

التقرير السنوي

ANNUAL
REPORT

2025



التقرير
السنوي

ANNUAL
REPORT

2025

تقرير مجلس الإدارة

الثاني والخمسون

عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025

الإدارة العامة

عمّان - منطقة الشميساني - شارع الأمير شاکر 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

16
كلمة الرئيس
التنفيذي

14
كلمة رئيس
مجلس الإدارة

12
مجلس
الإدارة

42
خطة البنك
لعام 2026

25
أنشطة
البنك

19
تحليل الأداء المالي
لعام 2025

217
بيانات
الإفصاح

201
تقرير
الحوكمة

45
البيانات المالية
المجمعة

282
دليل
البنوك
والشركات التابعة

276
دليل
الفروع المحلية
والفروع الخارجية

269
الهيكل التنظيمية
للبنك والبنوك
والشركات التابعة



رؤية التحديث الاقتصادي

إطلاق الإمكانيات لبناء المستقبل



رؤية تتجدد... وهوية تتأصل

نمضي مع الوطن في مسيرة التحديث الشامل، برؤية تعزز الطموح والانتماء. نؤمن بأن الهوية الوطنية أساس حاضرنا، ومن خلال دعم الاقتصاد الوطني نواصل دورنا في تحقيق رؤية تضع الأردن في موقع الريادة إقليميًا وعالميًا.



01

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة

السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب
رئيس مجلس الإدارة



السيد خالد ماجد الجفالي 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 مشاعل مبارك محمد المسكتي
ممثل الهيئة العامة
للاستثمار / دولة الكويت



السيدة مريم محمد علي الكواري
ممثل بنك قطر الوطني



السيد فيصل فهد
عبدالعزيز المريني
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



الدكتور محمد لطفني
محمد الجعفري
مستقل



السيد محمد بن مسفر
بن عاظم العجمي
مستقل

السادة المساهمون الكرام،

يسرني باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الثاني والخمسين لمجموعة بنك الإسكان، الذي نستعرض من خلاله أبرز الإنجازات التي حققها البنك خلال العام 2025 والتي تكلفت بتحقيق أرباح استثنائية هي الأعلى منذ التأسيس تعكس متانة مركزه المالي وقوة أدائه.

وعلى الرغم مما شهده العام 2025 من تحديات اقتصادية وجيوسياسية، فقد تمكنا من تحقيق أرباح صافية بعد المخصصات والضرائب بقيمة 157.7 مليون دينار، مقابل 150.3 مليون دينار تم تحقيقها خلال العام 2024، أي بنسبة نمو بلغت 5.0%.

وفي ضوء هذه النتائج المالية، أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة لمساهمي البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2025 بنسبة 30% من القيمة الاسمية للسهم.

وبعد أكثر من خمسة عقود من مسيرة عمل البنك، لا يزال بنكم البنك الرائد في القطاع المصرفي الأردني، مساهماً في بناء قطاع مصرفي عالي المستوى، وموفراً للأفراد والشركات على حد سواء الأدوات اللازمة للتحكم في مستقبلهم المالي، ومحققاً قيمة استثنائية لمساهميهم ولجميع أصحاب المصلحة لديه.

لطالما كانت الحوكمة إحدى نقاط القوة الرئيسية لدينا، وقد حافظ مجلس إدارتنا، الذي يضم خبرات متميزة، على نموذج حوكمة منضبط وشفاف يتماشى مع المعايير الدولية، مما يضمن استمرار ثقة عملائنا ومساهميننا وجميع أصحاب المصلحة.

وكجزء من الاستراتيجية التي نعمل عليها، سيركز البنك على تسخير التكنولوجيا لتحسين تجربة العملاء، وتوسيع نطاق حلول الخدمات المصرفية الرقمية، والاستفادة الأمثل من البيانات في جميع عمليات صنع القرار.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

وتأكيداً على نهجنا الثابت تجاه تنمية واستدامة المجتمعات التي نعمل بها، كثفنا خلال العام جهودنا الحثيثة التزاماً بمسؤوليتنا الاجتماعية، إذ لم ندخر جهداً في دعم كافة الفعاليات الاجتماعية والتعليمية والإنسانية والخيرية وتكريس قيم التعاون والمشاركة.

وفي الختام، أود أن أعرب عن خالص شكري وتقديري لزملائي أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية للبنك، وإلى جميع أصحاب المصلحة لدينا على دعمهم المتواصل لتعزيز نمو البنك وتطوره.

كما أتقدم بخالص الشكر والتقدير للبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية على دعمهم المستمر وجهودهم لتطوير القطاع المصرفي الأردني.

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

عبد الإله الخطيب
رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،

يسعدني أن أشارككم أبرز إنجازات العام 2025، الذي تميز بالمرونة والنمو، فخلال العام تمكنا من تحقيق نتائج استثنائية هي الأعلى منذ التأسيس، إذ بلغت الأرباح الصافية بعد المخصصات والضرائب ما قيمته 157.7 مليون دينار، مقابل 150.3 مليون دينار تم تحقيقها خلال العام 2024، أي بنسبة نمو بلغت 5.0%.

إن هذا الأداء المالي القوي جاء بدعم من القطاعات التشغيلية الرئيسية التي واصلت تسجيل الأداء الإيجابي عبر مختلف مؤشراتها المالية، إذ نما إجمالي الموجودات بنسبة 1.8% ليصل إلى 9.4 مليار دينار، وبلغ العائد لمساهمي البنك ما نسبته 11.2%، وبلغ إجمالي حقوق الملكية 1.5 مليار دينار وبلغت نسبة كفاية رأس المال 18.9% وهي أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل.

فعلى مدى أكثر من خمسين عام، رسّخ بنك الإسكان معايير التميز والابتكار في القطاع المصرفي الأردني، وإذ أتشرف بقيادة هذه المجموعة، فإن تركيزي ينصب على صياغة المستقبل ورسم ملامحه في مسيرتنا، ولطالما كان نجاحنا مدفوعاً بقدرة فريقنا على استشرف التغيير بدلاً من مجرد التفاعل معه. لذا، بدأنا العمل على استراتيجية طموحة تعكس وتيرة التغييرات التكنولوجية المتسارعة لتوجيه مسيرتنا المستقبلية، تتضمن عدداً من المحاور الرئيسية التي تشمل ضمان استدامة عملياتنا، من خلال تعزيز مرونة نموذجنا التشغيلي، وتعزيز قابليته للتكيف مع توقعات العملاء، وتسخير قدرات الذكاء الاصطناعي لتعزيز وتحسين العمليات، وخلق تجارب عملاء أكثر بساطة وكفاءة، ودمج التحول الرقمي على جميع المستويات لتقديم خدمات مصرفية سهلة وبسيطة تضمن تجربة عملاء ثرية، إضافة إلى استغلال فرص التوسع والنمو في المنطقة.



كلمة الرئيس التنفيذي

كما نؤمن أن الاستدامة كانت وما زالت تشكل عاملاً أساسياً في كل ما نقوم به، ولطالما كنا البنك الرائد في مجال التمويل المستدام والحوكمة الرشيدة، وبأن الشمول المالي، والتمويل الأخضر، ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، يُحصّن أداءنا المالي ويُفيد الأسواق 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، كما أعرب عن شكري وتقديري لأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المستمر وتوجيهاتهم السديدة، ولا يفوتني توجيه الشكر والتقدير لفريق إدارتنا ولجميع الموظفين 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.

عمار الصفدي
الرئيس التنفيذي



الاستثمار

نحو تمكين رأس المال... بثقةٍ تبني الفرص
ورؤية تجذب العالم.



02

تحليل الأداء
المالي
لعام 2025

أهم المؤشرات المالية لمجموعة بنك الإسكان (2025 – 2021)

المبالغ بملايين الدنانير*

2025	2024	2023	2022	2021	البيان / السنة
9,392	9,227	8,677	8,459	8,245	مجموع الموجودات
5,882	5,983	5,650	5,318	5,213	ودائع العملاء
4,455	4,514	4,474	4,271	3,947	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,426	1,344	1,269	1,201	1,155	صافي حقوق المساهمين
245	236	217	198	163	الأرباح قبل الضريبة
158	150	141	132	110	الأرباح بعد الضريبة
**94.5	94.5	78.75	78.75	63.0	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.492	0.468	0.434	0.411	0.335	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة EPS (دينار)
** 0.30	0.30	0.25	0.25	0.2	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
4.43	3.34	3.73	3.65	3.70	سعر السهم في نهاية العام (دينار)
% 11.2	% 11.3	% 11.1	% 11.0	% 9.4	معدل العائد على حقوق الملكية للمساهمين (ROE)
% 1.69	% 1.68	% 1.64	% 1.59	% 1.33	معدل العائد على الموجودات (ROA)
% 126.30	% 128.90	% 122.50	% 121.00	% 131.00	نسبة السيولة القانونية

* الدينار الأردني = 1.4104 دولار أمريكي
 ** أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2025 بنسبة 30% من القيمة الاسمية للسهم.

تحليل نتائج الأعمال

بفضل سياساتها الحصيفة، تجاوزت مجموعة بنك الإسكان التحديات الاقتصادية والتوترات الجيوسياسية الراهنة، متمكنة من مواصلة نموها المستدام، وقد تجلّى ذلك في نتائج بياناتها المالية الموحدة للسنة المالية 2025، حيث حققت أرباحاً صافية بعد المخصصات والضرائب بلغت 157.7 مليون دينار، مقارنة مع 150.3 مليون دينار أي بنسبة نمو بلغت 5% مقارنة بالعام السابق، وتسجيل هذه النتائج غير المسبوقة، تثبت المجموعة متانة مركزها المالي وقدرتها الاستراتيجية على التكيف مع مختلف الظروف، محولاً الفرص المتاحة إلى نمو مستدام يعزز مكانته السوقية.

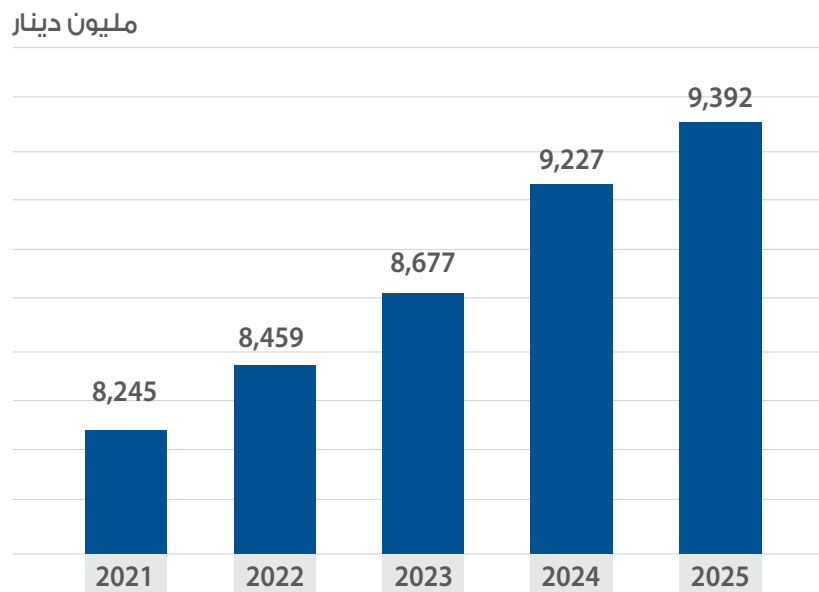
تحليل المركز المالي

واصلت مجموعة البنك تعزيز متانة مركزها المالي ورفع كفاءة توظيف مواردها، مع الحفاظ على جودة أصولها واتباع سياسات مدروسة لإدارة المخاطر. وأسهمت الرؤية الاستراتيجية للمجموعة في استقطاب شرائح جديدة من العملاء في مختلف القطاعات الحيوية، مستندة إلى مكانتها المرموقة وخبرتها العريقة في الأسواق التي تعمل بها، مما انعكس إيجابياً في تحقيق معدلات نمو مستدامة عبر مؤشرات الأداء الرئيسية.

إجمالي الموجودات

بلغ إجمالي موجودات مجموعة بنك الإسكان 9.4 مليار دينار في نهاية عام 2025 مقابل 9.2 مليار دينار في نهاية عام 2024، أي بارتفاع بلغت نسبته 1.8%، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك ما نسبته 11.2% من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الأردني كما في نهاية العام 2025، كما بلغ معدل العائد على الموجودات 1.7%. ويوضح الرسم البياني أدناه تطور إجمالي موجودات البنك خلال الأعوام (2021-2025):

تطور إجمالي الموجودات

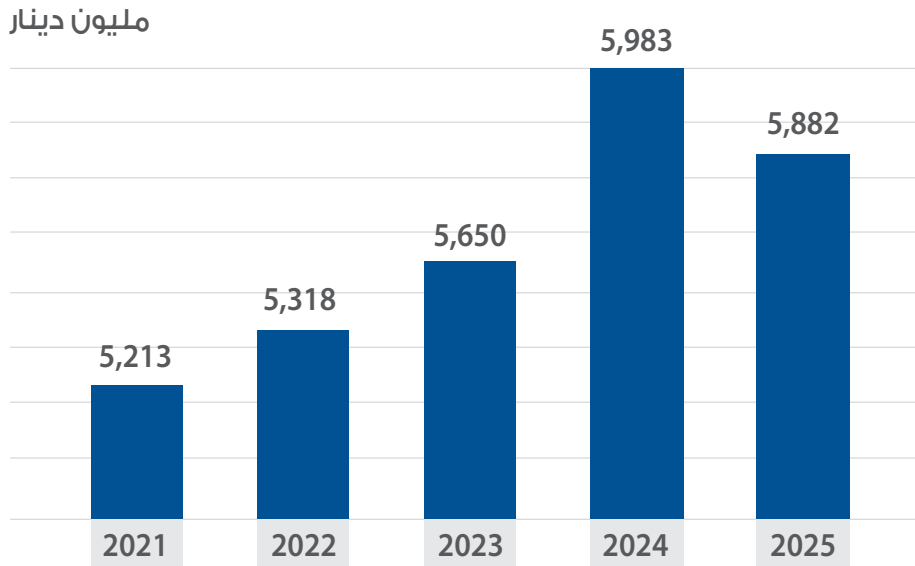


ودائع العملاء

بلغ إجمالي ودائع العملاء في نهاية العام 2025 ما مقداره 5.9 مليار دينار، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي الأردني ما نسبته 9.6%.

ويوضح الرسم البياني أدناه تطور أرصدة ودائع عملاء البنك خلال الأعوام (2025 - 2021):

تطور ودائع العملاء

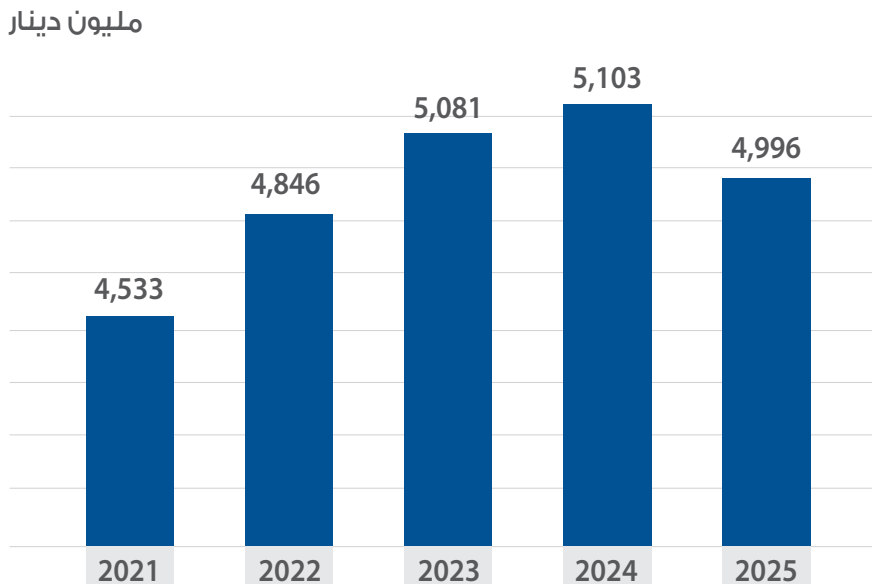


التسهيلات الائتمانية

بلغ إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة 5 مليار دينار في نهاية العام 2025، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي التسهيلات الائتمانية لدى القطاع المصرفي الأردني ما نسبته 10.2%.

ويوضح الرسم البياني أدناه تطور أرصدة إجمالي التسهيلات الائتمانية خلال الأعوام (2025 - 2021):

تطور إجمالي التسهيلات الائتمانية



حقوق الملكية

واصلت مجموعة بنك الإسكان مع نهاية العام 2025 تحقيق نمو مستدام في إجمالي حقوق الملكية، حيث بلغت 1.5 مليار دينار، كما حقق معدل العائد على حقوق الملكية للمساهمين ما نسبته 11.2% للعام 2025.

نسبة السيولة ونسبة كفاية رأس المال

تعكس مؤشرات الأداء التي حققتها مجموعة بنك الإسكان متانة وسلامة وضعها المالي، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.9%، فيما بلغت نسبة السيولة 126.3% وهما أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل.



الريادة والإبداع
شباب يصنعون المستقبل... بفكرٍ لا يعرف الحدود.

03

أنشطة
البنك



الخدمات المصرفية للأفراد

عمل البنك خلال عام 2025 على تعزيز موقعه الاستراتيجي في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، مستنداً إلى مكانته كمؤسسة مصرفية رائدة. وقد تركزت جهود البنك خلال العام على طرح حلول مبتكرة ومبادرات نوعية تهدف إلى تلبية احتياجات ورغبات عملائه وتحسين تجربتهم، وبما يضمن تقديم تجربة مصرفية متكاملة ومتطورة لا تُضاهى، تُلبّي احتياجاتهم بكل يسر وسهولة وسرعة، وفق أرقى معايير جودة الخدمة عبر جميع القنوات الرئيسية.

وفيما يلي أبرز الإنجازات التي حققها البنك في هذا المجال خلال العام.

شبكة الفروع



في إطار استراتيجية البنك لتعزيز شبكة فروع الموزعة في أنحاء المملكة، قام البنك خلال العام بافتتاح عدد من الفروع الجديدة في المناطق الحيوية والأسواق التجارية، ويأتي افتتاح هذه الفروع الجديدة تجسيدا لحرص البنك على توسيع حضوره وانتشاره للاستجابة لنمو حجم قاعدة عملائه والوصول إليهم في مختلف مناطق تواجدهم.

إذ قام البنك بافتتاح فرع ضاحية الرشيد في العاصمة عمان، وإعادة افتتاح مكتب العبدلي مول في موقعه الجديد، بالإضافة إلى افتتاح فرع النافورة مول في محافظة العقبة.

وتتميز الفروع الجديدة بتصميمها الحديثة والعصرية، والتي تجمع بين التجهيزات الداخلية العصرية والتكنولوجيا الرقمية المتقدمة والخدمة الشاملة المميزة، لتعكس الالتزام بخدمة العملاء أينما كانوا على أفضل وجه وأعلى مستوى من الراحة والكفاءة.

وبذلك باتت تضم شبكة فروع البنك 103 فرعاً ومكتباً، يدعمها شبكة من أجهزة الصراف الآلي بلغ حجمها 258 جهاز صراف آلي ثابت وخمسة أجهزة متنقلة بما مجموعه (263) صراف آلي تنتشر في مختلف مناطق المملكة و4 أجهزة ITM.

وفي إطار حرص البنك المستمر على تلبية تطلعات عملائه وتعزيز مستوى رضاهم، وقع البنك خلال العام اتفاقية شراكة استراتيجية مع "رؤية عمان" للاستثمار والتطوير، وذلك بهدف زيادة عدد أجهزة الصراف الآلي ATM التابعة للبنك في العاصمة، بما يلبي احتياجات العملاء ويسهم في تقديم تجربة مصرفية أكثر سهولة وراحة.

وتأتي هذه الخطوة ضمن رؤية البنك لتقديم خدمات مصرفية تلبي احتياجات العملاء في أماكن تواجدهم وتوفير خدماته المصرفية في مواقع يسهل الوصول إليها، حيث تشمل المرحلة الأولى من المشروع تركيب أجهزة صراف آلي جديدة في عدد من المواقع الحيوية في عمّان، وهي خلدا - حديقة الأميرة رحمة، شارع المدينة المنورة تقاطع سوق السلطان، شارع الملكة رانيا - بوابة مستشفى الجامعة الأردنية / بجانب جسر مشاة الباص السريع، وأخرى سيتم الإعلان عنها لاحقاً.

البطاقات

واصل البنك خلال عام 2025 تطوير خدمات ومزايا البطاقات المصرفية بهدف تعزيز استخدامها من قبل العملاء وتمكينهم من الاستفادة من المزايا التي توفرها، وقد أطلق البنك مجموعة من الحملات الترويجية الموجهة لحاملي بطاقات بنك الإسكان بمختلف أنواعها، مع التركيز على تنويع هذه الحملات وتطويرها بما يتوافق مع احتياجات العملاء وتطلعاتهم، وبما يعكس التزامه المستمر بتقديم حلول مبتكرة تعزز تجربة العملاء وتدعم مكانته الرائدة في القطاع المصرفي.



حيث أطلق البنك في شهر رمضان حملة الكاش باك الترويجية مع Hypermax والتي يحصل فيها العميل على 25% استرجاع نقدي على مشتريات رمضان، كما أطلق البنك حملة بمناسبة موسم الخصومات (Black Friday) والتي تمكّن العملاء من الحصول على كاش باك 30% عند الدفع ببطاقتهم الائتمانية عبر أجهزة نقاط البيع POS لدى متاجر إلكترونية محددة، كما أطلق البنك حملة استرداد نقدي لعملاء Iskan Youth وفرصة لربح سيارة، إضافة إلى حملة بالتعاون مع متجر E-Store يحصل بها العميل على استرداد نقدي بقيمة 10%. كما تم إطلاق حملة استرداد نقدي بالتعاون مع مكتبة الشالاتي، تطبيق أشيائي، بن العميد، وغيرها من المطاعم والمتاجر الأخرى وحملات كانت تستهدف قطاعات مثل قطاع التعليم، قطاع السفر وغيرها.



حساب التوفير



في إطار حرص البنك على تعزيز ثقافة الادخار والتخطيط للمستقبل، أطلق حملته السنوية لجوائز حسابات التوفير للعام 2025 تحت شعار "الذهب بيضل ذهب" وهدفت الحملة إلى تعزيز فرص الربح للعملاء في جميع المحافظات، عبر تقديم جوائز متنوعة من الذهب، وذلك ضمن كل فئة من فئات السحب اليومية والشهرية والرבעية ونصف السنوية وجائزة نهاية العام.

وقدم البنك يومياً 12 ليرة ذهب، وشهرياً 12 أونصة ذهب، بالإضافة لتقديم 12 جائزة ربع سنوية مؤلفة من ربع كيلو ذهب لكل، منها تم توزيعها في شهري آذار وأيلول، إلى جانب 12 جائزة نصف سنوية مؤلفة من نصف كيلو ذهب لكل منها، تم توزيعها في شهر حزيران. وفي نهاية العام حصل 12 رابحاً لكل منهم كيلو ذهب.

كما أطلق البنك حملته لجوائز حسابات توفير مستقبلي للعام 2025، والتي صُممت للمدخرين دون سن 18 عاماً. ووفرت الحملة فرصة لربح جوائز نقدية وعينية، منحت عبر سحبات شهرية ورבעية ونصف سنوية، إلى جانب السحب الكبير في نهاية العام.

ويتميز حساب توفير مستقبلي بما يقدمه من فوائد دورية تضاف إلى الحساب لمساعدة عملائنا الأطفال على الادخار لمستقبلهم على المدى الطويل، وبطاقات فيزا الدفع المباشر التي تصدر باسم الابن/الابنة على هذا الحساب، والإعفاء من عمولة تدني الرصيد، فضلاً عن الوصول السهل للخدمات المتطورة التي يمكن الحصول عليها من خلال فرع "Iskan Young" التفاعلي والمخصص للعملاء من 7-17 عاماً، أو عبر تطبيق "Iskan Young" على الهواتف الذكية والذي يوفر تجربة مصرفية عصرية شاملة.

القروض



أطلق البنك حملة قروض السيارات لعام 2025 بعنوان "قرض سيارتك عالدعسة بفائدة تبدأ من 3.99% ثابتة"، التزاماً منه بتقديم المنتجات المتميزة الهادفة إلى تحقيق تطلعات عملائه بامتلاك السيارات من مختلف الفئات والموديلات من كافة المعارض والوكالات في المملكة ببسر وسهولة، مما سيعزز من تجربتهم المصرفية معه، ويساهم في تنشيط سوق السيارات وتحفيز الحركة الشرائية، وتتضمن الحملة خيارات تمويلية متنوعة تصل

قيمتها لغاية 150 ألف دينار، بسعر فائدة منافس وبشروط ميسرة وفترات سداد مرنة حتى 96 شهراً.

إسكان موبايل

في إطار جهود البنك المستمرة لتقديم خدمات مالية رقمية مبتكرة تلبي احتياجات عملائه داخل الأردن وخارجه، تعاون البنك خلال العام مع ماستركارد لتعزيز حلول الحوالات عبر تطبيق البنك إسكان موبايل، وسيتيح هذا التعاون للبنك تطوير الخدمات المقدمة لعملائه على تطبيق إسكان موبايل من خلال إطلاق خدمة Mastercard Move، وتتسم الخدمة الجديدة بتصميمها بما يدمج بين قوة البنية الرقمية للبنك وانتشار الشبكة العالمية لـ ماستركارد، لتمكن العملاء من إدارة شؤونهم المالية بسهولة وأمان وبسرعة أكبر وعلى نطاق أوسع، إلى جانب الاستفادة من مزاياها العديدة. ومن خلال إطلاق هذه الخدمة، سيعزز البنك قدرته على تمكين عملائه من الوصول إلى أموالهم في الوقت الفعلي مع حرية التصرف بها من أي مكان في العالم، مما يدعم رؤيته بتسيخ مكانته كقوة رائدة في تشكيل مستقبل الخدمات المصرفية في الأردن.

وإضافة إلى ذلك، أطلق البنك عدداً من الحملات من خلال تطبيق إسكان موبايل، شملت حملة العملاء مستخدمي خدمة إي فواتيركم من خلال تطبيق إسكان موبايل، وحملة تشجيعية للعملاء لاستخدام التطبيق وخدماته المتنوعة من تسديد للفواتير وشراء للقسائم الإلكترونية.

جودة الخدمة وتجربة العملاء

يولي البنك اهتماماً متواصلاً بقياس مستوى رضا عملائه، ويعتبر توفير مستوى لا يضاهاى من تجربة العميل مع جميع القنوات أحد المبادئ الأساسية ضمن نموذج أعماله، ولا سيما تقديم أفضل تجربة مصرفية رقمية عبر الإنترنت والأجهزة المحمولة.

ومن خلال الاستعانة بشركات استشارية متخصصة لتنفيذ استطلاعات الرأي، وإجراء زيارات ميدانية للفروع، أظهرت نتائج هذه الاستطلاعات، ما يلي:

- دراسة المتسوق الخفي Mystery Shopper والتي تم تنفيذها بهدف تقييم مستوى جودة الخدمات المقدمة، وذلك من خلال تنفيذ زيارات ميدانية ومكالمات هاتفية شملت جميع الموظفين الذين يتعاملون بشكل مباشر مع العملاء بإجمالي زيارات بلغ 941 زيارة، بالإضافة إلى 145 مكالمة هاتفية، بحيث شملت 970 موظف. أظهرت نتائج الدراسة حصول فروع البنك على علامة 88.7%، كما حققت مراكز العمل الأخرى النتائج التالية: مركز إدج: 97.4%، مركز الشركات الصغيرة - أعمال: 95.4%، مركز إسكان بلس: 94.8%، مركز البيع المباشر: 94.5% ومركز الخدمة الهاتفية 92.1%.

- دراسة رضا العملاء Customer Satisfaction حيث شملت عينة الدراسة عملاء من مختلف الشرائح، وأظهرت النتائج محافظة البنك على مستوى رضا عملاء مرتفع ونسبة 92% مقارنة مع 87% في دراسة عام 2024 وارتفاع بلغ 5 نقاط مئوية.

تماشياً مع استراتيجية البنك للتحويل الرقمي، تم شراء نظام يساهم في تحسين وتطوير تجربة العملاء، من خلال تصميم خرائط رحلة العميل مع المنتجات والخدمات المختلفة وإطلاق استبيانات لغثات معينة من العملاء الحاصلين عليها، وذلك لقياس رضاهم وتحليل ملاحظاتهم ومقترحاتهم عن البنك بشكل عام، وعن المنتجات والخدمات بشكل خاص. قام البنك أيضاً بعقد ورشات عمل مع العملاء والموظفين، لفهم وتحليل تجربة العميل من المنظور الخارجي والداخلي ومناقشة ملاحظاتهم حول تجربتهم العامة مع البنك والمنتجات والخدمات.

الخدمات المصرفية للشركات



واصل البنك تنفيذ خطته الاستراتيجية في مجال الأعمال المصرفية للشركات، مع التركيز على تعزيز مكانته الريادية وحصته السوقية باعتباره الشريك المفضل للعملاء في المملكة، وخلال عام 2025، عزز البنك نهجه التوسعي عبر توطيد علاقاته مع الشركات والمؤسسات المحلية، بالإضافة إلى قيادة عمليات التمويل البنكي المشترك لدعم المشاريع الوطنية والبنية التحتية.

حيث وقّع البنك وثيقة الشروط والأحكام مع شركة مشروع الناقل الوطني، والتي سيرتب البنك بموجبها قرض تجمع بنكي لمشروع الناقل الوطني بقيمة تصل إلى 770 مليون دولار، وسيُسهم قرض التجمع البنكي في توفير جزء مهم من التمويل اللازم لمشروع الناقل الوطني الذي سيتضمن تنفيذ محطة تحلية لمياه البحر الأحمر، ونقل المياه المحلاة عبر محطات ضخ وخطوط نقل وأنابيب بطول 430 كم تمتد من العقبة وصولاً للعاصمة عمّان، وذلك بهدف توفير ما يقارب 300 مليون متر مكعب من المياه الصالحة للشرب سنوياً لمدينتي العقبة وعمّان ومدن أخرى، وهو ما يكفي لتلبية احتياجات حوالي 4 ملايين مواطن سنوياً.

وبهدف زيادة تدفق الواردات السعودية غير النفطية إلى السوق الأردنية، وتعزيز التبادل التجاري بين الأردن والسعودية، وقّع البنك اتفاقية خط ائتمان مع بنك التصدير والاستيراد السعودي بقيمة 10 مليون دولار أمريكي لتمويل عملاء البنك من المستوردين لسلع ومنتجات سعودية المنشأ من المملكة العربية السعودية.

وستسهم الاتفاقية في تلبية الطلب المتزايد على الواردات السعودية في الأردن، وخلق فرص جديدة أمام الصادرات الأردنية نتيجة تحفيز النشاط التجاري وتنشيط قطاع النقل، وهو ما ينسجم مع رؤية البنك المركزي الأردني في توفير أدوات تمويل عملية تمكّن التجار من الوصول إلى السيولة، وتساعدهم في تجاوز المعوقات اللوجستية.

وفي خطوة نوعية تعزز موقعه الريادي في مجال الابتكار المالي، أعلن بنك الإسكان عن إطلاق أول برنامج في الأردن لتمويل سلاسل التوريد - التمويل العكسي للفواتير التجارية من خلال الدمج الرقمي لنظامه للتمويل التجاري مع أول منصة رقمية متخصصة بتمويل سلاسل التوريد في الأردن (Credit Plus).

ويهدف البرنامج إلى تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة بصفتها من المحركات الأساسية للنمو الاقتصادي وبشكل أساسي كموردين للسلع والخدمات، من الوصول إلى مصادر وحلول تمويل مبتكرة ومستدامة، هذا إلى جانب ضمان استمرارية سلاسل التوريد وتدفق السلع والخدمات من قبل هذه الشركات.

وتأتي هذه الخطوة في إطار التزام البنك بدعم بيئة الأعمال لتكون أكثر استدامة وشمولاً، من خلال إزالة العوائق بسد فجوة التمويل أمام صغار الموردين والشركات الصغيرة والمتوسطة التي تشكل نسبة كبيرة من إجمالي المنشآت العاملة في المملكة، كما تساهم بخلق فرص العمل وفي الناتج المحلي.

ويوفر البرنامج حلول التمويل التجاري الرقمي التي تشمل: التمويل العكسي للفواتير وهو ما يساعد على تحسين السيولة والتدفقات النقدية وتسريع النمو وتعزيز التنافسية للشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث يتيح البرنامج لهذه الشركات من الموردين من خلال هذه المنصة تحصيل مستحقاتهم من فواتير البيع بشكل مبكر وبتكلفة تمويل أقل، وذلك بناءً على التعاملات المؤكدة والمركز الائتماني للعميل المشتري.

