لاقت انتشاراً وصدىً واسعاً لنشرها أسمن معاني الإيجابية والتسامح خلال الشهر الفضيل، وتعد هذه الجائزة الأولى من نوعها على المستوى الإقليمي وتم إطلاقها لتكريم البنوك والشركات والإعلاميين والمؤثرين على مواقع التواصل الاجتماعي الذين يستخدمون منصات التواصل الاجتماعي ضمن خططهم التسويقية ويتبعون طرقاً إبداعية ومحتوى مبتكر للتواصل مع الجمهور.

المسؤولية الاجتماعية

انطلاقاً من إيمان البنك الراسخ بأن المسؤولية الاجتماعية تسهم في دفع عجلة التنمية قدماً، فقد حرص البنك على تنفيذ دوره الاجتماعي وفق استراتيجية واضحة وشاملة، تتسجم مع أهداف ورؤى البنك باعتباره ركيزة أساسية في المجتمع الأردني وأحد أعمدة الاقتصاد الوطني. ومن أبرز القطاعات التي تبنها البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية للعام 2022:

التعليم

إيماناً من البنك بأهمية قطاع التعليم، فقد انصب تركيزه خلال السنوات الماضية على دعم هذا القطاع، وخلال العام 2022 أعلن البنك عن تقديم منح دراسية لطلبة جامعة الحسين التقنية- إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد- بحيث يقوم البنك بتغطية الرسوم الدراسية لطلاب في درجة البكالوريوس في تخصصات الأمن السيبراني، وعلم البيانات، والذكاء الاصطناعي، وعلم الحاسوب، بالإضافة إلى منح تعليمية جامعية من خلال معهد الإعلام الأردني، وتبني تدريس عدد من الطلبة من خلال نادي العون الإنساني وجمعية الأيدي الواعدة، ومؤسسة إيليا نقل، وجمعية منحتي، وبما يتماشى مع التزامه مبدأ الاستدامة في هذا القطاع.

وقد أولى البنك خلال العام 2022 اهتماماً خاصاً في دعم التعليم لفاقد السند الأسري من خلال تقديمه منح تعليمية من خلال صندوق الأمان لمستقبل الأيتام ودعم التعليم المهني في جمعية سكينة الخيرية للإسناد الاجتماعي. وتتويجاً لجهوده في دعم قطاع التعليم كرمت جامعة مؤتة البنك لرعايته الحصرية لجائزة مؤتة للريادة والابتكار.

الصحة

استمر البنك خلال العام بشراكته الاستراتيجية مع مؤسسة الحسين للسرطان من خلال دعمه للمسابقة الإعلامية للتوعية بسرطان الثدي ونشاطات فريق سوار الحسين التطوعي، وحملتي أكتوبر ونوفمبر للتوعية بسرطان الثدي وسرطان الرئة، كما شارك البنك مريضات مركز الحسين للسرطان الاحتفال بعيد الأم، ونظم فعالية توعوية لموظفيه تزامناً مع حملتي أكتوبر ونوفمبر.

بالإضافة إلى تقديم البنك الدعم والمساعدة لعدد من الجمعيات المعنية بالقطاع الصحي في المملكة ومن أبرزها جمعية همتنا الخيرية من خلال دعم إعادة تأهيل مركز صحي الأميرة بسمة في منطقة المهاجرين/ رأس العين.



خدمة المجتمع

واصل البنك دعمه لعدد من الشركاء في مجال خدمة المجتمع ومنها تكية أم علي وحملة البر والإحسان التي ينظمها الصندوق الأردني الهاشمي دعماً منه للمؤسسات والمنظمات غير الربحية ذات الأهداف الإنسانية، كما قدم البنك الدعم للعديد من الجمعيات والمؤسسات الفاعلة في قطاع خدمة المجتمع كالهيئة الخيرية الهاشمية ضمن مشروع "كسوة عيد" بمناسبة عيد الأضحى المبارك، ودعمه لمشروع "دار نعمة" في منطقة جرش لتمكين السيدات وتوفير فرص عمل لهن في المنطقة من خلال مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب، بالإضافة إلى تقديمه الدعم لوزارة التنمية الاجتماعية لتوزيع طرود خير للمحتاجين، ودعم وقف ثريد الهادف إلى إطعام عابري السبيل لمحاربة الجوع، عدا عن تجديد كفالته السنوية لمنزل في جمعية قرى الأطفال SOS.

كما جدد البنك شراكته الاستراتيجية مع مؤسسة نهر الأردن من خلال دعمه لبرنامج حماية الطفل وخط الحماية 110، ومشروع تمكين الشباب في التكنولوجيا والابتكار، وبرنامج تمكين المجتمعات لما لهذه البرامج من أثر وإسهام مباشر في تنمية وخدمة المجتمع.

ذوي الاحتياجات الخاصة

إيماناً من واجبه الاجتماعي والأخلاقي تجاه هذه الفئة من المجتمع والتي لا تقل أهمية عن الفئات الأخرى، أولى بنك الإسكان عناية خاصة لذوي الاحتياجات الخاصة من خلال تقديمه الدعم لمركز البنيات للتربية الخاصة والذي من خلاله يتم تدريس وتعليم وتمكين الأطفال من ذوي الاحتياجات الخاصة والمصابين بالتوحد، كما قدم البنك دعمه لجمعية الضياء الخيرية التي تعنى بدورها بتقديم الدعم لذوي الإعاقات البصرية، وجمعية الأمل الخيرية والتي تعد الجمعية الوحيدة التي تقدم الخدمة لذوي الاحتياجات الخاصة في لواء الأغوار الجنوبية.

البيئة

انطلاقاً من إيمان البنك المطلق بالحفاظ على البيئة وباعتبار ذلك ركن من أركان ممارسة الاستدامة في البنك، يستمر البنك في تقديم الدعم لحديقة عبدون، بالإضافة إلى تجديده للاتفاقية التي تجمعه مع مؤسسة الأميرة علياء لدعم مبادرة بصمات خضراء لتدوير الورق والقائمة على تبرع البنك بثمن الورق الهالك وشراء مواعين ورق أبيض توزع على مدارس وزارة التربية والتعليم، عدا عن دعم البنك للجمعية العربية لحماية الطبيعة ضمن مشروع القافلة الخضراء القائم على تشجير الأراضي الزراعية للمزارعين غير المقتدرين بهدف الإسهام بتأمين مصدر دخل لهم بالإضافة لزيادة الرقعة الخضراء والقضاء على التصحر.



المؤتمرات والمهرجانات

رعى البنك عدداً من المؤتمرات والمهرجانات والفعاليات على اختلاف قطاعاتها، من أبرزها مهرجان جرش للثقافة والفنون في دورته السادسة والثلاثين، كما قدم رعايته للحدث الأبرز على الصعيد الاقتصادي والمتمثل بمنتدى السياسات العالمي، كما رعى البنك المنتدى العالمي للسياحة العلاجية والسفر الصحي 2022، ومؤتمر الجمعية الأردنية للتأمينات الصحية بعنوان "القطاع الصحي في إطار رؤية التحديث الاقتصادي"، ومؤتمر استثمار الأعمال والاقتصاد المالي، وملتقى الأمن السيبراني وتحديات الاستقرار المالي، ومهرجان جوائز المعماريين العرب، ومؤتمر تاريخ وأثار الأردن الخامس عشر، بالإضافة إلى العديد من ملتقيات منتدى الاستراتيجيات الأردني.

كما رعى البنك خيمة كأس العالم "المونديال في البارك": "من دوحة العز إلى عمان العروبة" وهي الخيمة الرسمية لكأس العالم قطر 2022 وبالتعاون مع السفارة القطرية في الأردن، والتي أقيمت في مجمع الملك الحسين للأعمال.



تطوُّع "عطاء الإسكان"

وخلال العام 2022 كرم البنك فريق "عطاء الإسكان" تقديراً لدوره في تنفيذ مبادرات البنك ونشاطاته التطوعية العديدة خدمة للمجتمع المحلي، ومنها قيامه بزراعة الأشجار المثمرة في منطقة الأغوار الشمالية من ضمن 2000 شجرة مثمرة قام البنك بالتبرع بها لبرنامج القافلة الخضراء وهو أحد برامج الجمعية العربية لحماية الطبيعة، ومشاركته في برامج تكية أم علي التطوعية خلال شهر رمضان المبارك المتضمنة توزيع طرود الخير على مستحقيها بالإضافة إلى سكب موائد الرحمن. كما نظم البنك حملة لموظفيه للتبرع بالدم حملت عنوان "النخوة بدمك" بالتعاون مع مديرية بنك الدم التابعة لوزارة الصحة، وتحت إشراف كادر طبي متخصص.



الاستدامة

يحرص البنك على تنفيذ أفضل ممارسات الاستدامة، من خلال فريق مختص بالاستدامة المؤسسية يشرف على إطار عمل الاستدامة، واستراتيجيتها، وسياساتها، وأولوياتها، ويعمل البنك على أن يصبح من أكثر الشركات مراعاة لمفهوم الاستدامة، من خلال تبنيه لهذا المفهوم في ثقافته المؤسسية واستراتيجية العمل التي ينتهجها البنك في جميع نشاطاته.

وخلال العام 2022 أصدر البنك تقريره الخامس للاستدامة تحت عنوان "تمكين الغد" وفقاً لأحدث معايير إعداد تقارير الاستدامة العالمية، والذي تم اعتماده أيضاً من قبل المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، ويأتي إصدار التقرير في إطار تعزيز التزام البنك الثابت بصنع تأثير إيجابي ومستمر نحو تحقيق أهداف التنمية المستدامة بأبعادها الاقتصادية والاجتماعية والبيئية.



خطة البنك لعام 2023

تم إعداد الميزانية التقديرية وخطة العمل لعام 2023 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 المتأتية 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 الرأسمالية، 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 الاردنيين.
- تعزيز قاعدة العملاء من فئة الشباب وتقديم منتجات وخدمات تلبي 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 المصدرة الفعالة، ورفع معدلات استغلال السقوف.
- إدارة عملية التفرع الداخلي والخارجي بشكل فعال بما يضمن تقديم أفضل الخدمات للعملاء ضمن مناطق تواجدهم، بمنهجية مجدية.
- 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 الفعال 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 الخدمات المقدمة للعملاء، مما يساهم في توسيع قاعدة العملاء وتحقيق رؤية البنك في التحول الرقمي.

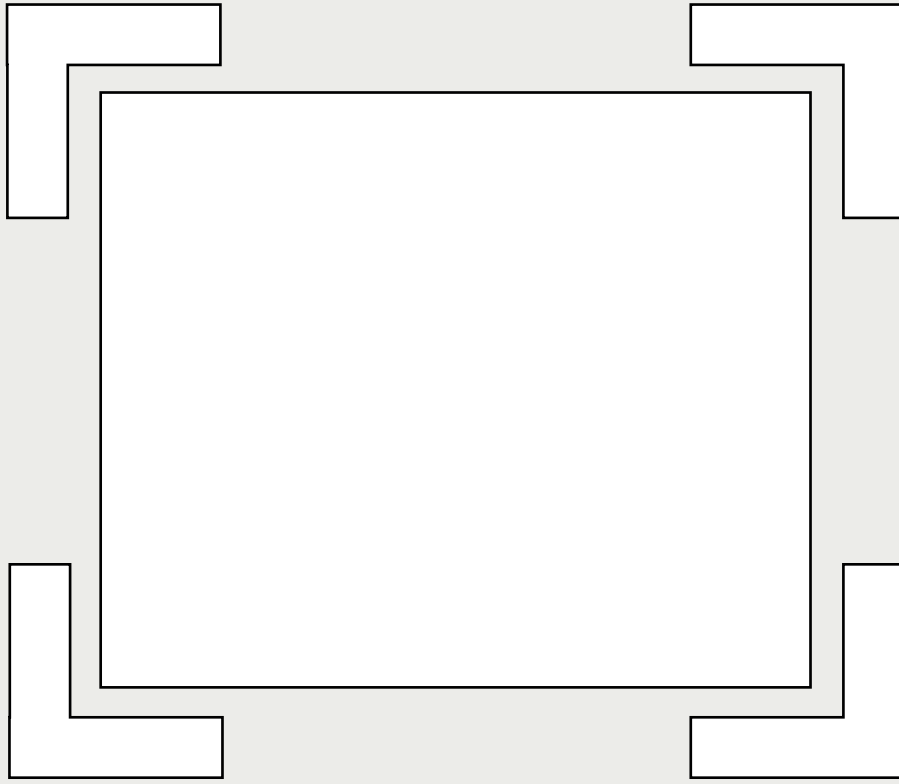
- مواكبة أحدث التطورات في كافة مجالات العمل وخاصة في مجال تكنولوجيا وأمن المعلومات.
- الالتزام بجودة إدارة وتنفيذ وتطبيق كافة مشاريع البنك، ورفع كفاءة عملية إدارة المشاريع في البنك بما يساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.
- مراجعة مستمرة وتطوير متقدم لسياسات وأدلة إجراءات العمل في البنك وأدوات 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 مسارهم الوظيفي.
- الاعتماد على مؤشرات فعالة لقياس أداء الموظفين بشكل موضوعي تقيس جهد وإنتاجية كل موظف في مكان عمله ومساهمته في تحقيق أهداف مركز عمله.

04

البيانات المالية المجمعة



الشركات Corporate

نهتم بعملائنا من الشركات من خلال توفير باقة مميزة من الخدمات المصرفية المتكاملة تلبي احتياجاتهم المصرفية المتنوعة وخدمات التمويل اللازمة لهم، بالإضافة إلى العديد من الخدمات الإلكترونية المميزة الخاصة بهم.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع / 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 2022 ، وكل من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.

أساس 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 الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

امور التدقيق الرئيسية

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

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة ، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك بناء عليه ، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة

لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة . ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه ، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

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

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> 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 ، وتحقيق الإدارة من صحتها والموافقة عليها ، وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين ، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات بشكل إفرادي. إن الإجراءات الموضوعية الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي: 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 باحتساب مخصص الخسارة الائتمان المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 واحتساب 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 الاحتساب 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 والقيود على البيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات ، وتحديد مبرراتها ؛ قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية؛ قمنا بتحديد فيما إذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. 	<p>1- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية</p> <p>كما يرد في الإيضاح رقم (11) حول القوائم المالية الموحدة، لدى البنك تسهيلات إئتمانية مباشرة بحوالي 4.8 مليار دينار كما في 31 كانون الأول 2022 والتي تمثل ما نسبته 57% من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حوالي 432.2 مليون دينار كما في ذلك التاريخ.</p> <p>إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرًا جوهرياً في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة ، مثل تقدير احتمالية التخلف 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 الائتمان المتوقعة ، أخذ البنك في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان 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 تحديثاً 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 لمطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" كما تم إعتادها من قبل البنك المركزي الاردني. يتم استثناء التعرضات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بالإضافة الى ذلك ، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بالإعتبار أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الاردني .</p>

أمر التدقيق الرئيسية	كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية
2- أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية	<ul style="list-style-type: none"> 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. يعتمد منهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات: حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات. قمنا باختيار 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 منطق هذه التقارير. لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

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 أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن 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 للمعايير الدولية للتقارير 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 دليل 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 أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن 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 أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية 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 ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة «البنك وشركاته التابعة» لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . 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 استقلالياتنا 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 ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

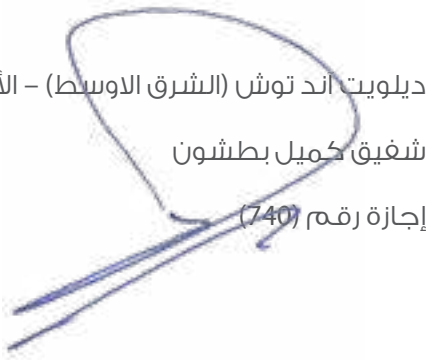
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون

إجازة رقم (740)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

5 شباط 2023



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

قائمة المركز المالي الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر

2021	2022	إيضاح	
دينار	دينار		
الموجودات:			
1,006,941,503	693,967,771	5	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
410,798,114	358,673,917	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
50,637,962	56,638,273	7	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
4,630,805	5,019,780	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
376,198,378	369,095,004	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
96,646,207	61,967,403	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
3,850,266,147	4,209,066,827	11	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
1,992,268,062	2,230,984,446	12	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
167,054,195	162,799,067	13	ممتلكات ومعدات - بالصافي
19,931,202	21,574,280	14	موجودات غير ملموسة - بالصافي
24,653,213	21,723,075	أ/20	موجودات حق الإستخدام
122,196,386	128,589,582	هـ/22	موجودات ضريبية مؤجلة
123,060,092	138,542,720	15	موجودات أخرى - بالصافي
8,245,282,266	8,458,642,145		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات :			
844,625,678	870,020,537	16	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,213,190,466	5,318,025,833	17	ودائع عملاء
270,741,937	274,011,478	18	تأمينات نقدية
362,265,848	398,779,481	19	أموال مقترضة
28,099,182	30,380,825	21	مخصصات متنوعة
55,815,858	53,415,161	أ/22	مخصص ضريبة الدخل
6,853,746	6,770,350	هـ/22	مطلوبات ضريبية مؤجلة
23,680,698	21,110,267	ب/20	التزامات عقود تأجير
223,204,678	227,066,340	23	مطلوبات أخرى
7,028,478,091	7,199,580,272		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
257,997,671	274,745,075	25	احتياطي قانوني
11,459,758	11,553,745	25	احتياطي خاص
(128,208,080)	(134,490,422)	26	فروقات ترجمة عملات أجنبية
3,542,409	(10,908,261)	27	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
367,183,950	416,843,387	28	الأرباح المحدرة
1,155,123,245	1,200,891,061		مجموع حقوق مساهمي البنك
61,680,930	58,170,812		حقوق غير المسيطرين
1,216,804,175	1,259,061,873		مجموع حقوق الملكية
8,245,282,266	8,458,642,145		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر

2021	2022	إيضاح	
دينار	دينار		
372,626,699	417,018,501	31	الفوائد الدائنة
(72,474,861)	(97,979,534)	32	الفوائد المدينة
300,151,838	319,038,967		صافي إيرادات الفوائد
23,284,063	24,444,567	33	صافي إيرادات العمولات
323,435,901	343,483,534		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
8,016,189	8,648,967	34	أرباح عملات أجنبية
(1,435,928)	(1,974,652)	35	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
173,181	196,943		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
24,825,386	27,607,719	36	إيرادات أخرى
355,014,729	377,962,511		اجمالي الدخل
			المصروفات
76,056,374	86,341,540	37	نفقات الموظفين
24,973,545	24,500,876	20 و 14 و 13	استهلاكات وإطفاءات
54,325,243	62,746,855	38	مصاريف أخرى
50,066,333	6,355,442	39	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
(13,510,427)	453,490		مصروف (وفر في) مخصصات متنوعة - بالصافي
191,911,068	180,398,203		اجمالي المصروفات
163,103,661	197,564,308		الربح للسنة قبل الضرائب
(53,004,145)	(65,181,760)	22 / ب	ضريبة الدخل
110,099,516	132,382,548		الربح للسنة
			ويعود إلى :
105,621,201	129,500,828		مساهمي البنك
4,478,315	2,881,720		حقوق غير المسيطرين
110,099,516	132,382,548		
فلس/دينار	فلس/دينار		
0.335 دينار	0.411 دينار	40	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر

2021	2022	
دينار	دينار	
110,099,516	132,382,548	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الأخر التي قد يتم تحويلها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
(10,226,972)	(8,800,184)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(5,656,457)	(14,820,941)	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 إلى الربح أو الخسارة
(282,432)	112,264	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية
(16,165,861)	(23,508,861)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخر للسنة بعد الضريبة
93,933,655	108,873,687	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى :
92,125,459	108,767,816	مساهمي البنك
1,808,196	105,871	غير المسيطرين
93,933,655	108,873,687	

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022	رأس المال المحتسب به والمحفوف	دبنسار	315,000,000	-	الربح للسنة						
	دبنسار	دبنسار	دبنسار	دبنسار	دبنسار	دبنسار	دبنسار	دبنسار	دبنسار	دبنسار	دبنسار
الربح في بداية السنة											
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - أدوات دين	-			-	-	-	-	-	-	-	
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية	-			-	-	-	-	-	-	-	
فروقات ترجمة عملات اجنبية	-			-	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الدخل الشامل	-			-	-	-	-	-	-	-	
المحول إلى الإيرادات	-			26,422	14,536,663	-	-	-	-	-	
الارصيد في نهاية السنة	315,000,000	328,147,537	257,997,671	11,459,758	328,147,537	315,000,000	328,147,537	257,997,671	11,459,758	328,147,537	315,000,000
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021											
الارصيد في بداية السنة											
الربح للسنة											
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة	-			-	-	-	-	-	-	-	
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة	-			-	-	-	-	-	-	-	
فروقات ترجمة عملات اجنبية	-			-	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الدخل الشامل	-			-	-	-	-	-	-	-	
المحول إلى الإيرادات	-			26,422	14,536,663	-	-	-	-	-	
الارصيد في نهاية السنة	315,000,000	328,147,537	257,997,671	11,459,758	328,147,537	315,000,000	328,147,537	257,997,671	11,459,758	328,147,537	315,000,000
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020											
الارصيد في بداية السنة											
الربح للسنة											
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة	-			-	-	-	-	-	-	-	
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة	-			-	-	-	-	-	-	-	
فروقات ترجمة عملات اجنبية	-			-	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الدخل الشامل	-			-	-	-	-	-	-	-	
المحول إلى الإيرادات	-			26,422	14,536,663	-	-	-	-	-	
الارصيد في نهاية السنة	315,000,000	328,147,537	257,997,671	11,459,758	328,147,537	315,000,000	328,147,537	257,997,671	11,459,758	328,147,537	315,000,000

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر

2021	2022	إيضاح	
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار		
الانشطة التشغيلية			
163,103,661	197,564,308		الربح للسنة قبل الضرائب
			تعديلات لينود غير نقدية :
24,973,545	24,500,876	20g14g13	استهلاكات واطفاءات
50,066,333	6,355,442	39	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
1,772,762	2,403,761		صافي خسائر غير متحققة من تقييم تسهيلات ائتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(1,772,762)	(2,403,761)		(أرباح) غير متحققة من تقييم مشتقات التحوط
(187,964)	(269,004)		صافي (أرباح) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(173,181)	(196,943)		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,460,784)	9,590,961		صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
(4,680,951)	(5,426,773)		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,698,983	2,637,615		مصرف مخصص تعويض نهاية الخدمة
226,314	(2,053,520)		اطفاء علاوات وخصم الاصدار
(13,510,427)	453,490		مخصصات متنوعة
5,170,001	3,964,565		أخرى
224,225,530	237,121,017		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
النقص (الزيادة) في الموجودات			
3,056,098	(6,006,523)		الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه (التي يزيد استحقاقها عن 3 اشهر)
87,449,912	(355,037,895)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
12,950	(119,968)		الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(975,858)	(9,950,900)		الموجودات الأخرى
الزيادة (النقص) في المطلوبات			
17,649,896	39,250,462		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 اشهر)
(223,565,716)	113,332,911		ودائع العملاء
38,257,244	3,139,547		التأمينات النقدية
(2,339,159)	(14,044,971)		المطلوبات الأخرى
(1,445,657)	(609,826)		المخصصات المتنوعة
142,325,240	7,073,854		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(61,423,324)	(66,235,794)		ضريبة الدخل المدفوعة
80,901,916	(59,161,940)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
الانشطة الاستثمارية			
(115,201,068)	(142,780,341)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
99,316,676	126,294,889		بيع واستحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
173,181	196,943		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(438,523,685)	(888,071,549)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
281,207,968	652,617,134		إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(7,940,515)	(12,385,606)	13	(شراء) ممتلكات ومعدات
118,376	40,543		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(7,001,357)	(7,847,643)	14	(شراء) موجودات غير ملموسة
(187,850,424)	(271,935,630)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
الانشطة التمويلية			
135,588,609	189,938,501	19	الاموال المقترضة
(87,901,383)	(153,424,868)	19	المسدد من الاموال المقترضة
(35,963,538)	(60,021,135)		أرباح مدفوعة للمساهمين
(5,538,542)	(4,713,500)	20	المسدد مقابل التزامات الايجارات
(1,186,988)	(3,615,989)		حقوق غير المسيطرين
4,998,158	(31,836,991)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل
(101,950,350)	(362,934,561)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
(15,744,711)	11,663,536		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
771,041,221	653,346,160		النقد وما في حكمه في بداية السنة
653,346,160	302,075,135	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 وفقاً 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 (109) 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 26 كانون الثاني / يناير 2023 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم 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 للتعرض.
- 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 (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 إجمالي، 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 وبحيث يتم الإبقاء على المخصصات التي تم رصدها سابقاً وعكسها فقط عند التخلص من العقار.

• 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 الادوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية ادناه:

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 2021 بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني 2022 والواردة في الإيضاح (3 - أ).

أسس توحيد القوائم المالية

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

يملك البنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 الشركات التابعة التالية:

أ - الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية 49,063 % من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ 8,4 مليار ليرة سوري ، ونظرا لان البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة 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 رأس المال البالغ 100 مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك 5 % من رأسمال 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 رأسماله 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 (تحت التصفية)/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية 100 % من رأسمالها المدفوع والبالغ 40 ألف دينار، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1997. وافقت الهيئة العامة للشركة بتاريخ 1 آذار / مارس 2022 على تصفية الشركة تصفية اختيارية.

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 مسيطرة عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيّد 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 الآخر 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 ومصرفات 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 تُطبّق 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 الاستثمار 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 المُصنَّفة 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 بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجبات 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 كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي ، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

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

بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة 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 او عند الغاء الاعتراف من تلك الأداة.

الموجودات المالية

الإعتراف الأولي

يتم الاعتراف 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) والاستثمارات 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 اندماج 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 خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى 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 المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الاعتراف 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 الاعتراف 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 قائمة الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها لتحقيق البيع ؛ أو
 - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة .
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الاعتراف 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 يُعترف 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 الاستثمارات؛ 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 كمن 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 التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 المشتركة 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 تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال 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 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.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

يعتبر القرض قد 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 المتدنية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة 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 المقرض عن السداد لأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض 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 المقرض التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس عمر الأداة بدلاً من الخسارة الائتمانية 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 والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

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

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

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

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

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

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

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً 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 كرصيد 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 العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات) .

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد . يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة

للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ، وأن يكون خطر هدام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقرض من الوفاء بالشروط المعدلة . تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض ، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة) ، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد .

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

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة ، أو الاستحقاق ، أو الموائيق. 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 الاعتراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (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 بخصم 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 المقرض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر 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 الاعتراف ، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقرض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقرض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة 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 المتراكمة 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 التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- ذمم التأجير التمويلي،
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية 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 تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات حقوق الملكية

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

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

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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) تُصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. يُصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

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

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشترى 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 ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية 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 التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر

الى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، ولا يعاد تصنيف التغيرات 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 بالتغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، فإن البنك يقيّم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغيرات 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 المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال، انظر «صافي إيرادات الفوائد» أعلاه.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة 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 مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة 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 شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال 12 شهراً. 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 وفقاً لشروط أداة الدين. تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها ، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي ، يتم قياسها 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 أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كمخصصات 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 تحدد 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 تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء

من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط ، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

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

في بعض علاقات التحوط ، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة ، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر ، على مدى فترة التحوط ، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة 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 تُطفاً 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.

التحوطات 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.

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل تحوطات 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، ويُحسب 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.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات 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 للعمليات الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

التقاص

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

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 وليسيت 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 المعدلة) 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 وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم اثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام 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 وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم 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 بمبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي 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 مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى 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 للاستخدام 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 الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات. يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة الحليفة او 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/لوحطات 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 إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

العملات الأجنبية

لغرض القوائم المالية الموحدة، يُعبّر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك، وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات 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 البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة 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 / إلى 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 أصلًا ماليًا) ، 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 بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة. يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة)، مطروحة 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) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

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

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (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 اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2022 في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) - مرجع لإطار المفاهيم

تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة 2018 بدلاً من إطار سنة 1989. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (37) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (21) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (21) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (2) "المخزون".

توضح التعديلات أيضًا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (16) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية 2018-2020

تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المترجمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. 16 أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. 16 أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "10 في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 : عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 41 - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (41) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (41) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
<p>يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023 ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.</p>	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية (17) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران 2020 على المعيار الدولي للتقارير المالية (17))</p> <p>يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (17) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (4) عقود التأمين.</p> <p>يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (17) نموذجاً عاماً ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.</p> <p>يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.</p> <p>في حزيران 2020 ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (17) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (17). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (4)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في المعيار الدولي للتقارير المالية 4 إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023.</p> <p>في كانون الأول 2021 ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (17) والمعيار الدولي للتقارير المالية (9) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (17)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (17). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.</p> <p>لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.</p>
<p>لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.</p>	<p>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.</p> <p>إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (10) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (28) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.</p>
<p>تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023 ، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة</p> <p>إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.</p> <p>توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام ، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .</p>

<p>أول كانون الثاني 2023 ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.</p> <p>لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (2) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (2) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية</p> <p>تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (1) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح «معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية» بمصطلح «السياسات المحاسبية الهامة». تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.</p> <p>كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.</p> <p>وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق «عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات» الموضحة في بيان الممارسة (2) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>
<p>أول كانون الثاني 2023 ، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (8) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية</p> <p>تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي «المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس».</p> <p>تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:</p> <p>لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ. إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة</p> <p>أضاف المجلس مثالين (5و4) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (8) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال 3) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.</p>
<p>أول كانون الثاني 2023 ، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (12) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة</p> <p>تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.</p> <p>اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 في تاريخ بدء عقد الإيجار.</p> <p>بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (12).</p> <p>يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات. تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي: - حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار - إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة. • الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي .

4- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن أعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقادنا فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

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 أدائها، 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 والمستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير 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 للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة 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 شيوعًا 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) شهرًا إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (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 وفقًا 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 مناسبًا ، 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 مناسبًا. 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 للاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (1)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (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		ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
2021	2022	
دينار	دينار	
122,100,127	127,247,953	نقد في الصناديق والخزنة
		ارصدة لدى بنوك مركزية :
634,102,683	299,794,431	حسابات جارية وتحت الطلب
48,433,251	50,429,342	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
202,351,318	216,538,247	متطلبات الاحتياطي النقدي
884,887,252	566,762,020	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
1,006,987,379	694,009,973	إجمالي النقد والارصدة لدى البنوك المركزية
(45,876)	(42,202)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
1,006,941,503	693,967,771	صافي النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية

- لا يوجد شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022 و 2021.
- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021.
- فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية للعامين 2022 و 2021:

2022				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
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 العام
(884,887,252)	-	-	(884,887,252)	الأرصدة المسددة
566,762,020	-	-	566,762,020	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2021				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,003,740,853	-	-	1,003,740,853	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
884,887,252	-	-	884,887,252	الأرصدة الجديدة خلال العام
(1,003,740,853)	-	-	(1,003,740,853)	الأرصدة المسددة
884,887,252	-	-	884,887,252	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* يمثل هذا البند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خارجية ، وفيما يلي الحركة خلال العامين 2022 و 2021:

2021	2022	
دينار	دينار	
40,992	45,876	الرصيد كما في بداية السنة
4,884	(3,674)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
45,876	42,202	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		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
203,092,754	156,127,040	181,578,674	143,776,077	21,514,080	12,350,963	حسابات جارية وتحت الطلب
208,035,494	202,851,986	175,405,729	169,897,731	32,629,765	32,954,255	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
411,128,248	358,979,026	356,984,403	313,673,808	54,143,845	45,305,218	المجموع
(330,134)	(305,109)	(260,175)	(255,944)	(69,959)	(49,165)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
410,798,114	358,673,917	356,724,228	313,417,864	54,073,886	45,256,053	الصافي

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 29,1 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 (44,9 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021:

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

2021				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
360,745,243	-	-	360,745,243	الرصيد كما في بداية السنة
411,128,248	-	-	411,128,248	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(360,745,243)	-	-	(360,745,243)	الأرصدة المسددة خلال السنة
411,128,248	-	-	411,128,248	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 2022 و 2021:

2022				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع	
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

2021				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
112,936	-	-	112,936	الرصيد كما في بداية السنة
330,134	-	-	330,134	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(112,936)	-	-	(112,936)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
330,134	-	-	330,134	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 الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
34,844,778	43,342,604	4,844,778	13,342,604	30,000,000	30,000,000	من 3 أشهر إلى 6 أشهر
14,649,603	8,349,641	9,649,603	3,349,641	5,000,000	5,000,000	من 6 أشهر إلى 9 أشهر
1,367,138	5,175,797	1,367,138	5,175,797	-	-	من 9 أشهر إلى 12 شهر
50,861,519	56,868,042	15,861,519	21,868,042	35,000,000	35,000,000	المجموع
(223,557)	(229,769)	(222,761)	(228,873)	(796)	(896)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
50,637,962	56,638,273	15,638,758	21,639,169	34,999,204	34,999,104	الصافي

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021.

- فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022				المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع
				دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة				50,861,519	-	-	50,861,519
الإيداعات الجديدة خلال السنة				56,868,042	-	-	56,868,042
الإيداعات المسددة خلال السنة				(50,861,519)	-	-	(50,861,519)
الرصيد كما في نهاية السنة				56,868,042	-	-	56,868,042
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021							
الرصيد كما في بداية السنة				53,917,617	-	-	53,917,617
الإيداعات الجديدة خلال السنة				50,861,519	-	-	50,861,519
الإيداعات المسددة خلال السنة				(53,917,617)	-	-	(53,917,617)
الرصيد كما في نهاية السنة				50,861,519	-	-	50,861,519

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021 :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	223,557	-	-	223,557
خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة	261,281	-	-	261,281
المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة	(223,557)	-	-	(223,557)
فرق ترجمة عملات أجنبية	(31,512)	-	-	(31,512)
الرصيد كما في نهاية السنة	229,769	-	-	229,769
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021				
الرصيد كما في بداية السنة	235,754	-	-	235,754
خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة	233,067	-	-	233,067
المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة	(235,754)	-	-	(235,754)
فرق ترجمة عملات أجنبية	(9,510)	-	-	(9,510)
الرصيد كما في نهاية السنة	223,557	-	-	223,557

8 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
4,180,221	4,569,196	اسهم شركات وصناديق مدرجة في الاسواق المالية
4,180,221	4,569,196	المجموع
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
450,584	450,584	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
450,584	450,584	المجموع
4,630,805	5,019,780	الإجمالي

9 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
26,347,895	42,699,806	اسهم وصناديق غير متوفر لها اسعار سوقية
26,347,895	42,699,806	مجموع الأسهم
155,629,181	156,116,575	سندات خزينة أردنية
40,038,806	36,634,173	سندات مالية حكومة أردنية
81,660,210	73,142,623	اذونات سندات حكومات أجنبية
72,855,698	60,793,016	سندات شركات
350,183,895	326,686,387	مجموع السندات
(333,412)	(291,189)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
349,850,483	326,395,198	مجموع السندات بالصافي
376,198,378	369,095,004	الإجمالي

- تتراوح استحقاقات السندات من عام 2023 حتى عام 2036 .

- تتراوح اسعار الفائدة على السندات والأذونات من 0,64% الى 7,67% .

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للاسهم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021 :

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
26,129,906	26,347,895	القيمة العادلة كما في بداية السنة
684,443	16,223,178	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(466,454)	128,733	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
26,347,895	42,699,806	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للسندات خلال السنة المنتهية في

2022				31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021:
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
346,259,956	-	-	346,259,956	القيمة العادلة كما في بداية السنة
114,516,625	-	-	114,516,625	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(99,316,676)	-	-	(99,316,676)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
-	-	3,752,742	(3,752,742)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(8,686,372)	-	(285,454)	(8,400,918)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(840,636)	-	9,284	(849,920)	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
(1,749,002)	-	(151,359)	(1,597,643)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
350,183,895	-	3,325,213	346,858,682	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021:

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افراي	المرحلة الأولى افراي	
دينار	دينار	دينار	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)	الأثر 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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افراي	المرحلة الأولى افراي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
507,262	-	-	507,262	الرصيد كما في بداية السنة
217	-	-	217	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(28,770)	-	-	(28,770)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
-	-	56,004	(56,004)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
32,993	-	32,993	-	الأثر على المخصص نتيجة التصنيف بين المراحل
(175,453)	-	-	(175,453)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(2,837)	-	-	(2,837)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
333,412	-	88,997	244,415	الرصيد كما في نهاية السنة

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
130,690,360	96,646,207	الرصيد في بداية السنة
(33,378,382)	(33,011,991)	التسهيلات المسددة خلال الفترة / السنة
1,106,991	736,948	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(1,772,762)	(2,403,761)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
96,646,207	61,967,403	الرصيد كما في نهاية السنة

11 - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
الأفراد(التجزئة)		
7,181,458	6,682,614	حسابات جارية مدينة
917,931,394	1,013,188,951	قروض وكمبيالات *
18,218,924	21,758,620	بطاقات الائتمان
1,284,471,859	1,339,598,002	القروض العقارية
788,721,239	823,105,737	منها سكني
الشركات :		
الشركات الكبرى		
253,663,310	183,894,872	حسابات جارية مدينة
1,201,849,580	1,286,913,983	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
61,759,508	72,131,316	حسابات جارية مدينة
288,057,037	305,107,960	قروض وكمبيالات *
403,453,722	554,693,620	الحكومة والقطاع العام
4,436,586,792	4,783,969,938	المجموع
(453,472,108)	(432,204,392)	ينزل : مخصص تحدي الخسائر الائتمانية المتوقعة
(132,848,537)	(142,698,719)	فوائد معلقة
3,850,266,147	4,209,066,827	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً و الإيرادات غير المتحققة البالغة 25,360,666 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 (25,453,532 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 330,824,845 دينار أي ما نسبته 6,83% من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 (338,061,574 دينار أي ما نسبته 7,46% من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 213,045,163 دينار أي ما نسبته 4,53% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة) بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 (224,012,870 دينار أي ما نسبته 5,1% من رصيد التسهيلات الائتمانية (بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة) بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021).
- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 38,872,186 دينار خلال عام 2022 مقابل 41,534,206 دينار خلال عام 2021 علماً بأن رصيد الديون خارج قائمة المركز المالي الموحدة يبلغ 439,638,170 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 (419,000,731 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها 521,300,521 دينار أي ما نسبته 10,8% من اجمالي التسهيلات الائتمانية (بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 (423,550,934 دينار أي ما نسبته 9,3% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الإئتمانية خلال السنوات المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021 :

2022						البنـد
	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
مجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
دينار	دينار	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	أثر إعادة التصنيف
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 التسهيلات المعتمدة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(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

2021						البيان
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
مجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,523,082,851	439,715,239	94,476,568	338,844,132	1,620,627,677	2,029,419,235	
-	-	30,391,169	-	(30,518,645)	127,476	
4,523,082,851	439,715,239	124,867,737	338,844,132	1,590,109,032	2,029,546,711	
920,092,882	3,298,290	15,656,982	20,633,146	478,353,658	402,150,806	
(642,677,744)	(18,875,463)	(10,977,286)	(13,290,508)	(286,691,998)	(312,842,489)	
-	(11,435,804)	(33,819,929)	(27,514,719)	43,330,206	29,440,246	
-	(8,664,998)	33,728,244	145,686,661	(33,243,666)	(137,506,241)	
-	33,768,343	(4,529,601)	(15,769,183)	(4,965,582)	(8,503,977)	
(293,453,551)	4,496,325	(4,678,618)	(23,995,604)	(79,038,906)	(190,236,748)	
(46,874,115)	(46,874,115)	-	-	-	-	
(23,583,531)	(6,549,856)	(3,480,826)	(1,736,466)	(4,148,127)	(7,668,256)	
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

أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإزمانية المتوقعة خلال السنوات المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021 :

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	أثر 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 التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(27,035,313)	-	(5,911,843)	(4,615,403)	(5,743,874)	(10,764,193)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
11,771,137	1,448	5,175,155	4,253,847	1,058,524	1,282,163	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
(18,428,455)	(1,448)	(5,312,204)	(4,375,961)	(2,911,844)	(5,826,998)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
6,657,318	-	137,049	122,114	1,853,320	4,544,835	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
10,844,393	(1,117)	(20,084)	2,559,742	91,829	8,214,023	الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
1,229,268	(11,425)	16,337,304	(3,292,426)	261,174	(12,065,359)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(28,570,792)	-	(836,395)	(246,749)	(6,433,312)	(21,054,336)	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(65,334)	-	(31,926)	(164)	56,886	(90,130)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
432,204,392	79,802	137,305,942	43,114,322	43,270,920	208,433,406	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
إعادة توزيع :						
390,909,010	79,802	108,930,162	31,839,939	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 تجميعي

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	فروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
431,232,121	74,404	129,214,695	36,517,290	47,931,630	217,494,102	رصيد بداية السنة
-	-	(1,759,209)	(67,056)	313,205	1,513,060	أثر إعادة تصنيف
431,232,121	74,404	127,455,486	36,450,234	48,244,835	219,007,162	رصيد بداية السنة المعدل
16,792,653	8,590	2,429,946	6,323,756	3,656,042	4,374,319	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(15,890,579)	-	(5,009,267)	(4,371,061)	(2,624,413)	(3,885,838)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(5,209,314)	(7,890)	(859,219)	4,795,123	(466,482)	(8,670,846)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
1,219,974	7,890	(199,556)	(2,123,927)	(1,107,688)	4,643,255	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
3,989,340	-	1,058,775	(2,671,196)	1,574,170	4,027,591	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
12,712,769	(6,484)	132,771	(98,403)	4,170,108	8,514,777	الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
37,447,297	348	377,666	6,942,054	3,149,717	26,977,512	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(26,507,734)	-	(3,226,466)	(180,796)	(6,080,995)	(17,019,477)	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(2,314,419)	-	(24,184)	(6,341)	(575,501)	(1,708,393)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
453,472,108	76,858	122,135,952	45,059,443	49,939,793	236,260,062	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
إعادة توزيع :						
417,491,201	76,858	107,141,646	27,670,421	48,919,436	233,682,840	المخصصات على مستوى إفرادي
35,980,907	-	14,994,306	17,389,022	1,020,357	2,577,222	المخصصات على مستوى تجميعي

الفوائد المتعلقة

118

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	المفوضات العقارية	الأفراد	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022
132,848,537	-	32,403,684	27,680,494	31,527,946	41,236,413	الرصيد في بداية السنة
-	-	272,401	48,658	(331,081)	10,022	أثر إعادة التصنيف
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 المحوطة للبرادات عن التعرضات المستحقة 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	الاثر 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 المحوطة 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

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	المقروض العقارية	الأفراد	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021
115,106,958	-	19,387,741	24,910,177	27,118,474	43,690,566	الرصيد في بداية السنة
-	-	21,892	(44,608)	21,134	1,582	أثر إعادة التصنيف
115,106,958	-	19,409,633	24,865,569	27,139,608	43,692,148	رصيد بداية السنة المعدل
530,026	-	94,544	222,105	206,307	7,070	الفوائد المتعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(2,080,325)	-	(901,340)	(283,702)	(227,582)	(667,701)	الفوائد المتعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
(744,112)	-	(442,941)	(631,338)	34,468	295,699	إجمالي الأثر على الفوائد المتعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
41,434,519	-	16,504,593	4,445,815	6,404,964	14,079,147	الأثر على الفوائد المتعلقة الناتج عن تعديلات
(20,366,381)	-	(2,260,034)	(930,045)	(1,803,156)	(15,373,146)	الفوائد المتعلقة المعدومة والفوائد المتعلقة المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(1,032,148)	-	(771)	(7,910)	(226,663)	(796,804)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
132,848,537	-	32,403,684	27,680,494	31,527,946	41,236,413	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021:

2022											
المرحلة الثانية		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى							
الصفحي	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الشركات الكبرى الشركات المتوسطة والصغيرة الأفراد قروض عقارية الحكومة والقطاع العام	
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		
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 الأفراد
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		
1,164,370,092	21,469,814	29,862,396	67,385,801	16,447,093	83,184,944	214,011,007	5,061	24,258,602	1,058,201,194		قروض عقارية الحكومة والقطاع العام
554,613,818	-	-	-	-	-	-	-	79,802	554,693,620		
4,209,066,827	119,161,726	234,006,027	358,578,155	23,465,585	159,171,751	446,047,549	71,408	39,026,614	3,979,344,234	الإجمالي	

2021											
المرحلة الثانية		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى							
الصفحي	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الشركات الكبرى الشركات المتوسطة والصغيرة الأفراد قروض عقارية الحكومة والقطاع العام	
1,178,016,415	39,571,674	150,172,769	170,712,926	1,660,516	69,437,400	200,100,562	4,223	16,649,893	1,084,699,402		
268,348,806	31,404,767	38,205,830	81,246,674	122,211	9,493,041	54,643,674	968	2,240,922	213,926,197		الشركات المتوسطة والصغيرة الأفراد
870,591,839	27,597,385	25,931,662	60,310,699	16,270	11,473,845	37,292,346	66,839	7,653,936	845,728,731		
1,129,932,223	20,043,311	32,190,890	76,607,662	12,357,625	83,185,964	240,593,481	2,748	6,759,098	967,270,716		قروض عقارية الحكومة والقطاع العام
403,376,864	-	-	-	-	1,448	6,994,099	-	75,410	396,459,623	الحكومة والقطاع العام الإجمالي	
3,850,266,147	118,617,137	246,501,151	388,877,961	14,156,622	173,591,698	539,624,162	74,778	33,379,259	3,508,084,669		

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

2021	31 كانون الأول / ديسمبر 2022				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :					
852,121,506	1,151,583,430	-	18,652,179	1,132,931,251	من (1) الى (5)
442,377,265	152,622,626	5,587,594	106,165,961	40,869,071	من (6) الى (7)
119,053,813	134,109,550	134,109,550	-	-	من (8) الى (10)
41,960,306	32,493,249	17,934,018	10,111,162	4,448,069	غير مصنف
1,455,512,890	1,470,808,855	157,631,162	134,929,302	1,178,248,391	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021:

2022						
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة	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 المددومة 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

2021							
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثانية	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
1,510,602,039	201,732,847	13,992,905	146,442,785	31,887,414	1,116,546,088	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	
(1,757,488)	15,563	11,237,108	-	(12,725,122)	(285,037)	أثر إعادة التصنيف	
1,508,844,551	201,748,410	25,230,013	146,442,785	19,162,292	1,116,261,051	رصيد بداية السنة المعدل	
201,001,124	66,145	645,962	6,045,746	1,999,653	192,243,618	التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(121,839,589)	(4,506,804)	(2,409,377)	(5,688,457)	(2,781,506)	(106,453,445)	التسهيلات المسددة	
-	(1,469,662)	(3,690,511)	(18,572,457)	3,690,511	20,042,119	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	(264,309)	605,184	88,548,606	(340,875)	(88,548,606)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	10,276,386	(330,710)	(5,306,156)	(477,405)	(4,162,115)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
(85,345,059)	3,041,571	(2,782,017)	(25,120,844)	(7,218,836)	(53,264,933)	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
(32,392,623)	(32,392,623)	-	-	-	-	التسهيلات المحدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	
(14,755,514)	(5,786,188)	(2,794,178)	(723,027)	(702,596)	(4,749,525)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
1,455,512,890	170,712,926	14,474,366	185,626,196	13,331,238	1,071,368,164	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الخيرية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021 :

2022						
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثانية	تجميعي	افرادي	تجميعي	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)	إجمالي 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 تغيير أسعار الصرف
208,433,406	143,580,132	744,642	56,647,538	210,711	7,250,383	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2021						
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
217,494,102	149,325,338	712,998	40,929,563	251,557	26,274,646	رصيد بداية السنة
1,513,060	9,234	1,701,819	-	41,871	(239,864)	أثر إعادة التصنيف
219,007,162	149,334,572	2,414,817	40,929,563	293,428	26,034,782	رصيد بداية السنة المعدل
4,374,319	57,874	65,292	2,100,462	17,512	2,133,179	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,885,838)	(1,118,266)	(143,032)	(968,048)	(53,590)	(1,602,902)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(954,329)	(191,874)	(785,428)	191,874	1,739,757	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	38,452	7,900,899	(38,452)	(7,900,899)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	4,981,920	(28,737)	(2,290,057)	(6,746)	(2,656,380)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
8,514,777	(148,707)	22,194	10,165,166	(178,175)	(1,345,701)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
26,977,512	16,564,313	336,452	9,995,220	(114,523)	196,050	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(17,019,477)	(17,019,477)	-	-	-	-	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(1,708,393)	(1,525,131)	(53,787)	(70,154)	6,117	(65,438)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
236,260,062	150,172,769	2,459,777	66,977,623	117,445	16,532,448	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

2021	31 كانون الأول / ديسمبر 2022				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :					
160,090,643	183,736,071	-	10,353,455	173,382,616	من (1) الى (5)
74,629,201	84,443,748	3,288,696	39,644,496	41,510,556	من (6) الى (7)
69,769,972	50,108,184	50,108,184	-	-	من (8) الى (10)
45,326,729	58,951,273	11,453,614	3,917,584	43,580,075	غير مصنف
349,816,545	377,239,276	64,850,494	53,915,535	258,473,247	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021 :

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

2021						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
313,441,650	82,993,555	2,533,086	34,975,012	25,439,662	167,500,335	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
3,615,449	82,285	871,913	-	667,212	1,994,039	أثر إعادة التصنيف
317,057,099	83,075,840	3,404,999	34,975,012	26,106,874	169,494,374	رصيد بداية السنة المعدل
124,377,240	1,930,508	747,429	14,069,642	16,708,546	90,921,115	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(63,553,182)	(2,523,507)	(448,353)	(4,680,410)	(2,579,648)	(53,321,264)	التسهيلات المسددة
-	(865,591)	(1,556,936)	(4,379,791)	2,063,701	4,738,617	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(714,341)	1,609,475	22,834,710	(1,305,065)	(22,424,779)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	6,818,223	(201,877)	(4,463,881)	(334,823)	(1,817,642)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(14,547,847)	2,122,297	55,986	(5,766,322)	(7,252,163)	(3,707,645)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(7,884,151)	(7,884,151)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز
(5,632,614)	(712,604)	(543,261)	(1,012,748)	(471,393)	(2,892,608)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
349,816,545	81,246,674	3,067,462	51,576,212	32,936,029	180,990,168	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021 :

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 المعدومة 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

2021						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى			
دينار	دينار	دينار	دينار			
4,529,147	236,897	5,798,130	538,653	36,828,803	47,931,630	رصيد بداية السنة
229,786	3,098	-	45,760	34,561	313,205	أثر إعادة التصنيف
4,758,933	239,995	5,798,130	584,413	36,863,364	48,244,835	رصيد بداية السنة المعدل
723,875	139,997	1,502,179	98,655	1,191,336	3,656,042	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,402,659)	(33,074)	(283,525)	(102,343)	(802,812)	(2,624,413)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
612,830	329,001	(397,443)	(225,704)	(318,684)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(1,247,144)	(10,864)	1,495,719	56,243	(293,954)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(146,301)	(4,004)	(1,990,924)	(45,579)	2,186,808	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(558,736)	(317,081)	3,078,642	422,874	1,544,409	4,170,108	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(675,768)	(101,697)	(369,748)	20,064	4,276,866	3,149,717	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(6,080,995)	(6,080,995)	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(64,191)	(2,190)	(120,263)	(28,349)	(360,508)	(575,501)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
2,000,839	240,083	8,712,767	780,274	38,205,830	49,939,793	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2022					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :					
56,227,858	2,445,068	-	58,672,926	51,075,292	من (1) الى (5)
-	-	2,570	2,570	-	من (6) الى (7)
-	-	2,631,083	2,631,083	1,969,878	من (8) الى (10)
873,499,924	40,746,637	66,077,045	980,323,606	890,286,606	غير مصنف
929,727,782	43,191,705	68,710,698	1,041,630,185	943,331,776	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالافراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021:

2022						
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
المجموع	المرحلة الثالثة	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 المدعومة 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

2021						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
41,910,178	719,890,327	1,674,083	34,012,910	64,640,051	862,127,549	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(2,674,720)	(10,369)	-	14,897	(114,353)	(2,784,545)	أثر إعادة التصنيف
39,235,458	719,879,958	1,674,083	34,027,807	64,525,698	859,343,004	رصيد بداية السنة المعدل
29,429,187	339,984,632	351,594	9,044,171	1,050,828	379,860,412	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(15,957,220)	(209,449,215)	(93,329)	(5,741,299)	(3,394,409)	(234,635,472)	التسهيلات المسددة
150,179	15,656,752	(150,179)	(11,310,975)	(4,345,777)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(432,218)	(11,186,708)	510,629	13,683,049	(2,574,752)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(2,856,422)	(139,422)	(1,613,229)	4,609,073	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(3,718,619)	(54,750,891)	(90,583)	(2,822,855)	1,565,127	(59,817,821)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(1,110,841)	(1,110,841)	التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(22)	(256,120)	(13)	(37,103)	(14,248)	(307,506)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
48,706,745	797,021,986	2,062,780	35,229,566	60,310,699	943,331,776	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021:

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 المدعومة 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

2021						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
36,517,290	20,398,111	8,122,542	673,218	6,969,563	353,856	صيد بداية السنة
(67,056)	(63,954)	236	-	7,905	(11,243)	أثر إعادة التصنيف
36,450,234	20,334,157	8,122,778	673,218	6,977,468	342,613	رصيد بداية السنة المعدل
6,323,756	514,815	2,539,770	151,632	2,812,052	305,487	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(4,371,061)	(1,159,913)	(1,302,165)	(11,094)	(1,835,927)	(61,962)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(1,982,171)	(2,921,239)	(27,285)	4,903,411	27,284	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,173,474)	1,233,208	48,392	(106,149)	(1,977)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	484,449	(431,456)	(25,547)	(27,446)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(98,403)	1,759,004	2,655,680	187,723	(4,683,747)	(17,063)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
6,942,054	7,341,249	458,197	122,599	(1,004,738)	24,747	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(180,796)	(180,796)	-	-	-	-	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(6,341)	(5,658)	(558)	(8)	(117)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
45,059,443	25,931,662	10,354,215	1,119,630	7,034,807	619,129	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

2021	31 كانون الأول / ديسمبر 2022				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :					
115,080,850	208,313,626	334,052	40,837,437	167,142,137	من (1) الى (5)
163,536,715	107,472,784	5,870,014	100,336,841	1,265,929	من (6) الى (7)
36,707,578	27,325,581	27,325,581	-	-	من (8) الى (10)
969,146,716	996,486,011	33,856,154	72,836,729	889,793,128	غير مصنف
1,284,471,859	1,339,598,002	67,385,801	214,011,007	1,058,201,194	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021:

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 اعادة 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 المددومة 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

2021						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,258,978,371	90,348,786	43,937,667	155,752,252	843,410,274	125,529,392	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
926,584	16,505	18,267,251	-	(18,450,366)	1,093,194	أثر اعادة التصنيف
1,259,904,955	90,365,291	62,204,918	155,752,252	824,959,908	126,622,586	رصيد بداية السنة المعدل
140,443,193	250,809	5,219,420	166,164	119,660,827	15,145,973	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(97,354,361)	(8,450,743)	(2,378,257)	(2,828,312)	(71,881,629)	(11,815,420)	التسهيلات المسددة
-	(4,754,774)	(17,261,507)	(4,412,292)	21,919,242	4,509,331	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(5,111,596)	17,830,536	27,422,229	(20,411,018)	(19,730,151)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	12,064,661	(2,383,785)	(5,859,724)	(1,296,932)	(2,524,220)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(10,147,531)	(2,232,670)	870,268	6,358,533	(9,817,016)	(5,326,646)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(5,486,500)	(5,486,500)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(2,887,897)	(36,816)	(106,284)	(678)	(2,718,018)	(26,101)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,284,471,859	76,607,662	63,995,309	176,598,172	860,415,364	106,855,352	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021 :

2022						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	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

2021						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
129,214,695	30,418,374	7,714,201	75,489,664	6,923,210	8,669,246	رصيد بداية السنة
(1,759,209)	236,850	1,726,028	-	(3,743,444)	21,357	أثر اعادة التصنيف
127,455,486	30,655,224	9,440,229	75,489,664	3,179,766	8,690,603	رصيد بداية السنة المعدل
2,429,946	113,744	1,515,300	456	381,533	418,913	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5,009,267)	(3,639,143)	(364,151)	(41,527)	(171,000)	(793,446)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(1,242,882)	(2,806,789)	(506,198)	3,997,954	557,915	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,394,183)	1,383,247	4,640,872	(270,877)	(4,359,059)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3,695,840	(292,086)	(2,618,602)	(5,874)	(779,278)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
132,771	1,243,417	1,650,694	1,501,879	(3,860,052)	(403,167)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
377,666	6,002,537	303,781	(6,107,558)	919,437	(740,531)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(3,226,466)	(3,226,466)	-	-	-	-	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(24,184)	(17,198)	(3,070)	(177)	(3,736)	(3)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
122,135,952	32,190,890	10,827,155	72,358,809	4,167,151	2,591,947	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

2021		31 كانون الأول / ديسمبر 2022			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :					
403,453,722	554,693,620	-	-	554,693,620	من (1) الى (5)
403,453,722	554,693,620	-	-	554,693,620	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021 :

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
577,933,242	-	-	577,933,242	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
74,410,913	-	-	74,410,913	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(125,295,140)	-	-	(125,295,140)	التسهيلات المسددة
-	-	6,370,487	(6,370,487)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(123,595,293)	-	623,612	(124,218,905)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
403,453,722	-	6,994,099	396,459,623	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021:

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
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 الاولى
(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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
74,404	-	-	74,404	رصيد بداية السنة
8,590	-	-	8,590	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	7,890	(7,890)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(6,484)	-	(6,484)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
348	-	42	306	التغيرات الناتجة عن تعديلات
76,858	-	1,448	75,410	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

12 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :		
40,907,441	77,994,538	أذونات خزينة أردنية
1,224,498,891	1,478,601,281	سندات خزينة أردنية
542,402,385	471,544,622	سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها
24,349,118	36,992,951	سندات مالية حكومات أجنبية
161,531,807	166,354,313	سندات وأسناد قروض الشركات
1,993,689,642	2,231,487,705	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
1,996,689,643	2,234,487,706	المجموع
(4,421,581)	(3,503,260)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
1,992,268,062	2,230,984,446	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
تحليل السندات :		
1,992,268,062	2,230,984,446	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
1,992,268,062	2,230,984,446	المجموع

- تتراوح استحقاقات السندات من عام 2023 حتى عام 2036 .
- تتراوح اسعار الفائدة على السندات والأذونات من 0,82% الى 7,68% .
- قام البنك خلال العام 2022 بالدخول في إتفاقيات إعادة شراء سندات خزينة أردنية مع البنك المركزي الأردني كما هو موضح في إيضاح 19 و ذلك مقابل رهن سندات خزينة قيمتها الاسمية حوالي 46,9 مليون دينار (64,7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021).

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021:

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,839,019,927	3,000,001	-	1,836,019,926	الرصيد كما في بداية السنة
438,523,685	-	-	438,523,685	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(281,207,968)	-	-	(281,207,968)	الاستثمارات المستحقة
614,322	-	-	614,322	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
(260,323)	-	-	(260,323)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,996,689,643	3,000,001	-	1,993,689,642	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021 :

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
5,177,632	3,000,000	-	2,177,632	رصيد بداية السنة
150,056	-	-	150,056	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(60,967)	-	-	(60,967)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة
(842,314)	-	-	(842,314)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(2,826)	-	-	(2,826)	تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف
4,421,581	3,000,000	-	1,421,581	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

13- ممتلكات ومعدات / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة واثاث وديكورات	مباني وانشاءات	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
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)	التدني 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

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة واثاث و ديكرات	مباني وانشاءات	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021						
الكلفة :						
312,752,892	46,415,186	2,291,993	140,096,984	95,264,487	28,684,242	الرصيد في بداية السنة
6,664,711	3,781,596	-	2,615,227	153,535	114,353	إضافات
(10,785,026)	(8,967,781)	(20,649)	(1,764,800)	(31,796)	-	استبعادات
(2,135,194)	-	-	-	(2,135,194)	-	تعديلات
(1,409,216)	(220,491)	(14,678)	(543,569)	(580,547)	(49,931)	اثر التغير في اسعار الصرف
305,088,167	41,008,510	2,256,666	140,403,842	92,670,485	28,748,664	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :						
139,023,070	32,440,741	1,977,783	92,525,458	12,079,088	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
15,127,311	3,881,739	181,773	9,147,414	1,916,385	-	استهلاك السنة
(10,436,689)	(8,886,041)	(20,648)	(1,505,568)	(24,432)	-	استبعادات
(653,074)	(145,106)	(14,312)	(314,414)	(179,242)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
143,060,618	27,291,333	2,124,596	99,852,890	13,791,799	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
162,027,549	13,717,177	132,070	40,550,952	78,878,686	28,748,664	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
2,189,361	424,617	-	1,764,744	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
2,837,285	-	-	-	2,837,285	-	مشاريع تحت التنفيذ
167,054,195	14,141,794	132,070	42,315,696	81,715,971	28,748,664	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 89,553,327 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022 مقابل 89,487,969 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2021.
- 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 بالصادي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	الشهرة	أنظمة حاسوب وبرامج	أخرى *	المجموع
31 كانون الأول / ديسمبر 2022	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	358,397	17,637,537	1,935,268	19,931,202
إضافات	-	7,847,643	-	7,847,643
الاطفاء للسنة	-	(6,204,565)	-	(6,204,565)
رصيد نهاية السنة	358,397	19,280,615	1,935,268	21,574,280
للسنة المنتهية في				
31 كانون الأول / ديسمبر 2021				
رصيد بداية السنة	358,397	16,702,320	1,935,268	18,995,985
إضافات	-	7,001,357	-	7,001,357
الاطفاء للسنة	-	(6,066,140)	-	(6,066,140)
رصيد نهاية السنة	358,397	17,637,537	1,935,268	19,931,202

* يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة أعمال 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 اختبار تدني قيمتها ولا يوجد أي تدني كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021.

