

التقرير السنوي

ANNUAL
REPORT
—2024—



بنك الإسكان للتجارة والتمويل

The Housing Bank for Trade & Finance

تقرير مجلس الإدارة

الواحد والخمسون

عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024

الإدارة العامة

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

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

هاتف: (5005555) 009626

مركز الخدمة الهاتفية: (5200400) 009626

الهاتف المجاني: 080022111

فاكس: (5690207) 009626

سويفت: HBHOJOAXXXX

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

12

كلمة الرئيس
التنفيذي

10

كلمة رئيس
مجلس الإدارة

06

مجلس
الإدارة

42

خطة
البنك لعام 2025

20

أنشطة
البنك

14

تحليل الأداء المالي
لعام 2024

200

بيانات
الإفصاح

184

تقرير
الحوكمة

44

البيانات المالية
المجمعة

264

دليل
البنوك
والشركات التابعة

258

دليل
الفروع المحلية
والفروع الخارجية

250

الهيكل التنظيمية
للبنك والبنوك
والشركات التابعة



01

مجلس الإدارة



مجلس الإدارة



السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب
رئيس مجلس الإدارة



السيد خالد ماجد محمد النعيمي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
ممثل بنك قطر الوطني



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



السيد محمد علي عبد الله الضراط
ممثل المصرف الليبي الخارجي



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



السيدة مريم محمد علي الكواري
ممثل بنك قطر الوطني



السيد فوزي يوسف
عبد المحسن الحنيف
مستقل



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



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



السيد ناجي محمد
عيسى بلقاسم
مستقل



السيد رمزي تيسير محمد
عبد الجابر
مستقل



السيد محمد بن مسفر
بن عائض العجمي
مستقل

حضرات المساهمين الكرام،

بالأصالة عن نفسي، وبالنسبة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسعدني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل للعام 2024، والبيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024، وخطة عمل البنك لعام 2025.

لقد تمكنا من تحقيق مستويات من الربحية بعد الضرائب والمخصصات هي الأعلى منذ التأسيس بلغت 150.3 مليون دينار، مقابل 140.8 مليون دينار تم تحقيقها خلال العام 2023، أي بنمو بلغت نسبته 6.7%، وتحققت هذه النتائج القوية بفضل مزيج من القدرات والإمكانات التي نمتلكها، والتي تنوعت ما بين الموارد الاستثمارية المستدامة والعمليات التشغيلية الكفؤة، والتوظيف والتوجيه الفعّال للموارد ضمن مختلف القطاعات التشغيلية، والمحافظة الائتمانية المتسمة بالجودة والسلامة.

وتظهر هذه النتائج أيضاً قوة نموذج أعمالنا، وقدرتنا على مواصلة تحقيق نمو مستدام في الأرباح، في ظل ما تشهده المنطقة من أحداث وتحديات، إذ تمكنا من زيادة حجم الموجودات لتصل إلى 9.2 مليار دينار، وزيادة ودائع العملاء لتصل إلى 6.0 مليار دينار، وزيادة صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لتصل إلى 4.5 مليار دينار.

ونسعى إلى تعزيز مكانتنا كمجموعة مصرفية رائدة في المملكة، وإلى خلق قيمة مضافة وتعزيز أواصر الثقة الدائمة مع جميع أصحاب المصلحة لدينا من عملاء ومساهمين والمجتمعات التي نعمل بها، وفي ذات الوقت السير بخطى واثقة نحو بناء مستقبل رقمي ومستدام من أجل تمكين الغد.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

وفي ضوء هذه النتائج المالية، أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة لمساهمي البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 30% من القيمة الاسمية للسهم عن العام 2024.

وفي الختام، يطيب لي أن أعرب عن خالص امتناني وشكري لزملائي أعضاء مجلس الإدارة، وإدارتنا التنفيذية على مساهمتهم القيمة في ما حققناه من إنجازات نفخر بها، وإلى جميع أصحاب المصلحة لدينا من عملاء ومساهمين وموظفين على دعمهم الدائم وثقتهم وولائهم لتعزيز مكانة البنك.

وأتوجه بالشكر إلى السادة البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية على جهودهم في إدارة وتطوير القطاع المصرفي.

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

عبد الإله الخطيب

رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

يسعدني أن أشارك وإياكم أهم الإنجازات التي حققتها مجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال العام 2024، إذ تمكنت المجموعة من تحقيق المزيد من التقدم والأداء القوي، انعكست بتحقيق أرباح صافية بعد المخصصات والضرائب هي الأعلى في تاريخ البنك منذ التأسيس، حيث بلغت 150.3 مليون دينار مقابل 140.8 مليون دينار تم تحقيقها خلال العام 2023، أي بنمو بلغت نسبته 6.7%.

وتسجلنا لهذا الأداء المتميز يعد امتداداً لمسيرتنا الناجحة وقوة مركزنا المالي، وخير دليل على التزامنا الثابت بتقديم أفضل الحلول المصرفية المبتكرة والخدمات المتميزة في بيئة تشغيلية تتسم بالمرونة والتطور، ويأتي تنويعاً لجهودنا في الحفاظ على المسار التصاعدي للربحية، المدعوم بقاعدة رأسمالية قوية ونسب سيولة مرتفعة، إلى جانب الاستمرار بالمحافظة على نسب مرتفعة من ودائع العملاء المستقرة، كما يعكس نهجنا الحثيث الذي نتبناه والذي يوازن بين الاحتياطات الإضافية وجودة الأصول، وهو ما يبرهن على قدرتنا على التعامل بمرونة كبيرة مع الظروف والتحديات الاقتصادية، بالإضافة إلى مواصلتنا تطبيق منهجية حذرة في إدارة المخاطر، ورصد المزيد من مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة كإجراءات احترازية للتحوط لأي ظروف أو تحديات اقتصادية محتملة، وكلنا أمل وثقة في مواصلة تحقيقنا للمزيد من النجاحات مستقبلاً.



كلمة الرئيس التنفيذي

لقد تمكنا من زيادة حجم الموجودات لتصل إلى 9.2 مليار دينار، وزيادة ودائع العملاء لتصل إلى 6.0 مليار دينار، وزيادة صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لتصل إلى 4.5 مليار دينار، إضافة إلى المحافظة على متانة القاعدة الرأسمالية للبنك؛ حيث بلغ إجمالي حقوق الملكية 1.4 مليار دينار، فيما بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.6% كما في نهاية عام 2024، وهي أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل.

وسجل العائد على حقوق الملكية للمساهمين ارتفاعاً ليصل إلى مستوى 11.3% لعام 2024، إضافة إلى ارتفاع العائد على متوسط الموجودات ليصل إلى 1.7%، مما يعكس الكفاءة التشغيلية وإدارة الموجودات والمطلوبات بفعالية.

وسنواصل تعزيز جهودنا نحو الاستدامة في أعمالنا، والتعاون مع جهات تمويل أوروبية وصناديق سيادية لدعم التمويل الأخضر إضافة إلى تطوير استراتيجية خاصة بإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة وبما يتوافق مع أفضل الممارسات والتوجهات العالمية وإرشادات البنك المركزي الأردني في هذا المجال، وإعطاء الأولوية للتحول الرقمي، وتقديم أحدث التطبيقات الإلكترونية والرقمية بالقياس مع أفضل الممارسات المصرفية المعمول بها عالمياً، إلى جانب مواكبتنا المستمرة للتطورات المستجدة في عالم الصناعة المصرفية وما توفره التكنولوجيا الحديثة في هذا المجال، وبما يضمن التأثير بشكل إيجابي على أصحاب المصلحة لدينا من عملاء ومساهمين والمجتمعات التي نعمل بها.

وفي الختام، أود أن أتقدم بالشكر لكافة المؤسسات الرسمية وأخص بالذكر البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية على دعمهما المتواصل لتعزيز أداء القطاع المصرفي الأردني وتعزيز النمو الاقتصادي.

وكما أود التعبير عن شكري وتقديري لأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المستمر وتوجيهاتهم السديدة، والشكر موصول لأعضاء فريق عملنا على كل ما بذلوه في سبيل نمونا وتقديمنا.

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

عمّار الصفدي

الرئيس التنفيذي



02

تحليل الأداء
المالي
لعام 2024



أهم المؤشرات المالية لمجموعة بنك الإسكان (2020 – 2024)

المبالغ بملايين الدينار*						البيان / السنة
2024	2023	2022	2021	2020		
9,226.7	8,676.9	8,458.6	8,245.3	8,306.0		مجموع الموجودات
5,983.3	5,649.9	5,318.0	5,213.2	5,466.5		ودائع العملاء
4,513.6	4,474.0	4,271.0	3,946.9	4,107.4		اللتسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,344.4	1,269.4	1,200.9	1,155.1	1,100.8		صافي حقوق المساهمين
235.8	217.4	197.6	163.1	77.7		الأرباح قبل الضريبة
150.3	140.8	132.4	110.1	42.5		الأرباح بعد الضريبة
**94.50	78.75	78.75	63.00	37.80		الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.468	0.434	0.411	0.335	0.116		الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة EPS (دينار)
**0.30	0.250	0.250	0.200	0.120		حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
3.340	3.730	3.650	3.700	3.000		سعر السهم في نهاية العام (دينار)
% 11.3	% 11.1	% 11.0	% 9.4	% 3.4		معدل العائد على حقوق الملكية للمساهمين (ROE)
% 1.68	% 1.64	% 1.59	% 1.33	% 0.51		معدل العائد على الموجودات (ROA)
% 128.2	% 124.1	% 121.0	% 131.0	% 127.0		نسبة السيولة القانونية

* الدينار الأردني = 1,4104 دولار أمريكي
** أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2024 بنسبة 30% من القيمة الاسمية للسهم.

تحليل نتائج الأعمال

على الرغم مما تشهده المنطقة من أحداث وتحديات، واصلت مجموعة بنك الإسكان تحقيق نمو مستدام في أرباحها، إذ أظهرت نتائج بياناتها المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في الحادي والثلاثين من شهر كانون الأول 2024 تحقيق صافي أرباح بعد المخصصات والضرائب بقيمة 150.3 مليون دينار لعام 2024، مقابل 140.8 مليون دينار تم تحقيقها خلال العام 2023، أي بنمو بلغت نسبته 6.7 %، ويعد هذا المستوى من الأرباح الأعلى في تاريخ البنك منذ التأسيس، الأمر الذي يؤكد مرونة نموذج أعمال البنك وقدرته على التوظيف الفعال للموارد ضمن مختلف القطاعات التشغيلية. ونتيجة لجهود المجموعة في زيادة إجمالي الدخل وتنويع مصادره، وتحسين الكفاءة التشغيلية للعمليات، فقد ارتفع إجمالي الدخل المتأتي من العمليات البنكية الرئيسية ليصل إلى 444.7 مليون دينار، مقارنة مع 438.0 مليون دينار تم تحقيقها خلال عام 2023.

تحليل المركز المالي

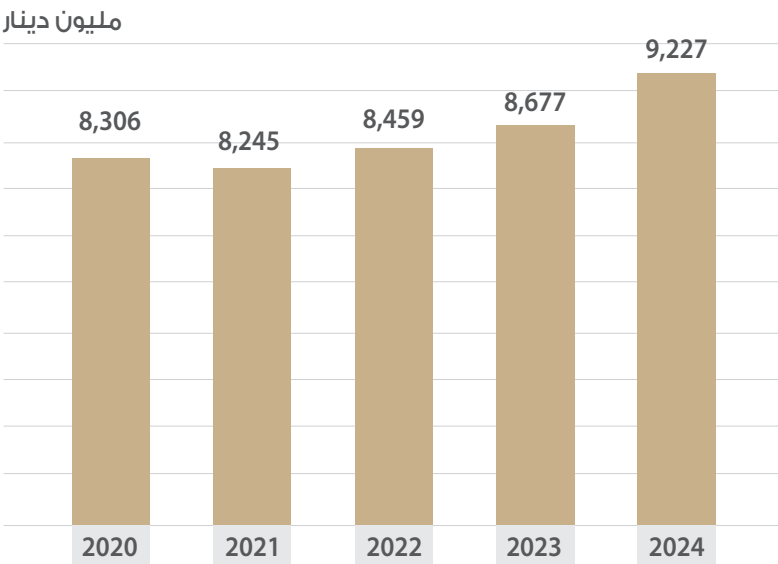
نجحت مجموعة بنك الإسكان في تدعيم وضعها المالي وتعزيز قدرتها على استغلال مواردها، وتحسين جودة أصولها، وبناء قاعدة عملاء قوية ومتنامية من القطاعات والشرائح المختلفة، حيث تمكنت المجموعة بفضل المكانة المرموقة التي تتمتع بها في الأسواق المصرفية التي تتواجد فيها من تحقيق معدلات نمو إيجابية في مختلف المؤشرات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

إجمالي الموجودات

بلغ إجمالي موجودات مجموعة بنك الإسكان 9.2 مليار دينار في نهاية عام 2024 مقابل 8.7 مليار دينار في نهاية عام 2023، أي بارتفاع مقداره حوالي 550 مليون دينار ونسبته 6.3 % فيما بلغت الحصة السوقية للبنك ما نسبته 11.9 % من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الأردني كما في نهاية العام 2024، كما ارتفع معدل العائد على الموجودات إلى 1.68 % بنهاية العام 2024.

ويوضح الرسم البياني أدناه تطور إجمالي موجودات البنك خلال الأعوام (2020-2024):

تطور إجمالي الموجودات

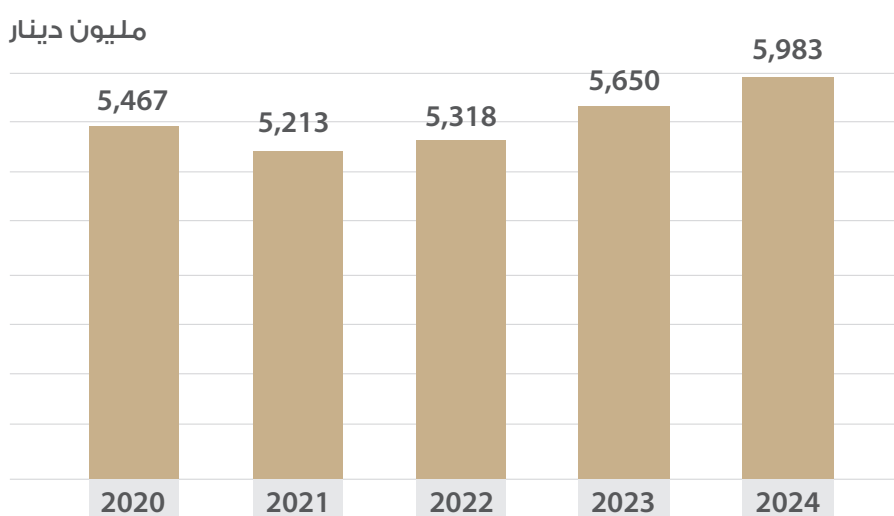


ودائع العملاء

بلغ إجمالي ودائع العملاء في نهاية العام 2024 ما مقداره 6.0 مليار دينار مقابل 5.7 مليار دينار في نهاية عام 2023، أي بارتفاع مقداره حوالي 333 مليون دينار ونسبته 5.9%، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي الأردني ما نسبته 10.6%.

ويوضح الرسم البياني أدناه تطور أرصدة ودائع عملاء البنك خلال الأعوام (2020 – 2024):

تطور إجمالي ودائع العملاء

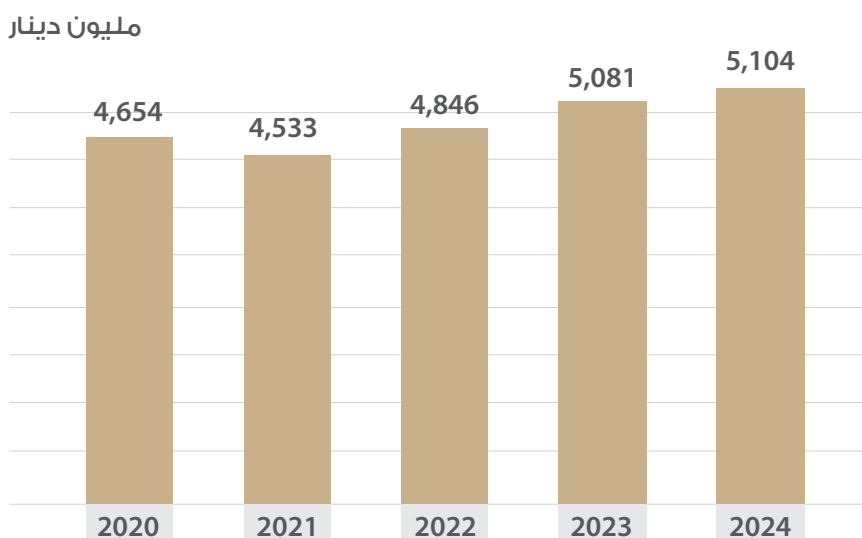


التسهيلات الائتمانية

سجل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال عام 2024 ارتفاعاً مقداره 23 مليون دينار ونسبته 0.4% عن رصيد نهاية عام 2023، ليصل بذلك إلى 5.1 مليار دينار، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي التسهيلات الائتمانية لدى القطاع المصرفي الأردني ما نسبته 10.9%.

ويوضح الرسم البياني أدناه تطور أرصدة إجمالي التسهيلات الائتمانية خلال الأعوام (2020 – 2024):

تطور إجمالي التسهيلات الائتمانية



حقوق الملكية

واصلت مجموعة بنك الإسكان مع نهاية العام 2024 تحقيق نمو مستدام في إجمالي حقوق المساهمين، حيث ارتفعت بنسبة 5.7% لتصل إلى 1.4 مليار دينار، كما ارتفع معدل العائد على حقوق الملكية للمساهمين إلى 11.3% بنهاية العام 2024.

نسبة السيولة ونسبة كفاية رأس المال

تعكس مؤشرات الأداء التي حققتها مجموعة بنك الإسكان متانة وسلامة وضعها المالي، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.6%، فيما بلغت نسبة السيولة 128.2% وهما أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل.



03

أنشطة البنك



الأعمال المصرفية للأفراد

يسعى البنك على الدوام بصفته مؤسسة مصرفية رائدة إلى تعزيز موقعه الاستراتيجي في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وتلبية احتياجات عملائه الأفراد، وذلك بطرح عدد من الحلول والمبادرات والعروض المختلفة التي تهدف إلى تعزيز وإثراء تجربة العملاء من حيث سهولتها وأمانها، بأعلى معايير تقديم الخدمة في كافة قنواته الرئيسية.

وفيما يلي نبذة عن أهم إنجازات البنك في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد خلال العام 2024:

الانتشار المصرفي



ضمن استراتيجية البنك للتفرع الداخلي التي يعتمد عليها للوصول إلى عملائه أينما وجدوا وبمختلف شرائحهم لتقديم مختلف الخدمات والمنتجات المصرفية لهم بما يلبي احتياجاتهم ويحقق توقعاتهم، وبما يعزز تواجده ويعمق دوره في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المملكة، عزز البنك من انتشاره المصرفي بافتتاح فرعه الـ 13 في محافظة إربد، وبذلك أصبح البنك يمتلك شبكة فروع مصرفية قوامها 101 فرع و3 مكاتب، موزعة في جميع محافظات المملكة، ومزودة بالكوادر البشرية المؤهلة، والتصاميم الداخلية العصرية بما يعكس رؤى البنك في توفير أعلى درجات الراحة لعملائه.

هذا وقد أطلق البنك خلال العام خطة متكاملة لتجديد فروعه العاملة بحلة جديدة تتميز بأحدث التصاميم العصرية والتكنولوجيا الرقمية، انطلاقاً من حرصه الدائم على تقديم الأفضل لعملائه بما يتناسب مع إرثه العريق لأكثر من خمسين عاماً.

ويمتلك البنك شبكة أجهزة صراف آلي قوامها 234 جهاز صراف آلي و4 أجهزة ITM و5 أجهزة صراف آلي متنقل موزعة في مواقع استراتيجية في مختلف أنحاء المملكة، وتقدم هذه الأجهزة مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية لتلبية احتياجات عملاء البنك على مدار الساعة.

بطاقات الإسكان

واصل البنك تعزيز خدمات وميزات البطاقات لتحفيز استخدامها من قبل العملاء والتمتع بالمزايا التي توفرها لحامليها وذلك من خلال الحملات الترويجية، وخلال العام 2024 أطلق البنك العديد من الحملات الخاصة بعملائه من حاملي بطاقات بنك الإسكان على اختلاف أنواعها، ويسعى البنك على الدوام لتنويعها وتعزيزها بما يلبي احتياجات ورغبات عملائه، حيث أطلق حملة جوائز نقدية فورية (يومية وأسبوعية وشهرية) لعملائه عند تنفيذ مشترياتهم المحلية أو الدولية عبر نقاط البيع أو التسوق الإلكتروني باستخدام بطاقات Visa الدفع المباشر من بنك الإسكان بأنواعها، بحيث يمكن للعميل ربح إحدى الجوائز بشكل مباشر عند تنفيذ حركة المشتريات من خلال إرسال رسالة نصية من البنك للعميل تفيد بقيمة الجائزة بعد تنفيذ الحركة مباشرة.

وقدمت الحملة لعملاء البنك مستخدمي بطاقات Visa الدفع المباشر في عمليات الشراء نحو ألف جائزة نقدية، بواقع 10 جوائز يومية بقيمة 25 ديناراً لكل رابح، و4 جوائز أسبوعية بقيمة 250 ديناراً لكل رابح، وجائزتين شهريتين بقيمة 2500 دينار لكل رابح.

وضمن إطار برنامج تمويل الاقتصاد الأخضر GEFF، أطلق البنك خلال العام حملة خاصة بالبطاقات الائتمانية تهدف إلى تشجيع العملاء على شراء المنتجات الصديقة للبيئة وبما يعزز من الاستدامة البيئية وتوفير الطاقة، وبموجبها تمكن العملاء من الحصول على استرداد نقدي بنسبة 15% عند الشراء من متاجر مختارة ومخصصة في قطاع الإلكترونيات. ومن الجدير ذكره أن بطاقات البنك الائتمانية تقدم لحامليها العديد من المزايا التي تمكنهم من الوصول إلى أفضل الخدمات المتاحة بسهولة ويسر في أي مكان في ظل قبولها الواسع محلياً وعالمياً، بما في ذلك القدرة على الاختيار من بين فرص السفر والمطاعم والتسوق والاستمتاع بأسلوب حياة عصري ومميز، والاستفادة من الحملات والعروض التسويقية على البطاقات الائتمانية على مدار العام، بالإضافة للوصول إلى حسابات البطاقات بكل يسر وسهولة.



جوائز حسابات التوفير



سعيًا من البنك لتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المبتكرة لعملائه، أطلق البنك خلال العام 2024 حملته السنوية لجوائز حسابات التوفير تحت شعار "سنتك ذهب"، والتي تميزت بوجود رابحين من كل المحافظات، وتقوم الحملة على تقديم 13 جائزة في كل فئة من فئات السحب اليومية، الشهرية، الربعية، نصف السنوية وجائزة نهاية العام، وتتميز الحملة بتوفيرها لفرص أعلى للربح تتيحها أمام عدد أكبر من المدخرين.

واهتماماً من البنك بعملائه تحت سن 18 عام، فقد أطلق البنك حملة خاصة لبرنامج جوائز حسابات توفير "مستقبلي" بعنوان "إنت الربحان"، متضمنة جوائز أسبوعية وشهرية وربعية، بالإضافة لجوائز كبرى نهاية العام تتراوح ما بين العينية والنقدية لتغطية تكاليف الدراسة للراشدين، وهدفت الحملة التي استمرت حتى نهاية العام، إلى تعزيز ثقافة الادخار من أجل ضمان حياة مالية مستقرة بتخطيط مسؤول، ومكافأة المدخرين في حساب توفير "مستقبلي"، وتحفيز أقرانهم للاقتداء بهم في ما يتعلق بإدارة أموالهم بشكل سليم. وتشتترط الحملة للتأهل للربح بجوائزها ومضاعفة فرص الربح ضمنها، الحفاظ على الحد الأدنى في أرصدة الحسابات وتغذيتها فقط.

ويتميز حساب توفير "مستقبلي" بالعديد من المزايا التي تشمل الفوائد الدورية، وإمكانية إصدار بطاقة Visa الدفع المباشر لصالح المدخر، فضلاً عن إمكانية الاستفادة من خدمات البنك الإلكترونية، والإعفاء من عمولة تدني الرصيد.

القرض السكني



أطلق البنك خلال العام حملة قرضك السكني مع قرضك الشخصي 2X1، والتي تهدف إلى تسهيل فرص امتلاك منزل الأحلام أمام عملاء البنك الحاليين والجدد، بالإضافة إلى تلبية احتياجاتهم الشخصية على اختلاف أنواعها، من خلال التمويل بأسعار فائدة منافسة ومزايا استثنائية وشروط ميسرة ومرنة، ومن خلال هذه الحملة يثري البنك السوق بالمزيد من المنتجات المصرفية المميزة خاصة في مجال الإقراض، والتي تساهم في تحقيق تطلعات العملاء بتحقيق العديد من أهدافهم الاجتماعية.

Iskan Young



أطلق البنك خلال العام تطبيق Iskan Young، وهو تطبيق بنكي على الهواتف الذكية، يقدم باقة مميزة من الخدمات المصرفية مع العديد من الميزات الحصرية لمستخدميه من عملاء Iskan Young الذي يستهدف الفئة العمرية من (7-17) عاماً، ويتيح لهم إمكانية تحميل التطبيق على هواتفهم الذكية والذي يتم تفعيله عند قيام الأهل بفتح الحساب إلكترونياً من خلال تطبيق Iskan Mobile الخاص بهم دون الحاجة لزيارة الفرع وإيداع حد أدنى للرصيد، مع

الاستفادة من الإعفاء من عمولة تدني رصيد الحساب، إضافة إلى تمكين عملاء Iskan Young من إنجاز العديد من العمليات المصرفية بأسلوب عصري وبسيط أينما كانوا وفي أي وقت، مما يلبي احتياجاتهم بأعلى سرعة وبأقل جهد، إلى جانب الاستفادة من عدة خدمات تساهم في بناء ثقافة ومهارات إدارة الأموال والادخار والتخطيط المالي لمستقبلهم.

ويساهم التطبيق في زيادة الوعي المالي للمستخدمين وتعزيز قدرتهم على الادخار والإنفاق السليم؛ إذ أنه يقدم مواد تعليمية تغطي العديد من جوانب المعرفة المالية، بما في ذلك كيفية إجراء العمليات المصرفية، وإعداد الميزانية الشهرية للمصروفات، وكيفية وضع أهداف توفير الأموال عبر خاصية Saving Goals، وكيفية إدارة الأموال وإنفاقها بكفاءة، وغيرها.

Iskan Youth



في إطار اهتمام البنك بشريحة الشباب، أطلق البنك خلال العام برنامج Iskan Youth لفئة الشباب من عمر 18-25 عاماً، والذي يتيح لهم إمكانية فتح حسابات بنكية دون حد أدنى للرصيد، كما يقدم لهم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات والمزايا الحصرية التي تلبي احتياجاتهم المصرفية والمالية، والتي يمكن الوصول إليها عبر تطبيق Iskan Mobile، أينما كانوا وفي أي وقت، مع واجهة مستخدم سهلة وقابلة للتخصيص بما يناسب أذواقهم.

ويقدم البنك لعملائه الشباب من خلال برنامج Iskan Youth خدمات متنوعة، ويوفر البرنامج إمكانية إصدار بطاقة الدفع المباشر وبطاقة الائتمان الكلاسيكية بتصميم خاص، إلى جانب إمكانية إصدار بطاقة Iskan V-Card الرقمية المدفوعة مسبقاً، وإسواره الدفع التي تتيح لحاملها القيام بعمليات الدفع الائتمانية من خلال نقاط البيع وأجهزة الصراف الآلي التي توفر هذه الخدمة، مع الاستفادة من الإعفاء على العديد من الرسوم والعمولات.

ويمنح البنك المشتركين ببرنامج "Iskan Youth" العديد من المكافآت مع برنامج "إسكان كوينز"، والذي يتم من خلاله تجميع النقاط واستبدالها بالهدايا وقسائم المشتريات عبر استخدام دولاب الحظ وبناء على حركاتهم المالية على المدفوعات ببطاقات الدفع المباشر والبطاقات الائتمانية، فضلاً عن منحهم خصومات مباشرة مميزة لدى العديد من المحلات والمتاجر، بالإضافة إلى المشاركة في السحوبات على جوائز حسابات التوفير.

جودة الخدمة والعناية بالعملاء

يحرص البنك على الدوام على قياس مستوى رضا عملائه من خلال الاستعانة بشركات استشارية متخصصة بإجراء استطلاعات الرأي، وإجراء الزيارات الميدانية إلى الفروع بالاعتماد على منهجية المتسوق الخفي Mystery Shopper، والتعامل مع الشكاوى ومراقبة وقت الانتظار والزمن المستغرق في تنفيذ الخدمة، وقد أظهرت نتائج هذه الدراسات قدرة البنك على تحقيق درجة الرضا المأمولة وهو ما عكس مستوى جودة الخدمات التي يقدمها البنك لعملائه، وعلى النحو التالي:

- دراسة المتسوق الخفي والتي تم تنفيذها من خلال تقييم جميع الموظفين الذين يتعاملون بشكل مباشر مع العملاء، حيث بلغ عدد الزيارات 865 زيارة و125 اتصال هاتفي شملت 990 موظف، لذلك تعد هذه الدراسة من الأكبر التي تنفذ في المملكة، وأظهرت النتائج تحسن في الأداء العام، حيث حصلت فروع الأردن على علامة 90.5 % في الأداء العام مقارنة مع 86.8 % خلال دراسة عام 2023، ونسبة ارتفاع بمقدار 3.7 نقطة مئوية.
- دراسة رضا العملاء Customer Satisfaction حيث شملت عينة الدراسة عملاء من مختلف الشرائح وأظهرت النتائج محافظة البنك على مستوى رضا عملاء مرتفع ونسبة 87 % مقارنة مع 80 % في دراسة عام 2023، ونسبة ارتفاع بمقدار 7 نقاط مئوية.

الأعمال المصرفية للشركات



يواصل البنك تحقيق أهدافه الإستراتيجية في مجال الأعمال المصرفية للشركات مع التركيز بصفة رئيسية على الحفاظ على ريادته وحصته السوقية وتنميتها باعتباره الشريك المفضل للشركات في المملكة، كما استمر البنك خلال العام 2024 في نهجه بالتوسع مع الشركات الكبيرة وشركات المجتمع المحلي ضمن مختلف القطاعات الاقتصادية وإدارة وتنظيم قروض التجمعات البنكية الموجهة لدعم وتمويل أهم المشاريع الحيوية ومشاريع البنية التحتية في الأردن التي سيتم الإعلان عنها خلال العام 2025.

حيث كان أبرز ما تم خلال العام 2024 توقيع اتفاقية مع شركة تنمية للغاز الطبيعي، في خطوة هامة نحو دعم القطاع الصناعي في الأردن، لتمويل المرحلة الأولى من مشروع إمداد عدد من التجمعات الصناعية بالغاز الطبيعي بالتعاون مع شركة فجر الأردنية المصرية لنقل وتوريد الغاز الطبيعي، والهادفة إلى تغطية جزء من تكلفة تنفيذ البنية التحتية والشبكات الفرعية لنقل وتوصيل وتوزيع الغاز الطبيعي للصناعات.

وتعكس هذه الاتفاقية الدور التشاركي الذي يحرص البنك على تأديته لتحقيق التوازن بين الاستدامة وتحفيز النمو الاقتصادي والاجتماعي، من خلال تمكين الاستثمار في مشاريع استراتيجية تنموية من شأنها أن تساهم في دعم جهود تنويع مصادر الطاقة وتسهيل وتعزيز الاعتماد عليها في مختلف القطاعات، بالتركيز على القطاع الصناعي كأكثر مستهلك للطاقة.

ويعد البنك أحد أبرز الداعمين للقطاعات الحيوية في المملكة، لا سيما قطاع الطاقة والقطاع الصناعي، من خلال تقديم العديد من البرامج التمويلية للأفراد والمؤسسات، والتي يسعى من خلالها تشجيع تبني حلول الطاقة المتجددة وترشيد استهلاك الطاقة بما ينسجم مع توجهاته نحو الاستدامة في مختلف المجالات.

التمويل الأخضر

تماشياً مع أهداف البنك الاستراتيجية في اتباع أفضل الممارسات والمعايير العالمية في مجال التمويل الأخضر، وحرصاً منه على المشاركة النشطة في الأحداث التي تعزز التمويل المستدام، كجزء من مساهمته في بناء نظام مالي مرن ومستدام يعود بالنفع على الاقتصاد والبيئة، إلى جانب الحرص على مساندة البنك المركزي في توجهاته، بما فيها تلك الرامية لمواجهة آثار تغير المناخ على الاقتصاد المحلي والانتقال نحو اقتصاد أخضر، قام البنك خلال العام 2024 بتوقيع اتفاقية مع الصندوق العربي للنمو الاقتصادي والاجتماعي تم بموجبها منح البنك سقف ائتماني بواقع 50 مليون دولار أمريكي لتمكين البنك من توفير التمويل الأخضر اللازم للشركات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر في الأردن بما يضمن تعزيز استثماراتها في المشاريع المرتبطة بالاستدامة البيئية والتي تهدف إلى الحد من آثار تغير المناخ، إضافة إلى تمكين البنك من تصميم منتجات جديدة تتماشى مع أهدافه الاستراتيجية في موضوع الانتقال إلى مستقبل أكثر استدامة.

كما قام البنك بالتعاون مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بإطلاق برنامج جديد لتمويل المشاريع الخضراء الصديقة للبيئة، يستهدف البرنامج توفير التمويل اللازم لمشاريع عملاء القطاع الخاص بمزايا فريدة من حيث تقديم الدعم الفني والتقني المجاني للعملاء من قبل مهندسين مختصين في مجال التمويل الأخضر والمنتجات الخضراء بالإضافة إلى مراقبة تنفيذ المشاريع وتقييم ربحيتها وتقييم مخاطرها المالية والفنية والبيئية لضمان إمكانية إدارتها والحد منها بالإضافة لإمكانية الحصول على استرجاع نقدي يتراوح من 10% ولغاية 15% من قيمة التمويل بعد الانتهاء من تنفيذ هذه المشاريع.

قدم البنك أيضاً خلال العام رعايته الذهبية لمنتدى "التمويل الأخضر لعام 2024 GREEFIN Forum"، الذي أقيمت فعالياته بعنوان: "التمويل الأخضر: ضرورة استراتيجية لمستقبل البنوك"، وتنظيم من جمعية البنوك وبرعاية محافظ البنك المركزي الأردني، الدكتور عادل شرخس، وذلك تماشياً مع جهود البنك المركزي في الحد من تأثيرات التغير المناخي على الاقتصاد والمجتمع.

وأخيراً قام البنك وبالتنسيق مع جمعية البنوك في الأردن وبالشراكة مع كلية فرانكفورت للتمويل والإدارة بعقد مجموعة من الورش التدريبية حول تطبيقات التمويل الأخضر في القطاع المصرفي وشملت: تطوير المنتجات الخضراء والتسويق الأخضر، البيع الأخضر للقطاع الصناعي، التعامل مع عملاء القطاع الصناعي.

المشاريع الصغيرة والمتوسطة

أولى البنك أهمية كبرى لتعزيز وتطوير قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم SMEs، إيماناً منه بأن هذا القطاع يمثل ركيزة أساسية للنمو الاقتصادي في المملكة، وعمل البنك على توفير مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتميزة لهذا القطاع، وتوظيف مدراء علاقات مصرفية متخصصين لتقديم المشورة والدعم اللازم لأصحاب المشاريع الحاليين والمحتملين في المجالات المختلفة، مما ساهم في نمو عمليات الإقراض.

إضافة إلى استمرار البنك بالتعامل مع عدة جهات دولية ومحلية لتوفير الوصول إلى مصادر تمويل منخفضة التكاليف من خلال منح أسعار فائدة تفضيلية منخفضة وجدول سداد مرنة، وذلك بتوجيه عمليات المنح من خلال عدة اتفاقيات وبرامج أهمها (برامج التمويل من خلال البنك المركزي الأردني بالتعاون مع جهات عربية ودولية، برامج ضمان القروض من خلال الشركة الأردنية لضمان القروض، برنامج دعم القطاعات الاقتصادية بالتعاون مع البنك المركزي الأردني).

الخزينة والاستثمار



عكست أنشطة العام 2024 دقة الاستراتيجية التي طبقها البنك في مجال الخزينة والاستثمار، إذ تم تكثيف الجهود لإدارة وتوظيف السيولة وبما يضمن الحفاظ على مستويات سيولة صحية وقوية، مع تعزيز الإيرادات من غير الفوائد بعيداً عن المخاطر والظروف الاقتصادية والسياسية غير المواتية التي تشهدها منطقة الشرق الأوسط.

وانطلاقاً من التزام البنك المستمر بدعم الفعاليات الاقتصادية التي تساهم بتعزيز مكانة الأردن كمركز مالي بارز وكمنصة فاعلة لاستضافة هذه الفعاليات،

وتعزيزاً لدور البنك المحوري في رفع كفاءة واستقرار الأسواق المالية وقدرتها على تلبية احتياجات المستثمرين والمستفيدين، وبالتالي تحقيق النمو الاقتصادي، قدم البنك خلال العام رعايته الفضية للمؤتمر الثاني والسنتين لـ ACI العالمية والمؤتمر السابع والأربعين لـ ICA، والذي يعد أكبر حدث مالي متخصص في الأسواق المالية، وعقد المؤتمر بتنظيم من جمعية المتداولين بالأسواق المالية (الأردن)، وبحضور حشد من الخبراء الماليين وكبار الاقتصاديين ورؤساء البنوك التنفيذيين والمهنيين من الوطن العربي والعالم.

ويخصص البنك مجموعة من الخدمات وال حلول والأدوات التي تدعم الأسواق المالية، ومنها: خدمات الوساطة المالية، خدمات التعامل بالعملة الأجنبية والمعادن الثمينة من خلال التعامل بالحساب/حساب، وخدمات العقود الآجلة، وإدارة الأصول والمحافظ، وصناديق الاستثمار المشترك، والحفظ الأمين، وإدارة الإصدار للسندات والأسهم وأمانة الاستثمار والاستشارات المالية، إلى جانب خدمات التحوط وإدارة المخاطر، وغيرها من الحلول المالية والاستثمارية المبتكرة.

المؤسسات المالية

واصل البنك خلال العام 2024 نجاحه في تعزيز علاقاته المصرفية مع البنوك والمؤسسات المالية المختلفة كما ونجح في توسيع شبكة المراسلين في مختلف القارات حول العالم، من خلال القيام بالعديد من الجولات التسويقية التي شملت عدد من الأسواق الاستراتيجية، والمشاركة في العديد من المؤتمرات الإقليمية والدولية، وتكثيف اتصالاته مع البنوك المراسلة بهدف ترويج الإمكانيات التي يتمتع بها البنك في الأردن والدول التي يتواجد فيها سعياً إلى زيادة حجم التعاملات المتبادلة معها.

وقد تمكن البنك خلال العام من زيادة إيراداته المتأتية من العمليات المصرفية الدولية والأنشطة المتعلقة بتمويل التجارة الدولية على الرغم من تأثير السوق المحلي بالظروف الاقتصادية والسياسية التي شهدتها المنطقة.

هذا ويرتبط البنك بعلاقات مصرفية مميزة مع شبكة واسعة من المراسلين على نطاق العالم يتجاوز عددها 450 بنكاً ومؤسسة مالية منتشرة في أكثر من 70 دولة حول العالم، وهو ما يجعل البنك في موقع قوي ومتين يمكنه من ترسيخ اسمه وتعزيز مكانته وخدمة عملائه في العمليات الدولية المتنوعة.

الموارد البشرية

يؤمن البنك بأن موظفيه هم من أهم مقومات نجاحه، لذلك يسعى باستمرار لضمان تطوير قدراتهم، وتشكيل فرق عمل قادرة على تحقيق أداء مالي قوي ومتميز، هذا ويزخر البنك اليوم بكوادر بشرية مؤهلة، استطاع بفضلها تحقيق إنجازات كبيرة على صعيد الأداء ونوعية الخدمات التي يقدمها لعملائه.

وبذلك تفخر إدارة الموارد البشرية بكونها المحرك الأساسي في تعزيز بيئة عمل مثالية تستقطب وتطور المواهب، مما ينعكس إيجاباً على أداء البنك وريادته في القطاع المصرفي، ويأتي حصول البنك على شهادة Top Employer Jordan 2025 للعام الثالث على التوالي تأكيداً على التزامنا الراسخ بتطبيق أعلى معايير التميز في إدارة رأس المال البشري وتوفير بيئة عمل مهنية وداعمة ومحفزة على التطور الشخصي والمهني لجميع موظفينا وتعزيز ثقافة التميز والابتكار وتطوير كوادره البشرية وفقاً لأفضل المعايير العالمية.



ويحرص البنك على تعزيز التنوع بين الجنسين من خلال توفير فرص متكافئة للتقدم الوظيفي والنمو المهني لكافة موظفيه، بغض النظر عن الجنس. وسعيًا من البنك لدعم المرأة وتعزيز مسيرتها المهنية، وحرصاً منه على تطبيق الأهداف العالمية للاستدامة ومنها Gender Equality and Women Empowerment، فقد نظم البنك جلسة حوارية تحفيزية مع معالي السيدة مجد شويكة والتي كانت تشغل منصب وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات وإدارة الإعلامية السيدة رندا عازر، وتمحورت الجلسة حول تمكين المرأة في بيئة العمل وتعزيز دورها من خلال التركيز على العوامل التمكينية لها لتكون جزء فاعل في اتخاذ القرار وتولي المناصب الإدارية.

واستهدفت الجلسة الموظفات المؤهلات لتولي المناصب القيادية، بهدف تحفيزهن وحثهن على الارتقاء بخبرتهن، وتعزيز الثقة والفخر بالإنجاز، ومساعدتهن على تحقيق التوازن بين العمل والحياة الشخصية وكسر القيود وتجاوز المعوقات التي تحول دون نجاحهن، حيث أن تولي المرأة لمناصب قيادية ليس مجرد هدف بل هو قوة دافعة للإبداع والتميز ورحلة لإحداث تغيير إيجابي ودفع الإنتاجية والابتكار إلى مستويات جديدة.



وفي إطار تعزيز مشاركة الموظفين في الأنشطة الاجتماعية على مستوى القطاع المصرفي، فقد شارك فريق البنك في بطولة البنوك الكروية الثالثة والتي نظمها البنك المركزي الأردني، وتمكن فريق البنك من تحقيق اللقب للعام الثاني على التوالي، وذلك بفوزه على نظيره فريق البنك الأردني الكويتي بنتيجة (2-1) في المباراة النهائية.

التعيين والاستقطاب

يُركّز البنك جهوده نحو بناء رافد هام من أفضل الكفاءات وأكثرها موهبة في مجال العمل المصرفي وتعيين أصحاب التحصيل العلمي المتميز من حديثي التخرج من الجامعات والمعاهد المحلية والعربية والعالمية، وجذب أفضل الكفاءات من ذوي الخبرات المتوفرة في سوق العمل، وينخرط البنك بشكل فعال في هذا الجانب من خلال المشاركة في معارض التوظيف المحلية، إذ تم الاشتراك بـ (8) معارض خلال العام أقيمت في عدد من الجامعات الأردنية.

ويسعى البنك إلى تبني ممارسات توظيف تضمن العدالة، المساواة، الشفافية، النزاهة وعدم التحيز في جميع المراحل، إضافة إلى تطبيق أفضل المعايير في عملية اختيار الموظفين وبما يضمن استقطاب أفضل الكفاءات في سوق العمل.

التدريب والتطوير

في صميم استراتيجية البنك الهادفة لتنمية وتعزيز إمكانيات وقدرات موظفيه على كافة المستويات، فقد وضع البنك نصب أعينه تصميم وتنفيذ مبادرات تدريبية وبرامج تعليمية هادفة تركز على رفع مهارات وكفاءات كافة موظفيه. ومن العناصر الأساسية التي تضمنتها تلك الجهود عملية تحليل احتياجات الموظفين التدريبية، والتي تتخذ نهجاً استباقياً في تحديد التحولات المستقبلية لاستراتيجية أعمال البنك، ومن خلال التركيز على صقل مهارات الموظفين وتعزيزها، لضمان تأهيلهم لمواكبة المشهد المتطور لأعمال البنك.