واستمراراً لنهج البنك في تعزيز الكفاءات المتخصصة وإعداد أجيال جديدة من القيادات، بما يواكب التحولات في الصناعة المصرفية، باعتبار ذلك أهم ركائز جودة الأداء والنمو المستدام والحفاظ على الريادة المحلية والإقليمية، اختتم البنك برنامج "Credit Culture Academy" التدريبي، الذي أطلقه بالتعاون مع شركة موديز أناليتكس، ليقدم من خلاله تدريباً نوعياً لتطوير القدرات الفنية والتطبيقية في مجال الائتمان وإدارة المخاطر لدى موظفيه.

التمويل الأخضر



امتداداً لاستراتيجية البنك في دمج الاستدامة في جوهر أعماله، حرص البنك خلال العام 2025 على تعزيز دوره في مجال التمويل الأخضر من خلال توجيه الاستثمارات نحو المشاريع الصديقة للبيئة، بما يساهم في الحد من الانبعاثات الكربونية، ودعم التحول إلى الطاقة المتجددة، وتحقيق التوازن بين النمو الاقتصادي والحفاظ على البيئة، كما قدم البنك رعايته البلاطينية لمنتدى التمويل الأخضر لعام 2025 "GREENFIN Forum"، الذي نظمته جمعية البنوك تحت شعار: "التمويل الأخضر والمستدام من الرؤية إلى التصميم"، تحت رعاية محافظ البنك المركزي الأردني، وبمشاركة قادة القطاع المصرفي والمالي وخبراء التمويل الأخضر والاستدامة من داخل الأردن وخارجه.

وأطلق البنك خلال العام مجموعة برامج تمويلية خضراء مخصصة لعملاء الشركات في الأردن، وتهدف هذه البرامج التي يقدمها البنك بالشراكة مع عدد من الجهات التمويلية الرائدة محلياً ودولياً إلى تمكين الشركات من تنفيذ مشاريع صديقة للبيئة، بالتركيز على مجالات الطاقة المتجددة، وكفاءة استهلاك الطاقة والمياه، والتحول إلى مصادر أكثر استدامة، وخفض الانبعاثات الكربونية، بما ينسجم مع التوجهات البيئية المحلية والعالمية.

وتقدم البرامج أسعار فائدة مدعومة ومنافسة، مع فترات سداد مرنة تصل إلى 10 سنوات، ودعم فني مجاني لتوجيه الشركات لضمان جودة تنفيذ مشاريعها واستدامتها، وذلك حسب نوع البرنامج، فضلاً عن منح العملاء شهادة الالتزام بمعايير الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة ESG، والتي تعطي الشركات الحاصلة عليها ميزة تنافسية تجعلها أكثر جذباً للمستثمرين وتؤهّلها للنجاح طويل الأمد.

الشركات الصغيرة والمتوسطة



يؤمن البنك بأن الشركات الصغيرة والمتوسطة هي قلب الاقتصاد ومحرك الابتكار في المملكة، ولذا فقد جعل من دعم هذا القطاع أولوية استراتيجية، من خلال تقديم حلول مصرفية متكاملة وخدمات استشارية متخصصة تساعد رواد الأعمال على تحقيق النمو والنجاح.

ولأننا ندرك التحديات التي تواجه هذه المشاريع، لقد وفرنا برامج تمويل مرنة بأسعار فائدة تنافسية، وفترات سداد ميسرة، بالتعاون مع شركاء محليين ودوليين، بما في ذلك برامج البنك المركزي الأردني، وبرامج ضمان القروض، ومبادرات لدعم القطاعات الاقتصادية.

ويهدف البنك لتمكين أصحاب المشاريع من الوصول للتمويل بسهولة، وتزويدهم بالأدوات التي تعزز قدرتهم على المنافسة في سوق سريع التغير، لتكون دائماً الشريك الموثوق في رحلتهم نحو النمو المستدام.

كما عقد البنك بالتعاون مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، جلسة حوارية متخصصة مع مجموعة من عملاء قطاع الشركات الكبيرة والمتوسطة، لزيادة وعيهم بأهمية الاقتصاد الأخضر ودور التمويل الأخضر في تحقيقه، ولتعريفهم بالفرص والمنتجات التمويلية التي يقدمها بنك الإسكان لتمكينهم من الاستثمار في مشاريع مستدامة. جاءت الجلسة في إطار الشراكة الاستراتيجية التي تجمع البنكين بهدف دعم التحول إلى اقتصاد أكثر استدامة وكفاءة ومرونة، وذلك عبر تشجيع الاستثمار في المشاريع الخضراء ومبادرات الاستدامة البيئية كمشاريع الحفاظ على الموارد، ورفع كفاءة الاستهلاك، وتقليل الأثر البيئي.

وتعكس هذه المبادرة التزام بنك الإسكان بتعزيز دور القطاع المصرفي في ضمان استدامة الاقتصاد، عبر تبني الممارسات المالية المسؤولة بما يواكب التوجهات العالمية، كما تجسد حرصه على التواصل الفعال مع العملاء لتزويدهم بالمعرفة لتمكينهم من الاستفادة من الحلول التمويلية التي يقدمها.

الخزينة والاستثمار

تواصل أنشطة الخزينة والاستثمار في البنك لعب دور محوري في دعم مسيرة نموه المستدام، من خلال الإدارة الفعالة والحصيفة للسيولة تضمن مرونة عالية في مواجهة تقلبات أسعار الفائدة والتغيرات السوقية.

هذا ويسعى البنك على الدوام إلى إيجاد طرق مبتكرة لتعزيز الكفاءة التشغيلية، من خلال التركيز على دمج التقنيات الحديثة ضمن نموذج التشغيل، بما يساهم في تطوير تجربة العملاء، ورفع مستوى الكفاءة التشغيلية، والحد من المخاطر، وبالتالي تقديم خدمات متميزة في مجال الخزينة والاستثمار وتحسين تجربة العملاء.

ويحرص البنك على استكشاف فرص جديدة لتطوير المنتجات المرتبطة بالاستدامة والمشتقات المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وذلك بما يتماشى مع التزامه الراسخ بتعزيز هذه المبادئ.

علاوة على ذلك، يقدم البنك باقة متكاملة من الخدمات والأدوات المالية المتقدمة التي تساهم في دعم وتطوير الأسواق المالية وتلبي في الوقت ذاته الاحتياجات الاستثمارية المتنوعة لعملائه. تشمل هذه المحفظة المتخصصة ما يلي: خدمات الوساطة المالية، خدمات التعامل بالعملات الأجنبية والمعادن الثمينة، خدمات العقود الآجلة، إدارة الأصول والمحافظ الاستثمارية، صناديق الاستثمار المشترك، خدمات الحفظ الأمين، إدارة الإصدارات للسندات والأسهم، خدمات أمانة الاستثمار وأمانة الإصدار والاستشارات المالية، إلى جانب خدمات التحوط وإدارة المخاطر، وغيرها من الحلول المالية والاستثمارية.

المؤسسات المالية

في عام 2025، واصل البنك مساعيه الرامية إلى ترسيخ علاقاته المصرفية مع شبكة واسعة من البنوك والمؤسسات المالية العالمية، إذ عمل على توسيع قاعدة مراسليه لتشمل القارات الخمس حول العالم، وقد جاء هذا التوسع نتيجة للعديد من الجولات التسويقية الموجهة نحو الأسواق الاستراتيجية والمشاركة بفاعلية في العديد من المؤتمرات الإقليمية والدولية، بهدف استعراض القدرات التنافسية للبنك، وزيادة حجم التبادل التجاري والتعاملات المشتركة.

وخلال العام تمكن البنك من رفع مستوى الإيرادات الناتجة عن العمليات المصرفية الدولية وأنشطة تمويل التجارة، متجاوزاً التحديات التي فرضتها الظروف الاقتصادية والسياسية الإقليمية على السوق المحلي.

ومن الجدير ذكره أن البنك حالياً يرتبط بشبكة علاقات مصرفية متينة تضم ما يزيد عن 460 بنكاً ومؤسسة مالية مراسلة موزعة في 70 دولة حول العالم، ويوفر هذا الحضور العالمي القوي قاعدة صلبة للبنك لتعزيز مكانته السوقية وتمكين عملائه من إنجاز عملياتهم الدولية المتنوعة بسلاسة وكفاءة.

الموارد البشرية



يُولي البنك اهتماماً متزايداً بتطوير موارده البشرية، من خلال تقديم الدعم لموظفيه الذين يُمثلون حجر الزاوية في نجاحه، تتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في استقطاب أفضل الكفاءات، وتهيئة بيئة منتجة ومحفزة تُساعد الموظفين على بذل كامل إمكانياتهم.

ويلتزم البنك بتحقيق رضا موظفيه وتعزيز رفاهيتهم من خلال إطلاق مبادرات تعطي الأولوية لصحة الموظفين وسلامتهم واستقرارهم المالي.



وخلال العام، قام البنك بتنظيم يوم صحي توعوي في مبنى إدارته، والذي يقيمه سنوياً تزامناً مع الحملة العربية للتوعية حول سرطان الثدي، وذلك بالتعاون مع البرنامج الأردني لسرطان الثدي - مؤسسة الحسين للسرطان، وهدفت الفعالية إلى نشر الوعي بين الموظفين حول أهمية الكشف المبكر عن سرطان الثدي والوقاية منه وتسليل الضوء على سبل الدعم المتاحة للمصابين بالمرض، وتم تنظيم جلسة تدريبية بعنوان " Resilience Under Pressure " والتي تهدف إلى دعم الصحة النفسية والرفاه الوظيفي للموظفين وتعزيز بيئة العمل الإيجابية داخل البنك.

كما قام البنك بتقديم الدعم للمرأة وإتاحة الفرص اللازمة لتعزيز مشاركتها بشكل فعّال في مواقع صنع القرار وتأهيلها لتكون قادرة على تولي المناصب الإدارية والإشرافية لدى البنك حيث تم الاستمرار بتطبيق عدة أنشطة وفعاليات أبرزها انضمام البنك لـ Community WEP'S المبادئ العالمية المعنية بدعم وتمكين المرأة بهدف تعزيز المساواة بين الجنسين وإتاحة المجال للمرأة للنمو والتطور وتعزيز مشاركتها بالاقتصاد، كما تم عقد أنشطة تدريبية عملية لتمكين المرأة و إعداد القيادات المستقبلية منهن وتعزيز قدرتهن على تحقيق التوازن بين الحياة المهنية والاجتماعية.





بالإضافة إلى مواصلة البنك جهوده الحديثة لتعزيز قيم التنوع والشمول، حيث تم عقد أنشطة تفاعلية لموظفيه لدعم وتعزيز الاندماج والشمولية للأشخاص ذوي الإعاقة وزيادة الوعي بالتحديات التي يواجهها هؤلاء الأشخاص وتحسين مهارات التواصل معهم بما يعزز جودة الخدمات المقدمة وتلبية احتياجاتهم بكفاءة وفاعلية. كما تم عمل برنامج التأهيل من أجل التوظيف، وهو برنامج مختص بتنفيذ التأهيل الوظيفي للأشخاص ذوي الإعاقة وإتاحة فرص التوظيف لهم لدى البنك، وتحفيزاً للموظفين للمشاركة الفاعلة في أنشطة المسؤولية الاجتماعية، وتأكيداً على أهمية الأنشطة الاجتماعية والروح التنافسية، توج فريق البنك ببطولة البوك الكروية لفوزه على نظيره فريق بنك الأردن بنتيجة (4-2) في المباراة النهائية لبطولة البوك الكروية الرابعة 2025، والتي حضرها ممثلين عن إدارة البنكين.

التوظيف والاستقطاب

يلتزم البنك بالحفاظ على المواهب المؤهلة تأهيلاً عالياً وتحفيزها وتطويرها واستقطابها، ولا يزال استثمار البنك في موظفيه ذا أهمية قصوى، فهم الأساس في تحقيق النجاح، ويتبنى البنك سياسة توظيف تضمن العدالة والمساواة والشفافية والنزاهة المطلقة وعدم التحيز في كافة مراحل التعيين. كما يطبق البنك أفضل المعايير في عمليات اختيار الموظفين لضمان استقطاب الكفاءات الأعلى تأهيلاً في سوق العمل.

وترتكز استراتيجية التوظيف في البنك على منهجية مدروسة بعناية، من خلال التركيز على تعيين أصحاب التحصيل العلمي المتميز من حديثي التخرج من الجامعات والمعاهد المحلية والعربية والعالمية المرموقة، وبما يضمن استقطاب طاقات شابة مستعدة للتعلم السريع والتكيف مع التطورات المتسارعة في الصناعة المصرفية من جهة.

ومن جهة أخرى من خلال استقطاب وجذب أفضل الكفاءات من ذوي الخبرات الواسعة والمتوفرة حالياً في سوق العمل، وبضمن هذا التوازن بين الخبرة والطاقة الشابة بناء فرق عمل متكاملة قادرة على تحقيق الأهداف التشغيلية والاستراتيجية بكفاءة عالية.

ولا تقتصر جهود البنك على الإعلان عن الوظائف الشاغرة، بل ينخرط البنك بشكل فعال ومباشر في عملية التوظيف إذ نفذ فريق الموارد البشرية لدى البنك خلال العام 2025 حوالي 7 مبادرات توظيف في الجامعات ومعارض التوظيف المحلية في المملكة، مما ساهم في تعزيز الوعي بالعلامة التجارية، والإعلان عن فرص العمل والانخراط مع الشباب.



ومواصلة لإنجازات بنك الإسكان في تحقيق أعلى معايير الجودة والتميز في بيئة العمل، حصل البنك على جائزة Top Employer Jordan 2025 للعام الثالث على التوالي، والتي تُمنح من قبل منظمة Top Employers Institute العالمية، تقديراً للمؤسسات والشركات التي تلتزم بتقديم بيئة عمل مهنية وداعمة ومحفزة على الإبداع والتطور الشخصي والمهني لجميع موظفيها.

التدريب والتطوير



في إطار التزام البنك الدائم بتوفير فرص النمو الوظيفي لموظفيه، وسعيه لترسيخ ثقافة التعلم المستمر والابتكار، أطلق البنك خلال العام مجموعة متنوعة من برامج التوجيه والتدريب المصممة لتزويد الموظفين بالمهارات اللازمة للتفوق في أداء أعمالهم المصرفية، ومن هذه البرامج، برنامج "Credit Culture Academy" التدريبي، الذي أطلقه بالتعاون مع شركة موديز أناليتكس - الذراع التعليمية

والتحليلية والاستشارية التابعة لمؤسسة موديز كوربوريشن العالمية المتخصصة في التصنيف الائتماني والتحليل المالي وإدارة المخاطر، ليقدّم من خلاله تدريباً نوعياً لتطوير القدرات الفنية والتحليلية في مجال الائتمان وإدارة المخاطر لدى موظفيه. وخلال سعي البنك إلى تكثيف جهوده نحو دمج الرقمنة في فرص التدريب والتعلم المقدمة للموظفين، وتُقدّم هذه الفرص عبر منصة تعليمية متقدمة، مما يعود بالنفع على جميع موظفي البنك.

وتجدر الإشارة إلى أنه تم خلال العام 2025 عقد 250 دورة تدريبية، كما تم توفير 5,485 فرصة تدريبية متخصصة، بالإضافة إلى الفرص التدريبية الإلكترونية التي بلغ عددها حوالي 27 ألف فرصة تدريبية، كما تم تأهيل 48 موظفاً للحصول على 29 شهادة مهنية مختلفة، في حين بلغ عدد الموظفين المشاركين في دورات المهارات السلوكية والقيادية والتعاقب الوظيفي وفعاليات الـ Team Building 486 موظفاً.

مراقبة الامتثال

واصل البنك خلال العام تطبيق التدابير الوقائية والاحترازية الكفيلة بعدم تعرضه للعقوبات القانونية أو الدولية، وتجنب استخدام منتجاته وخدماته المصرفية في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب أو تمويل انتشار التسليح أو استغلالها في التعامل مع الأطراف المدرجة على قوائم الحظر الدولية، إذ واصل البنك دوره في جانب إدارة الامتثال من خلال تنفيذ المهام والواجبات وفق أعلى المعايير الرقابية بإجراء المراجعة الدورية والشاملة لسياسات وإجراءات مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع تمويل انتشار التسليح والعقوبات الدولية لضمان توافيقها مع التشريعات المحلية والدولية ذات العلاقة.

واستمر البنك بالالتزام بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA)، بما في ذلك متابعة التعديلات والتعليمات ذات العلاقة، واستيفاء متطلبات الإفصاح ورفع التقارير الخاصة بحسابات العملاء الأمريكيين الخاضعة للإبلاغ إلى مصلحة الضرائب الأمريكية وفق متطلبات القانون.

وعمل البنك على تعزيز ثقافة الامتثال على مستوى جميع موظفي البنك من خلال عقد ورش عمل وندوات تدريبية لمختلف الوحدات، خصوصاً موظفي الخط الأول، إلى جانب إصدار نشرات توعوية وتعايم تهدف إلى تعزيز الوعي بمبادئ التعرف على هوية العملاء وبذل العناية الواجبة و/أو الخاصة حسب درجة مخاطرتهم.

كما عمل البنك على تنفيذ فحوصات الامتثال وإجراء زيارات تفقدية للفروع داخل المملكة وخارجها للتحقق من الالتزام بالتعليمات.

إدارة المخاطر

نجح البنك في تعزيز مستويات إدارة المخاطر لديه بفعالية من خلال استخدام أحدث الأدوات والتقنيات في قياس المخاطر ومراقبتها والتنبؤ المبكر بها، ويهدف البنك إلى الاستثمار في بناء قدرات فعالة وقابلة للتطور لمواجهة التحديات غير المتوقعة.

وتواصل إدارة المخاطر في البنك توفير الدعم اللازم لتحقيق أهدافه الاستراتيجية من خلال استخدام إطار إدارة المخاطر المؤسسية ونموذج الخطوط الثلاثة في الإشراف على المخاطر والتحكم فيها وحوكمتها، ويمتلك البنك إطاراً قوياً لإدارة المخاطر والتحكم فيها، مما يسمح للبنك بتحديد المخاطر وقياسها وإدارتها، واتخاذ قرارات مدروسة، ومراقبة التقدم المحرز من خلال بنية تحتية قوية لإدارة المخاطر، وكوادر مؤهلة تأهيلاً عالياً، وبيانات وأنظمة ومنهجيات وسياسات موثوقة ومتسقة.

ويركز البنك في تنفيذ استراتيجية المخاطر لديه وعملياته اليومية، على عدة مجالات رئيسية:

1. تحقيق أهداف نمو البنك مع الحفاظ على جودة محفظة استثمارية سليمة.
2. الالتزام بالمتطلبات التنظيمية.
3. ضمان تعزيز مبادئ إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة والحفاظ عليها داخل المؤسسة.
4. ترسيخ ثقافة قوية لإدارة المخاطر في جميع وظائف البنك.

وخلال العام أطلق البنك استراتيجية الاستدامة لديه، وترتكز الاستراتيجية على دمج مبادئ الاستدامة ضمن قرارات البنك الائتمانية والاستثمارية، وتعزيز أطر الحوكمة وإدارة المخاطر، بما يساهم في خلق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة، وفي ذات السياق، فقد انضم البنك إلى "الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون"؛ وهي تعاون بين المؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم لإتاحة التقييمات والإفصاحات المنسقة بشأن انبعاثات الغازات الدفيئة الممولة من القروض والاستثمارات، ومن خلال الانضمام يتخذ البنك خطوة هامة نحو تحسين الشفافية والمساءلة فيما يتعلق بإعداد تقارير الأثر البيئي، بما يتماشى مع اتفاقية باريس، مع دعم استراتيجية البنك الأوسع نطاقاً لتضمين الاستدامة في عملياته المالية.

وفي سعيه لنشر ثقافة المخاطر بين الموظفين فقد قام البنك خلال العام بعقد العديد من الندوات والورشات التوعوية للموظفين في مجال مخاطر التشغيل ومكافحة الاحتيال وأمن المعلومات والأمن السيبراني، إضافة إلى القيام بحملات خاصة لمحاولات التصيد، بالإضافة إلى إرسال رسائل التوعية وإعداد المنشورات التوعوية والدروس المستفادة في مختلف وسائل التواصل الاجتماعي والبريد الإلكتروني والرسائل النصية.

أنظمة المعلومات

واصل البنك خلال عام 2025 تسريع وتيرة التحول الرقمي وتعزيز قدراته التقنية، من خلال تنفيذ مجموعة من المبادرات الاستراتيجية التي تهدف إلى تطوير منظومة مصرفية رقمية متكاملة تركز على الابتكار، وتحسين كفاءة العمليات التشغيلية، وتقديم تجربة مصرفية متطورة وسلسلة للعملاء عبر مختلف القنوات.

ويقدم البنك مجموعة متقدمة من القنوات والخدمات المصرفية الرقمية التي تتيح للعملاء تنفيذ معاملاتهم بسهولة ومرونة في أي وقت ومن أي مكان، ومن أبرزها تطبيقات Iskan Business و Iskan Mobile، إضافة إلى خدمات الاستثمار والتداول الإلكتروني E-Trading Invest، إلى جانب التطبيقات المخصصة لفئتي الشباب والناشئة Iskan Youth و Iskan Young. كما يدعم البنك هذه المنظومة الرقمية من خلال شبكة واسعة من أجهزة الصراف الآلي المنتشرة في مختلف أنحاء المملكة والمزودة بخدمات وشاشات تفاعلية متطورة.

وفي إطار توجه البنك نحو تعظيم الاستفادة من البيانات، تم خلال العام تعزيز قدرات تحليل البيانات وتطوير البنية المؤسسية لإدارة البيانات، بما يتيح توظيف البيانات بشكل أكثر فعالية في دعم اتخاذ القرار، وتحسين فهم احتياجات العملاء، وتطوير الخدمات المصرفية بما يتماشى مع توقعاتهم وسلوكهم المالي.

كما بدأ البنك اتخاذ الخطوات الأولى نحو الاستفادة من تقنيات الذكاء الاصطناعي من خلال دراسة وتطوير عدد من حالات الاستخدام في مجالات تحليل البيانات، وتحسين تجربة العملاء، ورفع كفاءة العمليات التشغيلية، بما يمهد الطريق لتبني حلول أكثر تقدماً في هذا المجال خلال السنوات القادمة.

وتوجت هذه الجهود بحصول البنك على جائزة أفضل بنك في التحول الرقمي لعام 2025 ضمن فعاليات Fintech Summit، الذي يعد من أبرز الفعاليات المتخصصة في مجالات التكنولوجيا المالية والابتكار المصرفي، تقديراً لجهود البنك في تطوير خدماته الرقمية وتعزيز الابتكار في القطاع المصرفي.

كما واصل البنك الاستثمار في تعزيز بنيته التحتية التقنية من خلال تحديث الأنظمة المصرفية وتبني أحدث الحلول التكنولوجية، بما يشمل تطوير مراكز البيانات ومنصات التكامل الرقمي، إلى جانب تعزيز منظومة الأمن السيبراني وأنظمة حماية المعلومات عبر تطبيق أفضل الممارسات العالمية والحلول المتقدمة لرصد التهديدات وإدارة المخاطر الأمنية، بما يضمن حماية بيانات العملاء والمحافظة على استمرارية الخدمات المصرفية بكفاءة واعتمادية عالية.

وفي إطار التزامه بالتميز التشغيلي، استمر البنك في تنفيذ برامج التحسين والتطوير المستمر لأنظمته التقنية، بما يساهم في تعزيز جاهزية البنك الرقمية، ورفع مرونة الأنظمة، والحفاظ على مستويات عالية من التوافرية والاستمرارية للخدمات المصرفية الأساسية.

التسويق والترويج

واصل البنك توسيع وتعزيز حضوره الإعلاني بخطى واثقة من خلال إطلاق حملات تسويقية وترويجية مبتكرة تعكس رؤيته الاستراتيجية، وقد صُممت هذه الحملات بعناية للوصول بفاعلية إلى مختلف شرائح العملاء الحاليين والمحتملين، مستندة إلى أساليب إبداعية ورسائل مؤثرة أسهمت في تعزيز حضور البنك وترسيخ صورته كمؤسسة مالية رائدة تتفهم احتياجات عملائها وتواكب تطوراتهم.

ومن أبرز هذه الحملات حملة جوائز حسابات التوفير "الذهب بيضل ذهب" التي لاقت تفاعلاً وانتشاراً واسعاً عبر مختلف وسائل الإعلان، وهدفت إلى تشجيع العملاء الحاليين والمحتملين على تعزيز ثقافة الادخار ومنحهم فرصة للفوز بجوائز من الذهب موزعة على مختلف محافظات المملكة. كما أطلق البنك حملة لحساب توفير مستقبلي والتي استهدفت عملاء البنك الصغار وذويهم، بهدف تعزيز ثقافة الادخار لدى الأجيال الناشئة وتشجيعهم على التخطيط المالي للمستقبل. وفي إطار حرص البنك على تقديم منتجات تمويلية متميزة، تم إطلاق حملة قروض السيارات بعنوان "قرض سيارتك عالدعسة بفائدة تبدأ من 3.99% ثابتة"، والتي هدفت إلى تمكين العملاء من امتلاك السيارات من مختلف الفئات والموديلات المتوفرة لدى المعارض والوكالات في المملكة بكل يسر وسهولة.

وفي مجال البطاقات الائتمانية وبطاقات الدفع المباشر، أطلق البنك العديد من الحملات الترويجية خلال مختلف المواسم والمناسبات بما يلبي احتياجات العملاء ويواكب تطوراتهم، حيث شملت حملة الاسترداد النقدي بالتعاون مع Hypermax خلال شهر رمضان المبارك والتي منحت العملاء استرجاعاً نقدياً بنسبة 25% على مشتريات رمضان، إضافة إلى حملة موسم الخصومات (Black Friday) التي أتاحت للعملاء الحصول على استرداد نقدي بنسبة 30% عند الدفع باستخدام بطاقتهم الائتمانية عبر أجهزة نقاط البيع لدى متاجر إلكترونية محددة. كما أطلق البنك حملة استرداد نقدي لعملاء Iskan Youth مع فرصة للفوز بسيارة. وشملت الحملات أيضاً شراكات مع عدد من المتاجر والعلامات التجارية، إضافة إلى حملات استهدفت قطاعات متنوعة مثل قطاع التعليم وقطاع السفر وغيرها.

ولم تقتصر حملات البنك على الترويج لمنتجاته وخدماته المتنوعة، بل حرص أيضاً على تعزيز صورته الذهنية وترسيخ حضوره المجتمعي، حيث أطلق البنك للعام الرابع على التوالي حملة خاصة بشهر رمضان المبارك بعنوان "شكراً من القلب"، والتي لامست مشاعر المجتمع الأردني خلال الشهر الفضيل، حيث سلطت الحملة الضوء من خلال فيديو مصور على فئات من العاملين الذين يواصلون العمل والعطاء خلال شهر رمضان ويسهمون في استمرار مظاهر الحياة اليومية خلال الشهر الفضيل، وذلك تقديراً لجهودهم وتعبيراً عن الامتنان لهم، مما أسهم في تحقيق صدى واسع وتفاعل إيجابي خاصة على منصات التواصل الاجتماعي.

كما نفذ البنك عدداً من الحملات التوعوية الهادفة إلى تعزيز الوعي المجتمعي بثقافة مخاطر التشغيل والأمن السيبراني وأمن المعلومات، وذلك من خلال النشر عبر صفحات البنك على مختلف منصات التواصل الاجتماعي، إضافة إلى الشاشات الرقمية في الفروع وشاشات التوقف الخاصة بأجهزة الموظفين (Screen Saver).

المسؤولية الاجتماعية

إمكان الإسكان

يُشكل برنامج المسؤولية الاجتماعية "إمكان الإسكان" المظلة الاستراتيجية التي تجمع كافة جهود البنك المجتمعية، والركيزة التي يستند إليها في تحقيق أثره التنموي المستدام. ومن خلال هذا البرنامج، يواصل البنك ترسيخ حضوره كشريك وطني فاعل، مسخراً إمكاناته لدعم وتطوير أربعة محاور أساسية وهي: التعليم، الصحة، البيئة والتمكين الاجتماعي.

وتأتي هذه المحاور لتعبر عن شمولية النهج الذي يتبعه البنك؛ حيث يسعى من خلالها إلى بناء جسور من التعاون مع مختلف القطاعات، محولاً الخطط إلى مبادرات ميدانية ملموسة. فبين تمكين العقول وتأهيل الشباب وحماية البيئة ودعم القطاع الصحي، وصولاً إلى تحقيق التكافل والتمكين الاجتماعي، يظل "إمكان الإسكان" هو العنوان العريض للالتزام البنك الأخلاقي والوطني، والمسار الذي يترجم قيمنا إلى واقع يلمسه أبناء الوطن في كافة محافظات المملكة.

التمكين الاجتماعي



مضى البنك خلال العام في ترسيخ نهجه الأصيل القائم على الاستثمار الاجتماعي المستدام، متجاوزاً الدور التقليدي للدعم نحو صياغة مسارٍ تنموي يهدف إلى التمكين الشامل والنوعي لمختلف فئات المجتمع. وتجسدت هذه الرؤية في تعميق وتجديد الشراكات الاستراتيجية مع مؤسسات وطنية رائدة مثل تكية أم علي ومؤسسة نهر الأردن والصندوق الأردني الهاشمي، سعياً لمكافحة الجوع وتحقيق الأمن الغذائي، إلى جانب تمكين المرأة وحماية الطفولة كركائز أساسية لاستقرار المجتمع، بالإضافة إلى

الدعم النوعي والمتواصل الذي يخصصه البنك لقرى الأطفال SOS في عمان وإربد والعقبة لضمان بيئة آمنة ومستدامة للأطفال.

ولم يقتصر هذا الدعم على الجانب المؤسسي فحسب، بل امتد ليلامس الوجدان ويزرع الأمل عبر تنظيم فعاليات ترفيهية وإفطارات جماعية للأطفال الأيتام في متحف الأطفال، والوقوف جنباً إلى جنب مع الأسر العفيفة في برنامج "كسوة عيد" بالتعاون مع بنك الملابس الخيري، بالإضافة إلى استمرارية دعمه لبازار السلك الدبلوماسي الذي تنظمه مبرة أم الحسين سنوياً والذي يعود ريعه للأطفال الأيتام، وتأكيداً على التزام البنك الإنساني وحرصه الأصيل على مشاركة المجتمع في مختلف مناسباته بروح تسودها المحبة والتكافل، مما يعزز من تماسك النسيج الوطني ويترك أثراً إيجابياً ملموساً يتجاوز حدود العمل المصرفي التقليدي ليكون البنك شريكاً حقيقياً في صياغة مستقبل أفضل للجميع.

التعليم



يضع بنك الإسكان دعم المسيرة التعليمية وتأهيل الشباب على رأس أولوياته التنموية، حيث يلتزم بتعبيد الطريق أمام الكفاءات الشابة عبر تغطية تكاليف المنح الدراسية الجامعية بالتعاون مع نخبة من المؤسسات الرائدة مثل صندوق الأمان لمستقبل الأيتام، وجامعة الحسين التقنية، ومؤسسة إيليا نقل، وجمعية الأيدي الواعدة، ومركز البنيات للتربية الخاصة وغيرها من الجهات التي تؤمن بفرص التعليم العادل. وتقديراً لهذا الدور المحوري، احتفت "كينغز أكاديمي" بالبنك عبر إطلاق اسمه على أحد مباني سكنات طلابها في مادبا، في الوقت الذي واصل فيه البنك دوره في

تمكين ذوي الإعاقة ودمجهم في سوق العمل عبر دعم برامج ريادة الأعمال مع مركز تطوير الأعمال BDC، بالتوازي مع تعزيز الثقافة المالية والأمن السيبراني لطلبة الجامعات بالتعاون مع مؤسسة "إنجاز" وجمعية البنوك.

الصحة



يظل بنك الإسكان سندا حقيقياً للقطاع الصحي وقضاياها الجوهرية، ويتجلى ذلك في الشراكة الاستراتيجية الممتدة مع "مؤسسة الحسين للسرطان" والتي غطت هذا العام دعم "حفل الخير" وبرامج الرعاية الشمولية لذوي الاحتياجات الخاصة بالإضافة إلى تقديم منح جامعية للطلبة المصابين، وصولاً إلى تكريم البنك بالرعاية الحصرية لبرنامج سوار الحسين للعمل التطوعي، مواصلاً دعمه لجمعية همتنا الخيرية عن مشروع توسعة وتحديث مركز الأورام في مستشفى البشير.