- يتضمن رصيد أنظمة حاسوب وبرامج دفعات على حساب شراء برامج حاسوب بمبلغ 4,257,288 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 مقابل 2,803,785 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021.

15 - موجودات أخرى بالصادي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
31,053,695	35,137,243	فوائد وإيرادات برسم القبض
3,903,941	4,541,139	مصروفات مدفوعة مقدما
64,750,491	63,489,483	صادي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
766,208	3,056,240	أرباح تقييم مشتقات التحوط
11,362,918	18,412,462	شيكات برسم القبض
11,478,415	14,216,729	أخرى
123,315,668	138,853,296	المجموع
(255,576)	(310,576)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة **
123,060,092	138,542,720	الصادي

* 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		
2021	2022	
دينار	دينار	
66,579,286	64,750,491	رصيد بداية السنة
15,295,999	8,874,175	إضافات
(13,514,652)	(8,629,226)	استبعادات
(3,600,000)	(1,500,000)	خسارة تدني
(10,142)	(5,957)	أثر تغير أسعار الصرف
64,750,491	63,489,483	رصيد نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات الأخرى خلال العامين 2021 و 2022:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
453,608	255,576	رصيد بداية السنة
(92,155)	55,000	المصروف / (الوفر) للسنة
(105,877)	-	مخصصات إنتفت الحاجة لها
255,576	310,576	رصيد نهاية السنة

16- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول / ديسمبر 2021			31 كانون الاول / ديسمبر 2022			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
146,167,731	120,602,950	25,564,781	204,031,956	99,749,241	104,282,715	حسابات جارية وتحت الطلب
618,601,736	551,051,366	67,550,370	546,881,908	494,582,524	52,299,384	ودائع تستحق خلال 3 اشهر
56,856,211	1,772,500	55,083,711	119,106,673	73,780,375	45,326,298	ودائع تستحق من 3 - 6 اشهر
23,000,000	23,000,000	-	-	-	-	ودائع تستحق بعد أكثر من سنة
844,625,678	696,426,816	148,198,862	870,020,537	668,112,140	201,908,397	

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 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
31 كانون الاول / ديسمبر 2021					
1,296,345,975	28,946,430	348,874,343	189,171,350	729,353,852	حسابات جارية وتحت الطلب
2,077,087,711	558,149	19,545,032	982,252	2,056,002,278	ودائع التوفير
1,617,928,607	182,383,184	53,154,762	273,186,282	1,109,204,379	ودائع لاجل وخاضع لاشعار
221,418,038	-	872,818	19,195,118	201,350,102	شهادات إيداع
410,135	-	-	-	410,135	أخرى
5,213,190,466	211,887,763	422,446,955	482,535,002	4,096,320,746	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي 317,8 مليون دينار أي ما نسبته 5,98% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 (حوالي 205,2 مليون دينار أي ما نسبته 3,94% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول 2021).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي 1,55 مليار دينار أي ما نسبته 29,2% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 (حوالي مبلغ 1,5 مليار دينار أي ما نسبته 27,8% كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2021).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 105,9 مليون دينار أي ما نسبته 2,0% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 (150,3 مليون دينار أي ما نسبته 2,9% كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2021).

- بلغت الودائع الجامدة 237,7 مليون دينار أي ما نسبته 4,5% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 (296,7 مليون دينار أي ما نسبته 5,7% كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2021).

18- تأمينات نقدية

31 كانون الاول / ديسمبر		إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
2021	2022	
دينار	دينار	
132,579,509	135,556,896	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
125,987,724	121,783,742	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
626,962	479,074	تأمينات التعامل بالهامش
11,547,742	16,191,766	تأمينات اخرى
270,741,937	274,011,478	

19- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

- تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إفراضها 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 المحلية مبالغ 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 و ذلك باستثناء إنفاقيات إعادة الشراء.
- لم يتم تجديد قروض خلال العام 2022 .

31 كانون الأول / ديسمبر 2021	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة إعادة الإقتراض
		الحالية	المتبقية				
إقتراض من البنك المركزي الأردني:							
برنامج دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة	16,754,324	109	89	نصف سنوية	ملاحة مالية	3,00% إلى 1,95%	بضمان : 5,59% إلى 6,50% بدون ضمان : 6,50% إلى 7,50%
برنامج دعم القطاعات الاقتصادية الحيوية	52,478,298			حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	كميالة غيب الطلب	1% داخل العاصمة : 0,5% خارج العاصمة :	3,75% كحد أدنى خارج العاصمة : 3,25% كحد أدنى
البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا	27,734,055			حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	كميالة غيب الطلب	0,00%	2,00%
إتفاقيات إعادة شراء	70,288,632			حسب إستحقاق كل إتفاقية	رهن سندات خزينة	2,00%	-
إقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	148,000,018	22	22	شهرية ونصف سنوية	ملاحة مالية ورهونات عقارية	3,5% إلى 6,5%	5,75% إلى 10,5%
إقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية	47,010,521	11	11	نصف سنوية	ملاحة مالية	0,84% إلى 1,1%	حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك
المجموع	362,265,848						

- تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إفراضها للعملاء خلال الفترة من عام 2022 وحتى عام 2039.
- تستحق المطلوبات المالية مقابل إتفاقيات إعادة الشراء خلال العام 2022.
- تتضمن الأموال المقترضة من البنوك والمؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة 120 مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام 2022 وحتى عام 2024.
- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة 309,047,616 دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة 53,218,214 دينار.
- تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال الفترة من عام 2022 وحتى عام 2027.
- بلغت الأموال المقترضة 120,015,382 دينار وبلغت المبالغ المسددة 87,901,383 دينار خلال العام 2021 و ذلك بإستثناء إتفاقيات إعادة الشراء.
- بلغت القروض التي تم تجديدها 5,000,000 دينار خلال العام 2021.

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		
2021	2022	
دينار	دينار	
25,269,889	24,653,212	الرصيد في بداية السنة
4,684,221	1,591,428	يضاف: إضافات خلال السنة
(3,780,094)	(3,548,890)	يطرح: الإستهلاك للسنة
(1,561,956)	(708,203)	عقود ملغاة
41,153	(264,472)	فرق ترجمة
24,653,213	21,723,075	رصيد نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
3,780,094	3,548,890	الإستهلاك للسنة
1,688,375	1,463,175	الفائدة خلال السنة
5,468,469	5,012,065	مصرف إيجار خلال السنة

إلتزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
24,365,216	23,680,698	الرصيد في بداية السنة
4,684,221	1,591,428	يضاف: إضافات خلال السنة
1,688,375	1,463,175	الفائدة خلال السنة
(5,538,542)	(4,713,500)	يطرح: المدفوع خلال السنة
(1,520,483)	(626,797)	عقود ملغاة
1,911	(284,737)	فرق ترجمة
23,680,698	21,110,267	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 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
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021				
41,573,033	10,907,819	24,224,789	6,440,425	رصيد بداية السنة
5,591,865	2,484,894	1,407,988	1,698,983	صافي المكون خلال السنة
631,894	631,894	-	-	التحويلات خلال السنة
(1,445,657)	-	(1,268,133)	(177,524)	المستخدم خلال السنة
(17,403,309)	-	(16,794,431)	(608,878)	ما تم رده للايرادات
(848,644)	(492,803)	(352,087)	(3,754)	فرق الترجمة السنة
28,099,182	13,531,804	7,218,126	7,349,252	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		
2021	2022	
دينار	دينار	
48,515,568	55,815,858	رصيد بداية السنة
(61,423,324)	(66,235,794)	ضريبة الدخل المدفوعة
68,244,851	63,002,549	ضريبة الدخل المستحقة
1,008,939	867,382	ضريبة دخل مستحقة عن توزيع ارباح شركة تابعة
(530,176)	(34,834)	فرق الترجمة
55,815,858	53,415,161	رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
68,244,851	63,002,549	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(44,664,537)	(31,433,749)	موجودات ضريبية مؤجلة
28,414,892	29,870,898	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	2,874,680	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,008,939	867,382	ضريبة دخل على أرباح موزعة من شركات تابعة
53,004,145	65,181,760	المجموع

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
163,103,661	197,564,308	الربح المحاسبي للسنة
(32,664,527)	(35,908,000)	أرباح غير خاضعة للضريبة
61,362,419	19,683,109	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
191,801,553	181,339,417	الربح الضريبي
% 32,5	% 33,0	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 الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع الأردن لغاية عام 2020 . كما تم تسديد الضرائب المستحقة وتقديم الإقرارات الضريبية عن العام 2021.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على فروع فلسطين لغاية العام 2021 كما تم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام 2020 .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام 2021.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام 2021.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام 2021 .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية 2021 ، وتم التوصل الى تسوية نهائية لكافة السنوات حتى عام 2020 باستثناء عام 2018 .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام 2021 وتم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام 2020.

هـ - الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022				
2021	2022					
الضريبة المؤجلة		الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات						
97,672,527	95,775,713	269,250,058	69,395,185	(74,860,177)	274,715,050	الخسائر الائتمانية المتوقعة
6,719,993	9,132,394	25,823,400	7,138,244		18,685,156	فوائد معلقة
1,879,293	2,461,676	6,434,769	1,458,021	(248,687)	5,225,435	مخصص تعويض نهاية الخدمة
4,384,783	4,818,889	13,399,076	1,500,000	(292,955)	12,192,031	تدني عقارات
4,037,797	4,066,307	11,306,497	759,733	(680,459)	11,227,223	مخصصات اخرى
3,412,442	8,292,347	29,902,315	14,806,431	(2,450)	15,098,334	فرق تقييم موجودات مالية وخسائر مدورة
318,816	318,816	2,452,420	-	-	2,452,420	خسائر تدني شهرة
3,770,735	3,723,440	10,353,143	6,985,570	(7,117,075)	10,484,648	أخرى
122,196,386	128,589,582	368,921,678	102,043,184	(83,201,803)	350,080,297	الاجمالي
المطلوبات						
6,853,746	3,895,671	10,832,037	-	(8,225,023)	19,057,060	فرق تقييم موجودات مالية
-	2,874,679	19,164,527	19,164,527	-	-	أرباح غير موزعة من شركات تابعة
6,853,746	6,770,350	29,996,564	19,164,527	(8,225,023)	19,057,060	الاجمالي

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
8,981,193	105,241,081	6,853,746	122,196,386	رصيد بداية السنة
-	45,735,251	2,874,679	37,815,494	المضاف
(2,127,447)	(28,685,971)	(2,958,075)	(31,270,560)	المستبعد
-	(93,975)	-	(151,738)	فرق ترجمة
6,853,746	122,196,386	6,770,350	128,589,582	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 2022 ، 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		
2021	2022	
دينار	دينار	
26,489,133	43,429,725	شيكات وسحوبات برسم الدفع
35,631,520	35,377,288	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
33,638,348	31,892,390	امانات حوالات
20,964,710	30,490,659	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
9,755,660	22,057,845	فوائد برسم الدفع
64,501,938	20,978,117	الامانات الاخرى
7,461,245	11,132,513	امانات برسم الدفع
4,476,573	7,454,441	امانات المساهمين
5,182,854	5,834,049	ذمم دائنة
3,690,731	5,063,055	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
5,092,032	4,979,733	امانات الادارة العامة
610,353	2,048,066	خسائر غير متحققة / مشتقات مالية
547,109	1,616,818	امانات الجوائز
1,281,254	1,407,285	امانات البنوك المراسلة
3,881,218	3,304,356	اخرى
223,204,678	227,066,340	المجموع

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال 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

2021						
مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
819,750,726	19,027,488	4,312,028	39,957,175	64,259,589	692,194,446	الرصيد في بداية السنة
448,950,760	104,950	285,654	15,698,120	14,820,855	418,041,181	التعرضات الجديدة خلال السنة
(295,470,892)	(346,623)	(1,002,365)	(8,122,512)	(9,338,816)	(276,660,576)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	(81,800)	2,851,493	(5,248,637)	(2,769,693)	5,248,637	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(75,688)	239,125	28,333,668	(185,425)	(28,311,680)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,579,528	(3,500)	(407,291)	(60,000)	(1,108,737)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
71,602,430	(788,138)	1,287,829	(162,472)	(136,891)	71,402,102	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(3,885,363)	(18,399)	(1,624,792)	(3,357)	(1,395,738)	(843,077)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,040,947,661	19,401,318	6,345,472	70,044,694	65,193,881	879,962,296	الرصيد كما في نهاية السنة

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

2022						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		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

2021						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
35,880,148	15,603,577	303,588	8,328,900	353,830	11,290,253	رصيد بداية السنة
5,100,506	58,606	21,698	810,066	117,347	4,092,789	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(7,423,035)	(167,049)	(36,544)	(1,436,592)	(91,354)	(5,691,496)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(29,628)	(123,381)	(319,943)	153,009	319,943	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(28,989)	20,347	1,152,442	(5,025)	(1,138,775)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	64,651	-	(36,173)	(1,160)	(27,318)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
318,208	605,001	15,671	136,044	(137,148)	(301,360)	الأثر على المخصص – كما في نهاية السنة – نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
1,805,512	1,192,560	23,751	1,109,085	(96,522)	(423,362)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(49,819)	(1,154)	-	(76)	(326)	(48,263)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
35,631,520	17,297,575	225,130	9,743,753	292,651	8,072,411	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 2022 و 2021 .

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 328,147,537 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021 .

25- الاحتياطات

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 لغرور فلسطين استنادا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، بالإضافة الى احتياطي خاص لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا استناداً الى تعليمات السلطات الرقابية.

ان الاحتياطيات المقيّد التصرف بها كما يلي :

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر			
طبيعة التقييد	2021	2022	اسم الاحتياطي
	دينار	دينار	
حسب القوانين والأنظمة النافذة	257,997,671	274,745,075	احتياطي قانوني
حسب تعليمات السلطات الرقابية	11,459,758	11,553,745	احتياطي خاص

26- فروقات ترجمة عملات أجنبية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر

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

2021	2022	
دينار	دينار	
(120,824,117)	(128,208,080)	الرصيد في بداية السنة
(7,383,963)	(6,282,342)	صافي التغير خلال السنة
(128,208,080)	(134,490,422)	الرصيد في نهاية السنة

27- احتياطي القيمة العادلة / بالصافي للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي :

2021	2022	
دينار	دينار	
9,654,188	3,542,409	الرصيد في بداية السنة
(8,899,814)	(22,488,840)	(خسائر) أرباح غير متحققة - أدوات دين
(450,679)	185,022	أرباح (خسائر) غير متحققة - أدوات حقوق ملكية
1,111,266	4,895,073	موجودات ضريبية مؤجلة
2,127,448	2,958,075	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(6,111,779)	(14,450,670)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
3,542,409	(10,908,261)	الرصيد في نهاية السنة

28- الأرباح المدورة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي :

2021	2022	
دينار	دينار	
313,925,834	367,183,950	رصيد بداية السنة
105,621,201	129,500,828	الربح للسنة
(37,800,000)	(63,000,000)	أرباح موزعة*
(14,563,085)	(16,841,391)	المحول إلى الاحتياطات
367,183,950	416,843,387	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 633,225 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 128,589,582 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 الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 2,011,869 دينار ويمثل أرباح تقييم العملات الأجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سورية خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 140,000 دينار من الأرباح المدورة ويمثل رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة لدى فروع البنك في فلسطين.

* بلغت الأرباح الموزعة خلال العام 2022 ما نسبته 20% من رأس المال المكتتب به و المدفوع (ما يعادل 63 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 2022 أي ما يعادل 78.75 مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

30- الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئيا

اولا : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022 و 2021			
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 الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ - قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما هو في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022 و 2021:

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

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2021				
المصرف الدولي / للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
170,794,943	482,621,714	359,987,444	6,367,398	موجودات مالية
2,488,306	12,649,299	5,568,959	111,281	موجودات اخرى
173,283,249	495,271,013	365,556,403	6,478,679	اجمالي الموجودات
133,473,569	270,555,632	273,928,011	-	مطلوبات مالية
4,649,270	95,961,771	3,030,265	545,169	مطلوبات اخرى
138,122,839	366,517,403	276,958,276	545,169	اجمالي المطلوبات
35,160,410	128,753,610	88,598,127	5,933,510	حقوق الملكية
173,283,249	495,271,013	365,556,403	6,478,679	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
17,910,713	19,313,042	22,149,532	1,335,040	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 2022 و 2021 :

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

للسنة المنتهية في كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2021				
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
3,934,927	18,418,240	13,288,622	1,109,961	مجموع الايرادات
(172,175)	26,410,552	2,123,999	515,349	ربح (خسارة) السنة
(172,175)	26,410,552	2,668,286	515,349	مجموع الدخل الشامل
(87,706)	3,961,583	667,072	115,954	حصة غير المسيطرين

ج - قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول / ديسمبر 2022 و 2021 :

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

للسنة المنتهية في كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2021				
المصرف الدولي / للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان / للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن / الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(8,183,565)	24,997,208	(37,887,075)	(629,159)	التدفقات النقدية التشغيلية
(222,384)	(267,742)	3,158,919	(2,493)	التدفقات النقدية الاستثمارية
-	(8,112,284)	-	-	التدفقات النقدية التمويلية
(13,585,309)	(3,066,239)	(912,372)	-	تأثير تغيرات اسعار الصرف
(21,991,258)	13,550,943	(35,640,528)	(631,652)	صافي الزيادة / (الانخفاض)

د - بلغت توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة 12.7 مليون دينار موزعة كما يلي (4.9 مليون دينار من بنك الإسكان / الجزائر و 7.8 مليون دينار من بنك الأردن الدولي).

31- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة :
		للافراد (التجزئة):
307,027	302,765	حسابات جارية مدينة
70,946,826	79,030,826	قروض وكمبيالات
2,157,556	2,339,722	بطاقات الائتمان
55,541,313	70,494,118	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
16,283,073	12,331,730	حسابات جارية مدينة
61,907,179	73,821,936	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
6,054,658	4,674,684	حسابات جارية مدينة
16,690,895	21,954,908	قروض وكمبيالات
30,520,260	27,459,999	الحكومة والقطاع العام
3,132,501	4,730,737	أرصدة لدى بنوك مركزية
2,007,234	7,469,659	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
11,374,013	13,367,455	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
95,704,164	99,039,962	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
372,626,699	417,018,501	المجموع

32 - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
5,967,106	17,228,002	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء:
594,874	702,717	حسابات جارية وتحت الطلب
3,856,653	4,675,379	ودائع توفير
34,766,815	45,171,632	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
7,229,132	6,782,626	شهادات إيداع
1,902,115	2,462,667	تأمينات نقدية
9,601,476	12,651,650	أموال مقترضة
6,868,315	6,841,686	رسوم ضمان الودائع
1,688,375	1,463,175	إلتزامات عقود الإيجار
72,474,861	97,979,534	المجموع

33- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة :
10,902,391	11,174,029	عمولات تسهيلات مباشرة
12,409,066	13,501,528	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(27,394)	(230,990)	ينزل : عمولات مدينة
23,284,063	24,444,567	صافي إيرادات العمولات

34 - ارباح عملات اجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
3,335,238	3,222,194	ناتجة عن التداول / التعامل
4,680,951	5,426,773	ناتجة عن التقييم
8,016,189	8,648,967	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

		غير متحققة		متحققة		
المجموع	عوائد توزيعات	(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
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
للعام 2021						
336,834	111,302	(181,956)	369,920	-	37,568	أسهم شركات
(1,772,762)	-	(1,772,762)	-	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة
(1,435,928)	111,302	(1,954,718)	369,920	-	37,568	المجموع

36 - إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		إن تفاصيل هذا البند كما يلي :
2021	2022	
دينار	دينار	
3,347,993	3,328,702	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
3,358,591	5,830,719	إيرادات بطاقات الائتمان
624,553	565,996	إيرادات تأجير الصناديق
449,903	459,990	عمولة شيكات معادة
6,480,514	5,834,948	عمولات ادارة حسابات العملاء
808,503	1,182,802	صافي إيرادات الديون المستردة
909,351	521,500	إيرادات عمولات الوساطة
1,406,861	1,821,252	إيرادات الخدمات المصرفية
3,313,243	3,606,230	إيرادات الحوالات
2,353,112	2,051,819	الإيرادات المتفرقة
1,772,762	2,403,761	أرباح غير متحققة / مشتقات مالية للتحوط
24,825,386	27,607,719	المجموع

37 - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
61,397,746	68,163,314	رواتب ومنافع وعلاوات
7,145,555	7,823,623	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
229,253	256,247	مساهمة البنك في صندوق الادخار
1,698,983	2,637,615	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
3,495,112	4,486,425	نفقات طبية
474,248	627,031	مصاريف تدريب
628,348	1,140,895	مصاريف سفر وتنقلات
987,129	1,206,390	أخرى
76,056,374	86,341,540	المجموع

38 - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
12,482,902	13,512,297	تكنولوجيا المعلومات
3,071,988	4,205,054	التسويق والترويج
1,883,652	1,659,259	خدمات مهنية وخارجية
15,293,155	14,344,010	مصاريف مواقع العمل
3,638,079	3,572,999	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
1,750,650	1,811,756	مصاريف مكتبية
496,902	861,729	نفقات على معاملات المقترضين
15,707,915	22,779,751	مصاريف أخرى
54,325,243	62,746,855	المجموع

39 - مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
4,884	(3,674)	أرصدة لدى بنوك مركزية
217,198	(25,025)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(2,687)	37,724	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(171,013)	(13,023)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(753,225)	(895,508)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
51,062,140	7,368,410	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(198,809)	(168,462)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)
(92,155)	55,000	موجودات أخرى
50,066,333	6,355,442	المجموع

40 - حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
105,621,201	129,500,828	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
315,000,000	315,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
0.335 دينار	0.411 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		
2021	2022	
دينار	دينار	
1,006,987,379	694,009,973	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
411,128,248	358,979,026	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(764,769,467)	(750,913,864)	(ينزل) : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
653,346,160	302,075,135	

42 - مشتقات أدوات مالية

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

آجال القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق			مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية)	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
أكثر من سنة	من 3 - 12 اشهر	خلال 3 اشهر				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
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 الفائدة
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 اسعار فائدة
للعام 2021						
مشتقات مالية للمتاجرة :						
-	397,040	3,146,309	3,543,349	-	46,543	عقود بيع عملات آجلة
6,387,736	-	-	6,387,736	(81,991)	-	عقود خيار سعر فائدة
مشتقات مالية للتحوط :						
-	24,292,757	260,917,172	285,209,929	(715,922)	649,450	عقود بيع عملات آجلة
-	14,180,000	-	14,180,000	-	-	عقود مقايضة عملات
63,810,000	31,905,000	-	95,715,000	-	175,784	عقود مقايضة اسعار فائدة
6,387,736	-	-	6,387,736	-	81,991	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 :

اسم الشركة	نسبة الملكية	عملة الاستثمار	رأس مال الشركة بعملة الاستثمار	
			31 كانون الأول / ديسمبر	
			2021	2022
بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	85%	دينار جزائري	20 مليار	20 مليار
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	49,063%	ليرة سورية	8.4 مليار	8.4 مليار
شركة المركز المالي الدولي	77.5%	دينار أردني	5 مليون	5 مليون
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	100%	دينار أردني	30 مليون	30 مليون
الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية	100%	دينار أردني	40 ألف	40 ألف
بنك الاردن الدولي/لندن	75%	جنيه استرليني	65 مليون	65 مليون
المركز المالي الدولي / سوريا	46,704%	ليرة سورية	100 مليون	100 مليون

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 الإدارة 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				
		الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين	
31 كانون الاول / ديسمبر 2021	31 كانون الاول / ديسمبر 2022	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي :						
101,666,136	113,000,105	-	-	71,484,902	41,515,203	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
622,107,515	713,064,255	2,282,711	2,899,060	75,308,073	632,574,411	اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
27,061,866	54,580,219	1,209,205	192,285	1,748,199	51,430,530	قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة
3,207,422	2,624,541	-	-	2,624,541	-	قروض وتسهيلات ممنوحة من أطراف ذات علاقة
بنود خارج قائمة المركز المالي :						
19,626,589	20,483,072	-	-	1,068,288	19,414,784	اعتمادات وكفالات
49,150,826	64,462,155	-	-	-	64,462,155	عقود بيع عملات اجلة
95,715,000	63,810,000	-	-	-	63,810,000	عقود مقايضة فوائد

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر						
2021	2022	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود قائمة الربح أو الخسارة :						
1,210,870	2,266,196	44,936	3,464	920,019	1,297,777	فوائد وعمولات دائنة
4,920,972	16,714,147	44,940	34,684	2,263,273	14,371,250	فوائد وعمولات مدينة
61,406	131,126	-	-	-	131,126	مصاريف استشارات
85,000	147,069	-	-	147,069	-	ايرادات اجارات

- تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من صفر% الى 11%
- تتراوح اسعار الفوائد المدينة من صفر% الى 9.25%

د - فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
2,582,536	3,398,595	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى
2,762,608	2,288,228	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى 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 :
- التجارة: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال المصرفية ومندحةم 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 بهيكلة التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب .
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخرزية 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	التحزينة	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر								
2021	2022							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
427,489,590	475,942,045	(70,894,189)	2,325,089	151,630,170	3,758,271	166,597,620	222,525,084	إجمالي الإيرادات
(50,066,333)	(6,355,442)	-	-	899,506	3,359,843	1,420,960	(12,035,751)	مصروف مخصص خسائر التزامية متوقعة
173,418,542	215,841,607	-	2,325,089	41,246,754	5,654,411	82,237,515	84,377,838	نتائج أعمال القطاع
(10,314,880)	(18,277,299)							مصاريف غير موزعة
163,103,661	197,564,308							الربح قبل الضرائب
(53,004,145)	(65,181,760)							خزينة الدخل
110,099,516	132,382,548							الربح للسنة
24,973,545	24,500,876							الاستهلاكات والامortgagings
14,941,872	20,233,249							مصاريف رأسمالية
31 كانون الأول / ديسمبر								
2021	2022							
12,136,386,854	12,263,076,661	-	1,363,939,062	3,700,633,902	74,480,657	2,501,202,594	4,622,820,446	موجودات القطاع
(4,013,300,974)	(3,933,024,098)	-	(643,087,357)	(548,869,371)	-	-	(2,741,067,370)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
122,196,386	128,589,582							موجودات غير موزعة على القطاعات
8,245,282,266	8,458,642,145							مجموع الموجودات
11,034,925,319	11,125,834,020	-	325,646,615	3,615,696,412	68,831,437	2,577,599,888	4,538,059,668	مطلوبات القطاع
(4,013,300,974)	(3,933,024,098)	-	-	(2,715,247,006)	(47,706,693)	(1,170,070,399)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
6,853,746	6,770,350							مطلوبات غير موزعة على القطاعات
7,028,478,091	7,199,580,272							مجموع المطلوبات

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
427,489,590	475,942,045	79,961,672	78,561,996	347,527,918	397,380,049	إجمالي الإيرادات
8,245,282,266	8,458,642,145	1,669,219,426	1,697,416,970	6,570,062,840	6,761,225,175	مجموع الموجودات
14,941,872	20,233,249	2,987,538	2,328,959	11,954,334	17,904,290	المصروفات الرأسمالية

45 - كفاية رأس المال

يهدف البنك من إدارة 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 بإدارة هيكل رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يقرر البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية .

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل III، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال :

31 كانون الاول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
1- حقوق حملة الأسهم العادية Tier 1		
315,000,000	315,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
294,806,752	328,937,494	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة الارباح المقترح توزيعها
(124,665,671)	(145,398,683)	نود الدخل الشامل الأخرى
3,542,409	(10,908,261)	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
(128,208,080)	(134,490,422)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
328,147,537	328,147,537	علاوة الإصدار
257,979,383	274,726,787	الإحتياطي القانوني
11,459,758	11,553,745	إحتياطيات أخرى
17.339.180	14,583,616	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
1.100.066.939	1,127,550,496	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
(149,174,146)	(157,248,008)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(19,931,202)	(21,574,280)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(122,196,386)	(128,589,582)	الموجودات الضريبية المؤجلة
(40,681)	(40,681)	الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك
(7,005,877)	(7,043,465)	الإستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن ال CET1
950.892.793	970,302,488	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
2- رأس المال الإضافي		
3,059,855	2,573,579	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
3,059,855	2,573,579	إجمالي رأس المال الإضافي
-	-	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
3,059,855	2,573,579	صافي رأس المال الأساسي الإضافي
953,952,648	972,876,067	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
3- الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2		
		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
44,009,884	49,234,104	مخصص الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى على ان لا تزيد عن 1,25% من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
4,079,807	3,431,439	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
48,089,691	52,665,543	إجمالي رأس المال المساند
-	-	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
-	-	الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك
48,089,691	52,665,543	صافي رأس المال المساند Tier 2
1,002,042,339	1,025,541,610	رأس المال التنظيمي
5,972,550,043	5,488,730,057	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
% 15.92	% 17.68	نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET1) (%)
% 15.97	% 17.72	نسبة كفاية رأس المال الشريحة الاولى (%)
% 16.78	% 18.68	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

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 2021		31 كانون الأول / ديسمبر 2022		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,996,689,643	1,992,268,062	2,234,487,706	2,230,984,446	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3,850,266,147	3,850,266,147	4,209,066,827	4,209,066,827	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.

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.
- التحوط لاية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية 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 . إن 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 لوحدة 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.
- إضافة 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.

إطار 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 مراحله 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 إدارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
- يتم منح الائتمان وفق أسس 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 وفقا للتعليمات الى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق البنك وفقا 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 المرتبطة 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، ويندرج تحت كل نموذج عدة اقسام، 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 اجراء عمليات حسابية لاستخراج متوسط التقييم ويتم اظهاره على شكل عداد رقمي (من 0-100)، علما بأنه تم تجزئة العداد الرقمي الى سبعة اقسام (ممتاز / جيد جدا/ 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 مخاطرتهم 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 رصدها 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 المعقولة والتأمينات النقدية ان وجدت.

التسهيلات المباشرة :

لإحتساب الرصيد عند التعثر يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من التسهيل بإستخدام سعر الفائدة التعاقدي 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 42,8% لحسابات الجاري مدين و 32,9% 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 :

للوصول 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 34,2% إلى 36,8% .

يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بإستخدام أسعار الفوائد التي يتم تطبيقها على التعرضات الائتمانية غير المباشرة عندما يتم تسجيلها بواقع 10% للعملات 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 100 شهر 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 (PIT LGD) ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون ان احتمالية الإسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
- تحليل تعمير الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة وفقاً لعدد أيام التوقف عن الدفع.
- يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها ان تخضع لنسب الاقتطاع.