ومن أبرز البرامج والأنشطة التدريبية التي تم عقدها خلال العام برنامج The Lone Wolf الأول من نوعه عربياً حيث تم تدريب 13 موظفاً من دائرة فروع الأردن - على تطوير المهارات البيعية من خلال تنفيذ معسكر تدريبي عبر عدة مراحل (تدريب عملي، تدريب فردي، التدريب عن بعد) لتطوير استراتيجيات وأساليب البيع الاحترافية لديهم، بما يضمن تميّزهم ويرفع كفاءة أدائهم بقيادة الخبير والمستشار في مجال المبيعات السيد "علي ذياب"، الحاصل على برونزية جائزة ستيف العالمية لأفضل مدربي المبيعات لعام 2017، وبمشاركة مجموعة من المدربين المحترفين.

ويشار إلى أنّ برنامج "The Lone Wolf" يأتي بالانسجام مع التزام بنك الإسكان بتعزيز أدائه المؤسسي، وتحقيق أعلى مستويات التميز في خدمة العملاء وبما يلبي توقعاتهم وطموحاتهم من خلال الارتقاء المتواصل بأداء موظفيه، والذي يعتبر حيلة للتأهيل والتدريب المتواصل الذي يحرص البنك على توفيره.

بالإضافة إلى التركيز على الوظائف التي تتطلب تعاملًا مباشراً مع العملاء Front Office، وفي هذا الإطار فقد قام البنك بتوفير مجموعة كبيرة من البرامج الريادية التي تتواءم مع أحدث مستجدات التكنولوجيا المصرفية في مجال التدريب، وكان من أهمها برنامج تأهيل الصرافين حديثي التعيين وبرنامج تأهيل موظفي خدمة العملاء، إضافة إلى برنامج تأهيل الموظفين المرشحين لشغل المناصب القيادية والإدارية، ويركز التدريب المكثف في هذه البرامج على إشراك الموظفين في أنشطة متخصصة تضمن زيادة تأهيلهم وإحاطتهم بالعمل المصرفي وتعزيز قيم وأخلاقيات العمل لديهم وبما يتفق مع رؤية البنك وتطلعاته.

كما واصل البنك المضي قدماً في تطبيق سياسته الهادفة إلى رفع المستوى التعليمي والمهني لموظفيه، حيث قام بتوفير فرص دراسية لعدد من الموظفين للحصول على الشهادات الجامعية والمهنية والدراسات العليا من خلال المؤسسات التعليمية والمراكز التدريبية المعروفة الموجودة داخل المملكة وخارجها، وتتضمن بيانات الإفصاح في الجزء الأخير من هذا التقرير المزيد من التفاصيل عن البرامج التدريبية وأعداد المشاركين فيها.

مراقبة الامتثال

واصل البنك التزامه بشكل تام بتطبيق أفضل الممارسات في مجالات الامتثال ومراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية، وفقاً للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، وذلك من خلال تطبيق فحوصات الالتزام وإعداد التقارير الدورية التي تتضمن تقييم مخاطر الامتثال والتحقق من بيانات العملاء، بالإضافة إلى الإفصاح بشفافية ودقة عن نشاطات البنك والإبلاغ عن أي عمليات مشبوهة، إضافة إلى استمرار التحقق من عدم تعامل البنك مع أطراف مدرجة على قوائم الحظر الدولية واستمرار التزام الفروع الخارجية والبنوك والشركات التابعة بتطبيق تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات البنك في مجالات مكافحة عمليات غسل الأموال والتعرف على العملاء ومراقبة الامتثال.

وقام البنك بالعديد من الإجراءات للحد من مخاطر عمليات غسل الأموال و/أو تمويل الإرهاب والعقوبات الدولية من خلال إجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب فيما يتعلق بالعملاء والدول والمناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديم الخدمة وذلك وفق منهجية معتمدة من مجلس إدارة البنك، وتحديث الاسماء المدرجة على قوائم الحظر الدولية من خلال التحديثات الدورية الواردة وقرارات الحظر والتحقق من توافق البنك مع هذه القرارات.

كما تبنى البنك عدداً من الخطوات لتعزيز ثقافة الامتثال وعمليات مراقبة غسل الأموال والعقوبات الدولية، حيث تم عقد الورشات والندوات التدريبية لمختلف قطاعات العمل في البنك، بالإضافة إلى إعداد نشرات توعية وثقيف وإصدار تعاميم خاصة بهدف تعريف الموظفين على أبرز المستجدات في هذه الجوانب.

إدارة المخاطر

يتبع البنك نهج ثابت في تطوير وتحسين عمليات إدارة المخاطر وكذلك تطوير الأدوات والوسائل المستخدمة التي تساعد في تحديد وإدارة ومراقبة المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك والحرص على إبقائها ضمن مستويات المخاطر المقبولة، وقد تم خلال العام تحديث السياسات والمنهجيات المعتمدة وكذلك تطوير وثيقة قبول المخاطر بحيث تم تحديد مستويات المخاطر المقبولة وإعداد Trigger Zones لكل نوع من أنواع المخاطر بحسب الـ Corporate Risk Profile إضافة لتحديث مصفوفات المخاطر لمراكز العمل المختلفة والعمليات الرئيسية بما يخص مخاطر التشغيل والاحتيال لتعكس كافة التغيرات الداخلية والخارجية، ويتم العمل بشكل مستمر على تطوير تقييم الـ ICAAP وإجراء مراجعة دورية على المنهجية المعتمدة في عملية الاحتساب لتغطية مختلف أنواع المخاطر التي يواجهها البنك، وإجراء التعديلات والتحسينات على احتساب المخصصات لدى البنك حسب تعليمات المعيار المحاسبي الدولي IFRS9 وتعليمات تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني رقم 2024/8، وتم كذلك تطوير Risk Appetite Dashboard لكافة مؤشرات المخاطر الواردة ضمن وثيقة قبول المخاطر، وتطبيق أداة متخصصة بتقييم وتحليل مخاطر تكنولوجيا المعلومات بهدف التعرف على التهديدات الأمنية ونقاط الضعف ومدى تأثيرها واحتمالية حدوثها، مُشيرين أنه تم خلال العام إجراء Compromise Assessment بهدف تقييم مدى جاهزية البنك للتصدي ومنع الهجمات المتعلقة ببرامج الفدية Ransomware Readiness.

ومن الجدير ذكره أن البنك يعتمد في إدارة المخاطر على المبادئ الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية، ويلتزم بكافة التشريعات الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

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

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

وتم خلال العام كذلك إعداد النشرات التوعوية وإرسال رسائل التوعية والدروس المستفادة من مختلف وسائل التواصل الاجتماعي والبريد الإلكتروني والرسائل النصية لكافة موظفي البنك، شملت المواضيع التالية:

كيفية تجنب البرامج الخبيثة، نصائح خاصة بالإبلاغ عن أي نشاط مشبوه، استخدام البرامج الآمنة (VPN)، آلية التعامل مع البيانات، تناقل البيانات مع الجهات الخارجية، إرشادات أمنية لبطاقات الدخول والمفاتيح، الحفاظ على أمن بيانات البنك السرية حماية البيانات البنكية، إرشادات لحماية كلمة المرور، التعامل مع رسائل البريد الإلكتروني الاحتيالية، Clear Desk and Clear Screen Policy، التناقل الآمن للمعلومات.

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

وبهدف مواكبة التوجهات العالمية في التعامل مع محاور الـ ESG ولغايات التوافق مع تعليمات وإرشادات السلطات الرقابية في هذا الجانب ومن أجل تمكين البنك من مواجهة وإدارة المخاطر المختلفة مثل المخاطر المادية (Physical Risks) ومخاطر التحول/الانتقال (Transition Risks) واستغلال الفرص المتاحة في مجال التمويل الأخضر، قام البنك بإطلاق مشروع متكامل بالتعاون مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) يهدف إلى بناء خطة استراتيجية للتعامل مع محاور الحوكمة البيئية والاجتماعية للسنوات القادمة إضافة إلى تضمين هذه المحاور ضمن نطاق أعمال إدارة المخاطر وأهداف البنك الاستراتيجية.

أنظمة المعلومات والتحول الرقمي

يوصل البنك تنفيذ استراتيجيته الطموحة للتحول الرقمي من خلال تقديم وتطبيق أنظمة وخدمات حديثة تحاكي أفضل الممارسات العالمية، مما يساهم في تحسين الكفاءة التشغيلية، وتعزيز تجربة العملاء، وترسيخ مكانته كمؤسسة مصرفية رائدة من خلال توفير تجربة مصرفية متطورة تعكس التزامه بالتميز والابتكار، وفي هذا السياق، أولى البنك اهتماماً خاصاً بشريحة الشباب (Youth) عبر إطلاق تطبيق بنكي مصمم خصيصاً لهم، يراعي احتياجاتهم ويوفر لهم تجربة مصرفية رقمية متكاملة، كما وسّع البنك خدماته لتشمل أيضاً الأطفال، الذين يمثلون عملاء المستقبل، من خلال تطبيق وخدمات ذات طابع توعوي، تهدف إلى تعزيز الثقافة المالية لديهم بأسلوب مبتكر.

ومن أهم المبادرات الرقمية التي أطلقها البنك خلال العام:

- تطبيق أنظمة رقمية جديدة لمنح القروض والتسهيلات لعملاء التجزئة والشركات، مما يسرّع عمليات الموافقة والتمويل، ويوفر تجربة أكثر كفاءة وسلاسة.
- تطوير نظام التحصيل واسترداد الديون باستخدام تقنيات تحليل البيانات والذكاء الاصطناعي، مما يعزز من كفاءة عمليات المتابعة والتحصيل.
- تنفيذ Swift GPI لتحسين كفاءة المدفوعات الدولية، مما يتيح للعملاء تتبع حوالاتهم المالية بشكل لحظي ويضمن سرعة تنفيذ العمليات المالية.
- التحديث المستمر لنظام التطبيق البنكي (Iskan Mobile) عبر إضافة خدمات مبتكرة تهدف إلى تعزيز العلاقة مع العملاء وإثراء تجربتهم الرقمية، بما يتماشى مع تطلعاتهم المصرفية الحديثة.
- إطلاق تطبيقين جديدين Iskan Youth و Iskan Young وهي تطبيقات بنكية مخصصة لفئتين عمريتين مختلفتين، الأولى من 7 سنوات إلى 17 سنة والثانية من 18 سنة إلى 25 سنة.
- توسيع نطاق الأتمتة في العمليات المختلفة باستخدام أحدث التقنيات الرقمية والروبوتات الذكية، مما يرفع من مستوى الكفاءة التشغيلية ويقلل من التدخل اليدوي.
- إطلاق بوابة رقمية جديدة لتمويل التجارة لعملاء الشركات، مما يسهل إدارة عمليات التجارة الخارجية ويوفر تجربة أكثر تكاملاً.
- تعزيز القنوات الرقمية للشركات (Iskan Business) عبر الويب وتطبيقات الهواتف الذكية، إلى جانب تطوير أنظمة إدارة السيولة والنقد (Cash Management System) لدعم العمليات المصرفية للشركات بفاعلية أكبر.
- إطلاق نظام ولاء جديد يهدف إلى تقديم مكافآت وحوافز محسنة للعملاء، مما يعزز من تفاعلهم مع البنك.
- تطبيق نظام جديد للإصدار الفوري للبطاقات يتيح تحسين تجربة العملاء عبر تسريع Simplify إصدار البطاقات المصرفية، مع تعزيز مستوى الأمان والتكامل مع الأنظمة الرقمية الحديثة.

ولضمان استدامة هذه التحولات الرقمية، فقد استمر البنك في تعزيز البنية التحتية الرقمية وأمن المعلومات لديه، واعتماد أحدث الحلول التقنية لضمان جاهزيتها لمواكبة التطورات المستقبلية. كما يولي البنك أهمية قصوى لأنظمة الحماية والأمن السيبراني، من خلال تطبيق حلول وتقنيات متقدمة لتعزيز أمن البيانات وحماية المعاملات المصرفية.

التسويق والتروية

واصل البنك العمل على تعزيز انتشاره الإعلاني من خلال إطلاق العديد من الحملات التسويقية والتروية لمنتجاته وخدماته المتنوعة، وبما يمكنه من الوصول إلى كافة العملاء القائمين والمحتملين، والتي تميزت بالابداع والابتكار والتأثير، كان أبرزها:

حملة جوائز حسابات التوفير "سنتك ذهب" التي لاقت تفاعلاً وانتشاراً من خلال وسائل الإعلان المختلفة، والتي هدفت إلى تشجيع عملاء البنك القائمين والمحتملين على سلوك الادخار، ومنحهم فرصة للفوز بجوائز ذهب موزعة على جميع المحافظات.



وحملة "مع حساب توفير مستقبلي إنت الريحان" والتي جاءت تقديرًا من البنك لولاء عملائه الصغار وذويهم المدخرين في حساب توفير مستقبلي.

وحملة صندوق الادخار بعنوان "حوّل راتبك وبنكك بكافئك" لتحث العملاء الجدد على تحويل رواتبهم إلى بنك الإسكان وتوفير مبلغ معين بشكل شهري في الحساب للحصول على عائد يصل إلى 15% وفق شروط خاصة.

وانطلاقاً من حرص البنك المستمر على تقديم حلول مبتكرة تلبي تطلعات عملائنا وتستهدف فئات مختلفة من المجتمع، أطلقنا في عام 2024 حملتين تسويقيتين لغتتي اليافعين والشباب حيث لقيتا صدًى واسعاً خلال العام 2024 والتي تمثلت بـ:

حملة إطلاق تطبيق (Iskan Young) الموجهة إلى فئة اليافعين (7-17 عاماً) وأولياء أمورهم، وهي حملة للترويج عن تطبيق مصرفي شامل يقدم تجربة مالية مميزة تدار بالكامل من قبل الأهل، مما يساعد في بناء الوعي المالي لدى الجيل الجديد بطريقة آمنة ومبتكرة.

وحملة إطلاق تطبيق (Iskan Youth) الخاصة بفئة الشباب (18-25 عاماً)، الذي يوفر تجربة مصرفية متكاملة تجمع بين الميزات الحصرية والخدمات المصرفية المصممة خصيصاً لهذه الفئة، لمساعدتهم على بدء رحلاتهم المالية بثقة. وقد ساهمت هاتان الحملتان في تعزيز تواصلنا مع عملائنا الشباب وترسيخ حضورنا الرقمي، مما يعكس التزام البنك بالابتكار وتقديم حلول مصرفية متطورة تلبي احتياجات الأجيال القادمة.



وحول منتجات القروض أطلق البنك حملة تسويقية جاذبة، حملة "2x1" عن منتج القرض السكني والقرض الشخصي من بنك الإسكان والتي تمكن العميل من الحصول على قرض سكني وشخصي معاً للاستفادة من مميزات الحملة وفق معايير ومحددات معينة.

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



ولم تقتصر حملات البنك على الترويج لمنتجاته وخدماته المتنوعة، إنما حرص البنك على تعزيز صورته الذهنية فقد تم إطلاق حملة خاصة بشهر رمضان وللعام الثالث على التوالي باسم (رمضان مليان حكايات) التي لامست قلوب الأردنيين خلال الشهر الفضيل، وعرضت الحملة من خلال فيديو مصور مشاهد تضمنت المواقع الشائعة التي تحصل مع الكثيرين من أفراد المجتمع الأردني خلال شهر رمضان، وتميزت الحملة بترك أثر إيجابي وصدى واسع خاصة على مواقع التواصل الاجتماعي خلال الشهر الفضيل.

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

وكجزء من التزام البنك بنشر الوعي المالي والثقافة المالية، أطلق البنك على موقعه الإلكتروني قسم إسكان المعرفة الذي يعتبر بمثابة بوابة تثقيفية وإرشادية، تقدم رؤى شاملة ومعلومات قيمة حول القطاع المصرفي ومستجداته وكل ما يتعلق بقضاياها المختلفة، محلياً وعالمياً.

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

المؤتمرات والفعاليات

رعى البنك عدداً من المؤتمرات والفعاليات على اختلاف قطاعاتها، وكان من أبرزها عدد من منتديات اتحاد المصارف العربية، وعدد من ملتقيات منتدى الاستراتيجيات الأردني ومنها الجلسة الحوارية لدولة رئيس الوزراء جعفر حسان، والمؤتمر الوطني حول الاقتصاد الدائري.



وقدم البنك رعايته لعدد من المؤتمرات الاقتصادية وتلك المرتبطة بالاقتصاد الرقمي من أبرزها مؤتمر سنابل السنوي السادس عشر الذي تعقده شبكة التمويل الأصغر للبلدان العربية "سنابل"، ومؤتمر تأثير الاستقرار الإقليمي على النمو الاقتصادي في الأردن، والمؤتمر الدولي والعربي للمتداولين بالأسواق المالية، ومعرض ومنتدى التمويل الأخضر Greefin Forum 2024، بالإضافة إلى معرض التكنولوجيا الرقمية والتطبيقات الذكية SMARTECH 2024 الذي يعتبر الحدث الرائد والأول من نوعه في الأردن في مجال الابتكار الرقمي، ومؤتمر قمة التكنولوجيا المالية Fintech Summit. كما قدم رعايته لعدد من المؤتمرات الإعلامية منها منتدى الإعلام والاتصال الرقمي.



ورعى البنك العديد من الأنشطة والفعاليات الخاصة ببرنامج Iskan Young & Iskan youth ومن أبرزها فعالية في العبدلي بوليفارد بمناسبة موسم الاعياد، ونشاطات في عدد من المدارس والأندية.

المسؤولية الاجتماعية

تكريلاً للجهود التي يبذلها البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية خلال مسيرته لأكثر من خمسين عاماً، أطلق البنك برنامج "إمكان الإسكان" كامتداد وتطور طبيعي لاستراتيجية البنك للمسؤولية الاجتماعية التي ينتهجها البنك لما بعد ذكرى تأسيسه الخمسين، ليكون المظلة الأساسية في مجال العمل التنموي والمجتمعي والذي تندرج تحته مبادرات البنك ونشاطاته التنموية والمجتمعية في إطار مؤسسي ممنهج ومستدام.

ويضم البرنامج محاور: خدمة المجتمع (التمكين الاجتماعي)، الصحة، التعليم، والبيئة، ويهدف للانتقال لمستوى جديد من الابتكار والشمول والاستدامة والتطوير في شكل العمل التنموي والمجتمعي، والبناء على مساهمات البنك في هذا المجال بما يتناسب مع إرثه العريق لأكثر من خمسين عاماً.

ويرتكز برنامج "إمكان الإسكان" في تنفيذ المبادرات والنشاطات على جهود ومشاركات الموظفين والموظفين الذين يعتبرون سفراء البنك في مجال العمل التنموي والمجتمعي، وممثلي القيم الأصيلة والإيجابية وثقافة العطاء التي تميز البنك الذي يعتبر جزء لا يتجزأ من نسيج المجتمع الأردني.

خدمة المجتمع (التمكين الاجتماعي)

يؤمن البنك بدوره المجتمعي الفاعل، إذ واصل خلال العام دعمه المستمر لعدد من الشركاء في مجال التمكين الاجتماعي، كان أبرزها: مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب وجاء ذلك من خلال دعم البنك لتطوير وتوسعة مشروع مركز خدمات المرأة في منطقة الصفواي، نظراً لنجاحه وأثره الإيجابي على المنطقة خاصة وأن المشروع قد تم إنشاؤه في العام 2021 بدعم حصري من بنك الإسكان وشمل تطوير لحرفة الصوف ومشغل خياطة ومطبخ للتصنيع الغذائي بالإضافة إلى صالون تجميل، وبما ساهم بشكل مباشر في تدريب وتشغيل العديد من السيدات.

كما قدم البنك دعمه لجمعية دار أبو عبدالله من خلال تبنيه لمزرعة باب عمان والمكونة من تسعة بيوت زراعية في منطقة جرش، وهو أحد مشاريع التمكين الاقتصادي لدار أبو عبدالله المتخصص في مجال الزراعة المائية، الهادف لخلق فرص عمل للمزارعين وتعزيز الاقتصاد المحلي من خلال النشاط الزراعي.

كما جدد البنك شراكاته الاستراتيجية مع أبرز الجهات الهادفة للتمكين الاجتماعي لمختلف الفئات وتمثل ذلك بتجديد شراكته مع تكية أم علي بما يساهم في تنفيذ برامجها ونشاطاتها الإنسانية العديدة، وشراكته مع مؤسسة نهر الأردن التي تولي المرأة والطفل جُل اهتمامها، عدا عن مواصلة شراكته الداعمة للصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية/ حملة البر والإحسان.

وانطلاقاً من سعي البنك للوصول لجميع فئات المجتمع وفي مختلف المناسبات، كرم البنك أمهات قرى الأطفال SOS في عمان بمناسبة عيد الأم، لمهمتهن النبيلة برعاية الأطفال فاقد السند الأسري، وتقديراً لدورهن الإنساني والتربوي، ولتقديمهن نموذجاً مشرفاً للأُمومة والرعاية البديلة، بالإضافة إلى توسيع شراكته مع قرى الأطفال SOS وتبنيه لبيوت إضافية.



وبلفتة إنسانية جميلة قدم بنك الإسكان دعمه لجمعية الأسرة البيضاء من خلال التبرع بمراتب أسرة بمواصفات عالية لجميع نزلاء دار الضيافة للمسنين التابع للجمعية.

كما نظم إفطاراً جماعياً ضم العديد من الأطفال الأيتام، في متحف الأطفال بجو أسري تضمن العديد من الفقرات الترفيهية والتفاعلية وتوزيع الهدايا.

بالإضافة إلى تقديمه الدعم لبرنامج "كسوة عيد" الذي تنظمه الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية بمناسبة عيد الأضحى المبارك، من خلال تقديم كسوة العيد لأكثر من 100 طفل من الأسر الفقيرة والمحتاجة.



وقدّم البنك دعمه لبرنامج أمنيات الشتاء الذي نفّذه مركز هيا الثقافي والمتضمن يوم ترفيهي وتوزيع هدايا على الأطفال بمناسبة الأعياد للأطفال من المناطق الأقل حظاً. وجاءت هذه الفعاليات، ضمن نشاطات البنك الاجتماعية المتعددة والتي يعبر من خلالها عن حرصه على التواصل مع جميع فئات المجتمع في المناسبات المختلفة.

واستمر البنك في تقديم الدعم لجمعية الشابات المسلمات/ مركز البنات للتربية الخاصة التي تعمل على تمكين الطلبة من ذوي الاعاقات العقلية البسيطة والمتوسطة ليحظو بحياة اجتماعية ومهنية أفضل، واعدادهم للانضمام إلى سوق العمل، وتقديم التعلم المدمج بجودة عالية لبرامج التعليم الخاص.

التعليم

يلتزم البنك بتغطية تكاليف عدد من المنح الدراسية الجامعية من خلال عدد من المؤسسات أبرزها: صندوق الأمان لمستقبل الأيتام، جامعة الحسين التقنية، معهد الإعلام الأردني، صندوق طلبة الجامعات التابع لمؤسسة الحسين للسرطان، مؤسسة إيليا نقل، جمعية الأيدي الواعدة، حيث تؤمن هذه المؤسسات تكاليف الدراسة الجامعية للطلبة بناءً على شروط ومعايير واضحة.

وإيماناً من البنك بأن النهوض بالبيئة التعليمية هو مسؤولية تشاركية تقع على الجميع، قدم البنك الدعم لجامعة اليرموك لإعادة تأهيل وصيانة قاعة الحسين بن طلال للمؤتمرات، كما قدم البنك الدعم لمشروع التجديد والتأهيل الشامل لمرافق السكن الداخلي للطلاب الذكور في مدرسة اليوبيل.

وقد واصل البنك رعايته السنوية الحصرية لجائزة مؤنة للريادة والابتكار للسنة الثالثة على التوالي وهي جائزة تنظمها جامعة مؤنة على مستوى محافظة الكرك ومحافظات الجنوب والهادفة إلى دعم الطلبة على تطوير أفكارهم الريادية ومساعدتهم على تنفيذها بما يساهم بخلق فرص عمل للحد من مشكلتي الفقر والبطالة.

وخلال العام قدّم البنك دعمه لبرنامج التوعية المالية لطلبة الجامعات الأردنية بالتعاون مع مؤسسة إنجاز، والذي يعد جزءاً من الاستراتيجية الوطنية للاشتغال المالي التي أطلقها البنك المركزي الأردني، والهادف إلى تزويد الشباب بالمعارف والمهارات التي تساعدهم في إدارة أموالهم بحكمة، وتخطيط مستقبلهم المالي، وتحديد مساراتهم المستقبلية بشكل أفضل.



وجاء دعم البنك للبرنامج انطلاقاً من حرصه على مساندة جهود البنك المركزي في تحقيق الشمول المالي، بالإضافة إلى انسجام أهداف البرنامج مع مبادرات برنامج البنك للمسؤولية الاجتماعية "إمكان الإسكان"، الذي يركز على تعزيز التمكين وبناء القدرات بما في ذلك القدرات الحياتية، ويقوم على الشراكات المجتمعية الاستراتيجية مع الجهات التي تلتقي فيها الرؤى الرامية لتحسين جودة حياة الشباب من خلال رفدهم بالمعرفة والخبرة المالية العملية، خصوصاً في ظل التطورات الرقمية المتسارعة.

وخلال العام أيضاً نظم البنك فعالية "وظيفة ليوم في القطاع المالي"، استضاف خلالها ثلاثين طالباً وطالبة من مدارس المملكة بالتعاون مع مؤسسة إنجاز والبنك المركزي الأردني ووزارة التربية والتعليم وجمعية البنوك في الأردن كأحد الأنشطة المساندة التي يتضمنها منهاج الثقافة المالية الذي يتم تدريسه للطلبة في جميع مدارس المملكة من الصف السابع وحتى الثاني عشر. وقد أقيمت الفعالية في فرع Iskan Young الكائن في حديقة بنك الإسكان-عبدون، بهدف تعريف الطلاب ببيئة العمل المصرفي عبر تجربة عملية تحاكي بيئة العمل الحقيقية.

الصحة



استمر البنك بتجديد شراكته الاستراتيجية وتقديم الدعم لمؤسسة الحسين للسرطان من خلال أربعة برامج وهي: حفل الخير السنوي الذي يذهب ريعه لدعم برامج المؤسسة الهادفة لعلاج مرضى السرطان، وبرنامج العيادة المتنقلة للفحص المبكر عن سرطان الثدي وهي عيادة متنقلة مجهزة بالكامل، الغاية منها الوصول إلى المناطق البعيدة والنائية والتوعية بالفحص المبكر عن سرطان الثدي وإجراء فحوصات سريرية وتوزيع قسائم فحص جهاز ماموغرام على السيدات، وبرنامج سوار الحسين التطوعي وهو برنامج تطوعي

يمنح الأفراد فرصة التطوع بوقتهم وجهدهم لدعم الكفاح ضد مرض السرطان، إضافة إلى برنامج المنح الجامعية للطلبة المصابين بالسرطان يتكفل من خلاله البنك بتغطية تكاليف جميع السنوات الدراسية الجامعية لعدد من المرضى.

وخلال العام كرمت مؤسسة الحسين للسرطان البنك، تقديراً لدوره الريادي كشريك حصري لبرنامج "سوار الحسين للتطوع" لعام 2024، ولالتزامه بتعزيز ثقافة التطوع والعمل الاجتماعي.

وقام البنك أيضاً بتنفيذ جدارية فنية في مبنى إدارته العامة بالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان، ضمن مبادرة تسلط الضوء على أهمية توحيد الجهود لمكافحة السرطان، وتدعم رسائل المؤسسة وحملاتها التوعوية لهذا العام التي تركز على الحفاظ على البيئة باعتبارها الركيزة الأساسية للحفاظ على الصحة ومنها حملة "فكر بالأخضر" وحملة "بيئة صحية ضد السرطان"، الهادفة لتعزيز السلوكيات الصحية والبيئية الإيجابية للحد من مسببات السرطان.



وإيماناً من البنك بأهداف جمعية همتنا الخيرية المتمثلة بحق المرضى بتلقي العلاج السليم بعدالة في بيئة آمنة وظروف تحفظ للمرضى كرامتهم وإنسانياتهم من خلال تهيئة المراكز العلاجية وفقاً للمقاييس العالمية، جدد البنك دعمه السنوي لجمعية همتنا وساهم في إنشاء مشروع مركز صحي غور المزرعة في لواء الأغوار الجنوبية، بالإضافة إلى تقديمه الدعم لجمعية العون الطبي للفلسطينيين.

كما سعى البنك لدعمه القطاع الصحي من خلال تواجده ودعمه ومشاركته في مؤتمر الجودة السابع لمناقشة القضايا المتعلقة بتطوير الرعاية الصحية الذي نظمه مجلس اعتماد المؤسسات الصحية، ومؤتمر "الحوكمة والتأمين الصحي" الذي نظّمته جمعية التأمينات الصحية.



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

ودعماً للأهل في قطاع غزة تبرّع البنك بمبلغ 100 ألف دينار لدعم المبادرة الأردنية "استعادة الأمل" التي تم إطلاقها بتوجيهات ملكية سامية لمساعدة مبتوري الأطراف في غزة وتقديم الرعاية الصحية لهم، والتي تنفذها الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية بالتعاون مع الخدمات الطبية الملكية.

البيئة



انسجماً مع رؤى وتوجهات البنك في الحفاظ على البيئة، واصل البنك دعمه لبرنامج القافلة الخضراء أحد برامج الجمعية العربية لحماية الطبيعة من خلال رعايته الماسية، كما وشارك بزراعة 500 شجرة مثمرة في ديرعلا - الأغوار الوسطى من أصل 2000 شجرة قام البنك بالتبرع بها.

ويأتي تنفيذ هذه المبادرة انسجماً مع أهداف برنامج البنك للمسؤولية الاجتماعية "إمكان الإسكان" ضمن قطاع البيئة، لحماية البيئة وزيادة الرقعة الخضراء في المملكة، وترجمة للمشاركة الاستراتيجية التي

تربط بين بنك الإسكان والجمعية العربية لحماية الطبيعة والتي تتضمن دعم زراعة الأشجار المثمرة في مختلف مناطق المملكة، بهدف زيادة الرقعة الخضراء والحد من التصحر وتعزيز الأمن الغذائي.

كما قام البنك بتجديد اتفاقية الشراكة مع مؤسسة الأميرة عالية بالتعاون مع جمعية البنوك ووزارة التربية والتعليم عن مبادرة "بصمات خضراء" الهادفة إلى شراء الورق وتوزيعه على المدارس الحكومية مقابل ثمن الورق الهالك الذي يستهلكه البنك سنوياً.

وقد نفذ البنك حملة بيئية في محافظة العقبة بالتعاون مع الجمعية الملكية لحماية البيئة البحرية شملت تنظيف الشواطئ وزراعة الأشجار في عدد من المدارس الحكومية ورسم جداريات توعوية في المدارس عن أهمية الحفاظ على البيئة.

يضاف إلى ذلك دعم البنك الدائم والسنوي لحديقة بنك الإسكان التابعة لأمانة عمان الكبرى في منطقة عبدون.

المؤسسات الوطنية

قدّم البنك الدعم لعدد من المبادرات التي نظمتها مؤسسات وطنية كان أبرزها: وزارة التنمية الاجتماعية من خلال دعم "صندوق المعونة الوطنية" المتمثل ببرنامج المعونات المالية الشهرية المتكررة والمؤقتة،

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

وتثميناً لدور بنك الإسكان الفاعل والمتواصل في دعم جهود إدارة السير نحو تعزيز التوعية المرورية وحث المواطنين على الالتزام بقواعد السير والابتعاد عن المخالفات لاسيما الخطرة منها، من خلال ترسيخ السلوكيات السليمة ضماناً للسلامة على الطرق، كرمت مديرية الامن

العام بنك خلال الفعالية التي نظمتها المديرية تحت شعار "بوعينا نصل آمين"، وذلك في إطار احتفالات مديرية الأمن العام بيوم المرور العالمي وأسبوع المرور العربي 2024.

وإيماناً من البنك بضرورة دعم المؤسسات الوطنية لإقامة المؤتمرات الاقتصادية التي تخدم القطاع الاقتصادي في المملكة وبما يتناسب مع أهداف وتوجهات البنك، قدّم البنك رعايته لمؤتمر الاستثمار الخليجي الأردني الأول الذي حمل عنوان "شراكات... استثمار... تكامل اقتصادي"، الهادف إلى بحث فرص تعزيز العلاقات الاقتصادية الأردنية الخليجية وتشجيع الشراكات بين القطاعين العام والخاص، من قبل غرفة تجارة الأردن واتحاد غرف دول مجلس التعاون الخليجي، وبدعم من الأمانة العامة للمجلس.

كما قدّم البنك الدعم للمنتخب الوطني لكرة القدم "النشامى" بعد تأهله إلى المباراة النهائية ضمن بطولة كأس آسيا لكرة القدم 2023 المقامة في دولة قطر، في إنجاز تاريخي غير مسبق لكرة الأردنية.



المبادرات والنشاطات المجتمعية التي نظمها البنك

- أطلق البنك العديد من المبادرات التطوعية لإشراك موظفيه ضمن برنامج "إمكان الإسكان" لإيمانه الراسخ بأهمية العمل التطوعي وضرورة نشر ثقافته بين الموظفين بما يساهم بتحقيق رؤى البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية باعتباره جزء لا يتجزأ من المجتمع الأردني، ومن أبرز النشاطات التطوعية لبرنامج إمكان الإسكان ما يلي:
- توزيع طرود الخير على الأسر العفيفة المستفيدة من خدمات تكية أم علي.
 - سكب وجبات الطعام للصائمين في موائد الرّحمن ممن تستقبلهم تكية أم علي في مقرها الرئيسي خلال شهر رمضان المبارك.
 - حملة تنظيف شواطئ محافظة العقبة بالتعاون مع الجمعية الملكية لحماية البيئة البحرية.
 - إقامة فعالية ترفيهية للمسنين في دار الضيافة التابع لجمعية الأسرة البيضاء.
 - توزيع كسوة العيد على الأطفال الأيتام بالتعاون مع بنك الملابس الأردني في محافظة إربد.
 - زراعة الأشجار المثمرة لعدد من العائلات المحتاجة في منطقة الأغوار بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة.
 - رسم جدارية توعوية بأهمية الحفاظ على البيئة في عدد من المدارس الحكومية بالإضافة إلى جدارية بجانب مبنى الإدارة العامة للبنك في منطقة الشميساني.



خطة البنك لعام 2025

تم إعداد الميزانية التقديرية وخطة العمل لعام 2025 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.
- 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.
- 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 الإنفاق في كافة مجالات العمل وضبط المصاريف باختلاف أشكالها وأحكام السيطرة عليها.

محور السوق والعملاء والعمليات:

- التوسع في شريحة العملاء خاصة من ذوي الدخل المتوسط من خلال البرنامج المخصص لتلبية متطلباتهم واحتياجاتهم مع الأخذ بعين الاعتبار التركيز على العملاء أصحاب الرواتب المحولة والمغتربين الأردنيين.
- تعزيز قاعدة العملاء من فئة الشباب وتقديم منتجات وخدمات تلبي احتياجاتهم ومتطلباتهم.
- زيادة حجم محفظة التسهيلات لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة باستخدام الوسائل المجدية ومنها الموقع الإلكتروني 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.
- توجيه العملاء لزيادة استخدام القنوات الإلكترونية والبطاقات الافتراضية من خلال طرح البرامج والحملات الخاصة بها لرفع معدلات العائد المتأثية منها.
- إدارة عملية التفرع الداخلي والخارجي بشكل فعال بما يضمن تقديم أفضل الخدمات للعملاء ضمن مناطق تواجدهم بمنهجية مجدية، مع الأخذ بعين الاعتبار تطبيق التصاميم الجديدة على الفروع الجديدة والاستمرار بتطبيقها على الفروع القائمة ضمن خطة زمنية تضمن تحقيق أولويات الأعمال.
- تعزيز قدرات وإمكانات الفروع الخارجية والشركات التابعة والاستمرار بتعزيز كفاءتها ومساهمتها في زيادة أرباح البنك وتعزيز مشاركة أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك بفعالية في مجالس إدارة هذه الشركات.
- إدارة النشاط التسويقي في البنك بشكل فعال للمساهمة في تحقيق مستهدفات قطاعات الأعمال.
- تعزيز الهوية المؤسسية والعلامة التجارية للبنك في ضوء المستجدات والتطورات في بيئة الأعمال بهدف تعزيز موقع البنك الريادي في الأسواق المستهدفة.

- الاستمرار بالدور الفعّال للبنك في مجال المسؤولية المجتمعية بما يخدم الهوية المؤسسية للبنك ويعزز الصورة الإيجابية عن البنك لدى المجتمع.
- الالتزام بتنفيذ المشاريع الرقمية، وتحفيز الإبداع في تقديم مقترحات للخدمات الرقمية تفوق توقعات العملاء.
- رفع كفاءة القنوات الإلكترونية وتطويرها بشكل مستمر ورفع سرعة وكفاءة كافة الخدمات المقدمة للعملاء، وبما 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، والتطوير في عملية إدارة المشاريع في البنك بما يساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.
- مراجعة مستمرة وتطوير 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 مساهمة الموظفين.
- الاعتماد على مؤشرات فعالة لقياس أداء الموظفين بشكل موضوعي تقيس جهد وإنتاجية كل موظف في مكان عمله ومساهمته في تحقيق أهداف مركز عمله.

ISKAN PLUS

04

البيانات المالية
المُجمّعة





تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لبنك الإسكان للتجارة والتمويل ("البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤.
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبنية في فقرة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بعملية تدقيق القوائم المالية الموحدة في المملكة الأردنية الهاشمية. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الهامة	- قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة
---------------------	------------------------------------

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.



تقرير مدقق الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)
كما في كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي اعتبرناها، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدل من قبل البنك المركزي الأردني. كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل. وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان. تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٣٠٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تطبيقه من قبل البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة.	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤: ➤ قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ➤ اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ➤ قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. ➤ قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني. - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة. - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة. ➤ وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)
كما في كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

➤ قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).	
➤ قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) والتأكد من أن البنك قام بتسجيل أيهما أشد وفقاً لكل مرحلة.	
➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) ورقم (٩) المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.	

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها) والذي من المتوقع إتاحته لنا بعد تاريخ تقريرنا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإنّ مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فإنه علينا إبلاغ هذا الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديه دليل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع) كما في كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة تتعلق بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو وحدات الأعمال في المجموعة كأساس لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة. ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.
- إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقاية.
- من ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، والتي تتوافق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالنيابة عن بريس وترهاوس كوبرز "الأردن"



عمر جمال فلانزي
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.
٣٠ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي الموحدة

31 كانون الأول / ديسمبر		ايضاح	
2023	2024		
دينار	دينار		
			الموجودات:
553,689,927	674,694,933	5	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية – بالصافي
323,043,611	440,250,877	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي
44,751,813	53,483,697	7	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي
4,425,551	4,407,981	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
403,462,628	445,212,802	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
31,496,582	-	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,442,544,481	4,513,597,022	11	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – بالصافي
2,418,523,210	2,547,359,647	12	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي
159,245,811	158,385,051	13	ممتلكات ومعدات – بالصافي
22,214,936	20,928,700	14	موجودات غير ملموسة – بالصافي
21,364,626	23,946,833	أ/20	موجودات حق الإستخدام
125,044,861	117,030,396	هـ/22	موجودات ضريبية مؤجلة
127,072,572	227,437,544	15	موجودات أخرى – بالصافي
8,676,880,609	9,226,735,483		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات:
716,654,103	829,646,033	16	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,649,898,542	5,983,324,814	17	ودائع عملاء
296,137,233	313,733,191	18	تأمينات نقدية
297,089,265	297,532,318	19	أموال مقترضة
31,232,872	33,568,028	21	مخصصات متنوعة
61,676,475	57,009,998	أ/22	مخصص ضريبة الدخل
6,374,087	11,350,011	هـ/22	مطلوبات ضريبية مؤجلة
21,064,223	23,162,440	ب/20	التزامات عقود التأجير
268,891,814	273,676,453	23	مطلوبات أخرى
7,349,018,614	7,823,003,286		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
315,000,000	315,000,000	24	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
328,147,537	328,147,537	24	علاوة الإصدار
296,295,588	317,875,934	25	احتياطي قانوني
11,743,708	11,870,335	25	احتياطي خاص
(130,825,280)	(133,342,835)	26	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(3,920,263)	4,904,574	27	احتياطي القيمة العادلة – بالصافي
452,965,949	499,963,734	28	الأرباح المدورة
1,269,407,239	1,344,419,279		صافي حقوق مساهمي البنك
58,454,756	59,312,918		حقوق غير المسيطرين
1,327,861,995	1,403,732,197		مجموع حقوق الملكية
8,676,880,609	9,226,735,483		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		ايضاح	
2023	2024		
دينار	دينار		
560,600,640	603,381,455	31	الفوائد الدائنة
(184,035,744)	(223,943,681)	32	الفوائد المدينة
376,564,896	379,437,774		صافي ايرادات الفوائد
26,821,546	25,507,457	33	صافي ايرادات العمولات
403,386,442	404,945,231		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
9,107,078	8,736,071	34	أرباح عملات اجنبية
1,622,217	968,565	35	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
390,080	293,858		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
23,514,489	29,802,134	36	ايرادات أخرى
438,020,306	444,745,859		اجمالي الدخل
			المصروفات
95,861,145	99,925,596	37	نفقات الموظفين
25,864,076	27,689,457	20 و 14 و 13	استهلاكات واطفاءات
62,516,157	61,432,830	38	مصاريف أخرى
35,673,006	18,942,762	39	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
700,998	957,237		مصروف مخصصات متنوعة - بالصافي
220,615,382	208,947,882		اجمالي المصروفات
217,404,924	235,797,977		الربح للسنة قبل الضرائب
(76,630,335)	(85,524,375)	ب / 22	ضريبة الدخل
140,774,589	150,273,602		الربح للسنة
			ويعود إلى:
136,729,879	147,454,758		مساهمي البنك
4,044,710	2,818,844		حقوق غير المسيطرين
140,774,589	150,273,602		
فلس/دينار	فلس/دينار		
0.434 دينار	0,468 دينار	40	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
140,774,589	150,273,602	الربح للسنة
بنود الدخل الشامل الأخر التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى الربح أوالخسارة		
3,165,799	(3,223,667)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
5,762,114	622,150	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة – أدوات دين
بنود الدخل الشامل الأخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى الربح أوالخسارة		
1,274,811	8,215,008	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة – أدوات حقوق ملكية
10,202,724	5,613,491	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر للسنة بعد الضريبة
150,977,313	155,887,093	مجموع الدخل الشامل للسنة
ويعود الى:		
147,383,019	153,762,040	مساهمي البنك
3,594,294	2,125,053	غير المسيطرين
150,977,313	155,887,093	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

حقوق مساهمي البنك										
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة	احتياطي القيمة العادلة بالصافي	فروقات ترجمة عملات أجنبية	إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	علاوة الاصدار	رأس المال المصرح المكتتب به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024										
1,327,861,995	58,454,756	1,269,407,239	452,965,949	(3,920,263)	(130,825,280)	11,743,708	296,295,588	328,147,537	315,000,000	الرصيد في بداية السنة
150,273,602	2,818,844	147,454,758	147,454,758	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
622,150	12,321	609,829	-	609,829	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات دين
8,215,008	-	8,215,008	-	8,215,008	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية
(3,223,667)	(706,112)	(2,517,555)	-	-	(2,517,555)	-	-	-	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
155,887,093	2,125,053	153,762,040	147,454,758	8,824,837	(2,517,555)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(80,016,891)	(1,266,891)	(78,750,000)	(78,750,000)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
-	-	-	(21,706,973)	-	-	126,627	21,580,346	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
1,403,732,197	59,312,918	1,344,419,279	499,963,734	4,904,574	(133,342,835)	11,870,335	317,875,934	328,147,537	315,000,000	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023										
1,259,061,873	58,170,812	1,200,891,061	416,843,387	(10,908,261)	(134,490,422)	11,553,745	274,745,075	328,147,537	315,000,000	الرصيد في بداية السنة
140,774,589	4,044,710	136,729,879	136,729,879	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
5,762,114	48,927	5,713,187	-	5,713,187	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات دين
1,274,811	-	1,274,811	-	1,274,811	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية
3,165,799	(499,343)	3,665,142	-	-	3,665,142	-	-	-	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
150,977,313	3,594,294	147,383,019	136,729,879	6,987,998	3,665,142	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(116,841)	-	(116,841)	(98,553)	-	-	-	(18,288)	-	-	أثر استبعاد شركة تابعة
(82,060,350)	(3,310,350)	(78,750,000)	(78,750,000)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
-	-	-	(21,758,764)	-	-	189,963	21,568,801	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
1,327,861,995	58,454,756	1,269,407,239	452,965,949	(3,920,263)	(130,825,280)	11,743,708	296,295,588	328,147,537	315,000,000	الرصيد في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		إيضاح	
2023	2024		
دينار	دينار		
			الانشطة التشغيلية
217,404,924	235,797,977		الربح للسنة قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية:
25,864,076	27,689,457	20q14q13	استهلاكات واطفاءات
35,673,006	18,942,762	39	مخصص خسائر التأمينية متوقعة
(1,802,477)	(777,068)		صافي خسائر غير متحققة من تقييم تسهيلات إئتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
1,802,477	777,068		خسائر غير متحققة من تقييم مشتقات التحوط
429,926	(102,026)		صافي(أرباح) خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(390,080)	(293,858)		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,446,960	(6,495,022)		صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
(6,094,996)	(5,939,198)		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
2,489,529	2,583,607		مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة
(4,572,536)	(3,306,759)		اطفاء علاوات وخصم الإصدار
700,998	957,237		مخصصات متنوعة
5,039,884	3,605,133		أخرى
286,991,691	273,439,310		التدفقات النقدية الناتجة من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			النقص (الزيادة) في الموجودات:
11,940,433	(8,658,730)		الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 أشهر)
32,641,948	31,905,000		تسهيلات الائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(267,967,325)	(63,545,885)		التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
164,303	119,596		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
11,776,397	(103,782,188)		الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات:
(34,729,097)	(59,884,907)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 أشهر)
345,853,359	338,129,606		ودائع العملاء
23,130,498	18,069,738		التأمينات النقدية
21,066,849	(7,549,995)		المطلوبات الأخرى
(1,747,874)	(1,192,213)		المخصصات المتنوعة
429,121,182	417,049,332		التدفقات النقدية الناتجة من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(68,809,941)	(81,143,731)		ضريبة الدخل المدفوعة
360,311,241	335,905,601		صافي التدفقات النقدية الناتجة من عمليات التشغيل
			الانشطة الاستثمارية
(101,909,454)	(157,824,908)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
80,291,355	129,474,218		بيع واستحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
390,080	293,858		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(698,221,424)	(602,919,966)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
514,173,029	477,140,739		إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(13,212,157)	(15,584,709)	13	(شراء) ممتلكات ومعدات
173,051	764,843		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(7,318,776)	(6,340,258)	14	(شراء) موجودات غير ملموسة
(225,634,296)	(174,996,183)		صافي الإستخدامات النقدية في عمليات الاستثمار
			الانشطة التمويلية
139,743,704	173,181,646	19	الاموال المقترضة
(241,433,920)	(172,738,593)	19	المسدد من الاموال المقترضة
(75,017,338)	(75,102,067)		أرباح مدفوعة للمساهمين
(5,304,027)	(6,284,831)	20	المسدد مقابل التزامات الاجارات
(3,310,350)	(1,266,891)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(185,321,931)	(82,210,736)		صافي التدفقات النقدية من الإستخدامات النقدية عمليات التمويل
(50,644,986)	78,698,682		صافي النقص في النقد وما في حكمه
(6,704,004)	(13,378,141)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
302,075,135	244,726,145		النقد وما في حكمه في بداية السنة
244,726,145	310,046,686	41	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1- عام

تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام 1973 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية يقع مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقا لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (104) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (16) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.