كما فَعَلَ البنك دوره التوعوي بتنظيم فعاليات متخصصة لموظفيه للكشف المبكر عن السرطان، والمشاركة في مؤتمر جودة الرعاية الصحية لمناقشة مستقبل الطب والذكاء الاصطناعي، بالإضافة إلى حملات التبرع بالدم "النخوة بدمك" التي شهدت مشاركة لافتة من موظفي البنك بمختلف مستوياتهم.



البيئة

انطلاقاً من إيمان البنك بأن الحفاظ على البيئة هو استثمار في المستقبل، واصل البنك رعايته الماسية لبرنامج "القافلة الخضراء" للعام الخامس على التوالي، مساهماً في زراعة آلاف الأشجار المثمرة في الأغوار لدعم صغار المزارعين وتعزيز الأمن الغذائي. وتمتد هذه الرؤية لتشمل دعم مشاريع الزراعة المائية مع جمعية دار أبو عبدالله في جرش، وتجديد مبادرة "بصمات خضراء" لتدوير الورق لصالح المدارس الحكومية بالتعاون مع مؤسسة الأميرة عالية.



"إمكان الإسكان": طاقات تتضاعف وأثرٌ يمتد

تعكس المبادرات الميدانية لبرنامج "إمكان الإسكان" التزاماً حقيقياً من موظفي بنك الإسكان تجاه مجتمعهم، حيث شهدت أعداد المتطوعين تضاعفاً ملحوظاً عكس إيمانهم العميق بدورهم الفاعل في التغيير الإيجابي.

وقد تُرجم هذا الإقبال إلى مشاركات فعّلية على الأرض شملت مختلف القطاعات، بدءاً من مشاركة متطوعينا في تعبئة طرود الخير وتحضير وتوزيع وجبات الإفطار للصائمين خلال شهر رمضان المبارك ضمن نشاطات تكية أم علي، وصولاً إلى نشر البهجة في نفوس الأطفال من خلال تنظيم الإفطارات



الخيرية في متحف الأطفال، وفعاليات العودة للمدارس مع قرى الأطفال SOS، وتوزيع كسوة العيد للمنتفعين من صندوق المعونة الوطنية بالتعاون مع بنك الملابس.

كما امتد هذا العطاء ليشمل تمكين الأسر وحماية الطفولة عبر المشاركة الفاعلة في مبادرة "وقاية الطفل" مع مؤسسة نهر الأردن، والانطلاق للميدان لمساندة المزارعين في زراعة الأشجار وجني الحمضيات في منطقة الأغوار بالشراكة مع العربية لحماية الطبيعة، إضافة إلى جني محاصيل الزراعة المائية مع جمعية دار أبو عبدالله في محافظة جرش. وتوجت هذه الجهود بلمسة فنية إنسانية من خلال رسم جدارية في العقبة بالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان، ليرسم متطوعو بنك الإسكان من خلال مشاركتهم أجمل صور التكافل والتشارك المجتمعي.



خطة البنك لعام 2026

انطلاقاً من توجهات البنك الاستراتيجية الراسخة في تعزيز ريادته المصرفية، تم إعداد الخطة الاستراتيجية الخمسية (2026-2030) لتكون بمثابة ميثاق للتطوير الشامل و خارطة طريق متكاملة لإحداث نقلة نوعية في أدائنا المؤسسي. وترتكز هذه الخطة على خمس محاور رئيسية، صُممت وفقاً لأحدث الممارسات عالمياً لتركيز الموارد والجهود نحو تحقيق الأهداف الأكثر تأثيراً. كما تتبنى الخطة الابتكار المستمر والتحديث الرقمي كمحركات أساسية لضمان استدامة التميز وتطوير حلول مصرفية سباقية، بما يضمن ترسيخ مكانة البنك كنموذج للريادة والطلول العصرية، وبناءً عليه تم إعداد الميزانية التقديرية وخطة العمل لعام 2026 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 الانفاق في كافة مجالات العمل وضبط المصاريف باختلاف أشكالها وإحكام السيطرة عليها.

محور السوق والعملاء والعمليات:

- النمو في شريحة العملاء ذوي الدخل المرتفع من خلال تطوير المنتجات والخدمات القائمة وإدخال منتجات وخدمات جديدة وفقاً لاحتياجاتهم ومتطلباتهم وتطوير إجراءات العمل المناسبة لذلك.
- تعزيز قاعدة العملاء من فئة الشباب عبر تقديم منتجات وخدمات تلبي احتياجاتهم ومتطلباتهم.
- النمو في شريحة عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة وحجم محفظة تسهيلات بحيث يكون لها دور رئيسي في البنك وذلك من خلال تقديم حلول تمويلية فعالة تلبي متطلباتهم واحتياجاتهم وتحسين وتطوير العروض المتعلقة بقطاع الشركات من خلال تقديم منتجات وخدمات مبتكرة تلبي احتياجاتهم.
- التوسع في قاعدة العملاء، خاصة من ذوي الدخل المتوسط من خلال البرنامج المصمم لتلبية متطلباتهم واحتياجاتهم مع التركيز على العملاء أصحاب الرواتب المحولة والمغتربين الأردنيين.
- تبني التحول الرقمي كمحرك رئيسي في كافة العمليات في البنك.
- تعزيز مكانة البنك كخيار مفضل للعملاء، خاصة في مجال تمويل العمليات التجارية، بما في ذلك التجارة الخارجية، وتوسيع شبكة الشراكات مع المؤسسات المالية الدولية لدعم هذا التوجه.
- زيادة أعداد البطاقات الائتمانية المصدرة الفعالة، ورفع معدلات استغلال السقوف الائتمانية، من خلال تقديم برامج مكافآت وعروض ترويجية محفزة.
- تشجيع العملاء على استخدام القنوات الإلكترونية والبطاقات الافتراضية من خلال طرح البرامج والحملات الخاصة بها لرفع معدلات العائد المتأتمية منها، ورفع كفاءة القنوات الإلكترونية وتطويرها باستمرار، بما يساهم في تحسين سرعة وجودة الخدمات المقدمة، وتوسيع قاعدة العملاء، وتحقيق رؤية البنك في التحول الرقمي.

- إدارة التوسع في شبكة الفروع داخلياً وخارجياً بكفاءة، لضمان تقديم خدمات متميزة في مواقع تواجد العملاء، مع تطبيق التصاميم الحديثة على الفروع الجديدة وتحديث الفروع القائمة ضمن خطة زمنية واضحة تضمن تحقيق أولويات الأعمال.
- تعزيز كفاءة الفروع الخارجية والشركات التابعة، من خلال تطوير أدائها وزيادة مساهمتها في أرباح البنك، مع تفعيل مشاركة الإدارة التنفيذية في مجالس إدارتها.
- تعزيز الهوية المؤسسية وتجربة العميل والعلامة التجارية للبنك تهدف إلى تحويل العلاقة مع العميل من مجرد "عملية بيع" إلى "رحلة قيمة" مستدامة وبما يتماشى مع التطورات في بيئة الأعمال، لترسيخ موقع البنك الريادي في الأسواق المستهدفة.
- الاستمرار في أداء البنك لدوره في المسؤولية المجتمعية، بما يعكس هويته المؤسسية ويعزز صورته الإيجابية لدى المجتمع مع التركيز على المبادرات المستدامة ذات الأثر الاجتماعي والاقتصادي.
- استخدام البيانات والذكاء الاصطناعي من خلال دمج تقنيات تعلم الآلة مع قواعد البيانات الضخمة لتقليل الأخطاء البشرية، وتحسين الكفاءة التشغيلية وبتيح هذا التوظيف الذكي إمكانية التنبؤ بالاتجاهات المستقبلية وسلوك المستهلكين، مما يساعد في اتخاذ قرارات مبنية على الحقائق.
- توظيف حوكمة الشركات لتعزيز المرونة والمساعدة على التحرك بسرعة أكبر للاستجابة لمتغيرات السوق.
- تعزيز تميز المبيعات وإدارة القيمة الحالية للعملاء عبر تبني أحدث المنهجيات والتقنيات.
- تعزيز شراكات استراتيجية رئيسية (التكنولوجيا المالية، التقنيات الحديثة، المصرفية المفتوحة، والعملات الرقمية).
- 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:

- تعزيز القيادة على مستوى كافة الموظفين في البنك.
- تعزيز القيمة المقترحة للموارد البشرية من خلال تهيئة بيئة عمل محفزة تتبنى أفضل الممارسات العالمية في التطوير المهني تدعم رضا الموظفين، بما يساهم في تعزيز ولائهم للبنك، وزيادة إنتاجيتهم، والحفاظ على معدلات دوران وظيفي ضمن الحدود الصحية، وتهدف هذه الركيزة إلى جعل البنك جهة العمل المفضلة عبر مواءمة تطلعات الكفاءات البشرية مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، مما يضمن بناء طاقات بشرية مبتكرة وتمكنة قادرة على قيادة التحول الرقمي وتحقيق التميز في خدمة العملاء.
- الاستثمار في تطوير الكفاءات البشرية، من خلال تقديم برامج تدريبية متخصصة تواكب متطلبات العمل، واستهداف الشهادات المهنية والعليا ذات الصلة، بناءً على تحليل فجوات المهارات بين الوظائف وشاغليها.
- ضمان استمرارية الأعمال من خلال تطبيق فعال لخطط الإحلال والتعاقب الوظيفي، مع المحافظة على الموظفين الموهوبين وتطوير قدراتهم ومعارفهم مما يساهم في تحديد مسارهم الوظيفي.
- تطبيق مؤشرات أداء فعالة وموضوعية لقياس أداء الموظفين، تعكس مدى مساهمة كل موظف في تحقيق أهداف مركز عمله، وتستخدم كأداة لتحفيز الأداء وتحديد فرص التطوير.



الخدمات المستقبلية
التحول الرقمي... طريق الأردن إلى الغد.



ATM

ITM

04

البيانات
المالية
المجموعة



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)
كما في كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

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 نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
	قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥:</p> <p>➤ قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>➤ اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>➤ قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.</p> <p>➤ قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>➤ 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.</p>	<p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.</p> <p>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.</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٤٠٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص والوارد بتعليماته رقم (٢٠٢٤/٨) ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وسياسات إدارة المخاطر ذات العلاقة الواردة في إيضاح رقم (٤٦) حول هذه القوائم المالية الموحدة.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٠ حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة والذي يمثل حوالي ٤٧٪ من إجمالي الموجودات، وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة ٤١٠,١٧٥,٦٠٢ دينار.</p> <p>وعليه يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة 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.</p>



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)
كما في كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

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 نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمر التدقيق الهام	كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥:
تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.	قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
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.	اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.	قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٤٠٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص والوارد بتعليماته رقم (٢٠٢٤/٨) ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وسياسات ادارة المخاطر ذات العلاقة الواردة في ايضاح رقم (٤٦) حول هذه القوائم المالية الموحدة.	قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:
كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٠ حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة والذي يمثل حوالي ٤٧٪ من إجمالي الموجودات، وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة ٤١٠,١٧٥,٦٠٢ دينار.	- 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.
وعليه يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة 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.	- 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 ٢٠٢٥

أمر التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة
	<ul style="list-style-type: none"> ➤ قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة ضمن تحت المراقبة والتسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة ضمن غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) والواجبة التطبيق اعتباراً من ١ كانون الثاني/يناير ٢٠٢٥. ➤ 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 (٢٠٢٤/٨) والتأكد من ان البنك قام بتسجيل ايهما 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 إتاحتها 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.

إذا توصلنا، عند قراءتنا لتقرير مجلس الإدارة السنوي، إلى وجود أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون بإبلاغ 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 بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)
كما في كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

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.

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 لرأينا. 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 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 بتحديدتها 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 ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة على هذه القوائم المالية الموحدة.

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"




عمر جمال قلانزي
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.
١ شباط / فبراير ٢٠٢٦

قائمة المركز المالي الموحدة

31 كانون الأول / ديسمبر		إيضاح	
2024	2025		
دينار	دينار		
			الموجودات:
674,694,933	615,874,636	5	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
440,250,877	477,033,239	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
53,483,697	54,998,024	7	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
4,407,981	5,362,870	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
445,212,802	469,469,455	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
4,513,597,022	4,455,058,872	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
2,547,359,647	2,742,012,857	11	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
158,385,051	155,094,774	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
20,928,700	19,211,781	13	موجودات غير ملموسة - بالصافي
23,946,833	21,002,769	أ/19	موجودات حق الإستخدام
117,030,396	100,242,057	هـ/21	موجودات ضريبية مؤجلة
227,437,544	276,679,713	14	موجودات أخرى - بالصافي
9,226,735,483	9,392,041,047		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات:
829,646,033	957,912,873	15	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,983,324,814	5,881,539,006	16	ودائع عملاء
313,733,191	359,155,422	17	تأمينات نقدية
297,532,318	324,363,397	18	أموال مقترضة
33,568,028	25,240,296	20	مخصصات متنوعة
57,009,998	45,795,780	أ/21	مخصص ضريبة الدخل
11,350,011	16,641,787	هـ/21	مطلوبات ضريبية مؤجلة
23,162,440	20,416,930	ب/19	التزامات عقود التأجير
273,676,453	272,802,766	22	مطلوبات أخرى
7,823,003,286	7,903,868,257		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
315,000,000	315,000,000	أ/23	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
328,147,537	328,147,537	ب/23	علاوة الإصدار
317,875,934	337,542,932	أ/24	احتياطي قانوني
11,870,335	11,993,467	ب/24	احتياطي خاص
(133,342,835)	(123,420,495)	25	فروقات ترجمة عملات أجنبية
4,904,574	16,226,674	26	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
499,963,734	540,547,090	27	الأرباح المدورة
1,344,419,279	1,426,037,205		صافي حقوق مساهمي البنك
59,312,918	62,135,585		حقوق غير المسيطرين
1,403,732,197	1,488,172,790		مجموع حقوق الملكية
9,226,735,483	9,392,041,047		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		إيضاح	
2024	2025		
دينار	دينار		
603,381,455	589,225,347	30	الفوائد الدائنة
(223,943,681)	(213,521,863)	31	الفوائد المدينة
379,437,774	375,703,484		صافي إيرادات الفوائد
25,507,457	25,769,895	32	صافي إيرادات العمولات
404,945,231	401,473,379		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
8,736,071	9,932,574	33	أرباح عملات اجنبية
968,565	1,344,294	34	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
293,858	327,969		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
29,802,134	31,627,707	35	إيرادات أخرى
444,745,859	444,705,923		اجمالي الدخل
			المصروفات
99,925,596	100,278,141	36	نفقات الموظفين
27,689,457	28,592,465	19q13q12	استهلاكات واطفاءات
61,432,830	69,236,662	37	مصاريف أخرى
18,942,762	2,130,574	38	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
957,237	(1,271,905)	20	(وفر في) مصرف مخصصات متنوعة
208,947,882	198,965,937		اجمالي المصروفات
235,797,977	245,739,986		الربح للسنة قبل الضرائب والخسائر الناتجة عن استبعاد شركة تابعة
-	(903,822)	29	الخسائر الناتجة عن استبعاد شركة تابعة
235,797,977	244,836,164		الربح للسنة قبل الضرائب
(85,524,375)	(87,095,737)	ب / 21	ضريبة الدخل
150,273,602	157,740,427		الربح للسنة
			ويعود إلى:
147,454,758	154,873,486		مساهمي البنك
2,818,844	2,866,941		حقوق غير المسيطرين
150,273,602	157,740,427		
فلس/دينار	فلس/دينار		
0.468 دينار	0.492 دينار	39	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
150,273,602	157,740,427	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخر التي قد يتم إعادة تحويلها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
(3,223,667)	12,616,788	فروقات ترجمة عملات أجنبية
622,150	6,085,809	صافي التغيير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة - أدوات دين
		بنود الدخل الشامل الأخر التي لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
8,215,008	5,265,041	صافي التغيير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية
5,613,491	23,967,638	مجموع بنود الدخل الشامل الأخر للسنة بعد الضريبة
155,887,093	181,708,065	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
153,762,040	176,117,926	مساهمي البنك
2,125,053	5,590,139	حقوق غير المسيطرين
155,887,093	181,708,065	

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	حقوق مساهمي البنك								رأس المال المصرح به والمدفوع
		الاحتياطيات				الاكتتابات				
		صافي حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة	احتياطي القيمة العادلة بالصافي	فروقات ترجمة عملات اجنبية	خاص	قانوني	علاوة الاصدار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025										
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 بداية السنة
157,740,427	2,866,941	154,873,486	154,873,486	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
6,085,809	28,750	6,057,059	-	6,057,059	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة - أدوات دين
5,265,041	-	5,265,041	-	5,265,041	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية
12,616,788	2,694,448	9,922,340	-	-	9,922,340	-	-	-	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
181,708,065	5,590,139	176,117,926	154,873,486	11,322,100	9,922,340	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(871,469)	(871,469)	-	1,290,637	-	-	-	(1,290,637)	-	-	أثر استبعاد شركة تابعة
(96,396,003)	(1,896,003)	(94,500,000)	(94,500,000)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
-	-	-	(21,080,767)	-	-	123,132	20,957,635	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
1,488,172,790	62,135,585	1,426,037,205	540,547,090	16,226,674	(123,420,495)	11,993,467	337,542,932	328,147,537	315,000,000	الرصيد في نهاية السنة
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 الأخر 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 الأخر بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية
(3,223,667)	(706,112)	(2,517,555)	-	-	(2,517,555)	-	-	-	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
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

لا يمكن التصرف بمبلغ 6,275,955 دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الاردني كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2025 و 2024.

يشمل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ 591,370 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2025 يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع (614,348 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2024).

لا يمكن التصرف بمبلغ 100,242,057 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2025 من الأرباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية (117,030,396 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2024).

لا يمكن التصرف بمبلغ 548,769 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2025 ويمثل ارباح تقييم العملات الاجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة (447,748 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2024).

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		إيضاح	
2024	2025		
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
235,797,977	244,836,164		الربح للسنة قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية:
27,689,457	28,592,465	19 و 12 و 13	استهلاكات واطفاءات
18,942,762	2,130,574	38	مصرف خسائر ائتمانية متوقعة
(777,068)	-		صافي (أرباح) غير متحققة من تقييم تسهيلات ائتمانية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
777,068	(20,877)		(أرباح) خسائر غير متحققة من تقييم مشتقات مالية
(102,026)	(1,088,159)	34	صافي (أرباح) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(293,858)	(327,969)		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(6,495,022)	(18,433,073)		صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
(5,939,198)	(6,496,485)		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
2,583,607	2,631,802		مصرف تعويض نهاية الخدمة
(3,306,759)	(3,752,934)		اطفاء علاوات وخصم الإصدار
957,237	(1,271,905)		(المردود من) / مصرف مخصصات متنوعة
3,605,133	(514,095)		أخرى
273,439,310	246,285,508		التدفقات النقدية الناتجة من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			(الزيادة) النقص في الموجودات:
(8,658,730)	(1,559,706)		الادعايات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 اشهر)
31,905,000	-		التسهيلات الائتمانية المباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(63,545,885)	74,757,054		التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
119,596	133,270		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(103,782,188)	(38,566,620)		الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات:
(59,884,907)	13,254,975		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 اشهر)
338,129,606	(128,119,451)		ودائع العملاء
18,069,738	43,949,850		التأمينات النقدية
(7,549,995)	8,407,911		المطلوبات الأخرى
(1,192,213)	(2,320,595)		المخصصات المتنوعة المدفوعة
417,049,332	216,222,196		صافي التدفقات النقدية الناتجة من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(81,143,731)	(82,528,586)		ضريبة الدخل المدفوعة
335,905,601	133,693,610		صافي التدفقات النقدية الناتجة من عمليات التشغيل
			الانشطة الاستثمارية
(157,824,908)	(119,377,590)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
129,474,218	115,151,956		استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
293,858	327,969		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(602,919,966)	(652,242,515)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
477,140,739	463,082,234		إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(15,584,709)	(14,074,809)	12	شراء ممتلكات ومعدات
764,843	1,404,517		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(6,340,260)	(5,483,616)	13	شراء موجودات غير ملموسة
(174,996,185)	(211,211,854)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
			الانشطة التمويلية
173,181,646	165,111,156	18	الاموال المقترضه
(172,738,593)	(138,280,077)	18	المسدد من الاموال المقترضه
(75,102,067)	(89,997,526)		توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(6,284,831)	(5,233,698)	19	المسدد مقابل التزامات الإيجار
(1,266,891)	(2,767,472)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(82,210,736)	(71,167,617)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
78,698,680	(148,685,861)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
(13,378,139)	11,927,444		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
244,726,145	310,046,686		النقد وما في حكمه في بداية السنة
310,046,686	173,288,269	40	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1- عام

تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام 1973 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية يقع مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964. يبلغ رأس مال البنك الحالي 315 مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (103) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (16) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.

إن بنك الإسكان للتجارة والتمويل هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمها بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 29 كانون الثاني / يناير 2026 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

2-1 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركائه 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.

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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 وكفالتها 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 (2024/8) والنافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني / يناير 2025 لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

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

ج- يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الاستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة والمدرجة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية الموقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة.

د- تم في السنوات السابقة قيد مخصصات إضافية مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني حتى شهر 10/2022 حيث تم الغاء العمل بهذه التعليمات وفقاً لكتاب البنك المركزي رقم 16234/3/10 بتاريخ 10/10/2022 على ان يتم الإبقاء على المخصصات المرصودة ولحين التخلص من العقارات.

هـ - لا يتم استبعاد الاحتياطي النقدي اللازم لدى البنك المركزي الأردني من النقد وما في حكمه.

و- قد يتم وبموجب ترتيبات مع البنك المركزي الأردني قيد مخصصات إضافية مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لبعض العملاء، كما قد تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني قيد مخصصات إضافية مقابل بعض العقارات التي الت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة.

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 2024 بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني / يناير 2025 والواردة في الإيضاح (3 - أ).

اعتباراً من 1 كانون الثاني / يناير 2025 تم البدء بالعمل بتعليمات تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب المخصصات التدني مقابلها رقم (2024/8) الصادرة من البنك المركزي الأردني بدلا من تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) حيث ان الفروقات الأساسية بين تعليمات احتساب المخصصات (2009/47) السابقة بالمقارنة مع تعليمات (2024/8) النافذة الخاصة بتصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني مقابلها تتمثل بما يلي:

1- فئات التصنيف

حسب تعليمات 2024/8 تم اعتماد 3 فئات لتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة كالآتي: مقبولة المخاطر، تحت المراقبة وغير العاملة، مقارنة مع تعليمات 2009/47 حيث تم الاستغناء عن تصنيف تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر.

2- عدد أيام التوقف عن الدفع

تتمثل الاختلافات الجوهرية بين تعليمات احتساب المخصصات 2009/47 السابقة بالمقارنة مع تعليمات 2024/8 النافذة حالياً من حيث عدد أيام التوقف عن الدفع كما يلي:

أ- فئة التصنيف تحت المراقبة: اعتماد عدد أيام توقف عن الدفع تبدأ من 30 حتى 89 يوم بحسب تعليمات 2024/8 مقارنة بتعليمات 2009/47 التي تبدأ من 60 حتى 89 يوم.

ب- فئة التصنيف غير العامل: اعتماد عدد أيام توقف عن الدفع لتصنيف ضمن فئة غير عامل تبدأ من 90 الى 180 يوم غير عامل دون المستوى، من 181 الى 365 يوم غير عامل مشكوك في تحصيله وأكثر من 365 يوم غير عامل هالك، مقارنة مع تعليمات 2009/47 عدد أيام توقف لتصنيف فئة غير عامل 90 الى 179 يوم غير عامل دون المستوى، من 180 الى 359 يوم غير عامل مشكوك في تحصيله وأكثر من 360 يوم غير عامل هالك.

3- نسبة التجاوز ومعدل الدوران للجاري مدين

تتمثل الاختلافات الجوهرية بين تعليمات احتساب المخصصات 2009/47 السابقة بالمقارنة مع تعليمات 2024/8 النافذة حالياً من حيث نسبة التجاوز ومعدل الدوران للجاري مدين كما يلي:

فئة التصنيف تحت المراقبة:

- يصنف منتج جاري مدين بحسب معدل الدوران لتعليمات 2024/8، علماً ان التصنيف بحسب معدل الدوران غير مشمول بحسب تعليمات 2009/47.
- ويصنف منتج جاري بحسب نسبة التجاوز بإضافة عدد أيام التوقف عن الدفع بالإضافة الى نسبة التجاوز بحسب تعليمات 2024/8 لتصنيف تحت المراقبة 30-89 يوم، علماً ان التصنيف بحسب نسبة التجاوز لتعليمات 2009/47 يطبق فقط على تجاوز عدد الايام 90 يوم.

فئة التصنيف غير العامل:

لا يصنف منتج جاري مدين بحسب معدل الدوران بحسب تعليمات 2009/47 ضمن فئة تصنيف غير عامل، يصنف منتج جاري مدين بحسب نسبة التجاوز بالإضافة الى عدد أيام التوقف عن الدفع بحسب تعليمات 2024/8 من 90-180 يوم غير عامل دون المستوى، من 181-365 يوم غير عامل مشكوك في تحصيله و اكثر من 365 يوم غير عامل هالك.

4- الهيكلات والجدولات

بحسب تعليمات 2024/8 تصنف الهيكلات مباشرة ضمن فئة تحت المراقبة والجدولات ضمن فئة غير عامل دون اخذ عدد الهيكلات والجدولات بعين الاعتبار مقارنة بتعليمات 2009/47.

5- المناقلات وفترات الاختبار

بحسب تعليمات 2024/8 تم استحداث فترات الاختبار لتعديل تصنيف العملاء من التصنيف الاشد الى العامل، مقارنة مع تعليمات 2009/47 حيث لا يوجد فترات اختبار للمناقلة بين فئات التصنيف.

6- الضمانات

بحسب تعليمات 2024/8 يتم اخذ الضمانات بالاعتبار واحتساب مخصص تدني (بعد طرح الضمانات المؤهلة) بنسبة 5% لجميع العملاء المصنفين ضمن فئة تحت المراقبة، بالمقارنة مع تعليمات 2009/47 والتي يحتسب على اساسها مخصص تدني بنسبة 1,5% لعملاء الافراد ونسبة 15% لعملاء الشركات.

2-2 أسس توحيد القوائم المالية

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد موجودات ومطلوبات ومصاريف وإيرادات الشركات التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها في حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغيير في واحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تحديد حصص غير المسيطرين في المنشآت التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة في هذه المنشآت. إن حصص المساهمين غير المسيطر عليها والموجودة حالياً بحقوق الملكية الممنوحة لمالكهم بحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية قد يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق حصص غير المسيطرين في القيمة العادلة للصادفي القابل للتعرف على شراء الأصول. يتم اختيار القياس على أساس الاستحواذ يتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد الحيازة. فإن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية، يعود إجمالي الدخل الشامل إلى حصص غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص غير المسيطرين.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص المجموعة في المنشآت التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الحالية لحصص المجموعة وحصص غير المسيطرين لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في المنشآت التابعة. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل حصص غير المسيطرين والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي المجموعة.

3-2 يمتلك البنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 الشركات التابعة التالية:

أ- الشركات التابعة الخارجية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية 49.063 % من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ 52.5 مليار ليرة سوري، ونظرا لان البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وادارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام 2003، كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي/ سوريا (تحت التصفية) وتبلغ نسبة مساهمته 85 % من راس المال البالغ 100 مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك 5 % من اسماها 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 اسماها المدفوع والبالغ 65 مليون جنيه إسترليني (65 مليون سهم) ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية.

ب- الشركات التابعة المحلية

الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الأردن: تبلغ نسبة الملكية 100 % من رأس مالها 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 يُمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 2005. كما أن الشركة تمتلك شركة تابعة هي الشركة المتخصصة للتمويل الإسلامي بنسبة 100 % اعتباراً من 3 تموز / يوليو 2025 و يبلغ رأس مالها 15 مليون دينار.

اعتباراً من 1 تشرين الأول/ أكتوبر 2025 تم استبعاد شركة المركز المالي الدولي/ الأردن ولم يتم توحيد بياناتها المالية في القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 وقد نتج عن هذه العملية خسارة بقيمة 903,822 دينار إيضاح رقم (29).

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 الادارة 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 ائتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، فيتم تعليق الفوائد عليها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني. أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية ائتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصرفات الفوائد في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد ، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصرفات الفوائد ، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بمعايير التقارير المالية الدولي رقم (9) أو (15)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب معيار التقارير المالية الدولي 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 التغييرات 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 تُطبَّق 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 كبنء متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الربح أو الخسارة، في نفس البند كبنء متحوط له يؤثر على قائمة الربح أو الخسارة.

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ 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 للموجوات 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 الإقرار بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة 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) والإستثمارات 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 إندماج 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 البدل 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 مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم 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 "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

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

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

عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في أدوات 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 الى الأرباح المدورة.

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 لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحويل والبيع؛ أو
 - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة .
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الربح أو الخسارة؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الربح أو الخسارة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال 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 الملائمة 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 تكيدها 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 لثان سيرنشأ 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 ادوات حقوق الملكية .

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

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

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على عمر 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 تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال للأصل.

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

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

يقوم البنك بقياس الخسائر 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 وفقا 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 وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2024/8) والنافذة اعتبارا من 1 كانون الثاني / يناير 2025 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 المقدره للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

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

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . 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 على 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 المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية 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. نتيجة لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإشتقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإشتقاق 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 عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية، وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

تُعتبر احتمالات 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 الأفراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (30) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة على عمر الأداة .

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

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد . يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ، وأن يكون خطر 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 الإعراف . وفقاً لسياسة البنك ، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري.
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (12) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر الائتمان الموجودة المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير 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 إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالاعتراف 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 بالاعتراف 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؛ كتخفيض من احتياطي تقييم القيمة العادلة
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

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؛
 - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمدرجة ضمن المرحلة الثالثة في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - 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 تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزماً أو قد يكون ملزماً 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 تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمونة 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 للمتاجر أو (2) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجر إذا كان:

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

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيّم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس؛ أو

• إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح 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 الإلتزامات 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 للإلتزام 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 بالإلتزام 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 يقيّم 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 المقدره خلال العمر المتوقع للإلتزام 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 الإلتزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة .

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (10) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقًا إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي). يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي ضمن الموجودات الأخرى في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية ضمن المطلوبات الأخرى.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال 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 المنصفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للمخصصات 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 تُحدد 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 تلبى عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات ، قد يتم تطبيق إيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط . على سبيل المثال ، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط ، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

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

في بعض علاقات التحوط ، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة ، يُؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر ، على مدى فترة التحوط ، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية ، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط .

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

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

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

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.

تحوطات التدفق النقدي

يُسندرك 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.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضّل أسلوب تقييمه أّخر. 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 ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (36).

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

- مدخلات المستوى (1) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (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 وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

منافع الموظفين**منافع الموظف قصيرة الأجل**

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي 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 وفاءً لديون مستحقة

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة 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 المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي 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 اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعاقد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع او اعادة رهن) فيجب اعادة 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 المشتراه مع التعاقد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلية محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الممتلكات والمعدات

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

%	
5-2	مباني وانشاءات
15-5	معدات واجهزة واثاث 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 الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها ويتم تسجيل اية أرباح او خسائر من عملية التخلص في قائمة الربح او الخسارة الموحدة.