احتمالية التعثر (PD):

- يتلخص مفهوم التعثر في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن 90 يوم أو ارتفاع ملحوظ في درجة مخاطر العميل إضافة إلى أية بوادر تشير إلى وجود احتمالية تعثر لدى ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
- صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في البيانات المالية.
 - إطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
 - عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
 - إفلاس المدين.
 - حاجة المدين إلى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.
 - يتم تحديد نسب احتمالية التعثر من خلال ما يلي:
 - تقييم سلوك العملاء خلال مراحل القرض باستخدام منهجية (Observed Default Rate) وذلك بتحليل عدد أيام التعثر ورصد التذبذبات التي طرأت على وضع العميل خلال مدة سنة سابقة وسنة لاحقة من تاريخ اعداد الدراسة
 - استخدام المتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة للتنبؤ بنسبة التعثر التحفظية (Observed Default Rate) للسنوات القادمة ومن أهم هذه المتغيرات الاقتصادية (الناتج المحلي الإجمالي، 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 سنوياً للتوصل إلى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية التعثر.
 - استخدام طريقة تحليل الانحدار Regression Analysis للتنبؤ بـ (Observed Default Rate) للسنوات من عام 2022 ولغاية 2027 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 أقساطهم نتيجة لاستمرار تأثيرهم بجائحة كورونا وعكس أثر ذلك على احتمالية تعثرهم على نسب الـ Observed Default Rate اعلاه.
 - موائمة النتائج التي تم التنبؤ بها مع نسب احتمالية التعثر حسب مخرجات نظام التقييم الداخلي لمخاطر العملاء لتحويل احتمالية التعثر الحالية من (TTC PD) إلى (PIT PD).

المحفظة الائتمانية (محفظة الافراد)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل رصيد كل محفظة فرعية كما في فترة الاحتساب مضافا إليه الفائدة للمرحلتين الأولى والثانية حيث يتم الوصول إلى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة "EAD" من خلال ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال المتوقعة وفقا لنوع التسهيل والبالغة 42,8% للجاري مدين و 32,9% للقروض الدوارة و 47,5% للبطاقات الائتمانية وإضافته 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 إن وجدت.

تم تقسيم التسهيلات ضمن كل محفظة فرعية إلى 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 والمجموعة 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 مضروبا 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 شهرا أو لكامل عمر القرض تبعا لتصنيف العملاء (المرحلة الأولى / المرحلة الثانية).

الخسائر عند التعثر LGD:

- يتم احتساب وتحديد نسبة الخسارة عند التعثر من خلال ما يلي:
- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر 100 شهر 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.
- موائمة 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 (PIT LGD) ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون ان احتمالية الإسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
- تحليل تعمير الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة وفقا لعدد أيام التوقف عن الدفع.
- يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها ان تخضع لنسب الاقتطاع.

احتمالية التعثر PD:

- تم استخدام بيانات تاريخية منذ عام 2014 ولغاية 2022/6 وذلك لغايات احتساب ODR على مستوى كل محفظة فرعية.
- تم استخدام المتغيرات الاقتصادية Macro-Economic Factors وعلى غرار ما تم العمل به لمحفظة قطاع الشركات وذلك لغايات التنبؤ بـ ODR للخمسة سنوات القادمة وبحيث تم تقييم احتمالية التعثر (PD) لكل من المرحلة الأولى والثانية معا من خلال تطبيق متغير اقتصادي واحد لكل Pool ومن ثم فصل هذه النسب باستخدام اسلوب القياس "Scaler" للتنبؤ بإحتمالية التعثر لكل مرحلة على حدة

المحفظة 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، خلافاً 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 احتمالية التعثر.

في حال كانت النتائج المستخرجة لاحتمالية التعثر من نظام بلومبيرج لا تمثل الواقع الفعلي لتوقعات السوق (التمثل 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 للمحفظة 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 شهراً لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة التالية :

$$PD_n = 1 - ((1 - PD_{12\text{-month}})^{(n/12)}) \text{ حيث } (n) > \text{تمثل العمر المتبقي بالأشهر } (12) \text{ حيث } PD_n = 1 - ((1 - PD_{12\text{-month}})^{(n/12)})$$

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 شهراً 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 (ISDA Standard Model) وبحيث يتم عندها احتساب الخسارة عند التعثر بحسب المعادلة ($LGD = 1 - RR$) وكما في الجدول التالي :

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

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 اللايبور مضافا إليه هامش ثابت ، يتم أخذ التوقعات على سعر اللايبور 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

محفظة الشركات

المحفظة	المؤشرات الاقتصادية
الشركات الكبرى	- التغير باجمالي إيرادات الحكومة - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag 2 - حجم الصادرات من السلع والخدمات (التغير في النسبة المئوية) Lag 5 - إجمالي الاستثمار - نسبة النمو المئوية (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag 2
الشركات المتوسطة	- رصيد حساب الجاري لعملة الدولار المتوسط المتغير لأربع أرباع Lag 2 - نسبة التغير المئوية لإجمالي الناتج المحلي في ظل ثبات السعر Lag 2

محفظة الافراد

المؤشرات الاقتصادية	القطاع
- اجمالي الاستثمار - (النسبة المئوية السنوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag 3 - نسبة التغير بتضخم الأسعار على نحو ربعي Lag 2	قروض السيارات
- اجمالي الاستثمار - (النسبة المئوية السنوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag 4 - التغير السنوي في الناتج المحلي الإجمالي للفرد بعملة الدولار Lag 5	القروض العقارية
- اجمالي الاستثمار - (النسبة المئوية السنوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag 4 - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag 1 - نسبة التغير السنوية بتضخم الأسعار - المتوسط المتغير لأربع أرباع Lag 3	القروض الشخصية عالية الخطورة
- اجمالي الناتج المحلي في ظل ثبات السعر بالعملة المحلية المتوسط المتغير لخمس أرباع Lag 4 - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) - نسبة التغير السنوية بتضخم الأسعار - المتوسط المتغير لأربع أرباع Lag 2	القروض الشخصية منخفضة الخطورة
- التغير بإجمالي إيرادات الحكومة - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag 2 - اجمالي الاستثمار - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag 3	قروض الاعمال الصغيرة
- اجمالي الاستثمار - (النسبة المئوية السنوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag 3 - التغير السنوي بإجمالي الإيرادات الحكومية بالعملة المحلية Lag 5 - التغير السنوية بتضخم الأسعار Lag 5	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 للتعثّر 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 للتعثّر وتتمثل بما يلي : الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من 30 يوم وتقل عن 90 يوم. الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلية وبواقع (هيكليتين). الحسابات المصنفة تحت المراقبة. أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقاً لتوجيهات الإدارة والجهات الرقابية. الحسابات ذات درجات المخاطر المرتفعة وفقاً لنظام التقييم الداخلي (7،7،7+)	المرحلة الثانية
الحسابات التي أصبحت متعثرة وتتمثل 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 لدوريه 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 شهرا (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 شهرا (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 ائتمانيا

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 وفقا 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 وإطلاع 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 كشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الدوائر المعنية.
- مراجعة واعتماد ال 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 الاقتصادية ذات الصلة، إلى جانب مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

تطبق إدارة البنك الاحتمالات 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 من محفظة التسهيلات المباشرة وغير مباشرة، وقد قامت باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية 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 احتمالية 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.

2027	2026	2025	2024	2023	
التغير في حجم الصادرات					
(0,03%)	(0,06%)	(0,63%)	(0,96%)	2,71%	سيناريو الحالة الأساسية
(2,93%)	(2,96%)	(3,53%)	(3,86%)	(0,19%)	سيناريو عكسي
2,87%	2,84%	2,27%	1,94%	5,61%	سيناريو ايجابي
التغير في ناتج المحلي الاجمالي					
3,31%	3,26%	2,97%	2,62%	2,25%	سيناريو الحالة الأساسية
2,20%	2,15%	1,86%	1,51%	1,41%	سيناريو عكسي
4,42%	4,37%	4,09%	3,73%	3,63%	سيناريو ايجابي
التضخم					
2,49%	2,49%	2,67%	3,76%	3,52%	سيناريو الحالة الأساسية
3,91%	3,91%	4,09%	5,18%	4,95%	سيناريو عكسي
1,07%	1,07%	1,25%	2,34%	2,1%	سيناريو ايجابي

1 - الضمانات المحتفظ بها كتأمين والتعزيزات الإئتمانية الأخرى

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية القيمة المتدبرية للضمانات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي 5,140,126,684 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل 4,832,874,783 دينار كما في 31 كانون الأول 2021). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان، ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة المالية، فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات								إجمالي قيمة التعرض	للعام 2021 : <
-----------------------------------	-----------------------------	-------------------------	--	--	--	--	--	--	--	-----------------------	---

2 - توزيع التعرضات الإئتمانية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة):

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 مصنف
	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

لا يتوفر للتعرضات أعلاه تصنيف وفق مؤسسات تصنيف خارجية.

2021						
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		
22,3 %	376,212,183	0,04 %	35,657	354,772,640	ديون عاملة	1
62,4 %	201,983,925	0,18 %	24,531	191,847,362	ديون عاملة	2
52,8 %	2,769,922	0,02 %	343	1,306,083	ديون عاملة	2+
50,4 %	43,554,142	0,09 %	21,693	41,028,740	ديون عاملة	2-
55,2 %	208,614,100	0,16 %	412,534	183,686,380	ديون عاملة	3
58,5 %	93,791,067	0,21 %	111,895	84,781,424	ديون عاملة	3-
45,8 %	52,976,857	0,21 %	387,830	46,332,181	ديون عاملة	3+
55,9 %	83,234,492	0,57 %	2,282,130	79,485,592	ديون عاملة	4
48,4 %	127,388,951	1,15 %	804,751	123,658,494	ديون عاملة	4-
55,6 %	127,490,412	0,78 %	692,851	115,426,412	ديون عاملة	4+
51,6 %	127,592,423	4,17 %	17,118,284	119,794,115	ديون عاملة	5
55,2 %	279,904,868	5,05 %	13,596,924	275,478,592	ديون عاملة	5-
57,8 %	69,269,820	2,22 %	1,555,270	61,172,698	ديون عاملة	5+
58,1 %	210,227,574	8,81 %	26,147,395	204,093,161	ديون عاملة	6
54,2 %	170,220,018	39,46 %	62,446,907	169,499,158	ديون عاملة	6-
62,3 %	120,719,570	12,07 %	7,588,472	118,358,312	ديون عاملة	6+
59,5 %	77,675,497	54,90 %	24,203,878	77,104,377	ديون عاملة	7
62,0 %	89,095,434	57,86 %	46,089,283	90,811,272	ديون عاملة	7-
65,3 %	21,074,354	28,92 %	1,427,989	20,676,902	ديون عاملة	7+
45,1 %	1,908,723,588	20,38 %	40,611,001	1,835,857,530	ديون عاملة	غير مصنف
	4,392,519,197		245,559,618	4,195,171,425		
	11,444,304	100 %	5,670,613	12,221,756	ديون دون المستوى	8
59,1 %	5,850,584	100 %	1,334,853	3,875,128	ديون دون المستوى	غير مصنفة
68,0 %	12,666,075	100 %	1,907,806	5,187,932	ديون مشكوك في تحصيلها	9
54,2 %	3,500,994	100 %	1,427,232	3,930,865	ديون مشكوك في تحصيلها	غير مصنفة
86,2 %	131,834,082	100 %	117,749,330	210,070,748	هالكة أو رديئة	10
75,0 %	64,481,785	100 %	79,822,656	102,775,145	هالكة أو رديئة	غير مصنفة
	229,777,824		207,912,490	338,061,574		
	4,622,297,021		453,472,108	4,533,232,999		المجموع الكلي

3 - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية :

2022										
اجمالي	أخرى	حكومية وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
566,719,818		566,719,818	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
358,673,917		-	-	-	-	-	-	-	358,673,917	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
56,638,273		-	-	-	-	-	-	-	56,638,273	إيداعات 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	السهيلات الائتمانية بالتخفية المطفأة
61,967,403		-	-	-	-	-	-	61,967,403	-	تسهيلات بالقيمة لعادته من خلال قائمة الازراج والحسابر
سندات وأسياد 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 بالتخفية 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 / للسنة الحالية
405,621,516	-	-	-	-	-	-	405,621,516	-	-	الكفالات المالية
583,437,986	-	-	-	-	-	-	583,437,986	-	-	الاعتمادات المستحقة
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 الكلي

2021										
اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
884,841,376	-	884,841,376	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
410,798,114	-	-	-	-	-	-	-	-	410,798,114	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
50,637,962	-	-	-	-	-	-	-	-	50,637,962	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,850,266,147	432,863,735	403,376,862	867,099,145	4,599,075	17,164,296	1,187,906,936	446,464,118	336,387,429	154,404,551	التسهيلات الائتمانية بالتخلف المطفأة
96,646,207	-	-	-	-	-	-	-	96,646,207	-	تسهيلات بالقيمة لعادة من خلال قائمة الراج والخسائر
سندات وأسناد وأذونات:										
349,850,483	5,627,534	277,346,006	-	-	-	-	-	-	66,876,943	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
1,992,268,062	9,629,793	1,832,157,909	-	-	-	-	-	-	150,480,360	ضمن الموجودات المالية بالتخلف المطفأة
7,635,308,351	448,121,062	3,397,722,153	867,099,145	4,599,075	17,164,296	1,187,906,936	446,464,118	433,033,636	833,197,930	الاجمالي / لسنة الحالية
389,328,071	-	-	-	-	-	-	389,328,071	-	-	الخصالات المالية
548,539,093	-	-	-	-	-	-	548,539,093	-	-	الاعتبارات المستندية
67,448,977	-	-	-	-	-	-	67,448,977	-	-	الائتمانات الأخرى
8,640,624,492	448,121,062	3,397,722,153	867,099,145	4,599,075	17,164,296	1,187,906,936	1,451,780,259	433,033,636	833,197,930	المجموع الكلي

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

2022							البلد
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
		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	حكومية 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	

2021							البلد
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
		دينار	دينار	دينار	دينار		
833,197,930	328,900	2,415,275	6,726,663	3,091,741	820,635,351	مالي	
433,033,636	3,120,208	4,080,209	64,127,972	10,918,382	350,786,865	صناعي	
1,451,780,259	6,087,891	23,844,410	106,636,631	101,486,373	1,213,724,954	تجارة	
1,187,906,936	8,756,643	50,463,033	73,994,464	846,639,353	208,053,443	عقارات	
17,164,296	222,415	153,605	10,183,766	441,037	6,163,473	زراعة	
4,599,075	108,831	-	-	4,490,244	-	أسهم	
867,099,145	2,857,281	14,898,456	1,786,057	782,595,841	64,961,510	أفراد	
3,397,722,153	-	-	10,228,864	-	3,387,493,289	حكومية وقطاع عام	
448,121,062	4,381,248	2,582,286	49,411,650	7,313,833	384,432,045	أخرى	
8,640,624,492	25,863,417	98,437,274	323,096,067	1,756,976,804	6,436,250,930	المجموع	

4 - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

2022								أ - التوزيع الكلي لتعرضات حسب المناطق الجغرافية :
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 المطفأة
61,967,403	-	-	-	-	-	-	61,967,403	تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال قائمة اليراج والتسائر
سندات وأسناد 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 المطفأة
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 / لسنة الحالية
405,621,516	-	-	81,383,244	-	9,656,637	72,622,099	241,959,536	الصفالات المالية
583,437,986	-	-	50,271,865	3,225,207	5,958,065	31,312,389	492,670,460	الاعتمادات المستندية
70,607,117	-	-	-	-	35,227,576	-	35,379,541	الائتمانات 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

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية :

2021								
اجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
884,841,376	-	-	276,719,730	-	-	143,239,059	464,882,587	أرصدة لدى بنوك مركزية
410,798,114	-	133,739,609	25,312,319	4,044,587	101,898,546	91,729,167	54,073,886	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
50,637,962	-	-	-	-	2,888,885	12,749,873	34,999,204	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,850,266,147	-	-	173,733,340	-	219,212,630	412,033,764	3,045,286,413	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة
96,646,207	-	-	-	-	-	-	96,646,207	تسهيلات بالقيمة لإعادة من خلال قائمة الريع والخسائر
سندات وأوراق وأذونات :								
349,850,483	-	48,400,688	11,830,384	15,909,304	49,802,392	28,570,931	195,336,784	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,992,268,062	3,902,509	3,622,493	-	3,910,618	6,873,727	30,375,643	1,943,583,072	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
7,635,308,351	3,902,509	185,762,790	487,595,773	23,864,509	380,676,180	718,698,437	5,834,808,153	الاجمالي / لسنة الحالية
389,328,071	-	-	96,867,628	183,005	18,062,540	50,541,872	223,673,026	الدفاتر المالية
548,539,093	-	1,548,757	41,433,335	2,421,646	4,751,730	29,363,526	469,020,099	الاعتمادات المستندية
67,448,977	-	-	-	-	35,104,681	-	32,344,296	الائتمانات الأخرى
8,640,624,492	3,902,509	187,311,547	625,896,736	26,469,160	438,595,131	798,603,835	6,559,845,574	المجموع الكلي

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

2022							
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
		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	

2021							
المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
		دينار	دينار	دينار	دينار		
6,559,845,574	55,788,917	68,325,437	171,428,409	1,504,660,592	4,759,642,219	داخل المملكة	
798,603,835	(31,384,704)	23,675,782	47,595,765	48,589,573	710,127,419	دول الشرق الأوسط الأخرى	
438,595,131	319,565	6,143,614	11,403,310	172,793,241	247,935,401	أوروبا	
26,469,160	153	27,617	463,399	6,509,565	19,468,426	آسيا	
625,896,736	1,108,291	115,826	90,665,910	1,182,348	532,824,361	إفريقيا	
187,311,547	31,195	148,998	1,444,185	21,226,610	164,460,559	أمريكا	
3,902,509	-	-	95,089	2,014,875	1,792,545	دول أخرى	
8,640,624,492	25,863,417	98,437,274	323,096,067	1,756,976,804	6,436,250,930	المجموع	

5 - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

2022							أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض		
0%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البنك	
2,6%	125,168,537	49,834,314	358,578,155	75,334,223	446,047,549		
0,0%	-	-	3,000,001	-	-	ضمن الموجودات المالية بالمطافئة	
0,0%	-	-	-	-	2,904,743		
1,5%	125,168,537	49,834,314	361,578,156	75,334,223	448,952,292		
1,2%	5,331,163	2,237,727	20,792,613	3,093,436	28,904,219	المجموع	
0,1%	294,944	-	-	294,944	3,104,996		
0,1%	66,232	-	-	66,232	2,994,100		
0,5%	5,692,339	2,237,727	20,792,613	3,454,612	35,003,315	الالتزامات الأخرى	
1,4%	130,860,876	52,072,041	382,370,769	78,788,835	483,955,607		
						المجموع الكلي	

2021							البيان	
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			
4,8%	213,183,248	33,768,343	388,877,961	179,414,905	539,624,162	التسهيلات الائتمانية		
						سندات وأوراق وأذونات:		
-	-	-	3,000,001	-	-	ضمن الموجودات المالية بالخلفه المطفاه		
1,1%	3,752,742	-	-	3,752,742	3,325,213	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
2,6%	216,935,990	33,768,343	391,877,962	183,167,647	542,949,375	المجموع		
8,3%	29,023,436	1,579,528	19,364,572	27,443,908	53,703,321	الحفالات المالية		
0,2%	935,280	-	36,746	935,280	15,014,837	الاعتمادات المستندية		
0,3%	193,605	-	-	193,605	4,575,571	الائتمات الأخرى		
3,1%	30,152,321	1,579,528	19,401,318	28,572,793	73,293,729	المجموع		
2,6%	247,088,311	35,347,871	411,279,280	211,740,440	616,243,104	المجموع الكلي		

ب - الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

2022								البنية
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		
	تجميعي	أفرادي						
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	الاعتمادات المستحقة
7,576	-	-	17	7,559	66,232	-	66,232	الرتزاعات 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 الكلي

2021									
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
	تجميعي	إفرادي	دينار	تجميعي	إفرادي	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
28,153,939	-	11,349,017	2,711,150	14,093,772	213,183,248	33,768,343	179,414,905	التسهيلات الائتمانية	
								سندات وأوراق ذاتية:	
56,004	-	-	-	56,004	3,752,742	-	3,752,742	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
28,209,943	-	11,349,017	2,711,150	14,149,776	216,935,990	33,768,343	183,167,647	المجموع	
1,150,052	-	64,651	20,346	1,065,055	29,023,436	1,579,528	27,443,908	الحفالات المالية	
32,784	-	-	-	32,784	935,280	-	935,280	الاعتمادات المستندية	
54,604	-	-	1	54,603	193,605	-	193,605	البرازات الأخرى	
1,237,440	-	64,651	20,347	1,152,442	30,152,321	1,579,528	28,572,793	المجموع	
29,447,383	-	11,413,668	2,731,497	15,302,218	247,088,311	35,347,871	211,740,440	المجموع الكلي	

6 - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المتعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) :

31 كانون الأول / ديسمبر		بنود داخل قائمة المركز المالي
2021	2022	
دينار	دينار	
884,841,376	566,719,818	أرصدة لدى بنوك مركزية
410,798,114	358,673,917	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
50,637,962	56,638,273	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة:
870,591,839	966,685,193	للأفراد
1,129,932,223	1,164,370,092	القروض العقارية
		للشركات
1,178,016,415	1,214,532,578	الشركات الكبرى
268,348,806	308,865,146	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
403,376,864	554,613,818	للحكومة والقطاع العام
		التسهيلات الائتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:
96,646,207	61,967,403	الشركات الكبرى
		سندات وأسناد وأذونات وصناديق:
1,992,268,062	2,230,984,446	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
349,850,483	326,395,198	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,635,308,351	7,810,445,882	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي
389,328,071	405,621,516	كفالات
548,539,093	583,437,986	اعتمادات و قبولات
67,448,977	70,607,117	سقوف تسهيلات غير مستغلة
1,005,316,141	1,059,666,619	المجموع
8,640,624,492	8,870,112,501	الإجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 و 2021 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي :

- 11.1% من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2021 : 15,7%).
- 48.2% من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2021 : 46,0%).
- 28.8% من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والاذونات والصناديق (2021 : 27,1%).
- 11.9% من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2021 : 11,6%).

7 - 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 2022، وقد بلغت قيمتها لعام 2022 حوالي 28.1 مليون دينار مقابل حوالي 54.8 مليون دينار للعام 2021.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حوت إلى عاملة. كما يتضمن ديون تم تصنيفها لاحقاً ضمن الديون غير العاملة بمبلغ 5.2 مليون دينار خلال عام 2022 .

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 453.1 مليون دينار لعام 2022 مقابل حوالي 409.2 مليون دينار لعام 2021.

8 - سندات وأسناد وأذونات:

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

2022				درجة التصنيف
الاجمالي	ضمن موجودات مالية أخرى 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	
3,394,586	-	3,394,586	-	AA
8,385,892	-	8,385,892	-	-AA
25,989,360	1,748,571	24,240,789	-	+A
9,224,129	3,541,780	5,682,349	-	A
26,215,462	3,897,821	22,317,641	-	-A
10,478,756	3,546,462	6,932,294	-	+BBB
4,308,414	1,753,673	2,554,741	-	BBB
2,931,547	1,810,162	1,121,385	-	+BB
1,823,442	-	1,823,442	-	+B
5,889,206	-	5,889,206	-	B
1,193,534	-	1,193,534	-	+CCC
154,801,343	154,801,343	-	-	غير مصنف
2,302,743,973	2,059,884,634	242,859,339	-	حكومية او مكفولة من الحكومة
2,557,379,644	2,230,984,446	326,395,198	-	الاجمالي

2021				درجة التصنيف
الاجمالي	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن محددة بالقيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
3,622,355	-	3,622,355	-	AA
9,496,960	-	9,496,960	-	-AA
26,208,339	-	26,208,339	-	+A
16,971,575	5,314,753	11,656,822	-	A
24,813,752	7,816,978	16,996,774	-	-A
17,140,550	3,519,646	13,620,904	-	+BBB
5,304,426	-	5,304,426	-	BBB
3,121,791	1,835,849	1,285,942	-	+BB
6,928,589	-	6,928,589	-	B
1,505,654	-	1,505,654	-	+CCC
141,800,855	141,800,855	-	-	غير مصنف
2,085,203,699	1,831,979,981	253,223,718	-	حكومية او مكفولة من الحكومة
2,342,118,545	1,992,268,062	349,850,483	-	الاجمالي

- تتضمن الموجودات المالية الأخرى من خلال قائمة الدخل الشامل سندات بقيمة 2,904,743 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 (Financial Positions) 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 وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

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

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادية نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادية بناءً 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 2022 و 2021).

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	اثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الربح أو الخسارة	اثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار
تحليل الحساسية لعام 2022				
يورو	71,838	(71,838)	48,131	(48,131)
جنيه استرليني	358,887	(358,887)	240,455	(240,455)
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	335,603	(335,603)	224,854	(224,854)
الدينار الجزائري	1,549,121	(1,549,121)	1,037,911	(1,037,911)

العملية	اثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الربح أو الخسارة	اثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الربح أو الخسارة	اثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار
تحليل الحساسية لعام 2021				
يورو	(5,816)	5,816	(3,926)	3,926
جنيه استرليني	518,555	(518,555)	350,025	(350,025)
الدولار الاسترالي	311	(311)	210	(210)
الفرنك السويسري	172	(172)	116	(116)
الدولار الكندي	(102)	102	(69)	69
ين ياباني	3,600	(3,600)	2,430	(2,430)
ليرة سورية	22,010	(22,010)	14,856	(14,856)
الدينار الجزائري	1,547,514	(1,547,514)	1,044,572	(1,044,572)

3- 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 لمحافظ البنك.

القيمة المعرضة للخسارة		تحليل القيمة المعرضة للمخاطر
2021	2022	
دينار	دينار	
(210,332)	(227,004)	محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(1,317,463)	(2,132,092)	محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموعة إعادة تسعير الفائدة :

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

2022										
مجموعة إعادة تسعير الفائدة										
فجوة إعادة تسعير الفائدة										
المجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 اشهر الى سنة	من 3- 6 اشهر	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
									موجودات :	
693,967,771	611,038,428	-	-	-	-	-	82,929,343		لقد وازددة لدى بنوك مركزية	
358,673,917	29,050,810	-	-	-	-	72,100,883	257,522,224		ارصددة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
56,638,273	-	-	-	21,997,583	34,594,731	-	45,959		ايداعات لدى البنوك و المؤسسات 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	148,722,684	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	568,215,051	370,223,341	1,587,488,398	874,346,226		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالائتلفة المطفأة - بالصادفي	
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 الإستهلاك دائم	
128,589,582	128,589,582	-	-	-	-	-	-		موجودات ضريبية 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	1,552,487,522	44,051,768	107,186,429	273,142,910	474,585,568	1,951,483,222	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	-	55,376,512	172,251,981	69,589,741	52,157,825	28,951,200	20,452,222		أموال مقرضة	
30,380,825	30,380,825	-	-	-	-	-	-		مخصصات مشروعة	
53,415,161	53,415,161	-	-	-	-	-	-		مخصص ضريبة الدخل	
6,770,350	6,770,350	-	-	-	-	-	-		مطلوبات ضريبية مؤجلة	
21,110,267	-	13,930,448	4,863,801	2,316,018	-	-	-		التزامات عقود تأجير	
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	2,005,953,807	134,449,493	298,039,865	382,692,801	681,240,018	2,127,991,954	1,569,212,334		مجموع المطلوبات	
1,259,061,873	(1,003,958,286)	442,339,512	2,120,988,064	534,506,789	(147,861,926)	(360,758,611)	(326,193,669)		فجوة إعادة تسعير الفائدة	

مجموعة اعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات واكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 اشهر الى سنة	من 3 - 6 اشهر	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
								موجودات :
1,006,941,503	669,503,929	-	-	-	-	-	337,437,574	نقد وارصدة لدى البنوك مركزية
410,798,114	44,905,096	-	-	-	-	83,383,600	282,509,418	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
50,637,962	-	-	-	18,296,897	32,295,106	-	45,959	ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
4,630,805	4,180,221	-	-	-	-	-	450,584	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
376,198,378	26,331,964	11,220,615	214,795,337	39,229,224	21,100,469	57,503,162	6,017,607	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
3,850,266,147	(162,517,807)	389,406,437	281,306,458	639,611,378	366,295,490	1,484,436,964	851,727,227	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالائتمنة المطفأة - بالناقص
96,646,207	-	-	63,810,000	15,952,500	16,883,707	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
1,992,268,062	-	31,121,389	1,357,088,599	153,433,552	173,590,767	193,602,316	83,431,439	موجودات مالية بالائتمنة المطفأة
167,054,195	167,054,195	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
19,931,202	19,931,202	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
24,653,213	24,653,213	-	-	-	-	-	-	موجودات حق الإستخدام
122,196,386	122,196,386	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
123,060,092	122,739,277	-	-	-	-	-	320,815	موجودات أخرى
8,245,282,266	1,038,977,676	431,748,441	1,917,000,394	866,523,551	610,165,539	1,818,926,042	1,561,940,623	اجمالي الموجودات
								مطلوبات :
844,625,678	66,045,103	-	23,000,000	-	56,856,211	311,960,971	386,763,393	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
5,213,190,466	1,391,995,020	63,499,110	149,470,360	302,837,862	391,750,712	2,111,840,096	801,797,306	ودائع العملاء
270,741,937	56,902,584	14,275,599	11,931,983	30,291,641	28,883,588	33,157,963	95,298,579	تأمينات نقدية
362,265,848	-	26,433,752	166,501,042	34,544,301	51,113,880	19,187,407	64,485,466	أموال مقترضة
28,099,182	28,099,182	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
55,815,858	55,815,858	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
6,853,746	6,853,746	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
23,680,698	-	16,422,298	5,187,728	2,070,672	-	-	-	التزامات عقود تأجير
223,204,678	217,279,255	1,975,638	1,329,538	425,495	358,015	130,529	1,706,208	مطلوبات أخرى
7,028,478,091	1,822,990,748	122,606,397	357,420,651	370,169,971	528,962,406	2,476,276,966	1,350,050,952	مجموع المطلوبات
1,216,804,175	(784,013,072)	309,142,044	1,559,579,743	496,353,580	81,203,133	(657,350,924)	211,889,671	فجوة اعادة تسعير الفائدة

البنك / العملية	الدولار أمريكي		دينار	يورو		دينار	جنيه استرليني		دينار	بن ياباني		دينار	ليرة سورية		دينار جزائري	أخرى	إجمالي	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2022																		
الموجودات																		
لقد واصلت لدى بنوك مركزية	161,809,035	24,544,881		340,219			2,387		11,762,876	189,951,607	99,712,860		488,123,865					
أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية	237,288,180	61,894,431		21,977,979			680,689		7,089,371	4,480,902	19,572,352		352,983,904					
إيداعات لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية	7,066,297	4,013,272		-			-		-	-	10,568,518		21,648,087					
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	450,584	-		-			-		-	-	-		450,584					
تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالحصفي	657,874,458	61,668,782		200,327,186			-		18,907,915	140,949,111	167,587,776		1,247,315,228					
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	61,967,403	-		-			-		-	-	-		61,967,403					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	135,529,875	9,452,544		25,353,836			-		-	-	59,033		170,395,288					
موجودات مالية بالكلفة المضافة	531,272,279	-		-			-		-	25,808,686	9,403,200		566,484,165					
ممتلكات ومعونات - بالحصفي	-	-		576,860			-		1,157,393	1,045,504	159,019		2,938,776					
موجودات غير ملموسة	-	-		2,704,323			-		20,326	1,781,235	794,683		5,300,567					
موجودات حق الإرساءات	1,399,525	-		1,981,778			-		253,972	2,210,172	631,527		6,476,974					
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-		1,911,959			-		-	1,248,452	-		3,160,411					
موجودات أخرى	12,421,258	474,965		696,915			801		943,582	10,509,715	367,942		25,415,178					
مجموع الموجودات	1,807,078,894	162,048,875		255,871,055			683,877		40,135,435	377,985,384	308,856,910		2,952,660,430					
المطلوبات																		
ودائع بنوك ومؤسّسات مصرفية	552,097,616	57,362,947		16,082,129			101,258		7,722,334	-	3,102,666		636,468,950					
ودائع عملاء	1,290,124,841	87,244,715		122,649,666			911,230		23,367,595	177,230,484	192,025,857		1,893,554,388					
تأمينات نقدية	83,432,823	6,285,453		-			-		1,415,392	25,474,891	41,406,837		158,015,396					
أموال مقترضة	87,401,728	-		-			-		-	-	-		87,401,728					
مخصصات متنوعة	7,004	-		-			-		8,503,673	-	383,632		8,894,309					
مخصص ضريبة الدخل	-	-		55,995			-		36,052	-	-		92,047					
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-		-			-		-	-	-		2,874,680					
الائتمات التأخير التمويل	1,412,411	-		1,981,778			-		46,652	1,973,300	680,936		6,095,077					
مطلوبات أخرى	28,349,375	2,953,455		4,783,686			1,535		2,797,890	50,209,579	10,578,598		99,674,118					
مجموع المطلوبات	2,042,825,798	153,846,570		145,553,254			1,014,023		43,889,588	257,762,934	248,178,526		2,893,070,693					
صافي المركز داخل قائمة المركز المالي	(235,746,904)	8,202,305		110,317,801			(330,146)		(3,754,153)	120,222,450	60,678,384		59,589,737					
الائتمات محتملة خارج قائمة المركز المالي	687,289,166	122,192,557		35,851,058			15,809,623		6,158,084	78,601,893	80,029,472		1,025,931,853					
2021																		
مجموع الموجودات	1,760,307,847	141,505,337		226,648,350			6,457,165		36,635,838	412,840,420	295,157,589		2,879,552,546					
مجموع المطلوبات	1,992,509,822	146,278,765		111,410,072			6,335,167		41,442,638	278,074,494	270,281,103		2,846,332,061					
صافي المركز داخل قائمة المركز المالي	(232,201,975)	(4,773,428)		115,238,278			121,998		(4,806,800)	134,765,926	24,876,486		33,220,485					
الائتمات محتملة خارج قائمة المركز المالي	679,050,302	125,564,843		36,169,400			31,551,998		45,392	69,947,065	74,451,198		1,016,780,198					

مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على انها المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء لالتزاماته الحالية او المستقبلية عند الاستحقاق بسبب عدم قدرته على تسييل موجوداته او 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 تركيز مصادر التمويل والتذبذب فيها.
 - تقييم قدرة البنك على الحصول على الاموال والاقتراض.
 - 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 والعملاء من المؤسسات والشركات، ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة.