إن أسهم البنك مدرجة بالكامل في بورصة عمان للاوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 23 كانون الثاني / يناير 2025 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

2-1- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم تعديله 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 رقم (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 من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.
- يتم تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بعين الاعتبار الترتيبات الخاصة مع البنك المركزي الأردني (ان وجدت).

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

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد 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 وبذلك يتم الإبقاء على المخصصات التي تم رصدها سابقاً وعكسها فقط عند التخلص من العقار.

د. يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة والمدرجة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة. هـ. لا يتم استبعاد الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى البنك المركزي الأردني من النقد وما في حكمه.

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

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة.

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 / ديسمبر 2023 باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني 2024 والواردة في الإيضاح (3 - أ).

2-2- أسس توحيد القوائم المالية

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

2-3- يمتلك البنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 الشركات التابعة التالية:

أ- الشركات التابعة الخارجية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية 49.063% من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ 21 مليار ليرة سوري، ونظراً 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 (تحت التصفية) وتبلغ نسبة مساهمته 85% من راس المال البالغ 100 مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك 5% من اسمال هذه الشركة.

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

بنك الاردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه 75% من 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.

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

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

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

- حجم حقوق 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 ، فيتم تعليق الفوائد عليها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني. 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 الموحدة 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 الربح أو الخسارة

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 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 كـبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الاستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عديم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الربح أو الخسارة، في نفس البند كـبند 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 الموحدة 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 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 بها 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 الموحدة 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 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

الاعتراف 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 من خلال 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 معيار التقارير المالية الدولي 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 الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير قابل 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 معيار التقارير المالية الدولي 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 الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل. بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

عند 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 الربح أو الخسارة

- إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي:
- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
 - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛ أو
 - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال 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 وترجم 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 الإستثمارات؛ و
 - فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات العملة 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 الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:
- إن كان الاختيار يؤدي إلى إلغاء أو تقليل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
 - إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

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

التدني

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

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

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

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

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، 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 لمعيار التقارير المالية الدولي 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 المقاسه 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، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدنى ائتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدنى ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (90) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (90) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع 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 المقترض عن السداد لأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع 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 العهد، 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 أنه 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 الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

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

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

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة 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، ينظر البنك 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) يومًا، 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 الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

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

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموثيق. 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 الخسائر الائتمانية 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 بخضم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر 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 للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف 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 الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

القروض والسلف

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة 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 الموحدة للبنك.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية**رأس المال**

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:
- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
- عند الاعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

- يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال 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 الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 الربح أو الخسارة".

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

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

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال 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 اختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومقصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (10) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقًا إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو للالتزامات 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 الربح أو الخسارة.

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال 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 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 الربح أو الخسارة ، فإنها تُقاس لاحقاً:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 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 الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحدة ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال 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 بالبند غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

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

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

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

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.

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحولات التدفق النقدي

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

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الربح أو الخسارة.

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحولات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الربح أو الخسارة بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

التقاص

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

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 بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة وليست 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:

مدخلات المستوى (1)	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 (2)	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 (3)	وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

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 مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في 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 وتحسب 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 كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى 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:

%	
5 - 2	مباني وإنشاءات
15 - 5	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات
20	وسائط نقل
20-10	أجهزة الحاسب الآلي

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ اعداد القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة 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 أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة 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 أعمال 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 قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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

العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بالعملة الوظيفية 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 الرنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل الرنود 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 الرنود النقدية المطلوبة من / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند استبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، يتم قيد صافي نتيجة الاستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بالنسبة 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. ولا يتم استبعاد متطلبات الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الأردني.

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 جوهريها 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 عام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييمهم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس 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 يظهر 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

3- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2024:

أول كانون الثاني 2024	التزام الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16: في أيلول 2022، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة الاستئجار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 "عقود الإيجار" حيث شرح كيفية قيام الشركات بالمحاسبة عن البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ العملية.
أول كانون الثاني 2024	ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 في 25 أيار 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 لتتطلب إفصاحات محددة حول ترتيبات تمويل الموردين (SFAs). وتستجيب التعديلات لحاجة المستثمرين لمزيد من المعلومات حول ترتيبات تمويل الموردين (SFAs) ليكونوا قادرين على تقييم كيفية تأثير هذه الترتيبات على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية ومخاطر السيولة.
أول كانون الثاني 2024	تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة وغير متداولة مع التعهدات - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية" خلال الأعوام 2020 و2022 أوضحت التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية" في عامي 2020 و2022 أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا تتأثر التصنيفات بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). لن تؤثر عهود ترتيبات القروض على تصنيف الالتزام باعتباره متداولاً أو غير متداول في تاريخ إعداد التقارير إذا كان على المنشأة فقط الامتثال للعهد بعد تاريخ إعداد التقارير. ومع ذلك، إذا كان على المنشأة الامتثال لعهد إما في تاريخ إعداد التقارير أو قبله، فيجب أخذ ذلك في الاعتبار عند التصنيف باعتباره متداولاً أو غير متداول حتى إذا تم اختبار العهد فقط للتحقق من امتثاله بعد تاريخ إعداد التقارير. إن تطبيق المعايير أعلاه لم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكراً:

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تعدّلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - عدم قابلية التبادل في آب 2023، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 21 لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون كذلك. قبل هذه التعديلات، حدد معيار المحاسبة الدولي رقم 21 سعر الصرف الذي يجب استخدامه عندما تكون قابلية التحويل غير قابلة للتحويل مؤقتاً، ولكن لم يحدد ما يجب فعله عندما لا يكون عدم قابلية التحويل مؤقتاً.	الفترة السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2025 أو بعد
تعدّلات على تصنيفات وقياس الأدوات المالية - التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم 9 ورقم 7. بتاريخ 30 أيار 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم 9 ورقم 7 فيما يتعلق بمجموعة من الاستفسارات من خلال الممارسات، وإضافة متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية وأيضاً للشركات.	الفترة السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2025 أو بعد
معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 فيما يتعلق بعرض وافصاحات القوائم المالية يحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 فيما يتعلق بطريقة عرض وافصاحات القوائم المالية مع التركيز على التحديثات على قائمة الدخل.	الفترة السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2027 (مع السماح بالتطبيق المبكر)
معيار التقارير المالية الدولي رقم 19، "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات" يعمل هذا المعيار الجديد جنباً إلى جنب مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى. تطبق الشركة التابعة المؤهلة المتطلبات الواردة في معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى باستثناء متطلبات الإفصاح، وتطبق بدلاً من ذلك متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 19. توازن متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 بين احتياجات المعلومات لمستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف للمعدين. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة. تعتبر الشركة التابعة مؤهلة إذا: • ليس لديها مساءلة عامة؛ و • لديها شركة أم نهائية أو وسيطة تصدر قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام تتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة. لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية الموحدة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة عند تطبيقها. ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني 2024 وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.	الفترة السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2027

4- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن أعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات 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 اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير 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 الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (12) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح (47). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.

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 تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج - الأدوات المالية المشتقة:

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

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

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.

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 لسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق

وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

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

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (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 الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الأعمار 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 الأصول 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		
2023	2024	
دينار	دينار	
95,538,393	127,160,116	نقد في الصناديق والخزنة
		ارصدة لدى بنوك مركزية:
156,580,071	199,197,110	حسابات جارية وتحت الطلب
66,452,395	111,095,078	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
235,155,656	237,275,913	متطلبات الاحتياطي النقدي
458,188,122	547,568,101	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
553,726,515	674,728,217	إجمالي النقد والارصدة لدى البنوك المركزية
(36,588)	(33,284)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
553,689,927	674,694,933	صافي النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية

لا يوجد شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2024 و2023.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و2023، ولا يتم استبعاد هذه الارصدة من النقد وما في حكمه.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و2023.

31 كانون الأول / ديسمبر 2024		المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع
		دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة		458,188,122	-	-	458,188,122
الأرصدة الجديدة خلال السنة		547,568,101	-	-	547,568,101
الأرصدة المسددة خلال السنة		(458,188,122)	-	-	(458,188,122)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		547,568,101	-	-	547,568,101

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

*يمثل هذا البند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خارجية ، وفيما يلي الحركة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و2023:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
42,202	36,588	الرصيد كما في بداية السنة
(5,614)	(3,304)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
36,588	33,284	الرصيد كما في نهاية السنة

6- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	12,082,379	1,886,490	219,410,347	131,420,838	231,492,726	133,307,328
ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل	23,082,156	18,137,629	185,896,951	171,831,200	208,979,107	189,968,829
المجموع	35,164,535	20,024,119	405,307,298	303,252,038	440,471,833	323,276,157
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(37,032)	(22,881)	(183,924)	(209,665)	(220,956)	(232,546)
الصافي	35,127,503	20,001,238	405,123,374	303,042,373	440,250,877	323,043,611

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 32.5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 (27,4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	323,276,157	-	-	323,276,157
الأرصدة الجديدة خلال السنة	440,471,833	-	-	440,471,833
الأرصدة المسددة خلال السنة	(323,276,157)	-	-	(323,276,157)
الرصيد كما في نهاية السنة	440,471,833	-	-	440,471,833

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	358,979,026	-	-	358,979,026
الأرصدة الجديدة خلال السنة	323,276,157	-	-	323,276,157
الأرصدة المسددة خلال السنة	(358,979,026)	-	-	(358,979,026)
الرصيد كما في نهاية السنة	323,276,157	-	-	323,276,157

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و2023:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	232,546	-	-	232,546
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	220,956	-	-	220,956
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة	(232,546)	-	-	(232,546)
الرصيد كما في نهاية السنة	220,956	-	-	220,956

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	305,109	-	-	305,109
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	232,546	-	-	232,546
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة	(305,109)	-	-	(305,109)
الرصيد كما في نهاية السنة	232,546	-	-	232,546

7- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر	
2023	2024	2023	2024	2023	2024
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة:					
من 3 أشهر إلى 6 أشهر	-	30,000,000	14,597,433	11,427,972	14,597,433
من 6 أشهر إلى 9 أشهر	30,000,000	-	5,259,426	472,050	35,259,426
من 9 أشهر إلى 12 شهر	-	-	3,729,480	3,027,587	3,729,480
المجموع	30,000,000	30,000,000	23,586,339	14,927,609	53,586,339
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(137)	-	(102,505)	(175,796)	(102,642)
الصافي	29,999,863	30,000,000	23,483,834	14,751,813	53,483,697
					44,751,813

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و2023.

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	
44,927,609	-	-	44,927,609	الرصيد كما في بداية السنة
53,586,339	-	-	53,586,339	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(44,927,609)	-	-	(44,927,609)	الإيداعات المسددة خلال السنة
53,586,339	-	-	53,586,339	الرصيد كما في نهاية السنة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023
دينار	دينار	دينار	دينار	
56,868,042	-	-	56,868,042	الرصيد كما في بداية السنة
44,927,609	-	-	44,927,609	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(56,868,042)	-	-	(56,868,042)	الإيداعات المسددة خلال السنة
44,927,609	-	-	44,927,609	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	
175,796	-	-	175,796	الرصيد كما في بداية السنة
102,642	-	-	102,642	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(172,737)	-	-	(172,737)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة خلال السنة
(3,059)	-	-	(3,059)	فرق ترجمة عملات أجنبية
102,642	-	-	102,642	الرصيد كما في نهاية السنة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023
دينار	دينار	دينار	دينار	
229,769	-	-	229,769	الرصيد كما في بداية السنة
175,796	-	-	175,796	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(239,262)	-	-	(239,262)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة خلال السنة
9,493	-	-	9,493	فرق ترجمة عملات أجنبية
175,796	-	-	175,796	الرصيد كما في نهاية السنة

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
4,425,551	4,407,981	اسهم شركات وصناديق مدرجة في الاسواق المالية
4,425,551	4,407,981	الإجمالي

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
5,794,878	33,851,086	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
45,578,991	55,169,584	اسهم وصناديق غير متوفر لها اسعار سوقية
51,373,869	89,020,670	مجموع الأسهم
180,139,559	189,077,652	سندات خزينة أردنية
37,348,952	36,824,898	سندات مالية حكومة أردنية
68,231,824	69,545,533	اذونات سندات حكومات أجنبية
66,659,891	60,917,403	سندات شركات
352,380,226	356,365,486	مجموع السندات
(291,467)	(173,354)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
352,088,759	356,192,132	مجموع السندات بالصافي
403,462,628	445,212,802	الإجمالي

تتراوح استحقاقات السندات من عام 2025 حتى عام 2036 .

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

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للاسهام والصناديق خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
42,699,806	51,373,869	القيمة العادلة كما في بداية السنة
6,728,145	24,819,030	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
1,990,783	12,828,800	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(44,865)	(1,029)	فرق الترجمة
51,373,869	89,020,670	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للسندات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024				مجموع
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
343,176,172	9,204,054	-	352,380,226	القيمة العادلة كما في بداية السنة
133,005,878	-	-	133,005,878	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(129,474,218)	-	-	(129,474,218)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
(339,973)	1,228,927	-	888,954	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
8,875	(19,777)	-	(10,902)	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
(26,800)	(397,652)	-	(424,452)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
346,349,934	10,015,552	-	356,365,486	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023				مجموع
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
323,781,644	2,904,743	-	326,686,387	القيمة العادلة كما في بداية السنة
95,181,309	-	-	95,181,309	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(80,291,355)	-	-	(80,291,355)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
(5,889,206)	5,889,206	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
8,970,664	20,684	-	8,991,348	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
1,047,873	168,447	-	1,216,320	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
375,243	220,974	-	596,217	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
343,176,172	9,204,054	-	352,380,226	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	
291,467	-	101,334	190,133	الرصيد كما في بداية السنة
21,634	-	-	21,634	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(1,404)	-	-	(1,404)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(136,903)	-	(68,648)	(68,255)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(1,440)	-	(409)	(1,031)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
173,354	-	32,277	141,077	الرصيد كما في نهاية السنة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023
دينار	دينار	دينار	دينار	
291,189	-	95,196	195,993	الرصيد كما في بداية السنة
10,364	-	-	10,364	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(635)	-	-	(635)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
73,255	-	73,255	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(96,351)	-	(67,429)	(28,922)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
13,645	-	312	13,333	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
291,467	-	101,334	190,133	الرصيد كما في نهاية السنة

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
61,967,403	31,496,582	الرصيد في بداية السنة
(32,641,948)	(31,905,000)	التسهيلات المسددة خلال السنة
368,650	(368,650)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
1,802,477	777,068	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
31,496,582	-	الرصيد كما في نهاية السنة

11- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
		الأفراد(التجزئة)
9,894,896	11,117,662	حسابات جارية مدينة
1,021,291,763	1,005,991,000	قروض وكمبيالات *
26,592,656	33,624,708	بطاقات الائتمان
1,428,803,673	1,340,978,728	القروض العقارية
838,630,863	820,103,347	منها سكني
		الشركات:
		الشركات الكبرى
218,591,162	231,323,305	حسابات جارية مدينة
1,274,488,310	1,378,813,628	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
103,772,398	122,246,508	حسابات جارية مدينة
345,959,026	306,278,581	قروض وكمبيالات *
620,198,707	673,321,261	الحكومة والقطاع العام
5,049,592,591	5,103,695,381	المجموع
(450,901,539)	(438,560,746)	ينزل: مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة
(156,146,571)	(151,537,613)	فوائد معلقة
4,442,544,481	4,513,597,022	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً و الإيرادات غير المتحققة البالغة 28,177,869 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 (25,225,416 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2023).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 413,145,972 دينار أي ما نسبته 8.1% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 (388,939,256 دينار أي ما نسبته 7.7% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 286,049,040 دينار أي ما نسبته 5.8% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 (265,332,134 دينار أي ما نسبته 5.4% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023).
- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 40,070,746 دينار خلال عام 2024 مقابل 40,594,540 دينار خلال عام 2023 علماً بأن رصيد الديون خارج قائمة المركز المالي الموحدة يبلغ 520,315,649 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 (478,218,410 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها 495,596,576 دينار أي ما نسبته 9.7% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 (520,190,865 دينار أي ما نسبته 10.3% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023).

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنوات المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

31 كانون الأول / ديسمبر 2024						البيان
مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البيان
5,049,592,591	393,860,858	117,628,983	345,744,346	1,827,942,755	2,364,415,649	
946,884,443	8,072,673	10,807,520	29,492,544	274,871,243	623,640,463	
(673,456,544)	(11,540,166)	(11,368,276)	(67,990,569)	(199,770,127)	(382,787,406)	
-	(3,979,485)	(24,600,884)	(21,179,963)	27,176,480	22,583,852	
-	(13,825,776)	71,753,523	62,428,901	(70,219,129)	(50,137,519)	
-	155,576,869	(38,199,142)	(71,984,473)	(27,688,116)	(17,705,138)	
(151,880,027)	(27,978,599)	(5,285,414)	(18,264,202)	(184,511,909)	84,160,097	
(60,115,157)	(60,115,157)	-	-	-	-	
(7,329,925)	(651,910)	(244,461)	(249,349)	(3,547,785)	(2,636,420)	
5,103,695,381	439,419,307	120,491,849	257,997,235	1,644,253,412	2,641,533,578	
الرصيد كما في بداية السنة						
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						
التعيرات الساتجة عن تعديلات						
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي						
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف						
الرصيد كما في نهاية السنة						

31 كانون الأول / ديسمبر 2023						البيان
مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البيان
4,783,969,938	358,578,155	127,462,028	318,585,521	1,813,945,729	2,165,398,505	
1,141,120,461	6,737,885	24,199,834	32,993,848	366,523,574	710,665,320	
(674,288,608)	(11,855,728)	(12,337,645)	(35,010,658)	(251,005,946)	(364,078,631)	
-	(5,954,073)	(26,123,277)	(28,143,365)	29,704,018	30,516,697	
-	(4,108,900)	50,185,434	64,748,981	(47,750,236)	(63,075,279)	
-	80,831,546	(42,014,623)	(5,621,279)	(28,246,991)	(4,948,653)	
(157,337,937)	20,938,857	(3,737,055)	(2,363,447)	(59,281,703)	(112,894,589)	
(45,020,841)	(45,020,841)	-	-	-	-	
1,149,578	(6,286,043)	(5,713)	554,745	4,054,310	2,832,279	
5,049,592,591	393,860,858	117,628,983	345,744,346	1,827,942,755	2,364,415,649	
الرصيد كما في بداية السنة						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 إجمالي مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنوات المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
450,901,539	8,444,078	145,689,389	59,195,817	46,714,501	190,857,754	
18,746,737	4,388	3,076,244	3,311,770	4,263,246	8,091,089	
(31,058,006)	(6,645)	(18,448,317)	(2,762,847)	(6,493,563)	(3,346,634)	
6,519,070	-	2,427,674	2,338,532	(241,298)	1,994,162	
(38,059,067)	-	2,123,784	(3,814,514)	500,389	(36,868,726)	
31,539,997	-	(4,551,458)	1,475,982	(259,091)	34,874,564	
30,851,926	-	5,720,381	18,226,279	6,188,169	717,097	
1,430,297	5,780,885	(14,205,400)	(2,065,094)	965,422	10,954,484	
(6,457,293)	-	(6,457,293)	-	-	-	
(25,514,641)	-	(582,510)	(6,318,018)	(2,809,092)	(15,805,021)	المخصصات المعدومة والمخصصات الممولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(339,813)	-	(116,149)	(1,017)	(180,403)	(42,244)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
438,560,746	14,222,706	114,676,345	69,586,890	48,648,280	191,426,525	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						إعادة توزيع:
397,986,500	14,222,706	88,304,569	56,952,341	47,202,008	191,306,876	المخصصات على مستوى إفرادي
40,572,246	-	26,371,776	12,634,549	1,446,272	119,649	المخصصات على مستوى تجميعي

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
432,204,392	79,802	137,305,942	43,114,322	43,270,920	208,433,406	
25,116,467	133,657	7,100,671	4,444,245	5,068,351	8,369,543	
(20,069,563)	(5,605)	(6,242,112)	(2,944,076)	(5,613,445)	(5,264,325)	
5,817,902	-	2,783,043	3,414,279	56,370	(435,790)	
(9,028,201)	-	(4,312,331)	(4,197,742)	(119,332)	(398,796)	
3,210,299	-	1,529,288	783,463	62,962	834,586	
27,294,362	-	6,355,848	14,721,327	2,030,643	4,186,544	
2,863,396	8,236,224	1,829,508	1,206,627	3,093,182	(11,502,145)	
(16,538,422)	-	(728,512)	(1,346,479)	(1,162,439)	(13,300,992)	
30,907	-	68,044	(149)	27,289	(64,277)	
450,901,539	8,444,078	145,689,389	59,195,817	46,714,501	190,857,754	
411,302,610	8,444,078	118,549,442	48,190,456	46,076,081	190,042,553	المخصصات على مستوى إفرادي
39,598,929	-	27,139,947	11,005,361	638,420	815,201	المخصصات على مستوى تجميعي

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلنة:

التقرير السنوي لعام 2024

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
156,146,571	6,533,833	45,113,550	34,569,753	26,469,903	43,459,532	
409,328	-	220,787	61,405	117,205	9,931	
(1,980,086)	-	(557,707)	(557,782)	(443,636)	(420,961)	
2,819,924	-	(544,622)	1,569,943	162,636	1,631,967	
42,557,733	5,057,173	10,732,444	9,205,719	8,740,608	8,821,789	
(13,738,448)	-	(13,738,448)	-	-	-	
(34,600,516)	-	(2,430,900)	(16,049,812)	(6,481,755)	(9,638,049)	
(76,893)	-	(5,532)	(957)	(55,089)	(15,315)	
151,537,613	11,591,006	38,789,572	28,798,269	28,509,872	43,848,894	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
142,698,719	-	37,921,968	31,830,670	25,103,210	47,842,871	
399,817	-	105,967	166,207	114,035	13,608	
(3,146,909)	-	(733,007)	(435,258)	(223,845)	(1,754,799)	
3,099,968	-	2,120,106	616,380	88,590	274,892	
41,542,365	6,533,833	10,889,154	7,789,311	5,263,538	11,066,529	
(28,482,419)	-	(5,191,002)	(5,397,710)	(3,923,338)	(13,970,369)	
35,030	-	364	153	47,713	(13,200)	
156,146,571	6,533,833	45,113,550	34,569,753	26,469,903	43,459,532	الرصيد في نهاية السنة

البيانات المالية المجمعة

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024										البيان
المجموعة الثالثة			المجموعة الثانية			المجموعة الأولى				
الصافي	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,374,861,514	43,378,204	145,207,069	156,147,808	470,438	36,216,553	105,221,801	252	10,002,903	1,348,767,324	الشركات الكبرى
351,366,937	28,343,560	37,990,044	78,439,249	151,639	8,228,862	36,086,588	14,673	2,429,374	313,999,252	الشركات المتوسطة والصغيرة
952,348,211	28,761,930	55,633,920	99,501,986	30,212	7,570,890	42,380,074	6,127	6,382,080	908,851,310	الأفراد
1,187,512,811	27,643,643	37,876,266	105,330,264	11,141,758	54,589,290	194,800,621	4,171	22,210,789	1,040,847,843	فروض عقارية
647,507,549	-	-	-	-	-	-	11,591,006	14,222,706	673,321,261	الحكومة والقطاع العام
4,513,597,022	128,127,337	276,707,299	439,419,307	11,794,047	106,605,595	378,489,084	11,616,229	55,247,852	4,285,786,990	الإجمالي

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023										البيان
المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى				
الصافي	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,258,762,186	39,894,858	127,856,208	139,858,205	3,504,082	49,477,852	138,436,758	60,592	13,523,694	1,214,784,509	الشركات الكبرى
376,547,020	26,386,298	30,972,156	66,783,663	64,884	12,692,864	51,923,302	18,721	3,049,481	331,024,459	الشركات المتوسطة والصغيرة
964,013,745	34,532,700	46,562,210	84,244,806	36,406	7,937,069	41,587,478	647	4,696,538	931,947,031	الأفراد
1,238,000,734	23,194,128	36,283,634	102,974,184	21,917,061	86,499,338	231,425,791	2,361	22,906,417	1,094,403,698	فروض عقارية
605,220,796	-	-	-	-	-	-	6,533,833	8,444,078	620,198,707	الحكومة والقطاع العام
4,442,544,481	124,007,984	241,674,208	393,860,858	25,522,433	156,607,123	463,373,329	6,616,154	52,620,208	4,192,358,404	الإجمالي

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:	2024				2023
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من (1) الى (5)	1,253,073,882	64,969,736	-	1,318,043,618	1,166,513,400
من (6) الى (7)	84,829,686	40,028,241	14,779,279	139,637,206	173,109,388
من (8) الى (10)	-	-	134,731,503	134,731,503	133,189,135
غير مصنف	10,863,756	223,824	6,637,026	17,724,606	20,267,549
المجموع	1,348,767,324	105,221,801	156,147,808	1,610,136,933	1,493,079,472

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	1,205,999,313	8,785,196	131,476,992	6,959,766	139,858,205	1,493,079,472
التسهيلات الجديدة خلال السنة	335,180,057	3,059,539	24,229,635	61,175	108,211	362,638,617
التسهيلات المسددة	(232,639,768)	(515,716)	(10,056,335)	(98,411)	(1,270,135)	(244,580,365)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	13,311,552	6,881,951	(13,311,552)	(6,881,951)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(19,808,367)	(252,749)	22,542,681	252,749	(2,734,314)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(5,005,220)	(3,989)	(61,320,183)	-	66,329,392	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	39,863,963	(4,828,480)	11,550,926	(65,088)	(20,456,740)	26,064,581
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(25,443,070)	(25,443,070)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(1,223,671)	(36,287)	(114,187)	(4,416)	(243,741)	(1,622,302)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,335,677,859	13,089,465	104,997,977	223,824	156,147,808	1,610,136,933

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	1,171,175,788	7,072,603	124,818,137	10,111,165	157,631,162	1,470,808,855
التسهيلات الجديدة خلال السنة	359,819,062	2,771,848	16,818,699	86,792	202,950	379,699,351
التسهيلات المسددة	(239,645,508)	(1,745,032)	(17,067,795)	(1,222,759)	(288,552)	(259,969,646)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	16,992,043	-	(16,992,043)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(49,061,640)	-	49,061,640	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(892,713)	-	(2,584,692)	(3,510)	3,480,915	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(53,683,026)	1,571,024	(22,823,246)	(1,504,505)	12,674,856	(63,764,897)
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(27,271,361)	(27,271,361)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	1,295,307	(885,247)	246,292	(507,417)	(6,571,765)	(6,422,830)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,205,999,313	8,785,196	131,476,992	6,959,766	139,858,205	1,493,079,472

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
190,857,754	127,856,208	774,845	48,703,007	40,356	13,483,338	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
8,091,089	97,550	2,729	5,332,011	17,211	2,641,588	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,346,634)	(524,765)	(1,296)	(837,211)	(4,487)	(1,978,875)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(737,141)	(1,838,664)	737,141	1,838,664	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,647,497)	1,202	1,977,612	(1,202)	(330,115)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	36,522,061	-	(36,271,735)	(48)	(250,278)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
717,097	(660,380)	(20,637)	3,578,030	(702,941)	(1,476,975)	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
10,954,484	(591,609)	3,057	15,557,680	14,441	(4,029,085)	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(15,805,021)	(15,805,021)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(42,244)	(39,478)	(2,784)	(4,152)	(797)	4,967	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
191,426,525	145,207,069	19,975	36,196,578	99,674	9,903,229	

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
208,433,406	143,580,132	744,642	56,647,538	210,711	7,250,383	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
8,369,543	154,242	1,141	5,989,436	16,592	2,208,132	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5,264,325)	(129,168)	(57,851)	(4,331,254)	(28,769)	(717,283)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	-	(297,104)	-	297,104	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	717,934	-	(717,934)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	834,586	(176)	(819,450)	-	(14,960)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
4,186,544	567,945	-	3,632,857	-	(14,258)	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(11,502,145)	(3,934,086)	132,849	(12,841,713)	(45,519)	5,186,324	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(13,300,992)	(13,300,992)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(64,277)	83,549	(45,760)	4,763	(112,659)	5,830	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
190,857,754	127,856,208	774,845	48,703,007	40,356	13,483,338	

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:	2024				2023
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من (1) الى (5)	226,189,392	8,491,360	-	234,680,752	248,876,098
من (6) الى (7)	53,479,943	21,121,427	7,901,979	82,503,349	93,610,249
من (8) الى (10)	-	-	58,339,766	58,339,766	55,542,037
غير مصنّف	34,329,917	6,473,801	12,197,504	53,001,222	51,703,040
المجموع	313,999,252	36,086,588	78,439,249	428,525,089	449,731,424

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	295,003,257	36,021,202	47,400,700	4,522,602	66,783,663	449,731,424
التسهيلات الجديدة خلال السنة	104,158,641	14,954,451	4,652,096	751,551	4,929,966	129,446,705
التسهيلات المسددة	(81,577,301)	(5,922,984)	(20,017,500)	(732,069)	(4,259,200)	(112,509,054)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	2,829,789	483,370	(2,829,788)	(422,528)	(60,843)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(14,313,066)	(5,055,322)	15,425,176	5,249,964	(1,306,752)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(5,796,410)	(1,281,390)	(3,738,992)	(1,402,939)	12,219,731	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(12,773,140)	(11,237,687)	(10,767,690)	(1,878,954)	9,592,180	(27,065,291)
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز	-	-	-	-	(9,290,847)	(9,290,847)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(1,378,636)	(115,522)	(119,985)	(5,056)	(168,649)	(1,787,848)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	286,153,134	27,846,118	30,004,017	6,082,571	78,439,249	428,525,089

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	214,893,172	43,580,075	49,997,951	3,917,584	64,850,494	377,239,276
التسهيلات الجديدة خلال السنة	136,797,124	18,908,241	15,730,521	697,353	1,454,993	173,588,232
التسهيلات المسددة	(47,415,808)	(7,798,771)	(16,894,716)	(1,155,222)	(2,404,662)	(75,669,179)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	9,185,622	1,099,422	(9,170,224)	(1,004,358)	(110,462)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(9,716,891)	(4,418,624)	10,591,118	4,665,452	(1,121,055)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(2,184,741)	(1,046,821)	(2,061,365)	(860,847)	6,153,774	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(8,087,073)	(10,117,706)	(1,076,931)	(1,355,719)	2,771,259	(17,866,170)
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز	-	-	-	-	(5,085,777)	(5,085,777)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	1,531,852	(4,184,614)	284,346	(381,641)	275,099	(2,474,958)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	295,003,257	36,021,202	47,400,700	4,522,602	66,783,663	449,731,424

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
46,714,501	30,972,156	378,771	12,314,093	259,649	2,789,832	رصيد بداية السنة
4,263,246	3,150,406	73,229	234,936	121,782	682,893	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(6,493,563)	(2,696,220)	(70,858)	(3,240,802)	(43,166)	(442,517)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(10,397)	(33,782)	(57,148)	44,179	57,148	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(730,050)	59,539	961,680	(28,053)	(263,116)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	481,356	(139,070)	(290,830)	(8,428)	(43,028)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
6,188,169	4,829,057	446,310	1,001,783	(41,819)	(47,162)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
965,422	4,960,772	510,343	(3,913,431)	(82,165)	(510,097)	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(2,809,092)	(2,809,092)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(180,403)	(157,944)	(133)	(5,768)	(56)	(16,502)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
48,648,280	37,990,044	1,224,349	7,004,513	221,923	2,207,451	

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
43,270,920	30,195,674	382,792	10,431,018	307,074	1,954,362	رصيد بداية السنة
5,068,351	634,643	30,917	3,130,724	132,617	1,139,450	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5,613,445)	(1,305,611)	(92,871)	(3,871,949)	(62,721)	(280,293)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(37,955)	(75,625)	(298,994)	108,061	304,513	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(643,737)	131,917	859,368	(21,391)	(326,157)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	744,654	(122,105)	(613,893)	(4,691)	(3,965)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
2,030,643	1,726,729	157,626	444,198	(101,093)	(196,817)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
3,093,182	644,305	1,632	2,225,353	35,158	186,734	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(1,162,439)	(1,162,439)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
27,289	175,893	(35,512)	8,268	(133,365)	12,005	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
46,714,501	30,972,156	378,771	12,314,093	259,649	2,789,832	

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:	2024				2023
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من (1) الى (5)	3,998,651	621,817	-	4,620,468	12,831,480
من (6) الى (7)	150,941	81,519	-	232,460	2,283,646
من (8) الى (10)	-	-	3,659,805	3,659,805	951,485
غير مصنف	904,701,718	41,676,738	95,842,181	1,042,220,637	1,041,712,704
المجموع	908,851,310	42,380,074	99,501,986	1,050,733,370	1,057,779,315

فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

للسنة المنتهية في 31 كانون / ديسمبر 2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	73,819,496	858,127,535	2,393,233	39,194,245	84,244,806	1,057,779,315
التسهيلات الجديدة خلال السنة	64,628,315	175,690,535	186,376	4,919,271	2,036,362	247,460,859
التسهيلات المسددة	(21,974,759)	(116,593,486)	(250,188)	(3,178,451)	(2,789,931)	(144,786,815)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	673,074	8,645,939	(673,074)	(7,573,726)	(1,072,213)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(3,284,527)	(21,923,593)	3,613,126	22,712,854	(1,117,860)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(3,296,130)	(16,503,158)	(1,273,787)	(13,448,455)	34,521,530	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	3,150,091	(92,293,159)	(345,250)	(3,895,074)	6,049,064	(87,334,328)
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(22,367,830)	(22,367,830)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(612)	(14,251)	-	(1,026)	(1,942)	(17,831)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	113,714,948	795,136,362	3,650,436	38,729,638	99,501,986	1,050,733,370

للسنة المنتهية في 31 كانون / الأول / ديسمبر 2023	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	56,227,858	873,499,924	2,595,155	40,596,550	68,710,698	1,041,630,185
التسهيلات الجديدة خلال السنة	40,801,163	200,841,527	22,109	7,145,268	3,001,045	251,811,112
التسهيلات المسددة	(17,309,240)	(130,979,611)	(608,289)	(5,478,943)	(2,627,885)	(157,003,968)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	462,825	15,537,938	(462,825)	(14,227,403)	(1,310,535)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(992,721)	(21,283,651)	1,061,885	21,978,557	(764,070)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(197,786)	(12,188,855)	(64,582)	(6,655,643)	19,106,866	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(5,172,603)	(66,851,182)	(150,220)	(4,149,484)	4,870,607	(71,452,882)
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(6,744,189)	(6,744,189)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(448,555)	-	(14,657)	2,269	(460,943)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	73,819,496	858,127,535	2,393,233	39,194,245	84,244,806	1,057,779,315

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
59,195,817	46,562,210	6,928,930	1,008,139	4,076,431	620,107	رصيد بداية السنة
3,311,770	1,237,139	477,798	47,312	1,445,694	103,827	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(2,762,847)	(1,785,749)	(451,336)	(6,055)	(477,568)	(42,139)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(884,302)	(1,595,179)	(158,622)	2,479,482	158,621	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(746,529)	674,634	211,483	(95,166)	(44,422)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3,106,813	(2,532,808)	(414,022)	(78,040)	(81,943)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
18,226,279	16,786,052	3,346,716	674,510	(2,425,375)	(155,624)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(2,065,094)	(2,322,713)	(248,620)	(391,971)	1,108,990	(210,780)	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(6,318,018)	(6,318,018)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(1,017)	(983)	(19)	-	(15)	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
69,586,890	55,633,920	6,600,116	970,774	6,034,433	347,647	

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
43,114,322	30,367,825	6,884,134	896,683	4,390,249	575,431	رصيد بداية السنة
4,444,245	2,559,840	676,622	8,520	874,696	324,567	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(2,944,076)	(1,612,852)	(625,104)	(21,430)	(594,494)	(90,196)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(640,740)	(2,750,356)	(208,541)	3,391,096	208,541	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(401,994)	480,219	43,627	(103,079)	(18,773)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,826,197	(1,743,735)	(18,956)	(60,799)	(2,707)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
14,721,327	13,946,515	4,172,874	131,276	(3,326,310)	(203,028)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
1,206,627	1,863,076	(165,164)	176,960	(494,517)	(173,728)	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(1,346,479)	(1,346,479)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(149)	822	(560)	-	(411)	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
59,195,817	46,562,210	6,928,930	1,008,139	4,076,431	620,107	

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

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:	2024				2023
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من (1) إلى (5)	91,449,173	9,459,140	-	100,908,313	88,544,922
من (6) إلى (7)	904,195	101,454,416	3,975	102,362,586	152,758,847
من (8) إلى (10)	-	-	20,231,489	20,231,489	26,604,920
غير مصنف	948,494,475	83,887,065	85,094,800	1,117,476,340	1,160,894,984
المجموع	1,040,847,843	194,800,621	105,330,264	1,340,978,728	1,428,803,673

فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	169,394,876	925,008,822	164,473,421	66,952,370	102,974,184	1,428,803,673
التسهيلات الجديدة خلال السنة	45,685,627	81,166,718	424,437	5,075,523	998,134	133,350,439
التسهيلات المسددة	(20,956,228)	(76,737,941)	(37,666,546)	(7,359,345)	(3,220,900)	(145,940,960)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	5,769,437	11,165,220	(4,365,549)	(9,722,679)	(2,846,429)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(12,731,559)	(42,987,465)	20,847,918	43,537,956	(8,666,850)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(3,607,378)	(9,899,579)	(5,651,511)	(23,347,748)	42,506,216	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	49,145,096	(76,152,583)	(18,702,188)	553,702	(23,163,104)	(68,319,077)
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(3,013,410)	(3,013,410)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(33,498)	(3,381,722)	(15,177)	(233,963)	(237,577)	(3,901,937)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	232,666,373	808,181,470	119,344,805	75,455,816	105,330,264	1,340,978,728

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	168,408,067	889,793,127	141,174,278	72,836,729	67,385,801	1,339,598,002
التسهيلات الجديدة خلال السنة	47,517,222	144,001,958	422,519	16,270,421	2,078,897	210,291,017
التسهيلات المسددة	(29,612,781)	(110,482,532)	(439,858)	(4,480,721)	(6,534,629)	(151,550,521)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	3,876,207	13,066,658	(1,518,273)	(10,891,516)	(4,533,076)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(3,304,027)	(22,047,961)	4,034,338	23,541,425	(2,223,775)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,673,413)	(15,011,315)	(910,640)	(34,494,623)	52,089,991	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(15,821,519)	16,116,161	21,686,950	3,272,653	622,135	25,876,380
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(5,919,514)	(5,919,514)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	5,120	9,572,726	24,107	898,002	8,354	10,508,309
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	169,394,876	925,008,822	164,473,421	66,952,370	102,974,184	1,428,803,673

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
145,689,389	36,283,634	9,219,868	77,279,470	17,920,079	4,986,338	رصيد بداية السنة
3,076,244	502,989	797,965	18,701	1,105,239	651,350	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(18,448,317)	(920,069)	(394,379)	(15,415,512)	(1,394,013)	(324,344)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(2,197,148)	(918,168)	(350,860)	1,716,949	1,749,227	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(5,962,051)	735,016	6,019,598	(441,658)	(350,905)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3,607,741	(2,655,083)	(706,719)	(180,907)	(65,032)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
5,720,381	9,815,022	2,116,416	(3,066,075)	(1,491,584)	(1,653,398)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(14,205,400)	(2,576,478)	7,727	(11,623,841)	247,442	(260,250)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التحويلات خلال الفترة ايضاح (15)
(6,457,293)	-	-	(6,457,293)	-	-	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(582,510)	(582,510)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(116,149)	(94,864)	(15,890)	(1,651)	(3,243)	(501)	
114,676,345	37,876,266	8,893,472	45,695,818	17,478,304	4,732,485	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
137,305,942	29,862,396	9,470,394	73,714,549	18,905,386	5,353,217	رصيد بداية السنة
7,100,671	1,944,329	1,824,207	39,356	1,754,119	1,538,660	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(6,242,112)	(3,181,862)	(709,218)	(53,511)	(1,448,589)	(848,932)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(1,361,952)	(1,413,457)	(727,922)	1,829,924	1,673,407	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(902,771)	998,281	435,622	(446,295)	(84,837)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3,794,011	(3,388,458)	(216,397)	(146,611)	(42,545)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
6,355,848	7,435,505	2,237,254	(101,408)	(1,625,092)	(1,590,411)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
1,829,508	(583,048)	143,340	4,186,869	(905,359)	(1,012,294)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التحويلات خلال الفترة ايضاح (15)
(728,512)	(728,512)	-	-	-	-	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
68,044	5,538	57,525	2,312	2,596	73	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
145,689,389	36,283,634	9,219,868	77,279,470	17,920,079	4,986,338	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:	2024				2023
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من (1) الى (5)	673,321,261	-	-	673,321,261	620,198,707
المجموع	673,321,261	-	-	673,321,261	620,198,707

فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	620,198,707	-	-	620,198,707
التسهيلات الجديدة خلال السنة	73,987,823	-	-	73,987,823
التسهيلات المسددة	(25,639,350)	-	-	(25,639,350)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	4,774,081	-	-	4,774,081
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	673,321,261	-	-	673,321,261

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	554,693,620	-	-	554,693,620
التسهيلات الجديدة خلال السنة	125,730,749	-	-	125,730,749
التسهيلات المسددة	(30,095,294)	-	-	(30,095,294)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(30,130,368)	-	-	(30,130,368)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	620,198,707	-	-	620,198,707

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	8,444,078	-	-	8,444,078
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	4,388	-	-	4,388
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(6,645)	-	-	(6,645)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	5,780,885	-	-	5,780,885
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	14,222,706	-	-	14,222,706

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	79,802	-	-	79,802
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	133,657	-	-	133,657
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(5,605)	-	-	(5,605)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	8,236,224	-	-	8,236,224
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	8,444,078	-	-	8,444,078

12- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :		
48,167,881	55,001,044	أذونات خزينة أردنية
1,636,729,257	1,692,639,864	سندات خزينة أردنية
492,681,023	508,145,750	سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها
126,419,639	172,319,909	سندات مالية حكومات أجنبية
114,894,517	119,868,272	سندات وأسناد قروض الشركات
2,418,892,317	2,547,974,839	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
3,000,001	3,000,001	سندات وأسناد قروض الشركات
3,000,001	3,000,001	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
2,421,892,318	2,550,974,840	المجموع
(3,369,108)	(3,615,193)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
2,418,523,210	2,547,359,647	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
		تحليل السندات :
2,415,001,102	2,545,594,291	ذات عائد ثابت
3,522,108	1,765,356	ذات عائد متغير
2,418,523,210	2,547,359,647	المجموع

تتراوح استحقاقات السندات من عام 2025 حتى عام 2036 .