الموجودات غير الملموسة**الشهرة**

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الطيفة 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 تدرت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوححدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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

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

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

تدني 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، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / 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 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 بحصه 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 جوهرها على مدفوعات ثابتة)، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

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

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

- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم استهلاك 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 استهلاكها 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 استلامها 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 / يناير 2025:

تتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
أول كانون الثاني / يناير 2025	<p>التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - عدم إمكانية صرف العملة:</p> <p>تتأثر أي منشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع وقوع تأخير إداري اعتيادي)، وتتم المعاملة من خلال السوق أو الصرف التي تُنشئ حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ.</p>

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي 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:

تتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
1 كانون الثاني / يناير 2026	<p>التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - تصنيف وقياس الأدوات المالية:</p> <p>أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 30 أيار 2024 تعديلات مستهدفة على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات" للرد على الأسئلة الأخيرة التي نشأت عند التطبيق العملي، ولإدراج متطلبات جديدة لا تقتصر على المؤسسات المالية فحسب، بل تشمل أيضاً الكيانات غير المالية.</p>
1 كانون الثاني / يناير 2026	<p>التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - عقود الكهرباء المعتمدة على الطبيعة:</p> <p>تُغَيَّر هذه التعديلات متطلبات "الاستخدام الخاص" ومحاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وتشمل متطلبات الإفصاح المستهدفة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 7. ولا تسري هذه التعديلات إلا على العقود التي تعرّض المنشأة لتقلبات في كمية الكهرباء الأساسية، نظراً لاعتماد مصدر توليدها على ظروف طبيعية خارجة عن السيطرة.</p>
1 كانون الثاني / يناير 2027	<p>التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - التحويل إلى عملة عرض متأثرة بارتفاع التضخم:</p> <p>تحدّد هذه التعديلات محدودة النطاق إجراءات التحويل للمنشأة التي تكون عملة عرضها تابعة لاقتصاد يعاني من ارتفاع في التضخم.</p> <p>تهدف هذه التعديلات إلى تحسين مدى الاستفادة من المعلومات الناتجة بطريقة فعّالة من حيث التكلفة. وقد جاءت هذه التعديلات استجابة لملاحظات أصحاب المصلحة، ومن المتوقع أن تسهم في الحدّ من التباين في التطبيق العملي وتوفّر أساساً أوضح لإعداد التقارير المالية عند استخدام عملة متأثرة بارتفاع التضخم.</p>
1 كانون الثاني / يناير 2027	<p>التعديلات على الأمثلة التوضيحية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 18، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 1، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 36، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 37 - الإفصاحات حول حالات عدم التأكد في القوائم المالية:</p> <p>تتضمن هذه التعديلات أمثلة توضح كيفية تطبيق المنشأة لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة للإفصاح عن آثار حالات عدم التأكد في قوائمها المالية.</p>
1 كانون الثاني / يناير 2027	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 "العرض والإفصاح في القوائم المالية":</p> <p>سُتَسَهَم المتطلبات الجديدة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 في تحقيق قابلية المقارنة بين الأداء المالي للمنشآت المتماثلة، ولا سيّما فيما يتعلق بكيفية تعريف "الربح أو الخسارة التشغيلية". كما ستُعزّز الإفصاحات الجديدة المطلوبة لبعض مقاييس الأداء المُحدّدة من قبل الإدارة مستوى الشفافية.</p> <p>يحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 السابق، ويتناول على نحو محدّد الأمور المتعلقة بالعرض والإفصاح في القوائم المالية، مع التركيز على تحديث قائمة الربح أو الخسارة لتلبية الأمور المذكورة أعلاه.</p>
1 كانون الثاني / يناير 2027	<p>معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 "الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات" والتعديلات:</p> <p>تأتي التعديلات الجديدة مكملةً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى، حيث تطبق الشركة التابعة المؤهلة متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة جميعها باستثناء متطلبات الإفصاح، إذ تطبق بدلاً منها متطلبات الإفصاح المخفّفة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 19. وتحقق متطلبات الإفصاح المخفّفة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 توازناً بين احتياجات مستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وبين تحقيق وفورات في التكاليف لمُعَدّي القوائم المالية. ويُعدّ معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 معياراً اختياريّاً للشركات التابعة المؤهلة.</p> <p>تُسهّم هذه التعديلات في دعم الشركات التابعة المؤهلة من خلال تقليل متطلبات الإفصاح لبعض المعايير والتعديلات.</p>

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.

لا توجد معايير أخرى لم تدخل حيز التطبيق حتى تاريخه، والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة في السنة الحالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني / يناير 2025 أو خلال فترات المستقبلية وعلى المعاملات المتوقعة في المستقبل المنظور.

4- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

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 والمستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1 و 2 و 3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (46).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حاوية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (46). 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 تقييمه 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 بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب- قياس القيمة العادلة:

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

ج- الأدوات المالية المشتقة:

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لها من 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.

تدني الموجودات غير الملموسة ذات عمر غير محدد

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهاادات 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 للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

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

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى 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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (46).

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية 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 الإدارة 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.

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.

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		
2024	2025	
دينار	دينار	
127,160,116	149,804,690	نقد في الصناديق والخزنة
ارصدة لدى بنوك مركزية:		
199,197,110	131,538,104	حسابات جارية وتحت الطلب
111,095,078	97,452,606	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
237,275,913	237,105,609	متطلبات الاحتياطي النقدي
547,568,101	466,096,319	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
674,728,217	615,901,009	إجمالي النقد والارصدة لدى البنوك المركزية
(33,284)	(26,373)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
674,694,933	615,874,636	صافي النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية

لا يوجد شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2025 و2024.

*لا يوجد أي مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2025 و2024.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و2024، 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 2025 و2024.

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	إفرادي	إفرادي	دينار
547,568,101	-	-	547,568,101	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
466,096,319	-	-	466,096,319	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(547,568,101)	-	-	(547,568,101)	الأرصدة المسددة خلال السنة
466,096,319	-	-	466,096,319	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

*يمثل هذا البند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خارجية ، وفيما يلي الحركة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و2024:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
36,588	33,284	الرصيد كما في بداية السنة
(3,304)	(6,911)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
33,284	26,373	الرصيد كما في نهاية السنة

6- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
231,492,726	235,261,424	219,410,347	233,265,494	12,082,379	1,995,930	حسابات جارية وتحت الطلب
208,979,107	242,291,065	185,896,951	197,069,361	23,082,156	45,221,704	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
440,471,833	477,552,489	405,307,298	430,334,855	35,164,535	47,217,634	المجموع
(220,956)	(519,250)	(183,924)	(265,972)	(37,032)	(253,278)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
440,250,877	477,033,239	405,123,374	430,068,883	35,127,503	46,964,356	الصافي

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 33.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 (32.5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024).
لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	
440,471,833	-	-	440,471,833	الرصيد كما في بداية السنة
477,552,489	-	-	477,552,489	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(440,471,833)	-	-	(440,471,833)	الأرصدة المسددة خلال السنة
477,552,489	-	-	477,552,489	الرصيد كما في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	
220,956	-	-	220,956	الرصيد كما في بداية السنة
519,250	-	-	519,250	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(220,956)	-	-	(220,956)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة
519,250	-	-	519,250	الرصيد كما في نهاية السنة

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

7- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						إيداعات تستحق خلال فترة:
14,597,433	13,321,103	14,597,433	13,321,103	-	-	من 3 أشهر إلى 6 أشهر
35,259,426	6,376,912	5,259,426	6,376,912	30,000,000	-	من 6 أشهر إلى 9 أشهر
3,729,480	5,448,030	3,729,480	5,448,030	-	-	من 9 أشهر إلى 12 شهر
-	30,000,000	-	-	-	30,000,000	اكثر من سنة
53,586,339	55,146,045	23,586,339	25,146,045	30,000,000	30,000,000	المجموع
(102,642)	(148,021)	(102,505)	(147,705)	(137)	(316)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
53,483,697	54,998,024	23,483,834	24,998,340	29,999,863	29,999,684	الصافي

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و2024.

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	
53,586,339	-	-	53,586,339	الرصيد كما في بداية السنة
55,146,045	-	-	55,146,045	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(53,586,339)	-	-	(53,586,339)	الإيداعات المسددة خلال السنة
55,146,045	-	-	55,146,045	الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	
102,642	-	-	102,642	الرصيد كما في بداية السنة
148,021	-	-	148,021	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(133,882)	-	-	(133,882)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة خلال السنة
31,240	-	-	31,240	فرق ترجمة عملات أجنبية
148,021	-	-	148,021	الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	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

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
2024	2025	
دينار	دينار	
4,407,981	5,362,870	اسهم شركات وصناديق مدرجة في الاسواق المالية
4,407,981	5,362,870	الإجمالي

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
33,851,086	44,068,651	اسهم متداولة في الأسواق المالية
55,169,584	69,682,891	اسهم وصناديق غير متداولة في الأسواق المالية
89,020,670	113,751,542	مجموع الأسهم
189,077,652	201,330,626	سندات خزينة أردنية
36,824,898	35,183,136	سندات مالية حكومة أردنية
69,545,533	69,808,353	اذونات سندات حكومات أجنبية
60,917,403	49,464,276	سندات شركات
356,365,486	355,786,391	مجموع السندات
(173,354)	(68,478)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
356,192,132	355,717,913	مجموع السندات بالصافي
445,212,802	469,469,455	الإجمالي

تتراوح استحقاقات السندات من عام 2026 حتى عام 2036 .

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

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر للاسهم والصناديق خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
51,373,869	89,020,670	القيمة العادلة كما في بداية السنة
24,819,030	16,500,062	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
12,828,800	8,222,040	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(1,029)	8,770	فرق الترجمة
89,020,670	113,751,542	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر للسندات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	السنة المنتهية في 31 كانون الأول /
				ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	
356,365,486	-	10,015,552	346,349,934	القيمة العادلة كما في بداية السنة
102,877,528	-	-	102,877,528	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(115,151,956)	-	(4,939,993)	(110,211,963)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
-	-	(1,763,037)	1,763,037	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى - بالصافي
9,477,592	-	139,398	9,338,194	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
1,504,454	-	7,653	1,496,801	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
713,287	-	693,756	19,531	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
355,786,391	-	4,153,329	351,633,062	الرصيد كما في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	
173,354	-	32,277	141,077	الرصيد كما في بداية السنة
4,242	-	-	4,242	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(2,313)	-	(1,394)	(919)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة خلال السنة
-	-	(17,017)	17,017	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
(15,392)	-	-	(15,392)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(97,552)	-	(13,177)	(84,375)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
6,139	-	-	6,139	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
68,478	-	689	67,789	الرصيد كما في نهاية السنة

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	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 الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(1,404)	-	-	(1,404)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة خلال السنة
(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

10- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)		
11,117,662	1,160,143	حسابات جارية مدينة
1,005,991,000	912,307,617	قروض وكمبيالات *
33,624,708	30,077,725	بطاقات الائتمان
1,340,978,728	1,255,863,396	القروض العقارية
820,103,347	799,750,567	منها سكني
الشركات:		
الشركات الكبرى		
231,323,305	240,929,385	حسابات جارية مدينة
1,378,813,628	1,431,700,539	قروض وكمبيالات *
منشآت صغيرة ومتوسطة		
122,246,508	66,915,367	حسابات جارية مدينة
306,278,581	333,677,503	قروض وكمبيالات *
673,321,261	723,017,823	الحكومة والقطاع العام
5,103,695,381	4,995,649,498	المجموع
(438,560,746)	(410,175,602)	ينزل: مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة
(151,537,613)	(130,415,024)	فوائد معلقة
4,513,597,022	4,455,058,872	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً و الإيرادات غير المتحققة البالغة 27,060,835 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 (28,177,869 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 421,865,368 دينار أي ما نسبته 8.4% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 (413,145,972 دينار أي ما نسبته 8.1% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 320,789,636 دينار أي ما نسبته 6.6% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 (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).

بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 89,591,941 دينار خلال عام 2025 مقابل 40,070,746 دينار خلال عام 2024 علماً بأن رصيد الديون خارج قائمة المركز المالي الموحدة يبلغ 614,345,852 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 (520,315,649 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024).

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها 521,406,379 دينار أي ما نسبته 10.4% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 (495,596,576 دينار أي ما نسبته 9.7% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024).

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنوات المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		الربح
		تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
5,103,695,381	439,419,307	120,491,849	257,997,235	1,644,253,412	2,641,533,578	الربح كما في بداية السنة
882,815,137	8,451,387	3,611,581	9,866,920	265,170,998	595,714,251	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(762,123,288)	(41,203,638)	(6,118,555)	(29,342,266)	(259,305,382)	(426,153,447)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(4,248,448)	(31,627,192)	(24,412,570)	35,340,539	24,947,671	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصفحي
-	(10,996,751)	81,317,714	44,182,653	(79,104,470)	(35,399,146)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصفحي
-	120,955,250	(40,055,970)	(37,875,981)	(27,555,726)	(15,467,573)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصفحي
(155,945,485)	7,917,154	(4,228,587)	(14,185,870)	(100,118,909)	(45,329,273)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(9,081,125)	(5,897,791)	-	(70,824)	(3,083,036)	(29,474)	أثر استبعاد شركة تابعة
(96,889,724)	(96,889,724)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
33,178,602	4,358,622	1,690,502	1,179,647	15,513,389	10,436,442	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
4,995,649,498	421,865,368	125,081,342	207,338,944	1,491,110,815	2,750,253,029	الرصيد كما في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على إجمالي مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنوات المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	مروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
438,560,746	14,222,706	114,676,345	69,586,890	48,648,280	191,426,525	رصيد بداية السنة
15,275,510	76,545	2,900,067	3,061,672	3,363,605	5,873,621	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(28,463,399)	(29,044)	(10,260,892)	(4,144,053)	(3,258,586)	(10,770,824)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة خلال السنة
5,466,673	-	2,727,372	2,118,767	382,574	237,960	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصفحي
(13,127,140)	-	(2,999,030)	(3,146,980)	(1,571,946)	(5,409,184)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصفحي
7,660,467	-	271,658	1,028,213	1,189,372	5,171,224	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصفحي
44,707,750	-	5,785,392	18,255,086	6,458,672	14,208,600	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(23,889,750)	34,192	(12,149,893)	(385,790)	(3,727,662)	(7,660,597)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(4,357,265)	-	-	(3,569,262)	-	(788,003)	أثر استبعاد شركة تابعة
7,421,024	-	-	-	-	7,421,024	التحويلات خلال السنة ايرصاح (20)
(40,383,439)	-	(6,567,449)	(10,256,157)	(11,544,371)	(12,015,462)	مخصص التسهيلات المعدومة والمحدومة إلى بلود خارج قائمة المركز المالي خلال السنة
1,304,425	3	554,855	4,208	699,711	45,648	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
410,175,602	14,304,402	94,938,425	72,552,594	40,639,649	187,740,532	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						إعادة توزيع وفق المحفظة:
372,836,297	14,304,402	76,181,038	55,802,072	38,840,304	187,708,481	المخصصات على مستوى إفرادي
37,339,305	-	18,757,387	16,750,522	1,799,345	32,051	المخصصات على مستوى تجمعي
410,175,602	14,304,402	94,938,425	72,552,594	40,639,649	187,740,532	الإجمالي

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	مقروض 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	رصيد بداية السنة
18,746,737	4,388	3,076,244	3,311,770	4,263,246	8,091,089	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(31,058,006)	(6,645)	(18,448,317)	(2,762,847)	(6,493,563)	(3,346,634)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة خلال السنة
6,519,070	-	2,427,674	2,338,532	(241,298)	1,994,162	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
(38,059,067)	-	2,123,784	(3,814,514)	500,389	(36,868,726)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
31,539,997	-	(4,551,458)	1,475,982	(259,091)	34,874,564	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
30,851,926	-	5,720,381	18,226,279	6,188,169	717,097	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
1,430,297	5,780,885	(14,205,400)	(2,065,094)	965,422	10,954,484	التغيرات الناتجة عن تعديلات التحويلات خلال السنة ايضاح (14)
(6,457,293)	-	(6,457,293)	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة والمعدومة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
(25,514,641)	-	(582,510)	(6,318,018)	(2,809,092)	(15,805,021)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(339,813)	-	(116,149)	(1,017)	(180,403)	(42,244)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
438,560,746	14,222,706	114,676,345	69,586,890	48,648,280	191,426,525	أعادة توزيع وفق المحفظة:
397,988,500	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 تجمعي
438,560,746	14,222,706	114,676,345	69,586,890	48,648,280	191,426,525	الإجمالي

الفوائد المعجلة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعجلة:

الإجمالي	الحكومة والقطاعات العام	فروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
151,537,613	11,591,006	38,789,572	28,798,269	28,509,872	43,848,894	الفوائد المعجلة على التعرضات الجديدة خلال السنة
2,205,420	-	62,971	128,548	98,511	1,915,390	الفوائد المعجلة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
(3,978,806)	-	(2,043,040)	(97,767)	(450,043)	(1,387,956)	إجمالي الأثر على الفوائد المعجلة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
3,355,234	-	460,507	1,119,309	575,425	1,199,993	الأثر على الفوائد المعجلة الناتج عن تعديلات
33,839,518	6,608,124	4,431,388	8,644,079	4,490,448	9,665,479	ناتج عن استبعاد شركة تابعة
(641,811)	-	-	(148,945)	-	(492,866)	الفوائد المعجلة على التعرضات المعدومة والتعرضات المحولة إلى بنود
(56,506,285)	-	(12,916,777)	(18,918,821)	(16,713,887)	(7,956,800)	خارج قائمة المركز المالي خلال السنة
604,141	-	195,804	4,246	316,202	87,889	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
130,415,024	18,199,130	28,980,425	19,528,918	16,826,528	46,880,023	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	الحكومة والقطاعات العام	فروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
156,146,571	6,533,833	45,113,550	34,569,753	26,469,903	43,459,532	الفوائد المعجلة على التعرضات الجديدة خلال السنة
409,328	-	220,787	61,405	117,205	9,931	الفوائد المعجلة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
(1,980,086)	-	(557,707)	(557,782)	(443,636)	(420,961)	إجمالي الأثر على الفوائد المعجلة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
2,819,924	-	(544,622)	1,569,943	162,636	1,631,967	الأثر على الفوائد المعجلة الناتج عن تعديلات
42,557,733	5,057,173	10,732,444	9,205,719	8,740,608	8,821,789	النحويلات خلال السنة
(13,738,448)	-	(13,738,448)	-	-	-	الفوائد المعجلة على التعرضات المعدومة والتعرضات المحولة إلى بنود
(34,600,516)	-	(2,430,900)	(16,049,812)	(6,481,755)	(9,638,049)	خارج قائمة المركز المالي خلال السنة
(76,893)	-	(5,532)	(957)	(55,089)	(15,315)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
151,537,613	11,591,006	38,789,572	28,798,269	28,509,872	43,848,894	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البنسبة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	البنسبة
دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	البنسبة
1,438,009,369	44,626,561	138,641,643	158,338,987	2,253,462	43,620,278	الشركات الكبرى
343,126,693	16,826,528	32,254,628	60,673,995	-	6,570,920	الشركات المتوسطة والصغيرة
851,463,973	19,528,918	54,142,334	91,579,085	-	14,655,811	الأفراد
1,131,944,546	20,093,725	37,328,848	111,273,301	8,886,700	50,142,844	فروض عقارية
690,514,291	-	-	-	-	-	الحكومة والقطاع العام
4,455,058,872	101,075,732	262,367,453	421,865,368	11,140,162	114,989,853	الإجمالي

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البنسبة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	البنسبة
دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	البنسبة
1,374,861,514	43,378,204	145,207,069	156,147,808	470,438	36,216,553	الشركات الكبرى
351,366,937	28,343,560	37,990,044	78,439,249	151,639	8,228,862	الشركات المتوسطة والصغيرة
952,348,211	28,761,930	55,633,920	99,501,986	30,212	7,570,890	الأفراد
1,187,512,811	27,643,643	37,876,266	105,330,264	11,141,758	54,589,290	فروض عقارية
647,507,549	-	-	-	-	-	الحكومة والقطاع العام
4,513,597,022	128,127,337	276,707,299	439,419,307	11,794,047	106,605,595	الإجمالي

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى للسنة المنتهية في

31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

2024	2025				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:					
1,318,043,618	1,371,587,101	-	20,600,001	1,350,987,100	من (1) إلى (5)
139,637,206	134,909,914	-	53,923,886	80,986,028	من (6) إلى (7)
134,731,503	157,563,826	157,563,826	-	-	من (8) إلى (10)
17,724,606	8,569,083	775,161	3,203,279	4,590,643	غير مصنف
1,610,136,933	1,672,629,924	158,338,987	77,727,166	1,436,563,771	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,610,136,933	156,147,808	223,824	104,997,977	13,089,465	1,335,677,859	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
275,060,471	631,208	21,456	6,558,602	141,301	267,707,904	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(195,339,263)	(11,530,502)	(22,799)	(18,813,881)	(1,959,330)	(163,012,751)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(533,358)	(135,881)	(15,208,874)	135,881	15,742,232	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(8,463,652)	4,287,428	26,209,284	(4,287,428)	(17,745,632)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	33,807,613	-	(24,084,882)	(526,930)	(9,195,801)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
(1,718,744)	8,578,830	(1,182,218)	(5,809,756)	(2,347,582)	(958,018)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(1,309,945)	(1,280,471)	-	-	-	(29,474)	ناتج عن استبعاد شركة تابعة
(19,972,262)	(19,972,262)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
5,772,734	953,773	11,472	675,414	422,322	3,709,753	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,672,629,924	158,338,987	3,203,282	74,523,884	4,667,699	1,431,896,072	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
191,426,525	145,207,069	19,975	36,196,578	99,674	9,903,229	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
5,873,621	465,521	1,071	3,921,132	699	1,485,198	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(10,770,824)	(9,277,990)	(44)	(192,111)	(12,973)	(1,287,706)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	(104,648)	(19,102)	(1,141,351)	19,102	1,245,999	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(8,316,374)	35,156	8,610,085	(35,156)	(293,711)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	13,592,246	-	(12,893,972)	(2,892)	(695,382)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
14,208,600	10,209,579	(29,892)	4,946,007	(18,663)	(898,431)	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(7,660,597)	(334,997)	1,145	(3,265,520)	(30,233)	(4,030,992)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(788,003)	(787,605)	-	-	-	(398)	ناتج عن استبعاد شركة تابعة
7,421,024	-	-	7,421,024	-	-	التحويلات خلال السنة ايضاح (20)
(12,015,462)	(12,015,462)	-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
45,648	4,304	197	9,900	3,987	27,260	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
187,740,532	138,641,643	8,506	43,611,772	23,545	5,455,066	إجمالي الرصيد كما في نهاية 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	
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 خلال السنة
-	-	(737,141)	(1,838,664)	737,141	1,838,664	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(1,647,497)	1,202	1,977,612	(1,202)	(330,115)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	36,522,061	-	(36,271,735)	(48)	(250,278)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
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
(15,805,021)	(15,805,021)	-	-	-	-	مخصص التسهيلات المدعومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
(42,244)	(39,478)	(2,784)	(4,152)	(797)	4,967	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
191,426,525	145,207,069	19,975	36,196,578	99,674	9,903,229	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

2024	31 كانون الأول / ديسمبر 2025				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
234,680,752	289,420,244	-	4,920,153	284,500,091	من (1) إلى (5)
82,503,349	19,567,403	-	11,381,579	8,185,824	من (6) إلى (7)
58,339,766	48,517,194	48,517,194	-	-	من (8) إلى (10)
53,001,222	43,088,029	12,156,801	8,783,673	22,147,555	غير مصنف
428,525,089	400,592,870	60,673,995	25,085,405	314,833,470	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
428,525,089	78,439,249	6,082,571	30,004,017	27,846,118	286,153,134	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
130,517,808	2,708,534	125,168	2,161,371	6,293,681	119,229,054	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(85,433,560)	(3,303,761)	(434,202)	(7,669,802)	(4,728,553)	(69,297,242)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(115,718)	(851,283)	(5,778,159)	967,001	5,778,159	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(44,107)	6,636,955	6,255,797	(6,600,728)	(6,247,917)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	11,289,911	(1,448,729)	(6,597,406)	(937,507)	(2,306,269)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
(53,419,173)	(1,186,091)	(2,014,347)	(1,934,043)	(5,881,075)	(42,403,617)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(28,258,258)	(28,258,258)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
8,660,964	1,144,236	49,591	497,906	348,029	6,621,202	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
400,592,870	60,673,995	8,145,724	16,939,681	17,306,966	297,526,504	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31

كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
48,648,280	37,990,044	1,224,349	7,004,513	221,923	2,207,451	رصيد بداية السنة
3,363,605	2,403,621	15,444	269,805	48,984	625,751	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,258,586)	(2,061,137)	(24,658)	(837,632)	(42,447)	(292,712)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	(27,864)	(76,973)	(401,868)	104,837	401,868	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(18,794)	60,857	53,546	(48,763)	(46,846)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	1,236,030	(273,988)	(933,520)	(7,435)	(21,087)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
6,458,672	5,504,598	952,075	455,974	(99,607)	(354,368)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(3,727,662)	(1,841,581)	(194,031)	(741,325)	(65,603)	(885,122)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(11,544,371)	(11,544,371)	-	-	-	-	مخصص التسهيلات المدعومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
699,711	614,082	1,079	17,273	3,302	63,975	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
40,639,649	32,254,628	1,684,154	4,886,766	115,191	1,698,910	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
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 خلال السنة
-	(10,397)	(33,782)	(57,148)	44,179	57,148	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(730,050)	59,539	961,680	(28,053)	(263,116)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	481,356	(139,070)	(290,830)	(8,428)	(43,028)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
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
(2,809,092)	(2,809,092)	-	-	-	-	مخصص التسهيلات المدعومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
(180,403)	(157,944)	(133)	(5,768)	(56)	(16,502)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
48,648,280	37,990,044	1,224,349	7,004,513	221,923	2,207,451	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2025:

2024	2025				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,620,468	3,029,882	-	-	3,029,882	من (1) إلى (5)
232,460	53,098	-	47,401	5,697	من (6) إلى (7)
3,659,805	2,542,267	2,542,267	-	-	من (8) إلى (10)
1,042,220,637	937,920,238	89,036,818	39,800,177	809,083,243	غير مصنف
1,050,733,370	943,545,485	91,579,085	39,847,578	812,118,822	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024 و 2025:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,050,733,370	99,501,986	38,729,638	3,650,436	795,136,362	113,714,948	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
211,974,773	2,306,439	1,953,456	106,139	168,739,227	38,869,512	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(194,132,427)	(4,219,526)	(3,489,214)	(902,053)	(141,253,930)	(44,267,704)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(1,343,643)	(13,400,959)	(678,428)	14,744,669	678,361	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(1,095,515)	25,223,851	2,149,690	(24,245,750)	(2,032,276)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	27,742,122	(9,463,281)	(262,624)	(16,828,966)	(1,187,251)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
(88,148,651)	2,471,057	(3,309,341)	(391,275)	(75,025,036)	(11,894,056)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(7,771,180)	(4,617,320)	-	(70,824)	(3,083,036)	-	ناتج عن استبعاد شركة تابعة
(29,174,978)	(29,174,978)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
64,578	8,463	2,367	-	53,745	3	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
943,545,485	91,579,085	36,246,517	3,601,061	718,237,285	93,881,537	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
69,586,890	55,633,920	6,600,116	970,774	6,034,433	347,647	رصيد بداية السنة
3,061,672	1,677,497	592,603	17,243	717,006	57,323	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(4,144,053)	(2,349,749)	(479,956)	(75,526)	(1,197,860)	(40,962)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	(763,287)	(1,802,905)	(91,955)	2,566,259	91,888	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(598,486)	803,149	8,235	(206,355)	(6,543)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	2,389,986	(2,018,382)	(45,122)	(305,368)	(21,114)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
18,255,086	12,246,876	7,993,253	544,711	(2,440,613)	(89,141)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(385,790)	(324,839)	1,511,489	133,442	(1,570,093)	(135,789)	التغيرات الناتجة عن تعديلات ناتج عن استبعاد شركة تابعة
(3,569,262)	(3,517,606)	-	(5,372)	(46,284)	-	مخصص التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
(10,256,157)	(10,256,157)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
4,208	4,179	14	-	16	(1)	
72,552,594	54,142,334	13,199,381	1,456,430	3,551,141	203,308	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة 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 خلال السنة
-	(884,302)	(1,595,179)	(158,622)	2,479,482	158,621	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(746,529)	674,634	211,483	(95,166)	(44,422)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	3,106,813	(2,532,808)	(414,022)	(78,040)	(81,943)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
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 مخصص التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
(6,318,018)	(6,318,018)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(1,017)	(983)	(19)	-	(15)	-	
69,586,890	55,633,920	6,600,116	970,774	6,034,433	347,647	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024:

2024	2025				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
100,908,313	76,274,395	-	10,454,257	65,820,138	من (1) الى (5)
102,362,586	92,341,929	-	91,170,995	1,170,934	من (6) الى (7)
20,231,489	17,937,326	17,937,326	-	-	من (8) الى (10)
1,117,476,340	1,069,309,746	93,335,975	88,134,885	887,838,886	غير مصنف
1,340,978,728	1,255,863,396	111,273,301	189,760,137	954,829,958	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,340,978,728	105,330,264	75,455,816	119,344,805	808,181,470	232,666,373	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
144,062,069	2,805,206	1,511,501	1,040,808	89,996,789	48,707,765	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(185,879,947)	(22,149,849)	(2,172,340)	(1,956,530)	(111,363,569)	(48,237,659)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(2,255,729)	(17,239,069)	(2,747,109)	19,492,988	2,748,919	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(1,393,477)	45,169,480	9,567,882	(43,970,564)	(9,373,321)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	48,115,604	(29,143,960)	(6,931,069)	(9,262,323)	(2,778,252)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
(42,478,383)	(1,946,642)	2,277,319	(6,050,796)	(16,865,216)	(19,893,048)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(19,484,226)	(19,484,226)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
18,665,155	2,252,150	1,627,072	6,327	14,689,290	90,316	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,255,863,396	111,273,301	77,485,819	112,274,318	750,898,865	203,931,093	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية للسنة المنتهية في

31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
114,676,345	37,876,266	8,893,472	45,695,818	17,478,304	4,732,485	رصيد بداية السنة
2,900,067	1,736,603	346,777	483,829	211,688	121,170	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(10,260,892)	(7,170,860)	(293,016)	(571,683)	(1,515,089)	(710,244)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	(1,223,959)	(2,513,960)	(283,895)	3,736,736	285,078	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(414,780)	1,162,149	306,418	(794,510)	(259,277)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	1,910,397	(1,087,660)	(582,082)	(153,710)	(86,945)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
5,785,392	5,549,292	2,703,650	1,259,423	(3,453,743)	(273,230)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(12,149,893)	5,106,454	2,813,660	(8,208,456)	(8,802,808)	(3,058,743)	التغيرات الناتجة عن تعديلات مخصص التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
(6,567,449)	(6,567,449)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
554,855	526,884	17,246	1,154	8,201	1,370	
94,938,425	37,328,848	12,042,318	38,100,526	6,715,069	751,664	إجمالي الرصيد كما في نهاية 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	
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 خلال السنة
-	(2,197,148)	(918,168)	(350,860)	1,716,949	1,749,227	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(5,962,051)	735,016	6,019,598	(441,658)	(350,905)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	3,607,741	(2,655,083)	(706,719)	(180,907)	(65,032)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
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 إيضاح (14)
(6,457,293)	-	-	(6,457,293)	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود 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

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

المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر و 2025 و 2024:

المجموع	2025				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
673,321,261	723,017,823	-	-	723,017,823	من (1) إلى (5)
673,321,261	723,017,823	-	-	723,017,823	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	
673,321,261	-	-	673,321,261	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
121,200,016	-	-	121,200,016	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(101,338,091)	-	-	(101,338,091)	التسهيلات المسددة خلال السنة
29,819,466	-	-	29,819,466	التغيرات الناتجة عن تعديلات
15,171	-	-	15,171	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
723,017,823	-	-	723,017,823	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون

الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	
14,222,706	-	-	14,222,706	رصيد بداية السنة
76,545	-	-	76,545	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(29,044)	-	-	(29,044)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة
34,192	-	-	34,192	التغيرات الناتجة عن تعديلات
3	-	-	3	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
14,304,402	-	-	14,304,402	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	
8,444,078	-	-	8,444,078	رصيد بداية السنة
4,388	-	-	4,388	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(6,645)	-	-	(6,645)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة
5,780,885	-	-	5,780,885	التغيرات الناتجة عن تعديلات
14,222,706	-	-	14,222,706	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

11- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
55,001,044	-	أذونات خزينة أردنية
1,692,639,864	1,897,315,723	سندات خزينة أردنية
508,145,750	510,879,435	سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها
172,319,909	204,207,599	سندات مالية حكومات أجنبية
122,868,273	130,320,894	سندات وأسناد قروض الشركات
2,550,974,840	2,742,723,651	المجموع
(3,615,193)	(710,794)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
2,547,359,647	2,742,012,857	الصافي
تحليل السندات :		
2,545,594,291	2,742,012,857	ذات عائد ثابت
1,765,356	-	ذات عائد متغير
2,547,359,647	2,742,012,857	المجموع

تتراوح استحقاقات السندات من عام 2026 حتى عام 2040 .