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	
2022	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	2022
المطلوبات :								
871,973,136	71,829,742	-	-	-	120,093,770	123,595,451	556,454,173	ودائع بيزوك ومؤسسات مصرفية
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	ودائع عملاء
275,185,628	68,446,965	20,243,590	12,528,972	37,432,837	34,779,068	24,288,144	77,466,052	تأمينات نقدية
417,362,251	-	60,626,205	183,138,306	71,239,018	52,775,895	29,103,676	20,479,151	أموال مقررضة
30,380,825	30,380,825	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
53,415,161	-	-	-	5,619,998	39,631,425	-	8,163,738	مخصص ضريبة الدخل
6,770,350	6,770,350	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
25,880,871	-	16,690,672	6,269,523	2,920,676	-	-	-	الزائحات عقود تأجير
227,066,340	222,623,242	1,373,623	1,427,797	459,502	726,573	163,484	292,119	مطلوبات اخرى
7,251,927,200	2,020,940,763	112,720,600	311,620,045	404,214,148	709,191,911	2,108,706,708	1,584,533,025	المجموع
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	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
2021								
المطلوبات :								
845,261,313	-	-	23,211,600	-	56,954,288	312,200,141	452,895,284	ودائع بيزوك ومؤسسات مصرفية
5,223,171,955	1,492,250,041	13,702,698	101,399,076	305,109,145	393,219,777	2,115,359,829	802,131,389	ودائع عملاء
272,741,913	13,556,528	53,982,340	31,795,518	30,162,238	29,465,824	31,472,001	82,307,464	تأمينات نقدية
375,561,527	-	28,709,697	176,058,202	35,287,867	51,663,993	19,279,187	64,562,581	أموال مقررضة
28,099,182	28,099,182	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
55,815,858	-	-	-	5,318,322	40,497,536	-	10,000,000	مخصص ضريبة الدخل
6,853,746	6,853,746	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
29,206,844	-	20,040,682	6,701,731	2,464,431	-	-	-	الزائحات عقود تأجير
223,204,678	122,654,752	3,893,791	1,883,474	4,864,519	11,255,535	112,371	78,540,236	مطلوبات اخرى
7,059,917,016	1,663,414,249	120,329,208	341,049,601	383,206,522	583,056,953	2,478,423,529	1,490,436,954	المجموع
8,245,282,266	680,116,369	1,258,900,925	2,819,761,439	805,014,336	596,206,886	666,024,515	1,419,257,796	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

نسبة تغطية السيولة (LCR) :

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة لسنة 2022 153,5% و 157,5% على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة البنكية على التوالي. كما بلغت نسبة تغطية السيولة كما في 31 كانون الاول 2022 156,1% و 159,4% على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة البنكية على التوالي .

فيما يلي تفاصيل احتساب نسبة تغطية السيولة كما في 31 كانون الاول 2022 :

31 كانون الاول / ديسمبر		
على مستوى المجموعة البنكية	على مستوى فروع الأردن	
الف دينار	الف دينار	
2,500,815	2,366,889	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديلات
2,500,815	2,366,889	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
1,569,185	1,516,167	صافي التدفقات النقدية الخارجة
159.4%	156.1%	نسبة تغطية السيولة

بنود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	
	دينار	دينار	دينار	
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
2021				
553,539,534	-	72,862,396	480,677,138	الإعتمادات والقبولات
525,281,052	-	-	525,281,052	السقوف غير المستغلة
418,972,149	11,614,836	63,952,737	343,404,576	الكفالات
1,497,792,735	11,614,836	136,815,133	1,349,362,766	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 :

مستوى 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).

31 كانون الأول / ديسمبر 2022				
الاجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				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
31 كانون الأول / ديسمبر 2021				
				موجودات مالية :
376,198,378	26,347,895	-	349,850,483	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,630,805	450,584	-	4,180,221	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
96,646,207	-	-	96,646,207	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
477,475,390	26,798,479	-	450,676,911	المجموع

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
26,762,703	26,798,479	رصيد بداية السنة
684,443	16,223,178	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(648,667)	128,733	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
26,798,479	43,150,390	رصيد نهاية السنة

49 - حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 525 ألف دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2022 مقابل 565 ألف دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021، 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 84,229 دينار للعام 2022 (81,508 دينار للعام 2021).

50 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها :

2022	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	553,925,667	140,042,104	693,967,771
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	358,673,917	-	358,673,917
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	56,638,273	-	56,638,273
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	4,569,197	450,583	5,019,780
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة/ بالصافي	1,406,257,537	2,802,809,290	4,209,066,827
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	30,062,403	31,905,000	61,967,403
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	73,987,943	295,107,061	369,095,004
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	486,567,011	1,744,417,435	2,230,984,446
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	162,799,067	162,799,067
موجودات غير ملموسة	-	21,574,280	21,574,280
موجودات حق الإستخدام	-	21,723,075	21,723,075
موجودات ضريبية مؤجلة	-	128,589,582	128,589,582
موجودات أخرى	42,957,402	95,585,318	138,542,720
مجموع الموجودات	3,013,639,350	5,445,002,795	8,458,642,145
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	870,020,537	-	870,020,537
ودائع عملاء	1,788,603,812	3,529,422,021	5,318,025,833
تأمينات نقدية	168,585,783	105,425,695	274,011,478
أموال مقترضة	171,150,989	227,628,492	398,779,481
مخصصات متنوعة	456,317	29,924,508	30,380,825
مخصص ضريبة الدخل	53,415,161	-	53,415,161
مطلوبات ضريبية مؤجلة	2,874,680	3,895,670	6,770,350
التزامات عقود تأجير	2,603,546	18,506,721	21,110,267
مطلوبات أخرى	122,548,083	104,518,257	227,066,340
مجموع المطلوبات	3,180,258,908	4,019,321,364	7,199,580,272
الصافي	(166,619,558)	1,425,681,431	1,259,061,873

2021	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	859,014,316	147,927,187	1,006,941,503
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	410,798,114	-	410,798,114
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	50,637,962	-	50,637,962
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	4,180,223	450,582	4,630,805
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة/ بالصافي	1,366,760,621	2,483,505,526	3,850,266,147
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	32,836,207	63,810,000	96,646,207
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	123,850,461	252,347,917	376,198,378
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	604,058,073	1,388,209,989	1,992,268,062
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	167,054,195	167,054,195
موجودات غير ملموسة	-	19,931,202	19,931,202
موجودات حق الاستخدام	-	24,653,213	24,653,213
موجودات ضريبية مؤجلة	-	122,196,386	122,196,386
موجودات أخرى	34,367,556	88,692,536	123,060,092
مجموع الموجودات	3,486,503,533	4,758,778,733	8,245,282,266
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	821,625,678	23,000,000	844,625,678
ودائع عملاء	1,868,840,126	3,344,350,340	5,213,190,466
تأمينات نقدية	173,086,968	97,654,969	270,741,937
أموال مقترضة	169,331,055	192,934,793	362,265,848
مخصصات متنوعة	348,363	27,750,819	28,099,182
مخصص ضريبة الدخل	55,815,858	-	55,815,858
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	6,853,746	6,853,746
التزامات عقود تأجير	2,070,672	21,610,026	23,680,698
مطلوبات اخرى	94,835,973	128,368,705	223,204,678
مجموع المطلوبات	3,185,954,693	3,842,523,398	7,028,478,091
الصافي	300,548,840	916,255,335	1,216,804,175

51 - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
423,024,342	483,501,097	اعتمادات
130,515,192	103,294,521	قبولات
		كفالات :
172,659,253	172,620,903	- دفع
181,346,794	189,606,793	- حسن تنفيذ
64,966,102	74,436,092	- أخرى
288,753,278	281,530,651	عقود بيع عملات آجلة
14,180,000	34,815,000	عقود مقايضة عملات
525,281,052	603,293,844	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
1,800,726,013	1,943,098,901	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

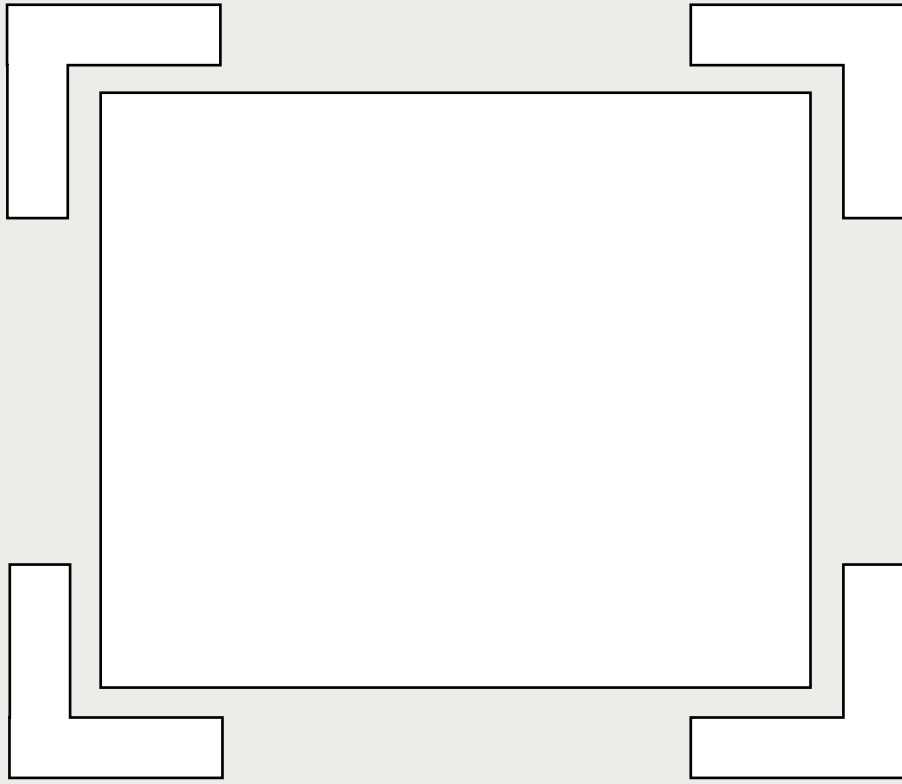
31 كانون الأول / ديسمبر		
2021	2022	
دينار	دينار	
575,795	2,164,648	عقود شراء ممتلكات ومعدات
1,627,539	3,773,721	عقود مشاريع انشائية
6,829,162	4,115,563	عقود مشتريات أخرى
9,032,496	10,053,932	المجموع

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

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 32.4 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 مقابل 34.3 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021، ويرأى الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ 7.7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 (7.2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021).
- بخلاف القضايا المذكورة أعلاه ، وخلال العام 2019 قام مفتشو البنك المركزي الجزائري بزيارة إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل الجزائر (شركة تابعة) وتلاوة محاضر مخالقات منسوبة للبنك والمتعلقة بمخالفة بعض الإجراءات البنكية في جمهورية الجزائر ، هذا و صدر قرار ابتدائي اولي قابل للطعن والاستئناف من إحدى المحاكم الابتدائية في الجزائر بفرض غرامة مالية على بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر (شركة تابعة) لإحدى المخالفات بقيمة 6.5 مليار دينار جزائري (أي ما يعادل 33,6 مليون دينار أردني كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022). وقد قامت الشركة التابعة بإستئناف هذا القرار بتاريخ 20 تشرين الأول / أكتوبر 2022 صدر قرار نهائي غير قابل للطعن من المحكمة العليا في الجزائر ببراءة الشركة التابعة من كافة التهم المنسوبة اليها بالدعوى المدنية والجزائية .
- بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير 627,7 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2022 (574,4 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021).

05

تقرير الحوكمة



الشركات الصغيرة والمتوسطة SMEs

نعطي الدعم لشريحة العملاء أصحاب الشركات الصغيرة والمتوسطة، من خلال تقديم العديد من الحلول التمويلية التي تساعدكم في تطوير مشاريعكم وتحقيق النمو والازدهار.



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

وكان البنك منذ العام 2008 قد تبني دليلاً للحاكمية المؤسسية يتوافق مع تعليمات الجهات الرقابية المحلية ذات العلاقة وأفضل الممارسات العالمية، ويتم مراجعة الدليل وتحديثه بشكل دوري ومستمر بهدف مواكبة التغيرات في السوق المصرفي وأحدث الممارسات العالمية، ويمكن الاطلاع على الدليل من خلال الرابط التالي ضمن موقع البنك على شبكة الإنترنت:

<https://hbtbf.com/uploads/202107//dlyl-alhakmyt-almwssyt-lbnk-alaskan-2.pdf>

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

مدير مركز الحاكمية المؤسسية – السيدة هديل نواف إبراهيم.

المحور الأول: مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه تشكيل مجلس الإدارة:

يتشكل مجلس الإدارة من 13 عضو غير تنفيذي منهم 4 أعضاء مستقلين يتوفر لديهم الخبرات والكفاءات المطلوبة، 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، 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 الحاكمية 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 إعداد إجراءات رقابية داخلية فعالة للحد من المخاطر والتعرض لها.

أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين وممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين كما في 2022/12/31:

تاريخ تعيين الممثل	المنصب	اسم الممثل	تاريخ تعيين العضو	اسم عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي - مستقل	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	2016/4/21	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
غير تنفيذي - غير مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد يوسف محمود حسين النعمة	2008/1/31	بنك قطر الوطني
غير تنفيذي - غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي		
غير تنفيذي - غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	السيد خالد ماجد محمد النعيمي		
غير تنفيذي - غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	السيدة مريم محمد علي عمران الكواري		
غير تنفيذي - غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	2021/9/7	الهيئة العامة للاستثمار / دولة الكويت
غير تنفيذي - غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	السيد مختار الهادي امحمد الطويل	1997/6/30	المصرف الليبي الخارجي
غير تنفيذي - غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد علي عبد الله الصراط		
غير تنفيذي - غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	الدكتور حمزة أحمد خليفة جرادات	2000/4/13	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن
غير تنفيذي - غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	السيد فادي خالد مفلح العلوانة		
غير تنفيذي - مستقل	عضو مجلس الإدارة	نفسه	2021/4/8	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر
غير تنفيذي - مستقل	عضو مجلس الإدارة	نفسه	2016/4/21	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي
غير تنفيذي - مستقل	عضو مجلس الإدارة	نفسه	2017/4/23	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
تاريخ استقالة الممثل	المنصب	اسم الممثل	تاريخ استقالة العضو	اسم عضو مجلس الإدارة المستقبل
غير تنفيذي - غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	السيد أكرم خليفة محمد الغريو - ممثل المصرف الليبي الخارجي	-	-
غير تنفيذي - غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	السيد الهادي المجاهد الماهر أبو الطيف - ممثل المصرف الليبي الخارجي	-	-

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

لا يوجد عضويات لأعضاء مجلس إدارة البنك في الشركات المساهمة العامة الأردنية.

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.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2022 مع بيان الأعضاء الحاضرين:

عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال عام 2022، وفيما يلي جدولاً يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	عدد مرات الحضور
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس المجلس)	6
السيد يوسف محمود حسين النعمة (نائب رئيس المجلس)	6
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	6
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	5
السيدة مريم محمد علي الكواري	6
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	6
السيد مختار الهادي امحمد الطويل	4
السيد محمد علي عبد الله الضراط	5
السيد فادي خالد مفلح العلاونة	6
الدكتور حمزة أحمد خليفة جرادات	6
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	6
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	6
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	5
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	عدد مرات الحضور
السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف - ممثل المصرف الليبي الخارجي	1
السيد أكرم خليفة محمد القريو - ممثل المصرف الليبي الخارجي	1

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

1. لجنة الحاكمية المؤسسية
2. لجنة التدقيق
3. لجنة الترشيح والمكافآت
4. لجنة إدارة المخاطر
5. لجنة الامتثال
6. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
7. اللجنة التنفيذية

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

لجنة التدقيق:

رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية.

اسم العضو	مؤهلات وخبرات أعضاء اللجنة
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (رئيس اللجنة)	<p>المؤهل العلمي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس اقتصاد / عام 1980. <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> <ul style="list-style-type: none"> • لا يوجد. <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	<p>المؤهل العلمي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير محاسبة/ عام 1989. <p>الوظيفة الحالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • رئيس قطاع المالية للمجموعة/ بنك قطر الوطني. <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.

اسم العضو	مؤهلات وخبرات أعضاء اللجنة
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	<p>المؤهل العلمي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير مالية / عام 2005. <p>الوظيفة الحالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • رئيس العمليات / بنك مسقط. <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 Limite.
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	<p>المؤهل العلمي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس نظم معلومات حاسوبية/ عام 1993. • ماجستير إدارة أعمال / عام 1998. <p>الوظيفة الحالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • رئيس الشؤون الإدارية (CAO)، انفستكوب القابضة/مملكة البحرين. <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 / إنفستكوب القابضة. • 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"> • رئيس مجلس إدارة انفستكوب للاستثمارات / قطر. • عضو اللجنة التشغيلية/ انفستكوب القابضة. • عضو 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"> • 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 الالكترونية المعين من قبل جلالة الملك عبد الله الثاني.

اسم العضو	مؤهلات وخبرات أعضاء اللجنة
الدكتور حمزة أحمد خليفة جرادات	<p>المؤهل العلمي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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>الوظيفة الحالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدير تطوير الأعمال والأبحاث / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي. <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 الحكومة وخبراء المالية العامة لدول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، 2009-2014. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> • لا يوجد. <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).

اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (4) اجتماعات خلال عام 2022، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2022	عدد مرات الحضور
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (رئيس اللجنة)	4		
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	4		
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	3		
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	4		
الدكتور حمزة أحمد خليفه جرادات	4		

عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال العام 2022

- عقدت لجنة التدقيق (4) اجتماعات مع مدقق الحسابات الخارجي خلال العام 2022.
- لم تعقد لجنة التدقيق اجتماعات مع مدقق الحسابات الخارجي خلال العام 2022 دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.

مهام اللجنة: تشرف اللجنة بشكل فعال على أنشطة وعمليات التدقيق الداخلي والخارجي، وسلامة عمليات البنك

بما فيها أوضاعه المالية، ونظام الرقابة الداخلي، وذلك من خلال:

- اعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية، ومتابعتها لأداء دائرة التدقيق الداخلي من خلال تقارير دورية.
- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ترشيح/تعيين/إنهاء عمل/مكافأة مدقق الحسابات الخارجي وانتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من استيفائه لشروط الجهات الرقابية.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي والسلطات الرقابية وتقديم التوصيات وإصدار التكاليفات المناسبة حيالها.
- متابعة الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي والخارجي والجهات الرقابية.
- مناقشة البيانات المالية مع السادة المدققين الخارجيين.
- مناقشة تقارير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية مع كل من التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي.

لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت اجتماعين (2) خلال عام 2022، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2022	عدد مرات الحضور
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي (رئيس اللجنة)	2		
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	2		
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	2		

مهام اللجنة: ساعدت اللجنة المجلس بدوره الرقابي والإشرافي من خلال:

- الإشراف بشكل فعال على عملية إعداد ومراجعة السياسات واللوائح الداخلية التي تنظم إجراءات منح المكافآت والعلاوات والتعويضات لإداريي البنك.
- ترشيح أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المؤهلين، والتوصية للمجلس باعتماد خطة الإحلال الوظيفي.
- تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وأعضائه.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات العمل أو ندوات لها علاقة بالمواضيع المصرفية.

لجنة الحاكمية المؤسسية

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماعين (2) خلال عام 2022، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2022	عدد مرات الحضور
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس اللجنة)	2		
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	2		
السيد يوسف محمود حسين النعمة	2		

مهام اللجنة: التزاماً بمهام اللجنة الواردة ضمن ميثاقها بالتوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه، فقد عملت اللجنة على:

- الاطلاع ومراجعة دليل التحكم المؤسسي والتأكد من إعداداته واعتماده وفقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية نافذة المفعول.
- الاطلاع ومراجعة موثيق المجلس واللجان المنبثقة عنه، والتأكد من توافيقها مع التعليمات.

لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (4) اجتماعات خلال عام 2022، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2022	عدد مرات الحضور
السيد فادي خالد مفلح العلوانة (رئيس اللجنة)	4	السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف (اعتباراً من 2022/2/28)	-
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	3		
السيدة مريم محمد علي الكواري	4		
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	4		
السيد محمد علي عبد الله الضراط (اعتباراً من 2022/2/28)	3		
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	3		
السيد عمار بشير علي الصفدي / الرئيس التنفيذي	4		

مهام اللجنة: التزاماً بالمهام الواردة ضمن ميثاقها، فقد ساعدت اللجنة مجلس الإدارة بدوره الرقابي والإشرافي من خلال التوصية للمجلس باعتماد السياسات والاستراتيجيات والخطط اللازمة لإدارة مخاطر البنك تماشياً مع مستويات وحدود المخاطر المقبولة والمعتمدة، كذلك العمل على تقييم ومتابعة المخاطر الرئيسية والتأكد من وجود الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري والإجراءات المتخذة للحد منها من خلال الاطلاع على التقارير الدورية لأعمال دائرة إدارة المخاطر في البنك ومناقشة نتائجها وإصدار التوصيات والتكليفات المناسبة حيالها.

المحور الثاني: الإدارة التنفيذية

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

مناصب الإدارة التنفيذية العليا في البنك كما في 2022/12/31

المنصب	اسم عضو الإدارة التنفيذية
الرئيس التنفيذي	عمار بشير علي الصفدي
رئيس مجموعة الأعمال المصرفية	فاسكين ساموئيل ساموئيل عجمان
رئيس مجموعة العمليات والدعم	إبتسام محمد صبحي الأيوبي
رئيس مجموعة المالية	نضال لطفي عبداللطيف أحمد
رئيس مجموعة إدارة الائتمان	عمرو "محمد وليد" أنيس موسى
رئيس مجموعة إدارة المخاطر	علي حسن علي الميمي
رئيس قطاع الخزينة والاستثمار	رياض علي أحمد طويل
المدقق العام	أحمد فضل محمد الخضر
مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال	نايف هاشم نايف الحسين
المستشار القانوني	وائل إسماعيل محمود عصفور
مدير تنفيذي / دائرة العمليات المركزية	عميد نعيم عبد الفتاح البطران

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 تعنى 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 أن 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.
- يتم تعيين مدقق خارجي للبنك من قبل الهيئة العامة بناءً على توصية من مجلس الإدارة وبما يراعي متطلبات الحاكمية 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: مصفوفة الصلاحيات

قام مجلس الإدارة باعتماد مصفوفة للصلاحيات، يتم من خلالها بيان حدود ممارسة الصلاحيات على مستوى مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، والإدارة التنفيذية، بما يساهم في تنظيم حاكمية اتخاذ القرار وتفعيل حدود المسؤولية والمساءلة وضمان سير العمل في البنك.

المحور السادس: حقوق المساهمين

يلتزم البنك بعقد اجتماعات الهيئة العامة وإتاحة المجال أمام كافة المساهمين للمشاركة وحقوق التصويت، وتزويدهم بمعلومات كاملة ووافية عن البنك بما يضمن المعاملة العادلة لهم دون تمييز، ويوفر البنك أيضاً قنوات اتصال مفتوحة تتيح التواصل مع المساهمين من خلال مركز شؤون المساهمين والموقع الإلكتروني للبنك.

المحور السابع: 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 والجوهرية الناتجة عن عمليات البنك اليومية وتوجهاته المستقبلية وبما يساهم بخلق بيئة من الثقة والشفافية والمساءلة من خلال تقديم المعلومات الهامة المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصلحة، بشكل واضح وشامل في الوقت المناسب والآلية المناسبة وبما يمكنهم من تقييم إدارة البنك ومراقبة أداؤها.

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 الثامن: قواعد السلوك المهني

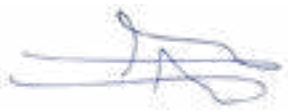
يلتزم بنك الإسكان بالحفاظ على أعلى مستويات للسلوك المهني والأخلاقي وبما يساهم بتعزيز الثقة والمشاركة بين البنك وأصحاب المصالح، حيث يتبنى البنك ميثاقاً للسلوك المهني على مستوى مجلس الإدارة لتمكين أعضائه من القيام بالواجبات المنوطة بهم فيما يخص أعمال المجلس وفقاً لأعلى المعايير الأخلاقية والنزاهة، وبما يحكم حالات تعارض المصالح المحتملة وآليات معالجتها والتعامل معها والإفصاح عنها، 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 التاسع: 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.

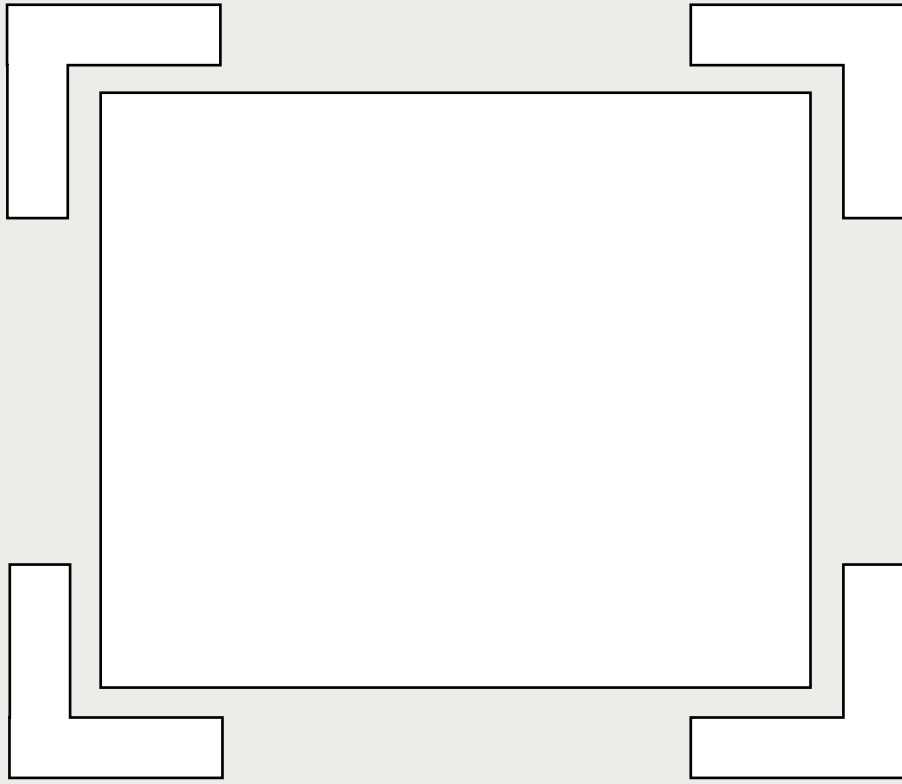
رئيس مجلس الإدارة

عبد الإله الخطيب



06

بيانات الإفصاح



ISKAN E-Trading

نعتني بالمستثمرين والمهتمين بالتداول بالأسهم والسندات والصناديق العالمية؛ حيث نقدم لهم خدمة e-trading عبر تطبيق HBTF Invest والتي تمكنهم من التداول في الأسواق العالمية بالأسعار الفورية بشكل مباشر.



الإقرارات

الإقرار الأول

يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة 2023.

الإقرار الثاني

يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بمسؤوليتهم عن إعداد البيانات المالية، وعن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

الإقرار الثالث

يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بأنهم لم يحصلوا على أية منافع من خلال عملهم في البنك ولم يفصحوا 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 الصراط	عضو مجلس الإدارة	
السيد مختار الهادي امحمد الطويل	عضو مجلس الإدارة	
السيد فادي خالد مفلح العلاونة	عضو مجلس الإدارة	
الدكتور حمزة احمد خليفه جرادات	عضو مجلس الإدارة	
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	عضو مجلس الإدارة	
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	عضو مجلس الإدارة	
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	عضو مجلس الإدارة	

الإقرار الرابع

نقر 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 عمار بشير علي الصفدي	الرئيس التنفيذي	
السيد نضال لطفي عبداللطيف أحمد	رئيس مجموعة المالية	

أنشطة البنك الرئيسية

يقدم بنك الإسكان للتجارة والتمويل كافة المنتجات والخدمات المالية والمصرفية الموجهة 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 2022 ما مجموعه 316,115,230 دينار مقابل 299,374,344 في نهاية عام 2021 (بما في ذلك الاستثمار في الشركات التابعة والحليفة التي يتم استبعادها عند إعداد القوائم المالية الموحدة)

برامج التأهيل والتدريب

بلغ إجمالي عدد الفرص التدريبية التي وفرتها البنك خلال العام 2022 ما مجموعه 32,606 فرصة تدريبية، وتم عقد دورات تدريبية وندوات داخلية متخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 1,938 موظفاً، كما وفر البنك خلال العام 112 فرصة الالتحاق لنيل والحصول على الشهادات المهنية والأكاديمية لـ 106 موظف.