تتراوح اسعار الفائدة على السندات والأذونات من 3% الى 7.81%

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,421,892,318	3,000,001	-	2,418,892,317	الرصيد كما في بداية السنة
602,919,966	-	-	602,919,966	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(477,140,739)	-	-	(477,140,739)	الاستثمارات المستحقة
3,317,661	-	-	3,317,661	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
(14,366)	-	-	(14,366)	تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف
2,550,974,840	3,000,001	-	2,547,974,839	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	2,231,487,705	-	3,000,001	2,234,487,706
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	698,221,424	-	-	698,221,424
الاستثمارات المستحقة	(514,173,029)	-	-	(514,173,029)
إطفاء علاوة / خصم الإصدار	3,356,217	-	-	3,356,217
الرصيد كما في نهاية السنة	2,418,892,317	-	3,000,001	2,421,892,318

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	369,108	-	3,000,000	3,369,108
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة	309,508	-	-	309,508
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة	(34,443)	-	-	(34,443)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(22,258)	-	-	(22,258)
تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف	(6,722)	-	-	(6,722)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	615,193	-	3,000,000	3,615,193

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	503,260	-	3,000,000	3,503,260
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة	32,597	-	-	32,597
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة	(79,291)	-	-	(79,291)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(100,512)	-	-	(100,512)
تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف	13,054	-	-	13,054
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	369,108	-	3,000,000	3,369,108

13- ممتلكات ومعدات / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني وانشاءات	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024						
						الكلفة
311,309,160	40,331,679	2,142,328	147,959,821	93,987,458	26,887,874	الرصيد في بداية السنة
14,358,388	3,572,148	335,485	9,670,416	20,000	760,339	إضافات
(14,572,308)	(3,227,767)	(76,984)	(11,267,557)	-	-	استبعادات
(210,356)	(31,539)	(4,874)	(76,750)	(18,960)	(78,233)	اثر التغير في اسعار الصرف
310,884,884	40,644,521	2,395,955	146,285,930	93,988,498	27,569,980	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
153,078,113	25,552,812	1,806,115	108,837,268	16,881,918	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
16,155,642	4,174,210	122,073	9,946,888	1,912,471	-	استهلاك السنة
(14,406,765)	(3,132,178)	(76,983)	(11,197,604)	-	-	استبعادات
(86,072)	(25,874)	(2,043)	(44,753)	(13,402)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
154,740,918	26,568,970	1,849,162	107,541,799	18,780,987	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
156,143,966	14,075,551	546,793	38,744,131	75,207,511	27,569,980	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
1,072,193	-	-	1,072,193	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
1,168,892	-	-	830,482	338,410	-	مشاريع تحت التنفيذ
158,385,051	14,075,551	546,793	40,646,806	75,545,921	27,569,980	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني وانشاءات	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023						
						الكلفة
303,962,440	37,849,623	2,073,793	142,754,693	94,073,120	27,211,211	الرصيد في بداية السنة
18,252,977	5,186,347	324,918	11,693,334	1,048,378	-	إضافات
(8,244,434)	(2,549,412)	(191,793)	(5,462,700)	(40,529)	-	استبعادات
(1,758,084)	-	(63,910)	(605,654)	(786,344)	(302,176)	ما تم تحويله الى موجودات معدة للبيع
(903,739)	(154,879)	(680)	(419,852)	(307,167)	(21,161)	اثر التغير في اسعار الصرف
311,309,160	40,331,679	2,142,328	147,959,821	93,987,458	26,887,874	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
147,129,969	23,829,445	1,974,901	105,635,921	15,689,702	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
15,482,576	4,266,062	88,643	9,191,435	1,936,436	-	استهلاك السنة
(7,985,977)	(2,471,987)	(184,380)	(5,309,094)	(20,516)	-	استبعادات
(1,306,442)	-	(63,908)	(582,039)	(660,495)	-	ما تم تحويله الى موجودات معدة للبيع
(242,013)	(70,708)	(9,141)	(98,955)	(63,209)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
153,078,113	25,552,812	1,806,115	108,837,268	16,881,918	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
158,231,047	14,778,867	336,213	39,122,553	77,105,540	26,887,874	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
64,151	-	-	64,151	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
950,613	-	-	470,645	479,968	-	مشاريع تحت التنفيذ
159,245,811	14,778,867	336,213	39,657,349	77,585,508	26,887,874	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 87,886,614 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2024 مقابل 94,212,662 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2023.

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

14- موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أخرى *	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024				
22,214,936	1,935,268	19,921,271	358,397	رصيد بداية السنة
6,340,260	-	6,340,260	-	اضافات
(7,626,496)	-	(7,626,496)	-	الاطفاء للسنة
20,928,700	1,935,268	18,635,035	358,397	رصيد نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023				
21,574,280	1,935,268	19,280,615	358,397	رصيد بداية السنة
7,318,776	-	7,318,776	-	اضافات
(6,678,120)	-	(6,678,120)	-	الاطفاء للسنة
22,214,936	1,935,268	19,921,271	358,397	رصيد نهاية السنة

*يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي/ لندن والتي تبلغ نسبة المساهمة به 75%، تم تحديد رخصة مزاولة الاعمال على انها ذات عمر غير محدد كما وتم اختبار تدني قيمتها ولا يوجد أي تدني كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023.

يتضمن رصيد أنظمة حاسوب وبرامج دفعات على حساب شراء برامج حاسوب بمبلغ 2,564,960 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2024 مقابل 3,770,609 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2023.

15- موجودات أخرى – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
40,643,445	45,338,852	فوائد وايرادات برسم القبض
5,511,636	7,488,873	مصروفات مدفوعة مقدما
58,261,619	150,015,648	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
950,459	1,656,803	أرباح تقييم مشتقات التحوط
10,898,152	10,417,854	شيكات برسم القبض
10,924,218	12,634,130	اخرى
127,189,529	227,552,160	المجموع
(116,957)	(114,616)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة **
127,072,572	227,437,544	الصافي

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

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
63,489,483	58,261,619	رصيد بداية السنة
17,550,732	108,628,028	إضافات
(19,169,821)	(8,051,455)	استيعادات
(3,587,460)	(2,364,633)	خسارة تدني
-	(6,457,293)	تحويلات خلال الفترة
(21,315)	(618)	أثر تغير أسعار الصرف
58,261,619	150,015,648	رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
13,399,076	9,904,427	رصيد بداية السنة
3,587,460	2,364,633	التدني للسنة
-	6,457,293	تحويلات خلال الفترة
(7,082,109)	(719,925)	المستبعد من المخصص نتيجة للبيع
9,904,427	18,006,428	رصيد نهاية السنة

**فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات الأخرى خلال العامين 2023 و 2024:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
310,576	116,957	رصيد بداية السنة
(20,333)	(2,341)	(الوفر) للسنة
(173,286)	-	مخصصات إنتفت الحاجة لها
116,957	114,616	رصيد نهاية السنة

16- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر 2023			31 كانون الأول / ديسمبر 2024			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
79,518,487	64,033,834	15,484,653	63,742,879	51,639,413	12,103,466	حسابات جارية وتحت الطلب
552,758,040	475,264,481	77,493,559	741,410,485	666,406,359	75,004,126	ودائع تستحق خلال 3 اشهر
59,360,000	28,360,000	31,000,000	-	-	-	ودائع تستحق من 3 - 6 اشهر
-	-	-	6,000,000	-	6,000,000	ودائع تستحق من 6 - 9 اشهر
25,017,576	7,090,000	17,927,576	18,492,669	-	18,492,669	ودائع تستحق من 9 - 12 اشهر
716,654,103	574,748,315	141,905,788	829,646,033	718,045,772	111,600,261	

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 2024					
1,434,081,088	30,588,668	413,790,527	319,358,082	670,343,811	حسابات جارية وتحت الطلب
1,652,802,395	445,891	59,407,088	821,356	1,592,128,060	ودائع التوفير
2,628,450,921	591,554,199	129,821,576	498,019,038	1,409,056,108	ودائع لاجل وخاضع لاشعار
267,943,192	-	815,724	39,065,859	228,061,609	شهادات إيداع
47,218	-	-	-	47,218	أخرى
5,983,324,814	622,588,758	603,834,915	857,264,335	3,899,636,806	المجموع
31 كانون الاول / ديسمبر 2023					
1,382,073,008	66,939,912	430,712,285	236,807,008	647,613,803	حسابات جارية وتحت الطلب
1,729,677,519	633,401	56,381,184	1,311,191	1,671,351,743	ودائع التوفير
2,260,890,854	467,137,629	88,655,400	430,570,714	1,274,527,111	ودائع لاجل وخاضع لاشعار
277,209,943	-	375,377	44,802,038	232,032,528	شهادات إيداع
47,218	-	-	-	47,218	أخرى
5,649,898,542	534,710,942	576,124,246	713,490,951	3,825,572,403	المجموع

بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة 599,5 مليون دينار أي ما نسبته 10% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 (522.1 مليون دينار أي ما نسبته 9.2% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023).

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي 1.51 مليار دينار أي ما نسبته 25.2% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 (1.48 مليار دينار أي ما نسبته 26.1% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 99.9 مليون دينار أي ما نسبته 1.7% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 (103.8 مليون دينار أي ما نسبته 1.8% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023).

بلغت الودائع الجامدة 159.5 مليون دينار أي ما نسبته 2.7% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 (185.3 مليون دينار أي ما نسبته 3.3% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023).

18- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
148,654,927	161,220,656	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
133,018,772	135,302,572	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
251,232	-	تأمينات التعامل بالهامش
14,212,302	17,209,963	تأمينات اخرى
296,137,233	313,733,191	

19- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
				المتبقية	الكلية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الاول / ديسمبر 2024							
إقتراض من البنك المركزي الأردني:							
بضمان : 6.00% إلى 9.85% بدون ضمان 6.50% إلى 10.35%	2.50% إلى 7%	ملاءة مالية	نصف سنوية	82	110	16,423,317	برامج دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة
داخل العاصمة : 3.75% كحد أدنى خارج العاصمة : 3.25% كحد أدنى	داخل العاصمة: 1% خارج العاصمة : 0.5%	كمبيالة غب الطلب	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة			77,776,741	برنامج دعم القطاعات الإقتصادية الحيوية
2.00%	0.00%	كمبيالة غب الطلب	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة			11,811,711	البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
11% - 8.5%	7.75% - 4.75%	ملاءة مالية ورهونات عقارية	شهرية ونصف سنوية	24	24	134,442,239	إقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك	6.59% - 3.5%	ملاءة مالية	ربع سنوية ونصف سنوية	97	97	57,078,310	إقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
						297,532,318	المجموع

تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إقراضها للعملاء خلال الفترة من عام 2025 وحتى عام 2039.

تتضمن الأموال المقترضة من البنوك والمؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة 90 مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام 2025 وحتى عام 2029.

بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة 257,243,166 دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة 40,289,152 دينار.

تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال الفترة من عام 2025 وحتى عام 2032.

بلغت الاموال المقترضة 173,181,646 دينار وبلغت المبالغ المسددة 172,738,593 دينار خلال العام 2024.

لم يتم تجديد قروض خلال العام 2024.

قامت المجموعة بالالتزام بكافة شروط اتفاقيات الأموال المقترضة.

المبلغ	عدد الأقساط		الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة إعادة الإقراض	
	الكلية	المتبقية				
	دينار	دينار				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الاول / ديسمبر 2023						
إقتراض من البنك المركزي الأردني:						
برامج دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة	16,109,324	110	75	نصف سنوية	ملاءة مالية	بضمان : 6.00% إلى 9.85% بدون ضمان 6.50% إلى 10.35%
برنامج دعم القطاعات الاقتصادية الحيوية	62,633,631	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة		حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	كميالية غب الطلب	داخل العاصمة : 3.75% كحد أدنى خارج العاصمة : 3.25% كحد أدنى
البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا	33,053,236	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة		حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	كميالية غب الطلب	0.00%
إقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	139,129,219	27	27	شهرية ونصف سنوية	ملاءة مالية ورهونات عقارية	8% - 4.25%
إقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية	46,163,855	99	97	ربع سنوية ونصف سنوية	ملاءة مالية	6.97% - 6.06%
المجموع	297,089,265					حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك

تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إقراضها للعملاء خلال الفترة من عام 2024 وحتى عام 2039.

تتضمن الأموال المقترضة من البنوك والمؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة 90 مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام 2024 وحتى عام 2029.

بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة 252,133,133 دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة 44,956,132 دينار.

تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال الفترة من عام 2024 وحتى عام 2028. بلغت الاموال المقترضة 139,743,704 دينار وبلغت المبالغ المسددة 195,725,742 دينار خلال العام 2023 و ذلك باستثناء إتفاقيات إعادة الشراء.

لم يتم تجديد قروض خلال العام 2023.

قامت المجموعة بالالتزام بكافة شروط اتفاقيات الأموال المقترضة.

20- عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار 10 سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
21,723,075	21,364,626	الرصيد في بداية السنة
4,039,685	7,000,628	إضافات خلال السنة
(3,703,380)	(3,907,319)	الإستهلاك للسنة
(668,284)	(459,431)	عقود ملغاة
(26,470)	(51,671)	فرق ترجمة
21,364,626	23,946,833	رصيد نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
3,703,380	3,907,319	الإستهلاك للسنة
1,472,285	1,715,516	الفائدة خلال السنة
5,175,665	5,622,835	مصرف الإيجار خلال السنة

التزامات عقود التأجير

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
21,110,267	21,064,223	الرصيد في بداية السنة
4,039,685	7,000,628	إضافات خلال السنة
1,472,285	1,715,516	مصرف الفائدة خلال السنة
(5,304,027)	(6,284,831)	المدفوع خلال السنة
(385,076)	(291,286)	عقود ملغاة
131,089	(41,810)	فرق ترجمة
21,064,223	23,162,440	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 2024				
31,232,872	11,849,591	7,822,427	11,560,854	رصيد بداية السنة
3,540,844	607,740	349,497	2,583,607	صافي المكون خلال السنة
(1,192,213)	(123,998)	(141,818)	(926,397)	المستخدم خلال السنة
(13,475)	(13,209)	(102)	(164)	فرق الترجمة السنة
33,568,028	12,320,124	8,030,004	13,217,900	رصيد نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023				
30,380,825	12,608,858	7,703,536	10,068,431	رصيد بداية السنة
3,190,527	38,089	662,909	2,489,529	صافي المكون خلال السنة
(1,747,874)	(206,750)	(544,018)	(997,106)	المستخدم خلال السنة
(590,606)	(590,606)	-	-	فرق الترجمة السنة
31,232,872	11,849,591	7,822,427	11,560,854	رصيد نهاية السنة

22- ضريبة الدخل
مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
53,415,160	61,676,475	رصيد بداية السنة
(68,809,941)	(81,143,731)	ضريبة الدخل المدفوعة
74,370,593	75,488,322	ضريبة الدخل المستحقة
2,813,347	1,074,500	ضريبة دخل مستحقة عن توزيع ارباح شركة تابعة
(112,684)	(85,568)	فرق الترجمة
61,676,475	57,009,998	رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
74,370,593	75,488,322	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(25,115,084)	(32,510,017)	موجودات ضريبية مؤجلة
26,300,326	40,820,956	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
1,074,500	1,725,114	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(2,813,347)	(1,074,500)	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
2,813,347	1,074,500	ضريبة دخل على أرباح موزعة من شركات تابعة
76,630,335	85,524,375	المجموع

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
217,404,924	235,797,977	الربح المحاسبي للسنة
(32,894,368)	(85,954,961)	ارباح غير خاضعة للضريبة
32,428,762	51,582,088	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
216,939,318	201,425,104	الربح الضريبي
35.2%	36.3%	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 28%، وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات خارجية فيها ما بين 0% إلى 31%.

الوضع الضريبي:

- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع الأردن لغاية عام 2020 . كما تم تسديد الضرائب المستحقة وتقديم الإقرارات الضريبية عن الأعوام 2021 و2022 و2023 ولم يتم تدقيقها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع فلسطين لغاية عام 2023.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام 2023.
- تم تسديد الضرائب المستحقة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام 2023.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام 2023.
- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على شركة المركز المالي لغاية عام 2023.
- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي حتى عام 2020. كما تم تسديد الضرائب المستحقة وتقديم الإقرارات الضريبية لغاية عام 2023.

الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر						
2023	2024	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024				
الضريبة المؤجلة		الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الموجودات
93,915,123	81,638,773	231,654,744	53,626,755	(87,366,282)	265,394,271	الخسائر الائتمانية المتوقعة
10,389,434	6,093,581	18,155,671	1,622,174	(13,207,701)	29,741,198	فوائد معلقة
2,689,161	2,913,810	8,101,942	1,253,985	(629,340)	7,477,297	مخصص تعويض نهاية الخدمة
3,562,062	6,475,893	18,006,428	8,821,926	(719,925)	9,904,427	تدني عقارات
4,158,789	4,297,458	11,949,220	648,972	(263,397)	11,563,645	مخصصات اخرى
5,837,761	6,149,054	20,909,767	5,484,293	(7,184,887)	22,610,361	فرق تقييم موجودات مالية وخسائر مدورة
318,815	318,815	2,452,420	-	-	2,452,420	خسائر تدني شهرة
4,173,716	9,143,012	25,422,441	21,813,001	(7,995,714)	11,605,154	أخرى
125,044,861	117,030,396	336,652,633	93,271,106	(117,367,246)	360,748,773	الاجمالي
						المطلوبات
5,238,254	9,565,750	26,597,873	12,032,740	-	14,565,133	فرق تقييم موجودات مالية
1,135,833	1,784,261	11,895,070	11,500,762	(7,177,899)	7,572,207	أرباح غير موزعة من شركات تابعة
6,374,087	11,350,011	38,492,943	23,533,502	(7,177,899)	22,137,340	الاجمالي

ان الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
6,770,350	128,589,582	6,374,087	125,044,861	رصيد بداية السنة
2,417,084	25,414,036	6,052,610	33,219,156	المضاف
(2,813,347)	(29,098,207)	(1,076,686)	(41,428,987)	المستبعد
-	139,450	-	195,366	فرق ترجمة
6,374,087	125,044,861	11,350,011	117,030,396	رصيد نهاية السنة

* وفقا لقانون ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، تم احتساب قيمة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بواقع 38% كما في 31 كانون الاول 2024، 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 للبند.

23- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
37,748,026	35,980,621	شيكات وسحوبات برسم الدفع
36,127,209	34,941,999	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
58,048,042	58,931,306	امانات حوالات
24,192,474	27,501,207	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
38,105,289	37,201,967	فوائد برسم الدفع
24,487,533	36,501,562	الامانات الاخرى
16,948,019	6,066,661	امانات برسم الدفع
11,183,336	14,831,183	امانات المساهمين
2,736,123	6,525,662	ذمم دائنة
4,968,773	4,072,480	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
4,383,652	4,097,211	امانات الادارة العامة
2,333,746	158,697	خسائر غير متحققة / مشتقات مالية
1,768,836	1,623,094	امانات الجوائز
1,438,673	1,190,552	امانات البنوك المراسلة
4,422,083	4,052,251	اخرى
268,891,814	273,676,453	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,185,684,480	17,727,266	4,587,452	33,646,972	54,960,747	1,074,762,043	الرصيد في بداية السنة
440,602,870	274	10,000	729,726	10,247,515	429,615,355	التعرضات الجديدة خلال السنة
(548,563,987)	(646,318)	(2,130,419)	(4,412,681)	(10,300,298)	(531,074,271)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	(27,132)	(290,082)	(471,276)	317,214	471,276	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(10,000)	354,006	1,142,612	(354,006)	(1,132,612)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	8,965,320	(274,322)	(5,549,381)	(59,171)	(3,082,446)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(67,673,479)	(367,739)	190,770	(1,191,030)	(14,587,368)	(51,718,112)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(3,413,967)	(67,609)	(170,956)	(21,888)	(797,587)	(2,355,927)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,006,635,917	25,574,062	2,276,449	23,873,054	39,427,046	915,485,306	الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,095,043,907	20,792,613	5,708,465	29,294,851	68,557,365	970,690,613	الرصيد في بداية السنة
549,038,396	48,814	164,985	1,942,789	19,043,923	527,837,885	التعرضات الجديدة خلال السنة
(410,129,753)	(2,392,029)	(84,785)	(4,547,881)	(19,242,425)	(383,862,633)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	(32,200)	(397,146)	(2,148,398)	401,646	2,176,098	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,046,550)	308,410	8,646,376	(290,410)	(7,617,826)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	383,500	(2,000)	(175,500)	(86,000)	(120,000)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(49,106,367)	313,054	(431,179)	614,424	(11,620,614)	(37,982,052)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
838,297	(339,936)	(679,298)	20,311	(1,802,738)	3,639,958	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,185,684,480	17,727,266	4,587,452	33,646,972	54,960,747	1,074,762,043	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	10,967,426	255,998	8,120,286	674,312	16,109,187	36,127,209
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	2,877,638	47,828	19,486	1,081		2,946,033
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(3,851,424)	(50,951)	(293,971)	(206,759)	(446,903)	(4,850,008)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	27,779	38,352	(27,779)	(22,418)	(15,934)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(11,348)	(3,700)	20,348	3,700	(9,000)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(2,153,480)	(610)	(1,918,134)	(168,164)	4,240,388	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(12,604)	(34,434)	24,476	18,989	2,543,529	2,539,956
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(2,162,826)	(24,535)	113,120	(170,174)	531,438	(1,712,977)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(36,483)	(889)	(3,313)	(28,384)	(39,145)	(108,214)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	5,644,678	227,059	6,054,519	102,183	22,913,560	34,941,999

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	8,643,993	287,164	7,684,490	310,411	18,451,230	35,377,288
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	5,690,688	87,425	82,141	15,830	20,230	5,896,314
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(3,568,467)	(246,226)	(418,780)	(4,007)	(2,270,474)	(6,507,954)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	85,576	17,897	(69,919)	(17,897)	(15,657)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(238,669)	(2,133)	919,823	7,667	(686,688)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,435)	(529)	(54,072)	(105)	56,141	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(75,914)	(15,449)	(632,140)	18,095	191,185	(514,223)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	375,846	136,460	608,647	415,843	379,960	1,916,756
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	55,808	(8,611)	96	(71,525)	(16,740)	(40,972)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	10,967,426	255,998	8,120,286	674,312	16,109,187	36,127,209

24- رأس المال وعلاوة الإصدار
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع 315 مليون دينار موزعا على 315 مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 328,147,537 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023.

25- الاحتياطات
احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة لغرض المملكة الأردنية الهاشمية بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة بالإضافة الى حصة البنك من الاحتياطي القانوني المقطع في القوائم المالية للغرض الخارجية والشركات التابعة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة في الدول التي يتواجد بها البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة.

احتياطي خاص

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

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها كما يلي:

اسم الاحتياطي	كما في 31 كانون الاول / ديسمبر	
	2023	2024
	دينار	دينار
احتياطي قانوني	296,295,588	317,875,934
احتياطي خاص	11,743,708	11,870,335
طبيعة التقييد		
حسب القوانين والانظمة النافذه		
حسب تعليمات السلطات الرقابية		

26- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
(134,490,422)	(130,825,280)	الرصيد في بداية السنة
3,665,142	(2,517,555)	صافي التغير خلال السنة
(130,825,280)	(133,342,835)	الرصيد في نهاية السنة

27- احتياطي القيمة العادلة / بالصافي

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
(10,908,261)	(3,920,263)	الرصيد في بداية السنة
8,916,680	890,368	أرباح غير متحققة - أدوات دين
1,990,783	12,828,800	أرباح غير متحققة - أدوات حقوق ملكية
(2,576,882)	(566,835)	موجودات ضريبية مؤجلة
(1,342,583)	(4,327,496)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
6,987,998	8,824,837	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
(3,920,263)	4,904,574	الرصيد في نهاية السنة

28- الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
416,843,387	452,965,949	رصيد بداية السنة
136,729,879	147,454,758	الربح للسنة
(78,750,000)	(78,750,000)	أرباح موزعة*
(21,758,764)	(21,706,973)	المحول إلى الاحتياطات
(98,553)	-	أثر استبعاد شركة تابعة
452,965,949	499,963,734	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 كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2024 و 2023.

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 614,348 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 (628,167 كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2023).

لا يمكن التصرف بمبلغ 117,030,396 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 (125,044,861 كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2023).

لا يمكن التصرف بمبلغ 447,748 دينار ويمثل أرباح تقييم العملات الأجنبية (مركز القطع البنيوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سورية خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة (482,849 كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2023).
*بلغت الأرباح الموزعة خلال العام 2024 ما نسبته 25% من رأس المال المكتتب والمصرح به و المدفوع (ما يعادل 78.750 مليون دينار).

29- الأرباح المقترحة توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين للعام الحالي 30% من رأس المال المكتتب والمصرح به والمدفوع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 اي ما يعادل 94.5 مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

30- الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2023 و 2024			
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

ثانياً: فيما يلي معلومات مالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2024 و 2023:

شركة المركز المالي الدولي	بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024				
8,011,676	415,410,562	484,814,930	124,293,465	موجودات مالية
185,943	9,014,817	19,760,309	1,480,898	موجودات اخرى
8,197,619	424,425,379	504,575,239	125,774,363	اجمالي الموجودات
901,312	336,416,133	309,934,784	84,649,816	مطلوبات مالية
669,050	9,066,293	74,429,434	3,591,292	مطلوبات اخرى
1,570,362	345,482,426	384,364,218	88,241,108	اجمالي المطلوبات
6,627,257	78,942,953	120,211,021	37,533,255	حقوق الملكية
8,197,619	424,425,379	504,575,239	125,774,363	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
1,491,133	19,735,738	18,031,653	19,119,440	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

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

قائمة الربح أو الخسارة المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول / ديسمبر 2024 و 2023:

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي
دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024			
مجموع الايرادات	5,318,589	30,918,641	16,786,664
ربح السنة	2,146,493	10,670,352	427,560
مجموع الدخل الشامل	2,146,493	10,670,352	476,841
حصة غير المسيطرين	1,093,424	1,600,553	119,210

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

قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول / ديسمبر 2024 و 2023:

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي
دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024			
التدفقات النقدية التشغيلية	102,612	63,019,146	26,220,867
التدفقات النقدية الاستثمارية	(341,650)	(42,565,758)	(22,653,047)
التدفقات النقدية التمويلية	-	(8,631,082)	-
تأثير تغيرات اسعار الصرف	(639,348)	(211,524)	987,293
صافي الانخفاض	(878,386)	11,610,782	4,555,113

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

بلغت توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة (بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر) 6.1 مليون دينار بالصافي بعد طرح ضريبة توزيعات الأرباح.

31- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة):
326,951	411,399	حسابات جارية مدينة
103,788,764	97,123,145	قروض وكمبيالات
2,764,260	3,315,163	بطاقات الائتمان
104,843,809	113,684,436	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
14,401,138	20,881,243	حسابات جارية مدينة
101,196,329	103,976,164	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
7,137,405	8,311,059	حسابات جارية مدينة
25,261,054	23,705,647	قروض وكمبيالات
35,780,097	43,771,960	الحكومة والقطاع العام
8,892,712	7,679,887	أرصدة لدى بنوك مركزية
18,416,700	15,211,988	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
16,033,308	18,327,355	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
121,758,113	146,982,009	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
560,600,640	603,381,455	المجموع

32- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
42,449,480	50,925,525	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء:
3,039,635	5,802,984	حسابات جارية وتحت الطلب
4,911,729	4,309,053	ودائع توفير
97,598,364	123,597,478	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
11,633,213	12,902,561	شهادات إيداع
4,336,832	6,310,261	تأمينات نقدية
13,885,032	13,307,786	أموال مقترضة
4,709,174	5,072,517	رسوم ضمان الودائع
1,472,285	1,715,516	إلتزامات عقود الإيجار
184,035,744	223,943,681	المجموع

33- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة :
10,854,769	9,735,295	عمولات تسهيلات مباشرة
16,091,191	15,900,317	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(124,414)	(128,155)	ينزل: عمولات مدينة
26,821,546	25,507,457	صافي إيرادات العمولات

34- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
3,012,082	2,796,873	ناتجة عن التداول / التعامل
6,094,996	5,939,198	ناتجة عن التقييم
9,107,078	8,736,071	المجموع

35- 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	دينار	دينار	دينار	دينار	
للعام 2024						
191,497	168,920	-	102,026	(79,449)	-	أسهم شركات
777,068	-	-	777,068	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة
968,565	168,920	-	879,094	(79,449)	-	المجموع
للعام 2023						
(180,260)	188,488	(429,926)	-	-	61,178	أسهم شركات
1,802,477	-	-	1,802,477	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة
1,622,217	188,488	(429,926)	1,802,477	-	61,178	المجموع

36- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
3,285,277	3,184,438	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
6,190,735	6,106,694	إيرادات بطاقات الائتمان
573,637	522,986	إيرادات تأجير الصناديق
441,259	547,917	عمولة شيكات معادة
5,995,901	5,993,865	عمولات إدارة حسابات العملاء
480,951	4,960,087	صافي إيرادات الديون المستردة
481,284	389,978	إيرادات عمولات الوساطة
1,251,061	1,391,451	إيرادات الخدمات المصرفية
3,221,792	3,829,570	إيرادات الحوالات
3,395,069	3,652,216	الإيرادات المتفرقة
(1,802,477)	(777,068)	خسائر غير متحققة / مشتقات مالية للتحوط
23,514,489	29,802,134	المجموع

37- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
76,118,744	79,392,035	رواتب ومنافع وعلاوات
8,642,967	8,910,854	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
273,907	296,406	مساهمة البنك في صندوق الادخار
2,489,529	2,583,607	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
4,726,791	4,707,894	نفقات طبية
863,425	1,025,508	مصاريف تدريب
1,465,519	1,624,541	مصاريف سفر وتنقلات
1,280,263	1,384,751	أخرى
95,861,145	99,925,596	المجموع

38- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
15,842,777	17,854,630	تكنولوجيا المعلومات
5,026,701	4,507,023	التسويق والترويج
2,102,468	2,310,230	خدمات مهنية وخارجية
14,205,502	14,426,672	مصاريف مواقع العمل
3,968,189	4,353,980	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
1,986,359	2,262,909	مصاريف مكتبية
747,754	555,316	نفقات على معاملات المقترضين
18,636,407	15,162,070	مصاريف أخرى
62,516,157	61,432,830	المجموع

39- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
(5,614)	(3,304)	أرصدة لدى بنوك مركزية
(72,563)	(11,590)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(63,466)	(70,095)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(13,367)	(116,673)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(147,206)	252,807	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
35,204,662	19,970,954	تسهيلات ائتمانية مباشرة
790,893	(1,076,996)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)
(20,333)	(2,341)	موجودات أخرى
35,673,006	18,942,762	المجموع

40- حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
136,729,879	147,454,758	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
315,000,000	315,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
0.434 دينار	0.468 دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

41- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
553,726,515	674,728,217	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
323,276,157	440,471,833	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(632,276,527)	(805,153,364)	(ينزل): ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
244,726,145	310,046,686	

42- مشتقات أدوات مالية

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

أجل القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق			مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	القيمة العادية السالبة	القيمة العادية الموجبة	
أكثر من سنة	من 3 - 12 اشهر	خلال 3 اشهر				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024						
مشتقات مالية للمتاجرة:						
-	8,294,742	5,586,296	13,881,038	(98,225)	-	عقود بيع عملات اجلة
6,387,736	-	-	6,387,736	(63,722)	-	عقود خيار سعر الفائدة
مشتقات مالية للتحوط:						
-	51,389,548	335,793,697	387,183,245	(254,334)	1,850,668	عقود بيع عملات اجلة
35,450,000	9,000,000	-	44,450,000	-	-	عقود مقايضة عملات
6,387,736	-	-	6,387,736	-	63,722	عقود خيار اسعار فائدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023						
مشتقات مالية للمتاجرة:						
-	2,683,641	3,015,359	5,699,000	-	92,970	عقود بيع عملات اجلة
6,387,736	-	-	6,387,736	(173,391)	-	عقود خيار سعر الفائدة
مشتقات مالية للتحوط:						
-	30,341,468	282,041,331	312,382,799	(2,769,718)	516,394	عقود بيع عملات اجلة
31,905,000	10,000,000	-	41,905,000	-	-	عقود مقايضة عملات
-	31,905,000	-	31,905,000	-	777,068	عقود مقايضة اسعار فائدة
6,387,736	-	-	6,387,736	-	173,391	عقود خيار اسعار فائدة

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

43- المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة بعملة الإستثمار		عملة الاستثمار	نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول / ديسمبر				
2023	2024			
دينار	دينار			
20 مليار	20 مليار	دينار جزائري	85%	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
10.5 مليار	21 مليار	ليرة سورية	49,063%	المصرف الدولي للتجارة والتمويل /سوريا
5 مليون	5 مليون	دينار أردني	77.5%	شركة المركز المالي الدولي
30 مليون	30 مليون	دينار أردني	100%	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
65 مليون	65 مليون	جنيه استرليني	75%	بنك الاردن الدولي/لندن
100 مليون	100 مليون	ليرة سورية	46,704%	المركز المالي الدولي / سوريا

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

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

فيما يلي تفاصيل أرصدة الجهات ذات العلاقة كما في السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الأول / ديسمبر						
2023	2024	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						بنود داخل قائمة المركز المالي:
78,115,509	116,076,057	-	-	68,697,116	47,378,941	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
845.790.746	966,630,370	2,655,758	2,297,582	75,707,626	885,969,404	اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
41,144,023	55,873,339	1,766,468	857,413	1,254,604	51,994,854	قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة
2,151,329	971,115	-	-	971,115	-	قروض وتسهيلات ممنوحة من أطراف ذات علاقة
6,829,762	3,377,605	-	-	-	3,377,605	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		-	-			بنود خارج قائمة المركز المالي:
17,027,069	13,055,386			1,663,127	11,392,259	اعتمادات وكفالات
51,323,442	73,013,012	-	-	-	73,013,012	عقود بيع عملات اجلة
31,905,000	-	-	-	-	-	عقود مقايضة فوائد

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر						
2023	2024	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						بنود قائمة الربح أو الخسارة:
9,987,987	9,846,134	91,865	56,340	4,490,734	5,207,195	فوائد وعمولات دائنة
41,551,533	46,380,305	92,759	128,177	2,872,335	43,287,034	فوائد وعمولات مدينة
42,518	-	-	-	-	-	مصاريف استشارات
159,069	159,069	-	-	159,069	-	إيرادات ايجارات

تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من صفر% الى 16.5%

تتراوح اسعار الفوائد المدينة من صفر% الى 11.25%

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
3,777,420	3,783,487	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
2,702,774	2,696,776	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى الشركات التابعة

44- معلومات عن قطاعات أعمال البنك
معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقا للتقارير المرسلة إلى متخذ القرار الرئيسي لدى البنك وهي:
- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة استثمارات البنك في السوق النقدي وسوق رأس المال.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		إلغاء أثر العمليات المتبقية	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	الجزئية	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر								
2023	2024							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
622,056,050	668,689,540	(140,750,767)	3,485,371	226,541,760	12,118,185	238,840,964	328,454,027	إجمالي الإيرادات
(35,673,006)	(18,942,762)	-	-	(51,145)	10,596,043	(18,718,617)	(10,769,043)	مصرف مخصص خسائر التمامية متوقعة
230,176,119	247,142,815	-	3,485,371	21,660,825	18,310,699	64,533,672	139,152,248	نتائج أعمال القطاع
(12,771,195)	(11,344,838)							مصاريق غير موزعة
217,404,924	235,797,977							الربح قبل الضرائب
(76,630,335)	(85,524,375)							خريبة الدخل
140,774,589	150,273,602							الربح للسنة
25,864,076	27,689,457							الاستهلاكات والاطاعات
20,530,933	21,635,140							مصاريف رأسمالية
31 كانون الأول / ديسمبر								
2023	2024							
دينار	دينار							
12,526,680,041	13,117,907,334	-	1,437,927,850	4,187,726,338	84,729,410	2,842,386,960	4,565,136,776	موجودات القطاع
(3,974,844,293)	(4,008,202,247)	-	(646,631,065)	(621,026,242)	-	-	(2,740,544,940)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
125,044,861	117,030,396							موجودات غير موزعة على القطاعات
8,676,880,609	9,226,735,483							مجموع الموجودات
11,317,488,820	11,819,855,522	-	309,958,741	4,120,057,976	65,789,765	2,886,592,906	4,437,456,134	مطلوبات القطاع
(3,974,844,293)	(4,008,202,247)	-	-	(3,196,991,050)	-	(811,211,197)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
6,374,087	11,350,011							مطلوبات غير موزعة على القطاعات
7,349,018,614	7,823,003,286							مجموع المطلوبات

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
622,056,050	668,689,540	120,872,966	140,710,555	501,183,084	527,978,985	إجمالي الإيرادات
8,676,880,609	9,226,735,483	1,887,109,864	1,255,894,133	6,789,770,745	7,970,841,350	مجموع الموجودات
20,530,933	21,635,140	4,834,569	3,300,258	15,696,364	18,334,882	المصروفات الرأسمالية

45- كفاية رأس المال

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية .
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.
- يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا.

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

يقوم البنك بادارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يقيم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية.

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

31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
1- حقوق حملة الأسهم العادية Tier 1		
315,000,000	315,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
366,828,980	398,125,685	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة الارباح المقترح توزيعها
(134,745,543)	(128,438,261)	بنود الدخل الشامل الأخرى
(3,920,263)	4,904,574	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
(130,825,280)	(133,342,835)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
328,147,537	328,147,537	علاوة الإصدار
296,295,588	317,875,934	الإحتياطي القانوني
11,743,708	11,870,335	إحتياطيات أخرى
17,594,850	18,077,969	حقوق غير المسيطرين المسموح الإعتراف بها
1,200,865,120	1,260,659,199	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
(160,139,089)	(179,108,962)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(22,214,936)	(20,928,700)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(125,044,861)	(117,030,396)	الموجودات الضريبية المؤجلة
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك
(12,879,292)	(41,149,866)	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن ال CET1
1,040,726,031	1,081,550,237	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
2- رأس المال الإضافي		
3,104,974	3,190,230	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
3,104,974	3,190,230	إجمالي رأس المال الإضافي
3,104,974	3,190,230	صافي رأس المال الأساسي الإضافي
1,043,831,005	1,084,740,467	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
3- الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2		
64,261,410	62,232,741	مخصص الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى على ان لا تزيد عن 1,25% من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
4,139,964	4,253,640	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
68,401,374	66,486,381	إجمالي رأس المال المساند
-	-	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
68,401,374	66,486,381	صافي رأس المال المساند Tier 2
1,112,232,379	1,151,226,848	رأس المال التنظيمي
5,905,441,161	6,204,011,168	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
17.62%	17.43%	نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET1) (%)
17.68%	17.48%	نسبة كفاية رأس المال الشريحة الاولى (%)
18.83%	18.56%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

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 2023		31 كانون الأول / ديسمبر 2024		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,421,892,318	2,418,523,210	2,550,974,840	2,547,359,647	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
4,442,544,481	4,442,544,481	4,513,597,022	4,513,597,022	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي

47- إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استنادا 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 الى 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.

ان عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقا لأساليب القياس النوعية و/ او الكمية وذلك استنادا الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقفوف المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات واجراءات عمل البنك.

ان 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 الاجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

أعمال المجموعة في فلسطين

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

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في البنك وبما يعزز من الحاکمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لاية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي الى 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 منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات البنك . ان أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند الى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك.

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

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع: الخطة الاستراتيجية للبنك، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال البنك، الادارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للبنك قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في البنك.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدات العمل ومنتجات البنك وذلك من خلال السقوف Limits والتي تمثل مستوى المخاطر الذي يمكن للبنك تحمله وقبوله اعتمادا على حجم التعرض لأنشطة البنك ، وبناء على الاهداف الموضوعة 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 إدارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لإدارة 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 التركيزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركيزات 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 الدائمة 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 ادارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
 - يتم منح الائتمان وفق اسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة البنك بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى البنك.
 - عدم السماح بتمويل التسهيلات الا للغايات المحددة ضمن سياسة البنك الائتمانية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك واية تعليمات صادرة عن السلطات الرقابية ، وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق البنك .
 - تخفيض نسبة الديون غير العاملة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
 - مراعاة التنويع 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 إلى أية بوادر تشير إلى 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.
- إطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- إفلاس المدين.
- تكرار حاجة المدين إلى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

آلية معالجة التعثر:

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

أنظمة التصنيف الائتماني الداخلية لدى البنك:

نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

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

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

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

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

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

نظام التقييم الداخلي لعملاء الافراد والشركات الصغيرة:

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

تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

الآلية 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 المعقدة والتأمينات النقدية ان وجدت.

التسهيلات المباشرة:

لإحتساب الرصيد عند التعثر يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من التسهيل بإستخدام سعر الفائدة التعاقدية ويضاف إلى المبلغ الرصيد الغير مستغل من السقف الممنوح للعميل مضروباً 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 40.98% لحسابات الجاري مدين و 39.1% 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:

للاوصول 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 38.98% إلى 45.03%. يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بإستخدام أسعار الفوائد التي يتم تطبيقها على التعرضات الائتمانية غير المباشرة عندما يتم تسجيلها بواقع 10% للعملاء الأجنبية و 14% للدينار الأردني.

الخسائر عند التعثر (LGD):

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

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

احتمالية التعثر (PD):

- 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 معدل التعثر المتحفظ من خلال تحليل عدد ايام التعثر ورصد التذبذبات التي طرأت على وضع العميل خلال مدة سنة سابقة وسنة لاحقة من تاريخ اعداد الدراسة.
- استخدام المتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة للتنبؤ بمعدل التعثر المتحفظ للسنوات القادمة ومن أهم هذه المتغيرات الاقتصادية (الناتج المحلي الاجمالي، معدل البطالة، معدل التضخم، معدل أسعار الفوائد، تحويلات المغتربين بالعملة الأجنبية، مؤشر أسعار الأسهم)، ويتم بإجراء سيناريوهات متعددة لاختبار مدى ملائمة كافة المتغيرات الاقتصادية المتوفرة سنويا للتوصل إلى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية التعثر.
- استخدام طريقة تحليل الإنحدار للتنبؤ بمعدل التعثر المتحفظ للسنوات من عام ٢٠٢٤ ولغاية ٢٠٢٩ من خلال تطبيق المعادلة التالية: $Y = a + bx$ حيث أن:

• Y تمثل المتغير التابع (Dependent Variable).

• a تمثل المتغير الثابت (Intercept).

• b تمثل الميل (Slope).

• x المتغير المستقل (Independent Variable).

- تحليل سيناريوهات احتمالية التعثر للعملاء الذين تم تأجيل اقساطهم نتيجة لاستمرار تأثيرهم بجائحة كورونا وعكس أثر ذلك على احتمالية تعثرهم على معدلات التعثر المتحفظة.
- موازنة النتائج التي تم التنبؤ بها مع نسب احتمالية التعثر حسب مخرجات نظام التقييم الداخلي لمخاطر العملاء لتحويل احتمالية التعثر على عمر الأداة المالية لتصبح كما في الوقت الحالي.

المحفظة الائتمانية (محفظة الأفراد)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل رصيد كل محفظة فرعية كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة للمرحلتين الأولى والثانية حيث يتم الوصول الى الرصيد عن التعثر من خلال ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال المتوقعة وفقا لنوع التسهيل والبالغة 40.98% للجاري مدين و 39.1% للقروض الدوارة و 54% للبطاقات الائتمانية و اضافته للرصيد المستغل في حال كان السقف قائم/متاح، بخلاف ذلك يتم اعتماد الرصيد المستغل دون تطبيق نسب الاستغلال، أما فيما يتعلق بالمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت.