تتراوح اسعار الفائدة على السندات والأذونات من 3.00 % الى 8.00 %

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,550,974,840	3,000,001	-	2,547,974,839	الرصيد كما في بداية السنة
652,242,515	-	-	652,242,515	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(463,082,234)	-	-	(463,082,234)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
2,248,480	-	-	2,248,480	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
(3,000,001)	(3,000,001)	-	-	التعرضات المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي خلال السنة
3,340,051	-	-	3,340,051	تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف
2,742,723,651	-	-	2,742,723,651	الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	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 خلال السنة
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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	
3,615,193	3,000,000	-	615,193	الرصيد كما في بداية السنة
395,288	-	-	395,288	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(91,443)	-	-	(91,443)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة
(240,846)	-	-	(240,846)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(3,000,000)	(3,000,000)	-	-	مخصص التعرضات المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
32,602	-	-	32,602	تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف
710,794	-	-	710,794	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

12- ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني وانشاءات	اراضي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الكلفة
310,884,884	40,644,521	2,395,955	146,285,930	93,988,498	27,569,980	الرصيد في بداية السنة
12,798,732	3,447,031	422,465	8,929,236	-	-	إضافات
(8,606,189)	(981,623)	(541,243)	(6,363,026)	(554,045)	(166,252)	استيعادات
621,323	142,078	16,796	380,671	71,043	10,735	أثر التغيير في اسعار الصرف
(190,725)	(55,643)	(16,700)	(118,382)	-	-	أثر استيعاد شركات تابعة
315,508,025	43,196,364	2,277,273	149,114,429	93,505,496	27,414,463	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
154,740,918	26,568,970	1,849,162	107,541,799	18,780,987	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
17,365,086	4,211,228	170,499	11,087,996	1,895,363	-	استهلاك السنة
(7,712,124)	(962,538)	(498,759)	(6,069,762)	(181,065)	-	استيعادات
380,496	96,962	10,238	217,378	55,918	-	أثر التغيير في اسعار الصرف
(183,860)	(47,149)	(16,699)	(120,012)	-	-	أثر استيعاد شركات تابعة
164,590,516	29,867,473	1,514,441	112,657,399	20,551,203	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
150,917,509	13,328,891	762,832	36,457,030	72,954,293	27,414,463	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
2,134,002	-	-	2,134,002	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
2,043,263	-	-	2,043,263	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
155,094,774	13,328,891	762,832	40,634,295	72,954,293	27,414,463	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني وانشاءات	اراضي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						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)	-	-	استيعادات
(210,356)	(31,539)	(4,874)	(76,750)	(18,960)	(78,233)	أثر 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)	-	-	استيعادات
(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

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 107,839,527 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 مقابل 87,886,614 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024.

تظهر الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في ايضاح رقم (50) متضمنة الكلفة التقديرية المتبقية لمشاريع تحت التنفيذ.

13- موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى *	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	
20,928,700	1,935,268	18,635,035	358,397	رصيد بداية السنة
5,483,616	-	5,483,616	-	إضافات للسنة
(7,200,535)	-	(7,200,535)	-	الاطفاء للسنة
19,211,781	1,935,268	16,918,116	358,397	رصيد نهاية السنة
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	-	إضافات للسنة
(7,626,496)	-	(7,626,496)	-	الاطفاء للسنة
20,928,700	1,935,268	18,635,035	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 2025 و 2024.

يتضمن رصيد أنظمة حاسوب وبرامج دفعات على حساب شراء برامج حاسوب بمبلغ 2,816,535 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 مقابل 2,564,960 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024.

14- موجودات أخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
45,338,852	56,173,079	فوائد وإيرادات برسوم القبض
7,488,873	9,099,930	مصروفات مدفوعة مقدما
150,015,648	175,225,843	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
1,656,803	596,180	أرباح تقييم مشتقات التحوط
10,417,854	19,031,354	شيكات برسوم القبض
12,634,130	16,670,092	أخرى
227,552,160	276,796,478	المجموع
(114,616)	(116,765)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة **
227,437,544	276,679,713	الصافي

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

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
58,261,619	150,015,648	رصيد بداية السنة
108,628,028	40,070,482	إضافات خلال السنة
(8,051,455)	(14,860,557)	استيعادات خلال السنة
(2,364,633)	-	خسارة تدني خلال السنة
(6,457,293)	-	تحويلات الى مخصص خسائر التدني خلال السنة
(618)	270	فرق ترجمة عملات أجنبية خلال السنة
150,015,648	175,225,843	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		
2024	2025	
دينار	دينار	
9,904,427	18,006,428	رصيد بداية السنة
2,364,633	-	التدني للسنة
6,457,293	-	تحويلات خلال السنة
(719,925)	(821,630)	المستبعد من المخصص نتيجة للبيع
18,006,428	17,184,798	رصيد نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات الأخرى خلال العامين 2024 و 2025:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
116,957	114,616	رصيد بداية السنة
(2,341)	2,149	المصرف (الوفر) للسنة
114,616	116,765	رصيد نهاية السنة

15- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر 2024			31 كانون الأول / ديسمبر 2025			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
63,742,879	51,639,413	12,103,466	146,832,591	71,841,516	74,991,075	حسابات جارية وتحت الطلب
741,410,485	666,406,359	75,004,126	773,332,638	503,102,041	270,230,597	ودائع تستحق خلال 3 اشهر
-	-	-	11,344,000	11,344,000	-	ودائع تستحق من 3 - 6 اشهر
6,000,000	-	6,000,000	-	-	-	ودائع تستحق من 6 - 9 اشهر
18,492,669	-	18,492,669	20,403,644	-	20,403,644	ودائع تستحق من 9 - 12 اشهر
-	-	-	6,000,000	-	6,000,000	اكثر من سنة
829,646,033	718,045,772	111,600,261	957,912,873	586,287,557	371,625,316	الإجمالي

16- 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 2025					
1,411,581,364	36,131,525	446,996,432	335,406,239	593,047,168	حسابات جارية وتحت الطلب
1,647,841,984	98,794	14,757,545	178,879	1,632,806,766	ودائع التوفير
2,567,494,979	384,578,718	84,209,480	628,559,830	1,470,146,951	ودائع لاجل وضائع لاشعار
254,573,461	-	4,629,755	42,429,376	207,514,330	شهادات إيداع
47,218	-	-	-	47,218	أخرى
5,881,539,006	420,809,037	550,593,212	1,006,574,324	3,903,562,433	المجموع
31 كانون الاول / ديسمبر 2024					
1,434,081,088	30,588,668	401,976,158	319,512,390	682,003,872	حسابات جارية وتحت الطلب
1,652,802,395	445,891	15,893,144	875,591	1,635,587,769	ودائع التوفير
2,628,450,921	591,542,869	118,397,091	498,002,783	1,420,508,178	ودائع لاجل وضائع لاشعار
267,943,192	-	815,724	39,065,859	228,061,609	شهادات إيداع
47,218	-	-	-	47,218	أخرى
5,983,324,814	622,577,428	537,082,117	857,456,623	3,966,208,646	المجموع

بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة 395.0 مليون دينار أي ما نسبته 6.7% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 (599.5 مليون دينار أي ما نسبته 10.0% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024).

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 1.47 مليار دينار أي ما نسبته 25.0% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 (1.51 مليار دينار أي ما نسبته 25.2% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 76.7 مليون دينار أي ما نسبته 1.3% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 (99.9 مليون دينار أي ما نسبته 1.7% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024).

بلغت الودائع الجامدة 184.2 مليون دينار أي ما نسبته 3.1% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 (159.5 مليون دينار أي ما نسبته 2.7% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024).

17- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
161,220,656	171,330,416	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
135,302,572	162,026,730	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
17,209,963	25,798,276	تأمينات اخرى
313,733,191	359,155,422	المجموع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
				الكلية	المتبقية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول / ديسمبر 2025							
							إقتراض من البنك المركزي الأردني:
بضمان: 6,00% إلى 9,85% بدون ضمان: 7,50% إلى 10,35%	2,50% إلى 6,32%	ملاعة مالية	نصف سنوية	75	110	14,699,870	برامج دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة
داخل العاصمة: 3,75% كحد أدنى خارج العاصمة: 3,25% كحد أدنى	داخل العاصمة: 1% خارج العاصمة: 0,5%	كميالة غب الطلب	عدد أقساط كل سلفة	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	حسب دورية استحقاق	87,157,200	برامج دعم القطاعات الإقتصادية الحيوية
2,00% - 6%	0,00% - 2,50%	كميالة غب الطلب	شهرية ونصف سنوية	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	حسب دورية استحقاق	6,155,819	برامج أخرى
6,75% - 11%	5,00% - 7,75%	ملاعة مالية ورهونات عقارية	ربع سنوية ونصف سنوية	27	27	128,804,337	إقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك	3,5% - 5,59%	ملاعة مالية	ربع سنوية ونصف سنوية	102	109	87,546,171	إقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
						324,363,397	المجموع

تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إفراضها للعملاء خلال الفترة من عام 2026 وحتى عام 2051.

تتضمن الأموال المقترضة من البنوك والمؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة 75 مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام 2026 وحتى عام 2029.

بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة 10,510,740,233 دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة 90,622,887 دينار.

تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال الفترة من عام 2027 وحتى عام 2032.

بلغت الأموال المقترضة 1,156,111,165 دينار وبلغت المبالغ المسددة 138,280,077 دينار خلال العام 2025.

لم يتم تجديد قروض خلال العام 2025.

قامت المجموعة بالالتزام بكافة شروط اتفاقية الأموال المقترضة.

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	31 كانون الأول / ديسمبر 2024
				ديتار	ديتار		
بضمان : 6,00% إلى 9,85% بدون ضمان : 6,50% إلى 10,35%	2,50% إلى 7%	ملاحة 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%	كميالة غب الطلب	عدد أقساط كل سلفة	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة		77,776,741	برنامج دعم القطاعات الإقتصادية الحيوية
2,00%	0,00%	كميالة غب الطلب	عدد أقساط كل سلفة	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة		11,811,711	برامج أخرى
8,5% - 11%	4,75% - 7,75%	ملاحة مالية ورهونات عقارية	شهرية ونصف سنوية	24	24	134,442,239	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك	3,5% - 6,59%	ملاحة مالية	ربع سنوية ونصف سنوية	97	97	57,078,310	اقتراض 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 الأموال 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 اتفاقيةيات الأموال المقترضة.

19- عقود الإيجار

أ- موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك باستئجار 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		
2024	2025	
دينار	دينار	
21,364,626	23,946,833	الرصيد في بداية السنة
7,000,628	2,850,790	إضافات خلال السنة
(3,907,319)	(4,026,844)	الإستهلاك للسنة
(459,431)	(2,026,849)	عقود ملغاة خلال السنة
(51,671)	258,839	فرق ترجمة
23,946,833	21,002,769	رصيد نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
3,907,319	4,026,844	الإستهلاك للسنة
1,715,516	1,794,243	الفائدة خلال السنة
5,622,835	5,821,087	مصروف الإيجار خلال السنة

ب- التزامات عقود التأجير

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
21,064,223	23,162,440	الرصيد في بداية السنة
7,000,628	2,850,790	يضاف: إضافات خلال السنة
1,715,516	1,794,243	مصروف الفائدة خلال السنة
(6,284,831)	(5,233,698)	يطرح: المدفوع خلال السنة
(291,286)	(2,356,621)	عقود ملغاة خلال السنة
(41,810)	199,776	فرق ترجمة
23,162,440	20,416,930	رصيد نهاية السنة

20- مخصصات متنوعة

إن 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 2025				
33,568,028	12,320,124	8,030,004	13,217,900	رصيد بداية السنة
2,739,361	107,559	-	2,631,802	صافي المكون خلال السنة
(7,421,024)	(7,421,024)	425,547	(425,547)	التحويلات خلال الفترة
(1,379,464)	-	(1,379,464)	-	ما تم رده للإيرادات
(2,320,595)	(60,026)	(1,071,543)	(1,189,026)	المدفوع خلال السنة
53,990	52,040	1,801	149	فرق الترجمة السنة
25,240,296	4,998,673	6,006,345	14,235,278	رصيد نهاية السنة

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)	المدفوع 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

21- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
61,676,475	57,009,998	رصيد بداية السنة
(81,143,731)	(82,528,586)	ضريبة الدخل المدفوعة
75,488,322	69,508,952	ضريبة الدخل المستحقة
1,074,500	1,611,345	ضريبة دخل مستحقة عن توزيع ارباح شركة تابعة
(85,568)	194,071	فرق الترجمة
57,009,998	45,795,780	رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
75,488,322	69,508,952	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(32,510,017)	(19,504,682)	موجودات ضريبية مؤجلة
40,820,956	34,794,526	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
1,725,114	2,296,941	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(1,074,500)	(1,611,345)	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,074,500	1,611,345	ضريبة دخل مستحقة على أرباح موزعة من شركات تابعة
85,524,375	87,095,737	المجموع

ج- مقارنة تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
235,797,977	244,836,164	الربح المحاسبي للسنة
201,425,104	178,234,162	الربح الضريبي
% 36.3	% 35.6	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%.

د- الوضع الضريبي:

- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع الأردن لغاية عام 2024.
- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع فلسطين لغاية عام 2024.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام 2024.
- تم تسديد الضرائب المستحقة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام 2024.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام 2024.
- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي حتى عام 2021. كما تم تسديد الضرائب المستحقة وتقديم الإقرارات الضريبية لغاية عام 2024.
- وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن مخصص ضريبة الدخل المرصود كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية مستقبلية.

هـ- الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر				
2024	2025	2025				
الضريبة المؤجلة		الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الموجودات
81,638,773	69,039,900	196,533,570	43,771,233	(78,892,407)	231,654,744	الخسائر الائتمانية المتوقعة
6,093,581	5,671,376	17,086,726	474,190	(1,543,135)	18,155,671	فوائد معلقة
2,913,810	3,338,326	9,282,323	1,554,464	(374,083)	8,101,942	مخصص تعويض نهاية الخدمة
6,475,893	6,180,399	17,184,798	-	(821,630)	18,006,428	تدني عقارات
4,297,458	3,255,256	9,051,343	-	(2,897,877)	11,949,220	مخصصات اخرى
6,149,054	5,500,345	19,555,988	-	(1,353,779)	20,909,767	فرق تقييم موجودات مالية وخسائر مدورة
318,815	318,815	2,452,420	-	-	2,452,420	خسائر تدني شهرة
9,143,012	6,937,640	19,290,336	6,185,574	(12,317,677)	25,422,439	أخرى
117,030,396	100,242,057	290,437,504	51,985,461	(98,200,588)	336,652,631	الاجمالي
						المطلوبات
9,565,750	14,458,420	40,202,099	13,604,226	-	26,597,873	فرق تقييم موجودات مالية
1,784,261	2,183,367	14,555,777	13,403,007	(10,742,300)	11,895,070	أرباح غير موزعة من شركات تابعة
11,350,011	16,641,787	54,757,876	27,007,233	(10,742,300)	38,492,943	الاجمالي

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
6,374,087	125,044,861	11,350,011	117,030,396	رصيد بداية السنة
6,052,610	33,219,156	6,903,121	19,504,682	المضاف
(1,076,686)	(41,428,987)	(1,611,345)	(36,498,755)	المستبعد
-	195,366	-	205,734	فرق ترجمة
11,350,011	117,030,396	16,641,787	100,242,057	رصيد نهاية السنة

* وفقا لقانون ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، تم احتساب قيمة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بواقع 38 % كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025، 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 25 % إلى 28 %، وبرأينا أن الموجودات والمطلوبات الضريبية ستتحقق خلال الفترات المقبلة للبنك.

22- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
37,201,967	28,253,828	فوائد برسوم الدفع
4,072,480	5,421,773	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
27,501,207	25,466,630	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
35,980,621	45,260,763	شيكات وسحوبات برسوم الدفع
58,931,306	70,981,016	امانات حوالات
6,066,661	340,260	امانات برسوم الدفع
1,623,094	2,388,189	امانات الجوائز
1,190,552	1,155,179	امانات البنوك المراسلة
4,097,211	4,043,148	امانات الادارة العامة
14,831,183	19,333,906	امانات المساهمين
6,525,662	3,447,712	ذمم دائنة
158,697	183,783	خسائر غير متحققة / مشتقات مالية
36,501,562	33,929,623	الامانات الاخرى
34,941,999	29,634,177	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة*
4,052,251	2,962,779	اخرى
273,676,453	272,802,766	المجموع

*فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,006,635,917	25,574,062	2,276,449	23,873,054	39,427,046	915,485,306	الرصيد في بداية السنة
684,762,276	15,000	-	19,071,870	3,844,868	661,830,538	التعرضات الجديدة خلال السنة
(486,056,940)	(6,070,784)	(114,931)	(16,727,622)	(7,279,649)	(455,863,954)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	(25,980)	(364,716)	(1,526,422)	366,037	1,551,081	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(1,000,000)	123,090	2,507,537	(123,090)	(1,507,537)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	1,501,518	(842,433)	(481,996)	(56,089)	(121,000)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
(44,202,009)	(1,089,235)	(193,161)	(245,330)	(10,642,653)	(32,031,630)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
11,392,008	372,888	441,827	29,920	2,258,766	8,288,607	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,172,531,252	19,277,469	1,326,125	26,501,011	27,795,236	1,097,631,411	الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة 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 (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(10,000)	354,006	1,142,612	(354,006)	(1,132,612)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	8,965,320	(274,322)	(5,549,381)	(59,171)	(3,082,446)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
(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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة للسنة المنتهية في 31 كانون

الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
34,941,999	22,913,560	102,183	6,054,519	227,059	5,644,678	الرصيد كما في بداية السنة
7,793,216	15,000	-	5,194,289	22,338	2,561,589	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(13,086,678)	(4,528,212)	(6,458)	(5,035,383)	(47,228)	(3,469,397)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	(1,116)	(24,476)	(23,790)	25,591	23,791	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(930,000)	211	956,698	(211)	(26,698)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	86,565	(63,378)	(22,528)	(659)	-	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
783,969	1,208,643	28,180	(414,691)	(22,435)	(15,728)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(1,249,699)	(1,543,832)	1,095,981	488,368	(59,520)	(1,230,696)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
451,370	359,159	17,389	2,712	7,237	64,873	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
29,634,177	17,579,767	1,149,632	7,200,194	152,172	3,552,412	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على الكفالات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
495,236,897	25,574,062	2,236,264	23,674,233	24,897,929	418,854,409	الرصيد في بداية السنة
306,400,079	15,000	-	19,070,180	3,146,451	284,168,448	التعرضات الجديدة خلال السنة
(198,998,140)	(6,070,784)	(101,311)	(16,540,809)	(6,223,549)	(170,061,687)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	(25,980)	(338,151)	(1,523,331)	339,472	1,547,990	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(1,000,000)	20,532	2,502,537	(20,532)	(1,502,537)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	1,501,518	(842,433)	(481,996)	(56,089)	(121,000)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
(16,593,173)	(1,089,235)	(193,161)	(238,645)	(861,041)	(14,211,091)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
7,389,623	372,888	441,827	23,235	1,200,628	5,351,045	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
593,435,286	19,277,469	1,223,567	26,485,404	22,423,269	524,025,577	الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
455,174,582	17,727,266	2,848,485	31,764,379	26,214,110	376,620,342	الرصيد في بداية السنة
138,758,294	274	-	543,601	4,322,131	133,892,288	التعرضات الجديدة خلال السنة
(85,394,976)	(646,318)	(295,811)	(2,671,427)	(5,252,579)	(76,528,841)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	(27,132)	(264,723)	(456,391)	291,855	456,391	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(10,000)	323,821	1,135,370	(323,821)	(1,125,370)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	8,965,320	(274,322)	(5,549,381)	(59,171)	(3,082,446)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
(11,761,726)	(367,739)	69,770	(1,078,581)	108,248	(10,493,424)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(1,539,277)	(67,609)	(170,956)	(13,337)	(402,844)	(884,531)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
495,236,897	25,574,062	2,236,264	23,674,233	24,897,929	418,854,409	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
32,064,831	22,913,560	98,116	6,039,798	211,177	2,802,180	الرصيد كما في بداية السنة
6,079,661	15,000	-	5,193,235	19,503	851,923	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(10,757,807)	(4,528,212)	(5,010)	(5,027,428)	(40,271)	(1,156,886)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	(1,116)	(21,860)	(22,354)	22,975	22,355	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(930,000)	77	955,807	(77)	(25,807)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	86,565	(63,378)	(22,528)	(659)	-	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
759,107	1,208,643	83	(414,766)	(20,099)	(14,754)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(888,636)	(1,543,832)	1,095,986	491,945	(54,572)	(878,163)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
440,603	359,159	17,384	2,688	5,253	56,119	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
27,697,759	17,579,767	1,121,398	7,196,397	143,230	1,656,967	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
30,779,743	16,109,187	481,183	8,037,582	211,279	5,940,512	الرصيد كما في بداية السنة
956,522	-	-	11,794	41,021	903,707	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,161,348)	(446,903)	(10,267)	(228,315)	(45,542)	(430,321)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	(15,934)	(19,496)	(22,521)	35,430	22,521	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	(9,000)	3,357	17,904	(3,357)	(8,904)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	4,240,388	(168,164)	(1,918,134)	(610)	(2,153,480)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
2,543,286	2,543,529	16,348	26,693	(31,893)	(11,391)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(949,564)	531,438	(176,461)	118,025	8,603	(1,431,169)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(103,808)	(39,145)	(28,384)	(3,230)	(3,754)	(29,295)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
32,064,831	22,913,560	98,116	6,039,798	211,177	2,802,180	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الإعتمادات المستندية والقبولات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
442,078,992	-	-	139,825	599,630	441,339,537	الرصيد في بداية السنة
352,162,857	-	-	-	23,328	352,139,529	التعرضات الجديدة خلال السنة
(246,238,129)	-	-	(139,825)	(96,629)	(246,001,675)	التعرضات المستحقة خلال السنة
(14,680,962)	-	-	(6,685)	(48,939)	(14,625,338)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
3,057,735	-	-	6,685	113,488	2,937,562	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
536,380,493	-	-	-	590,878	535,789,615	الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
652,451,632	-	-	1,742,525	659,055	650,050,052	الرصيد في بداية السنة
261,043,841	-	-	139,825	96,629	260,807,387	التعرضات الجديدة خلال السنة
(446,812,107)	-	-	(1,727,640)	(130,555)	(444,953,912)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	-	-	(14,885)	-	14,885	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
(23,086,008)	-	-	8,551	12,920	(23,107,479)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(1,518,366)	-	-	(8,551)	(38,419)	(1,471,396)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
442,078,992	-	-	139,825	599,630	441,339,537	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإعتمادات المستندية والقبولات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,081,599	-	-	-	4,832	2,076,767	الرصيد كما في بداية السنة
1,357,683	-	-	-	192	1,357,491	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,599,587)	-	-	-	(1,336)	(1,598,251)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	-	-	885	-	(885)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(590)	-	-	(590)	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(345,876)	-	-	-	(4,011)	(341,865)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
9,023	-	-	-	622	8,401	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,502,252	-	-	295	299	1,501,658	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,947,850	-	-	67,928	7,340	3,872,582	الرصيد كما في بداية السنة
1,774,563	-	-	-	1,336	1,773,227	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,257,275)	-	-	(64,310)	-	(3,192,965)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	-	-	(3,623)	-	3,623	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
(2,170)	-	-	-	-	(2,170)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(373,920)	-	-	51	(3,386)	(370,585)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(7,449)	-	-	(46)	(458)	(6,945)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
2,081,599	-	-	-	4,832	2,076,767	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - الأخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
69,320,028	-	40,185	58,996	13,929,487	55,291,360	الرصيد في بداية السنة
26,199,340	-	-	1,690	675,089	25,522,561	التعرضات الجديدة خلال السنة
(40,820,671)	-	(13,620)	(46,988)	(959,471)	(39,800,592)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	-	(26,565)	(3,091)	26,565	3,091	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	-	102,558	5,000	(102,558)	(5,000)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(12,927,874)	-	-	-	(9,732,673)	(3,195,201)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
944,650	-	-	-	944,650	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
42,715,473	-	102,558	15,607	4,781,089	37,816,219	الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
78,058,266	-	1,859,967	19,068	26,472,666	49,706,565	الرصيد في بداية السنة
40,800,735	-	10,000	46,300	5,828,755	34,915,680	التعرضات الجديدة خلال السنة
(16,356,904)	-	(1,834,608)	(13,614)	(4,917,164)	(9,591,518)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	-	(25,359)	-	25,359	-	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	-	30,185	7,242	(30,185)	(7,242)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(32,825,745)	-	-	-	(13,093,620)	(19,732,125)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(356,324)	-	-	-	(356,324)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
69,320,028	-	40,185	58,996	13,929,487	55,291,360	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - الأخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
795,569	-	4,067	14,721	11,050	765,731	الرصيد كما في بداية السنة
355,872	-	-	1,054	2,643	352,175	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(729,284)	-	(1,448)	(7,949)	(5,627)	(714,260)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	-	(2,616)	(1,436)	2,616	1,436	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	-	134	6	(134)	(6)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
25,452	-	28,097	665	(2,336)	(974)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(15,187)	-	-	(3,583)	(936)	(10,668)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
1,744	-	-	24	1,367	353	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
434,166	-	28,234	3,502	8,643	393,787	إجمالي الرصيد كما في نهاية 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	
1,399,616	-	199,416	8,484	20,190	1,171,526	الرصيد كما في بداية السنة
214,948	-	1,081	7,692	5,471	200,704	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(431,385)	-	(196,492)	(1,346)	(5,409)	(228,138)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	-	(2,922)	(1,635)	2,922	1,635	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
-	-	343	2,444	(343)	(2,444)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(1,160)	-	2,641	(2,217)	(2,541)	957	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(389,493)	-	-	1,331	(12,563)	(378,261)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
3,043	-	-	(32)	3,323	(248)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
795,569	-	4,067	14,721	11,050	765,731	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

23- رأس المال وعلاوة الإصدار

أ- 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 2025 و 2024.

ب- علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 328,147,537 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024.

24- الاحتياطيات

أ- احتياطي قانوني

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

ب- احتياطي خاص

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

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها كما يلي:

طبيعة التقييد	كما في 31 كانون الأول / ديسمبر		اسم الاحتياطي
	2024	2025	
	دينار	دينار	
حسب القوانين والأنظمة النافذة	317,875,934	337,542,932	احتياطي قانوني
حسب تعليمات السلطات الرقابية	11,870,335	11,993,467	احتياطي خاص

25- 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		
2024	2025	
دينار	دينار	
(130,825,280)	(133,342,835)	الرصيد في بداية السنة
(2,517,555)	9,922,340	صافي التغير خلال السنة
(133,342,835)	(123,420,495)	الرصيد في نهاية السنة

26- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
(3,920,263)	4,904,574	الرصيد في بداية السنة
890,368	9,439,258	أرباح غير متحققة - أدوات دين
12,828,800	8,221,981	أرباح غير متحققة - أدوات حقوق ملكية
(566,835)	(1,732,959)	موجودات ضريبية مؤجلة
(4,327,496)	(4,606,180)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
8,824,837	11,322,100	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
4,904,574	16,226,674	الرصيد في نهاية السنة

27- الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
452,965,949	499,963,734	رصيد بداية السنة
147,454,758	154,873,486	الربح للسنة
(78,750,000)	(94,500,000)	أرباح موزعة*
(21,706,973)	(21,080,767)	المحول (إلى) الاحتياطات
-	1,290,637	أثر استبعاد شركة تابعة
499,963,734	540,547,090	رصيد نهاية السنة

*بلغت الأرباح الموزعة خلال العام 2025 ما نسبته 30% من رأس المال المكتتب والمصرح به والمدفوع (ما يعادل 94.5 مليون دينار).

لا يمكن التصرف بمبلغ 6,275,955 دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الاردني كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2025 و 2024.

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 591,370 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2025 يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع (614,348 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2024).

لا يمكن التصرف بمبلغ 100,242,057 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2025 من الأرباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسالة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية (117,030,396 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2024).

لا يمكن التصرف بمبلغ 548,769 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2025 ويمثل ارباح تقييم العملات الاجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سورية خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة (447,748 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2024).

28- الأرباح المقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 30% من رأس المال المكتتب والمصرح به والمدفوع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 اي ما يعادل 94.5 مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

29- الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئياً

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024			
نسبة ملكية غير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
50.937%	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
15%	بنكي	الجزائر	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
25%	بنكي	بريطانيا	بنك الأردن الدولي / لندن

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

أ- قائمة المركز المالي المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024

بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025			
390,301,238	521,639,223	123,927,796	موجودات مالية
25,035,585	30,629,902	1,773,165	موجودات اخرى
415,336,823	552,269,125	125,700,961	اجمالي الموجودات
323,709,898	327,597,333	77,312,283	مطلوبات مالية
8,032,223	94,442,235	7,577,057	مطلوبات اخرى
331,742,121	422,039,568	84,889,340	اجمالي المطلوبات
83,594,702	130,229,557	40,811,621	حقوق الملكية
415,336,823	552,269,125	125,700,961	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
20,898,676	19,534,433	20,789,440	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

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

ب- قائمة الربح أو الخسارة المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025			
16,102,248	32,057,557	4,580,617	مجموع الايرادات
(1,206,897)	17,033,213	2,471,273	ربح (خسارة) السنة
(1,091,896)	17,033,213	2,471,273	مجموع الدخل الشامل
(272,974)	2,554,982	1,258,866	حصة غير المسيطرين

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

ج- قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025			
2,381,084	25,576,242	5,208,174	التدفقات النقدية التشغيلية
(10,144,427)	(20,603,361)	(10,381,689)	التدفقات النقدية الاستثمارية
-	(12,828,112)	-	التدفقات النقدية التمويلية
(2,323,280)	9,623,981	1,958,700	تأثير تغيرات اسعار الصرف
(10,086,623)	1,768,750	(3,214,815)	صافي الانخفاض

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

د- بلغت توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة (بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر) 9.1 مليون دينار بالصافي بعد طرح ضريبة توزيعات الأرباح.