البيان	أعداد المشاركين
الدورات والندوات الداخلية والمحلية	1,938
الدورات التدريبية الخارجية التي عقدت في الدول العربية والأجنبية	20
الالتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات عمل البنك المختلفة	104
E- Learning	2,805

وفيما يلي جدولاً يبين الدورات التي تم عقدها خلال العام 2022:

البيان	الفرص التدريبية
الدورات السلوكية والادارية	1,242
دورات تطبيقات الـ Microsoft Office	104
الدورات الوظيفية المتخصصة للفروع	2,781
الدورات الوظيفية المتخصصة للإدارات	1,300
E- Learning	26,086
أخرى	1,093
المجموع	32,606

أعداد الموظفين

عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان حسب فئات مؤهلاتهم العلمية في نهاية العام 2022

بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان 4018 موظفاً في نهاية عام 2022 موزعين حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

البنوك والشركات التابعة داخل وخارج الأردن					الفروع 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	فروع فلسطين		فروع الأردن (الشركة الأم)
-	-	-	1	-	2	-	-	4	دكتورة
-	1	6	15	4	16	4	21	211	ماجستير
1	-	-	2	159	2	-	2	2	دبلوم عالي
4	6	29	14	7	265	22	237	2042	بكالوريوس
2	1	2	3	92	74	1	15	209	دبلوم
2	2	7	14	27	47	2	32	407	ثأوية عامة
9	10	44	49	289	406	29	307	*2875	المجموع

* منهم 39 موظف غير مصنف

عدد موظفي فروع الأردن، في نهاية العام 2022

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 2,875 موظفاً، منهم 1,774* موظفاً يعملون في دوائر ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة، و1,101 موظفاً يعملون في الفروع موزعين على النحو التالي:

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
8	أتوستراد الزرقاء	3	حي الروابي	محافظة عمان	
محافظة البلقاء		10	زهران	12	الفرع الرئيسي
10	الفحيص	12	المدينة المنورة	28	العبدلي
14	السلط	20	سيتي مول	8	العبدلي مول
9	البقعة	8	شارع المطار	11	المدينة
8	دير علا	8	شارع المدينة الطبية	11	جبل عمان
7	الشونة الجنوبية	7	ضاحية الياسمين	11	جبل الحسين
6	الكرامة	11	شارع مكة	12	الوحدات
8	بوابة السلط	17	تاج مول	14	ماركا
محافظة معان		7	الخدمات البنكية الخاصة	10	حي الأمير حسن
10	معان	9	دير غبار	10	الهاشمي الشمالي
7	البتراء	8	ضاحية الأمير راشد	12	رأس العين
6	الشوبك	7	الصويفية	11	الاشرفية
4	الشبيبة	5	دابوق	8	النزهة
6	الحسينية	6	شفا بدران	11	المدينة الرياضية
محافظة الكرك		محافظة اربد		5	السلام
12	الكرك	17	إربد	11	المجمع التجاري
10	البوتاس	10	الرمثا	12	طارق
14	مؤتة	5	شارع الشهيد وصفي التل /الرمثا	12	أبو نصير
9	القصر	11	الشونة الشمالية	10	حي نزال
6	الثنية	7	دير أبي سعيد	13	عبدون
محافظة مادبا		11	الحصن	20	بارك بلازا
13	مادبا	8	إيدون	14	الجاردنز
محافظة المفرق		14	شارع فلسطين	10	أم أذينة
16	المفرق	6	الكريمة	13	الجبيلة
محافظة عجلون		7	اليرموك	11	صويلح
13	عجلون	6	مدينة الحسن الصناعية	9	سحاب
6	كفرنجة	19	دوار القبة	13	أبو علندا
محافظة الطفيلة		12	إربد مول	11	الجويذة
9	الطفيلة	14	شارع الثلاثين / إربد	11	مرج الحمام
7	الحسا	6	بني كنانة	7	ناعور
محافظة العقبة		محافظة الزرقاء		6	الموقر
14	العقبة	12	قصر شبيب	8	تلاع العلي
14	شويخ مول	13	الزرقاء	8	مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية
محافظة جرش		11	الرصيفة	11	شارع الحرية
11	جرش	7	حطين	15	البيادر
الفروع المتنقلة		10	الجبل الشمالي	11	المطار
-	الفرع المتنقل الأول**	9	الضليل	7	الإذاعة
5	الفرع المتنقل الثاني	6	الأزرق الشمالي	10	أم السماق
1101	المجموع	7	حي معصوم	4	الأطفال
		6	المنطقة الحرة / الزرقاء	10	الرابية
		14	الزرقاء الجديدة	12	شارع عبد الله غوشة

*منهم 399 موظف وظائف غير مصنفة.

** تم تجميد عمل الفرع المتنقل الأول، وبحيث يتم إعادته للعمل عند الحاجة.

عدد موظفي فروع فلسطين في نهاية العام 2022

العدد	اسم الفرع
171	الإدارة الإقليمية
14	رام الله
9	غزة
13	نابلس
13	الخليل
8	طاحول
8	بير زيت
5	خان يونس
9	جنين
11	بيت لحم
6	يطا
5	ترمسعيا
9	الظاهرية
10	الماصيون
8	طولكرم
8	رفيديا
307	المجموع

عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية في نهاية العام 2022

العدد	إسم الفرع	العدد	إسم الفرع	العدد	إسم الفرع
6	محرده	10	المزة	230	الإدارة العامة
—	الحسكة*	7	التجارة	15	الحجاز
13	اللاذقية	—	الزبداني*	16	الباكستان
10	السويداء	8	حمص	—	اليوموك*
—	القامشلي*	17	طرطوس	—	حوش بلس*
—	دير الزور*	12	فيصل	—	دوما*
8	مساكن برزة	6	الشيراتون	8	مشروع دمر
8	أبو رمانة	—	الجميلية*	7	الحريفة
7	التاون سنتر	—	الشيخ نجار*	9	جرمانا
406	المجموع	—	شهباء مول*	—	قصاع*
		9	حماة	—	درعا*

* الفروع مغلقة بسبب الأوضاع السائدة في سورية.

عدد موظفي بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر في نهاية العام 2022

العدد	اسم الفرع
173	الإدارة العامة
31	دالي إبراهيم
14	البليدة
20	وهران
11	سطيف
18	دار البيضاء
12	بجاية
10	قسنطينة
289	المجموع

عدد موظفي الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي في نهاية العام 2022

العدد	اسم الفرع
35	الإدارة العامة
5	مكتب إربد
4	مكتب العقبة
44	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 مغفلة	الأعمال المصرفية التجارية	8.4 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**	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.

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة – كما في 2022-12-31

السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب

المنصب: رئيس مجلس الإدارة/ رئيس لجنة الحاکمية 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.
 - عضواً لفترتين في 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، كما يرأس حالياً اللجنة الإدارية لمنتدى الاستراتيجيات الأردني.
- 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: المدير العام التنفيذي 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 اللجنة التنفيذية.
- لجنة الحاكمية المؤسسية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

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

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: مساعد مدير عام أوائل QNB للمجموعة/ بنك قطر الوطني.

تاريخ الميلاد: 1976/12/5

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة/ عام 2000.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- اللجنة التنفيذية.
- 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: مدير عام 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 إدارة المخاطر.

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 استثمار / 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:

- اللجنة التنفيذية.
- لجنة إدارة المخاطر.
- 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

الاسم: 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 العلمية: بكالوريوس اتصالات وأنظمة معلومات عام 2000

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- المبعوث الخاص من الحكومة الليبية للولايات المتحدة الأمريكية.

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 مختار الهادي امحمد الطويل

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المصرف الليبي الخارجي

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:

• اللجنة التنفيذية

• لجنة الامتثال

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة - المؤسسة العربية لضمان الاستثمار وائتمان الصادرات، صندوق النقد العربي منذ عام 2017 - حتى تاريخه.

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 الآيبان المصرفي - مصرف ليبيا المركزي.
- عضو اللجنة الاستراتيجية - مصرف ليبيا المركزي 2019 - 2021 .
- عضو مجلس إدارة - الشركة المصرفية القابضة لدول غرب افريقيا.
- عضو المجلس الوطني للمدفعوعات 2019 - 2022/8.
- عضو اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب 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.
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
- 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 تنييسي 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.
- 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.

الوظيفة الحالية: مدير قسم القروض 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 إدارة المخاطر.
- اللجنة التنفيذية.

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.

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.

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 شيخة 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.

الوظيفة الحالية: رئيس الشؤون الإدارية (CAO)، انفستكوب القابضة/ مملكة البحرين.

تاريخ الميلاد: 1971/11/18

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال (معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا/MIT) عام 1998.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة الامتثال.
- لجنة التدقيق.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس مجلس إدارة انفستكوب للاستثمارات/ قطر.
- عضو اللجنة التشغيلية/ انفستكوب القابضة.
- عضو 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:

- 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 عبدالله الثاني.
- عمل في عدة شركات عالمية (McKINSEY & Co, Palo Alto, California and Andersen Consulting, Middle East).

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام 2022

السيد أكرم خليفة محمد القريو

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المصرف الليبي الخارجي - حتى تاريخ 2022/3/8

الوظيفة الحالية: نائب مدير عام - ARESBANK.

تاريخ الميلاد: 1968/4/8

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1993.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- اللجنة التنفيذية.
- لجنة الامتثال.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة المصرف التجاري العربي البريطاني/ بريطانيا 2015 – 2018.
- عضو مجلس إدارة شركة الإنماء القابضة للخدمات الصناعية/ ليبيا 2015 – 2018.
- عضو مجلس إدارة مصرف شمال أفريقيا التجاري/ لبنان 2012 – 2014.
- عضو مجلس إدارة بنك سوسيتيه أفريقيا الدولي/ توغو 2010 – 2012.
- عضو مجلس إدارة البنك التونسي الليبي/ تونس 2008 – 2010.

السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المصرف الليبي الخارجي - حتى تاريخ 2022/2/28

الوظيفة الحالية: مدير إدارة الاعتمادات/ المصرف الليبي الخارجي.

تاريخ الميلاد: 1965/1/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة/ عام 1988 - دبلوم عالي تمويل ومصارف/ عام 2008 - ماجستير علوم

مالية/ عام 2014.

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:

- مساعد المدير العام - اتحاد المصارف العربية والفرنسية فرع سيؤول - كوريا الجنوبية 1997 – 2000.
- مدير إقليمي بإدارة العالم العربي - اتحاد المصارف العربية والفرنسية - الإدارة العامة - باريس/فرنسا 2000 – 2002.
- عضو مجلس إدارة المصرف العربي عبر القارات/ باريس 2005 – 2007.
- عضو مجلس إدارة المصرف العربي التركي/ اسطنبول 2007 – آذار 2010.
- مساعد المدير العام للعمليات المصرفية مصرف شمال أفريقيا التجاري - بيروت/ لبنان (آذار 2010 - كانون الأول 2016).

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

التقرير السنوي لعام 2022

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
38.571 %	غير تنفيذي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين اللعومة
	غير تنفيذي - غير مستقل		2015/7/12	السيد خالد ماجد محمد اللعومي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2014/3/9	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2019/7/2	السيدة مريم محمد علي الكواري
18.609 %	غير تنفيذي - غير مستقل	الهيئة العامة للاستثمار	2021/9/7	السيدة مليرة أسعد عبد العزيز العجيل
17.242 %	غير تنفيذي - غير مستقل	المصرف الليبي الخارجي	2022/2/28	السيد محمد علي عبد الله الضراط
	غير تنفيذي - غير مستقل		2022/5/11	السيد مختار الهادي احمد الطويل
15.421 %	غير تنفيذي - غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	2019/11/26	السيد فادي خالد مفلح العلولة
	غير تنفيذي - غير مستقل		2021/12/27	الدكتور حمزة احمد خليفه جرادات
0.004 %	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	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 الدنيف
0.003 %	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2021/4/8	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر

* حصة الجهة التي يمثلها العضو.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة الماضية

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
				2022	2021	2022	2021
1	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	12,500	12,500	لا يوجد	لا يوجد
2	بنك قطر الوطني ويمثله: السيد يوسف محمود حسين النعومة	نائب رئيس مجلس الإدارة	قطرية	121,499,200	121,499,200	لا يوجد	لا يوجد
3	السيد خالد ماجد محمد النعومي	عضو مجلس إدارة	قطرية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	عضو مجلس إدارة	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	السيدة مريم محمد علي الكواري	عضو مجلس إدارة	قطرية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	الهيئة العامة للإستثمار ونمثلها السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل	عضو مجلس إدارة	كويتية	58,617,556	58,617,556	شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	
			كويتية	لا يوجد	لا يوجد	10,000	لا يوجد
			ليبية	54,311,427	54,311,427	لا يوجد	لا يوجد
			ليبية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	المصرف الليبي الخارجي ويمثله: السيد محمد علي عبد الله الصراط	عضو مجلس إدارة	ليبية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	السيد مختار الهادي أحمد الطويل	عضو مجلس إدارة	ليبية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
9	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها: السيد فادي خالد مفلح العلوانة	عضو مجلس إدارة	أردنية	48,576,000	48,576,000	لا يوجد	لا يوجد
			أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
			أردنية	175	175	لا يوجد	لا يوجد
10	الدكتور حمزة احمد خليفه جرادات	عضو مجلس إدارة	أردنية	12,500	12,500	لا يوجد	لا يوجد
11	السيدة شريحة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	عضو مجلس إدارة	عمانية	12,500	12,500	لا يوجد	لا يوجد
12	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	عضو مجلس إدارة	كويتية	12,500	12,500	لا يوجد	لا يوجد
13	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	عضو مجلس إدارة	أردنية	10,000	10,000	لا يوجد	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة بالسنة الماضية

الرقم	الاسم	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب العضو (الزوج/الزوجة والأولاد القصر)		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أي منهم الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2021	2022	2021	2022
1	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	السيد يوسف محمود حسين اللعنة	قطرية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	السيد خالد ماجد محمد النعيمي	قطرية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	السيدة مريم محمد علي الكهاري	قطرية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	كويتية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	السيد محمد علي عبد الله الصراط	ليبية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	السيد مختار الهادي احمد الطويل	ليبية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
9	السيد فادي خالد مفلح العلاوية	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	الدكتور حمزة احمد خليفه جرادات	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
11	السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	عمانية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
12	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	كويتية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
13	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة الماضية

الرقم	الاسم	المنصب		الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
					2022	2021	2022	2021
1	عمار بشير علي الصفدي	الرئيس التنفيذي	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	فاسكين ساموئيل ساموئيل عجميان	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	إبنسام محمد صبحي الأيوبي	رئيس مجموعة العمليات والدعم	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	نضال لطفي عبد اللطيف أحمد	رئيس المجموعة المالية	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	عمرو" محمد وليد" أنيس موسى	رئيس مجموعة إدارة الائتمان	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	علي حسن علي الميمي	رئيس مجموعة إدارة المخاطر	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	رياض علي أحمد طويل	رئيس قطاع الخزينة والاستثمار	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	أحمد فضل محمد الخضر	المحقق العام	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
9	نايف هاشم نايف الحسين	مدير تنفيذي/ دائرة مراقبة الامتثال	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	وائل السماعيل محمود عصفور	المستشار القانوني	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
11	عميد نعيم عبدالفتاح البطران	مدير تنفيذي/ دائرة العمليات المركزية	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة بالسنة الماضية

الرقم	الاسم	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب الزوج/الزوجة والأولاد القصر		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أي منهم الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2021	2022	2021	2022
1	عمّار رشير علي الصفدي	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	فاسكين سامويل سامويل جحيمان	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	إيتسام محمد صبحي الأيوبي	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	نضال لطفي عبداللطيف أحمد	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	عمرو"محمد وليد" أليس موسى	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	علي حسن علي الميمي	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	رياض علي أحمد طويل	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	أحمد فضل محمد الخطر	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
9	نايف هاشم نايف الحسين	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	وائل اسماعيل محمود عصفور	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
11	عميد نعيم عبدالفتاح البطران	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة بالسنة الماضية

الرقم	اسم عضو مجلس الإدارة	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2022	2021	2022	2021
1	السيد أكرم خليفة محمد القريو	ليبية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف	ليبية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة بالسنة الماضية

الرقم	اسم عضو مجلس الإدارة	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2022	2021	2022	2021
1	السيد أكرم خليفة محمد القريو	ليبية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف	ليبية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة العليا التنفيذية المستقيلون والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة بالسنة الماضية

لا يوجد استقالات على مستوى أعضاء الإدارة العليا التنفيذية خلال عام 2022

القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة:

مبين في الإيضاح رقم 43 في البيانات المالية

العمليات التي تمت بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم:

مبين في الإيضاح رقم 43 في البيانات المالية

القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة المستقيلون:

لا يوجد

ملخص مهام ومسؤوليات لجان مجلس إدارة البنك والصلاحيات التي قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان

لجنة الحاكمية المؤسسية

- 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 الحاكمية المؤسسية واحكام 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 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 بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.
- 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

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين.
- ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية بالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
- اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والرئيس التنفيذي.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة، والتوصية بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- التأكد من وجود خطة إحلال 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.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وخصوصاً اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد إطار عام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وبما يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT)، وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الصادرة عن البنك المركزي.
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

لجنة الامتثال

- الإشراف على كفاءة وفاعلية واستقلالية دائرة مراقبة الامتثال ووظائفها المختلفة في تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك "مخاطر الامتثال".
- 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.

اللجنة التنفيذية

- دراسة الميزانية التقديرية، والسياسات الرئيسية للأنشطة البنك.
- دراسة استراتيجية البنك السنوية.
- دراسة المشاريع الرأسمالية أو الاستثمارية الاستراتيجية.
- البت في التسهيلات الائتمانية التي تقع ضمن صلاحياتها وعرض ما زاد على مجلس الإدارة.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال عام 2022، وفيما يلي جدولاً يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2022	عدد مرات الحضور
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	6	السيد أكرم خليفة محمد القريو *	1
السيد يوسف محمود حسين النعمة	6	السيد الهادي المجاهد أبو الطيف **	1
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	6		
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	5		
السيدة مريم محمد علي الكواري	6		
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	6		
السيد محمد علي عبد الله الضراط (اعتباراً من 2022/2/28)	5		
السيد مختار الهادي امحمد الطويل (اعتباراً من 2022/5/11)	4		
السيد فادي خالد مفلح العلاونة	6		
الدكتور حمزة احمد خليفه جرادات	6		
السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	5		
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	6		
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	6		

* انتهت تسميته ممثلاً عن المصرف الليبي الخارجي اعتباراً من 2022/3/8.

** انتهت تسميته ممثلاً عن المصرف الليبي الخارجي اعتباراً من 2022/2/28

ثانياً: اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية (7) اجتماعات خلال عام 2022، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2022	عدد مرات الحضور
السيد يوسف محمود حسين النعمة	7		
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	7		
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	7		
السيد مختار الهادي امحمد الطويل (اعتباراً من 2022/5/11)	6		
السيد فادي خالد مفلح العلاونة	7		

ثالثاً: اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (4) اجتماعات خلال عام 2022، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2022	عدد مرات الحضور
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	4		
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	4		
الدكتور حمزة احمد خليفه جرادات	4		
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	3		
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	4		

رابعاً: اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت اجتماعين خلال عام 2022، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2022	عدد مرات الحضور
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	2		
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	2		
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	2		

خامساً: اجتماعات لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (4) اجتماعات خلال عام 2022، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2022	عدد مرات الحضور
السيد فادي خالد مفلح العلاونة	4	السيد الهادي المجاهد أبو الطيف	-
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	3		
السيدة مريم محمد علي الكواري	4		
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	4		
السيد محمد علي عبد الله الضراط (اعتباراً من 2022/2/28)	3		
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	3		
السيد عمار بشير علي الصفدي	4		

سادساً: اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماعين خلال عام 2022، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2022	عدد مرات الحضور
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	2		
السيد يوسف محمود حسين النعمة	2		
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	2		

سابعاً: اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

عقدت لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات (5) اجتماعات خلال عام 2022، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2022	عدد مرات الحضور
السيدة مريم محمد علي الكواري	5	السيد الهادي المجاهد أبو الطيف	-
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	5		
السيد محمد علي عبد الله الضراط (اعتباراً من 2022/2/28)	4		
الدكتور حمزة احمد خليفه جرادات	5		
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	5		

ثامناً: اجتماعات لجنة الامتثال

عقدت لجنة الامتثال (4) اجتماعات خلال عام 2022، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2022	عدد مرات الحضور
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	4	السيد أكرم خليفة محمد القريو	1
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	3		
السيد مختار الهادي امحمد الطويل (اعتباراً من 2022/5/11)	2		

السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة العليا التنفيذية - كما في 2022-12-31

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 2014 إلى 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.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة إدارة المخاطر.

عضوياته 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 جمعية البنوك في الأردن.
- نائب رئيس مجلس إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص.
- عضو مجلس إدارة صندوق الحسين للإبداع والتفوق.
- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.
- عضو مجلس أمناء جامعة اليرموك.
- عضو مجلس أمناء مؤسسة نهر الأردن.

قاسكين ساموئيل ساموئيل عجميان

المنصب: رئيس مجموعة الأعمال المصرفية

تاريخ الميلاد: 1972/6/28

تاريخ التعيين: 2017/9/5

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / عام 1995

الخبرات العملية:

- رئيس مجموعة الأعمال المصرفية/ 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 بالعملاء 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.

ابتسام محمد صبحي إبراهيم الايوبي

المنصب: رئيس مجموعة العمليات والدعم

تاريخ الميلاد: 1959/4/1

تاريخ التعيين: 2021/5/23

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 مجموعة العمليات والدعم COO - بنك الإسكان من تاريخ 2021/5/23 ولغاية تاريخه.
- عضو مجلس إدارة - البنك الاهلي الأردني (2021/5/4-2015/4).
- رئيس مجموعة العمليات والدعم، بنك كابيتال (2010/12/7-2008/1/1).
- مدير مشاريع - البنك العربي (2007/12/31 - 2005/11/19).
- رئيس قطاع السيدات، البنك العربي الوطني / المملكة العربية السعودية (2005/8/31-2002/6/29).
- 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 (2021/5/23-2018).
- خبرة طويلة في مجال الاستشارات المالية والإدارية وإعادة الهيكلة وتطبيقات الانظمة للقطاعين العام والخاص داخل وخارج الأردن (2011 - 2021).

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياتها 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

نضال لطفي عبداللطيف أحمد

المنصب: رئيس مجموعة 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 مجموعة 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 في بنك الأردن الدولي – لندن.
- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل – سوريا.

عمرو "محمد وليد" أنيس موسى

المنصب: رئيس مجموعة 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:

- رئيس مجموعة 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 معين 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.

علي حسن علي الميمي**المنصب:** رئيس مجموعة إدارة المخاطر**تاريخ الميلاد:** 1979/4/5**تاريخ التعيين:** 2000/10/18**المؤهل العلمي:**

- بكالوريوس محاسبة / عام 2000.

الشهادات المهنية:

- (CIA) Certified Internal Auditor / عام 2013.
- (CCSA) Certification in Control Self-Assessment / عام 2011.
- (CRMA) Certification in Risk Management Assurance / عام 2013.

الخبرات العملية:

- رئيس مجموعة إدارة المخاطر منذ 2021-8 لغاية تاريخه.
- المدقق العام/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2021-2018).
- دائرة التدقيق الداخلي/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2021-2000).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد**عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:**

- عضو مجلس إدارة لدى الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.

رياض علي أحمد طويل

المنصب: رئيس قطاع الخزينة والاستثمار

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:

- رئيس قطاع الخزينة والاستثمار / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2009
- 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.

أحمد فضل محمد الخضر

المنصب: المدقق العام

تاريخ الميلاد: 1975/2/1

تاريخ التعيين: 2021/8/4

المؤهل العلمي:

بكالوريوس "محاسبة" من الجامعة الأردنية عام 1997.

الشهادات المهنية:

• JCPA

• CIA

• CBA

الخبرات العملية:

- رئيس التدقيق المالي والخزينة/ مجموعة البنك العربي خلال الفترة (2003/10 - 2021/7).
- مشرف تدقيق حسابات/ كي بي ام جي الأردن (KPMG) خلال الفترة (2002/1 - 2003/10).
- مدير تدقيق حسابات/ تلاوي وحداد (المدققون العرب) خلال الفترة (2001/12 - 1999/11).
- مدقق حسابات رئيسي/ جرانت ثورنتون/ قطر خلال الفترة (1997/11 - 1999/11).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة/ رئيس لجنة التدقيق والامتثال/ شركة المعلومات الائتمانية الأردنية (CRIF).
- عضو مجلس إدارة/ جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.

نايف هاشم نايف الحسين

المنصب: مدير تنفيذي/ دائرة 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.

الخبرات العملية:

- المدير التنفيذي/ دائرة 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.

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

عميد نعيم عبدالفتاح البطران

المنصب: مدير تنفيذي/ دائرة العمليات المركزية

تاريخ الميلاد: 1972/02/15

تاريخ التعيين: 2020/06/01

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية عام 1996.

الشهادات المهنية: حاصل على شهادة COM

الخبرات العملية:

- المدير التنفيذي/ دائرة العمليات المركزية/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2020/6 ولغاية تاريخه.
- المدير التنفيذي - دائرة العمليات المركزية/ البنك التجاري الأردني، خلال الفترة (2014 - 2020).
- مدير العمليات Country Operations Manager / البنك العربي الجزائر، خلال الفترة (2013 - 2014).
- مدير رقابة العمليات/ البنك العربي الجزائر، خلال الفترة (2009 - 2013).
- شغل عدة وظائف لدى البنك العربي الاردن خلال الفترة (1996 - 2009).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

أعضاء الإدارة العليا التنفيذية المستقيلون خلال العام 2022

لا يوجد استقالات على مستوى أعضاء الإدارة العليا التنفيذية خلال العام 2022

سياسة المحكافات

أ- تعتمد نسبة من صافي الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضريبة، تحدد سنوياً من مجلس الإدارة لتوزيعها كحوافز على الموظفين المستحقين وعلى ضوء الأوضاع المالية للبنك ولا تعتبر ملزمة للبنك أي أن تطبيقها في سنة ما لا يعطيها صفة الحق المكتسب في السنوات اللاحقة.

ب- يتركز 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 الفائضة 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 2022

(دينار)

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	-	455,250	5,000	685	460,935
السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	عضو مجلس الإدارة	-	149,500	5,000	916	155,416
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	عضو مجلس الإدارة	-	160,500	5,000	2,436	167,936
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	عضو مجلس الإدارة	-	148,500	3,670	1,158	153,328
بنك قطر الوطني وبمثله:						
السيد يوسف محمود حسين النعمه	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	155,000	5,000	7,093	167,093
السيد خالد ماجد محمد التميمي	عضو مجلس الإدارة	-	155,000	5,000	3,545	163,545
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	-	160,500	5,000	-	165,500
السيدة مريم محمد علي الكواري	عضو مجلس الإدارة	-	160,500	5,000	5,318	170,818
الهيئة العامة للاستثمار - دولة الكويت وبمثله:						
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	عضو مجلس الإدارة	-	155,000	5,000	1,830	161,830
المصرف الليبي الخارجي وبمثله:						
السيد محمد علي عبد الله الضراط	عضو مجلس الإدارة	-	95,797	-	6,820	102,617
السيد مختار الهادي احمد الطويل	عضو مجلس الإدارة	-	71,500	-	3,855	75,355
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن وبمثله:						
السيد فادي خالد مفلح العلولة	عضو مجلس الإدارة	-	150,000	5,000	655	155,655
الدكتور حمزة احمد خليفه جرادات	عضو مجلس الإدارة	-	112,346	-	655	113,001

المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة:

لا يوجد

مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون خلال عام 2022

(دينار)

الاسم	المصعب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد أكرم خليفة محمد القريبو	عضو مجلس الإدارة	-	40,911	2,712	-	43,623
السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف	عضو مجلس الإدارة	-	64,703	5,000	-	69,703
السيد محمد عدنان حسن الماضي *	عضو مجلس الإدارة	-	42,904	5,000	-	47,904
الدكتور ياسر ملاح أبو العماش العدوان *	عضو مجلس الإدارة	-	12,000	1,330	-	13,330

* تمت الاستقالة خلال عام 2021 وصرفت لهم المبالغ المبنية بالجدول خلال عام 2022.

المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون:

لا يوجد

مزاياء ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2022

(دينار)

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
عمار بشير علي الصفدي	الرئيس التنفيذي	544,784	-	496,000	6,000	1,046,784
فاسكين ساموئيل ساموئيل عجيبان	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية	306,312	2,880	132,236	2,200	443,628
إيتسار محمد صبحي إبراهيم الأيوبي	رئيس مجموعة العمليات والدعم	276,000	2,880	71,086	800	350,766
نضال لطفي عبد اللطيف أحمد	رئيس مجموعة المالية	227,856	2,880	72,000	2,000	304,736
عمرو" محمد وليد" أييس موسى	رئيس مجموعة إدارة الائتمان	146,728	2,880	37,825	800	188,233
علي حسن علي الميمي	رئيس مجموعة إدارة المخاطر	147,417	2,880	37,065	-	187,362
رياض علي أحمد طويل	رئيس قطاع الحزينة والاستثمار	190,324	2,880	46,196	1,800	241,200
احمد فضل محمد الحضر	المحقق العام	152,784	2,880	-	1,600	157,264
نايف هاشم نايف الحسين	مدير تنفيذي/ دائرة مراقبة الامثال	140,206	1,200	32,035	6,400	179,841
وائل السماعيل محمود عصفور	المستشار القانوني	121,639	1,200	27,649	-	150,488
عميد نعيم عبد الفتاح البطران	مدير تنفيذي/ دائرة العمليات المركزية	115,644	1,200	29,050	2,400	148,294

المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء الإدارة العليا التنفيذية خلال عام 2022:

لا يوجد

مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة العليا التنفيذية المستقيلون خلال عام 2022:

- لا يوجد استقالات على مستوى الإدارة العليا التنفيذية خلال العام 2022
- المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء الإدارة العليا التنفيذية المستقيلون خلال عام 2022
- لا يوجد استقالات على مستوى الإدارة العليا التنفيذية خلال العام 2022

المساهمين الذين يملكون 1% أو أكثر من رأسمال البنك لعام 2022

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	القطرية	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 الإيرانية	الإيرانية	14,577,670	4.628 %	حكومة جمهورية إيران 100%	-	-	-
المجموع		297,581,853	94.471 %	-	-	-	-

عدد المساهمين الأردنيين 2913 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 19.026 %.

عدد المساهمين العرب والأجانب 436 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 80.974 %.

أسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل البنك وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم (كبار المساهمين 5% فأكثر)

الاسم	عدد الأسهم المملوكة كما في نهاية عام 2021	النسبة الى رأس المال	عدد الأسهم المملوكة كما في نهاية عام 2022	النسبة الى رأس المال
بنك قطر الوطني	121,499,200	% 38.571	121,499,200	% 38.571
الهيئة العامة للاستثمار *	58,607,556	% 18,606	58,617,556	%18,609
شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية *	10,000	% 0,003	0	0
المصرف الليبي الخارجي	54,311,427	% 17.242	54,311,427	% 17.242
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	48,576,000	% 15.421	48,576,000	%15.421
المجموع	283,004,183	% 89.843	283,004,183	% 89.843

* تم نقل وتحويل (10,000) سهماً من أسهم "شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية" والبالغة نسبتها (0.003 %) من راسمال البنك لتصبح باسم "الهيئة العامة للاستثمار"، وذلك استكمالاً لعملية نقل وتحويل كامل ملكية شركة المجموعة الاستثمارية العقارية لتصبح باسم الهيئة العامة للاستثمار.

الوضع التنافسي للبنك وحصته السوقية من القطاع المصرفي في الأردن

البيان	الحصة السوقية
الموجودات	% 12.1
ودائع العملاء	% 10.5
الائتمانيات الائتمانية المباشرة	% 11.5

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

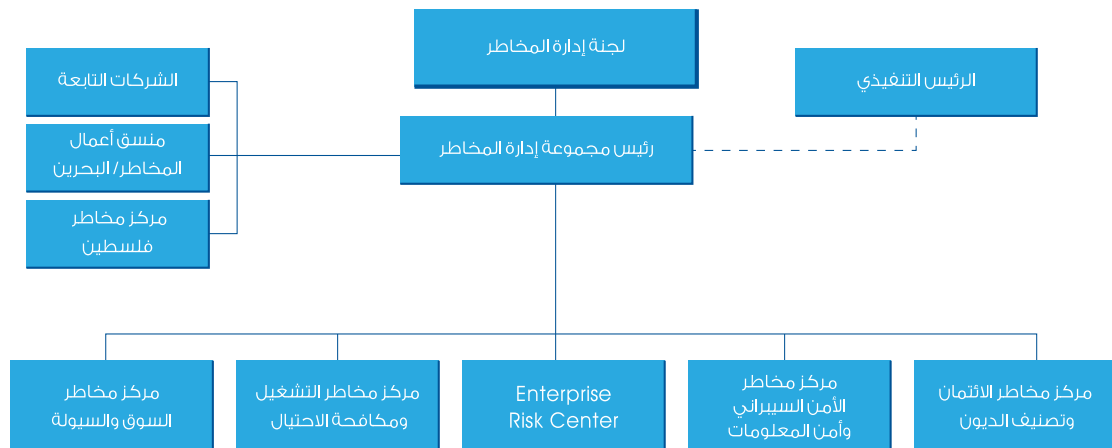
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها

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 لمجموعه من المخاطر، وهذه المخاطر مبينه في الايضاح رقم 47 الوارد في القوائم المالية لعام 2022. تقوم مجموعة 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 ومخافة الاحتيال ، مخاطر السوق والسيولة و مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات واستمرارية الأعمال والمخاطر المتعلقة بال، (ESG (Enviromental, Social and Govenance 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 مجموعة إدارة المخاطر إدارياً بالرئيس التنفيذي ووظيفياً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويظهر الشكل التالي الهيكل التنظيمي لمجموعة إدارة المخاطر:



الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2022

مبينة في تحليل الأداء المالي لعام 2022.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2022 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 2022.

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال العام 2022

مبين في تحليل الأداء المالي لعام 2022

التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة، والخطة المستقبلية للبنك

مبينة في خطة عمل البنك.

أتعاب المدققين لعام 2022

(دينار)

البيان	أتعاب التدقيق بعد الضريبة	استشارات وأتعاب أخرى بعد الضريبة	المجموع
فروع الأردن	285,940	11,600	297,540
فروع فلسطين	42,920	7,714	50,634
فرع البحرين	30,646	18,782	49,428
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	21,164	0	21,164
بنك الإسكان للتجارة و التمويل / الجزائر	58,368	0	58,368
بنك الأردن الدولي / لندن	159,475	8,412	167,887
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	8,120	3,480	11,600
شركة المركز المالي الدولي	6,960	0	6,960
الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية (تحت التصفية)	0	0	0
المجموع	613,593	49,988	663,581

التبرعات والمنح لعام 2022

التبرعات النقدية

بلغت قيمة التبرعات النقدية التي قدمها البنك خلال العام 2022 (1,117,735) دينار، وفيما يلي جدولاً يبين الجهات الرئيسة التي تم التبرع لها:

(دينار)

المبلغ	اسم الجهة	المبلغ	اسم الجهة
6,000	جمعية الضياء الخيرية	150,000	جمعية البنوك في الأردن- منتدى السياسات العالمي
5,700	نقابة الصحفيين الأردنيين	120,000	أمانة عمان الكبرى- حديقة بنك الإسكان/ عبدون
5,000	جمعية الإخاء الأردنية العراقية	120,000	مؤسسة الحسين للسرطان
5,000	جمعية رجال الاعمال الأردنيين	100,000	مؤسسة نهر الأردن
5,000	جمعية المعهد الملكي للدراسات الدينية	50,000	مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب
5,000	وزارة التنمية الاجتماعية	50,000	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية
5,000	نادي السلط الرياضي الثقافي	50,000	جمعية همتنا الخيرية
5,000	النادي الفيصلي	35,450	King's Academy
4,000	المجلس الأعلى للعلوم والتكنولوجيا	35,000	جمعية تكية أم علي للعمل التطوعي والخيري
3,000	جمعية تقويم الأسنان والفكين الأردنية	30,000	صندوق الأمان لمستقبل الأيتام
3,000	مبرة أم الحسين	25,000	وقف ثريد
3,000	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	20,000	نادي العون الإنساني
3,000	نادي الجزيرة	20,000	مديرية الأمن العام
2,500	مؤسسة ايا نقل	15,000	جمعية الشبابات المسلمات/ مركز البنيات للتربية الخاصة
2,100	الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية	15,000	معهد الإعلام الأردني
2,000	جمعية الأمل الخيرية	15,000	جمعية فرى الأطفال الأردنية SOS
2,000	جمعية سكينه الخيرية للإسناد الاجتماعي	12,000	جامعة اليرموك
2,000	الهيئة الهاشمية للمصابين العسكريين	10,635	جمعية المستشفيات الخاصة
1,500	جمعية الأسرة البيضاء	10,050	جمعية الأيدي الواعدة
1,250	جمعية منحتي	10,000	جمعية التأمينات الصحية الشاملة
1,000	جمعية السلط الخيرية	10,000	نقابة المهندسين الأردنيين
1,000	جمعية أصدقاء بلدية السلط للثقافة	10,000	القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية
1,000	جمعية الشبابات المسيحية	10,000	جامعة مؤتة
102,136	مؤسسات وطنية/ تبرعات أخرى	9,398	جامعة الحسين التقنية HTU
1,117,735	المجموع	9,016	مؤسسة الأميرة عالية بنت الحسين- مبادرة بصمات خضراء

التبرعات العينية

بلغت القيمة الدفترية للمواد العينية التي تم التبرع بها خلال عام 2022 حوالي 4291.594 دينار، علماً بأن القيمة الاسمية لهذه المواد بلغت حوالي 1973424.574 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 (3097) ماعون ورق تصوير A4 لعام 2022.

والجدول التالي يبين أهم الجهات التي تم التبرع لها في الأردن:

الجهة المتبرع لها	الجهة المتبرع لها
مخيم الحسين لرعاية الأيتام والفقراء الخيرية	جمعية النرجس الخيرية
مدرسة العبدلية الأساسية للبنين	لجنة زكاة وصدقات أمانة بنت وهب
جمعية الأيادي السامية الخيرية	جمعية ديوان اهالي الحديثة
غرفة تجارة معان	جمعية بلدي للتنمية الاجتماعية
مدرسة بنات الحسينية الثانوية الشاملة المختلطة	جمعية البردان الخيرية
منتدى كفرنجة الثقافي وهيئة شباب كفرنجة الجامعيين	جمعية المساواة الخيرية للأشخاص ذوي الاعاقة
جمعية خلونا نفرحهم الخيرية	جمعية رابطة أهالي القباب
جمعية المزرعة الخيرية	جمعية فطرة الخيرية
جمعية سال للثقافة والفنون	جمعية نحاتي الخشب
لجنة زكاة وصدقات الشيخ أحمد السالك	مدرسة اسمان المالية والزراعة الثانوية المختلطة
مدرسة أبوبكر الصديق الثانوية للعلوم الشرعية	الأمن العام
جمعية الاعتصام لرعاية الايتام	جمعية اتحاد المرأة الاردنية
جمعية الزاحف للتربية الخاصة	جمعية الجويده الخيرية
جمعية أهالي وأصدقاء الأشخاص المعوقين	جمعية الصحابي مسلم بن عقيل الخيرية
جمعية بالخير نغير مستقبلنا	جمعية العقاب الخيرية
جمعية فرقة دير علا للتراث	جمعية بساتين الرحمة للبادية الخيرية
جمعية نبض الحياة لرعاية مرضى السرطان	جمعية سيدات تاج النساء الخيرية
مدرسة صاحبة الأميرة ايمان الثانوية	جمعية ضوء القمر الخيرية
جمعية دفء الخيرية لرعاية الايتام	جمعية مخيم الوحدات
مديرية الامن العام	جمعية ملتقى أبناء الياسين
دائرة الاراضي والمساحة المفروق	مدرسة ابن خفاجا الأساسية للبنين
مديرية التربية والتعليم قصبة مادبا	نادي القدس الثقافي
مدرسة الجويده الثانوية الشاملة للبنات	نادي قرية سالم الرياضي
جمعية الفالوجة الخيرية	مستشفى التوتنجي
جمعية بادري للتنمية والتأهيل الخيرية	

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

1. كما هو مبين في الإيضاح رقم 43 الوارد في القوائم المالية لعام 2022، 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.
2. لم يقيم البنك خلال عام 2022 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.
3. قام البنك في بداية عام 2022 بالدخول في عقود مع الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي "شركة تابعة" وعلى النحو التالي:-

البيان	القيمة بالدينار
شراء آلات طباعة وترميز وتوضيب الشيكات عدد (5)	145,000

مساهمة البنك في حماية البيئة

واصل بنك الإسكان خلال عام 2022 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 المحلي

مبين ضمن أنشطة البنك – نشاط المسؤولية الاجتماعية.

الالتزام بالحاكمة المؤسسية

يلتزم البنك بتطبيق بنود دليل الحاكمة المؤسسية، حيث تم انتخاب مجلس إدارة يتوافق مع تعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

ويمكن الاطلاع على نسخة من هذا الدليل على الرابط التالي:

<https://hbtbf.com/uploads/202107//dlyl-alhakmyt-almwssyt-lbnk-alaskan-2.pdf>

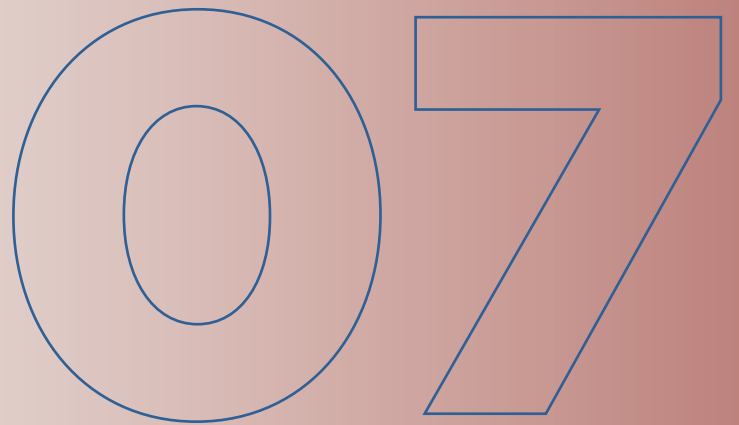
يلتزم البنك بتطبيق بنود دليل حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (التي تعتبر كجزء مكمل لدليل الحاكمة المؤسسية) وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

ويمكن الاطلاع على نسخة من هذا الدليل على الرابط التالي:

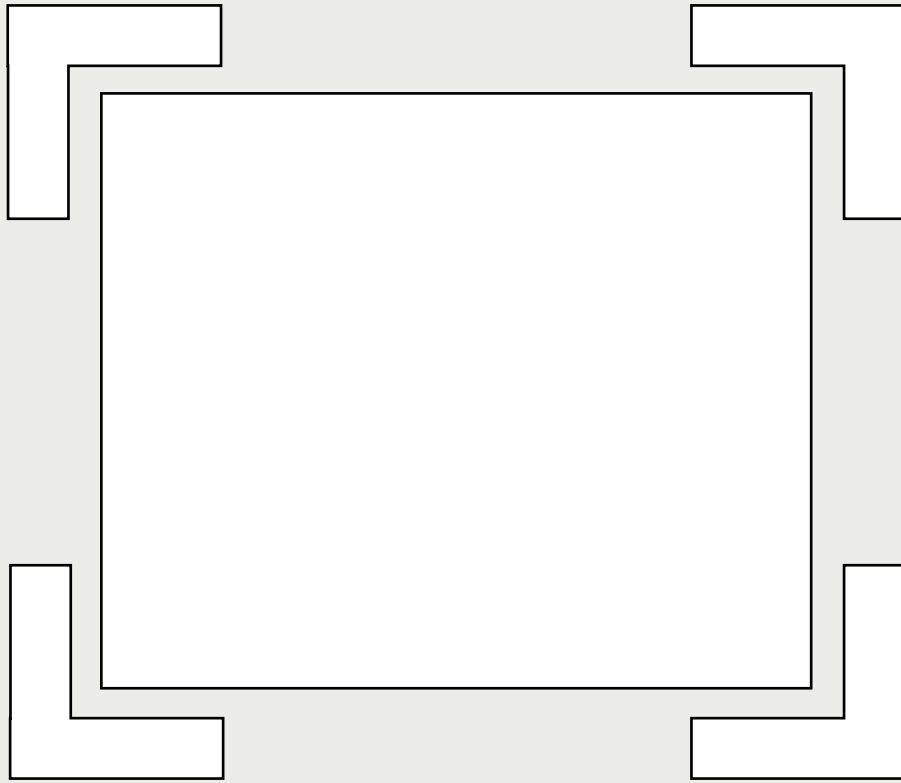
<https://hbtbf.com/uploads/202109//final-item0301-it-governance-manual.pdf>

معالجة شكاوى العملاء

خلال العام 2022 استلمت وحدة معالجة شكاوى العملاء (2485) شكاوى في مجالات مختلفة، منها: (العقود وشروط التعامل، بيئة العمل، أسعار الفوائد، العمولات والرسوم، سلوك التعامل المهني، الخدمات الالكترونية، البطاقات البنكية، الحوالات، تسويق الخدمات والمنتجات، الضمانات والكفلاء، والاستعلام الائتماني ، الحسابات)، وقد قامت الوحدة بدراسة كافة هذه الشكاوى وتحليلها واعلام العملاء بنتائج دراستها والإجراءات المتخذة حيالها وتصنيفها في سجلات البنك كشكاوى (محققة أو غير محققة)، حيث أظهرت نتائج دراسة هذه الشكاوى ان فقط (550) 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.



الهيكل التنظيمية للبنك
والبنوك والشركات التابعة

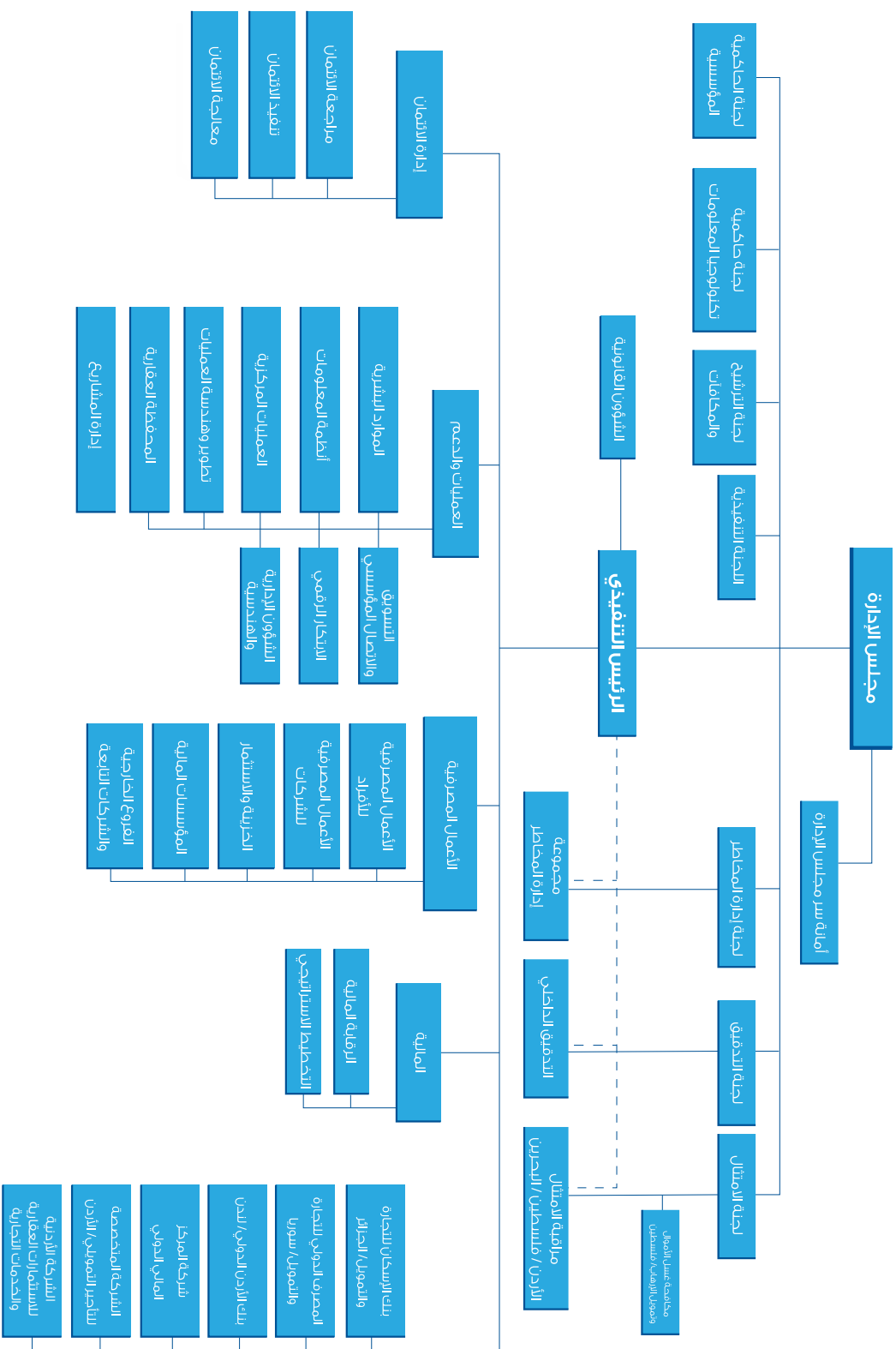


خدماتنا البنكية الرقمية Digital Banking Services

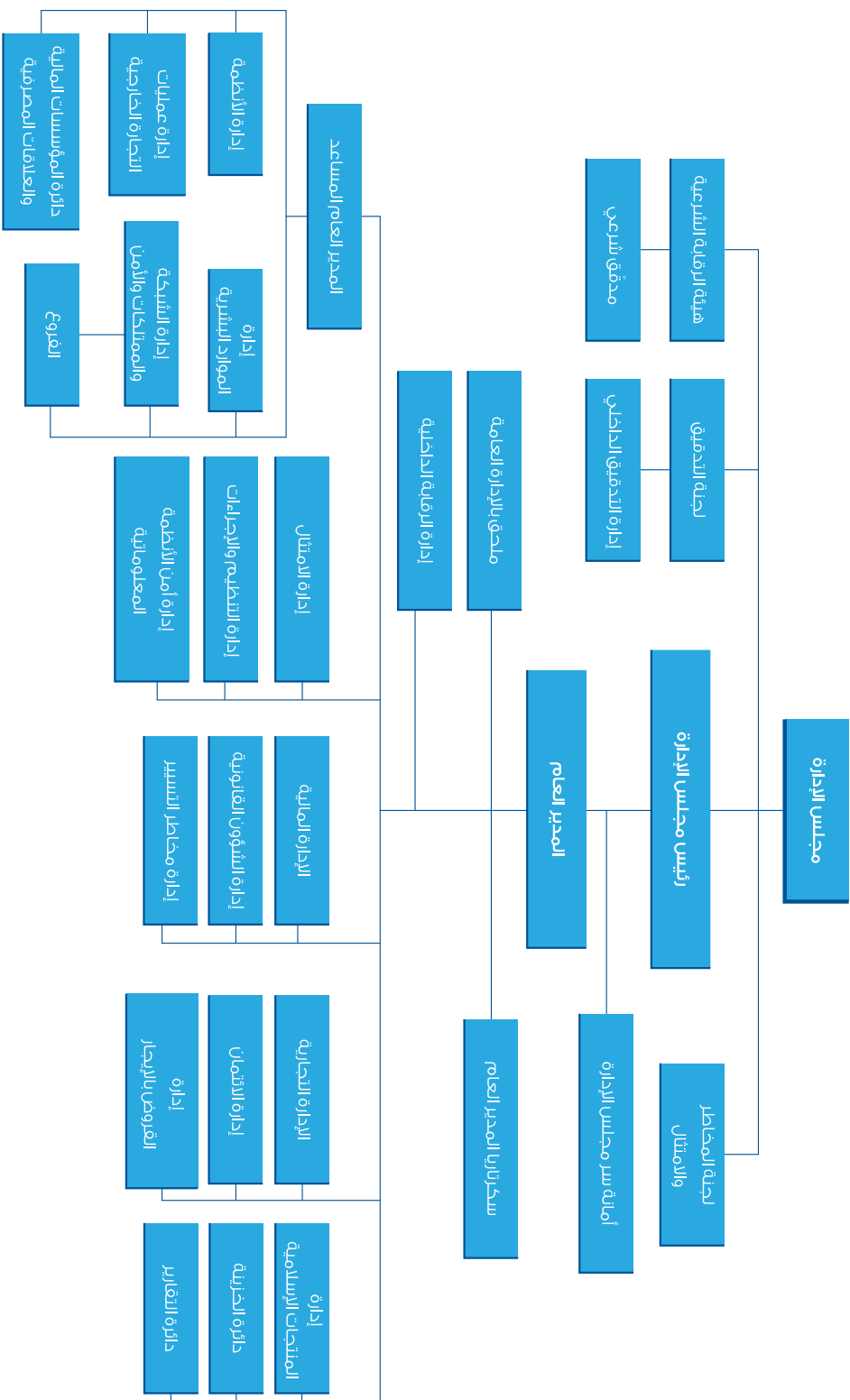
نقدم العديد من الخدمات الرقمية لجميع عملائنا ومنها: (إسكان موبايل، خدمة الرد الآلي Iskan Chat، إسكان أونلاين Iskan Online، شبكة الصرافات الآلية التفاعلية الذكية ATM و ITM، إسكان Engage، مرسال الإسكان، مركز الخدمة الهاتفية (إسكان 7/24) والبنك الناطق).



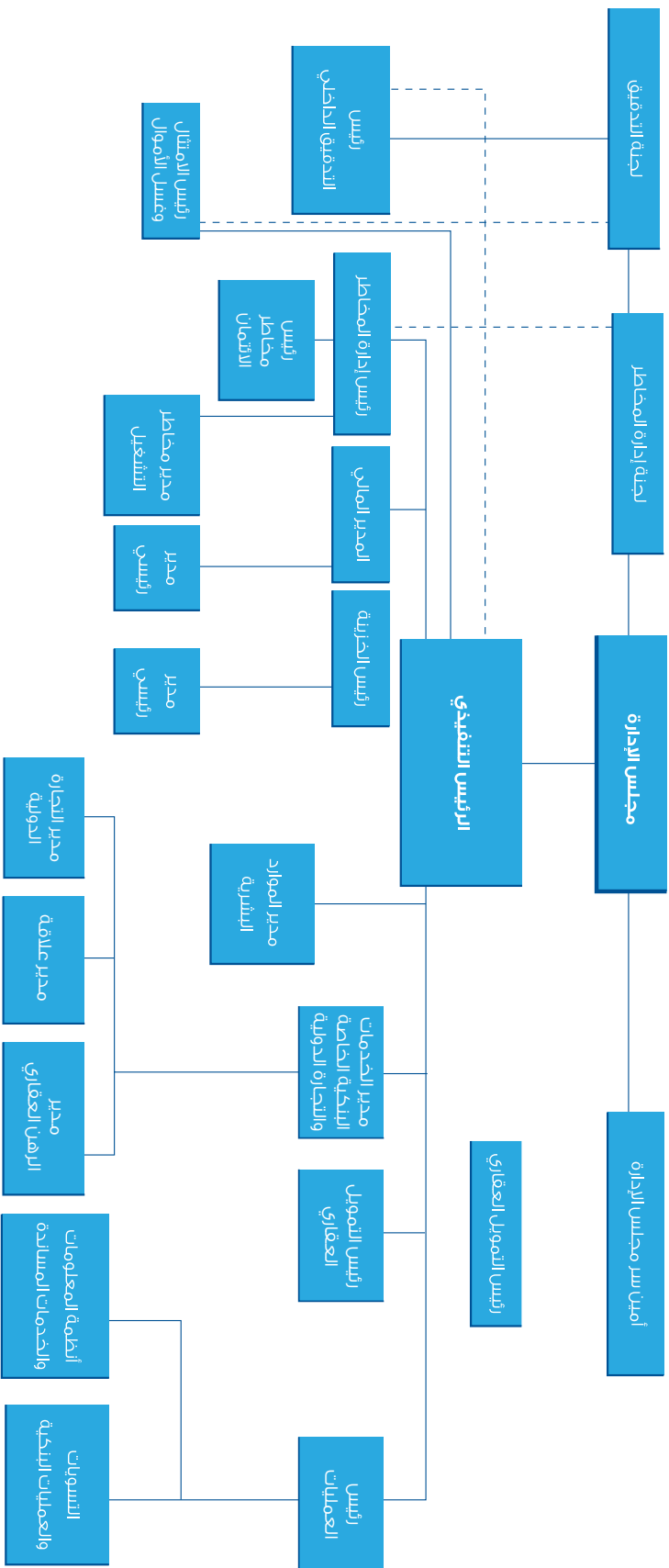
الهيكل التنظيمي لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل



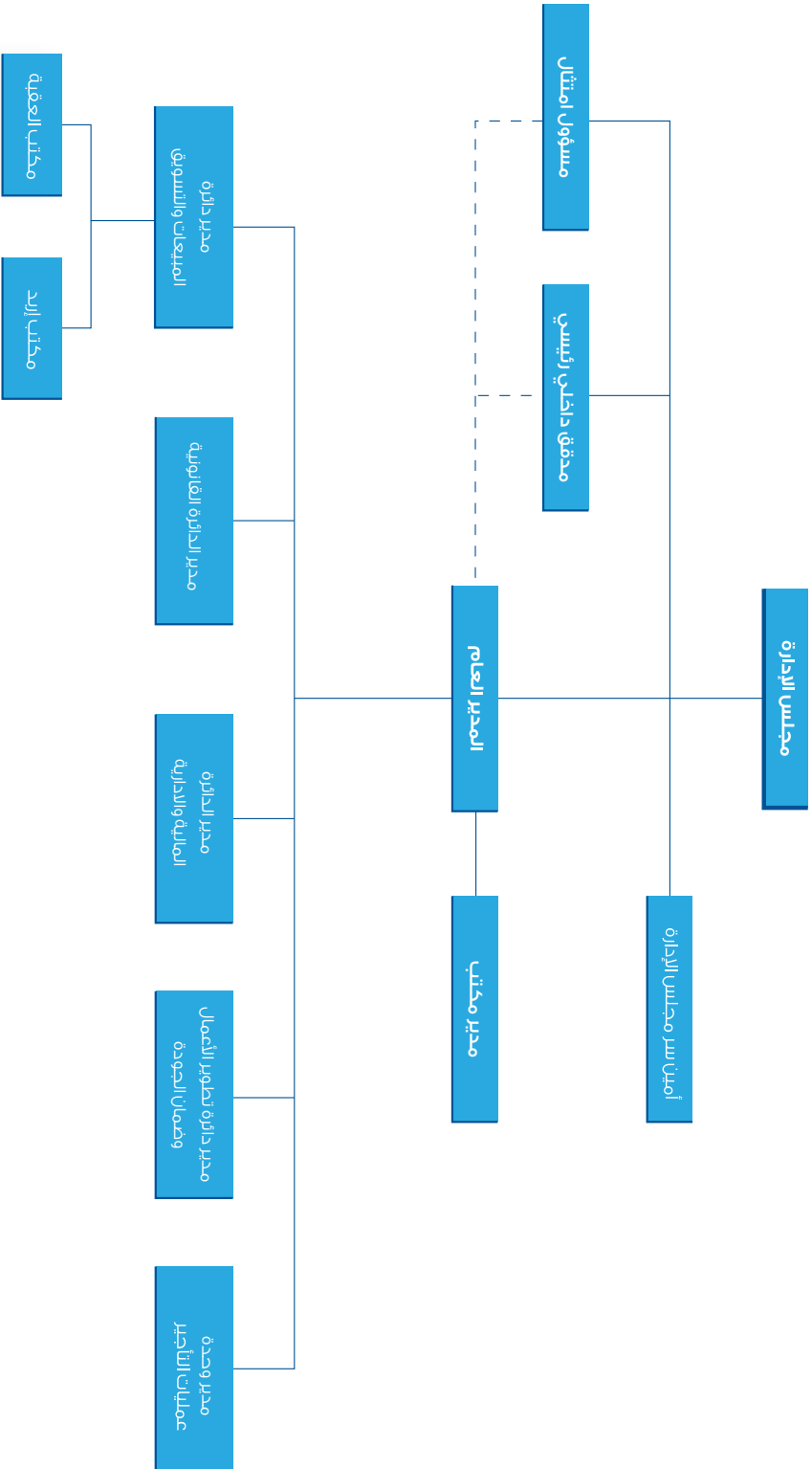
الهيكل التنظيمي لبنك الإسكان للتجارة والتمويل - الجزائر