يتم تقسيم التسهيلات ضمن كل محفظة فرعية الى تسهيلات مباشرة وسقوف مقررة وغير مستغلة،

قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي:

يتم تحديد العناصر المشتركة في قياس مخاطر الائتمان لمحفظة 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.

التسهيلات المباشرة:

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

السقوف المقررة وغير المستغلة:

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

القروض التي تزيد عن 150 ألف دينار:

- تم استثناء القروض التي تزيد عن 150 ألف دينار ضمن الاحتساب على المستوى التجميعي من محفظة الأفراد.
- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على غرار ما هو مطبق على كل محفظة تجميعية وفقا لنوع التسهيل وبالاعتماد على التدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل إضافة الضمانات الخاصة به وسعر الفائدة.

الخسائر عند التعثر LGD:

- يتم احتساب وتحديد نسبة الخسارة عند التعثر من خلال ما يلي:
- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر ١٠ سنوات حسب النوع (نقدية أو تنفيذ على ضمانات عقارية) لقياس قدرة البنك على تحصيل الديون المتعثرة المغطاة بضمانات أو الغير مغطاة بضمانات وبالتالي تحديد نسبة الخسارة عند التعثر التي سيتم تطبيقها على كل من المحافظ المغطاة بضمانات والغير مغطاة بضمانات.
 - 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 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 لتحديد الخسارة عند التعثر بناء على عدد أيام التوقف عن الدفع.
 - يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها بعد تطبيق نسب الاقتطاع.

احتمالية التعثر PD:

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

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، الخ) بحسب توقعات كل من صندوق النقد الدولي والبنك الدولي وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للدول وعليه، فإن احتمالية التعثر تمثل الوضع الحالي وتعكس فقط احتمالية تعثر الشركات دون الأخذ بالاعتبار احتمالية تعثر بلد التعرض.
- بناء على ما تقدم، فقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر وبحيث لا تكون احتمالية تعثر أي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.
- لتطبيق الحد الأدنى لاحتمالية التعثر للتعرضات على البنوك المختلفة، يتم الاعتماد على ما إذا كان التعرض على بنك أجنبي بعملة تختلف عن العملة المحلية لبلد هذا البنك، فإنه يتم الاعتماد على الأعلى بين احتمالية التعثر لبلد البنك الأجنبي واحتمالية تعثر للبنك، خلافا لذلك وفي حال كان التعرض على البنك الأجنبي بنفس العملة المحلية لبلد البنك، فإنه يتم الاعتماد على احتمالية تعثر البنك نفسه فقط (أي أنه لا يؤخذ بالاعتبار سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى).

عند احتساب احتمالية التعثر فإن نظام بلومبيرج يستخدم البيانات السوقية الحالية بالإضافة إلى المتوقعة التي تعكس المتوسط المرجح لتوقعات المحللين في السوق، وبالتالي لا داعي لعمل تحليل سيناريو 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 شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة التالية:

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

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

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

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

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

الخسارة عند التعثر (LGD):

يتم استخراج معدل الاسترداد من نظام بلومبيرج لكل إصدار باستخدام (CDSW) الذي يعتمد على النموذج المعياري لـ (ISDA Standard Model) (ISDA) ويحدث 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 فائدة متغير مضافا إليه هامش ثابت ، يتم أخذ التوقعات على سعر فائدة متغير خلال فترة سنة واحدة مضافا إليه الهامش الثابت وذلك لاحتساب الفائدة المتوقعة.

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL):

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

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

محفظه الشركات

المحفظة	المؤشرات الاقتصادية
الشركات الكبرى	حجم الصادرات من السلع والخدمات (التغيير في النسبة المئوية) Lag 1 الإيرادات العامة للحكومة نسبة الى العملة الوطنية Lag 1 الناتج المحلي الاجمالي بالأسعار الاساسية Lag 5
الشركات المتوسطة	اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag5 نسبة التغيير السنوية بتضخم الأسعار - المتوسط المتغير ميزان الحساب الجاري

محفظه الأفراد

القطاع	المؤشرات الاقتصادية
قروض السيارات	ميزان الحساب الجاري اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي)
القروض العقارية	نسبة التضخم الناتج المحلي الاجمالي بالأسعار الاساسية اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي)
القروض الشخصية عالية الخطورة	اجمالي الادخار المحلي نسبة للناتج المحلي الإجمالي Lag 2 ميزان الحساب الجاري اجمالي الاستثمار المحلي نسبة للناتج المحلي الإجمالي
القروض الشخصية منخفضة الخطورة	ميزان الحساب الجاري صافي الاقتراض الحكومي نسبة للعملة المحلية
قروض الاعمال الصغيرة	الإيرادات العامة على الناتج المحلي الإجمالي نسب التضخم
البطاقات الائتمانية	التغير السنوية بتضخم الأسعار Lag 1 اجمالي الاستثمار المحلي نسبة للناتج المحلي الإجمالي

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

المحفظة الائتمانية

التصنيف	المؤشرات الاقتصادية
المرحلة الأولى	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 الثانية	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،+)
المرحلة الثالثة	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.

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 او قسطين ربع سنويين او قسط سنوي تبعاً لدوريه السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله الى المرحلة الثانية.

المحفظة الاستثمارية

الأداة المالية	المعايير
الأدوات المالية ذات التصنيف الائتماني المرتفع	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 العائد العالي	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 غير المصنفة	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.

حاكمية تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

مجلس إدارة 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 وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار الدولي رقم (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 القوائم 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 الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الدوائر المعنية.
- مراجعة واعتماد المقاييس 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 لكل 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 وغير 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.

2029	2028	2027	2026	2025	
الإيرادات العامة للحكومة نسبة لاجمالي الناتج المحلي					
17.98%	16.25%	20.88%	17.42%	16.83%	سيناريو الحالة الأساسية
4.58%	2.85%	7.48%	4.02%	3.43%	سيناريو عكسي
31.83%	29.65%	34.28%	30.82%	30.23%	سيناريو ايجابي
					اجمالي النفقات الحكومية
3.41%	3.44%	3.47%	3.49%	3.54%	سيناريو الحالة الأساسية
3.35%	3.38%	3.41%	3.43%	3.48%	سيناريو عكسي
3.47%	3.50%	3.53%	3.55%	3.60%	سيناريو ايجابي
					التضخم
2.47%	2.47%	2.47%	2.46%	2.66%	سيناريو الحالة الأساسية
4.15%	4.15%	4.15%	4.14%	4.34%	سيناريو عكسي
0.79%	0.79%	0.79%	0.78%	0.98%	سيناريو ايجابي

الضمانات المحتفظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. القيمة التقديرية للضمانات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي 5,590,160,461 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 (مقابل 5,570,836,488 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالتقدير الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية. فيما يلي توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:

القيمة العادية للضمانات													
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	كفالة الحكومة الأردنية	سيارات و آليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
31 كانون الأول / ديسمبر 2024													
33,284	547,568,101	-	-	-	-	-	-	-	-	547,568,101	أرصدة لدى بنوك مركزية	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التسهيلات الائتمانية بالخلافة المطفأة: أفراد	
220,956	440,471,833	-	-	-	-	-	-	-	-	440,471,833			
102,642	53,586,339	-	-	-	-	-	-	-	-	53,586,339			
69,586,890	803,972,978	246,760,392	19,950,171	-	47,591,227	105,888,324	387,700	8,375,486	64,567,484	1,050,733,370			
114,676,345	63,354,781	1,277,623,947	24,599,007	-	191,998	1,228,545,188	1,312,739	5,926,515	17,048,500	1,340,978,728		القروض العقارية	
191,426,525	1,155,103,028	455,033,905	51,893,127	-	19,627,054	265,592,698	4,494,213	78,288,788	35,138,025	1,610,136,933		الشركات الكبرى	
48,648,280	225,536,987	202,988,102	43,792,914	-	13,887,927	95,037,233	547,637	15,095,480	34,626,911	428,525,089		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
14,222,706	158,437,468	514,883,793	-	493,914,804	-	20,968,989	-	-	-	673,321,261		الحكومة والقطاع العام	
												سندات و أسناد و أدوات:	
173,354	130,462,936	225,902,550	-	225,902,550	-	-	-	-	-	356,365,486		ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر	
3,615,193	133,009,636	2,417,965,204	156,150,770	2,255,786,658	-	-	-	6,027,776	-	2,550,974,840		ضمن الموجودات المالية بالخلافة المطفأة	
442,706,175	3,711,504,087	5,341,157,893	296,385,989	2,975,604,012	81,298,206	1,716,032,432	6,742,289	113,714,045	151,380,920	9,052,661,980		المجموع	
												بلود خارج قائمة المركز المالي:	
32,064,831	399,770,284	95,466,615	2,397,395	-	201,200	31,885,362	54,368	-	60,928,290	495,236,899		الحفلات المالية	
2,081,600	288,543,040	153,535,953	502,555	93,276,607	-	149,443	-	472,853	59,134,495	442,078,993		الإعتمادات المستندية والقبولات	
795,568	69,320,025	-	-	-	-	-	-	-	-	69,320,025		أخرى	
477,648,174	4,469,137,436	5,590,160,461	299,285,939	3,068,880,619	81,499,406	1,748,067,237	6,796,657	114,186,898	271,443,705	10,059,297,897		الإجمالي	

القيمة العادلة للضمانات											
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	كفالة الحكومة الارادية	سيارات و آليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	
ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار
31 كانون الأول / ديسمبر 2023											
36,588	458,188,122	-	-	-	-	-	-	-	-	458,188,122	أرصدة لدى بنوك مركزية
232,546	323,276,157	-	-	-	-	-	-	-	-	323,276,157	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
175,796	44,927,609	-	-	-	-	-	-	-	-	44,927,609	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
											التسهيلات الائتمانية بالخدمة المطفأة:
59,195,817	820,538,322	237,240,993	22,121,254	-	51,022,267	97,943,957	2,568,139	5,911,707	57,673,669	1,057,779,315	أفراد
145,689,389	69,415,940	1,334,078,545	18,639,612	-	89,184	1,309,653,262	-	-	5,696,487	1,428,803,673	القروض العقارية
190,857,754	1,131,977,915	386,410,745	55,579,282	11,409,647	30,786,524	182,047,424	10,247,196	75,458,375	20,882,297	1,493,079,472	الشركات الحزرى
46,714,501	185,571,405	264,160,019	62,284,260	-	16,084,155	146,942,474	11,047,072	-	27,802,058	449,731,424	المؤسسات الصغيرة و المتوسطه
8,444,078	124,436,286	495,762,421	-	476,643,949	-	19,118,472	-	-	-	620,198,707	الحكومة و القطاع العام
-	-	31,496,582	-	31,496,582	-	-	-	-	-	31,496,582	التسهيلات الائتمانية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			-		-						سدادات و استأذ و أدوات:
291,467	134,891,715	217,488,511	-	217,488,511	-	-	-	-	-	352,380,226	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,369,108	85,081,308	2,336,811,010	115,206,240	2,177,578,161	-	-	-	44,026,609	-	2,421,892,318	ضمن الموجودات المالية بالخدمة المطفأة
455,007,044	3,378,304,779	5,303,448,826	273,830,648	2,914,616,850	97,982,130	1,755,705,589	23,862,407	125,396,691	112,054,511	8,681,753,605	المجموع
											بنود خارج قائمة المركز المالي:
30,779,743	370,811,161	84,363,422	11,285,690	-	182,250	25,961,869	-	-	46,933,613	455,174,583	الحفالات المالية
3,947,855	470,284,439	182,167,191	528,058	98,912,094	-	1,329,268	-	-	81,397,771	652,451,630	الالتزامات المستقبلية والقروضات
1,399,611	77,201,218	857,049	-	-	-	-	-	-	857,049	78,058,267	أخرى
491,134,253	4,296,601,597	5,570,836,488	285,644,396	3,013,528,944	98,164,380	1,782,996,726	23,862,407	125,396,691	241,242,944	9,867,438,085	الإجمالي

توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة):

31 كانون الأول / ديسمبر 2024						درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (2009/47)	
%	دينار	%	دينار	دينار		
57.48%	589,551,112	0.03%	14,161,478	579,806,899	ديون عاملة	1
61.64%	3,661,689	0.05%	4,152	3,579,137	ديون عاملة	2+
56.81%	201,390,834	0.03%	48,702	186,864,050	ديون عاملة	2
56.88%	105,800,286	0.82%	75,445	86,151,410	ديون عاملة	2-
52.14%	140,224,886	0.48%	156,609	130,757,388	ديون عاملة	3+
53.10%	276,679,320	1.04%	338,580	250,252,127	ديون عاملة	3
44.42%	126,723,899	0.34%	145,860	115,744,510	ديون عاملة	3-
46.83%	157,067,770	0.48%	225,392	143,295,173	ديون عاملة	4+
53.07%	193,188,888	0.69%	2,236,006	185,508,807	ديون عاملة	4
49.69%	142,251,491	1.79%	1,869,260	131,111,293	ديون عاملة	4-
55.81%	167,402,240	1.83%	5,263,823	157,648,218	ديون عاملة	5+
58.73%	135,840,166	2.31%	1,115,963	131,303,841	ديون عاملة	5
55.82%	234,406,946	4.34%	13,355,520	229,551,529	ديون عاملة	5-
51.35%	48,216,505	5.71%	1,047,184	47,262,182	ديون عاملة	6+
44.86%	92,545,900	28.43%	15,544,994	91,535,393	ديون عاملة	6
54.15%	55,356,525	38.29%	8,236,716	54,838,135	ديون عاملة	6-
42.53%	1,339,587	56.51%	276,966	1,339,587	ديون عاملة	7+
47.42%	11,174,815	26.95%	8,146,962	11,174,815	ديون عاملة	7
44.57%	118,304,402	60.39%	61,586,686	118,585,485	ديون عاملة	7-
41.47%	2,099,947,707	17.49%	49,491,077	2,034,239,430	ديون عاملة	غير مصنف
	4,901,074,968		183,327,375	4,690,549,409		
69.40%	12,178,655	100%	8,862,719	12,191,953	ديون دون المستوى	8
44.81%	36,474,096	100%	8,772,234	22,884,299	ديون دون المستوى	غير مصنفة
60.05%	35,143,984	100%	28,609,070	35,475,218	ديون مشكوك في تحصيلها	9
45.12%	20,558,643	100%	10,245,224	24,829,610	ديون مشكوك في تحصيلها	غير مصنفة
89.50%	151,882,014	100%	96,015,012	169,295,390	هالكة او رديئة	10
72.23%	122,716,264	100%	102,729,112	148,469,502	هالكة او رديئة	غير مصنفة
	378,953,656		255,233,371	413,145,972		
	5,280,028,624		438,560,746	5,103,695,381		المجموع الكلي

لا يتوفر للتعرضات أعلاه تصنيف وفق مؤسسات تصنيف خارجية.

31 كانون الأول / ديسمبر 2023						
متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (2009/47)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار		
42.60%	600,360,101	0.07%	8,370,315	557,298,137	ديون عاملة	1
29.41%	1,315,288	0.07%	3,954	1,147,899	ديون عاملة	2+
56.63%	184,276,203	0.09%	50,399	163,771,181	ديون عاملة	2
46.86%	107,130,124	0.76%	172,394	84,871,541	ديون عاملة	2-
42.82%	142,115,566	0.83%	223,840	134,292,828	ديون عاملة	3+
51.13%	230,296,452	0.42%	319,916	199,893,004	ديون عاملة	3
53.48%	155,161,543	0.53%	1,441,963	148,032,662	ديون عاملة	3-
52.91%	110,186,327	1.14%	329,998	108,870,361	ديون عاملة	4+
49.08%	82,916,897	1.31%	415,150	93,340,765	ديون عاملة	4
56.76%	168,261,456	2.30%	1,577,441	163,336,616	ديون عاملة	4-
49.23%	91,848,019	2.12%	815,545	92,223,268	ديون عاملة	5+
59.55%	153,800,351	3.35%	2,344,762	143,136,527	ديون عاملة	5
57.13%	330,853,215	6.40%	16,454,340	433,656,643	ديون عاملة	5-
62.11%	60,866,208	5.72%	1,659,467	59,804,864	ديون عاملة	6+
56.50%	157,335,108	42.03%	56,854,407	156,949,681	ديون عاملة	6
60.86%	119,104,216	32.77%	36,913,584	119,595,529	ديون عاملة	6-
51.74%	1,312,406	64.70%	507,782	1,347,883	ديون عاملة	7+
61.24%	53,544,532	60.43%	32,748,826	53,808,078	ديون عاملة	7
57.20%	29,306,501	66.07%	10,046,245	30,256,097	ديون عاملة	7-
37.14%	1,980,921,843	16.51%	48,217,495	1,946,516,353	ديون عاملة	غير مصنف
	4,760,912,356		219,467,823	4,692,149,917		
58.7%	5,714,191	100%	2,839,658	5,840,861	ديون دون المستوى	8
51.2%	27,935,986	100%	7,845,481	28,039,108	ديون دون المستوى	غير مصنفة
54.9%	5,308,398	100%	2,610,981	5,357,725	ديون مشكوك في تحصيلها	9
51.8%	40,424,582	100%	13,026,568	40,452,707	ديون مشكوك في تحصيلها	غير مصنفة
88.5%	190,456,436	100%	122,169,457	205,048,744	هالكة او رديئة	10
63.8%	103,565,099	100%	82,941,571	104,200,111	هالكة او رديئة	غير مصنفة
58.7%	373,404,692		231,433,716	388,939,256		
	5,134,317,048		450,901,539	5,081,089,173		المجموع الكلي

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المتعلقة):

31 كانون الأول / ديسمبر 2024										
اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
547,534,817	-	547,534,817	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
440,250,877	-	-	-	-	-	-	-	-	440,250,877	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53,483,697	-	-	-	-	-	-	-	-	53,483,697	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,513,597,022	401,127,758	647,507,549	948,023,128	8,448,843	47,750,381	1,158,337,281	547,231,934	520,320,962	234,849,186	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة
										سندات وأسناد وأذونات:
356,192,132	-	295,315,751	-	-	-	-	-	-	60,876,381	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,547,359,647	3,426,547	2,427,662,381	-	-	-	-	-	-	116,270,719	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
8,458,418,192	404,554,305	3,918,020,498	948,023,128	8,448,843	47,750,381	1,158,337,281	547,231,934	520,320,962	905,730,860	الاجمالي / لسنة الحالية
463,172,068	-	-	-	-	-	-	463,172,068	-	-	الحفلات المالية
439,997,393	-	-	-	-	-	-	439,997,393	-	-	الاعتمادات المستندية والقبولات
68,524,457	-	-	-	-	-	-	68,524,457	-	-	الائتمانات الأخرى
9,430,112,110	404,554,305	3,918,020,498	948,023,128	8,448,843	47,750,381	1,158,337,281	1,518,925,852	520,320,962	905,730,860	المجموع الكلي

31 كانون الأول / ديسمبر 2023										
اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
458,151,534	-	458,151,534	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
323,043,611	-	-	-	-	-	-	-	-	323,043,611	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
44,751,813	-	-	-	-	-	-	-	-	44,751,813	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,442,544,481	400,272,657	605,220,801	965,163,327	4,903,475	62,723,633	1,215,661,365	507,455,899	492,580,537	188,562,787	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة
31,496,582	-	-	-	-	-	-	-	31,496,582	-	تسهيلات بقيمة محددة من خلال الرباح والخسائر
										سندات وأوراق وأذونات:
352,088,759	-	285,454,704	-	-	-	-	-	-	66,634,055	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,418,523,210	8,610,557	2,303,777,407	-	-	-	-	-	-	106,135,246	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
8,070,599,990	408,883,214	3,652,604,446	965,163,327	4,903,475	62,723,633	1,215,661,365	507,455,899	524,077,119	729,127,512	الاجمالي / للسنة الحالية
424,394,840	-	-	-	-	-	-	424,394,840	-	-	الحفلات المالية
648,503,775	-	-	-	-	-	-	648,503,775	-	-	الاعتمادات المستحقة والقبولات
76,658,656	-	-	-	-	-	-	76,658,656	-	-	الائتمانات الأخرى
9,220,157,261	408,883,214	3,652,604,446	965,163,327	4,903,475	62,723,633	1,215,661,365	1,657,013,170	524,077,119	729,127,512	المجموع الكلي

		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024	
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
905,730,860	1,630,980	5,464,352	5,320,916	30,674,272	862,640,340	البلد مالي	
520,320,962	2,693,211	8,930,221	16,367,793	50,851,979	441,477,758		صاغي
1,518,925,852	9,408,815	22,476,313	49,325,833	154,295,414	1,283,419,477		تجارة
1,158,337,281	14,111,532	41,563,111	56,273,954	608,306,569	438,082,115		عقارات
47,750,381	773,455	635,760	3,697,763	3,938,053	38,705,350	زراعة	
8,448,843	103,966	365,366	355,280	2,050,335	5,573,896	أسهم	
948,023,128	6,771,855	21,467,043	3,842,745	781,279,348	134,662,137	أفراد	
3,918,020,498	-	-	9,983,246	18	3,908,037,234	حكومة وقطاع عام	
404,554,305	1,751,361	4,900,512	39,095,309	28,212,793	330,594,330	أخرى	
9,430,112,110	37,245,175	105,802,678	184,262,839	1,659,608,781	7,443,192,637	المجموع	

		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023	
المجموع	المرحلة الثانية	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
729,127,512	158,224	1,988,144	9,924,704	2,327,370	714,729,070	البلد	
524,077,119	2,339,418	2,345,761	29,166,810	11,315,324	478,909,806		مالي
1,657,013,170	5,353,860	23,418,672	65,249,661	88,616,462	1,474,374,515		صاغي
1,215,661,365	18,817,789	49,537,160	48,856,180	898,730,267	199,719,969		نجارة
62,723,633	648,484	145,239	2,926,610	657,697	58,345,603		عقارات
4,903,475	9,201	-	45,053	4,849,221	-		زراعة
965,163,327	1,558,778	21,781,987	2,524,799	843,491,525	95,806,238		أسهم
3,652,604,446	-	-	9,102,719	-	3,643,501,727		أفراد
408,883,214	910,994	4,970,577	47,802,242	10,360,141	344,839,260		حكومة وقطاع عام
9,220,157,261	29,796,748	104,187,540	215,598,778	1,860,348,007	7,010,226,188		أخرى
						المجموع	

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024								
اجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
547,534,817	-	-	62,974,324	-	-	195,143,971	289,416,522	أرصدة لدى بنوك مركزية
440,250,877	-	194,884,405	10,498,202	5,602,285	117,651,413	76,487,068	35,127,504	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53,483,697	-	-	-	11,268,406	10,541,828	1,673,600	29,999,863	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,513,597,022	19,947,541	-	241,929,106	-	238,938,934	501,407,105	3,511,374,336	التسهيلات الائتمانية بالائتمنة المطفأة
								سندات وأسناد وأدوات:
356,192,132	-	29,355,779	8,237,253	10,337,872	61,465,826	20,892,849	225,902,553	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,547,359,647	-	5,580,887	156,150,770	2,143,979	10,805,127	22,042,713	2,350,636,171	ضمن الموجودات المالية بالائتمنة المطفأة
8,458,418,192	19,947,541	229,821,071	479,789,655	29,352,542	439,403,128	817,647,306	6,442,456,949	الاجمالي / السنة الحالية
463,172,068	-	-	120,466,426	-	8,943,767	66,752,388	267,009,487	الحفلات المالية
439,997,393	-	382,687	59,527,966	2,232,589	4,804,611	19,343,288	353,706,252	الاعتمادات المستندية والتقويات
68,524,457	-	-	-	-	12,967,086	-	55,557,371	الائتمات الأخرى
9,430,112,110	19,947,541	230,203,758	659,784,047	31,585,131	466,118,592	903,742,982	7,118,730,059	المجموع الحالي

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023								
اجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
458,151,534	-	-	63,315,479	-	-	151,998,760	242,837,295	أرصدة لدى بنوك مركزية
323,043,611	-	128,278,818	4,881,293	602,189	134,913,701	34,366,372	20,011,238	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
44,751,813	-	-	-	4,245,650	10,506,163	-	30,000,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,442,544,481	37,264,175	-	244,749,691	-	302,369,160	390,595,812	3,467,565,643	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة
31,496,582	-	-	-	-	-	-	31,496,582	تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال الربح او الخسارة
								سندات وأسناد وأذونات:
352,088,759	-	37,681,127	8,552,012	8,570,307	53,798,275	25,998,527	217,488,511	ضمن الموجودات المالية بالقيمة
2,418,523,210	2,119,797	1,801,845	115,206,240	-	4,742,602	55,206,975	2,239,445,751	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
8,070,599,990	39,383,972	167,761,790	436,704,715	13,418,146	506,329,901	658,166,446	6,248,835,020	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
424,394,841	-	-	92,146,711	-	10,059,653	60,718,800	261,469,677	الاجمالي / للسنة الحالية
648,503,776	-	-	121,043,468	2,767,529	5,389,107	34,477,149	484,826,523	الحفلات المالية
76,658,654	-	-	-	-	25,901,726	-	50,756,928	الإحصاءات المستندية
9,220,157,261	39,383,972	167,761,790	649,894,894	16,185,675	547,680,387	753,362,395	7,045,888,148	الإلتزامات الأخرى
								المجموع الكلي

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	داخل المملحة حول الشرق الأوسط الأخرى أوروبا آسيا
7,118,730,059	43,439,819	54,692,546	115,205,915	1,362,668,110	5,542,723,669	
903,742,982	(21,263,130)	24,367,716	27,225,321	139,718,347	733,694,728	
466,118,592	5,421,366	9,766,459	10,645,357	55,719,657	384,565,753	
31,585,131	305,973	549,042	622,295	3,157,345	26,950,476	
659,784,047	8,414,697	14,745,493	28,868,927	88,896,522	518,858,408	إفريقيا
230,203,758	609,162	1,105,210	1,118,431	6,215,218	221,155,737	أمريكا
19,947,541	317,288	576,212	576,593	3,233,582	15,243,866	حول أخرى
9,430,112,110	37,245,175	105,802,678	184,262,839	1,659,608,781	7,443,192,637	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	داخل المملحة حول الشرق الأوسط الأخرى أوروبا آسيا
7,045,888,148	48,613,408	61,428,657	141,968,551	1,598,058,700	5,195,818,832	
753,362,395	(33,582,930)	25,642,576	34,096,279	21,019,408	706,187,062	
547,680,387	11,796,494	15,468,766	5,162,900	216,728,151	298,524,076	
16,185,675	208,054	215,848	27,488	3,348,095	12,386,190	
649,894,894	1,424,289	-	30,599,946	18	617,870,641	إفريقيا
167,761,790	1,242,659	1,351,602	696,598	19,951,340	144,519,591	أمريكا
39,383,972	94,774	80,091	3,047,016	1,242,295	34,919,796	حول أخرى
9,220,157,261	29,796,748	104,187,540	215,598,778	1,860,348,007	7,010,226,188	المجموع

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ- إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

المرحلة الثانية		المرحلة الثانية		المرحلة الثانية		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
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	
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها %	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	
						إلى
5.7%	289,759,293	155,576,869	439,419,307	134,182,424	378,489,084	التسهيلات الائتمانية
						سندات وأوراق ودوليات
0.0%	-	-	3,000,001	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتحفة المطفأة
0.0%	-	-	-	-	10,015,552	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
4.7%	289,759,293	155,576,869	442,419,308	134,182,424	388,504,636	المجموع
2.1%	10,424,511	8,965,320	25,574,063	1,459,191	25,910,497	الحفلات المالية
0.0%	-	-	-	-	139,825	الاعتمادات المستندية
0.1%	37,427	-	-	37,427	99,181	الائتمانات الأخرى
1.0%	10,461,938	8,965,320	25,574,063	1,496,618	26,149,503	المجموع
4.2%	300,221,231	164,542,189	467,993,371	135,679,042	414,654,139	المجموع الكلي
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الثانية		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
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	
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها %	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	
						إلى
3.9%	195,765,961	80,831,546	393,860,858	114,934,415	463,373,329	التسهيلات الائتمانية
						سندات وأوراق ودوليات
0.0%	-	-	3,000,001	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتحفة المطفأة
8.8%	5,889,206	-	-	5,889,206	9,204,054	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
3.4%	201,655,167	80,831,546	396,860,859	120,823,621	472,577,383	المجموع
2.0%	9,262,002	383,500	17,727,267	8,878,502	34,612,864	الحفلات المالية
-	-	-	-	-	1,742,524	الاعتمادات المستندية
0.1%	76,284	-	-	76,284	1,879,036	الائتمانات الأخرى
0.8%	9,338,286	383,500	17,727,267	8,954,786	38,234,424	المجموع
2.9%	210,993,453	81,215,046	414,588,126	129,778,407	510,811,807	المجموع الكلي

ب- الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

31 كانون الأول / ديسمبر 2024									
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها					
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الثانية		المرحلة الثانية			
المجموع	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
54,358,735	-	43,717,971	1,470,391	9,170,373	289,759,293	155,576,869	134,182,424	التسهيلات الائتمانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
54,358,735	-	43,717,971	1,470,391	9,170,373	289,759,293	155,576,869	134,182,424	المجموع	
4,261,649	-	4,240,388	3,357	17,904	10,424,511	8,965,320	1,459,191	الحفالات المالية	
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستحقة	
2,787	-	-	343	2,444	37,427	-	37,427	الائتمانات الأخرى	
4,264,436	-	4,240,388	3,700	20,348	10,461,938	8,965,320	1,496,618	المجموع	
58,623,171	-	47,958,359	1,474,091	9,190,721	300,221,231	164,542,189	135,679,042	المجموع الكلي	

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

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

31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي		
458,151,534	547,534,817	أرصدة لدى بنوك مركزية
323,043,611	440,250,877	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
44,751,813	53,483,697	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة:		
964,013,745	952,348,211	للأفراد
1,238,000,734	1,187,512,811	القروض العقارية
		للشركات
1,258,762,186	1,374,861,514	الشركات الكبرى
376,547,020	351,366,937	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
605,220,796	647,507,549	للحكومة والقطاع العام
التسهيلات الائتمانية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:		
31,496,582	-	الشركات الكبرى
		سندات وأسناد وأذونات وصناديق:
2,418,523,210	2,547,359,647	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
352,088,759	356,192,132	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
8,070,599,990	8,458,418,192	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي		
424,394,841	463,172,068	كفالات
648,503,776	439,997,393	اعتمادات و قبولات
76,658,654	68,524,457	سقوف تسهيلات غير مستغلة
1,149,557,271	971,693,918	المجموع
9,220,157,261	9,430,112,110	الاجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023 دون اخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

- 11.0% من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2023: 9.0%).
- 47.9% من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2023: 48.5%).
- 30.8% من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والاذونات والصناديق (2023: 30.1%).
- 10.3% من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2023: 12.5%).

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 2024، وقد بلغت قيمتها لعام 2024 28.9 مليون دينار مقابل حوالي 8.8 مليون دينار للعام 2023.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت إلى عاملة. كما يتضمن ديون تم تصنيفها لاحقاً ضمن الديون غير العاملة بمبلغ 9.0 مليون دينار خلال عام 2024.

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 258.6 مليون دينار لعام 2024 مقابل حوالي 246.1 مليون دينار لعام 2023.

سندات وأسناد وأذونات:

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

الاجمالي	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	
				درجة التصنيف
1,735,472	-	1,735,472	-	AA
3,377,605	-	3,377,605	-	-AA
20,887,853	1,762,301	19,125,552	-	+A
3,821,839	2,017,907	1,803,932	-	A
29,520,640	1,643,034	27,877,606	-	-A
16,799,468	9,843,254	6,956,214	-	+BBB
1,776,639	1,776,639	-	-	BBB
1,776,844	1,776,844	-	-	+BB
100,877,287	100,877,287	-	-	غير مصنف
2,722,978,132	2,427,662,381	295,315,751	-	حكومية او مكفولة من الحكومة
2,903,551,779	2,547,359,647	356,192,132	-	الاجمالي

الاجمالي	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023
دينار	دينار	دينار	دينار	
				درجة التصنيف
8,544,638	-	8,544,638	-	-AA
20,744,580	1,753,737	18,990,843	-	+A
6,271,820	-	6,271,820	-	A
23,960,632	-	23,960,632	-	-A
12,405,581	3,539,459	8,866,122	-	+BBB
1,768,371	1,768,371	-	-	BBB
1,790,037	1,790,037	-	-	+BB
105,894,199	105,894,199	-	-	غير مصنف
2,589,232,111	2,303,777,407	285,454,704	-	حكومية او مكفولة من الحكومة
2,770,611,969	2,418,523,210	352,088,759	-	الاجمالي

تتضمن الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل سندات بقيمة 10,015,552 دينار مصنف ضمن المرحلة الثانية.

تتضمن الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة سند بقيمة 3,000,001 دينار والمندرج تحت تصنيف "غير مصنف" مصنف ضمن المرحلة الثالثة علماً بأن هذا السند مغطى بمخصص بالكامل.

مخاطر السوق

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

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

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

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

مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق، يقوم البنك بادارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لاسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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 أوالخسارة وحقوق الملكية.

العملة	دينار	دينار	دينار	دينار
تحويل الحساسية لعام 2024				
يورو	87,681	(87,681)	55,853	(55,853)
جنيه استرليني	543,329	(543,329)	346,100	(346,100)
الدولار الاسترالي	220	(220)	140	(140)
الفرنك السويسري	211	(211)	135	(135)
الدولار الكندي	209	(209)	133	(133)
ين ياباني	(51)	51	(32)	32
ليرة سورية	16,036	(16,036)	10,215	(10,215)
الدينار الجزائري	1,398,330	(1,398,330)	890,736	(890,736)

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 2023				
يورو	85,722	(85,722)	55,548	(55,548)
جنيه استرليني	543,295	(543,295)	352,055	(352,055)
الدولار الاسترالي	59	(59)	38	(38)
الفرنك السويسري	302	(302)	196	(196)
الدولار الكندي	192	(192)	125	(125)
ين ياباني	(1,168)	1,168	(757)	757
ليرة سورية	22,047	(22,047)	14,286	(14,286)
الدينار الجزائري	1,395,966	(1,395,966)	904,586	(904,586)

مخاطر التغيرات في أسعار الأسهم:

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار الاسهم ضمن محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال 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		
2023	2024	
دينار	دينار	
		تحليل القيمة المعرضة للمخاطر
(177,800)	(152,174)	محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(2,421,949)	(3,725,764)	محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
المجموع	عناصر غير حساسة لسعر الفائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 اشهر الى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								موجودات:
674,694,933	452,599,855	-	-	-	-	-	222,095,078	نقد والارصدة لدى بنوك مركزية
440,250,877	32,457,882	-	-	-	-	45,954,042	361,838,953	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
53,483,697	-	-	-	38,891,854	14,591,843	-	-	إيداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية
4,407,981	4,407,981	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
445,212,802	88,964,501	1,805,301	249,464,183	26,340,254	25,751,039	48,448,288	4,439,236	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
4,513,597,022	(90,297,314)	509,525,932	426,851,283	728,330,429	428,396,758	1,499,743,515	1,011,046,419	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالائتلفة المطفأة - بالانصافي
2,547,359,647	-	34,804,648	2,060,075,601	210,279,296	71,005,042	171,195,060	-	موجودات مالية بالائتلفة المطفأة
158,385,051	158,385,051	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
20,928,700	20,928,700	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
23,946,833	23,946,833	-	-	-	-	-	-	موجودات حق الارتساذح
117,030,396	117,030,396	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
227,437,544	225,595,673	-	123,329	-	849,813	-	868,729	موجودات اخرى
9,226,735,483	1,034,019,558	546,135,881	2,736,514,396	1,003,841,833	540,594,495	1,765,340,905	1,600,288,415	اجمالي الموجودات
								مطلوبات:
829,646,033	49,153,613	-	-	6,000,000	18,492,669	176,037,749	579,962,002	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
5,983,324,814	2,550,362,806	40,559,482	112,220,526	428,904,352	779,996,098	889,600,401	1,181,681,149	ودائع العملاء
313,733,191	81,927,641	29,065,778	13,950,044	36,857,743	55,522,080	28,058,815	68,351,090	تأمينات نقدية
297,532,318	-	35,552,869	123,150,883	31,079,534	31,739,570	65,781,468	10,227,994	أموال مقترضة
33,568,028	33,568,028	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
57,009,998	54,093,479	2,916,519	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
11,350,011	11,350,011	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
23,162,440	-	17,186,411	3,835,786	2,140,243	-	-	-	الائتمات عقود تأجير
273,676,453	271,337,687	136,694	259,677	281,094	508,917	257,221	895,163	مطلوبات اخرى
7,823,003,286	3,051,793,265	125,417,753	253,416,916	505,262,966	886,259,334	1,159,735,654	1,841,117,398	مجموع المطلوبات
1,403,732,197	(2,017,773,707)	420,718,128	2,483,097,480	498,578,867	(345,664,839)	605,605,251	(240,828,983)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
المجموع	عناصر غير حساسة لسعر الفائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 أشهر الى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								موجودات:
553,689,927	425,237,532	-	-	-	-	-	128,452,395	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
323,043,611	27,383,216	-	-	-	-	33,284,729	262,375,666	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
44,751,813	-	-	-	3,343,242	41,408,571	-	-	ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
4,425,551	4,425,551	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
403,462,628	51,373,869	-	223,727,065	6,518,099	32,627,283	71,216,502	17,999,810	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
4,442,544,481	(133,761,165)	424,942,050	472,368,557	795,306,333	493,505,112	1,552,170,992	838,012,802	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المضافة - بالصادفي
31,496,582	-	-	-	15,952,500	15,544,082	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,418,523,210	-	31,287,914	1,911,765,212	113,245,871	136,616,132	102,061,369	123,546,712	موجودات مالية بالكلفة المضافة
159,245,811	159,245,811	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
22,214,936	22,214,936	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
21,364,626	21,364,626	-	-	-	-	-	-	موجودات حق الإستهلاك
125,044,861	125,044,861	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
127,072,572	124,174,770	-	586,881	604,091	-	-	1,706,830	موجودات أخرى
8,676,880,609	826,704,007	456,229,964	2,608,447,515	934,970,136	719,701,180	1,758,733,592	1,372,094,215	اجمالي الموجودات
								مطلوبات:
716,654,103	48,910,368	-	-	7,090,000	77,287,576	286,759,924	296,606,235	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
5,649,898,542	2,571,899,404	49,445,049	126,290,494	375,742,428	552,008,511	909,563,302	1,064,949,354	ودائع العملاء
296,137,233	85,600,206	2,926,221	29,506,584	41,617,382	34,569,276	31,984,033	69,933,531	تأمينات نقدية
297,089,265	-	31,965,591	99,818,862	32,227,594	95,369,375	23,783,019	13,924,824	أموال مقرضة
31,232,872	31,232,872	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
61,676,475	61,676,475	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
6,374,087	6,374,087	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
21,064,223	-	16,006,715	3,175,806	1,881,702	-	-	-	الزائعات عقود تأجير
268,891,814	264,595,820	782,254	1,479,849	455,991	646,558	199,641	731,701	مطلوبات أخرى
7,349,018,614	3,070,289,232	101,125,830	260,271,595	459,015,097	759,881,296	1,252,289,919	1,446,145,645	مجموع المطلوبات
1,327,861,995	(2,243,585,225)	355,104,134	2,348,175,920	475,546,621	(39,771,698)	506,443,673	(74,051,430)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

								البيئد / العملة	
اجمالي	أخرى	دينار جزائري	ليرة سورية	بن باني	جنهه استرليني	يورو	دولار أمريكي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
								للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024	
								الموجودات	
365,583,775	149,108,466	44,656,228	12,136,599	91	260,634	16,841,944	142,579,813	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	
420,619,507	13,827,893	10,423,417	1,497,432	1,905,689	17,040,164	17,066,391	358,856,521	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
23,491,680	10,644,091	-	1,673,600	-	-	3,439,617	7,734,372	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
1,465,886,166	196,625,607	241,187,061	8,037,773	-	245,628,259	70,476,924	703,910,542	تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصادفي	
201,062,760	33,851,085	-	39,128	-	26,366,026	6,845,152	133,961,369	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
747,174,494	14,237,149	156,150,770	-	-	1,890,136	-	574,896,439	موجودات مالية بالائتلفة المطفأة	
4,018,072	340,369	2,638,928	477,704	-	561,071	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصادفي	
4,535,022	657,624	1,322,190	19,724	-	2,535,484	-	-	موجودات غير ملموسة	
5,715,275	474,970	3,000,389	125,208	-	1,244,106	-	870,602	موجودات حق الإلتئخذاء	
5,228,849	-	2,352,813	-	-	2,876,036	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
27,965,269	209,154	13,073,426	570,874	430	2,810,698	335,271	10,965,416	موجودات أخرى	
3,271,280,869	419,976,408	474,807,222	24,598,042	1,906,210	301,212,614	115,005,299	1,933,775,074	مجموع الموجودات	
								المطلوبات	
674,815,140	59,733,521		133,054	26,274	10,763,045	19,431,409	584,727,837	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
2,088,231,786	220,445,983	258,474,668	17,047,747	1,867,277	151,667,508	76,064,053	1,362,664,550	ودائع عملاء	
180,543,949	53,118,010	29,072,461	271,148	199,852	4	7,996,197	89,886,277	أامليات نقدية	
57,078,309	-	-	-	-	-	-	57,078,309	أموال مقترضة	
7,956,935	360,259	4,183	7,591,593	-	-	-	900	مخصصات متنوعة	
696,996	-	-	105,523	-	591,473	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
1,784,261	-	1,784,261	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة	
4,951,770	519,663	2,269,040	3,339	-	1,244,106	-	915,622	إلتزامات التأخير للموئل	
126,747,432	2,952,511	71,698,714	1,210,392	109	4,740,672	3,575,940	42,569,094	مطلوبات أخرى	
3,142,806,578	337,129,947	363,303,327	26,362,796	2,093,512	169,006,808	107,067,599	2,137,842,589	مجموع المطلوبات	
128,474,291	82,846,461	111,503,895	(1,764,754)	(187,302)	132,205,806	7,937,700	(204,067,515)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	
1,057,282,222	123,697,215	121,222,247	1,751,799	2,764,595	13,063,135	164,592,876	630,190,355	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	
								للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023	
3,023,566,606	343,071,431	430,062,949	16,879,884	10,704,085	305,690,098	157,726,161	1,759,431,998	مجموع الموجودات	
2,880,958,869	270,019,649	318,830,309	21,251,212	926,219	149,849,092	163,785,344	1,956,297,044	مجموع المطلوبات	
142,607,737	73,051,782	111,232,640	(4,371,328)	9,777,866	155,841,006	(6,059,183)	(196,865,046)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	
1,266,722,166	127,573,270	79,840,554	1,889,129	3,032,353	27,403,068	136,234,561	890,749,231	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	

مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على انها المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته الحالية او المستقبلية عند الاستحقاق بسبب عدم قدرته على تسهيل 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 مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع	بحون استحقاق	3 سنوات واكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 أشهر الى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024								
المطلوبات:								
833,678,682	-	-	-	6,270,900	18,910,141	177,803,994	630,693,647	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
6,013,901,833	1,567,350,653	11,157,519	86,209,654	437,235,819	787,571,810	1,941,419,997	1,182,956,381	ودائع عملاء
320,674,149	12,811,267	79,268,369	38,299,825	40,965,305	53,142,070	42,125,062	54,062,251	تأمينات نفدية
315,792,307	-	40,427,167	134,406,874	32,144,785	32,283,507	66,282,504	10,247,470	أموال مقترضة
33,568,028	25,466,085	6,481,554	1,080,259	270,065	135,032	90,022	45,011	مخصصات متنوعة
57,009,998	-	-	-	5,633,988	38,516,196	-	12,859,814	مخصص ضريبة الدخل
11,350,011	-	-	9,565,750	1,784,261	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
31,527,201	-	21,164,605	7,222,782	3,139,814	-	-	-	الزرامات عقود تأجير
265,311,692	96,464,516	1,901,736	1,863,087	15,645,644	42,625,551	257,221	106,553,937	مطلوبات أخرى
7,882,813,901	1,702,092,521	160,400,950	278,648,231	543,090,581	973,184,307	2,227,978,800	1,997,418,511	المجموع
9,226,735,483	915,612,018	1,343,624,826	3,530,067,214	883,843,223	649,840,527	710,531,817	1,193,215,858	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023								
المطلوبات:								
721,719,838	-	-	-	7,369,169	78,809,175	289,269,073	346,272,421	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,673,004,282	1,629,812,085	13,978,635	95,261,603	381,829,455	556,479,780	1,929,864,089	1,065,778,635	ودائع عملاء
300,811,830	11,579,554	52,836,522	50,397,731	38,577,863	37,679,495	56,423,264	53,317,401	تأمينات نفدية
312,389,807	-	36,041,204	108,303,465	33,254,849	96,889,324	23,951,482	13,949,483	أموال مقترضة
31,232,872	23,755,573	5,981,838	996,973	249,243	124,622	83,082	41,541	مخصصات متنوعة
61,676,475	-	-	-	9,259,112	38,417,363	-	14,000,000	مخصص ضريبة الدخل
6,374,087	6,374,087	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
25,140,067	-	16,816,040	5,746,703	2,577,324	-	-	-	الزرامات عقود تأجير
268,891,814	103,261,962	2,046,752	2,956,094	12,130,220	52,183,882	199,641	96,113,263	مطلوبات أخرى
7,401,241,072	1,774,783,261	127,700,991	263,662,569	485,247,235	860,583,641	2,299,790,631	1,589,472,744	المجموع
8,676,880,609	766,917,269	1,337,288,556	3,439,870,408	703,889,876	730,847,343	648,174,347	1,049,892,810	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

نسبة تغطية السيولة (LCR):

فيما يلي تفاصيل احتساب نسبة تغطية السيولة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
الف دينار	الف دينار	
2,545,549	2,766,123	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديلات
2,545,549	2,766,123	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
1,416,597	1,676,062	صافي التدفقات النقدية الخارجة
179.7%	165.0%	نسبة تغطية السيولة
166.2%	160.9%	متوسط نسبة تغطية السيولة

نسبة صافي التمويل المستقر: (NSFR)

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 129.4% (130.7% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023)

فيما يلي تفاصيل احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2023:

31 كانون الأول / ديسمبر 2023		31 كانون الأول / ديسمبر 2024		
بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر	بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
6,162,126	8,651,900	6,452,001	9,200,096	اجمالي التمويل المستقر المتاح
4,714,072	10,239,084	4,988,080	10,468,814	اجمالي التمويل المستقر المطلوب

بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024				
442,078,993	-	42,756,995	399,321,998	الإعتمادات والقبولات
652,403,044	-	-	652,403,044	السقوف غير المستغلة
495,236,899	14,494,188	38,257,513	442,485,198	الكفالات
1,589,718,936	14,494,188	81,014,508	1,494,210,240	المجموع
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023				
652,451,631	-	19,662,705	632,788,926	الإعتمادات والقبولات
774,933,607	-	-	774,933,607	السقوف غير المستغلة
455,184,235	13,668,075	59,814,648	381,701,512	الكفالات
1,882,569,473	13,668,075	79,477,353	1,789,424,045	المجموع

48- مستويات القيمة العادلة

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

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

الاجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	
				موجودات مالية:
445,212,802	55,169,584	-	390,043,218	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,407,981	-	-	4,407,981	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
449,620,783	55,169,584	-	394,451,199	المجموع

الاجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023
دينار	دينار	دينار	دينار	
				موجودات مالية:
403,462,628	45,578,991	-	357,883,637	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,425,551	-	-	4,425,551	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
31,496,582	-	-	31,496,582	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
439,384,761	45,578,991	-	393,805,770	المجموع

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
43,150,390	45,578,991	رصيد بداية السنة
2,523,582	9,525,486	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(50,116)	66,137	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(44,865)	(1,030)	فرق الترجمة
45,578,991	55,169,584	رصيد نهاية السنة

49- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 452 ألف دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2024 و 2023، 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 22,190 دينار للعام 2024 (32,910 دينار للعام 2023).

50- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
	دينار	دينار	دينار
			الموجودات:
674,694,933	142,788,071	531,906,862	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
440,250,877	-	440,250,877	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53,483,697	-	53,483,697	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,407,981	-	4,407,981	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,513,597,022	2,707,039,598	1,806,557,424	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة/ بالصافي
445,212,802	340,233,987	104,978,815	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,547,359,647	2,094,880,248	452,479,399	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
158,385,051	158,385,051	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
20,928,700	20,928,700	-	موجودات غير ملموسة
23,946,833	23,946,833	-	موجودات حق الإستخدام
117,030,396	117,030,396	-	موجودات ضريبية مؤجلة
227,437,544	184,071,174	43,366,370	موجودات أخرى
9,226,735,483	5,789,304,058	3,437,431,425	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
829,646,033	-	829,646,033	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,983,324,814	3,669,293,901	2,314,030,913	ودائع عملاء
313,733,191	124,589,246	189,143,945	تأمينات نقدية
297,532,318	158,703,752	138,828,566	أموال مقترضة
33,568,028	33,027,898	540,130	مخصصات متنوعة
57,009,998	-	57,009,998	مخصص ضريبة الدخل
11,350,011	9,565,750	1,784,261	مطلوبات ضريبية مؤجلة
23,162,440	21,022,197	2,140,243	التزامات عقود تأجير
273,676,453	108,594,100	165,082,353	مطلوبات اخرى
7,823,003,286	4,124,796,844	3,698,206,442	مجموع المطلوبات
1,403,732,197	1,664,507,214	(260,775,017)	الصافي

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
553,689,927	146,511,068	407,178,859	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
323,043,611	-	323,043,611	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
44,751,813	-	44,751,813	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,425,551	-	4,425,551	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,442,544,481	2,765,686,972	1,676,857,509	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة بالصافي
31,496,582	-	31,496,582	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
403,462,628	275,069,745	128,392,883	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,418,523,210	1,943,053,125	475,470,085	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
159,245,811	159,245,811	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
22,214,936	22,214,936	-	موجودات غير ملموسة
21,364,626	21,364,626	-	موجودات حق الإستخدام
125,044,861	125,044,861	-	موجودات ضريبية مؤجلة
127,072,572	85,885,089	41,187,483	موجودات أخرى
8,676,880,609	5,544,076,233	3,132,804,376	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
716,654,103	-	716,654,103	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,649,898,542	3,612,547,120	2,037,351,422	ودائع عملاء
296,137,233	110,974,686	185,162,547	تأمينات نقدية
297,089,265	131,784,453	165,304,812	أموال مقترضة
31,232,872	30,734,384	498,488	مخصصات متنوعة
61,676,475	-	61,676,475	مخصص ضريبة الدخل
6,374,087	5,238,254	1,135,833	مطلوبات ضريبية مؤجلة
21,064,223	16,006,715	5,057,508	التزامات عقود تأجير
268,891,814	113,322,316	155,569,498	مطلوبات اخرى
7,349,018,614	4,020,607,928	3,328,410,686	مجموع المطلوبات
1,327,861,995	1,523,468,305	(195,606,310)	الصافي

51- ارتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
535,653,303	346,691,474	اعتمادات
116,798,327	95,387,519	قبولات
		كفالات:
183,091,674	183,032,027	- دفع
203,335,170	207,171,031	- حسن تنفيذ
68,757,390	105,033,841	- أخرى
318,081,799	401,064,283	عقود بيع عملات آجلة
41,905,000	44,450,000	عقود مقايضة عملات
774,933,607	652,403,044	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
2,242,556,270	2,035,233,219	المجموع

ب- التزامات تعاقدية:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2023	2024	
دينار	دينار	
2,662,646	2,669,374	عقود شراء ممتلكات ومعدات
2,578,252	4,046,304	عقود مشاريع انشائية
8,683,848	7,359,669	عقود مشتريات أخرى
13,924,746	14,075,347	المجموع

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

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 31.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 مقابل 23.5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023، وبراى الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ 8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 (7.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023).

بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير 651.5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 (670.6 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2023).



بنكي للحياة

05

تقرير
الحكومة



المقدمة

تُعد حوكمة الشركات السليمة أحد الركائز الأساسية لتمكين المؤسسات من تحقيق أهدافها الاستراتيجية متوسطة وطويلة الأجل وتطلعاتها المستقبلية وضمان النمو المُستدام، ومن هذا المنطلق قام بنك الإسكان بتبني مبادئ وممارسات حوكمة متوافقة مع أفضل المعايير في هذا المجال وعمل على ترسيخها من أعلى الهرم نزولاً إلى كافة المستويات الإدارية لديه، وذلك ببناء منظومة حوكمة ديناميكية تضع خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة وتعزز الشفافية والعدالة في كافة إفصاحات البنك المالية وغير المالية وتعاملاته وأنشطته مع المودعين والمساهمين وكافة الأطراف ذوي المصلحة بالبنك.

لطالما حرص بنك الإسكان على الالتزام التام بتطبيق قواعد وتعليمات حوكمة الشركات مُنذُ تبنيه دليلاً للحوكمة المؤسسية في عام 2008، حيث عمل على مراجعة وتطوير منظومة الحوكمة الخاصة به بشكل دوري ومستمر بشكل يتوافق مع التشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية ذات العلاقة وكذلك يواكب التطورات المستمرة في القطاع المصرفي وأحدث الممارسات العالمية في مجال الحوكمة المؤسسية. يعد دليل الحوكمة المؤسسية مرجعاً أساسياً لكافة أصحاب المصالح الراغبين بالتعرّف على منهجية الحوكمة لدى البنك، ويمكن الاطلاع على الدليل المنشور على الموقع الإلكتروني لبنك الإسكان من خلال الرابط التالي:

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

- ونظراً لأهمية التطبيق المستمر لمبادئ الحوكمة المؤسسية الرشيدة تم وضع آليات وإجراءات تساهم في تحقيق أعلى درجات الحوكمة ومراجعتها بشكل مستمر، منها على سبيل المثال لا الحصر:
- التحديث والمراجعة المستمرة لمصفوفة الصلاحيات على مستوى البنك، نظراً لأهميتها في بيان حدود ممارسة الصلاحيات على مستوى مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية، بما يساهم في تنظيم عملية اتخاذ القرار وتفعيل حدود المسؤولية والمساءلة وضمان سير العمل في البنك.
 - التحديث الدوري للسياسات والإجراءات المتعلقة بالحوكمة لتتوافق مع التعديلات التشريعية والممارسات الفضلى التي تصدرها الجهات ذات العلاقة.
 - التأكد من شروط ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة ومدى توفر المؤهلات والخبرات والمهارات الفنية اللازمة لمراقبة أداء البنك والمعايير اللازمة.
 - ضمان استيفاء معايير ومتطلبات وشروط الاستقلالية الواجب توفرها لدى عضو مجلس الإدارة باستمرار.
 - تحديث ومراجعة ميثاق السلوك المهني وتعارض المصالح لتحديد قواعد السلوك المهني لمجلس إدارة بنك الإسكان لتمكين أعضائه من القيام بالواجبات المنوطة بهم وفقاً لأعلى المعايير الأخلاقية والنزاهة واتخاذ القرارات التي تخدم مصلحة البنك بالمقام الأول.
 - تحديث ميثاق مجلس الإدارة ومواثيق اللجان المنبثقة عنه، بشكل دوري وعند اللزوم.
 - تحديث تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وفق التعليمات المعمول بها وكلما دعت الحاجة.
 - تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضائه وفق نظام تقييم يتضمن مؤشرات الأداء الرئيسية والذي يتم مراجعته بشكل سنوي وتحديثه كلما دعت الحاجة، لضمان الحفاظ على أداء مجلس الإدارة عند أفضل مستوى ممكن.

المحور الأول: مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

تشكيل مجلس الإدارة:

يتشكل مجلس الإدارة من 13 عضو غير تنفيذي منهم 4 أعضاء مستقلين تتوفر لديهم الخبرات والكفاءات المطلوبة مع مراعاة المجلس تمثيل المرأة بين أعضائه، يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للمساهمين بالاقتراع السري ومن خلال التصويت النسبي والذي يتيح لكل مساهم الخيار بتوزيع عدد الأصوات حسب عدد الأسهم التي يمتلكها، على أن يكون للمساهم الحق باستخدام الأصوات لمرشح واحد أو توزيعها على أكثر من مرشح بحيث يكون لكل سهم صوت واحد دون حصول تكرار لهذه الأصوات، ويتم انتخاب رئيس المجلس ونائب رئيس المجلس في أول اجتماع يعقده مجلس الإدارة بعد انتخابهم من قبل الهيئة العامة.

يوجد فصل واضح بين عضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بما في ذلك مناصبي رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، حيث لا يتولى أي من أعضاء مجلس الإدارة أي مهام تنفيذية.

مهام مجلس الإدارة:

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

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

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

قرارات مجلس الإدارة ولجانه:

يتم اتخاذ قرارات المجلس ولجانه بأغلبية الأصوات دون وجود صلاحيات منفردة للأعضاء وفي حال التساوي يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس المجلس/ اللجنة.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين وممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وأمين سر مجلس الإدارة كما في 2024/12/31:

اسم عضو مجلس إدارة	تاريخ تعيين العضو	اسم الممثل	تاريخ تعيين الممثل	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة العضوية
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	2016/4/21	نفسه	-	غير تنفيذي	غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة
بنك قطر الوطني	2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين النعمة	2008/1/31	غير تنفيذي	غير مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة
		السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	2014/3/9	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
		السيد خالد ماجد محمد النعيمي	2015/7/12	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
		السيدة مريم محمد علي عمران الكواري	2019/7/2	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
الهيئة العامة للاستثمار - دولة الكويت	2021/9/7	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	2021/9/7	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
المصرف الليبي الخارجي	1997/6/30	السيد محمد علي عبد الله الصراط	2022/2/28	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	2000/4/13	السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح ابو غوش	2023/10/9	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
		السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس	2023/9/1	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	2021/4/8	نفسه	-	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	2017/4/23	نفسه	-	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
السيد ناجي محمد عيسى بلفاسم	2023/10/25	نفسه	-	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي	2024/5/26	نفسه	-	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	تاريخ استقالة العضو	اسم الممثل	تاريخ استقالة الممثل	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة العضوية
السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	2024/4/22	-	-	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة مستقيل
أمين سر مجلس الإدارة						
السيدة بثينة يوسف دجيل عبوي						

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

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

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك:

السيد حامد خالد البلتاجي بدلاً من السيدة دانا سامي أبو صلاح اعتباراً من تاريخ 2024/8/4.

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

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

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

اسم العضو	الصفة	نبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	(رئيس اللجنة)	المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1980. الخبرات العملية: 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. عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد. عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة: • عضو مجلس إدارة - الشركة الكويتية الجزائرية للاستثمار / لكسمبورج 1986. • رئيس مجلس إدارة - شركة التنمية العقارية / بريطانيا 1997. • عضو اللجنة الإدارية العليا - صندوق الأقصى وانتفاضة القدس - البنك الإسلامي للتنمية 2009 - 2015. • عضو مجلس إدارة - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا / السودان 2008 - 2015. • عضو لجنة الاستثمار - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا / السودان 2008 - 2015. • عضو اللجنة التنسيقية - برنامج إعادة إعمار غزة 2009 - 2015.
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	عضو اللجنة	المؤهل العلمي: ماجستير محاسبة / عام 1998، حاصل على شهادة Certified Public Accountant (CPA). الوظيفة الحالية: رئيس قطاع المالية للمجموعة/ بنك قطر الوطني. الخبرات العملية: • مساعد المدير العام- الرقابة المالية/ بنك قطر الوطني (2004-2007). • مدير -رئيسي- الرقابة المالية/ بنك قطر الوطني (1997-2004). • مدير دائرة التدقيق والمتابعة/ بنك الأردن (1995-1997). • مدير الإدارة المالية/ بنك الأردن (1994-1995). • مدقق- دائرة التدقيق والمتابعة/ بنك الأردن (1992-1994). عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى : • عضو مجلس إدارة QNB كابيتال / قطر. • عضو مجلس إدارة QIHL / لكسمبورج. • عضو مجلس إدارة بنك قطر الوطني/ تركيا. عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة: • عضو مجلس إدارة بنك قطر الوطني/ مصر.

اسم العضو	الصفة	نبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمر المالية والمحاسبية
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	عضو اللجنة	المؤهل العلمي: - بكالوريوس نظم معلومات حاسوبية/ عام 1993. - ماجستير إدارة أعمال /عام 1998. الخبرات العملية: - مستشار أول (Senior Advisor) لمجموعة بوسطن كونسلتينج جروب إنترناشيونال (BCG). - شريك مؤسس/ شركة فايننشال نيتورك (2000 - 2004). - رئيس تطوير الأعمال/ إنفستكوب القابضة. - رئيس الشؤون الإدارية (Global CAO) / انفستكوب القابضة (2004 - 2023). - عمل في عدة شركات عالمية: (McKinsey & Co., Palo Alto, California and Andersen Consulting, Middle East). عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: - عضو مستقل في لجنة الاستثمار، مكتب الاستثمار والتطوير (IDO)، حكومة رأس الخيمة. - نائب رئيس مجلس إدارة إنجاز العرب. - عضو في معهد المديرين / بريطانيا. - عضو فخري في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي . عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة: - رئيس مجلس إدارة انفستكوب للاستثمارات / قطر (2017 - 2023). - عضو اللجنة التشغيلية / انفستكوب القابضة (2004 - 2023). - عضو مجلس الاستثمار / انفستكوب القابضة (2015 - 2023). - عضو في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي (2007 - 2016). - عضو مجلس إدارة Hydrasun (2013 - 2017) . - عضو مجلس إدارة إنجاز البحرين (2006-2007). - عضو في منظمة الرؤساء الشباب. - عضو في فريق الحكومة الإلكترونية المُعين من قبل جلالة الملك عبد الله الثاني.
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم	عضو اللجنة	المؤهل العلمي: - بكالوريوس محاسبة / جامعة طرابلس ليبيا 1993 - ماجستير International banking and finance - UK Bedfordshire الوظيفة الحالية: - محافظ مصرف ليبيا المركزي. الخبرات العملية: - محاضر في المحاسبة بمركز العلوم الإدارية والمالية /طرابلس-ليبيا (1993-1995). - باحث ومحلل مالي بإدارة البحوث والإحصاء بمصرف ليبيا المركزي منذ عام 1995 - حتى الآن. - نائب مدير شؤون البحوث (2011 - 2016). - مدير لإدارة الرقابة المصرفية والنقدية بمصرف ليبيا المركزي منذ عام 2022 - حتى الآن. عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: - محافظ مصرف ليبيا المركزي لدى صندوق النقد الدولي. - محافظ مصرف ليبيا المركزي لدى صندوق النقد العربي. - عضو مجلس إدارة بنك BIA باريس/ فرنسا. عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة: - نائب محافظ مصرف ليبيا المركزي لدى صندوق النقد الدولي والعربي. - عضو مجلس إدارة المصرف التجاري الوطني/ليبيا (2012-2021). - عضو مجلس المديرين التنفيذيين صندوق النقد العربي (2019-2021). - عضو مجلس إدارة هيئة الرقابة على التأمين/ليبيا. - عضو مجلس إدارة معاملات للخدمات المالية/ ليبيا.

اسم العضو	الصفة	نبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمر المالية والمحاسبية
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2024/5/28)	عضو اللجنة	المؤهل العلمي: بكالوريوس قانون - عام 2000 الوظيفة الحالية: Chief of Staff - مجموعة عبدالله سليمان الراجحي القابضة (ASAQ). الخبرات العملية: • رئيس الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة بنك الخليج الدولي من تاريخ 2021/1 لغاية 2023/8. • المدير العام لدوتشيه بنك ايه جي/ الرياض- السعودية 2018/9-2020/12. • رئيس قطاع العمليات لدوتشيه بنك ايه جي/ الرياض- السعودية 2015/8-2018/9. • مدير الالتزام لدوتشيه بنك ايه جي/ الرياض 2012/4-2015/8. • مدير الالتزام - شركة سوليديرتي السعودية للتكامل 2010-2012. • مدير المراقبة والاختبار للالتزام- مصرف الراجحي 2010/4-2010/10. • Compliance Communication And Standards Manager – مصرف الإنماء 2008/3-2010/3. • مسؤول جودة الخدمة بنك البلاد 2007/2-2007/12. • مدير الجودة - شركة جي بي تي إدارة المشاريع الخاصة 2002-2007. عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: • عضو مجلس إدارة - شركة Rent2you/المملكة العربية السعودية. • عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق- مجموعة فرسان للسفر والسياحة/المملكة العربية السعودية. • عضو لجنة التدقيق - شركة تحويل القابضة/المملكة العربية السعودية. • عضو لجنة التدقيق - مجموعة (Building Solutions & Systems) /المملكة العربية السعودية. • عضو لجنة التدقيق - مجموعة MATTEX/ المملكة العربية السعودية. • عضو لجنة التدقيق - شركة إرث العقارية/المملكة العربية السعودية. عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة: • عضو لجنة الموجودات والمطلوبات- بنك الخليج الدولي 2021 - 2023 . • رئيس لجنة العمليات - لدوتشيه بنك /المملكة العربية السعودية 2015-2020. • نائب رئيس اللجنة التنفيذية - لدوتشيه بنك /المملكة العربية السعودية 2015-2020. • عضو لجنة الموجودات والمطلوبات - لدوتشيه بنك /المملكة العربية السعودية 2015-2020. • عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة التسهيلات Deutsche Gulf Finance 2015-2020.
اسم العضو المستقيل	الصفة	نبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمر المالية والمحاسبية
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي (عضويتها في اللجنة لغاية 2024/4/21).	عضو اللجنة المستقيل	المؤهل العلمي: ماجستير مالية / عام 2005. الوظيفة الحالية: رئيس العمليات / بنك مسقط. الخبرات العملية: • مساعد مدير المالية والتخطيط الاستراتيجي بنك مسقط سابقاً. • رئيس الاستراتيجية والخدمات المؤسسية بنك مسقط سابقاً. عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: • عضو مجلس إدارة جمعية المصارف / سلطنة عُمان. عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة: • عضو مجلس إدارة BM JBR Limite.

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة التدقيق، ولجنة الترشيح والمكافآت، ولجنة الحوكمة، ولجنة إدارة المخاطر وعدد اجتماعات كل من اللجان خلال العام 2024 مع بيان الأعضاء الحاضرين:

لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (5) اجتماعات خلال عام 2024، وفيما يلي جدولاً يبين أسماء وحضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	الاجتماع الأول 2024/1/24	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/24	الاجتماع الرابع 2024/10/30	الاجتماع الخامس 2024/12/4
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2024/5/28)	-	-	حاضر	حاضر	حاضر
اسم العضو المستقيل	الاجتماع الأول 2024/1/24	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/24	الاجتماع الرابع 2024/10/30	الاجتماع الخامس 2024/12/4
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي (عضويتها في اللجنة لغاية 2024/4/21)	حاضر	حاضر	-	-	-

لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت (3) اجتماعات خلال عام 2024، وفيما يلي جدولاً يبين أسماء وحضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	الاجتماع الأول 2024/1/24	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/25
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (رئيس اللجنة اعتباراً من 2024/5/28)	-	-	حاضر
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر
اسم العضو المستقيل	الاجتماع الأول 2024/1/24	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/25
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي (رئيس اللجنة لغاية 2024/4/21)	حاضر	حاضر	-

لجنة الحوكمة المؤسسية

عقدت لجنة الحوكمة المؤسسية اجتماعين خلال عام 2024، وفيما يلي جدولاً يبين أسماء وحضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	الاجتماع الأول 2024/1/25	الاجتماع الثاني 2024/10/31
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2024/5/28)	-	حاضر
السيد يوسف محمود حسين النعمة (عضويته في اللجنة لغاية 2024/5/27)	حاضر	-

لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (4) اجتماعات خلال عام 2024 ، وفيما يلي جدولاً يبين أسماء وحضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	الاجتماع الأول 2024/1/24	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/24	الاجتماع الرابع 2024/10/30
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (عضويته في اللجنة لغاية 2024/5/27)	حاضر	حاضر	-	-
السيد خالد ماجد محمد النعيمي (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح ابو غوش (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2024/5/28)	-	-	حاضر	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2024/5/28)	-	-	حاضر	حاضر
اسم العضو المستقيل	الاجتماع الأول 2024/1/24	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/24	الاجتماع الرابع 2024/10/30
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي (عضويتها في اللجنة لغاية 2024/4/21).	حاضر	حاضر	-	-

عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي / المُدقق العام،
خلال العام 2024

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

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2024 مع بيان الأعضاء الحاضرين:

عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال عام 2024، وفيما يلي جدولاً يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2024/1/25	الاجتماع الثاني 2024/4/18	الاجتماع الثالث 2024/7/25	الاجتماع الرابع 2024/9/13	الاجتماع الخامس 2024/10/31	الاجتماع السادس 2024/12/5
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس المجلس)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد يوسف محمود حسين النعمة (نائب رئيس المجلس)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة مريم محمد علي الكواري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد علي عبد الله الضراط	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح ابو غوش	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (عضويته في المجلس اعتباراً من 2024/5/26)	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2024/1/25	الاجتماع الثاني 2024/4/18	الاجتماع الثالث 2024/7/25	الاجتماع الرابع 2024/9/13	الاجتماع الخامس 2024/10/31	الاجتماع السادس 2024/12/5
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي (مستقيل اعتباراً من 2024/4/22).	حاضر	حاضر	-	-	-	-

المحور الثاني: الإدارة التنفيذية

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

المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها كما في 2024/12/31:

اسم الشخص الذي يشغل المنصب	اسم المنصب التنفيذي
عمّار بشير علي الصفدي	الرئيس التنفيذي
فاسكين ساموئيل ساموئيل عجميان	رئيس قطاع الأعمال
أحمد فضل محمد الخضر	رئيس قطاع العمليات
نضال لطفي عبد اللطيف أحمد	رئيس قطاع المالية
عمرو"محمد وليد" أنيس موسى	مدير إدارة الائتمان
باسل موسى احمد اصبيح	المدقق العام
جورج سركيس جورج نّاس	مدير إدارة الخزينة والاستثمار
علي حسن علي الميمي	مدير إدارة المخاطر
رمزي داود إبراهيم نزهة	المستشار القانوني
نايف هاشم نايف الحسين	مدير إدارة مراقبة الامثال

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 سنوي من قبل التدقيق الداخلي والخارجي ورفع تقارير بها الى مجلس الإدارة.
 - 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.
 - إطار شامل لإدارة المخاطر (سياسات واستراتيجيات ومنهجيات وأنظمة) معتمد من مجلس الإدارة، كما أنّ هناك دائرة متخصصة بهذا الغرض وهي دائرة ادارة المخاطر.
 - دائرة تُعنى بمراقبة الامثال ومكافحة غسل الأموال وتعمل على رفع تقارير دورية حيال أعمالها إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة الامثال.
 - آليات وأنظمة وإجراءات مراقبة الامثال فعالة بما يضمن سلامة العمليات والأنشطة ومراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية.
 - مدقق خارجي للبنك يتم تعيينه من قبل الهيئة العامة بناء على توصية من مجلس الإدارة وبما يراعي متطلبات الحوكمة المؤسسية؛ حيث يقوم مدقق الحسابات الخارجي سنوياً بتقديم تقرير سنوي عن سلامة القوائم المالية المتضمن تقييم نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية ويعرض على مجلس الإدارة والهيئة العامة.

المحور الخامس: الجلسات التوعوية لأعضاء مجلس الإدارة

حرصاً على التطوير المستمر لأعضاء مجلس الإدارة وضمان اطلاعهم على آخر المستجدات المصرفية، تم عقد ورشة توعوية لأعضاء مجلس الإدارة تتعلق بالاستدامة (ESG) خلال عام 2024 والتي ركزت على دور مجلس الإدارة الاستراتيجي في تعزيز دور البنك البيئي والمجتمعي وانتهاج الممارسات الفضلى في الحوكمة كما تطرقت إلى الأساليب والفرص التي يمكن للبنك استغلالها لتقليل المخاطر المناخية.

كما تم عقد دورة توعوية خلال العام المنصرم في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية ومنع انتشار التسليح تهدف لاطلاع مجلس الإدارة على آخر القوانين والممارسات الدولية والمحلية بهذا الخصوص وعرض عدد من حالات العقوبات التي وقعت على عدد من المؤسسات الكبرى بسبب المخالفات المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

المحور السادس: حقوق المساهمين وعلاقات المستثمرين

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، كما عمل البنك خلال عام 2024 على تعزيز قنوات التواصل الفعال مع المستثمرين الحاليين والمحتملين من خلال تطبيق أفضل المعايير والممارسات العالمية في إدارة علاقات المستثمرين ومعايير الإفصاح والشفافية من خلال إتاحة قنوات تواصل متنوعة منها الاتصال المباشر مع مسؤولي شؤون المساهمين وعلاقات المستثمرين والموقع الإلكتروني للبنك، بالإضافة إلى نشر عروض تقديمية توضح الوضع المالي للبنك وفقاً لقواعد إدارة علاقات المستثمرين الصادرة عن بورصة عمان وبما يتوافق مع قانون الشركات وتعليمات الجهات الرقابية.

المحور 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 أدائها.

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

المحور 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 غير المنقوصة في جميع أعماله، كما تم إضافة سياسة تعارض المصالح لميثاق السلوك المهني على مستوى مجلس الإدارة وبما يحكم حالات تعارض المصالح المحتملة وآليات معالجتها والتعامل معها والإفصاح عنها ويحدد المبادئ الأساسية لتوجيه أعضاء مجلس إدارة البنك في هذه الحالات، بالإضافة لميثاق السلوك المهني وأخلاقيات العمل على مستوى موظفي البنك متضمناً لأهم المبادئ والممارسات التي ينبغي على العاملين في البنك الالتزام بها في هذا السياق.

المحور التاسع: المسؤولية الاجتماعية والبيئية

يسعى بنك الإسكان بصفته مؤسسة مالية رائدة إلى بناء مستقبل مستدام من خلال تعزيز ثقافة المسؤولية الاجتماعية والبيئية بهدف إحداث أثر إيجابي في المجتمعات التي يعمل بها عموماً والمجتمع الأردني خصوصاً سواءً على مستوى الأفراد أو مؤسسات 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 التي تجسد استراتيجية الاستدامة لدى بنك الإسكان.

ويمكن الاطلاع على مبادرات البنك المتعلقة بالاستدامة بشكل تفصيلي من خلال الرجوع إلى تقارير الاستدامة السنوية التي يصدرها البنك من خلال الرابط أدناه:

<https://hbt.com/ar/sustainability-reports>

رئيس مجلس الإدارة

عبد الإله الخطيب







06

بيانات
الإفصاح



الإقرارات

الإقرار الأول

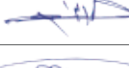
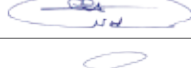
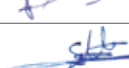
يُقر أعضاء مجلس إدارة البنك بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة 2025.

الإقرار الثاني

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

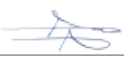
الإقرار الثالث

يُقر أعضاء مجلس إدارة البنك بأنهم لم يحصلوا على أية منافع من خلال عملهم في البنك ولم 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 عبد الجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	
السيدة مريم محمد علي الكواري	عضو مجلس الإدارة	
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	عضو مجلس الإدارة	
السيد محمد علي عبدالله الضراط	عضو مجلس الإدارة	
السيد عبدالله محمد مفلح أبو جاموس	عضو مجلس الإدارة	
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش	عضو مجلس الإدارة	
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	عضو مجلس الإدارة	
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي	عضو مجلس الإدارة	
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	عضو مجلس الإدارة	
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم	عضو مجلس الإدارة	

الإقرار الرابع

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

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

أنشطة البنك الرئيسية

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

حجم الاستثمار الرأسمالي

يمثل حجم الاستثمار الرأسمالي في البنك الاستثمار في رأس مال الشركات الأخرى، وقد بلغ في نهاية عام 2024 ما مجموعه 361,783,616 دينار مقابل 324,154,385 دينار في نهاية عام 2023 (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 وفرها البنك خلال العام 2024 ما مجموعه 6,899 فرصة تدريبية صفية، وتم عقد دورات تدريبية ونحوات داخلية متخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 1,643 موظفاً، كما وفر البنك خلال العام فرصة الالتحاق للتأهيل للحصول على الشهادات المهنية والأكاديمية لـ 101 موظف.

البيان	أعداد المشاركين
الدورات والنحوات الداخلية والمحلية	1,818
الدورات التدريبية الخارجية التي عُقدت في الدول العربية والأجنبية	28
الالتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات عمل البنك المختلفة	91
E- Learning تشمل موظفي (الأردن، فلسطين، البحرين، الشركة المتخصصة)	2,919

وفيما يلي جدولاً يبين الدورات التي تم عقدها خلال العام 2024:

البيان	الفرص التدريبية
الدورات السلوكية والإدارية	671
دورات تطبيقات الـ Microsoft Office (Advanced Microsoft Excel + Mastering Pivot Tables)	33
الدورات الوظيفية المتخصصة للفروع	4,802
الدورات الوظيفية المتخصصة للإدارات	1,308
E- Learning	25,938
أخرى	85
المجموع	32,837

عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان حسب فئات مؤهلاتهم العلمية في نهاية العام 2024:

بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان 4,039 موظفاً في نهاية عام 2024، موزعين حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

البنوك والشركات التابعة داخل وخارج الأردن						الفروع داخل وخارج الأردن			
مكاتب التمثيل (العراق، ليبيا، الإمارات)	شركة المركز المالي الدولي	الشركة المتخصصة لتأجير التمويل	بنك الأردن الدولي/ لندن	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	فرع البحرين	فروع فلسطين	فروع الأردن (الشركة الأم)	المؤهل العلمي
-	-	-	-	-	1	1	-	3	دكتورة
-	1	7	8	4	21	6	26	209	ماجستير
-	-	-	1	50	2	-	1	2	دبلوم عالي
3	5	33	31	140	268	31	243	2096	بكالوريوس
2	1	1	3	70	67	-	15	120	دبلوم
4	2	7	16	65	55	2	31	385	ثأرية عامة
9	9	48	59	329	414	40	316	*2815	المجموع

* منهم 391 موظف غير مصنف.

عدد موظفي فروع الأردن، في نهاية العام 2024:

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 2,815 موظفاً، منهم 1,327* موظفاً يعملون في دوائر ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة، و1,097 موظفاً يعملون في الفروع موزعين على النحو التالي:

اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد
محافظة عمان	15	ضاحية الأمير راشد	8	المنطقة الحرة / الزرقاء	7	محافظة عجلون			
الفرع الرئيسي	13	الجويذة	12	الصويفية	7	الزرقاء الجديدة	15	عجلون	13
العبدلي	23	مرج الحمام	12	دابوق	7	أوتوستراد الزرقاء	11	كفرنجة	7
العبدلي مول	10	ناعور	8	شفا بدران	7	محافظة البلقاء		محافظة الطفيلة	
المدينة	11	الموقر	8	محافظة إربد		الفحيص	11	الطفيلة	9
جبل عمان	11	تلاع العلي	11	إربد	16	السلط	13	محافظة العقبة	
جبل الحسين	13	مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية	8	الرمثا	8	البقعة	12	العقبة	12
الوحدات	11	شارع الحرية	12	شارع الشهيد وصفي التل / إربد	17	دير علا	13	فرع النافورة مول	14
ماركا	13	البيادر	11	الشونة الشمالية	12	الشونة الجنوبية	7	محافظة جرش	
حي الأمير حسن	10	المطار	12	دير أبي سعيد	8	الكرامة	6	جرش	10
الهاشمي الشمالي	12	الإذاعة	8	الحصن	12	بوابة السلط	7	الفروع المتنقلة	
رأس العين	13	أم السماق	10	إيدون	8	محافظة معان		الفرع المتنقل الثاني	5
الأشرفية	10	فرع إسكان يونغ	5	شارع فلسطين	13	معان	12	المجموع	1,097
النزهة	10	الرابية	8	اليرموك	8	البتراء	9		
المدينة الرياضية	11	شارع عبد الله غوشة	12	مدينة الحسن الصناعية	7	الشوبك	7		
المجمع التجاري	11	حي الروابي	3	دوار القبة	14	الحسينية	3		
طارق	11	زهران	8	شارع الثلاثين / إربد	15	محافظة الكرك			
أبو نصير	13	المدينة المنورة	11	بني كنانة	7	الكرك	12		
حي نزال	10	سيتي مول	20	محافظة الزرقاء		البوتاس	9		
عبدون	12	شارع المطار	8	قصر شبيب	17	مؤتة	15		
بارك بلارا	17	شارع المدينة الطبية	9	الرصيفة	13	القصر	11		
الجاردنز	14	ضاحية الياسمين	8	حطين	7	الثنية	7		
أم أذينة	10	شارع مكة	7	الجبل الشمالي	12	محافظة مادبا			
الجبیهة	13	تاج مول	16	الضليل	8	مادبا	14		
صويلح	13	الخدمات البنكية الخاصة	8	الأزرق الشمالي	7	محافظة المفرق			
سحاب	11	دير غبار	7	حي معصوم	8	المفرق	17		

*منهم 391 موظف وظائف غير مصنفة.

عدد موظفي فروع فلسطين في نهاية العام 2024:

العدد	اسم الفرع
180	الإدارة الإقليمية
14	رام الله
10	غزة
14	نابلس
12	الخليل
8	حلب
6	بيروت
5	خان يونس
11	جنين
11	بيت لحم
6	يطا
4	ترمسعيا
9	الظاهرية
10	الماصيون
8	طولكرم
8	رفيديا
316	المجموع

عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا وكما في نهاية العام 2024:

اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين
الإدارة العامة	226	فرع جرمانا	9	الجميلية*	-
فرع أبو رمانة	8	فرع حلب/شيراتون	7	الزبداني*	-
فرع الباكستان	15	فرع حلب/فيصل	16	الشيخ نجار*	-
فرع التاون سنتر	7	فرع حماه	11	الحسكة*	-
فرع التجارة	8	فرع حمص	11	القامشلي*	-
فرع الحجاز	16	فرع طرطوس-شارع الثورة	7	المجموع	414
فرع الحريقة	8	فرع طرطوس-شارع المصارف	12		
فرع مساكن برزة	8	فرع السويداء	9		
فرع مشروع دمر	8	فرع اللاذقية	13		
فرع المزة	9	فرع محردة	6		

* الفروع غير العاملة (معلقة حتى إشعار آخر).

عدد موظفي بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر في نهاية العام 2024:

اسم الفرع	العدد
الإدارة العامة	180
دالي إبراهيم	31
البليدة	13
وهران	19
سطيف	12
دار البيضاء	16
بجاية	13
قسنطينة	13
روبية	11
باتنة	11
وهران 2	10
المجموع	329

عدد موظفي الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي في نهاية العام 2024:

اسم الفرع	العدد
الإدارة العامة	38
فرع إربد	5
مكتب العقبة	5
المجموع	48

طبيعة عمل الشركات التابعة ومجالات نشاطها:

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأس المال المدفوع	نسبة مساهمة البنك
المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا *	مساهمة مغفلة	الأعمال المصرفية التجارية	21 مليار ليرة سوري	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 إسترليني	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%

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

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة – كما في 2024/12/31

السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب



المنصب: رئيس مجلس الإدارة/ رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية.

تاريخ الميلاد: 1953/3/31 .

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

السيد يوسف محمود حسين النعمة



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

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

تاريخ الميلاد: 1965/1/5 .

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة التسهيلات.
- رئيس لجنة الأداء المؤسسي.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- نائب رئيس مجلس إدارة – QNB Turkey .

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- رئيس مجلس الإدارة – QNB Syria .
- نائب رئيس مجلس الإدارة – بنك المنصور/ العراق.
- عضو مجلس إدارة مصرف التجارة والتنمية/ ليبيا.

السيد رمزي طلعت عبد الجواد 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 Turkey .

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة – QNB Egypt .

السيد خالد ماجد محمد النعيمي

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني.

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

تاريخ الميلاد: 1976/12/5 .

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة/عام 2000 .

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة: لا يوجد.

السيدة مريم محمد علي الكواري

المنصب: عضو مجلس إدارة – ممثل بنك قطر الوطني.

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

تاريخ الميلاد: 1975/6/16 .

المؤهل العلمي: بكالوريوس علوم حاسوب/عام 1999 .

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- لجنة الامتثال.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة – IBTECH.
- عضو مجلس إدارة – QNB Egypt.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

لا يوجد.

السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل



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

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

تاريخ الميلاد: 1985/10/26 .

المؤهل العلمي: بكالوريوس تمويل / عام 2007 .

الشهادة المهنية: Chartered Financial Analyst (CFA: 2017)

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك:

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

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية للتخزين.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

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

السيد محمد علي عبد الله الضراط



المنصب: عضو مجلس إدارة- ممثل المصرف الليبي الخارجي.

الوظيفة الحالية: رئيس لجنة الإدارة - المصرف الليبي الخارجي.

تاريخ الميلاد: 1975/9/14 .

المؤهل العلمي: بكالوريوس اتصالات وأنظمة معلومات / عام 2000 .

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- نائب رئيس مجلس إدارة المصرف التجاري العربي البريطاني "BACB" من أكتوبر 2023 .

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- المبعوث الخاص من الحكومة الليبية للولايات المتحدة الأمريكية، خلال الفترة 2021 - 2022 .
- 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 عبد الله محمد مفلح أبو جاموس**المنصب:** عضو مجلس إدارة - ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن.**الوظيفة الحالية:** مدير إدارة التخطيط الاستراتيجي - المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن.**تاريخ الميلاد:** 1977/1/30 .**المؤهل العلمي:** ماجستير نظم معلومات إدارية/ عام 2015 .**الشهادات المهنية:**

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

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

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

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

السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش**المنصب:** عضو مجلس إدارة - ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن.**الوظيفة الحالية:** مدير وحدة التدقيق الداخلي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي/ الأردن.**تاريخ الميلاد:** 1979/3/5 .**المؤهل العلمي:** بكالوريوس محاسبة/ عام 2001، بكالوريوس في الحقوق/ عام 2024.**الشهادات المهنية:**

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

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

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

السيد فوزي يوسف عبد المحسن 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 .

السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي



المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل.

الوظيفة الحالية: Chief of Staff - مجموعة عبدالله سليمان الراجحي القابضة (ASAQ).

تاريخ الميلاد: 1977/7/19

المؤهل العلمي: بكالوريوس قانون - عام 2000.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة - شركة Rent2you / المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق - مجموعة فرسان للسفر والسياحة / المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة التدقيق - Tahweel Holding / المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة التدقيق - مجموعة (Building Solutions & Systems) / المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة التدقيق - MATTEX Group / المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة التدقيق - شركة إرث العقارية / المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة التدقيق - الراجحي الإنسانية / المملكة العربية السعودية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- رئيس الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة - 2023-2021 Gulf International bank.
- عضو لجنة الموجودات والمطلوبات - 2023-2021 Gulf International bank.
- المدير العام - Deutsche Bank / المملكة العربية السعودية 2020-2018.
- رئيس لجنة العمليات - Deutsche Bank / المملكة العربية السعودية 2020-2015.
- نائب رئيس اللجنة التنفيذية - Deutsche Bank / المملكة العربية السعودية 2020-2015.
- عضو لجنة الموجودات والمطلوبات - Deutsche Bank / المملكة العربية السعودية 2020-2015.
- عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة التسهيلات - 2020-2015 Deutsche Gulf Finance.

السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر



المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل.

تاريخ الميلاد: 1971/11/18 .

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة التدقيق.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- مستشار أول (Senior Advisor) لمجموعة بوسطن كونسلتينج جروب إنترناشيونال (BCG).
- عضو مستقل، لجنة الاستثمار، مكتب الاستثمار والتطوير (IDO)، حكومة رأس الخيمة.
- نائب رئيس مجلس إدارة إنجاز العرب.
- عضو مجلس إدارة (مستقل) شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر.
- عضو في معهد المديرين/ بريطانيا.
- عضو فخري في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- رئيس مجلس إدارة انفستكوب للاستثمارات/ قطر (2017 - 2023).
- عضو اللجنة التشغيلية/ انفستكوب القابضة (2004 - 2023).
- الرئيس التنفيذي للعمليات (Global CAO) / انفستكوب القابضة (2004 - 2023).
- عضو مجلس الاستثمار/ انفستكوب القابضة (2015 - 2023).
- عضو في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي (2007 - 2016).
- عضو مجلس إدارة Hydrasun (2013-2017) .
- عضو مجلس إدارة إنجاز البحرين (2006 - 2007).
- عضو في منظمة الرؤساء الشباب (YPO).
- عضو في فريق الحكومة الإلكترونية المعين من قبل جلالة الملك عبدالله الثاني.
- عمل في عدة شركات عالمية (McKinsey & Co., Palo Alto, California and Andersen Consulting, Middle East)

السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم**المنصب:** عضو مجلس إدارة - مستقل.**الوظيفة الحالية:** محافظ مصرف ليبيا المركزي.**تاريخ الميلاد:** 1970/5/21 .**المؤهل العلمي:** ماجستير التمويل والمصارف الدولية/ جامعة بيدفورد شير - المملكة المتحدة/ عام 2010 .**عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:**

- لجنة التدقيق.
- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة الامتثال.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- محافظ مصرف ليبيا المركزي لدى صندوق النقد الدولي.
- محافظ مصرف ليبيا المركزي لدى صندوق النقد العربي.
- عضو مجلس إدارة بنك BIA/ باريس - فرنسا.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- نائب محافظ مصرف ليبيا المركزي لدى صندوق النقد الدولي والعربي.
- عضو مجلس إدارة هيئة الرقابة على التأمين/ ليبيا.
- عضو مجلس إدارة معاملات للخدمات المالية/ ليبيا.
- عضو مجلس إدارة المصرف التجاري الوطني/ ليبيا.
- عضو مجلس المديرين التنفيذيين/ صندوق النقد العربي.