هـ- قائمة المركز المالي المختصرة وقائمة الربح أو الخسارة المختصرة لشركة المركز المالي كما في تاريخ الاستبعاد 1 تشرين الأول/ أكتوبر 2025:

كما في 1 تشرين الأول / أكتوبر 2025	قائمة المركز المالي المختصرة
دينار	
4,610,074	موجودات مالية
180,265	موجودات اخرى
4,790,339	اجمالي الموجودات
-	مطلوبات مالية
917,140	مطلوبات اخرى
917,140	اجمالي المطلوبات
3,873,199	حقوق الملكية
4,790,339	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
871,469	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

كما في 1 تشرين الأول / أكتوبر 2025	قائمة الربح أو الخسارة المختصرة
دينار	
364,110	مجموع الايرادات
(2,675,861)	ربح (خسارة) السنة
(2,675,861)	مجموع الدخل الشامل
(602,069)	حصة غير المسيطرين

كما في 1 تشرين الأول / أكتوبر 2025	الخسائر الناتجة عن استبعاد شركة تابعة
دينار	
2,097,908	القيمة العادلة لحصة البنك من صافي موجودات شركة المركز المالي
(3,001,730)	يطرح : حصة البنك من صافي موجودات شركة المركز المالي
(903,822)	الخسائر الناتجة عن الاستبعاد

30- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
411,399	309,987	حسابات جارية مدينة
97,123,145	83,651,116	قروض وكمبيالات
3,315,163	3,241,039	بطاقات الائتمان
113,684,436	102,529,792	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
20,881,243	19,307,297	حسابات جارية مدينة
103,976,164	99,061,936	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
8,311,059	6,722,001	حسابات جارية مدينة
23,705,647	22,938,282	قروض وكمبيالات
43,771,960	48,863,649	الحكومة والقطاع العام
7,679,887	6,144,575	أرصدة لدى بنوك مركزية
15,211,988	14,588,292	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
18,327,355	19,629,494	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
146,982,009	162,237,887	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
603,381,455	589,225,347	المجموع

31- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
50,925,525	44,524,561	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء:
5,802,984	6,293,985	حسابات جارية وتحت الطلب
4,309,053	4,742,915	ودائع توفير
123,597,478	118,195,583	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
12,902,561	11,532,733	شهادات إيداع
6,310,261	6,792,504	تأمينات نقدية
13,307,786	13,431,282	أموال مقترضة
5,072,517	6,214,057	رسوم ضمان الودائع
1,715,516	1,794,243	إلتزامات الإيجارات
223,943,681	213,521,863	المجموع

32- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
9,735,295	10,137,460	عمولات تسهيلات مباشرة
15,900,317	15,761,938	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(128,155)	(129,503)	ينزل: عمولات مدينة
25,507,457	25,769,895	صافي إيرادات العمولات

33- أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
2,796,873	3,436,089	ناتجة عن التداول / التعامل
5,939,198	6,496,485	ناتجة عن التقييم
8,736,071	9,932,574	المجموع

34- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
		أسهم شركات:
102,026	1,088,159	أرباح غير متحققة
(79,449)	80,351	أرباح / (خسائر) متحققة
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
777,068	-	أرباح غير متحققة
168,920	175,784	عوائد توزيعات
968,565	1,344,294	المجموع

35- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
3,184,438	2,918,286	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
6,106,694	4,757,052	إيرادات بطاقات الائتمان
522,986	581,082	إيرادات تأجير الصناديق
547,917	356,038	عمولة شيكات معادة
4,960,087	3,272,884	صافي إيرادات الديون المستردة
389,978	209,319	إيرادات عمولات الوساطة
7,385,316	8,850,578	إيرادات الخدمات المصرفية
3,829,570	3,658,603	إيرادات الحوالات
3,652,216	7,023,865	الإيرادات المتفرقة
(777,068)	-	خسائر غير متحققة / مشتقات مالية
29,802,134	31,627,707	المجموع

36- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
79,392,035	78,728,361	رواتب ومناقص وعلاوات
8,910,854	9,445,277	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
296,406	308,743	مساهمة البنك في صندوق الادخار
2,583,607	2,631,802	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
4,707,894	4,854,740	نفقات طبية
1,025,508	1,213,520	مصاريف تدريب
1,624,541	1,710,086	مصاريف سفر وتنقلات
1,384,751	1,385,612	أخرى
99,925,596	100,278,141	المجموع

37- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
17,854,630	20,935,814	تكنولوجيا المعلومات
4,507,023	4,838,175	التسويق والترويج
2,310,230	3,225,508	خدمات مهنية وخارجية
14,426,672	16,752,200	مصاريف مواقع العمل
4,353,980	4,843,114	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
2,262,909	2,113,573	مصاريف مكتبية
555,316	644,189	نفقات على معاملات المقترضين
15,162,070	15,884,089	أخرى
61,432,830	69,236,662	المجموع

38- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
(3,304)	(6,911)	أرصدة لدى بنوك مركزية
(11,590)	298,294	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(70,095)	14,139	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(116,673)	(111,015)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
252,807	62,999	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
19,970,954	7,630,111	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,076,996)	(5,759,192)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)
(2,341)	2,149	موجودات أخرى
18,942,762	2,130,574	المجموع

39- حصة السهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك أساسية ومخفضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
147,454,758	154,873,486	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
315,000,000	315,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
0.468 دينار	0.492 دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

40- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
674,728,217	615,901,009	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
440,471,833	477,552,489	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(805,153,364)	(920,165,229)	(ينزل): ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
310,046,686	173,288,269	الإجمالي

41- مشتقات أدوات مالية

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

آجال القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق			مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية)	القيمة 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 2025						
مشتقات مالية للمتاجرة:						
-	-	9,905,885	9,905,885	-	430,202	عقود بيع عملات اجلة
3,545,000	-	2,842,736	6,387,736	(8,512)	-	عقود خيار سعر الفائدة
مشتقات مالية للتحوط:						
-	45,319,895	205,150,370	250,470,265	(175,271)	157,467	عقود بيع عملات اجلة
31,905,000	11,545,000	-	43,450,000	-	-	عقود مقايضة عملات
3,545,000	-	2,842,736	6,387,736	-	8,513	عقود خيار اسعار فائدة
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

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

42- المعاملات مع جهات ذات علاقة

أ- 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				
2024	2025			
دينار	دينار			
20 مليار	20 مليار	دينار جزائري	85 %	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
21 مليار	52.5 مليار	ليرة سورية	49,063 %	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
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 (تحت التصفية)

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

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الأول / ديسمبر		الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين	
2024	2025					
						بنود داخل قائمة المركز المالي:
116,076,057	88,456,606	-	-	76,308,505	12,148,101	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
966,630,370	665,327,525	5,891,020	2,284,339	77,235,091	579,917,075	اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
55,873,339	65,126,627	2,547,174	681,465	3,363,277	58,534,711	قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة
971,115	77,067	-	-	77,067	-	قروض وتسهيلات ممنوحة من أطراف ذات علاقة
3,377,605	3,481,084	-	-	-	3,481,084	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
						بنود خارج قائمة المركز المالي:
13,055,386	19,236,460	-	-	1,678,671	17,557,789	اعتمادات وكفالات
73,013,012	57,909,812	-	-	-	57,909,812	عقود بيع عملات اجلة

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة				بنود قائمة الربح أو الخسارة:
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة*	كبار المساهمين	
2024	2025					
						بنود قائمة الربح أو الخسارة:
9,846,134	6,353,744	123,691	43,860	3,418,422	2,767,771	فوائد وعمولات دائنة
46,380,305	40,784,654	228,067	85,701	3,781,426	36,689,460	فوائد وعمولات مدينة
159,069	159,069	-	-	159,069	-	إيرادات ايجارات

تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من 0% الى 16,5%

تتراوح اسعار الفوائد المدينة من 0% الى 11,25%

*يتم استبعاد المعاملات مع الشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة.

د- فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		رواتب ومكافآت ومناافع أخرى
2024	2025	
دينار	دينار	
3,783,487	3,699,899	رواتب ومكافآت ومناافع أخرى
2,696,776	3,672,866	رواتب ومكافآت ومناافع اخرى الشركات التابعة

43- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقا للتقارير المرسلّة 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 بهيكلية التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والانحماج 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 المتقبلة	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر	ديسمبر							
2024	2025	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
668,689,540	658,227,786	(126,699,850)	5,182,034	241,793,635	8,326,179	237,175,391	292,450,397	إجمالي الإيرادات
(18,942,762)	(2,130,574)	-	-	(257,505)	918,184	5,456,328	(8,247,581)	(مصرف) وفر في مخصص خسائر التضامنية متوقعة
247,142,815	257,490,529	-	5,182,034	56,585,824	5,249,473	82,927,151	107,546,047	نتائج أعمال القطاع
(11,344,838)	(11,750,543)							مصاريف غير موزعة
-	(903,822)							الخسائر الناتجة عن الاستبعاد شركة تابعة
235,797,977	244,836,164							الربح قبل الضرائب
(85,524,375)	(87,095,737)							ضريبة الدخل
150,273,602	157,740,427							الربح للسنة
27,689,457	28,592,465							الاستهلاك والاطفاعات
21,924,969	19,558,425							مصاريف رأسمالية
31 كانون الأول / ديسمبر								
2024	2025							
دينار	دينار							
13,117,907,334	13,358,736,156	-	1,523,526,831	4,376,712,383	85,724,075	2,886,444,323	4,486,328,544	موجودات القطاع
(4,008,202,247)	(4,066,937,166)	-	(707,906,865)	(587,834,571)	-	-	(2,771,195,730)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
117,030,396	100,242,057							موجودات غير موزعة على القطاعات
9,226,735,483	9,392,041,047							مجموع الموجودات
11,819,855,522	11,954,163,636	-	338,812,562	4,230,477,885	79,914,806	2,917,877,525	4,387,080,858	مطلوبات القطاع
(4,008,202,247)	(4,066,937,166)	-	-	(3,181,863,222)	-	(885,073,944)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
11,350,011	16,641,787							مطلوبات غير موزعة على القطاعات
7,823,003,286	7,903,868,257							مجموع المطلوبات

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		
	2024	2025	2024	2025	
2024	دينار	دينار	دينار	دينار	
668,689,540	658,227,786	140,710,555	133,374,519	527,978,985	إجمالي الإيرادات
9,226,735,483	9,392,041,047	1,255,894,133	2,092,293,609	7,970,841,350	مجموع الموجودات
21,924,969	19,558,425	3,300,258	5,560,250	18,624,711	المصرفيات الرأسمالية

44- كفاية رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية .
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال 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 أفضلها التي معدلها يساوي 14 % فأكثر.

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

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

31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
1- حقوق حملة الأسهم العادية Tier 1		
315,000,000	315,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
398,125,685	438,630,996	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة الأرباح المقترح توزيعها
(128,438,261)	(107,193,821)	بنود الدخل الشامل الأخرى
4,904,574	16,226,674	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
(133,342,835)	(123,420,495)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
328,147,537	328,147,537	علاوة الإصدار
317,875,934	337,542,932	الإحتياطي القانوني
11,870,335	11,993,467	إحتياطيات أخرى
18,077,969	19,807,635	حقوق غير المسيطرين المسموح الإعتراف بها
1,260,659,199	1,343,928,746	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
(179,108,962)	(174,579,874)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(20,928,700)	(19,211,781)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(117,030,396)	(100,242,057)	الموجودات الضريبية المؤجلة
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك
(41,149,866)	(55,126,036)	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن ال CET1
1,081,550,237	1,169,348,872	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
2- رأس المال الإضافي		
3,190,230	3,495,465	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
3,190,230	3,495,465	إجمالي رأس المال الإضافي
3,190,230	3,495,465	صافي رأس المال الأساسي الإضافي
1,084,740,467	1,172,844,337	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
3- الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2		
62,232,741	37,995,107	مخصص الخسائر الإئتمانية المرحلة الأولى على ان لا تزيد عن 1.25 % من الموجودات المرجحة لمخاطر الإئتمان
4,253,640	4,660,620	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
66,486,381	42,655,727	إجمالي رأس المال المساند
-	-	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
66,486,381	42,655,727	صافي رأس المال المساند Tier 2
1,151,226,848	1,215,500,064	رأس المال التنظيمي
6,204,011,168	6,410,471,770	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
% 17.43	% 18.24	نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET1) (%)
% 17.48	% 18.30	نسبة كفاية رأس المال الشريحة الاولى (%)
% 18.56	% 18.96	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

45- 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 2024		31 كانون الأول / ديسمبر 2025		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,550,974,840	2,547,359,647	2,742,723,651	2,742,012,857	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
4,513,597,022	4,513,597,022	4,455,058,872	4,455,058,872	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

46- إدارة المخاطر

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

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

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

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

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

المخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان .
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات .
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال .

مستويات المخاطر المقبولة

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

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

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

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

التعثر وآلية معالجة التعثر:

تعريف التعثر

ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن 90 يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (10.9.8)، إضافة 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.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس 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 اوزان مخاطر حسب النموذج المستخدم حيث يتم احتساب درجة المخاطر من خلال هذه النماذج/البطاقات عن طريق جمع نتائج المستخرجات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي ومن ثم اجراء عمليات حسابية لاستخراج متوسط التقييم ويتم اظهاره على شكل عداد رقمي (من 0-100)، علما بأنه تم تجزئة العداد الرقمي الى سعة اقسام (ممتاز / جيد جدا/ جيد/ ضمن المتوسط / اقل من المتوسط/ سيء/ غير مقبول). يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (Credit Lens/Moody's) لقياس درجة مخاطر العملاء ضمن (7) مستويات للحسابات العاملة وثلاث مستويات للحسابات غير العاملة، وتزداد احتمالية التعثر (PD) (بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة (1)).

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 موافقة 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 الأفراد 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 المععلقة والتأمينات النقدية ان وجدت.

التسهيلات المباشرة:

لاحتساب الرصيد عند التعثر يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من التسهيل باستخدام سعر الفائدة التعاقدية ويضاف إلى المبلغ الرصيد الغير مستغل من السقف الممنوح للعميل مضروبا بنسبة الاستغلال المتوقعة. للوصول إلى نسبة الاستغلال المتوقعة لسقوف التسهيلات الدوارة (منها الجاري مدين)، تم عمل دراسة تاريخية على نسب الاستغلال للحسابات التي تعثرت خلال آخر خمس سنوات من خلال تحليل كل من نسب استغلال السقوف غير المستغلة من هذه التسهيلات خلال آخر سنة قبل التعثر وسلوك العميل وكانت نسبة استغلال الجزء الغير مستغل من هذه التسهيلات 42.6% لحسابات الجاري مدين و 38.7% 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 إلى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم ضرب سقف الكفالات أو الاعتمادات بنسبة الاستغلال المتوقعة ومن ثم مقارنتها بالرصيد المستغل وأخذ القيمة الأعلى.

للاوصول إلى نسب الإستغلال المتوقعة تم عمل دراسة على نسب الاستغلال لسقوف التسهيلات الغير مباشرة وكانت نسب الإستغلال تتراوح من 36.84% إلى 45.29%.

يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد التي يتم تطبيقها على التعرضات الائتمانية غير المباشرة عندما يتم تسجيلها بواقع 10% للعملات الأجنبية و 1% 4% للدينار الأردني.

الخسائر عند التعثر (LGD):

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

- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر 10 سنوات حسب النوع (نقدية أو تنفيذ على ضمانات عقارية) لقياس قدرة البنك على تحصيل الديون المتعثرة المغطاة بضمانات أو الغير مغطاة بضمانات وبالتالي تحديد نسبة الخسارة عند التعثر التي سيتم تطبيقها على كل من المحافظ المغطاة بضمانات والغير مغطاة بضمانات.
- موثمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات اللاحقة ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون ان احتمالية الاسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
- تحليل تعميم الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة 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):

يتلخص مفهوم التعثر في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن 90 يوم أو ارتفاع ملحوظ في درجة مخاطر العميل اضافة الى أية بوادر تشير الى وجود احتمالية تعثر لدى ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في البيانات المالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس المدين.
- حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

يتم 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 الى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية التعثر.
- استخدام طريقة تحليل الإنحدار للتنبؤ بمعدل التعثر المتحفظ للسنوات من عام 2025 ولغاية 2030 من خلال تطبيق المعادلة التالية: $Y = a + bx$ حيث أن:

- Y تمثل المتغير التابع (Dependent Variable).
- a تمثل المتغير الثابت (Intercept).
- b تمثل الميل (Slope).
- x المتغير المستقل (Independent Variable).
- تحليل سيناريوهات احتمالية التعثر للعملاء الذين تم تأجيل اقساطهم نتيجة لاستمرار تأثيرهم بجائحة كورونا وعكس أثر ذلك على احتمالية تعثرهم على معدلات التعثر المتحفظ.
- موثمة 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 عند التعثر من خلال ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال المتوقعة وفقا لنوع التسهيل والبالغة 42.6% للجاري مدين و 38.7% للقروض الدوارة و 52.7% 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 تجميحي:

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:

لاحتساب الرصيد عند التعثر يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بالاعتماد 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 التجميحي من محفظة الأفراد.
- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على غرار ما هو مطبق على كل محفظة تجميحية 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 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.
 - 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 الاسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
 - تحليل تدمير 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 للخمس 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 للاحتمالية التعثر للتعرضات على البنوك المختلفة، يتم الاعتماد على ما إذا كان التعرض على بنك أجنبي بعملة تختلف عن العملة المحلية لبلد هذا البنك، فإنه يتم الاعتماد على الأعلى بين احتمالية التعثر لبلد البنك الأجنبي واحتمالية تعثر للبنك، خلافاً لذلك وفي حال كان التعرض على البنك الأجنبي بنفس العملة المحلية لبلد البنك، فإنه يتم الاعتماد على احتمالية تعثر البنك نفسه فقط (أي أنه لا يؤخذ بالاعتبار سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى).

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

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

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

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

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

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

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 شهراً لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة الموضحة أعلاه.

الخسارة عند التعثر (LGD):

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

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

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

التعرض عند التعثر (EAD):

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

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

يتم احتساب الفائدة المتوقعة للعمر المتبقي للتعرض بحد أقصى سنة واحدة باستخدام معدل الفائدة الكوبونية للسندات ثابتة الفائدة أما فيما يتعلق بالسندات متغيرة الفائدة التي تدفع فائدة كوبونية تمثل سعر 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

المؤشرات الاقتصادية	المحفظة
<ul style="list-style-type: none"> حجم الصادرات من السلع والخدمات (التغيير في النسبة المئوية) Lag 1 الإيرادات العامة للحكومة بالعملة المحلية Lag 1 الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الأساسية Lag 5 	الشركات الكبرى
<ul style="list-style-type: none"> حجم الصادرات من السلع والخدمات (التغيير في النسبة المئوية) Lag 2 الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة Lag 1 معدل التضخم (متوسط أسعار المستهلك) Lag 3 	الشركات المتوسطة

محفظة الأفراد

المؤشرات الاقتصادية	القطاع
<ul style="list-style-type: none"> ميزان الحساب الجاري نسبة للناتج المحلي الإجمالي Lag 3 إجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) 	قروض السيارات
<ul style="list-style-type: none"> معدل التضخم (متوسط أسعار المستهلك) Lag 3 ميزان الحساب الجاري نسبة للناتج المحلي الإجمالي Lag 3 إجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) 	القروض العقارية
<ul style="list-style-type: none"> إجمالي الاستثمار نسبة للناتج المحلي الإجمالي Lag 1 ميزان الحساب الجاري نسبة للناتج المحلي الإجمالي Lag 4 معدل التضخم (متوسط أسعار المستهلك) Lag 4 	القروض الشخصية عالية الخطورة
<ul style="list-style-type: none"> إجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) معدل التضخم (متوسط أسعار المستهلك) Lag 4 رصيد الحساب الجاري بالدولار الأمريكي Lag 4 	القروض الشخصية منخفضة الخطورة
<ul style="list-style-type: none"> الإيرادات العامة على الناتج المحلي الإجمالي ميزان الحساب الجاري نسبة للناتج المحلي الإجمالي معدل التضخم (متوسط أسعار المستهلك) Lag 3 	قروض الأعمال الصغيرة
<ul style="list-style-type: none"> معدل التضخم (متوسط أسعار المستهلك) Lag 3 إجمالي النفقات الحكومية (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag 4 ميزان الحساب الجاري بعملة الدولار 	البطاقات الائتمانية

محددات التغيير 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 للتعثر 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 للتعثر وتتمثل بما يلي: • الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من 29 يوم وتقل عن 90 يوم. • الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلية صعوبات مالية. • أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقاً لتوجهات الإدارة والجهات الرقابية. • الحسابات ذات درجات المخاطر المرتفعة وفقاً لنظام التقييم الداخلي (7-,7,7+)
المرحلة الثالثة	الحسابات التي أصبحت متعثرة وتتمثل بما يلي: • الحسابات التي لديها مستحقات 90 يوم فأكثر . • كافة القروض والتسهيلات غير العاملة حسب تعريف الديون غير العاملة الواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني رقم 2024/08. • الحسابات التي درجة المخاطر لديها (8 ، 9 ، 10) حسب التصنيف الائتماني لدى البنك.

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 ووفقاً للآلية المحددة في تعليمات تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني 2024/8 ضمن المادة (5): أحكام وشروط المناقشات بين فئات تصنيف التعرضات الائتمانية وفترات الاختبار.

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 شهراً (Implied Rating/1-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ التقرير السابق (أقل من HY2 بحسب نظام Bloomberg).
الأدوات المالية ذات 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 شهراً (Implied Rating/1-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني الضمني منذ تاريخ التقرير السابق
الأدوات المالية غير المصنفة ائتمانياً	• 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 وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمعايير ذات العلاقة بالمعيار المحاسبي.

الموافقة على أية 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، إضافة إلى الأدوار والمسؤوليات المنصوص عليها ضمن تعليمات تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني 2024/8 ضمن المادة (8): مسؤولية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية.

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 / مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها عند اعداد 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 ال مقاييس المخاطر وفقاً للسياسة والمنهجية المعتمدة.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

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

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

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

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

2030	2029	2028	2027	2026	
الإيرادات العامة للحكومة نسبة لإجمالي الناتج المحلي					
18.00%	17.42%	11.37%	17.70%	12.34%	سيناريو الحالة الأساسية
5.26%	4.69%	-1.37%	4.96%	-0.40%	سيناريو عكسي
30.73%	30.16%	24.11%	30.43%	25.08%	سيناريو ايجابي
إجمالي النفقات الحكومية					
3.31%	3.32%	3.35%	3.38%	3.43%	سيناريو الحالة الأساسية
3.25%	3.27%	3.29%	3.33%	3.37%	سيناريو عكسي
3.36%	3.38%	3.40%	3.44%	3.48%	سيناريو ايجابي
التضخم					
2.31%	2.18%	2.31%	2.57%	4.14%	سيناريو الحالة الأساسية
3.81%	3.68%	3.81%	4.06%	5.63%	سيناريو عكسي
0.82%	0.68%	0.82%	1.07%	2.64%	سيناريو ايجابي

1- الضمانات المحتفظ بها كتأمين والتعزيرات الائتمانية الأخرى

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيرات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. القيمة التقديرية للضمانات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي 5,865,815,714 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 (مقابل 5,590,160,461 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان، ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية. فيما يلي توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعزيرات الائتمانية:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادية للضمانات										إجمالي قيمة التعرض	ديـنار			
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	كفالة الحكومة الأجنبية	سيارات و اثبات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات رقمية	ديـنار	ديـنار			ديـنار	ديـنار	ديـنار
26,373	466,096,319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	466,096,319	أحددة لدى بنوك مركزية	ديـنار
519,250	477,552,489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	477,552,489	أحددة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	ديـنار
148,021	55,146,045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,146,045	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	ديـنار
التسهيلات الائتمانية بالتحلفة المطفأة:																
72,552,594	726,341,809	217,203,676	24,434,540	-	45,159,744	98,874,686	-	-	544,137	48,190,569	943,545,485	أفراد	ديـنار			
94,938,425	45,011,054	1,210,852,342	31,832,344	-	243,497	1,160,243,505	-	-	-	18,532,996	1,255,863,396	القروض العقارية	ديـنار			
187,740,532	1,190,703,112	481,926,812	81,948,381	-	25,447,302	250,671,863	9,923,735	69,322,737	44,612,794	1,672,629,924	الشركات الكبرى	ديـنار				
40,639,649	142,291,183	258,301,687	34,577,123	-	16,748,341	143,788,851	4,931,618	31,750,266	26,505,488	400,592,870	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	ديـنار				
14,304,402	183,754,301	539,263,522	-	-	-	18,977,454	-	-	-	-	723,017,823	الحكومة و القطاع العام	ديـنار			
سندات و أسناد و أدوات:																
68,478	119,272,629	236,513,762	-	-	-	-	-	-	-	-	355,786,391	ضمن الموجودات المالية الشامل الأخر	ديـنار			
710,794	133,324,972	2,609,398,679	175,341,113	2,408,195,159	-	-	-	25,862,407	-	2,742,723,651	ضمن الموجودات المالية بالتحلفة المطفأة	ديـنار				
411,648,518	3,539,493,913	5,553,460,480	348,133,501	3,164,994,989	87,598,884	1,672,556,359	14,855,353	127,479,547	137,841,847	9,092,954,393	المجموع	ديـنار				
بنود خارج قائمة المركز المالي:																
27,697,759	485,096,261	108,339,025	18,648,235	-	-	24,761,755	1,989	-	64,927,046	593,435,286	الحفالات المالية	ديـنار				
1,502,252	337,537,366	198,843,127	9,077,102	93,276,607	-	7,358,251	277,752	-	88,853,415	536,380,493	الالتزامات المستقبلية والقنوات	ديـنار				
434,166	37,542,391	5,173,082	-	-	-	5,173,082	-	-	-	42,715,473	أخرى	ديـنار				
441,282,695	4,399,669,931	5,865,815,714	375,858,838	3,258,271,596	87,598,884	1,709,849,447	15,135,094	127,479,547	291,622,308	10,265,485,645	الإجمالي	ديـنار				

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات										إجمالي قيمة التعرض	
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	كفالة الحكومة الاردنية	سيارات و آليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض			
ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	
33,284	547,568,101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547,568,101	أصبحة لدى بنوك مركزية
220,956	440,471,833	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440,471,833	أصبحة لدى بنوك ومؤسست مصرفية
102,642	53,586,339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,586,339	إداعات لدى بنوك ومؤسست مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة:													
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	أفراد		
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	الفروض 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	المؤسست الصغيرة و المتوسطة		
14,222,706	158,437,468	514,883,793	-	493,914,804	-	20,968,989	-	-	-	673,321,261	الحكومة و القطاع العام		
سندات و أسناد و أدوات:													
173,354	130,462,936	225,902,550	-	225,902,550	-	-	-	-	-	356,365,486	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل اللتامل الأخر		
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 بالتكلفة المضافة		
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		
بنود خارج قائمة المركز المالي:													
32,064,831	399,770,282	95,466,615	2,397,395	-	201,200	31,885,362	54,368	-	60,928,290	495,236,897	الحفلات المالية		
2,081,600	288,543,039	153,535,953	502,555	93,276,607	-	149,443	-	472,853	59,134,495	442,078,992	الاعتمادات المستندية والقنوات		
795,568	69,320,028	-	-	-	-	-	-	-	-	69,320,028	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		

31 كانون الأول / ديسمبر 2024

2- توزيع التعرضات الإئتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

31 كانون الأول / ديسمبر 2025						درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (2024/8)	
%	دينار	%	دينار	دينار		
55.10%	688,327,843	0.03%	14,200,320	668,918,362	ديون عاملة	1
64.80%	2,922,102	0.04%	610	2,858,016	ديون عاملة	2+
53.30%	177,101,449	1.00%	37,456	154,208,366	ديون عاملة	2
51.40%	134,739,059	0.06%	29,072	122,150,342	ديون عاملة	2-
44.90%	135,619,105	0.88%	423,594	122,847,864	ديون عاملة	3+
35.50%	295,421,467	0.28%	215,960	251,543,913	ديون عاملة	3
39.20%	86,382,655	0.23%	57,663	76,356,661	ديون عاملة	3-
49.30%	154,262,113	0.40%	185,580	145,711,401	ديون عاملة	4+
40.30%	226,132,941	0.75%	7,659,616	212,034,991	ديون عاملة	4
51.10%	103,127,048	1.14%	893,387	98,790,990	ديون عاملة	4-
59.40%	128,391,671	1.44%	720,434	121,181,944	ديون عاملة	5+
40.80%	205,645,938	2.39%	4,850,530	199,131,390	ديون عاملة	5
53.90%	296,399,568	3.66%	2,460,696	290,958,468	ديون عاملة	5-
47.00%	59,960,081	4.78%	539,513	58,662,032	ديون عاملة	6+
34.20%	50,123,408	33.06%	12,416,975	49,276,924	ديون عاملة	6
43.40%	48,128,649	21.26%	25,566,079	48,112,244	ديون عاملة	6-
52.10%	3,700,815	42.14%	356,435	3,699,184	ديون عاملة	7+
43.40%	12,231,800	28.42%	8,347,426	12,231,800	ديون عاملة	7
37.70%	75,001,637	82.62%	27,129,881	74,890,157	ديون عاملة	7-
40.00%	1,905,356,967	15.08%	41,716,922	1,860,219,081	ديون عاملة	غير مصنف
	4,788,976,316		147,808,149	4,573,784,130		
59.00%	19,948,385	100%	11,580,162	20,333,346	ديون دون المستوى	8
44.80%	35,221,387	100%	9,852,635	35,223,574	ديون دون المستوى	غير مصنفة
54.30%	29,844,478	100%	22,656,132	30,155,851	ديون مشكوك في تحصيلها	9
44.00%	21,839,177	100%	7,729,421	21,868,018	ديون مشكوك في تحصيلها	غير مصنفة
79.30%	166,321,314	100%	108,734,933	176,071,422	هالكة او رديئة	10
72.50%	135,921,252	100%	101,814,170	138,213,157	هالكة او رديئة	غير مصنفة
	409,095,993		262,367,453	421,865,368		
	5,198,072,309		410,175,602	4,995,649,498		المجموع الكلي

لا يتوفر للتعرضات أعلاه تصنيف وفق مؤسسات تصنيف خارجية.

31 كانون الأول / ديسمبر 2024						درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الأتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (2024/8)	
%	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 أو رديئة	10
72.23%	122,716,264	100%	102,729,112	148,469,502	هالكة أو 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.

3- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2025										
إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
466,069,946	-	466,069,946	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
477,033,239	-	-	-	-	-	-	-	-	477,033,239	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
54,998,024	-	-	-	-	-	-	-	-	54,998,024	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,455,058,872	372,412,638	690,514,291	865,141,103	97,896	62,481,243	1,115,686,554	563,420,904	538,288,686	247,015,557	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة
سندات وأستاد وأذونات:										
355,717,913	-	306,307,061	-	-	-	-	-	-	49,410,852	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,742,012,857	9,015,267	2,611,939,333	-	-	-	-	-	-	121,058,257	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
8,550,890,851	381,427,905	4,074,830,631	865,141,103	97,896	62,481,243	1,115,686,554	563,420,904	538,288,686	949,515,929	الإجمالي / للسنة الحالية
565,737,527	-	-	-	-	-	-	565,737,527	-	-	الحفلات المالية
534,878,241	-	-	-	-	-	-	534,878,241	-	-	الالتزامات المستقبلية والقبولات
42,281,307	-	-	-	-	-	-	42,281,307	-	-	الالتزامات الأخرى
9,693,787,926	381,427,905	4,074,830,631	865,141,103	97,896	62,481,243	1,115,686,554	1,706,317,979	538,288,686	949,515,929	المجموع الكلي

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	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 المطفأة
										سندات وأستاد وأذونات:
356,192,132	-	295,315,751	-	-	-	-	-	-	60,876,381	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,547,359,647	3,426,547	2,427,662,381	-	-	-	-	-	-	116,270,719	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
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	الإجمالي / للسنة الحالية
463,172,068	-	-	-	-	-	-	463,172,068	-	-	الحفلات المالية
439,997,393	-	-	-	-	-	-	439,997,393	-	-	الالتزامات المستندية والقبولات
68,524,457	-	-	-	-	-	-	68,524,457	-	-	الالتزامات 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 الحالي

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		اللسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
البنود						
949,515,929	2,806,911	4,480,731	1,456,041	28,103,471	912,668,775	مالي
538,288,686	5,897,274	8,992,010	10,943,924	57,082,486	455,372,992	صناعي
1,706,317,979	14,614,472	17,427,885	33,537,469	136,120,135	1,504,618,018	تجارة
1,115,686,554	22,040,220	44,029,773	41,053,655	561,513,671	447,049,235	عقارات
62,481,243	1,012,217	430,441	380,609	3,064,121	57,593,855	زراعة
97,896	-	-	-	-	97,896	أسهم
865,141,103	11,238,212	19,688,963	2,695,068	704,760,450	126,758,410	أفراد
4,074,830,631	-	-	4,152,638	-	4,070,677,993	حكومة وقطاع عام
381,427,905	2,510,568	3,271,814	37,379,198	17,704,604	320,561,721	أخرى
9,693,787,926	60,119,874	98,321,617	131,598,602	1,508,348,938	7,895,398,895	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		اللسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
البنود						
905,730,860	1,630,980	5,464,352	5,320,916	30,674,272	862,640,340	مالي
520,320,962	2,693,211	8,930,221	16,367,793	50,851,979	441,477,758	صناعي
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

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025								
إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
466,069,946	-	-	72,333,885	-	-	182,033,597	211,702,464	أرصدة لدى بنوك مركزية
477,033,239	580,294	198,063,511	5,684,048	6,317,568	198,784,085	20,639,377	46,964,356	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
54,998,024	-	-	-	19,325,191	3,825,867	1,847,282	29,999,684	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,455,058,872	8,156,177	-	257,425,503	1,071,272	197,593,791	526,103,120	3,464,709,009	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة
								سندات وأذونات:
355,717,913	-	22,557,841	4,152,638	10,580,963	55,015,832	26,896,878	236,513,761	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,742,012,857	3,407,690	9,111,513	175,341,113	2,824,129	10,071,092	74,293,669	2,466,963,651	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
8,550,890,851	12,144,161	229,732,865	514,937,187	40,119,123	465,290,667	831,813,923	6,456,852,925	الإجمالي / للسنة الحالية
565,737,527	-	-	150,287,318	-	9,801,803	102,994,776	302,653,630	الحفالات المالية
534,878,241	-	-	81,818,498	4,568,672	4,019,802	46,947,337	397,523,932	الإعتمادات المستحقة والقبولات
42,281,307	-	-	-	-	3,596,779	-	38,684,528	الإعتمادات الأخرى
9,693,787,926	12,144,161	229,732,865	747,043,003	44,687,795	482,709,051	981,756,036	7,195,715,015	المجموع الكلي

السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024								
إجمالي	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 بالتكلفة المضافة
سندات وأوراق 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 الأخر
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 بالتكلفة المضافة
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	الإجمالي / السنة الحالية
463,172,068	-	-	120,466,426	-	8,943,767	66,752,388	267,009,487	الحفالات المالية
439,997,393	-	382,687	59,527,966	2,232,589	4,804,611	19,343,288	353,706,252	الإعتمادات المستحقة والفواتير
68,524,457	-	-	-	-	12,967,086	-	55,557,371	الائتمانات 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 الكلي