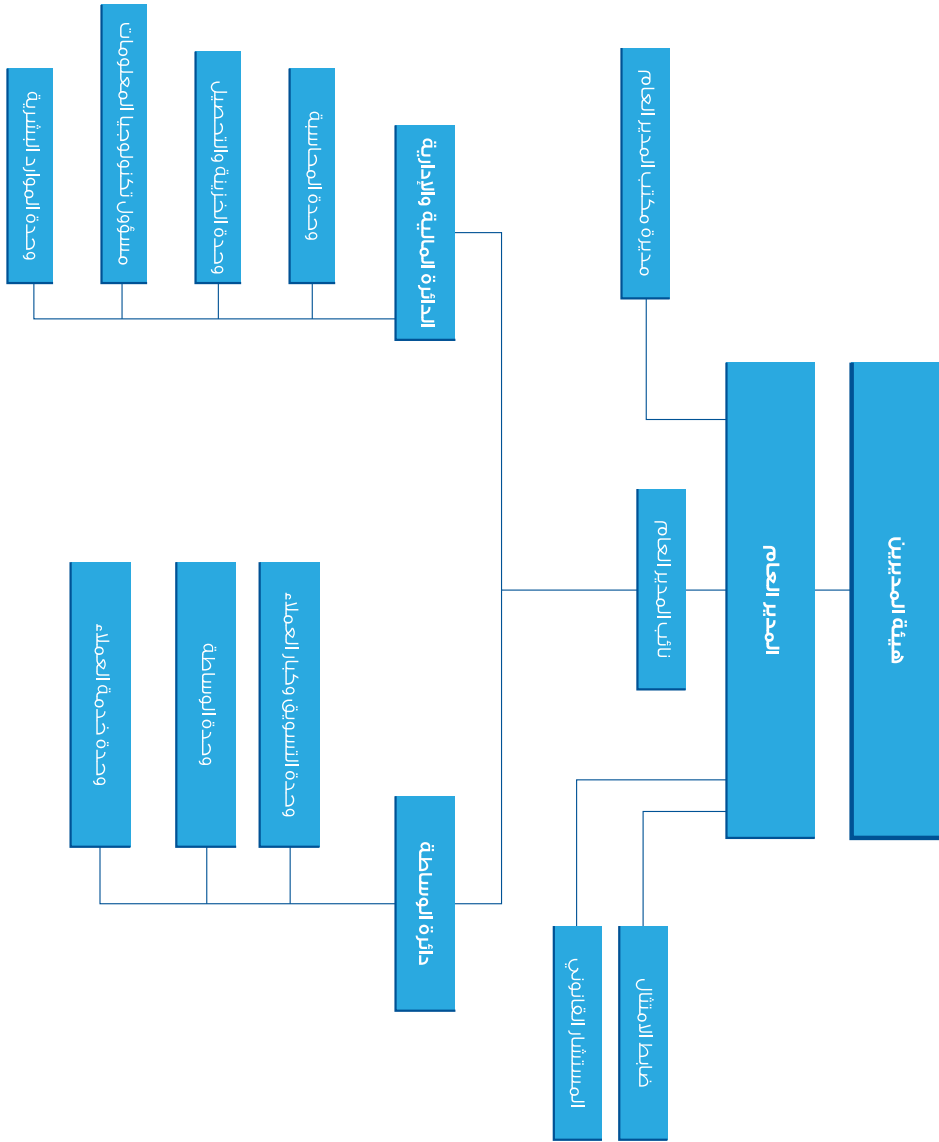
الهيكل التنظيمي لبنك الأردن الدولي - بريطانيا



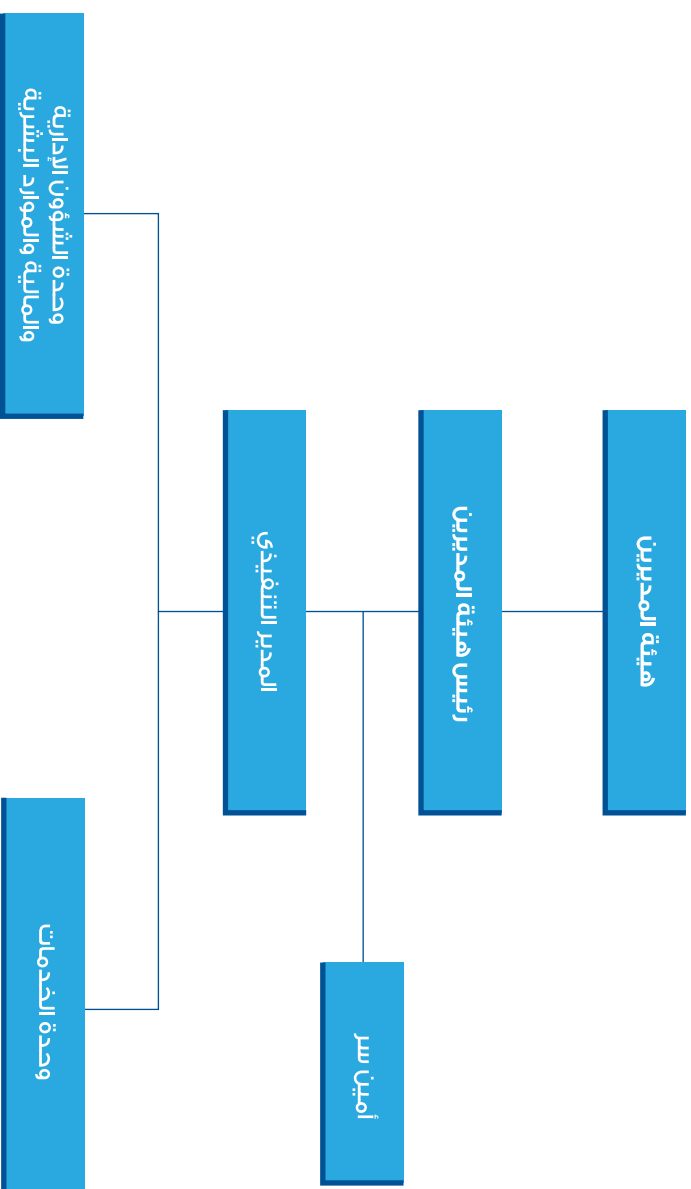
الهيكل التنظيمي لشركة المتخصصة لتأجير التمويل



الهيكل التنظيمي لشركة المركز المالي الدولي



الهيكل التنظيمي للشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية*



* وافقت الهيئة العامة للشركة بتاريخ 1 آذار 2022 على تصفية الشركة/ تصفية اختيارية

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	Coordinates		العنوان	هاتف المقسم 06 - 5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
محافظة العاصمة / عمان					
Br028@hbtf.com.jo	35.893675	31.966012	عمان-الشميساني-شارع الأمير شكري زين زبد بناية رقم 37	2422	الفرع الرئيسي
br001@hbtf.com.jo	35.9116501	31.9610301	عمان - العبدلي-شارع مجلس الأمة	5138	العبدلي
br001@hbtf.com.jo	35.9081130	31.9632370	عمان - العبدلي - العبدلي مول	3490	العبدلي مول
br003@hbtf.com.jo	35.9317180	31.9540050	عمان - شارع الملك حسين- بناية رقم 33	4060	المدينة
br004@hbtf.com.jo	35.9149128	31.9547666	عمان - جبل عمان - شارع الأمير محمد - بناية رقم 252	4070	جبل عمان
br005@hbtf.com.jo	35.9216300	31.9646200	عمان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد - بناية رقم 121	4075	جبل الحسين
br006@hbtf.com.jo	35.9381300	31.9259200	عمان - الودحات - شارع الأمير الحسن - بناية رقم 263	4088	الودحات
br007@hbtf.com.jo	35.9842700	31.9796500	عمان - ماركا - شارع الملك عبد الله - بناية رقم 423	4097	ماركا
br010@hbtf.com.jo	35.9775482	31.9569336	عمان - ماركا الجنوبية - حي الربوة - شارع صالح الهملان - مجمع الخصيب	4122	حي الأمير حسن
br011@hbtf.com.jo	35.9551350	31.9757390	عمان - الهاشمي الشمالي- شارع البطحاء- مجمع جوهرة البطحاء	4050	الهاشمي الشمالي
br012@hbtf.com.jo	35.922693	31.944760	عمان - رأس العين - شارع القدس - بناية رقم 10	4136	رأس العين
br013@hbtf.com.jo	35.9333060	31.9372130	عمان - الأشرقية - شارع الإمام الشافعي - بناية رقم 52	4145	الأشرقية
br015@hbtf.com.jo	35.9262400	31.9741900	عمان- الزهرة - شارع سعيد بن المسيب - بناية رقم 28	4146	الزهرة
br016@hbtf.com.jo	35.9021700	31.9874900	عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع خليفة الشريعة - بناية رقم 35	4167	المدينة الرياضية
br017@hbtf.com.jo	35.9205233	31.9572701	عمان - جبل اللويحة - شارع كلية الشريعة - بناية رقم 8	4179	السلام
br018@hbtf.com.jo	35.9075820	31.9713580	عمان- الشميساني - شارع الملكة نور - مجمع بنك الإسكان	2330	المجمع التجاري
br020@hbtf.com.jo	35.9400830	32.0027010	عمان - منطقة طارق - شارع طارق - مقابل حلويات النجمة	4186	طارق
br023@hbtf.com.jo	35.8792900	32.0524680	عمان - أبو نصير - شارع ابن هديّة - حي البسالة	4193	أبو نصير
br024@hbtf.com.jo	35.9156900	31.9361400	عمان - حي نزال - شارع بني ثقيف - بناية رقم 6	4200	حي نزال
br025@hbtf.com.jo	35.8793700	31.9535600	عمان - عيّدون - شارع القاهرة - بناية رقم 94	4208	عيّدون
br026@hbtf.com.jo	35.8689198	31.9585398	عمان- الصويفية - شارع صلاح سحيمات - مجمع بارك بلازا	2881	بارك بلازا
br027@hbtf.com.jo	35.876519	31.970456	عمان- تلّاح العلي - شارع وصفي السل (الجاديز) - بناية رقم 27	4224	الجاديز
br030@hbtf.com.jo	35.876519	31.970456	عمان- أم اذينة - شارع مكة-مجمع الثوابت - بناية رقم 59	4270	أم اذينة
br031@hbtf.com.jo	35.8659870	32.0220890	عمان- الجبيهة - شارع عبد الله علي اللوزي - بناية رقم 31	4281	الجبيهة
br034@hbtf.com.jo	35.8415600	32.0233600	عمان - صويلح - شارع الأميرة راية بنت الحسين - بناية رقم 26	4306	صويلح
br035@hbtf.com.jo	36.0045300	31.8715500	عمان - سحاب - شارع الأمير حسن - بناية رقم 24	4315	سحاب

البريد الإلكتروني	Coordinates		العنوان	هاتف المقسم 06 - 5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br038@hbtf.com.jo	35.968414	31.904805	عمان - أبو علندا - شارع أسماء بنت سلمة - قرب مجمع أبو حسان وكرانات الديسي	4322	أبو علندا
br039@hbtf.com.jo	35.9328500	31.8791700	عمان - الجويذة - شارع مأدبا - عمارة الوليد - بناية رقم 31	4025	الجويذة
br041@hbtf.com.jo	35.8385300	31.8941200	عمان - مرج الصمار - شارع دويران - دوار الدبة	4336	مرج الصمار
br042@hbtf.com.jo	35.8213750	31.8697100	ناعور - مثلث حي الشهيد - مقابل موقف الباصات	4345	ناعور
br043@hbtf.com.jo	36.1062470	31.8117670	عمان - الموقر - قرب دوار الشهيد حبال الخريشا - بناية رقم 32	4033	الموقر
br044@hbtf.com.jo	35.8626900	31.9930300	عمان - تلاج العلي - شارع وصفي اسل - بناية رقم 193	4358	تلاج العلي
br045@hbtf.com.jo	36.0075810	31.8525880	عمان - سحاب - مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية	4365	مدينة الملك عبد الله الثاني
br047@hbtf.com.jo	35.9165294	31.8953718	عمان - المغابيلين - شارع الحربة - بناية رقم 140	4893	شارع الحربة
br049@hbtf.com.jo	35.8386250	31.9544150	عمان - بياذر وادي السير - شارع حسني صوير - بناية رقم 58 بحانب مسجد الشركس	4396	البياذر
br097@hbtf.com.jo	35.9856760	31.7217170	عمان - محار الملحدة عليه الدولي - قاعة القادمين	4688	المطار
br102@hbtf.com.jo	35.9384010	31.9083080	عمان - شارع الأمير الحسن - مقابل كلية حطين - بناية رقم 431	4700	الإداعة
br106@hbtf.com.jo	35.847518	31.983806	عمان - أم السماق - شارع أوصرة - بناية رقم 17	4720	أم السماق
br109@hbtf.com.jo	35.8968840	31.9660950	عمان - الشميسياتي - شارع الأمير شكري بن زيد-مركز هيا الثقافي	3774	الأطفال
br115@hbtf.com.jo	35.8838660	31.9754450	عمان - ضاحية الرابية - شارع عبدالرحمن أبو حسان - مجمع سامر برهم	4772	الرابية
br117@hbtf.com.jo	35.8550510	31.9672240	عمان - شارع عبد الله غوشة - مجمع الحسيني - بناية رقم 55	4888	عبد الله غوشة
br117@hbtf.com.jo	35.8516780	31.9583210	عمان - البياذر - شارع الملحدة زين الشرف - شركة تسويق المنتجات البيزورية- بناية رقم 316	3485	حي الروابي
br121@hbtf.com.jo	35.9015100	31.952042	عمان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي) - بناية رقم 54	4840	زهران
br122@hbtf.com.jo	35.8669300	31.9874500	عمان - تلاج العلي - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 194	4905	المدينة المنورة
br123@hbtf.com.jo	35.8369950	31.9801040	عمان - سيتي مول - طابق البنوك	4040	سيتي مول
br124@hbtf.com.jo	35.8309300	31.9971600	عمان - شارع الملك عبد الله الثاني - قرب دوار خلدا - بناية رقم 185	4848	شارع المدينة الطبية
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	عمان - شارع مكة - مجمع الحسيني - بناية رقم 141	4959	شارع مكة
br134@hbtf.com.jo	35.8878800	31.9408500	عمان - ناع مول - شارع سعد عبده شموط	3800	ناع مول
br145@hbtf.com.jo	35.8888780	31.9586710	عمان - الدوار الخامس - شارع رياض المغلح - بناية رقم 7	5188	الخدمات البيئية الخاصة
br157@hbtf.com.jo	35.8867770	31.8753550	عمان - طريق المطار - شارع الخدمات- بعد المدارس العالمية 1,7 كم	3470	شارع المطار
br159@hbtf.com.jo	35.8720960	31.9431310	عمان - دير غبار - شارع الهاشميين - قرب نقابة مقاولي الإنشاءات الأردنيين	4705	دير غبار

البريد الإلكتروني	Coordinates		العنوان	هاتف المفسم 06 - 5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br160@hbtf.com.jo	35.8441910	31.9679310	عمان - ضاحية الأمير راشد - شارع الأميرة ثروت-جانب بناية 85 دوار العيادات الخارجية للمدينة الطبية	3838	ضاحية الأمير راشد
br161@hbtf.com.jo	35.881561	31.956035	عمان - الصويفية - السوق التجاري - شارع محمود عبيدات	4222	الصويفية
br162@hbtf.com.jo	35.8140339	31.9921023	عمان-صويلح-حي دابوق-مجمع حي نيماء بناية رقم "٢٩" على تقاطع شارع ال البيت مع الرضاه	3799	دابوق
br-165@hbtf.com	35.907648	32.041170	شفا بحران-شارع العرب-بالقرب من إشارة شفا بحران	4666	شفا بحران
محافظة إرد					
br052@hbtf.com.jo	35.8556376	32.5570904	إرد - شارع الهاشمي - قرب مسجد الهاشمي	4927	إرد
br060@hbtf.com.jo	36.0113300	32.5616000	ارمنا - وسط البلد - شارع ناصر الطلاق	4486	ارمنا
br060@hbtf.com.jo	36.0154400	32.5664700	ارمنا - شارع الشهيد وصفي التل - مجمع فواز الزعبي - مقابل مستشفى الرمنا الحكومي	3840	شارع الشهيد وصفي التل / ارمنا
br061@hbtf.com.jo	35.6097300	32.6100700	الشوبة الشمالية - شارع الملك فيصل	4495	الشوبة الشمالية
br063@hbtf.com.jo	35.6845380	32.5041140	دير أبي سعيد - شارع الملك حسين	4507	دير أبي سعيد
br064@hbtf.com.jo	35.8580900	32.5692200	إرد - شارع حكما - مثلث حنينا	4514	حكما
br065@hbtf.com.jo	35.8838700	32.4877400	إرد - الحصن - شارع إرد عمان	4523	الحصن
br067@hbtf.com.jo	35.8562031	32.5083375	إرد - إيدون - الشارع الرئيسي	4539	إيدون
br073@hbtf.com.jo	35.8479100	32.5546100	إرد - شارع فلسطين - دوار الشهيد وصفي التل	4566	شارع فلسطين
br079@hbtf.com.jo	35.5984700	32.2753600	الكريمة - الشارع الرئيسي	4535	الكريمة
br080@hbtf.com.jo	35.8506360	32.5422950	إرد - شارع شغيق الرشيدات	4600	اليرموك
br114@hbtf.com.jo	36.0209640	32.4996630	إرد - مدينة الحسن الصناعية	4774	مدينة الحسن الصناعية
br120@hbtf.com.jo	35.8576700	32.5462760	إرد - شارع الملك عبدالله الثاني - دوار القبة	4820	دوار القبة
br120@hbtf.com.jo	35.8444850	32.5410750	إرد - شارع عبد الحميد شرف - إرد مول	3400	إرد مول
br136@hbtf.com.jo	35.8630900	32.5545500	إرد - المنطقة الشرقية - حي الأندلس - مجمع الروسان التجاري	3815	شارع الثلاثين / إرد
br155@hbtf.com.jo	35.8359890	32.6387640	إرد - مثلث سمرا الروسان - شارع أم قيس - مقابل بلدية السرو	3434	بني كنانة
محافظة الزرقاء					
br29@hbtf.com.jo	36.0843900	32.0636600	الزرقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الاسكان - بناية رقم 96	4248	قصر شبيب
br051@hbtf.com.jo	36.0919600	32.0619400	الزرقاء - الوسط التجاري - شارع السلطان عبد الحميد	4407	الزرقاء
br059@hbtf.com.jo	36.041623	32.017946	الزرقاء - الرصيفة - شارع الملك حسين - بناية رقم 184	4477	الرصيفة
br066@hbtf.com.jo	36.0072300	32.0071500	الزرقاء - مخيم حطين - شارع الملك حسين - بناية رقم 452	4536	حطين

البريد الإلكتروني	Coordinates مواقع الفروع		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 عبد الله الثاني - بناية رقم 218	4680	الجبل الشمالي
br101@hbtf.com.jo	36.2726700	32.1320100	الرزقاء - الخليل - الشارع الرئيسي - مقابل محطة الناصر للمحروقات	4693	الخليل
br107@hbtf.com.jo	36.8327800	31.8829200	الأزرق الشمالي - شارع بغداد 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 البيوك - المنطقة الحرة	3888	المنطقة الحرة / الرزقاء
br129@hbtf.com.jo	36.0867180	32.0857580	الرزقاء - الرزقاء الجديدة - شارع مكة - مجمع الكردي يلزا	4920	الرزقاء الجديدة
br140@hbtf.com.jo	36.093683	32.044941	الرزقاء - وادي الحجر - طريق الأوتستراد - منطقة الدوائر الحكومية	3866	أوتستراد الرزقاء
محافظة البلقاء					
br032@hbtf.com.jo	35.7773680	32.0018230	الفحيص - العلاي-شارع الملك عبدالله الثاني	4291	الفحيص
br033@hbtf.com.jo	35.7270630	32.0427646	السلط-شارع الأمير حمزة بن الحسين بناية رقم 139	4293	السلط
br046@hbtf.com.jo	35.8418450	32.0764630	مخيم البقعة - مقابل مسجد صلاح الدين	4372	البقعة
br057@hbtf.com.jo	35.6213500	32.1839500	دير علا - الصوالحة - شارع أبو عبيدة	4466	دير علا
br062@hbtf.com.jo	35.6212200	31.9002700	الشوئة الجنوبية - شارع السلط - مجمع الدوائر الحكومية	4504	الشوئة الجنوبية
br074@hbtf.com.jo	35.5802040	31.9494930	الكرامة - الشارع الرئيسي	4573	الكرامة
br133@hbtf.com.jo	35.7471000	32.056979	السلط - مدخل السلط - إشارة الدبابية - مقابل محكمة السلط الشرعية	4983	بوابة السلط
محافظة الكرك					
br084@hbtf.com.jo	35.7035740	31.1851800	الكرك - مبنى البلدية - شارع الزاهه	4636	الكرك
br085@hbtf.com.jo	35.5290940	31.2448670	الكرك - غور المزارعة - المدينة السكنية	4645	البوئاس
br088@hbtf.com.jo	35.7016800	31.0914300	مؤنة - شارع الجامعة	4665	مؤنة
br113@hbtf.com.jo	35.7434600	31.3102500	الكرك - القصر - الشارع الرئيسي - بجانب متصرفية القصر	4763	القصر
br162@hbtf.com.jo	35.7360020	31.1724600	الكرك - الثلثة مقابل مديرية زراعة الكرك	3849	الثلثة
محافظة معان					
br083@hbtf.com.jo	35.7352665	30.1958291	معان - شارع الملك الحسين	4627	معان

البريد الإلكتروني	Coordinates		العنوان	هاتف المفسم 06 - 5005555 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	البنزاه
br087@hbtf.com.jo	35.5417700	30.5191800	الشوبك - نجل - الشارع الرئيسي	4659	الشوبك
br104@hbtf.com.jo	36.1371310	29.9311280	معان - منجم الشبيدة	4714	الشبيدة
br137@hbtf.com.jo	35.7982920	30.5948240	معان - بلدية الحسينية - مبنى للخدمة الحسينية	3850	الحسينية
محافظة مادبا					
br056@hbtf.com.jo	35.791768	31.719388	مادبا - شارع مديرية 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 القنعة - مقابل مبنى البلدية	4433	عجلون
br072@hbtf.com.jo	35.7042490	32.2981500	عجلون - كفرنجة - الشارع الرئيسي	3930	كفرنجة
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 التجاري الجديد	4672	الحسا
محافظة العقبة					
br081@hbtf.com.jo	35.0019094	29.5260041	العقبة - شارع الكورنيش	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 الفيروان - شارع وصفي النل - بجانب مطاعم وجلسات يا هلا	4448	جرش
الفرع المتقلة					
br139@hbtf.com.jo	هذه الفرع نجوب حافة مناطق المملكة				الفرع المتقل الأول *
br158@hbtf.com.jo					الفرع المتقل الثاني

* تم تجميع عمل الفرع المتقل الأول، وحيث يتم إعادته للعمل عدد الحاجة.

دليل الفروع الخارجية

اسم الفرع	الهاتف	العنوان	البريد الإلكتروني
فلسطين			
الإدارة الإقليمية - فلسطين	+ 970 2 2945500	رام الله / شارع القدس - عمارة باديكو هاوس - ص ب 1473	info.pal@hbtf.com.jo
رام الله	+ 970 2 2945500	رام الله / شارع البريد - عمارة ركب / ص. ب 1473	br401@hbtf.com.jo
غزة	+ 970 8 2826322	غزة / شارع الشهداء - برج فلسطين / ص. ب 5010	br402@hbtf.com.jo
نابلس	+ 970 9 2386060	نابلس / عمارة الحوارى / ص.ب 1660	br403@hbtf.com.jo
الخليل	+ 970 2 2250055	الخليل / شارع وادي النفاخ - دوار الملاءة / ص.ب 285	br404@hbtf.com.jo
حاحول	+ 970 2 2299602	الخليل / حاحول / الشارع الرئيسي - الذروة - مقابل محكمة صلح حاحول وغرفة تجارة شمال الخليل - حاحول ص.ب (1) مكتب بريد حاحول	br405@hbtf.com.jo
ببر زيت	+970 2 2945500	رام الله / بيززيت - الشارع العام - بجوار الدوار الرئيسي / ص.ب ٤٠	br406@hbtf.com.jo
خان يونس	+970 8 2079401	غزة / خان يونس - دوار أبو حميد - شارع جلال / ص.ب 7073	br407@hbtf.com.jo
جنين	+ 970 4 2505223	جنين / شارع أبو بكر / ص.ب 50	br408@hbtf.com.jo
بيت لحم	+970 2 2740375	بيت لحم / شارع المهدي - سيتي سنتر / ص.ب 30	br409@hbtf.com.jo
بطا	+ 970 2 2273301	الخليل / بطا - شارع رقعة - بجوار مركز الأمن	br410@hbtf.com.jo
ترمسعيا	+ 970 2 2805263	رام الله / ترمسعيا - مجمع أبو رسلان التجاري / ص.ب 4	br411@hbtf.com.jo
الظاهرية	+ 970 2 2266779	الخليل / الظاهرية - قرب مركز أمن الظاهرية	br412@hbtf.com.jo
الماصيون	+ 970 2 2945500	رام الله / شارع القدس - عمارة باديكو هاوس - ص ب 1473	br413@hbtf.com.jo
طولكرم	+970 9 2696662	طولكرم / شارع جامعة القدس المفتوحة بجانب مطعم KFC	br414@hbtf.com.jo
رفحيا	+970 9 2353612	نابلس / شارع الشهيد ياسر عرفات بجانب كنيسة البشارة	br415@hbtf.com.jo
البحرين			
فرع البحرين	+973 17 225227	البحرين - مركز الملاحة - شارع الحكومة / ص.ب 5929	bahrain@hbtf.com.jo

دليل البنوك والشركات التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم البنك
دمشق - السبع بحرات - شارع الباكستان / ص.ب 10502 الموقع الإلكتروني: www.ibtf-sy.com البريد الإلكتروني: info@ibtf.com.sy	+ 963 11 23880000	الإدارة العامة
دمشق - ساحة الحجار	+ 963 11 2260500	الحجار
دمشق - شارع الباكستان - مقابل مطعم المريا	+ 963 11 23880000	الباكستان
دمشق - شارع اليرموك - ساحة اليربة / مغلقي	+ 963 11 6376400	اليرموك
دمشق - انوسنراد درعا - النون سنتر - طارق أرضي	+ 963 950009001	حوش بلاس-نون سنتر
دمشق - دوما / مغلقي	+ 963 11 5750766	دوما
دمشق - مشروع دمر - سوق الشام المركزي	+ 963 11 3123671	مشروع دمر
دمشق - ساحة الحريقة	+ 963 11 2260222	الحريقة
دمشق - ساحة الرئيس	+ 963 11 5615020	جرمانا
دمشق - برج الروس	+ 963 11 4430195	قصاع
دمشق - المزة - مقابل نادي الجلاء	+ 963 11 6117086	المزة
دمشق - كورنيش التجارة	+ 963 11 4434210	التجارة
الزبداني - شارع المحطة - مقابل نقية المهندسين / مغلقي	+ 963 11 711792	الزبداني
دمشق - مساكن برزة - مقابل مشغى حاميش	+ 963 11 5117774	مساكن برزة
دمشق - أبو رمانة - بجانب حديقة المدفع	+ 963 11 3348717	أبو رمانة
حمص - مبنى خزانة تقاعد المهندسين	+ 963 31 2485978	حمص
طرطوس - شارع المصارف	+ 963 43 32321355	طرطوس
حلب - شارع الملك فيصل	+ 963 21 2262303	فيصل
حلب - فندق الشيراتون	+ 963 21 2125303	الشيراتون
حلب - الجميلية/ مغلقي	+ 963 21 2231945	الجميلية
حلب - المدينة الصناعية - الشيخ نجار / مغلقي	+ 963 21 4712860	الشيخ نجار
حلب - شهباء مول / مغلقي	+ 963 21 2520092	شهباء مول
درعا - شارع هنانو / مغلقي	+ 963 15 210291	درعا
حمص - شارع العلمين	+ 963 33 2243100	حمص
حمص - محدة - شارع غادة شعاع - بجانب نادي محدة الرياضي	+ 963 33 4731072	محدة
الحسكة - ساحة الرئيس - شارع صلاح الدين / مغلقي	+ 963 52 316543	الحسكة
اللاذقية - شارع بغداد	+ 963 41 2559374	اللاذقية
السويداء - ساحة تشرين	+ 963 16 322191	السويداء
القامشلي - دوار القوتلي / مغلقي	+ 963 52 431789	القامشلي
دير الزور - الشارع العام - مقابل سينما الكندي/ مغلقي	+ 963 51 241800	دير الزور

بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم البنك
housingbank@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واحد - دالي إبراهيم الموقع الإلكتروني: www.housingbankdz.com	+213 (0) 23 31 29 29	الإدارة العامة
Agence-101@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واحد - دالي إبراهيم	+213 (0) 23 31 29 27	فرع دالي إبراهيم
Agence-102@housingbankdz.com	الجزائر - 61 شارع العربي اتيسي بلدية البلدية - 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 78	فرع سطيف
Agence-105@housingbankdz.com	الجزائر - 59 شارع محمد خميسني - دار البيضاء	+213 (0) 23 61 45 44	فرع دار البيضاء
Agence-106@housingbankdz.com	الجزائر - تجرئة كريم بلقاسم التعاونية العقارية 45 مسكن - بجاية	+213 (0) 34 11 33 51	فرع بجاية
Agence-107@housingbankdz.com	الجزائر - لوش نهج حمامو بلحاج مصطفى رقم 06 سيدي مبروك - فسنطينة	+213 (0) 31 74 02 30	فرع فسنطينة

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				
اسم الشركة	الهاتف	العنوان	الموقع الإلكتروني	البريد الإلكتروني
المركز المالي الدولي	+ 962 6 5696724	الشميساني - مجمع بنك الإسكان - الطابق الثاني / ص.ب 940919 عمان - 11194	www.ifc.com.jo	info@ifc.com.jo

الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي				
اسم الشركة	الهاتف	العنوان	الموقع الإلكتروني	البريد الإلكتروني
المتخصصة للتأجير التمويلي	الإدارة العامة	أم أذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - مبنى بجانب محطة وقود جوبترول ص.ب 1174 عمان - 11118	www.slqjo.com	slc@hbtf.com.jo
	مكتب إرد	إرد - شارع الملك عبدالله الثاني - دوار القبة - عمارة بنك الإسكان		
	مكتب العقبة	العقبة - شارع الملك حسين (الكورنيش) - مجمع بنك الإسكان		

الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية				
اسم الشركة	الهاتف	العنوان	الموقع الإلكتروني	البريد الإلكتروني
الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	+ 962 6 500555	جبل عمان - طلوع الحايك - مبنى الأمالة سابقاً - الطابق السابع	www.hbtf.com	info@hbtf.com.jo

مكاتب التمثيل

اسم المكتب	الهاتف	العنوان	البريد الإلكتروني
طرابلس / ليبيا	+ 218 213350610	طرابلس - برج طرابلس - البرج الأول - الطابق 15 - مكتب 155 / ص.ب 91270	hbtf Libya@hbtf.com.jo
أبو ظبي / الإمارات	+971 26268855	أبو ظبي - شارع الشيخ خليفة - بناية معالي حمودة بن علي - الطابق 12 - مكتب 44768 / ص.ب 1201	hbtfAbudhabi@hbtf.com.jo
بغداد / العراق	+964 7901328647	بغداد - شارع العراصات الهندية - محلة رقم 929 شارع 30 - رقم البناية 133 شقة رقم 29/133 حي بابل	Hal-aani@hbtf.com.jo



info@hbtfc.com.jo
www.hbtfc.com

هاتف الإدارة العامة، +962 6 5005555
فاكس مبيعات، +962 6 5678121 - 5691675
هاتف مركز الخدمة الهاتفية (إسكان 7/24) والبنك الناطق،
+962 6 5200400 أو 080022111
سويفت، HBHOJOAXXXX

الإدارة العامة
عمّان - الشميساني - شارع الأمير شاكر بن زيد
ص ب (7693) عمّان 11118 - المملكة الأردنية الهاشمية