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام 2024**السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي****المنصب:** عضو مجلس إدارة - مستقل لغاية تاريخ 2024/4/21.**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 .

الحصة في رأسمال البنك*	تصنيف العضو	الجهة التي يمثلها	تاريخ التعيين في المجلس	اسم عضو مجلس الإدارة
0.004 %	غير تنفيذي - غير مستقل	نفسه	2016/4/21	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
	غير تنفيذي - غير مستقل		2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين الريحمة
	غير تنفيذي - غير مستقل		2015/7/12	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2014/3/9	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
38.571 %	غير تنفيذي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	2019/7/2	السيدة مريم محمد علي الكهالي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2021/9/7	السيدة ميرة أسعد عبد العزيز العجيل
	غير تنفيذي - غير مستقل		2022/2/28	السيد محمد علي عبد الله الصراط
	غير تنفيذي - غير مستقل		2023/9/1	السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس
15.421 %	غير تنفيذي - غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – الأردن	2023/10/9	السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوشا
	غير تنفيذي - غير مستقل		2017/4/23	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
0.004 %	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2021/4/8	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجار
0.003 %	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2023/10/25	السيد ناجي محمد عيسى بالقاسم
0.003 %	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2024/5/26	السيد محمد بن مسفر بن عائش العجمي

* 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

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	المنصب	الاسم
	2024	2023			
لا يوجد	لا يوجد	12,500	أردنية	رئيس مجلس الإدارة	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
لا يوجد	لا يوجد	121,499,200	قطرية	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك قطر الوطني ويمثله: السيد يوسف محمود حسين الزعمره السيد خالد ماجد محمد العمومي السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي السيدة مريم محمد علي الكواري
لا يوجد	لا يوجد	58,617,556	كويتية	عضو مجلس إدارة	الهيئة العامة للاستثمار - الكويت ولمائلها: السيدة منيرة أسعد عبدالعزير العجيل
لا يوجد	لا يوجد	54,311,427	ليبية	عضو مجلس إدارة	المصرف الليبي الخارجي ويمثله: السيد محمد علي عبد الله الصراط
لا يوجد	لا يوجد	48,576,000	أردنية	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الأردن ويمثّلها: السيد عبد الله محمد مفلح أبو جamos
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش
لا يوجد	لا يوجد	12,500	كويتية	عضو مجلس إدارة	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
لا يوجد	لا يوجد	10,000	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر
لا يوجد	لا يوجد	10,000	ليبية	عضو مجلس إدارة	السيد ناجي محمد عيسى بالقاسم
لا يوجد	لا يوجد	10,000	سعودية	عضو مجلس إدارة	السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي

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

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب العضو (الزوج/الزوجة والأولاد القصر)		الجنسية	الاسم
2024	2023	2024	2023		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قطرية	السيد يوسف محمود حسين الزعومة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قطرية	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قطرية	السيدة مريم محمد علي الكواري
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	كويتية	السيدة ميرة أسعد عبد العزيز العجيل
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ليبية	السيد محمد علي عبد الله الصراط
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	كويتية	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجار
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ليبية	السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	سعودية	السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي

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

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل المسيطر عليها من قبل أي منهم		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	المنصب	الاسم
2024	2023	2024	2023			
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	الرئيس التنفيذي	عمار بشير علي الصفدي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	رئيس قطاع الأعمال	فاسكين سامويل سامويل عجمان
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	رئيس قطاع العمليات	أحمد فضل محمد الخضر
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	رئيس قطاع المالية	نضال لطفي عبداللطيف أحمد
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	مدير إدارة الائتمان	عمرو محمد وليد أليس موسى
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	المحقق العام	باسل موسى احمد اصبيح
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	مدير إدارة الخزينة والاستثمار	جورج سر كريس جورج نخاس
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	مدير إدارة المخاطر	علي حسن علي الميمي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	المستشار القانوني	رمزي داود إبراهيم زاهرة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	مدير إدارة مراقبة الامتثال	نايف هاشم نايف الحسين

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

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب العضو (الزوج/الزوجة والأولاد القصر)		الجنسية	الاسم
2024	2023	2024	2023		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	عمار بشير علي الصفدي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	ماسكين ساموئيل ساموئيل عجميان
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	أحمد فضل محمد الخضر
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	نضال لطفي عبدالحفيظ أحمد
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	عمرو محمد وليد أليس موسى
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	باسل موسى احمد امبيج
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	جورج سركريس جورج نجاس
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	علي حسن علي الميمي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	رمزي داور إبراهيم زهدة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	نايف هاشم نايف الحسين

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

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	
		2024	2023	2024	2023
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	عمانية	12,500	12,500	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

اسم عضو مجلس الإدارة	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل (الزوج/ الزوجة والأولاد القصر)		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
		2024	2023	2024	2023
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	عمانية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2024	2023	2024	2023
وائل اسماعيل محمود عصفور	المستشار القانوني	الأردنية	لا يوجد	200	لا يوجد	لا يوجد

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

الاسم	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل (الزوج/ الزوجة والأولاد القصر)		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
		2024	2023	2024	2023
وائل اسماعيل محمود عصفور	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

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. العمليات التي تمت بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة المستقيلون والأطراف ذوي العلاقة بهم: لا يوجد.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال عام 2024، وفيما يلي جدولاً يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2024/1/25	الاجتماع الثاني 2024/4/18	الاجتماع الثالث 2024/7/25	الاجتماع الرابع 2024/9/13	الاجتماع الخامس 2024/10/31	الاجتماع السادس 2024/12/5
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس المجلس)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد يوسف محمود حسين النعمة (نائب رئيس المجلس)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة مريم محمد علي الكواري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد علي عبد الله الضراط	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلفاسم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (عضويته في المجلس اعتباراً من 2024/5/26).	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2024/1/25	الاجتماع الثاني 2024/4/18	الاجتماع الثالث 2024/7/25	الاجتماع الرابع 2024/9/13	الاجتماع الخامس 2024/10/31	الاجتماع السادس 2024/12/5
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي (مستقيل اعتباراً من 2024/4/22).	حاضر	حاضر	-	-	-	-

ثانياً: اجتماعات لجنة التسهيلات

عقدت لجنة التسهيلات (5) اجتماعات خلال عام 2024، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2024/1/25	الاجتماع الثاني 2024/3/17	الاجتماع الثالث 2024/7/31	الاجتماع الرابع 2024/9/2	الاجتماع الخامس 2024/12/4
السيد يوسف محمود حسين النعمة (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد علي عبد الله الضراط	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

ثالثاً: اجتماعات لجنة الأداء المؤسسي

عقدت لجنة الأداء المؤسسي اجتماعين خلال عام 2024، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2024/7/25	الاجتماع الثاني 2024/12/4
السيد يوسف محمود حسين النعمة (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	حاضر	حاضر
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	حاضر	حاضر
السيد محمد علي عبد الله الضراط	حاضر	حاضر
السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس	حاضر	حاضر

رابعاً: اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (5) اجتماعات خلال عام 2024، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2024/1/24	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/24	الاجتماع الرابع 2024/10/30	الاجتماع الخامس 2024/12/4
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلغاسم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2024/5/28).	-	-	حاضر	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2024/1/24	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/24	الاجتماع الرابع 2024/10/30	الاجتماع الخامس 2024/12/4
السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي (عضويتها في اللجنة لغاية 2024/4/21).	حاضر	حاضر	-	-	-

خامساً: اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت (3) اجتماعات خلال عام 2024، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2024/1/24	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/25
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (رئيس اللجنة) (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2024/5/28).	-	-	حاضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	حاضر	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2024/1/24	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/25
السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي (عضويتها في اللجنة لغاية 2024/4/21).	حاضر	حاضر	-

سادساً: اجتماعات لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (4) اجتماعات خلال عام 2024، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2024/1/24	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/24	الاجتماع الرابع 2024/10/30
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلفاسم (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2024/5/28).	-	-	حاضر	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2024/5/28).	-	-	حاضر	حاضر
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (عضويته في اللجنة لغاية 2024/5/27).	حاضر	حاضر	-	-
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2024/1/24	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/24	الاجتماع الرابع 2024/10/30
السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي (عضويتها في اللجنة لغاية 2024/4/21).	حاضر	حاضر	-	-

سابعاً: اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية

عقدت لجنة الحوكمة المؤسسية اجتماعين خلال عام 2024، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2024/1/25	الاجتماع الثاني 2024/10/31
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	حاضر	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2024/5/28).	-	حاضر
السيد يوسف محمود حسين النعمة (عضويته في اللجنة لغاية 2024/5/27).	حاضر	-

ثامناً: اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

عقدت لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات (5) اجتماعات خلال عام 2024، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2024/1/22	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/24	الاجتماع الرابع 2024/10/30	الاجتماع الخامس 2024/11/24
السيدة مريم محمد علي الكواري (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد علي عبد الله الضراط	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

تاسعاً: اجتماعات لجنة الامتثال

عقدت لجنة الامتثال (4) اجتماعات خلال عام 2024، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2024/1/22	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/24	الاجتماع الرابع 2024/10/30
السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة مريم محمد علي الكواري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلغاسم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2024/1/22	الاجتماع الثاني 2024/4/17	الاجتماع الثالث 2024/7/24	الاجتماع الرابع 2024/10/30
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي (عضويتها في اللجنة لغاية 2024/4/21).	حاضر	حاضر	-	-

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

لجنة الحوكمة المؤسسية

- التوجيه والإشراف على عملية إعداد دليل الحوكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة الالتزام بتطبيقه، بالإضافة إلى التأكد من نشر دليل الحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، أو أي طريقة أخرى مناسبة للجمهور.
- التوجيه والإشراف على إعداد ميثاق سلوك مهني لمجلس الإدارة وتحديثه ومراجعته باستمرار وإدارة ومراقبة الالتزام بأحكامه، والتوصية لمجلس الإدارة باعتماده.
- رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة حيال نتائج تقييم مدى الالتزام بتطبيق إطار ودليل الحوكمة المؤسسية وأحكام التعليمات ذات العلاقة الصادرة عن الجهات الرقابية.
- متابعة تصويب أية ملاحظات واردة في تقارير الجهات الرقابية والتي تتعلق بالحوكمة المؤسسية.
- مراجعة تشكيلة وموائق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بشكل دوري وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة حيالها.
- التأكد من إعداد تقرير الحوكمة وعرضه على الهيئة العامة من خلال مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية وفعالية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته وموضوعيته بدايةً واستمراراً، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى خُلف بها خارج نطاق التدقيق.
- إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق ومراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية وأية تعديلات عليها والتأكد من شمولها أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة.
- 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.
- التأكد من استقلالية إدارة التدقيق الداخلي والتحقق من عدم تكليف موظفيها بأي مهام تنفيذية.

لجنة الترشيح والمكافآت

- دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس.
- ترشيح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
- اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس ولجانه وأعضائه.
- وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها، والتوصية بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- التأكد من وجود سياسة وخطة إحلال وتعاقب للإدارة التنفيذية العليا.
- تسمية ممثلي البنك في مجالس إدارات البنوك والشركات التابعة بناءً على توصية من الرئيس التنفيذي.

لجنة إدارة المخاطر

- مراجعة إطار واستراتيجية إدارة المخاطر في البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التوصية للمجلس باعتماد وثيقة شاملة لنوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك ضمن إطار واستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- التوصية للمجلس باعتماد خطة استمرارية العمل، والتأكد من فحصها بشكل دوري.
- التأكد من استقلالية إدارة المخاطر ومكانتها على الهيكل التنظيمي ومراجعتها والتوصية للمجلس باعتمادها.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

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

لجنة الامتثال

- الإشراف على كفاءة وفعالية أعمال دائرة مراقبة الامتثال ووظائفها المختلفة في تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك لمخاطر عدم الامتثال.
- ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها والإشراف على تنفيذها.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين والأنظمة والأوامر والمعايير المعمول بها التي تخضع لها أعمال البنك وامتثاله لتعليمات الجهات الرقابية المختلفة، ومتابعة سامة التطبيق والإشراف على ذلك.
- التأكد من فعالية آليات وأنظمة وإجراءات مراقبة الامتثال بما يضمن سلامة العمليات والأنشطة ومراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية.
- اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك.
- الإشراف على متابعة الامتثال لتعليمات الجهات الرقابية المختلفة وبذل الجهود داخل البنك لوضع أسس فعالة في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والعقوبات الدولية ومراقبة الامتثال.
- التأكد من استقلالية دائرة مراقبة الامتثال والتحقق من عدم تكليف موظفيها بأي مهام تنفيذية.

لجنة التسهيلات

- دراسة السياسة الائتمانية والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
- البت في التسهيلات الائتمانية التي تقع ضمن صلاحياتها وعرض ما زاد على مجلس الإدارة.

لجنة الأداء المؤسسي

- دراسة الموازنة التقديرية وخطة العمل السنوية للبنك وأية تعديلات عليها والتوصية للمجلس باعتمادها.
- دراسة السياسات الرئيسية لأنشطة البنك التي تقع ضمن نطاق عمل اللجنة والتوصية للمجلس باعتمادها.
- دراسة السياسة الاستثمارية والتوصية لمجلس الإدارة حيالها.
- دراسة معاملات بيع العقارات التي آلت للبنك والتي تزيد عن صلاحيات الإدارة التنفيذية، والتوصية لمجلس الإدارة حيالها.

السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا كما في 2024-12-31

عمّار بشير علي الصفدي

المنصب: الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: 1967/10/15

تاريخ التعيين: 2018/12/9

المؤهّل العلمي:

- 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:

- لا يوجد.

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

فاسكين ساموئيل ساموئيل أجميان
المنصب: رئيس قطاع الأعمال

تاريخ الميلاد: 1972/6/28

تاريخ التعيين: 2017/9/5

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / عام 1995.

الخبرات العملية:

- رئيس قطاع الأعمال / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2017.
- رئيس الخدمات المصرفية في كل من الأردن ولبنان ومصر / بنك ستاندرد تشارترد، خلال الفترة (2010 – 2017).
- رئيس الأسواق العالمية / بنك ستاندرد تشارترد (الأردن)، خلال الفترة (2003 – 2010).
- رئيس مبيعات الأسواق العالمية / بنك ستاندرد تشارترد (الأردن)، خلال الفترة (2001 – 2003).
- متعامل بالعملات الأجنبية / بنك ستاندرد تشارترد (الأردن)، خلال الفترة (1997 – 2001).
- صراف / بنك ANZ Grindlays، خلال الفترة (1996 – 1997).
- إداري متدرب / بنك ANZ Grindlays، خلال الفترة (1995 – 1996).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.

أحمد فضل محمد الخضر

المنصب: رئيس قطاع العمليات

تاريخ الميلاد: 1975/2/1

تاريخ التعيين: 2021/8/4

المؤهل العلمي:

- بكالوريوس "محاسبة" من الجامعة الأردنية عام 1997.

الشهادات المهنية:

- (JCPA, CIA, CBA)

الخبرات العملية:

- رئيس قطاع العمليات/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2023/08.
- نائب رئيس تنفيذي - المدقق العام/ بنك الأسكان خلال الفترة (2023/08-2021/08).
- رئيس التدقيق المالي والخزينة/ مجموعة البنك العربي خلال الفترة (2021/-7 2003/10).
- مشرف تدقيق حسابات/ كي بي ام جي الأردن (KPMG) خلال الفترة (2003/10 - 2002/01).
- مدير تدقيق حسابات (المدققون العرب) خلال الفترة (2001/12-1999/11).
- مدقق حسابات رئيسي/ جرانت ثورنتون/ قطر خلال الفترة (1999/11 1997-/11).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا.
- عضو مجلس إدارة / جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.

نضال لطفي عبداللطيف أحمد

المنصب: رئيس قطاع المالية

تاريخ الميلاد: 1964/8/22

تاريخ التعيين: 2019/1/2

المؤهل العلمي:

- ماجستير محاسبة/ عام 1994.
- بكالوريوس محاسبة/ عام 1990.

الشهادة المهنية:

- Certified Public Accountant (CPA) / عام 1998.

الخبرات العملية:

- رئيس قطاع المالية/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2019.
- مساعد المدير العام – مجموعة المالية/ بنك قطر الوطني (قطر)، خلال الفترة (2016-2005).
- مدير مالي رئيسي/ مصرف الراجحي (السعودية)، خلال الفترة (2005 - 2004).
- مدير رئيسي – الدائرة المالية/ البنك الأردني الكويتي (الأردن)، خلال الفترة (2004 – 2002).
- مدير الرقابة المالية – مجموعة المالية/ بنك قطر الوطني (قطر)، خلال الفترة (2002 – 1995).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة في الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.

عمرو "محمد وليد" أنيس موسى**المنصب: مدير إدارة الائتمان****تاريخ الميلاد: 1971/5/29****تاريخ التعيين: 2008/11/23****المؤهل العلمي:**

- بكالوريوس اقتصاد فرعي علوم سياسية/ عام 1994 (الجامعة الأميركية في القاهرة).

الشهادات المهنية:

- Certified Lender Business Banker (CLBB) / عام 2005.
- شهادة معتمدة في الإدارة الاستراتيجية/ عام 2014.
- Certified Risk Specialist (CRS) / عام 2006.
- شهادة برنامج التسهيلات المصرفية الشامل/ عام 2001.

الخبرات العملية:

- مدير إدارة الائتمان/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2019.
- المدير التنفيذي - دائرة مراجعة الائتمان/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2019-2011).
- مدير مراجعة ائتمان الشركات الكبيرة/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2011-2008).
- المساعد المصرفي للرئيس التنفيذي- المدير العام/ البنك التجاري الأردني، خلال الفترة (2008 – 2005).
- مستشار معيّن من بنك الاستثمار الأوروبي/ صندوق الشركات الصغيرة والمتوسطة/ سوريا عام 2008.
- دائرة تسهيلات الشركات/ بنك سوسيته جنرال الأردن، خلال الفترة (2005-2003).
- دائرة التسهيلات/ البنك العربي، خلال الفترة (2003-2001).
- الدائرة التجارية/ البنك العربي، خلال الفترة (2001-1996).
- دائرة العمليات/ البنك العربي، خلال الفترة (1996 – 1995).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المسك لكابلات الجهد العالي والمتوسط.

باسل موسى أحمد اصبيح

المنصب: المدقق العام.

تاريخ الميلاد: 1980/5/31

تاريخ التعيين: 2019/9/22

المؤهلات العلمية:

- ماجستير محاسبة من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية عام 2005.
- بكالوريوس محاسبة من جامعة اليرموك عام 2002.

الشهادات المهنية:

- Certified Internal Auditor (CIA)
- Certified Management Accountant (CMA)
- Certified Fraud Examiner (CFE)
- Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS)

الخبرات العملية:

- المدقق العام- بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2024/02 ولغاية تاريخه.
- مدير تدقيق الاعمال المصرفية والعمليات/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2019/09 ولغاية 2024/02.
- ضابط امتثال رئيسي لدى هيئة تنظيم الخدمات المالية/ كندا منذ 2014/02 لغاية 2019/09.
- نائب مدير التدقيق الداخلي لدى شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده/ السعودية منذ 2012/05 لغاية 2013/04.
- مدير ضمان جودة التدقيق الداخلي لدى المؤسسة العامة للتقاعد/ السعودية منذ 2007/07 لغاية 2012/05.
- محلل نظم رئيسي لدى شركة ارنست ويونغ للنظم التقنية/ السعودية منذ 2006/04 لغاية 2007/05.
- مُدقق لدى البنك العربي منذ 2002/11 لغاية 2006/04.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة المعلومات الائتمانية CRIF Jordan – (رئيس لجنة التدقيق ولجنة الامتثال).

جورج سر كيس جورج نحاس

المكتب: مدير إدارة الخزينة والاستثمار

تاريخ الميلاد: 1981/6/1

تاريخ التعيين: 2008/8/31

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس هندسة مدنية من الجامعة الهاشمية - الأردن عام 2003.
- ماجستير الهندسة المدنية/ الإدارة الهندسية من الجامعة التكنولوجية - سدني - استراليا عام 2007.

الشهادات المهنية:

- Certified Valuation Analyst, CVA عام 2008.

الخبرات العملية:

- مدير إدارة الخزينة والاستثمار/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2023/12 ولغاية تاريخه.
- مدير الاستثمار والاستشارات المالية/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2019/04 لغاية 2023/12.
- مدير مركز الاستثمار بالأسواق الرأسمالية/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2018/04 لغاية 2019/04.
- رئيس وحدة الاستثمارات الدولية/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2012/10 لغاية 2018/04.
- ضابط استثمارات دولية/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2008/08 لغاية 2012/10.
- مستشار تمويلي أول لدى PKF ProGroup Consulting منذ 2007/10 لغاية 2008/08.
- محلل أبحاث مالية/ مجموعة المرشدين العرب منذ 2007/07 لغاية 2007/10.
- مدير تسويق لدى شركة الرمال - الأردن منذ 2003/12 لغاية 2005/07.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس هيئة المديرين - شركة المركز المالي الدولي.
- رئيس مجلس الإدارة - شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات.
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة مجموعة البنوك التجارية للاستثمار.

علي حسن علي الميمي

المنصب: مدير إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد: 1979/4/5

تاريخ التعيين: 2000/10/18

المؤهل العلمي:

• بكالوريوس محاسبة/ عام 2000.

الشهادة المهنية:

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

الخبرات العملية:

- مدير إدارة المخاطر/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ 2021-08 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.

رمزي داود ابراهيم نزهة

المنصب: المستشار القانوني

تاريخ الميلاد: 1967/1/5

تاريخ التعيين: 2024/1/14

المؤهلات العلمية:

- ماجستير قانون/ عام 1998.
- بكالوريوس قانون/ عام 1988.

الخبرات العملية:

- المستشار القانوني/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ 2024/01 لغاية تاريخه.
- مراقب عام الشركات/ وزارة الصناعة والتجارة، منذ 2016/07 ولغاية 2019/09.
- عضو مجلس/ هيئة مكافحة الفساد، منذ 2010/10 ولغاية 2015/02.
- قاضي عسكري/ القوات المسلحة، منذ 1988/07 ولغاية 2010/09.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد.

نايف هاشم نايف الحسين

المَنْصِب: مدير إدارة مراقبة الامتثال

تاريخ الميلاد: 1979/10/14

تاريخ التعيين: 2013/7/15

المؤهلات العلمية:

- ماجستير اقتصاد مالي/ عام 2005.
- بكالوريوس اقتصاد/ عام 2001.

الشهادات المهنية:

- Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS) / عام 2008.
- Certified Financial Crime Specialist (CFCS) / عام 2016.
- Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS)-Audit program/ عام 2018.
- Certified Fraud Examiners (CFE) / عام 2019.
- Certified Global Sanctions Specialist (CGSS) / عام 2020.
- Certified Compliance Manager (CCM) / عام 2020.
- Certified Cryptoasset Anti-Financial Crime Specialist (CCAS) / عام 2023.

الخبرات العملية:

- مدير إدارة مراقبة الامتثال/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2013 لغاية تاريخه.
- مدير الالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية – الأردن / البنك العربي، خلال عام 2013.
- ضابط مكافحة غسل الأموال رئيسي – نائب مدير تنفيذي/ دائرة مراقبة الامتثال/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2007 – 2013).
- شغل عدة وظائف لدى/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال الفترة (2002 – 2006).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة.

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلون خلال العام 2024

وائل إسماعيل محمود عصفور

المنصب: المستشار القانوني/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل لغاية تاريخ 2024/2/1.

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.

سياسة المكافآت

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

يرتكز نظام الحوافز الى نظام تقييم أداء فعال يهدف إلى ما يلي:

- مكافأة المتفوقين في الأداء والانتاجية وتحفيزهم لبدل المزيد من الجهود باستمرار.
- متابعة أداء الموظفين لتحديد احتياجاته التدريبية والتخطيط لتحسين الأداء.
- المساعدة في اتخاذ القرارات اللازمة لتغطية العائدة 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 2024:

(دينار أردني)

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	-	460,500	5,000	3,500	469,000
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	عضو مجلس الإدارة	-	166,000	5,000	5,371	176,371
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجار	عضو مجلس الإدارة	-	166,000	5,000	1,575	172,575
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم	عضو مجلس الإدارة	-	129,384	932	5,830	136,146
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي	عضو مجلس الإدارة	-	71,500	-	3,667	75,167
بنك قطر الوطني وبمثله:						
السيد يوسف محمود حسين الاعمدة	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	166,000	5,000	10,023	181,023
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	عضو مجلس الإدارة	-	166,000	5,000	4,705	175,705
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	-	166,000	5,000	10,023	181,023
السيدة مريم محمد علي الكواري	عضو مجلس الإدارة	-	166,000	5,000	8,250	179,250
الهيئة العامة للاستثمار / دولة الكويت وبمثله:						
السيدة فائزة أسعد عبد العزيز العجيل	عضو مجلس الإدارة	-	166,000	5,000	4,419	175,419
المصرف الليبي الخارجي وبمثله:						
السيد محمد علي عبد الله الصراط	عضو مجلس الإدارة	-	166,000	5,000	25,103	196,103
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن وبمثله:						
السيد عبد الله محمد مفتاح أبو جamos	عضو مجلس الإدارة	-	130,541	1,671	1,575	133,787
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش	عضو مجلس الإدارة	-	126,842	1,260	1,575	129,677

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

مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة المستقيلون خلال عام 2024

(دينار أردني)							
الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية	
السيدة شريحة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	عضو مجلس الإدارة	-	87,350	5,000	3,392	95,742	
السيد فادي خالد مفلح العلولة*	عضو مجلس الإدارة	-	29,959	3,329	-	33,288	
الدكتور حمزة أحمد خليفة جرادات*	عضو مجلس الإدارة	-	33,658	3,740	-	37,398	
السيد مختار الفادي امحمد الطويل*	عضو مجلس الإدارة	-	35,753	3,973	-	39,726	

* تمت الاستقالة خلال عام 2023 وصرفت لهم المبالغ المبينة بالجدول أعلاه خلال عام 2024.

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

مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2024

اسم عضو الإدارة العليا	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية	(دينار)
عمار بشير علي الصفدي	الرئيس التنفيذي	603,153	-	560,000	5,750	1,168,903	
فاسكين سامويل سامويل جميلان	رئيس قطاع الأعمال	334,554	2,880	167,671	3,000	508,105	
أحمد فضل محمد الحضر	رئيس قطاع العمليات	234,022	2,880	84,000	2,800	323,702	
نضال لطفي عبدالحريف أحمد	رئيس قطاع المالية	223,056	2,717	113,417	-	339,190	
عمرو* محمد وليد أنيس موسى	مدير إدارة الائتمان	160,153	2,880	51,765	400	215,198	
باسل موسى احمد اصبح	المحقق العام	97,110	1,200	22,425	-	120,735	
جورج سر كريس جورج نخاس	مدير إدارة الذرية والاستثمار	96,980	1,200	22,424	-	120,604	
علي حسن علي الميمي	مدير إدارة المخاطر	161,017	2,880	51,921	800	216,618	
رمزي دود إبراهيم زهرة	المستشار القانوني	139,573	2,779	-	-	142,352	
نايف هاشم نايف الحسين	مدير إدارة مراقبة الامثال	150,582	2,740	49,389	2,800	205,511	

المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال العام 2024:

لا يوجد.

مزاي ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلون خلال عام 2024

(دينار)

اسم عضو الإدارة العليا	المصوب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	المستحقات الوظيفية	إجمالي المزايا السنوية
وائل اسماعيل محمود عمفور	المستشار القانوني	10,502	100	-	-	288,201	298,803

المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلون خلال العام 2024: لا يوجد.

المساهمون الذين يملكون 1% أو أكثر من رأسمال البنك لعام 2024:

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 %51.84	-	-	-
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 اليرانية	اليرانية	14,577,670	% 4.628	حكومة جمهورية إيران %100	-	-	-
المجموع		297,581,853	%94.471	-	-	-	-

- عدد المساهمين الأردنيين 2902 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 19.046%.
- عدد المساهمين العرب والأجانب 451 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 80.954%.

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

الاسم	عدد الأسهم المملوكة كما في نهاية عام 2023	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم المملوكة كما في نهاية عام 2024	النسبة إلى رأس المال
بنك قطر الوطني	121,499,200	% 38.571	121,499,200	%38.571
الهيئة العامة للاستثمار	58,617,556	% 18.609	58,617,556	%18.609
المصرف الليبي الخارجي	54,311,427	% 17.242	54,311,427	%17.242
المؤسسة العامة للصمان الاجتماعي	48,576,000	% 15.421	48,576,000	%15.421
المجموع	283,004,183	% 89.843	283,004,183	%89.843

التبرعات والمنح لعام 2024

التبرعات النقدية

بلغت قيمة التبرعات النقدية التي قدمها البنك خلال العام 2024 (1,495,934) دينار، وفيما يلي جدولاً يبين الجهات الرئيسة التي تم التبرع لها:

اسم الجهة	المبلغ / دينار
جمعية التأمينات الصحية الشاملة	10,000
جامعة الحسين التقنية	9,398
نادي العون الإنساني	8,500
مدارس مطرانية الروم الكاثوليك	8,000
الجمعية الأردنية لجراحي العظام	7,000
نقابة الصحفيين الأردنيين	6,600
جمعية المعهد الملكي للدراسات الدينية	5,000
نادي السلط الرياضي	5,000
جمعية الرواد الأوائل / ديون شراكسة عمان	5,000
نادي خريجي الجامعة الأردنية	5,000
غرفة تجارة الأردن	5,000
الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية/ بنك الملابس الخيري	4,191
مركز هيا الثقافي	3,750
مؤسسة إيليا نقل	3,700
مبرة أم الحسين	3,000
نادي سيدات سلاح الجو الملكي	3,000
اللجنة الملكية العليا لتطوير مدرسة السلط الثانوية للبنين	2,000
الهيئة الهاشمية للمصابين العسكريين	2,000
جمعية الاخاء الأردنية العراقية	2,000
متحف الأطفال	1,950
جمعية لبيك يا وطن الخيرية	1,500
الجمعية الوطنية لذوي الاحتياجات الخاصة	1,000
جمعية السلط الخيرية	1,000
جمعية أصدقاء بلدية السلط للثقافة	1,000
الجمعية الأردنية لتأهيل ورعاية الأيتام والفقراء	1,000
جمعية أهل العزم للمكفوفين	500
المجموع	1,495,934 دينار

اسم الجهة	المبلغ / دينار
مؤسسة الحسين للسرطان	170,000
الاتحاد الأردني لكرة القدم	150,000
مؤسسة نهر الأردن	150,000
وزارة التنمية الاجتماعية	129,781
أمانة عمان الكبرى - حديقة بنك الإسكان	120,000
جمعية همتنا	100,000
الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية	100,000
جامعة اليرموك	50,000
تكية أم علي	50,000
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية/ حملة البر والإحسان	50,000
جمعية قرى لأطفال SOS	45,000
مديرية الأمن العام	45,000
صندوق الأمان لمستقبل الأيتام	30,000
مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب	30,000
مدرسة اليوبيل	22,100
جمعية الأيدي الواعدة	19,025
جمعية الشابات المسلمات	16,500
جمعية دار أبو عبد الله	15,948
معهد الإعلام الأردني	15,000
الجمعية الأردنية للعون الطبي للفلسطينيين	15,000
وزارة الثقافة/ مهرجان جرش للثقافة والفنون	15,000
مؤسسة الأميرة عالية/ مبادرة بصما خضراء	10,991
جمعية الأسرّة البيضاء	10,500
الجمعية العربية لحماية الطبيعة	10,000
جامعة مؤتة	10,000
نادي Amman FC	10,000

التبرعات العينية

- بلغت القيمة الدفترية للمواد العينية التي تم التبرع بها خلال عام 2024 حوالي 5531.977 دينار، علماً بأن القيمة الاسمية لهذه المواد بلغت حوالي 541869.811 دينار، والمواد العينية المتبرع بها هي عبارة عن أجهزة حاسوب وأثاث وآلات.
- بلغت كمية المواد من ورق التصوير والتي تم التبرع بها لمبادرة سمو الاميرة عالية (4714) ماعون ورق تصوير A4 لعام 2024.

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

الجهة المتبرع لها
مجموعة طلال ابوغزالة
بلدية دير ابي سعيد
مديرية زراعة لواء الكورة
نادي دير ابي سعيد الرياضي
جمعية سترة الخيرية
جمعية الكرامة الخيرية
جمعية فرقة دير علا للتراث والفنون الشعبية
جمعية الغدق الخيرية
جمعية الكريمة لرعاية الايتام
جمعية شباب الوادي الخيرية
مدرسة جمانة بنت ابي طالب
غرفة تجارة الشونة الجنوبية

العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك المصدر مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم:

- كما هو مَبيّن في الإيضاح رقم 43 الوارد في القوائم المالية لعام 2024 ، فقد قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- لم يقيم البنك خال عام 2024 بالدخول في عقود أو مشاريع أو ارتباطات مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

مساهمة البنك في حماية البيئة

واصل بنك الإسكان خال عام 2024 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

مُبين ضمن أنشطة البنك.

الوضع التنافسي للبنك وحصته السوقية من القطاع المصرفي في الأردن

البيان	الحصة السوقية
الموجودات	11.9%
ودائع العملاء	10.6%
التسهيلات الائتمانية المباشرة	10.9%

بالإضافة إلى نشاط البنك الرئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية، يمارس البنك أنشطته من خلال 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)، 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 لأية 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 أية 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 أية 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.

الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2024.

مبينة في تحليل الأداء المالي لعام 2024.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2024 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.

مُبيّنة في تحليل الأداء المالي لعام 2024.

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال العام 2024.

مُبين في تحليل الأداء المالي لعام 2024.

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

مُبيّنة في خطة عمل البنك.

أتعاب المدققين لعام 2024

(دينار)

المجموع	استشارات وأتعاب أخرى	أتعاب التدقيق	البيان
	بعد الضريبة	بعد الضريبة	
291,316	32,898	258,418	فروع الأردن
37,010	-	37,010	فروع فلسطين
43,382	8,286	35,096	فرع البحرين
25,380	9,180	16,200	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
67,671	-	67,671	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
299,116	-	299,116	بنك الأردن الدولي / لندن
6,580	-	6,580	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
6,580	-	6,580	شركة المركز المالي الدولي
777,035	50,364	726,671	المجموع

الالتزام بالحوكمة المؤسسية

يلتزم البنك بتطبيق بنود دليل الحوكمة المؤسسية، حيث يتوافق الدليل مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال.

ويمكن الاطلاع على نسخة من هذا الدليل على الرابط التالي:

<https://hbtf.com/uploads/2023/11/governance-manual.pdf>

يلتزم البنك بتطبيق بنود دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (التي تعتبر كجزء مكمل لدليل الحوكمة المؤسسية) وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال.

ويمكن الاطلاع على نسخة من هذا الدليل على الرابط التالي:

<https://hbtf.com/uploads/2024/01/2401-29-it-governance-guide-v4.pdf>

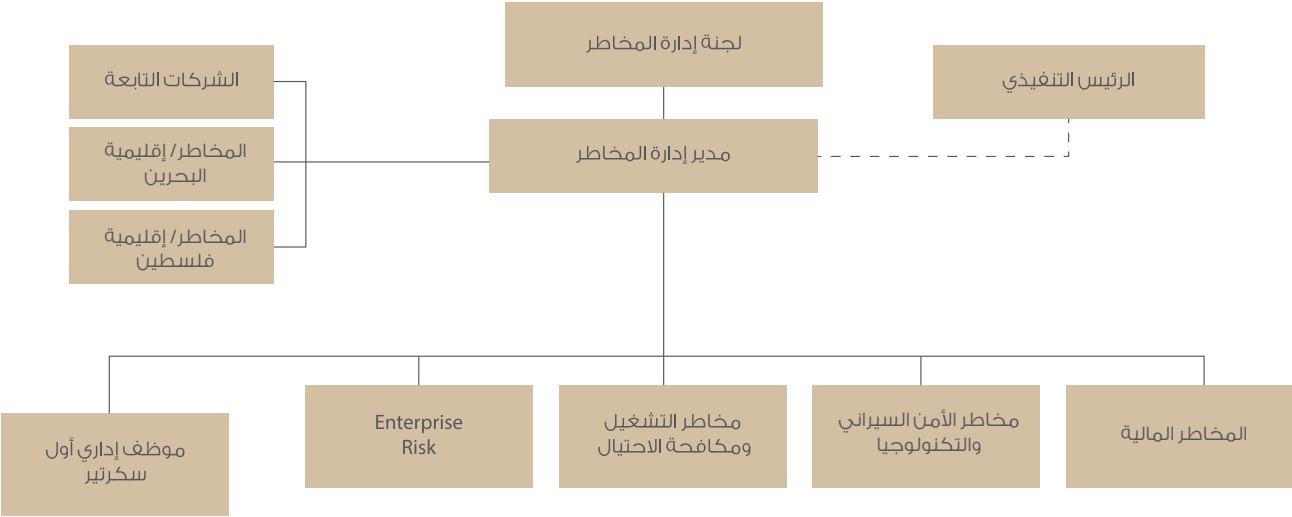
معالجة شكاوى العملاء

خلال العام 2024 استلمت وحدة معالجة شكاوى العملاء (2872) شكاوى في مجالات مختلفة، منها: (العقود وشروط التعامل، بيئة العمل، أسعار الفوائد، العمولات والرسوم، سلوك التعامل المهني، الخدمات الإلكترونية، البطاقات البنكية، الحوالات، تسويق الخدمات والمنتجات، الضمانات والكفلاء، الاستعلام الائتماني والحسابات)، وقد قامت الوحدة بدراسة كافة هذه الشكاوى وتحليلها وإعلام العملاء بنتائج دراستها والإجراءات المتخذة حيالها وتصنيفها في سجلات البنك كشكاوى (محققة أو غير محققة)، حيث أظهرت نتائج دراسة هذه الشكاوى أن فقط (505) 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 بأية 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 المُتخذة لمعالجة الشكاوى المتكررة ومدى كفايتها لضمان عدم تكرارها مستقبلاً.