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البلد
		تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
7,195,715,015	55,440,676	57,843,664	100,604,682	1,246,666,511	5,735,159,482	داخل المملكة
981,756,036	(15,784,055)	19,965,554	11,582,010	128,070,759	837,921,768	دول الشرق الأوسط الأخرى
482,709,051	6,714,794	6,726,033	2,778,514	42,465,054	424,024,656	أوروبا
44,687,795	701,065	702,441	382,564	4,490,790	38,410,935	آسيا
747,043,003	11,918,733	11,953,603	15,883,525	79,579,765	627,707,377	إفريقيا
229,732,865	846,211	847,463	275,388	5,305,291	222,458,512	أمريكا
12,144,161	282,450	282,859	91,919	1,770,768	9,716,165	دول أخرى
9,693,787,926	60,119,874	98,321,617	131,598,602	1,508,348,938	7,895,398,895	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البلد
		تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
7,118,730,059	43,439,819	54,692,546	115,205,915	1,362,668,110	5,542,723,669	داخل المملكة
903,742,982	(21,263,130)	24,367,716	27,225,321	139,718,347	733,694,728	دول الشرق الأوسط الأخرى
466,118,592	5,421,366	9,766,459	10,645,357	55,719,657	384,565,753	أوروبا
31,585,131	305,973	549,042	622,295	3,157,345	26,950,476	آسيا
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	دول أخرى
9,430,112,110	37,245,175	105,802,678	184,262,839	1,659,608,781	7,443,192,637	المجموع

5- التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ- إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تصنيفها:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
البنك						
4.9 %	246,455,617	120,955,250	421,865,368	125,500,367	332,420,286	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة
سندات وأسناد وأذونات:						
0.0 %	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
0.0 %	-	-	-	-	4,153,329	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
4.1 %	246,455,617	120,955,250	421,865,368	125,500,367	336,573,615	المجموع
0.7 %	4,024,587	1,501,518	19,277,469	2,523,069	27,708,971	الكفالات المالية
0.0 %	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
0.3 %	107,558	-	-	107,558	118,165	الالتزامات الأخرى
0.4 %	4,132,145	1,501,518	19,277,469	2,630,627	27,827,136	المجموع
3.5 %	250,587,762	122,456,768	441,142,837	128,130,994	364,400,751	المجموع الكلي

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
البنك						
5.7 %	289,759,293	155,576,869	439,419,307	134,182,424	378,489,084	التسهيلات الائتمانية
سندات وأسناد وأذونات:						
0.0 %	-	-	3,000,001	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة 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	الكفالات المالية
0.0 %	-	-	-	-	139,825	الاعتمادات المستندية
0.1 %	37,427	-	-	37,427	99,181	الالتزامات 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

ب- الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

31 كانون الأول / ديسمبر 2025									
		الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية 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	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	البلد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
30,168,254	19,128,659	2,061,311	8,978,284	246,455,617	120,955,250	125,500,367	125,500,367	البنسبيات الائتمانية بالتكلفة المطفأة	
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
30,168,254	19,128,659	2,061,311	8,978,284	246,455,617	120,955,250	125,500,367	125,500,367	المجموع	
1,042,449	86,565	77	955,807	4,024,587	1,501,518	2,523,069	2,523,069	الحفالات المالية	
885	-	-	885	-	-	-	-	الإعتمادات المستحقة	
140	-	134	6	107,558	-	107,558	107,558	الإيرادات الأخرى	
1,043,474	86,565	211	956,698	4,132,145	1,501,518	2,630,627	2,630,627	المجموع	
31,211,728	19,215,224	2,061,522	9,934,982	250,587,762	122,456,768	128,130,994	128,130,994	المجموع الكلي	

31 كانون الأول / ديسمبر 2024									
		الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية 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	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	البلد	
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	134,182,424	البنسبيات الائتمانية بالتكلفة المطفأة	
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
54,358,735	43,717,971	1,470,391	9,170,373	289,759,293	155,576,869	134,182,424	134,182,424	المجموع	
4,261,649	4,240,388	3,357	17,904	10,424,511	8,965,320	1,459,191	1,459,191	الحفالات المالية	
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستحقة	
2,787	-	343	2,444	37,427	-	37,427	37,427	الإيرادات الأخرى	
4,264,436	4,240,388	3,700	20,348	10,461,938	8,965,320	1,496,618	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	135,679,042	المجموع الكلي	

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

31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي		
547,534,817	466,069,946	أرصدة لدى بنوك مركزية
440,250,877	477,033,239	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53,483,697	54,998,024	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة:		
952,348,211	851,463,973	للأفراد
1,187,512,811	1,131,944,546	القروض العقارية
للشركات		
1,374,861,514	1,438,009,369	الشركات الكبرى
351,366,937	343,126,693	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
647,507,549	690,514,291	للحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات وصناديق:		
2,547,359,647	2,742,012,857	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
356,192,132	355,717,913	ضمن الموجودات المالية القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
8,458,418,192	8,550,890,851	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي		
463,172,068	565,737,527	كفالات
439,997,393	534,878,241	اعتمادات و قبولات
68,524,457	42,281,307	سقوف تسهيلات غير مستغلة
971,693,918	1,142,897,075	المجموع
9,430,112,110	9,693,787,926	الاجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024 دون اخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

- 10,3 % من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2024: 11.0 %).
- 46,0 % من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2024: 47.9 %).
- 32,0 % من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والاذونات والصناديق (2024: 30.8 %).
- 11,8 % من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2024: 10.3 %).

7- الموجودات المالية المعدلة

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية الى تصنيف تحت المراقبة خلال عام 2025، وقد بلغت قيمتها لعام 2025 مبلغ 19,9 مليون دينار مقابل 28,9 مليون دينار للعام 2024.

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 19,2 مليون دينار خلال عام 2025 مقابل 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 47,0 مليون دينار لعام 2025 مقابل 258,6 مليون دينار لعام 2024.

8- سندات وأسناد وأذونات:

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

الاجمالي	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية اخرى من خلال الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	
درجة التصنيف				
1,765,781	-	1,765,781	-	AA
3,481,084	-	3,481,084	-	-AA
22,952,760	3,407,409	19,545,351	-	+A
1,772,397	-	1,772,397	-	A
15,691,151	-	15,691,151	-	-A
16,294,297	9,139,209	7,155,088	-	+BBB
12,604,318	12,604,318	-	-	-BBB
4,155,176	4,155,176	-	-	+B
100,767,412	100,767,412	-	-	غير مصنف
2,918,246,394	2,611,939,333	306,307,061	-	حكومية او مكفولة من الحكومة
3,097,730,770	2,742,012,857	355,717,913	-	الاجمالي

الاجمالي	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية اخرى من خلال الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة 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

تتضمن الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل سندات بقيمة 4,153,329 دينار مصنفة ضمن المرحلة الثانية (10,015,552 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024).

مخاطر السوق

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

ويتم مراقبة هذه المخاطر 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 بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

1- مخاطر أسعار الفائدة:

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

2- مخاطر العملات:

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

تحليل الحساسية لعام 2025				
أثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية	أثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية	أثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الربح أو الخسارة	أثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الربح أو الخسارة	العملة
دينار	دينار	دينار	دينار	
(68,016)	68,016	(105,614)	105,614	يورو
(349,667)	349,667	(542,961)	542,961	جنيه استرليني
(45)	45	(70)	70	الدولار الاسترالي
(18)	18	(28)	28	الفرنك السويسري
52	(52)	81	(81)	الدولار الكندي
(103,072)	103,072	(160,049)	160,049	ين ياباني
30,818	(30,818)	47,854	(47,854)	ليرة سورية
(897,384)	897,384	(1,393,453)	1,393,453	الدينار الجزائري

تحليل الحساسية لعام 2024				
أثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية	أثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية	أثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الربح أو الخسارة	أثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الربح أو الخسارة	العملة
دينار	دينار	دينار	دينار	
(55,853)	55,853	(87,681)	87,681	يورو
(346,100)	346,100	(543,329)	543,329	جنيه استرليني
(140)	140	(220)	220	الدولار الاسترالي
(135)	135	(211)	211	الفرنك السويسري
(133)	133	(209)	209	الدولار الكندي
32	(32)	51	(51)	ين ياباني
(10,215)	10,215	(16,036)	16,036	ليرة سورية
(890,736)	890,736	(1,398,330)	1,398,330	الدينار الجزائري

3- مخاطر التغيرات في أسعار الأسهم:

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الاسهم ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و/او في محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. يقوم البنك بإدارة مخاطر أسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر VAR Methodology حيث تم احتسابها على أساس الاسعار التاريخية لأدوات الملكية بدرجة ثقة 99% لمدة يوم واحد لكل شركة على حدي. ومن ثم تم احتساب ال VAR لمحافظ البنك.

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR		تحليل القيمة المعرضة للمخاطر
2024	2025	
دينار	دينار	
(152,174)	(232,300)	محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(3,725,764)	(4,530,969)	محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مجموعة إعادة تسعير الفائدة:

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

لجنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025									
مجموعة الفائدة تسعير									
المجموع	عاصر غير حساسة لسعر الفائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
615,874,636	483,422,030	-	-	-	-	-	132,452,606	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	
477,033,239	33,421,516	-	-	-	-	61,868,551	381,743,172	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
54,998,024	-	-	15,716,590	25,964,860	13,316,574	-	-	الإذاعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية	
5,362,870	5,362,870	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
469,469,455	113,686,603	-	228,748,800	33,974,732	42,385,784	26,803,039	23,870,497	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
4,455,058,872	(101,155,159)	647,527,345	427,469,630	768,213,456	388,769,655	1,465,122,153	859,111,792	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتحلفة المطفأة - بالصفى	
2,742,012,857	-	94,203,043	1,755,874,031	617,652,629	139,445,326	116,309,760	18,528,068	موجودات مالية بالتحلفة المطفأة	
155,094,774	155,094,774	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعونات	
19,211,781	19,211,781	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
21,002,769	21,002,769	-	-	-	-	-	-	موجودات حق الارتخادم	
100,242,057	100,242,057	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
276,679,713	276,061,349	-	-	-	-	-	618,364	موجودات أخرى	
9,392,041,047	1,106,350,590	741,730,388	2,427,809,051	1,445,805,677	583,917,339	1,670,103,503	1,416,324,499	إجمالي الموجودات	
المطلوبات:									
957,912,873	38,839,853	-	6,000,000	800,000	30,947,641	100,455,126	780,870,253	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	
5,881,539,006	2,498,245,994	46,672,084	68,410,001	455,331,963	561,028,199	1,062,562,045	1,189,288,720	ودائع العملاء	
359,155,422	76,745,553	36,021,253	23,753,294	43,862,381	39,322,917	51,850,896	87,599,128	تأثيرات نقدية	
324,363,397	-	48,235,449	119,996,620	45,039,667	74,109,591	32,227,980	4,754,090	أموال مقترضة	
25,240,296	25,240,296	-	-	-	-	-	-	مخزونات متنوعة	
45,795,780	42,024,000	3,771,780	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل	
16,641,787	16,641,787	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
20,416,930	-	12,997,392	5,012,501	2,407,037	-	-	-	الزامات عقود التأجير	
272,802,766	268,826,969	176,414	1,375,960	552,161	485,415	737,878	647,969	مطلوبات أخرى	
7,903,868,257	2,966,564,452	147,874,372	224,548,376	547,993,209	705,893,763	1,247,833,925	2,063,160,160	إجمالي المطلوبات	
1,488,172,790	(1,860,213,862)	593,856,016	2,203,260,675	897,812,468	(121,976,424)	422,269,578	(646,835,661)	مجموعة إعادة تسعير الفائدة	

للمسلة المالية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024									
مجموعة المساعدة لتسعير الفائقة									
المجموع	عناصر غير حساسة لسعر الفائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	دينام	
دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام
674,694,933	452,599,855	-	-	-	-	-	222,095,078		الموجودات:
440,250,877	32,457,882	-	-	-	-	45,954,042	361,838,953		رصيد واحدة لدى بنوك مركزية
53,483,697	-	-	-	38,891,854	14,591,843	-	-		ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
4,407,981	4,407,981	-	-	-	-	-	-		ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
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 الربح أو الخسارة
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		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
2,547,359,647	-	34,804,648	2,060,075,601	210,279,296	71,005,042	171,195,060	-		تسهيلات ائتمانية متبادلة بالتحفة المطفاة - بالصفحي
158,385,051	158,385,051	-	-	-	-	-	-		موجودات مالية بالتحفة المطفاة
20,928,700	20,928,700	-	-	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات
23,946,833	23,946,833	-	-	-	-	-	-		موجودات غير ملموسة
117,030,396	117,030,396	-	-	-	-	-	-		موجودات حق الاستحلال
227,437,544	225,595,673	-	123,329	-	849,813	-	868,729		موجودات خزينة مؤجلة
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		موجودات أخرى
									المطلوبات:
829,646,033	491,53,613	-	-	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 خزينة الدخل
11,350,011	11,350,011	-	-	-	-	-	-		مطلوبات خزينة مؤجلة
23,162,440	-	17,186,411	3,835,786	2,140,243	-	-	-		التزامات عقود التأجير
273,676,453	271,337,687	136,694	259,677	281,094	508,917	257,221	895,163		مطلوبات أخرى
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		اجمالي 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 الفائقة

4- التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

البيانات المالية المجمعة	السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025							البيانات المالية المجمعة	
	إجمالي	أخرى	دينار جزائري	ليرة سورية	بن بياتي	جنيه استرليني	بنون		دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
									السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
									الموجودات
393,160,696	164,348,221	64,444,265	8,338,793	136	252,616	15,972,135	139,804,530		نقد وإرصدة لدى بنوك مركزية
448,176,879	23,304,974	5,615,231	5,325,405	862,283	9,743,514	26,180,108	377,145,364		إرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
25,005,101	4,612,245	-	925,302	-	-	9,922,807	9,544,747		إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,495,926,398	230,567,186	256,905,752	3,244,078	18,691,632	204,171,785	77,134,142	705,211,823		تسهيلات ائتمانية متبادلة - بالصفى
198,565,029	44,068,650	-	47,956	-	28,353,200	4,153,327	121,941,896		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
751,227,189	26,240,775	175,341,113	-	-	-	-	549,645,301		موجودات مالية بالكلفة المضافة
5,094,475	570,052	3,284,034	773,653	-	466,736	-	-		ممتلكات ومصعدات - بالصفى
4,692,310	868,687	1,152,421	17,990	-	2,653,212	-	-		موجودات غير ملموسة
4,544,551	356,416	2,561,925	77,962	-	889,762	-	658,486		موجودات حق الاستخدام
6,240,029	-	2,308,473	-	-	3,931,556	-	-		موجودات خزينة مؤجلة
55,416,816	-	23,301,689	1,849,223	753	17,750,288	219,276	12,295,587		موجودات أخرى
3,388,049,473	494,937,206	534,914,903	20,600,362	19,554,804	268,212,669	133,581,795	1,916,247,734		مجموع الموجودات
									المطلوبات
497,655,078	32,981,292	-	812,103	21,784	14,282,664	15,762,520	433,794,715		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,128,903,427	252,029,427	280,086,165	13,772,310	3,080,241	133,730,736	92,869,558	1,353,334,990		ودائع عملاء
227,824,793	73,437,489	36,829,216	225,905	447,759	5	12,058,816	104,825,603		تأمينات نقدية
87,546,171	3,545,000	-	-	-	-	-	84,001,171		أموال مقفلة
524,707	188,936	54,790	279,764	-	-	-	1,217		مخصصات متنوعة
493,839	-	237,630	92,556	-	163,653	-	-		مخصص خزينة الدخل
2,183,367	-	2,183,367	-	-	-	-	-		مطلوبات خزينة مؤجلة
3,567,056	407,009	1,550,561	4,088	-	889,762	-	715,636		الزامات عقود التأجير
147,060,548	13,483,808	93,263,397	5,096,308	85	5,568,466	2,329,457	27,319,027		مطلوبات أخرى
3,095,758,986	376,072,961	414,205,126	20,283,034	3,549,869	154,635,286	123,020,351	2,003,992,359		مجموع المطلوبات
292,290,487	118,864,245	120,709,777	317,328	16,004,935	113,577,383	10,561,444	(87,744,625)		صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
1,356,451,001	68,780,430	126,639,571	2,007,819	4,607,898	3,948,029	194,442,106	956,025,148		الالتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
									السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
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
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 التركيز 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		الالتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

مخاطر السيولة

- تعرف مخاطر السيولة على انها المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء لالتزاماته الحالية او المستقبلية عند الاستحقاق بسبب عدم قدرته على تسييل موجوداته او الحصول على التمويل اللازم.
- يتم استخدام مجموعة من الطرق والمنهجيات لقياس ومراقبة مخاطر السيولة ومن ضمنها:
- * تحليل التدفقات النقدية لكافة بنود الموجودات والمطلوبات.
 - * اعداد سيناريوهات الاجهاد لمخاطر السيولة.
 - * تقييم ومراقبة تركيز مصادر التمويل والتخذب 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.

نسبة تغطية السيولة (LCR) :

فيما يلي تفاصيل إحتساب نسبة تغطية السيولة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
الف دينار	الف دينار	
2,766,123	2,660,311	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديلات
2,766,123	2,660,311	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
1,676,062	1,823,344	صافي التدفقات النقدية الخارجة
165.0%	145.90%	نسبة تغطية السيولة
160.9%	147.21%	متوسط نسبة تغطية السيولة

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر 127.1% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 (129.4% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024)

فيما يلي تفاصيل إحتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 و 2024:

31 كانون الأول / ديسمبر 2024		31 كانون الأول / ديسمبر 2025		
بعد تطبيق معاملات التمويل ال مستقر	قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر	بعد تطبيق معاملات التمويل ال مستقر	قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
6,452,001	9,200,096	6,453,047	9,325,179	إجمالي التمويل المستقر المتاح
4,988,080	10,468,814	5,077,837	10,934,679	إجمالي 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 2025				
536,380,493	-	57,344,526	479,035,967	الإعتمادات والقبولات
819,956,179	-	-	819,956,179	السقوف غير المستغلة
593,435,286	23,818,942	214,344,939	355,271,405	الكفالات
1,949,771,958	23,818,942	271,689,465	1,654,263,551	المجموع
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

47- 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).

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025				
المستوى (1)	المستوى (2)	المستوى (3)	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية:				
198,455,938	-	271,013,517	469,469,455	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
5,362,870	-	-	5,362,870	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
203,818,808	-	271,013,517	474,832,325	المجموع

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024				
المستوى (1)	المستوى (2)	المستوى (3)	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية:				
200,965,566	-	244,247,236	445,212,802	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
4,407,981	-	-	4,407,981	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
205,373,547	-	244,247,236	449,620,783	المجموع

48- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 469 الف دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2025 (452 الف دينار للعام 2024)، 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 126,450 دينار للعام 2025 (22,190 دينار للعام 2024).

49- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
615,874,636	147,031,729	468,842,907	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
477,033,239	-	477,033,239	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
54,998,024	29,980,252	25,017,772	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,362,870	-	5,362,870	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,455,058,872	2,630,001,965	1,825,056,907	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
469,469,455	342,435,403	127,034,052	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,742,012,857	1,850,077,075	891,935,782	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
155,094,774	155,094,774	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
19,211,781	19,211,781	-	موجودات غير ملموسة
21,002,769	21,002,769	-	موجودات حق الإستخدام
100,242,057	100,242,057	-	موجودات ضريبية مؤجلة
276,679,713	225,811,328	50,868,385	موجودات أخرى
9,392,041,047	5,520,889,133	3,871,151,914	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
957,912,873	6,000,000	951,912,873	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,881,539,006	3,804,875,792	2,076,663,214	ودائع عملاء
359,155,422	140,212,560	218,942,862	تأمينات نقدية
324,363,397	168,232,071	156,131,326	أموال مقترضة
25,240,296	24,621,473	618,823	مخصصات متنوعة
45,795,780	-	45,795,780	مخصص ضريبة الدخل
16,641,787	14,458,420	2,183,367	مطلوبات ضريبية مؤجلة
20,416,930	18,009,893	2,407,037	التزامات عقود التأجير
272,802,766	91,941,747	180,861,019	مطلوبات أخرى
7,903,868,257	4,268,351,956	3,635,516,301	مجموع المطلوبات
1,488,172,790	1,252,537,177	235,635,613	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024
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	إيداعات 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 التأجير
273,676,453	108,594,100	165,082,353	مطلوبات أخرى
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

50- ارتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
346,691,474	396,358,286	اعتمادات
95,387,519	140,022,207	قبولات
كفالات:		
183,032,027	190,863,902	- دفع
207,171,031	242,606,658	- حسن تنفيذ
105,033,841	159,964,726	- أخرى
401,064,283	260,376,150	عقود بيع عملات آجلة
44,450,000	43,450,000	عقود مقايضة عملات
652,403,044	819,956,179	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
2,035,233,219	2,253,598,107	المجموع

ب- التزامات تعاقدية:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2024	2025	
دينار	دينار	
2,669,374	4,810,486	عقود شراء ممتلكات ومعدات
4,046,304	7,700,844	عقود مشاريع انشائية
7,359,669	9,633,577	عقود مشتريات اخرى
14,075,347	22,144,907	المجموع

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

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 27.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 مقابل 31.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024، ويرأى الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ 6.0 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 (8.0 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024).

بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير 766.7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2025 (651.5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2024).



الصناعات عالية القيمة
نحو اقتصادٍ يقوده الإبداع والإنتاج.



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 بناء منظومة حوكمة ديناميكية تضع خطوطاً 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 تعزيز الالتزام بتطبيق قواعد وتعليمات حوكمة الشركات من خلال 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-ar-2025.pdf](#)

- 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 وموثيق 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 عضواً 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.

يؤكد بنك الإسكان أن تشكيل مجلس الإدارة يتوافق بالكامل مع ما ورد ضمن تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017، وذلك وفقاً لمتطلبات المادة (4/ج) المتعلقة بنسبة الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة، والمادة (6/ب) المتعلقة بعدد الأعضاء المستقلين ضمن تشكيل اللجان الدائمة المنبثقة عن المجلس.

مهام مجلس الإدارة:

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

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

ينتم الالتزام بجدول مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والموافق عليه من قبل مجلس الإدارة، ويتم 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 2025/12/31:

اسم عضو مجلس إدارة	تاريخ تعيين العضو	اسم الممثل	تاريخ تعيين الممثل	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة العضوية
السيد عبدالإله محمد عبدالرحمن 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 الجفالي 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 مشاعل مبارك محمد جاسم المسكتي	2025/4/24	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
المصرف الليبي الخارجي	1997/6/30	السيد محمد علي عبدالله الضراط	2022/2/28	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/الأردن	2000/4/13	السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبو غوش	2023/10/9	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
		السيد عبدالله محمد مفلح أبو جاموس	2023/9/1	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
السيد فيصل فهد عبدالعزيز المزيني	2025/4/24	نفسه	-	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري	2025/4/24	نفسه	-	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة حالي
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم	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 المستقبلي	تاريخ استقالة العضو	اسم الممثل	تاريخ استقالة الممثل	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة العضوية
السيد رمزي تيسير محمد عبدالجابر	2025/4/24	-	-	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة مستقبلي
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	2025/4/24	-	-	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة مستقبلي
-	-	السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل/ممثل الهيئة العامة للاستثمار - دولة الكويت	2025/4/24	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة مستقبلي
أمين سر مجلس الإدارة						
السيدة بثينة يوسف دخيل عوي						

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.

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك:

مدير مركز الحوكمة المؤسسية - السيد حامد خالد البلتاجي.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- لجنة الحوكمة المؤسسية
- لجنة التدقيق
- لجنة الترشيح والمكافآت
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة حوكمة 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 فيصل فهد عبدالعزيز المزيني	رئيس اللجنة اعتباراً من 2025/4/24	<p>المؤهل العلمي: بكالوريوس في العلوم الإدارية - تمويل عام 2006، حاصل على ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد الولايات المتحدة الأمريكية/2017.</p> <p>الوظيفة الحالية: مدير إدارة الدين العام - وزارة المالية/دولة الكويت.</p> <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • أمين سر مجلس الإدارة ومدير عام إدارة الاستثمار-البنك التجاري الكويتي 2018/3-2016/12. • رئيس وحدة الاستثمار قطاع الخزينة والاستثمار البنك التجاري الكويتي 2016-2014/1. • مدير أول علاقات العملاء قطاع الائتمان التجاري البنك التجاري الكويتي 2014/1-2012/7. • مدير إدارة الأصول (شركة التجاري للاستثمار) 2012/7-2010/2. • مدير صناديق الاستثمار البنك التجاري الكويتي 2010/6-2008/7. • مسؤول استثمار (إدارة الاستثمار) البنك التجاري الكويتي 2008/7-2008/6. • مدير عام شركة فهد المزيني العقارية (2004-2006). <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة صندوق النقد العربي (2022/7-حتى تاريخه). • عضو مجلس إدارة بنك ميزان - باكستان (2022/1-حتى تاريخه). <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة برنامج تمويل التجارة العربية (2024/7-2022/7). • عضو مجلس إدارة شركة الملا العالمية للتمويل (2018/2-2015/11). • عضو مجلس إدارة شركة السور للتمويل/مجموعة الملا (2015/11-2014/10). • عضو مجلس إدارة شركة التجاري للصناديق الاستثمارية - مملكة البحرين (2009/6-2008/8). • عضو مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية (2011/6-2008/4).
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	عضو اللجنة	<p>المؤهل العلمي: ماجستير محاسبة / عام 1998، حاصل على شهادة (Certified Public Accountant) CPA.</p> <p>الوظيفة الحالية: رئيس قطاع المالية للمجموعة/بنك قطر الوطني.</p> <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مساعد المدير العام- الرقابة المالية/بنك قطر الوطني (2007-2004). • مدير رئيسي- الرقابة المالية/بنك قطر الوطني (2004-1997). • مدير دائرة التدقيق والمتابعة/بنك الأردن (1997-1995). • مدير الإدارة المالية/بنك الأردن (1995-1994). • مدقق- دائرة التدقيق والمتابعة/بنك الأردن (1994-1992). <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة QNB كابيتال/قطر. • عضو مجلس إدارة QIHL/لكسمبورغ. • عضو مجلس إدارة-QNB Turkey. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli/مصر.

نبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية	الصفة	اسم العضو
<p>المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة/جامعة طرابلس ليبيا-1993 ماجستير International banking and finance-UK Bedfordshire-2010.</p> <p>الوظيفة الحالية: مصرف ليبيا المركزي</p> <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • محاضر في المحاسبة بمركز العلوم الإدارية والمالية/طرابلس - ليبيا (1993-1995). • باحث ومحلل مالي بإدارة البحوث والإحصاء بمصرف ليبيا المركزي منذ عام 1995 - حتى الآن. • نائب مدير شؤون البحوث (2011-2016). • مدير إدارة الرقابة المصرفية والنقدية بمصرف ليبيا المركزي منذ عام 2022 - حتى الآن. • نائب محافظ مصرف ليبيا المركزي لدى صندوق النقد الدولي والعربي. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> • محافظ مصرف ليبيا المركزي لدى صندوق النقد الدولي. • محافظ مصرف ليبيا المركزي لدى صندوق النقد العربي. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة المصرف التجاري الوطني/ليبيا (2012-2021). • عضو مجلس المديرين التنفيذيين صندوق النقد العربي (2019-2021). • عضو مجلس إدارة بنك BIA باريس/فرنسا. • عضو مجلس إدارة معاملات للخدمات المالية/ليبيا (2019-2024). • عضو مجلس إدارة هيئة الرقابة على التأمين/ليبيا. 	<p>عضو اللجنة</p>	<p>السيد ناجي محمد عيسى بلغاسم</p>
<p>المؤهل العلمي: بكالوريوس قانون - عام 2000</p> <p>الوظيفة الحالية: Chief of Staff - مجموعة عبدالله سليمان الراجحي القابضة (ASAQ).</p> <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • رئيس الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة بنك الخليج الدولي من تاريخ 2021/1 لغاية 2023/8. • المدير العام لدويتشه بنك إيه جي/ الرياض - السعودية 2018/9-2020/12. • رئيس قطاع العمليات لدويتشه بنك إيه جي/ الرياض - السعودية 2015/8-2018/9. • مدير الالتزام لدويتشه بنك إيه جي/ الرياض 2012/4-2015/8. • مدير الالتزام - شركة سوليدرتي السعودية للتكافل 2010-2012. • مدير المراقبة والاختيار 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. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة - مجموعة الراجحي الطبية/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. • عضو لجنة التدقيق - الراجحي الإنسانية/المملكة العربية السعودية. • عضو مجلس إدارة مجموعة إي آر جي سي فيرتك لينك. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو لجنة الموجودات والمطلوبات- بنك الخليج الدولي 2021-2023. • رئيس لجنة العمليات - لدويتشه بنك/المملكة العربية السعودية 2015-2020. • نائب رئيس اللجنة التنفيذية - لدويتشه بنك/المملكة العربية السعودية 2015-2020. • عضو لجنة الموجودات والمطلوبات - لدويتشه بنك/المملكة العربية السعودية 2015-2020. • عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة التسهيلات - Deutsche Gulf Finance 2015-2020. • عضو مجلس إدارة - شركة Rent2you/المملكة العربية السعودية. 	<p>عضو اللجنة</p>	<p>السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي</p>

اسم العضو	الصفة	نبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية
الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري	عضو اللجنة اعتباراً من 2025/4/24	<p>المؤهل العلمي: دكتوراه في العلوم المالية من جامعة Manchester Business School عام 1998، ماجستير في الاقتصاد عام 1991، بكالوريوس في الاقتصاد عام 1984.</p> <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدير عام الشركة الأردنية لضمان القروض (2011-2024). • مدير عام مؤسسة ضمان الودائع للفترة (2003-2011). • مفوض مالي وإداري في مجلس مفوضي سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة (2002-2003). <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.</p> <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Partner at EFT Solutions (2025/4-2024/7) • رئيس مجلس إدارة شركة الصندوق الأردني للريادة (ISSF) (2017-2024). • عضو لجنة إدارة صندوق الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة في وزارة الطاقة والثروة المعدنية (2018-2019). • عضو مجلس إدارة ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض (2011-2018). • عضو مجلس إدارة جمعية المصدرين الأردنيين 2023. • عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (2012-2016). • عضو مجلس إدارة مؤسسة ضمان الودائع (2003-2011). • عضو المجلس التنفيذي للهيئة الدولية لضمان الودائع (IADI) (2004-2011). • عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية (2008-2011). • عضو مجلس إدارة جريدة الرأي الأردنية (2006-2010). • عضو المجلس الاستشاري لكلية إدارة الأعمال/جامعة اليرموك (2005-2010). • رئيس مجلس إدارة صندوق المشاريع الصغيرة والناشئة.
السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبو غوش	عضو اللجنة اعتباراً من 2025/4/24	<p>المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة/عام 2001، بكالوريوس في الحقوق/عام 2024، حاصل على شهادة (JCPA) Jordanian Certified Public Accountant، بالإضافة إلى شهادة Certified Internal Auditor (CIA).</p> <p>الوظيفة الحالية: مدير وحدة التدقيق الداخلي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي/الأردن.</p> <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • رئيس قسم وحدة التدقيق الداخلي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي/الأردن (2009-2019). • مدقق رئيسي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي/الأردن (2006-2009). • مدقق داخلي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي/الأردن (2005-2006). <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.</p> <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة 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.