إدارة المخاطر في البنك

يتعرض البنك بطبيعته أعماله لمجموعة من المخاطر، وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم 47 الوارد في القوائم المالية لعام 2024 . تقوم إدارة المخاطر بمراقبة مستويات المخاطر المقبولة لكافة أنواع المخاطر التي تواجه البنك والتي تم تحديدها وتعريفها ضمن مصفوفة المخاطر المؤسسية وضمان عدم تجاوز السقوف المحددة لكافة أنواع المخاطر سواء عن السقوف المحددة من قبل السلطات الرقابية أو السقوف المحددة في سياسات ومنهجيات البنك الداخلية. ومن أهم المخاطر المؤسسية التي يتعرض لها البنك: مخاطر الائتمان، مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية، مخاطر التشغيل ومخافة الاحتيال، مخاطر السوق والسيولة ومخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات واستمرارية الأعمال والمخاطر المتعلقة بالـ ESG حيث يتم مراقبة هذه المخاطر باستخدام أنظمة ومنهجيات وأدوات قياس متنوعة تتضمن مزيج من الأساليب الكمية والنوعية في مراقبة وقياس المخاطر وبشكل يتوافق مع تعليمات الجهات الرقابية والسياسات المعتمدة:



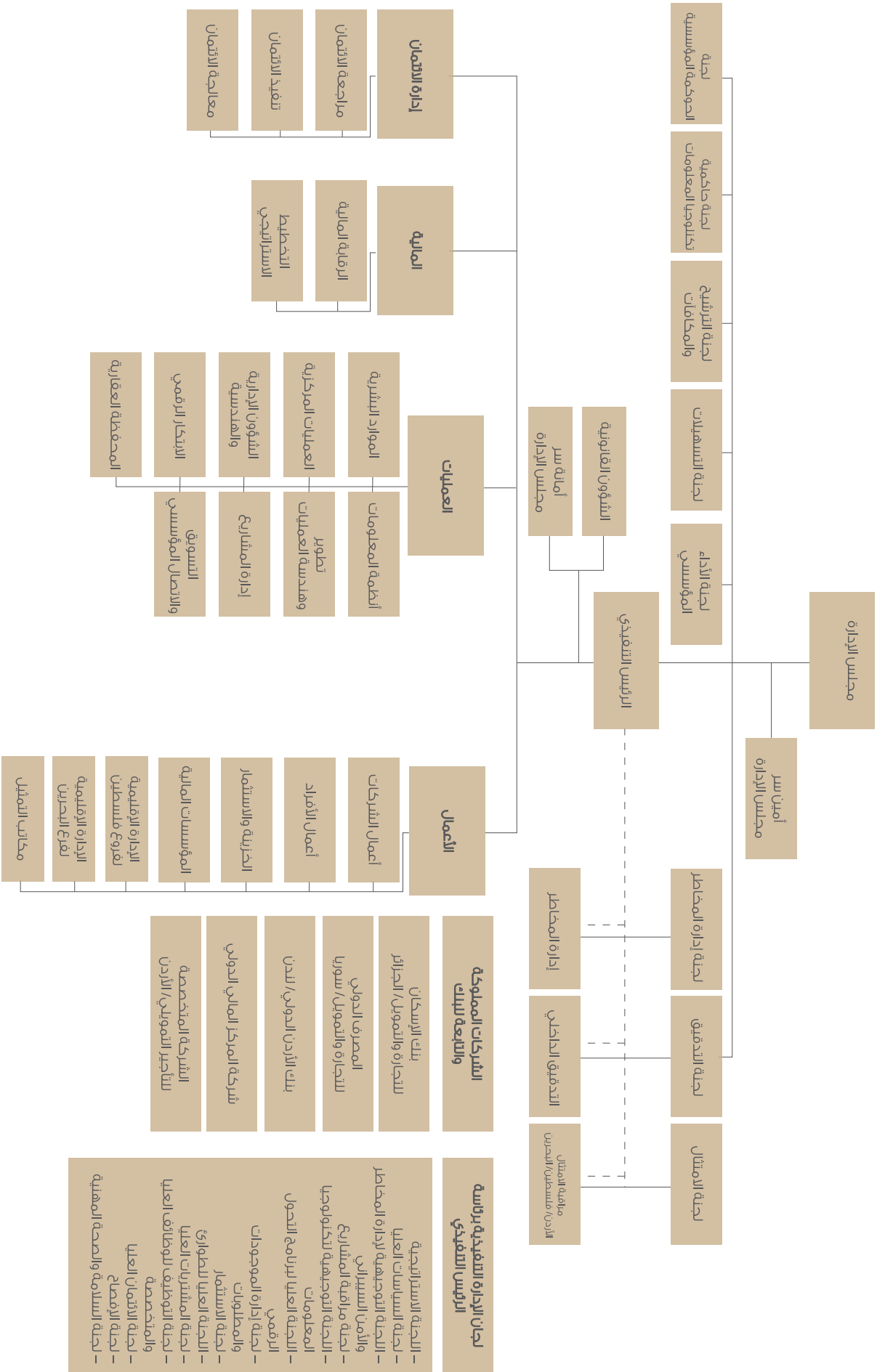


07

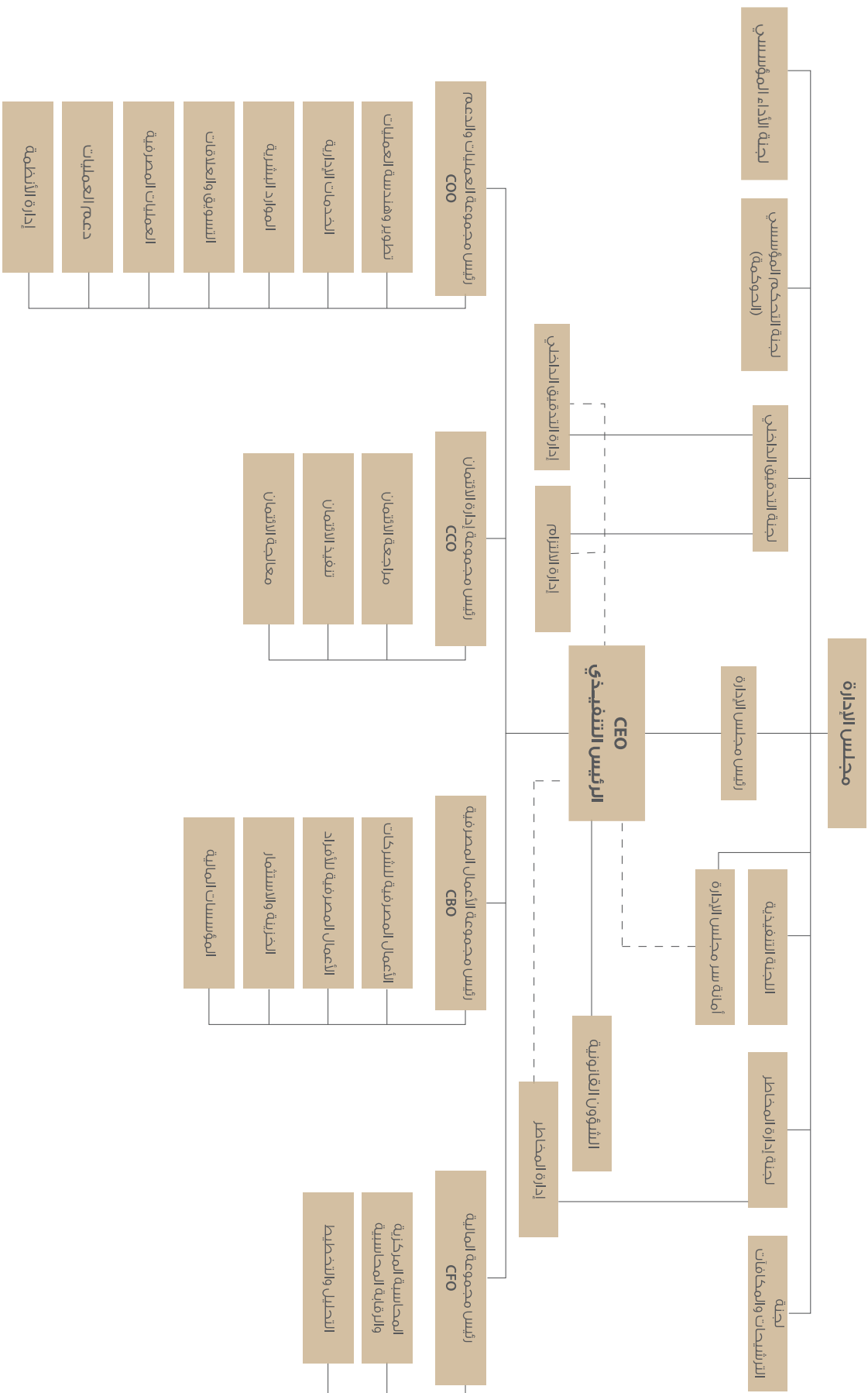
الهياكل التنظيمية
للبنك والبنوك
والشركات التابعة



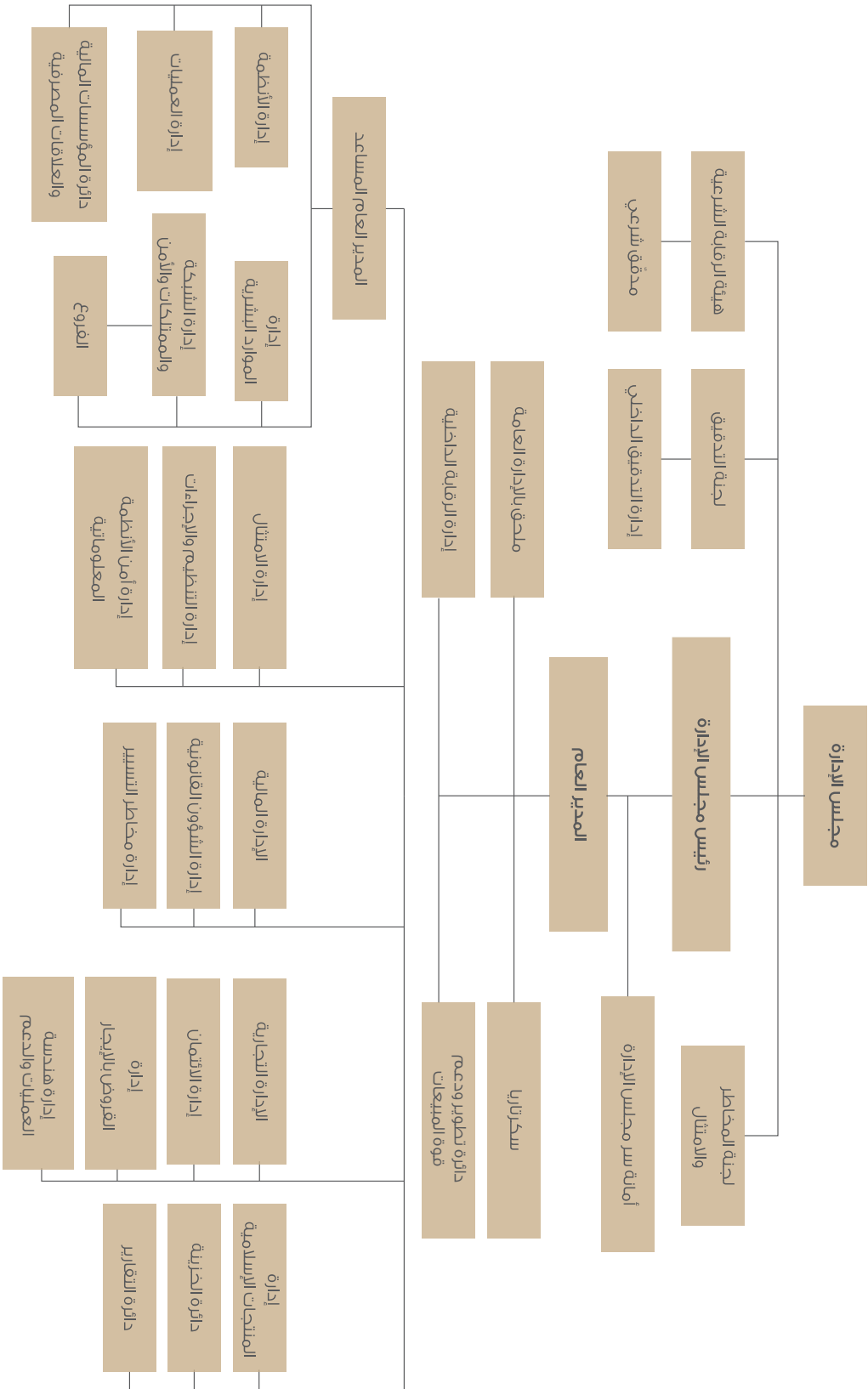
الهيكل التنظيمي لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل

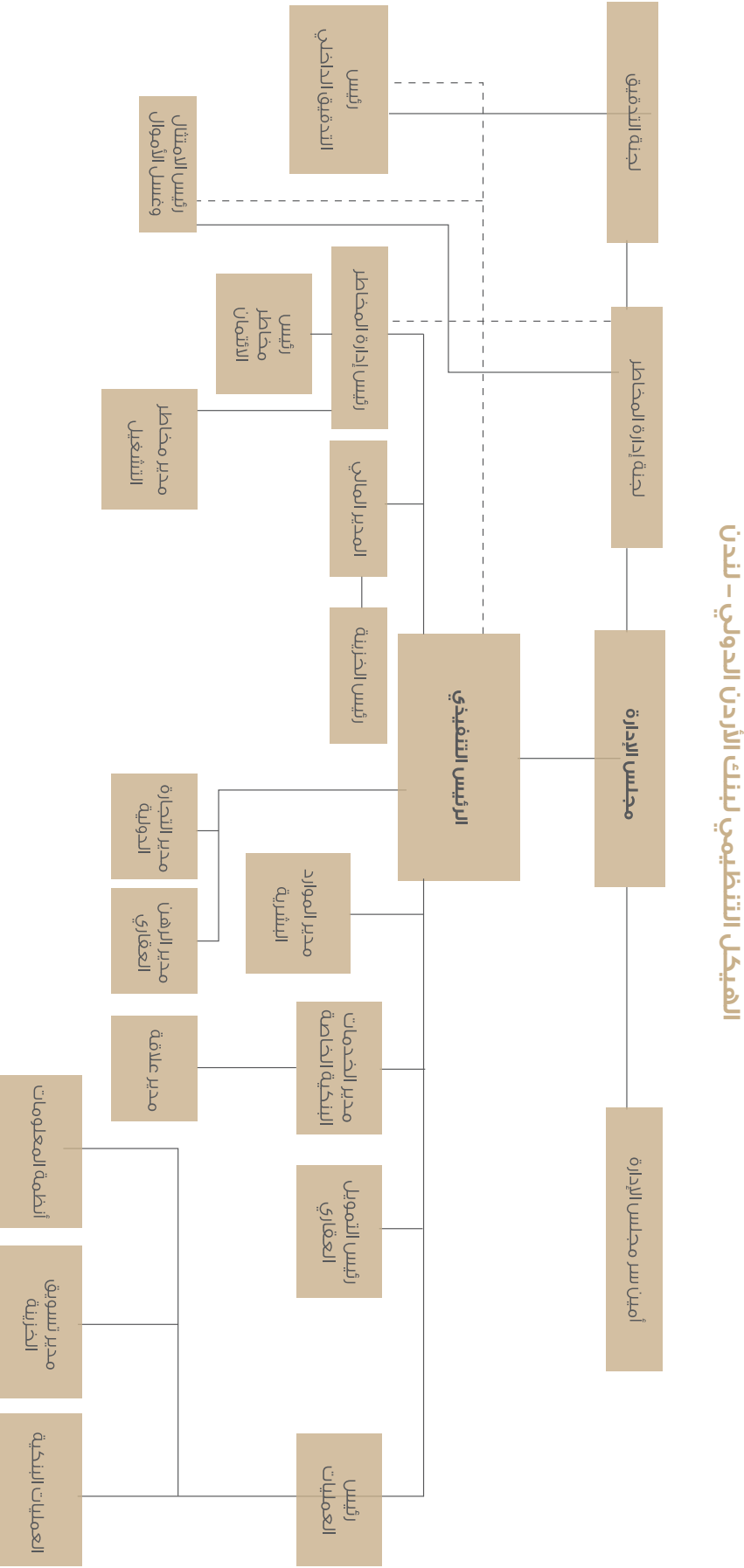


253

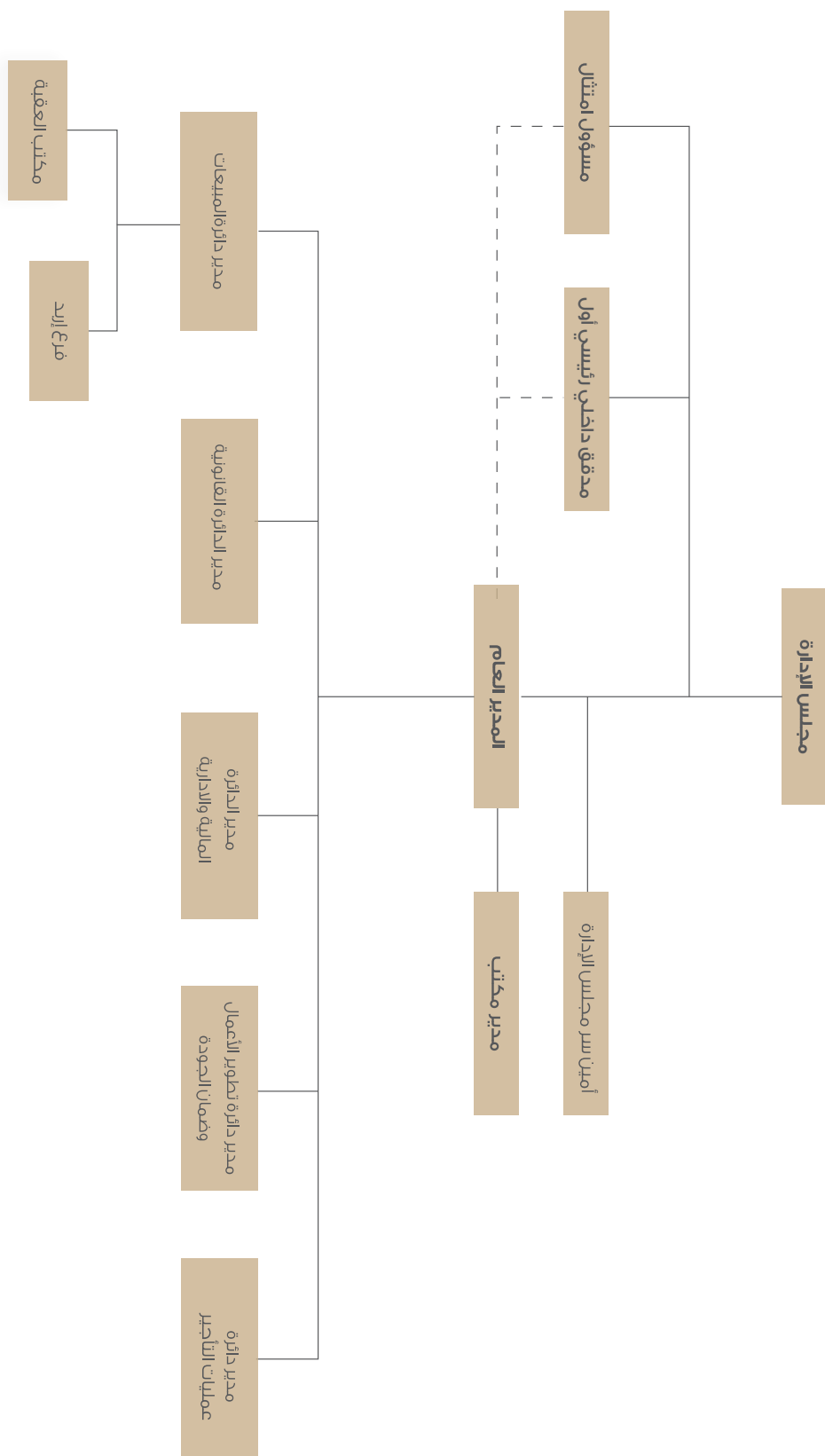


الهيكل التنظيمي لبنك الإسكان للتجارة والتمويل - الجزائر

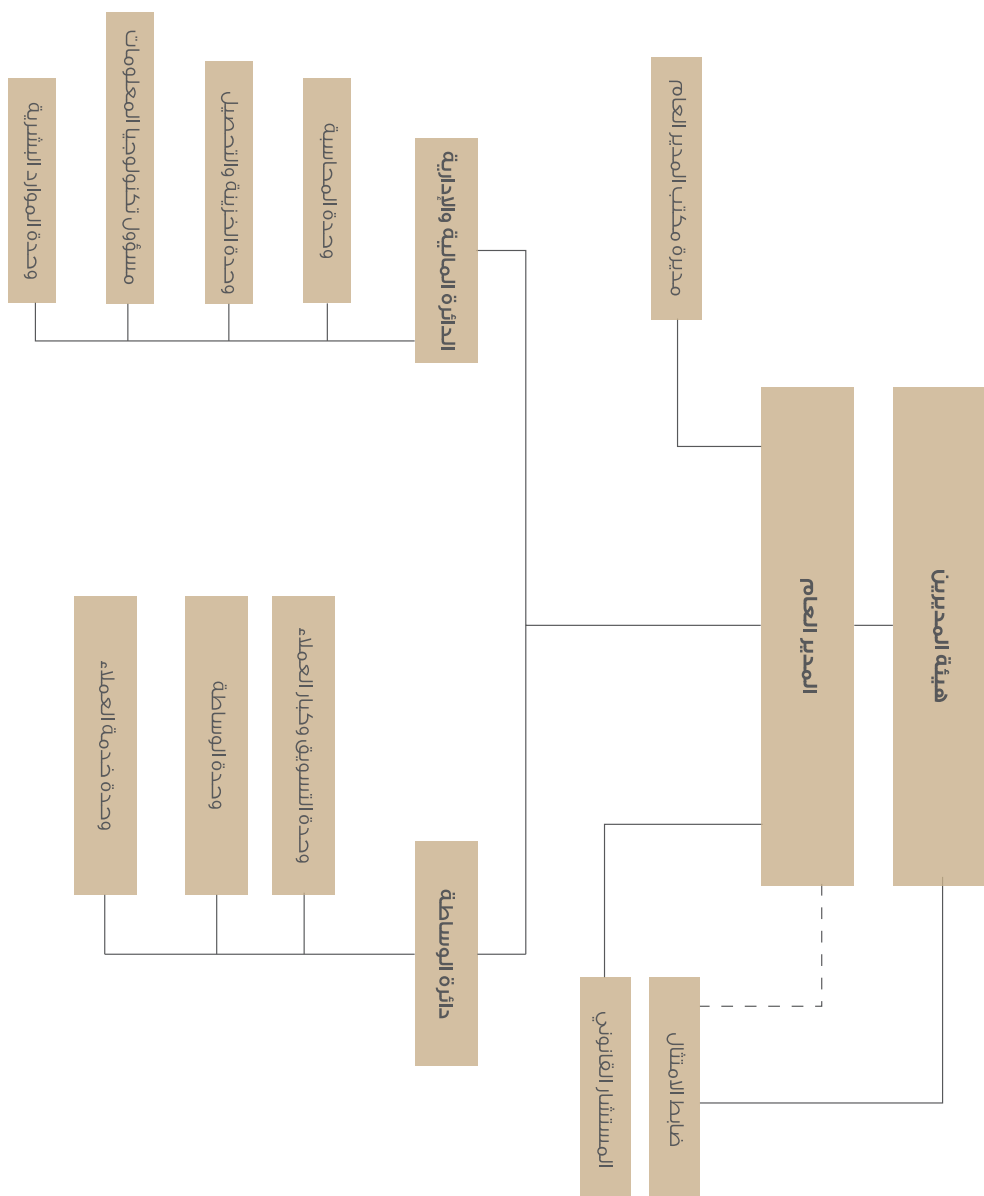




الهيكل التنظيمي للشركة المتخصصة للتأجير التمويلي



الهيكل التنظيمي لشركة المركز المالي الدولي



دليل الفروع المحلية والفروع الخارجية
فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	Coordinates الفروع		إحداثيات مواقع الفروع	العنوان	هاتف المقسم 500555 - 06 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude				
محافظة العاصمة / عمان						
Br028@hbtf.com.jo	35.89354051	31.96604836	عمّان - الشيمسياني - شارع الأمير شاكر بن زيد بناية رقم "37" الشارع الرئيسي) بناية رقم "42" من جهة شارع أبو حامد الغزازي (الشارع الخلفي)	2423	الفرع الرئيسي	
br001@hbtf.com.jo	35.91174316	31.96120075	عمّان - العبدلي- شارع مجلس الأمة	5138	العبدلي	
br001@hbtf.com.jo	35.90797431	31.96465332	عمّان - العبدلي - العبدلي مول - الطابق الأول	3490	العبدلي مول	
br003@hbtf.com.jo	35.93171744	31.95403359	عمّان - شارع الملك حسين- بناية رقم 33	4060	المدنية	
br004@hbtf.com.jo	35.9145222	31.95499522	عمّان - جبل عمّان - شارع الأمير محمد - بناية رقم 252	4070	جبل عمّان	
br005@hbtf.com.jo	35.92162957	31.96464337	عمّان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد - بناية رقم 121	4075	جبل الحسين	
br006@hbtf.com.jo	35.93813635	31.92596837	عمّان - الوحدات - شارع الأمير الحسن - بناية رقم 263	4088	الوحدات	
br007@hbtf.com.jo	35.98417159	31.97975296	عمّان - ماركا - شارع الملك عبدالله - بناية رقم 347	4097	ماركا	
br010@hbtf.com.jo	35.97773525	31.95697707	عمّان - ماركا الجنوبية - حي الربوة - شارع صالح الهملان - مجمع الحبيب	4122	حي الأمير حسن	
br011@hbtf.com.jo	35.9550064	31.97565547	عمّان - الهاشمي الشمالي- شارع البطحاء - مجمع جوهرة البطحاء	4050	الهاشمي الشمالي	
br012@hbtf.com.jo	35.9222219	31.94371254	عمّان - رأس العين - شارع القدس - بناية رقم 10	4136	رأس العين	
br013@hbtf.com.jo	35.93334909	31.93730471	عمّان - الأشرقية - شارع الإمام الشافعي - بناية رقم 52	4145	الأشرقية	
br015@hbtf.com.jo	35.92617844	31.97427334	عمّان - الزهدة - شارع سعيد بن المسيب - بناية رقم 28	4146	الزهة	
br016@hbtf.com.jo	35.90224367	31.98758007	عمّان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد - بناية رقم 35	4167	المدينة الرياضية	
br018@hbtf.com.jo	35.90756626	31.9714604	عمّان - الشيمسياني - شارع الملكة نور - مجمع بنك الإسكان - بناية رقم 91	2330	المجمع التجاري	
br020@hbtf.com.jo	35.94013013	32.00279077	عمّان - منطقة طارق - شارع طارق - مقابل حلويات النجمة	4186	طارق	
br023@hbtf.com.jo	35.8791865	32.05259485	عمّان - أبو نصير- شارع ابن هدية - حي البسالة	4193	أبو نصير	
br024@hbtf.com.jo	35.9156598	31.93621133	عمّان - حي نزال - شارع بني ثقيف - بناية رقم 6	4200	حي نزال	
br025@hbtf.com.jo	35.87941373	31.95367258	عمّان - عبدون - شارع القاهرة - بناية رقم 94	4208	عبدون	
br026@hbtf.com.jo	35.86889478	31.95858888	عمّان - الصويفية - شارع صالح سحيماات - مجمع بارك بلازا	2881	بارك بلازا	
br027@hbtf.com.jo	35.88961443	31.98371102	عمّان -تلاع العلي - شارع وصفي الس (الجاردن) - بناية رقم 27	4224	الجاردن	
br030@hbtf.com.jo	35.87664125	31.97060431	عمّان - أم اذينة - شارع مكة- مجمع اللوات - بناية رقم 59	4270	أم اذينة	
br031@hbtf.com.jo	35.8659975	32.02214601	عمّان - الجبهة - شارع عبدالله علي اللوزي - بناية رقم 31	4281	الجبهة	
br034@hbtf.com.jo	35.84148465	32.0235413	عمّان - صويلح - شارع الأميرة راية بنت الحسين - بناية رقم 26	4306	صويلح	
br035@hbtf.com.jo	36.00459658	31.87154229	عمّان - سحاب - شارع الأمير حسن - بناية رقم 24	4315	سحاب	

البريد الإلكتروني	Coordinates الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06 - 5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br038@hbtf.comjo	35.96858623	31.90484591	عمّان - أبو علندا - شارع أسماء بنت سلمة - قرب مجمع أبو حسان وخزانات الديسي	4322	أبو علندا
br039@hbtf.comjo	35.93289683	31.87922481	عمّان - الجويحة - شارع مأدبا - عمارة الوليد - بناية رقم 31	4025	الجويحة
br041@hbtf.comjo	35.83851201	31.89417398	عمّان - مرآح الحمام - شارع نويران - دوار الدلة	4336	مرآح الحمام
br042@hbtf.comjo	35.8212766	31.86992722	عمّان - ناعور - مثلث حي الشهيد - مقابل موقف البصات	4345	ناعور
br043@hbtf.comjo	36.10637695	31.81157989	عمّان - الموقر - قرب دوار الشهيد صايل الحريشا	4033	الموقر
br044@hbtf.comjo	35.86257858	31.99309332	عمّان - تلاع العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 193	4358	تلاع العلي
br045@hbtf.comjo	36.00753085	31.85260732	عمّان - سحاب - مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية	4365	مدينة الملك عبدالله الثاني
br047@hbtf.comjo	35.91725719	31.8959224	عمّان - المغابيل - شارع الحرية - بناية رقم 140	4893	شارع الحرية
br049@hbtf.comjo	35.83857629	31.95445134	عمّان - بيلدر وادي السير - شارع حسني صوير - بناية رقم 58 بحالب مسجد الشريكس	4396	البيلدر
br097@hbtf.comjo	35.98639152	31.72165694	عمّان - مطار الملكة علياء الدولي - قاعة القادمين	4688	المطار
br102@hbtf.comjo	35.9289716	31.90895622	عمّان - ضاحية الحاج حسن - شارع الصخرة المشرفة - بناية رقم 5 - مقابل الإذاعة والتلفزيون	4700	الإذاعة
br106@hbtf.comjo	35.8474631	31.9837881	عمّان - أم السماق - شارع أوصرة - بناية رقم 17	4720	أم السماق
br109@hbtf.comjo	35.88410225	31.94104453	عمّان - حديقة بلاك الإسكان - عيرون / شارع سعدي عيده شموط	3774	Iskan Young
br115@hbtf.comjo	35.88374718	31.97546721	عمّان - ضاحية الزابية - شارع عبد الرحمن أبو حسان- مجمع سامر برهم	4772	الزابية
br117@hbtf.comjo	35.85500301	31.96725127	عمّان - شارع عبدالله غوشة - مجمع الحسيني- بناية رقم 55	4888	عبدالله غوشة
br117@hbtf.comjo	35.85163793	31.958309	عمّان - البيلدر - شارع الملكة زين الشرف - شركة تسويق المنتجات البيزوليبة- بناية رقم 316	3485	حي الروابي
br121@hbtf.comjo	35.90152706	31.95227233	عمّان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي) - بناية رقم 54	4840	إهران
br122@hbtf.comjo	35.86684593	31.98753159	عمّان - تلاع العلي - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 194	4905	المدينة المنورة
br123@hbtf.comjo	35.83838379	31.98075973	عمّان - سينتي مول - طابق البنوك	4040	سينتي مول
br124@hbtf.comjo	35.83082628	31.99720682	عمّان - شارع الملك عبدالله الثاني - قرب دوار خلدا - بناية رقم 185	4848	شارع المدينة الحايبة
br131@hbtf.comjo	35.89381481	31.91920386	ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات - بناية رقم 13	4949	ضاحية الياسمين
br132@hbtf.comjo	35.86082805	31.97525255	عمّان - شارع مكة - مجمع الحسيني - بناية رقم 141	4959	شارع مكة
br134@hbtf.comjo	35.88825752	31.94093018	عمّان - نّاج مول - شارع سعدي عيده شموط	3800	نّاج مول
br145@hbtf.comjo	35.88872708	31.95881994	عمّان - الدوار الخامس - شارع رياض المفلح - بناية رقم 7	4511	الخدمات المصرفية الخاصة
br157@hbtf.comjo	35.88673242	31.87540394	عمّان - طريق المطار - شارع الخدمات- بعد المدارس العالمية 1.7 كم	3470	شارع المطار
br159@hbtf.comjo	35.87216393	31.94314222	عمّان - دير غيار - شارع الهاشميين - قرب نقابة مقاولي الإشاعات الأردنيين	4705	دير غيار

البريد الإلكتروني	Coordinates		العنوان	هاتف المقسم 06 – 5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br160@hbtf.com.jo	35.84412878	31.96792104	عمّان - ضاحية الأمير راشد - شارع الأميرة ثروت بجانب بناية 85 دوار العيادات الخارجية للمدينة الطبية	3838	ضاحية الأمير راشد
br161@hbtf.com.jo	35.86536369	31.95869221	عمّان - الصويفية - السوق التجاري - شارع محمود عبيدات	4222	الصويفية
br162@hbtf.com.jo	35.81396305	31.99186833	عمّان-صويلح-حي دابوق -مجمع حي نيماء بناية رقم "29" على تقاطع شارع آل البيت مع الريحاء	3799	دابوق
br-165@hbtf.com	35.90760045	32.04118319	شفا بدران-شارع العرب-بالقرب من إشارة شفا بدران	4666	شفا بدران
محافظة إربد					
br052@hbtf.com.jo	35.85541547	32.55713348	إربد - شارع الهاشمي- قرب مسجد الهاشمي	4927	إربد
br060@hbtf.com.jo	36.01145936	32.56165385	الرمثا - وسط البلد - شارع ناصر الطلاق	4486	الرمثا
br061@hbtf.com.jo	35.60981183	32.61002747	الشوكة الشمالية - شارع الملك فيصل	4495	الشوكة الشمالية
br063@hbtf.com.jo	35.68444997	32.50401617	جير أبي سعيد - شارع الملك حسين	4507	جير أبي سعيد
br065@hbtf.com.jo	35.88377374	32.48773431	إربد - الحصن - شارع إربد عمان	4523	الحصن
br067@hbtf.com.jo	35.85609308	32.50875232	إربد - ايدون - الشارع الرئيسي	4539	أيدون
br073@hbtf.com.jo	35.8478417	32.55462341	إربد - شارع فلسطين - دوار الشهيد وصفي التل	4566	شارع فلسطين
br080@hbtf.com.jo	35.85064469	32.54225617	إربد - شارع شفيق ارشيدات	4600	اليرموك
br114@hbtf.com.jo	36.02115572	32.49988633	إربد - مدينة الحسن الصناعية	4774	مدينة الحسن الصناعية
br120@hbtf.com.jo	35.85668251	32.54570786	إربد - شارع الملك عبدالله الثاني- دوار القبة	4820	دوار القبة
br136@hbtf.com.jo	35.863147	32.55472556	إربد - المنطقة الشرقية - حي الألداس - مجمع الروسان التجاري	3815	شارع الثلاثين / إربد
br155@hbtf.com.jo	35.83585918	32.63902652	إربد - مثلث سما الروسان - شارع أم قيس- مقابل بلدية السرو	3434	بني كنانة
BR-166@hbtf.com.jo	35.87758115	32.53195765	إربد - شارع وصفي التل - مقابل مجمع أبو راشد	4540	شارع وصفي التل / إربد
محافظة الزرقاء					
br029@hbtf.com.jo	36.08447723	32.06404563	الزرقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الإسكان - بناية رقم 96	4248	قصر شبيب
br059@hbtf.com.jo	36.04168802	32.01817679	الزرقاء - الرصيفة - شارع الملك حسين - بناية رقم 184	4477	الرصيفة
br066@hbtf.com.jo	36.00761229	32.0061132	الزرقاء - مخيم حطين - شارع الملك حسين - بناية رقم 452	4536	حطين

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع Coordinates		العنوان	هاتف المقسم 06 - 500555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br093@hbtf.com.jo	36.03623112	32.02814796	الرصيفة - الجبل الشمالي - شارع الملك عبد الله الثاني - بناية رقم 218	4680	الجبل الشمالي
br101@hbtf.com.jo	36.27030681	32.12887916	الزرقاء - الخليل - الشارع الرئيسي - مقابل محطة الناصر للمحروقات	4693	الخليل
br107@hbtf.com.jo	36.83249689	31.88252859	الأزرق الشمالي - شارع بغداد الرئيسي	4729	الأزرق الشمالي
br108@hbtf.com.jo	36.07467863	32.07795868	الزرقاء - حي معصوم - شارع عبد الحميد شرف - دوار الملك عبد الله الثاني	4736	حي معصوم
br127@hbtf.com.jo	36.21457449	32.09014486	الزرقاء - ساحة الزينوك - المنطقة الحرة	3888	المنطقة الحرة/ الزرقاء
br129@hbtf.com.jo	36.0868026	32.08577821	الزرقاء - الزرقاء الجديدة - شارع مكة - مجمع الكندي للآزا	4920	الزرقاء الجديدة
br140@hbtf.com.jo	36.09379473	32.04508113	الزرقاء - وادي الحجر - طريق الأوتوستراد - منطقة الدوائر الحكومية	3866	أوتوستراد الزرقاء
محافظة اليربقة					
br032@hbtf.com.jo	35.777368	32.001823	الفحيص - العلال - العدلي - شارع الملك عبدالله الثاني	4291	الفحيص
br033@hbtf.com.jo	35.72712134	32.04285516	السلط-شارع الأمير حمزة بن الحسين بناية رقم 139	4293	السلط
br046@hbtf.com.jo	35.8417777	32.07640796	مخيم البرقة - مقابل مسجد صالح الدين	4372	البرقة
br057@hbtf.com.jo	35.62196676	32.1885097	دير علا - مقابل شركة توزيع الكهرباء	4466	دير علا
br062@hbtf.com.jo	35.62122	31.90027	الشونة الجنوبية - شارع السلط - مجمع الدوائر الحكومية	4504	الشونة الجنوبية
br074@hbtf.com.jo	35.580204	31.949493	الكرامة - الشارع الرئيسي	4573	الكرامة
br133@hbtf.com.jo	35.7471000	32.056979	السلط - مدخل السلط - إشارة الدبابنة - مقابل محكمة السلط الشرعية	4983	بوابة السلط
محافظة الكرك					
br084@hbtf.com.jo	35.70358947	31.18516324	الكرك - مبنى البلدية - شارع الزاهة	4636	الكرك
br085@hbtf.com.jo	35.52902418	31.24486508	الكرك - غور المزرعة - المدينة السكنية	4645	اليوتاس
br088@hbtf.com.jo	35.70167125	31.0914311	مؤتة - شارع الجامعة	4665	مؤتة
br113@hbtf.com.jo	35.74357059	31.31041166	الكرك - القصر - الشارع الرئيسي - بجانب متصرفية القصر	4763	القصر
br162@hbtf.com.jo	35.73603639	31.17244738	الكرك - اللنية مقابل مديرية زراعة الكرك	3849	الثنية
محافظة معان					
br083@hbtf.com.jo	35.73530359	30.19582003	معان - شارع الملك الحسين	4627	معان

البريد الإلكتروني	Coordinates		العنوان	هاتف المقسم 500555 - 06 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	إحداثيات مواقع الفروع دائرة عرض Latitude			
br086@hbtf.com.jo	35.48059678	30.32116293	وادي موسى - الشارع الرئيسي - دوار الشهيد	4652	البيراء
br087@hbtf.com.jo	35.54171913	30.51911413	الشوبك - نجل - الشارع الرئيسي	4659	الشوبك
br137@hbtf.com.jo	35.798292	30.594824	معان - بلدية الحسينية - مبنى بلدية الحسينية	3850	الحسينية
محافظة مادبا					
br056@hbtf.com.jo	35.79189982	31.71931228	مادبا - شارع مديرية تربية مادبا-قرب الخيسة الإنجليزية	4971	مادبا
محافظة المفرق					
br054@hbtf.com.jo	36.20888038	32.34058993	المفرق - شارع الملك طلال	4444	المفرق
محافظة عجلون					
br053@hbtf.com.jo	35.751158054	32.33284873	عجلون - شارع القلعة - مقابل مبنى البلدية	4433	عجلون
br072@hbtf.com.jo	35.70457188	32.29719873	عجلون - كفرنجة - الشارع الرئيسي	3330	كفرنجة
محافظة الطفيلة					
br082@hbtf.com.jo	35.60551754	30.837023492	الطفيلة - الشارع الرئيسي	4618	الطفيلة
br082@hbtf.com.jo	35.9728800	30.8555400	الحسا - المدينة السكنية - السوق التجاري الجديد	4673	مكتب نقد الحسا
محافظة العقبة					
br081@hbtf.com.jo	35.00198173	29.52605051	العقبة - شارع الكورنيش	4605	العقبة
BR-167@hbtf.com.jo	34.99893055	29.54227751	النافورة مول - طابق التسوق الأول	4991	النافورة مول
محافظة جرش					
br055@hbtf.com.jo	35.89479992	32.2823465	جرش-دوار الفيروان- شارع وصفي التل-جانب مطاعم وجبات يا هلا	4448	جرش
الفروع المتنقلة					
br158@hbtf.com.jo	هذا الفرع يجرى في كافة مناطق المملكة				الفرع المتنقل الثاني

دليل الفروع الخارجية

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
فروع فلسطين			
info.pa@hbtf.com.jo	رام الله / شارع القدس - عمارة باديكو هاوس - ص ب 1473	+ 970 2 2945500	الإدارة الإقليمية - فلسطين
br401@hbtf.com.jo	رام الله / شارع البريد - عمارة ركب / ص ب 1473	+ 970 2 2945500	رام الله
br402@hbtf.com.jo	غزة / شارع الشهداء - برج فلسطين / ص. ب 5010	+ 970 8 2826322	غزة
br403@hbtf.com.jo	نابلس/ دوار الحسين - عمارة الحواري / ص.ب 1660	+ 970 9 2386060	نابلس
br404@hbtf.com.jo	الخليل/ شارع وادي النفاح - دوار المزارعة / ص.ب 285	+ 970 2 2250055	الخليل
br405@hbtf.com.jo	الخليل/ حاحول - الشارع الرئيسي - الذروة - مقابل محكمة صلح حاحول وغرفة تجارة شمال الخليل - حاحول ص.ب (1) مكتب بريد حاحول	+ 970 2 2299602	حاحول
br406@hbtf.com.jo	رام الله / - بيرزيت- الشارع العام - بجوار الدوار الرئيسي / ص.ب 40	+970 2 2945500	بئر زيت
br407@hbtf.com.jo	غزة/ دوار أبو حميد - شارع جلال / ص.ب 7073	+970 8 2079401	خان يونس
br408@hbtf.com.jo	جنين/ شارع أبو بكر / ص.ب 50	+ 970 4 2505223	جنين
br409@hbtf.com.jo	بيت لحم/ شارع المهد - سيني سنتر / ص.ب 30	+970 2 2740375	بيت لحم
br410@hbtf.com.jo	الخليل/ يطا - شارع رفعة - بجوار مركز الأمن	+ 970 2 2273301	يطا
br411@hbtf.com.jo	رام الله/ ترمسعيا - مجمع أبو رسلان التجاري / ص.ب 4	+ 970 2 2805263	ترمسعيا
br412@hbtf.com.jo	الخليل/ الطاهرية - قرب مركز أمن الطاهرية	+ 970 2 2266779	الطاهرية
br413@hbtf.com.jo	رام الله / شارع القدس - عمارة باديكو هاوس - ص.ب 1473	+ 970 2 2945500	الماصيون
br415@hbtf.com.jo	طوكرام/ شارع جامعة القدس المفتوحة بجانب مطعم KFC	+970 9 2696662	طوكرام
br414@hbtf.com.jo	نابلس/ شارع الشهيد ياسر عرفات بجانب كنيسة البشارة	+970 9 2353612	رفحيا
فرع البحرين			
bahrain@hbtf.com.jo	البحرين - مركز الملاحة - شارع الحكومة / ص.ب 5929	+973 17 225227	فرع البحرين

دليل البنوك والشركات التابعة
المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا

العنوان	الهاتف	اسم الفرع
دمشق - السبع بحرات - شارع البكستان / صرب 10502 البريد الإلكتروني: info@ibtf.com.sy الموقع الإلكتروني: www.ibtf-sy.com	+ 963 11 23880000	الإدارة العامة
الزبداني - شارع المحطة - مقابل نقابة المهندسين / مخلق	+963 11 711792	الزبداني
حلب -الجميلية/ مخلق (تعليق أعمال)	+963 21 2231945	الجميلية
حلب - المدينة الصناعية - الشيخ نجار/ مخلق	+963 21 4712860	الشيخ نجار
الحسكة - ساحة الرئيس - شارع صالح الدين/ مخلق (تعليق أعمال)	+963 52 316543	الحسكة
القامشلي - دوار القوتلي / مخلق (تعليق أعمال)	+963 52 431789	القامشلي
دمشق - ساحة الحجاز	+963 11 2260500	الحجاز
دمشق - شارع البكستان - مقابل مطعم المريا	+963 11 2388000	البكستان
دمشق - أوستراد دحا - مول النون سنتر - طابق أرضي	+963 950009001	حوش بلاس - تاون سنتر
دمشق - مشروع دمر - سوق الشاه المركزي	+963 11 3123505	مشروع دمر
دمشق - ساحة الحريقة	+963 11 2260222	الحريقة
دمشق - ساحة الرئيس	+963 11 5615020	جرمنا
دمشق - المزة - مقابل نادي الجلاء	+963 11 6117164	المزة
دمشق - كوزيش التجارة	+963 11 4434210	التجارة
دمشق - مساكن برزة - مقابل مشفى حاميش	+963 11 5117774	مساكن برزة
دمشق - أبو رمانة - مقابل حديقة المدفع	+963 11 3348717	أبو رمانة
حمص - مبنى خزنة تقاعد المهندسين	+963 31 2485978	حمص
طرطوس - شارع المصارف	+963 43 2321355	طرطوس المصارف
طرطوس - شارع الثورة	+963 43 2325912	طرطوس الثورة
حلب - شارع الملك فيصل	+963 21 2212040	الملك فيصل
حلب - فندق الشيراتون	+963 21 2125301	الشيراتون
حماة - شارع العلمين	+963 33 2243100	حماة
حماة - محردة - شارع غادة شمعع - بجانب نادي محردة الرياضي	+963 33 4731071	محردة
اللاذقية - شارع بغداد	+963 41 2559373	اللاذقية
السويداء - ساحة تشرين جانب مجمع الأميين	+963 16 322191	السويداء

بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

اسم البنك	الهاتف	العنوان	البريد الإلكتروني
الإدارة العامة	+213 (0) 23 31 29 29	الجزائر - 16 شارع أحمد واحد - دالي إبراهيم الموقع الإلكتروني: www.housingbankdz.com	housingbank@housingbankdz.com
فرع دالي إبراهيم	+ 213 (0) 23 31 29 27	الجزائر - 16 شارع أحمد واحد - دالي إبراهيم	Agence-101@housingbankdz.com
فرع البلدية	+213 (0) 25 21 30 19	الجزائر - 61 شارع العربي أنيسي بلدية البلدية - البلدية	Agence-102@housingbankdz.com
فرع وهران 103	+213 (0) 41 23 02 70	الجزائر - 10 شارع تعاونية الباهية / حي السلام - وهران	Agence-103@housingbankdz.com
فرع سطيف	+213 (0) 36 53 85 78	الجزائر - 20 شارع أول نوفمبر 1954 - سطيف	Agence-104@housingbankdz.com
فرع دار البيضاء	+ 213 (0) 23 61 45 44	الجزائر - 59 شارع محمد خميسي - دار البيضاء	Agence-105@housingbankdz.com
فرع بجاية	+ 213 (0) 34 11 33 51	الجزائر - تجرئة كريم، بلقاسم النعازية العقارية 45 مسكن - بجاية	Agence-106@housingbankdz.com
فرع قسنطينة	+ 213 (0) 31 74 02 30	الجزائر - لوش نهج حمام الحاج مصطفى رقم 06 سيدي مبروك - قسنطينة	Agence-107@housingbankdz.com
فرع روية	+ 213 (0) 23 85 57 01	الجزائر - مجمع العقار 206 القسم 10 بلدية الروية	Agence-108@housingbankdz.com
فرع باتنة	+ 213 (0) 33 81 54 52	الجزائر - منطقة المينر الصناعية مشروع 484/648 إسكان لروحي مجموعة رقم 278 مجمع 273 ميلني - باتنة	Agence-109@housingbankdz.com
فرع وهران 110	+213(0) 557-98-76-33 + 213 (0) 773-00-22-05	حي مطاع الفجر تعاونية ابن سيياة رقم 134 وهران،	Agence-110@housingbankdz.com

بنك الأردن الدولي / لندن

اسم البنك	الهاتف	العنوان	البريد الإلكتروني
بنك الأردن الدولي	+44 20 3 144 0200	Almack House King Street 26-28 London SW1Y 6QW Website: www.jordanbank.co.uk	info@jordanbank.co.uk

الشركات التابعة

الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي					
اسم الشركة	الهاتف	العنوان	الموقع الإلكتروني	البريد الإلكتروني	
المنظمة للتأجير التمويلي	الإدارة العامة	أهـ أذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - مبنى بنك الإسكان للتجارة والتمويل بجانب محطة وقود جوبترول / ص.ب 1174 عمان - 11118	www.slco.com	slc@hbtf.com.jo	
	فرع إرد	إرد- شارع الملك عبدالله الثاني- دوار القبة- عمارة بنك الاسكان			
	مكتب العقبة	العقبة_شارع الملك حسين (الكورنيش) - مجمع بنك الاسكان			
	+962 3 2033428	+ 962 2 7250308	+ 962 6 5521230		

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 عمّان 11194	www.ifc.com.jo	info@ifc.com.jo

مكاتب التمثيل

اسم المكتب	الهاتف	العنوان	البريد الإلكتروني
طرابلس / ليبيا	218 213350610 +	طرابلس - برج طرابلس - البرج الأول - الطابق 15 - مكتب 91270	hbtf Libya@hbtf.com.jo
أبو ظبي / الإمارات	971 2 6268855 +	الإمارات العربية المتحدة - 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

الإدارة العامة

عمان - الطويرساني - شارع الأمير سلطان بن زيد
ص.ب (7693) عمان 11116 - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف الإدارة العامة: +962 6 5005555

فاكس: +962 6 (5691675 - 5678121)

هاتف مركز الخدمة الهاتفية (سكيب) 7/24 أو لينك أوتدق:
HBJHOXOAXXXX سوريا: +962 6 5200400 أو 080022111

info@hbf.com.jo hbf.com