نبرة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية	الصفة	اسم العضو المستقيل
<p>المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد/عام 1980.</p> <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مساعد رئيس قسم الدول الآسيوية - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية/ الكويت 1983. • رئيس قسم الدول العربية والبحر المتوسط - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية/الكويت 1986. • مدير إدارة العمليات - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية/الكويت 1997. • نائب محافظ صندوق الأوبك للتنمية الدولية/النمسا 1987. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.</p> <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة - الشركة الكويتية الجزائرية للاستثمار/لكسمبورج 1986. • رئيس مجلس إدارة - شركة التنمية العقارية/بريطانيا 1997. • عضو اللجنة الإدارية العليا - صندوق الأقصى وانتفاضة القدس - البنك الإسلامي للتنمية 2009 - 2015. • عضو مجلس إدارة - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا/السودان 2008-2015. • عضو لجنة الاستثمار - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا/السودان 2008-2015. • عضو اللجنة التنسيقية - برنامج إعادة إعمار غزة 2009-2015. 	<p>رئيس اللجنة المستقيل</p>	<p>السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (عضويته في اللجنة لغاية (2025/4/24)</p>
<p>المؤهل العلمي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس نظم معلومات حاسوبية/عام 1993. - ماجستير إدارة أعمال/عام 1998. <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مساعد/ماكيزي أند كومباني (1998-2000). • شريك مؤسس/ شركة فاينانشال نيتورك (2000-2004). • رئيس تطوير الأعمال/إنفستكورب القابضة. • رئيس الشؤون الإدارية (Global CAO)/إنفستكورب القابضة (2004-2023). • عمل في عدة شركات عالمية (McKinsey & Co., Palo Alto, California and Andersen Consulting, Middle East) <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى :</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مستقل، لجنة الاستثمار، مكتب الاستثمار والتطوير (IDO)، حكومة رأس الخيمة. • مستشار أول (Senior Advisor) لمجموعة بوسطن كونسلتينج جروب إنترناشيونال (BCG). • نائب رئيس مجلس إدارة إنجاز العرب. • عضو في معهد المديرين/بريطانيا. • عضو فخري في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس إدارة إنفستكورب للاستثمارات/قطر (2017-2023). • عضو اللجنة التشغيلية/إنفستكورب القابضة (2004-2023). • عضو مجلس الاستثمار/إنفستكورب القابضة (2015-2023). • عضو في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي (2007-2016). • عضو مجلس إدارة Hydrasun (2017-2013). • عضو مجلس إدارة إنجاز البحرين (2006-2007). • عضو في منظمة الرؤساء الشباب. • عضو في فريق الحكومة الالكترونية المعين من قبل جلالة الملك عبدالله الثاني. 	<p>عضو اللجنة المستقيل</p>	<p>السيد رمزي تيسير محمد عبدالجابر (عضويته في اللجنة لغاية (2025/4/24)</p>

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة التدقيق، ولجنة الترشيح والمكافآت، ولجنة الحوكمة، ولجنة إدارة المخاطر وعدد اجتماعات كل من اللجان خلال عام 2025 مع بيان الأعضاء الحاضرين:

لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (4) اجتماعات خلال عام 2025، وفيما يلي جدول يبين أسماء و حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	الاجتماع الأول 2025/1/22	الاجتماع الثاني 2025/4/23	الاجتماع الثالث 2025/7/23	الاجتماع الرابع 2025/10/22
السيد فيصل فهد عبدالعزيز المزيني (رئيس اللجنة اعتباراً من 2025/4/24)	-	-	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2025/4/24)	-	-	حاضر	حاضر
السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبو غوش (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلفاسم (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
اسم العضو المستقيل	الاجتماع الأول 2025/1/22	الاجتماع الثاني 2025/4/23	الاجتماع الثالث 2025/7/23	الاجتماع الرابع 2025/10/22
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (رئيس اللجنة لغاية 2025/4/24).	حاضر	حاضر	-	-
السيد رمزي تيسير محمد عبدالجابر (عضويته في اللجنة لغاية 2025/4/24)	حاضر	حاضر	-	-

لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت (4) اجتماعات خلال عام 2025، وفيما يلي جدول يبين أسماء و حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	الاجتماع الأول 2025/1/23	الاجتماع الثاني 2025/2/25	الاجتماع الثالث 2025/7/24	الاجتماع الرابع 2025/10/23
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فيصل فهد عبدالعزيز المزيني (عضو اللجنة اعتباراً من 2025/4/24)	-	-	حاضر	حاضر
اسم العضو المستقيل	الاجتماع الأول 2025/1/23	الاجتماع الثاني 2025/2/25	الاجتماع الثالث 2025/7/24	الاجتماع الرابع 2025/10/23
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (عضو اللجنة لغاية 2025/4/24)	حاضر	حاضر	-	-

لجنة الحوكمة المؤسسية

عقدت لجنة الحوكمة المؤسسية اجتماعين خلال عام 2025، وفيما يلي جدول يبين أسماء و حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	الاجتماع الأول 2025/4/23	الاجتماع الثاني 2025/10/22
السيد عبدالإله محمد عبدالرحمن الخطيب (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر
السيد فيصل فهد عبدالعزيز المزيني (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2025/4/24)	-	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر
اسم العضو المستقيل	الاجتماع الأول 2025/4/23	الاجتماع الثاني 2025/10/22
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (عضويته في اللجنة لغاية 2025/4/24).	حاضر	-

لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (5) اجتماعات خلال عام 2025، وفيما يلي جدول يبين أسماء و حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	الاجتماع الأول 2025/1/22	الاجتماع الثاني 2025/4/23	الاجتماع الثالث 2025/7/23	الاجتماع الرابع 2025/9/30	الاجتماع الخامس 2025/10/22
الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري (رئيس اللجنة اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد الجفالي النعيمي (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبو غوش (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 (عضو اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
اسم العضو المستقيل	الاجتماع الأول 2025/1/22	الاجتماع الثاني 2025/4/23	الاجتماع الثالث 2025/7/23	الاجتماع الرابع 2025/9/30	الاجتماع الخامس 2025/10/22
السيد رمزي تيسير محمد عبدالجابر (رئيس اللجنة لغاية 2025/4/24).	حاضر	حاضر	-	-	-

عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي/المدقق العام خلال عام 2025

- اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي 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 وذلك بدون حضور الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها خلال العام.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2025 مع بيان الأعضاء الحاضرين:

عقد مجلس الإدارة (8) اجتماعات خلال عام 2025، وفيما يلي جدول يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2025/1/23	الاجتماع الثاني 2025/4/24	الاجتماع الثالث 2025/4/24	الاجتماع الرابع 2025/7/24	الاجتماع الخامس 2025/9/19	الاجتماع السادس 2025/10/23	الاجتماع السابع 2025/11/6	الاجتماع الثامن 2025/12/18
السيد عبدالإله محمد عبدالرحمن الخطيب (رئيس المجلس)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد يوسف محمود حسين النعمة (نائب رئيس المجلس)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد الجفالي النعيمي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-
السيدة مريم محمد علي الكواري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة مشاعل مبارك محمد جاسم المسكتي (عضو مجلس إدارة اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد علي عبدالله الضراط	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبو غوش	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عبدالله محمد مفلح أبو جاموس	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فيصل فهد عبدالعزيز المزيني (عضويته في المجلس اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري عضويته في المجلس اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2025/1/23	الاجتماع الثاني 2025/4/24	الاجتماع الثالث 2025/4/24	الاجتماع الرابع 2025/7/24	الاجتماع الخامس 2025/9/19	الاجتماع السادس 2025/10/23	الاجتماع السابع 2025/11/6	الاجتماع الثامن 2025/12/18
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (مستقيل اعتباراً من 2025/4/24).	حاضر	حاضر	-	-	-	-	-	-
السيد رمزي تيسير محمد عبدالجابر (مستقيل اعتباراً من 2025/4/24).	حاضر	حاضر	-	-	-	-	-	-
السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل ممثل الهيئة العامة للاستثمار - دولة الكويت (مستقيل اعتباراً من 2025/4/24).	حاضر	حاضر	-	-	-	-	-	-

المحور الثاني: الإدارة التنفيذية

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

المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها كما في 2025/12/31:

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

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 إطاراً عاماً للرقابة الداخلية يشمل ما يلي:

- أنظمة رقابة داخلية تغطي كافة الأنشطة المصرفية ويتم تقييمها بشكل سنوي من قبل التدقيق الداخلي والخارجي ورفع تقارير بها إلى مجلس الإدارة.
- دائرة تُعنى بالتدقيق الداخلي تقوم بمهام وواجبات محددة لها وفق "ميثاق التدقيق الداخلي" المعتمد من مجلس الإدارة، ويتم منحها الصلاحيات والاستقلالية اللازمة لأداء مهامها على أكمل وجه، حيث ترتبط وظيفياً بلجنة التدقيق وترفع لها تقاريرها وترتبط إدارياً بالرئيس التنفيذي.
- إطار شامل لإدارة المخاطر (سياسات واستراتيجيات ومنهجيات وأنظمة) معتمد من مجلس الإدارة، كما أن هناك دائرة متخصصة بهذا الغرض وهي دائرة إدارة المخاطر.
- دائرة تُعنى بمراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتعمل على رفع تقارير دورية حيال أعمالها إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة الامتثال.
- آليات وأنظمة وإجراءات مراقبة الامتثال فعالة بما يضمن سلامة العمليات والأنشطة ومراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية.
- مدقق خارجي للبنك يتم تعيينه من قبل الهيئة العامة بناءً على توصية من مجلس الإدارة وبما يراعي متطلبات الحوكمة المؤسسية، حيث يقوم مدقق الحسابات الخارجي سنوياً بتقديم تقرير سنوي عن سلامة القوائم المالية يتضمن تقييم نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية ويُعرض 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، حضر عدد من أعضاء مجلس الإدارة ورشة عمل تتعلق بحوكمة مجالس الإدارة والتي تطرقت إلى الدور الحيوي الذي تلعبه حوكمة الشركات في ضمان الأداء الفعّال والأخلاقي للمؤسسات، وكذلك تحقيق التوازن بين مصالح مختلف أصحاب المصالح وتعزيز الشفافية والمساءلة. بالإضافة إلى ورشة توعوية حول الامتثال ومكافحة غسل الأموال والتي ركزت على أحدث التطورات الدولية في مجال الامتثال في ضوء التحديات التي تمت بناءً على توصيات مجموعة العمل المالي (FATF)، وكيفية تعزيز قدرات القيادة المؤسسية ومجلس الإدارة في التخطيط لإدارة المخاطر والامتثال وحماية سمعة المؤسسات في ظل التحوّلات التكنولوجية والتحديات الجيوسياسية المعقّدة، مع استعراض تطبيقات عملية وحلول مبتكرة تعزز متانة الحوكمة والامتثال في مواجهة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

كما تم عقد دورة توعوية خلال العام المنصرم في مجال العقوبات الدولية والحظر تهدف لإطلاع أعضاء مجلس الإدارة على آخر القوانين والممارسات الدولية والمحلية بهذا الخصوص، وعرض عدد من حالات العقوبات التي وقعت على عدد من المؤسسات الكبرى بسبب المخالفات المرتبطة بالعقوبات الدولية.

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، بالإضافة إلى تطبيق أفضل المعايير والممارسات العالمية في إدارة علاقات المستثمرين ومعايير الإفصاح والشفافية وإتاحة 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، ويهدف 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 في خلق 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 بالإفصاح 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)، ووفقاً لسياسة الإفصاح والشفافية المعتمدة في البنك.

المحور الثامن: قواعد السلوك المهني

يلتزم بنك الإسكان بالحفاظ على أعلى مستويات السلوك المهني والأخلاقي وبما يساهم في تعزيز 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 تمت 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 أهم 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

عبدالإله الخطيب





رؤية تتجدد
حكاية تجربة مصرفية تعكس روح المرحلة القادمة.

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 2026.

الإقرار الثاني

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

الإقرار الثالث

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

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	
السيد يوسف محمود حسين النعمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد خالد ماجد الجفالي النعيمي	عضو مجلس الإدارة	
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	
السيدة مريم محمد علي الكواري	عضو مجلس الإدارة	
السيدة مشاعل مبارك محمد المسكتي	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 فيصل فهد عبد العزيز المزيني	عضو مجلس الإدارة	
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي	عضو مجلس الإدارة	
الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري	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 فروعه 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).

حجم الاستثمار الرأسمالي

يمثل حجم الاستثمار الرأسمالي في البنك الاستثمار في رأس مال الشركات الأخرى، وقد بلغ في نهاية عام 2025 ما مجموعه 386,500,628 دينار مقابل 361,783,616 دينار في نهاية عام 2024 (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 2025 ما مجموعه 6,353 فرصة تدريبية، وتم عقد دورات تدريبية وندوات داخلية متخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 1,519 موظفاً، كما وفر البنك خلال العام 100 فرصة تدريبية للموظفين للاتحاق لنيل والحصول على الشهادات المهنية والأكاديمية.

البيان	أعداد المشاركين
الدورات والندوات الداخلية والمحلية	1641
الدورات التدريبية الخارجية التي عقدت في الدول العربية والأجنبية	42
الاتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات عمل البنك المختلفة	88
E- Learning تشمل موظفي (الأردن، فلسطين، البحرين، الشركة المتخصصة، مكتب أبوظبي، المركز المالي)	2837

وفيما يلي جدول يبين الدورات التي تم عقدها خلال عام 2025:

البيان	الفرص التدريبية
الدورات السلوكية والإدارية	803
دورات تطبيقات الـ Microsoft Office	13
الدورات الوظيفية المتخصصة للفروع	4039
الدورات الوظيفية المتخصصة للإدارات	1433
E- Learning	27,587
أخرى	65
المجموع	33,940

عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان حسب فئات مؤهلاتهم العلمية في نهاية عام 2025
بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان 3,975 موظفاً في نهاية عام 2025، موزعين حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

مكاتب التمثيل (ليبيا، الإمارات)	شركة البرق المالي الدولي	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	بنك الأردن الدولي/لندن	بنك الإسكان للتجارة والتأمين/الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتأمين/سوريا	فرع البحرين	فروع فلسطين	فروع الأردن (الشركة الأم)	المؤهل العلمي
-	-	-	-	1	1	1	-	2	دكتوراه
1	1	5	7	47	23	5	25	194	ماجستير
-	-	-	2	30	2	-	1	3	دبلوم عالي
3	5	35	23	177	66	34	249	2,078	بكالوريوس
-	-	1	4	83	242	-	12	114	دبلوم
3	2	7	16	13	55	1	29	372	ثانوية عامة أو أقل
7	8	48	52	351	389	41	316	*2,763	المجموع

* منه 372 موظف غير مصنف

عدد موظفي فروع الأردن في نهاية العام 2025

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 2,763* موظفًا، منهم 1,697 موظفًا يعملون في دوائر ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة، و1,066 موظفًا يعملون في الفروع موزعين على النحو التالي:

اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين
محافظة العاصمة/عمان	22	الجزائر	12	بارك بلانزا	17	اسكان يونغ	5	أرد	15	الأزرق الشمالي	7	معان	12
العبدلي	12	الغاردنز	12	الرابية	10	الرمثا	9	حي معصوم	8	الزرقاء	7	الزرقاء	9
العبدلي مول	12	الفرع الرئيسي	15	عبد الله غوشة	11	الشوكة الشمالية	13	المطقة الحرة/ الزرقاء	7	الشوكة	7	الشوكة	7
المدينة	11	أم أذينة	9	حي الروابي/ محتب	3	دير أبي سعيد	8	الزرقاء الجديدة	14	مكتب نقد الحسينية	4	مكتب نقد الحسينية	4
جبل عمان	10	الجبيهة	12	زهران	8	الاحصن	12	أبوستاد الزرقاء	8	محافظة مادبا	8	محافظة مادبا	8
جبل الحسين	11	صويلح	12	المدينة المنورة	13	أيون	9	محافظة البلقاء	11	مادبا	11	محافظة البلقاء	11
الوحدات	11	سحاب	11	سيتي مول	17	شارع فلسطين	13	الغحيح	13	محافظة المفرق	13	محافظة المفرق	13
ماركا	12	أبو علندا	12	شارع المدينة الطبية	9	اليرموك	8	السلط	13	المفرق	13	المفرق	13
حي الأمير حسن	11	الوحيدة	12	ضاحية الياسمين	8	مدينة الحسين الصناعية	6	الربقة	11	محافظة عجلون	11	محافظة عجلون	11
الفاششي الشمالي	11	مرج الحمام	11	تاج مول	18	دوار القبة	13	دير علا	12	عجلون	12	عجلون	12
رأس العين	11	ناعور	7	الخدمات المصرفية الخاصة	9	شارع الثلاثين/أرد	14	الشوكة الجنوبية	9	كفرناح	9	كفرناح	9
الأشرفية	13	الموفر	7	شارع المطار	7	بني خنانة	7	بوابة السلط	7	محافظة الطفيلة	7	محافظة الطفيلة	7
الزرهة	10	تاج العلي	11	دير غبار	7	شارع وصفي السلي/أرد	17	محافظة الحرك	7	الطفيلة	7	الطفيلة	7
المدينة الرياضية	11	مدينة الملك عبد الله الثاني	7	ضاحية الأمير راشد	7	محافظة الزرقاء	16	الحرك	10	مكتب نقد الحسا	4	مكتب نقد الحسا	4
المجمع التجاري	10	شارع الحرية	9	الصوفية	6	قصر شبيب	16	البروتاس	11	محافظة العقبة	11	محافظة العقبة	11
طارق	12	البيادر	12	دوق	7	الرصيفة	8	مؤتة	12	العقبة	12	العقبة	12
أبو نصير	12	المطار	12	شفا بدران	6	حطين	8	القصر	11	النافورة مول	11	النافورة مول	11
حي ززال	11	الإذاعة	8	ضاحية الرشيد	7	الحبل الشمالي	12	الشبة	7	محافظة جرش	7	محافظة جرش	7
عبدون	11	أم السماق	10	محافظة إربد	7	الطليل	7	محافظة معان	7	جرش	7	جرش	7
الفرع المتقل	5	الفرع المتقل الثاني	5	الفرع المتقل	5	الفرع المتقل الثاني	5	الفرع المتقل	5	الفرع المتقل	5	الفرع المتقل	5
المجموع: 1066													

*منهم 372 موظف ووظائف غير مصنفة.

عدد موظفي فروع فلسطين في نهاية عام 2025

العدد	اسم الفرع
183	الإدارة الإقليمية
12	رام الله
10	غزة
13	نابلس
10	الخليل
7	طحول
8	بیر زيت
5	خان يونس
11	جنين
11	بيت لحم
6	بطا
5	ترمسعيا
9	الظاهرية
10	الماصيون
8	طولكرم
8	رفيديا
316	المجموع

عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل/سوريا في نهاية عام 2025

عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع
12	دمشق - فرع جرمانا	189	الإدارة العامة
9	حلب - فرع الجميلية	17	دمشق - فرع أبو رمانه
14	حلب - فرع فيصل	15	دمشق - فرع الباكستان
10	فرع حماه	7	دمشق - فرع التاون سنتر
11	فرع حمص	7	دمشق - فرع التجارة
8	طرطوس - فرع شارع الثورة	17	دمشق - فرع الحجاز
12	طرطوس - فرع شارع المصارف	8	دمشق - فرع الحريقة
10	فرع السويداء	7	دمشق - فرع مساكن برزة
16	فرع اللاذقية	6	دمشق - فرع مشروع دمر
6	فرع محردة	8	دمشق - فرع المزة
389			المجموع

عدد موظفي بنك الإسكان للتجارة والتمويل/الجزائر في نهاية عام 2025

العدد	اسم الفرع
194	الإدارة العامة
31	دالي إبراهيم
15	البليدة
20	وهران
14	سطيف
15	الدار البيضاء
13	بجاية
11	قسنطينة
16	روبية
11	باتنة
11	وهران 2
351	المجموع

عدد موظفي الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي في نهاية عام 2025

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

طبيعة عمل الشركات التابعة ومجالات نشاطها:

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأس المال المدفوع	نسبة مساهمة البنك
المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا*	مساهمة مغلقة	الأعمال المصرفية التجارية	52.5 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 (التجاري والإسلامي)	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.

** الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي تملك شركة تابعة هي الشركة المتخصصة للتمويل الإسلامي.

*** تم استبعاد شركة المركز المالي الدولي (شركة تابعة) من القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في 2025-12-31 نتيجة توقيع اتفاقية لبيع حصة البنك في الشركة.

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة - كما في 2025/12/31

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 2009 - 2010 رئاسة المجلس الاقتصادي والاجتماعي.
 - مبعوث خاص للأمين العام للأمم المتحدة إلى ليبيا عام 2011.
 - مدير عام شركة الإسمنت الأردنية ثم رئيساً لمجلس إدارة الشركة، كما عمل مديراً عاماً لشركة الضمان للاستثمار.
- وبالإضافة إلى ذلك فإن السيد الخطيب يشارك في العمل التطوعي، حيث كان رئيساً للجمعية الملكية لحماية الطبيعة، وهو عضو في مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان، وفي مجلس أمناء المعهد الأمريكي للدراسات الشرقية.
- السيد الخطيب حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من كلية بانديوس للعلوم السياسية في أثينا، وماجستير في الإعلام الدولي من الجامعة الأمريكية في واشنطن، وماجستير في الاقتصاد الدولي والتنمية من جامعة جونز هوبكنز في واشنطن، وهو متزوج وله ثلاثة أبناء.

السيد يوسف محمود حسين النعمة



المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة - ممثل بنك قطر الوطني.
الوظيفة الحالية: رئيس قطاع الأعمال للمجموعة/بنك قطر الوطني.
تاريخ الميلاد: 1965/1/5.

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة التسهيلات.
- رئيس لجنة الأداء المؤسسي.

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 كابيتا/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 الجفالي 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 مشاعل مبارك محمد المسكتي



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

الوظيفة الحالية: مدير استثمار أول/الهيئة العامة للاستثمار - دولة الكويت.

تاريخ الميلاد: 1979/4/15.

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة عام 2000.

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك:

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

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيح والمكافآت وعضو لجنة الاستثمار - Ekuity Capital/تونس (2019 - 2025).

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة ولجنة التدقيق - الشركة الكويتية المتحدة للاستثمار/سوريا (2013-2019).

السيد محمد علي عبدالله الضراط



المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المصرف الليبي الخارجي.

الوظيفة الحالية: رئيس لجنة الإدارة - المصرف الليبي الخارجي.

تاريخ الميلاد: 1975/9/14.

المؤهل العلمي: بكالوريوس اتصالات وأنظمة معلومات/عام 2000.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- 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 عبدالله 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 التدقيق
- 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 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 مجموعة الراجحي الطبية.
- عضو مجلس إدارة مجموعة إي آر جي سي فيرتكليك.
- 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 للإنسانية/المملكة العربية السعودية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

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

السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم



المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل.

الوظيفة الحالية: 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.

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.

السيد فيصل فهد عبدالعزيز المزيني



المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل.

الوظيفة الحالية: مدير إدارة الدين العام - وزارة المالية/دولة الكويت.

تاريخ الميلاد: 1977/7/4

المؤهل العلمي: بكالوريوس في العلوم الإدارية - تمويل عام 2006.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة صندوق النقد العربي (يوليو 2022 - حتى تاريخه).
- عضو مجلس إدارة برنامج تمويل التجارة العربية (يوليو 2022 - يوليو 2024).
- عضو مجلس إدارة بنك ميزان - الباكستان (يناير 2022 - حتى تاريخه).
- عضو مجلس إدارة شركة الملا العالمية للتمويل (نوفمبر 2015 - فبراير 2018).
- عضو مجلس إدارة شركة السور للتمويل/مجموعة الملا (أكتوبر 2014 - نوفمبر 2015).
- عضو مجلس إدارة شركة التجاري للصناديق الاستثمارية - مملكة البحرين (أغسطس 2008 - يونيو 2009).
- عضو مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية (أبريل 2008 - يونيو 2011).
- أمين سر مجلس الإدارة ومدير عام إدارة الاستثمار - البنك التجاري الكويتي (ديسمبر 2016 - مارس 2018).
- مدير عام شركة فهد المزيني العقارية (2004 - 2006).

الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري

المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل.

تاريخ الميلاد: 1962/10/28



المؤهل العلمي: دكتوراه في العلوم المالية من جامعة Manchester Business School

عام 1998، وماجستير في الاقتصاد عام 1991، وبكالوريوس في الاقتصاد عام 1984.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- رئيس مجلس إدارة شركة الصندوق الأردني للريادة (ISSF) (2017 - 2024).
- عضو لجنة إدارة صندوق الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة في وزارة الطاقة والثروة المعدنية (2018 - 2019).
- عضو مجلس إدارة ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض (2011 - 2018).
- عضو مجلس إدارة جمعية المصدرين الأردنيين 2023.
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للغنادق والأسواق التجارية (2012 - 2016).
- عضو مجلس إدارة مؤسسة ضمان الودائع (2003 - 2011).
- عضو المجلس التنفيذي للهيئة الدولية لضمان الودائع (IADI) (2004 - 2011).
- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية (2008 - 2011).
- عضو مجلس إدارة جريدة الرأي الأردنية (2006 - 2010).
- عضو المجلس الاستشاري لكلية إدارة الأعمال/الجامعة الأردنية.
- عضو المجلس الاستشاري لكلية الأعمال/الجامعة الألمانية الأردنية.
- عضو المجلس الاستشاري لكلية إدارة الأعمال/جامعة اليرموك (2005 - 2010).
- عضو مجلس إدارة المنظمة العربية لضمان الجودة في التعليم.
- مدير عام الشركة الأردنية لضمان القروض (2011 - 2024).
- مدير عام مؤسسة ضمان الودائع (2003 - 2011).
- مفوض مالي وإداري في مجلس مفوضي سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة (2002 - 2003).

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين خلال عام 2025

السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر

المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل حتى تاريخ 2025/4/24.

تاريخ الميلاد: 1971/11/18.

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- مستشار أول (Senior Advisor) لمجموعة بوسطن كونسلتينج جروب انترناشيونال (BCG).
- عضو مستقل، لجنة الاستثمار، مكتب الاستثمار والتطوير (IDO)، حكومة رأس الخيمة.
- نائب رئيس مجلس إدارة إنجاز العرب.
- عضو 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 إنفستكورب للاستثمارات/قطر (2017 - 2023).
- عضو اللجنة التشغيلية/إنفستكورب القابضة (2004 - 2023).
- الرئيس التنفيذي للعمليات (Global CAO) / إنفستكورب القابضة (2004 - 2023).
- عضو مجلس الاستثمار/إنفستكورب 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).

السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل الهيئة العامة للاستثمار/دولة الكويت حتى تاريخ 2025/4/24.

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 2017 (CFA)

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 فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف

المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل حتى تاريخ 2025/4/24.

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.

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الحصة في رأس مال 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
% 38.571	غير تنفيذي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين النعمة
	غير تنفيذي - غير مستقل		2015/7/12	السيد خالد ماجد الجفالي النعيمي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2014/3/9	السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2019/7/2	السيدة مريم محمد علي الكواري
% 18.609	غير تنفيذي - غير مستقل	الهيئة العامة للاستثمار- الكويت	2025/4/24	السيدة مشاعل مبارك محمد المسكتي
% 17.242	غير تنفيذي - غير مستقل	المصرف الليبي الخارجي	2022/2/28	السيد محمد علي عبد الله الضراط
% 15.421	غير تنفيذي - غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الأردن	2023/9/1	السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس
	غير تنفيذي - غير مستقل		2023/10/9	السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش
% 0.003	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2023/10/25	السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم
% 0.003	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2024/5/26	السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي
% 0.003	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2025/4/24	السيد فيصل فهد عبد العزيز المزيني
% 0.003	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2025/4/24	الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري

* 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
2025	2024	2025	2024			
لا يوجد	لا يوجد	12,500	12,500	أردنية	رئيس مجلس الإدارة	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
لا يوجد	لا يوجد	121,499,200	121,499,200	قطرية	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ويمثله: السيد يوسف محمود حسين النعمة السيد خالد ماجد الجفالي النعيمي السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي السيدة مريم محمد علي الكواري
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قطرية		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قطرية		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قطرية		
لا يوجد	لا يوجد	58,617,556	58,617,556	كويتية	عضو مجلس إدارة	الهيئة العامة للإستثمار - الكويت ويمثله: السيدة مشاعل مبارك محمد المسكتي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	كويتية		
لا يوجد	لا يوجد	54,311,427	54,311,427	ليبية	عضو مجلس إدارة	المصرف الليبي الخارجي ويمثله: السيد محمد علي عبد الله الضراط
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ليبية		
لا يوجد	لا يوجد	48,576,000	48,576,000	أردنية	عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الأردن ويمثله: السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية		
لا يوجد	لا يوجد	10,000	10,000	ليبية	عضو مجلس إدارة	السيد ناجي محمد عيسى بلفاسم
لا يوجد	لا يوجد	10,000	10,000	سعودية	عضو مجلس إدارة	السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي
لا يوجد	لا يوجد	10,000	لا يوجد	كويتية	عضو مجلس إدارة	السيد فيصل فهد عبد العزيز المزيني
لا يوجد	لا يوجد	10,000	لا يوجد	أردنية	عضو مجلس إدارة	الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري

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
2025	2024	2025	2024		
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 النعمة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قطرية	السيد خالد ماجد الجفالي النعيمي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	السيد رمزي طلعت عبدالجواد 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 مشاعل مبارك محمد المسكتي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ليبية	السيد محمد علي عبد الله الضراط
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	ليبية	السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	سعودية	السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	كويتية	السيد فيصل فهد عبد العزيز المزيني
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا 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	الإسم
2025	2024	2025	2024			
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 ساموئيل ساموئيل عجميان
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	رئيس قطاع العمليات	احمد فضل محمد الخضر
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	رئيس قطاع المالية	نضال لطفي عبداللطيف احمد
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	مدير إدارة الائتمان	عمرو "محمد وليد" أنيس موسى
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	المدقق العام	باسل موسى احمد اصبح
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	مدير إدارة الخزينة والاستثمار	جورج سركريس جورج نحاس
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 نزهة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	مدير 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	الإسم
2025	2024	2025	2024		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	عمار بشير علي الصفدي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	فاسكين ساموئيل ساموئيل عجميان
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	احمد فضل محمد الخضر
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	نضال لطفي عبداللطيف احمد
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	عمرو "محمد وليد" أنيس موسى
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	باسل موسى احمد اصبح
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	جورج سركريس جورج نحاس
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	علي حسن علي الميمي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	رمزي داود إبراهيم نزهة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	نايف هاشم نايف الحسين

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

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	اسم عضو مجلس الإدارة
2025	2024	2025	2024		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	كويتية	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل
لا يوجد	لا يوجد	12,500	12,500	كويتية	السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف
لا يوجد	لا يوجد	10,000	10,000	أردنية	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين 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 (الزوج/الزوجة والأولاد القصر)		الجنسية	اسم عضو مجلس الإدارة
2025	2024	2025	2024		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	كويتية	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	كويتية	السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أردنية	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر

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

لا يوجد.

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

لا يوجد.

القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة:

مبين في الإفصاح رقم 43 من البيانات المالية.

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

مبين في الإفصاح رقم 43 من البيانات المالية.

القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين:

لا يوجد.

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

لا يوجد.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة (8) اجتماعات خلال عام 2025، وفيما يلي جدول يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2025/1/23	الاجتماع الثاني 2025/4/24	الاجتماع الثالث 2025/4/24	الاجتماع الرابع 2025/7/24	الاجتماع الخامس 2025/9/19	الاجتماع السادس 2025/10/23	الاجتماع السابع 2025/11/6	الاجتماع الثامن 2025/12/18
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس المجلس)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد يوسف محمود حسين (نائب رئيس المجلس)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد الجفالي النعيمي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر
السيدة مريم محمد علي الكواري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة مشاعل مبارك محمد المسكتي (عضويتها في المجلس اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد علي عبد الله الضراط	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلفاسم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائش العجمي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فيصل فهد عبد العزيز المزيبي (عضويته في المجلس اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري (عضويته في المجلس اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقبلي	الاجتماع الأول 2025/1/23	الاجتماع الثاني 2025/4/24	الاجتماع الثالث 2025/4/24	الاجتماع الرابع 2025/7/24	الاجتماع الخامس 2025/9/19	الاجتماع السادس 2025/10/23	الاجتماع السابع 2025/11/6	الاجتماع الثامن 2025/12/18
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل (مستقبلي اعتباراً من 2025/4/24).	حاضر	حاضر	-	-	-	-	-	-
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (مستقبلي اعتباراً من 2025/4/24).	حاضر	حاضر	-	-	-	-	-	-
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (مستقبلي اعتباراً من 2025/4/24).	حاضر	حاضر	-	-	-	-	-	-

ثانياً: اجتماعات لجنة التسهيلات

عقدت لجنة التسهيلات (8) اجتماعات خلال عام 2025، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2025/1/23	الاجتماع الثاني 2025/7/24	الاجتماع الثالث 2025/8/14	الاجتماع الرابع 2025/8/28	الاجتماع الخامس 2025/9/14	الاجتماع السادس 2025/10/2	الاجتماع السابع 2025/10/23	الاجتماع الثامن 2025/12/30
السيد يوسف محمود حسين النعمة (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد الجفالي النعيمي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة مشاعل مبارك محمد المسكتي (عضويتها في اللجنة اعتباراً من 2025/4/24).	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم تحضر
السيد محمد علي عبد الله الضراط	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2025/1/23	الاجتماع الثاني 2025/7/24	الاجتماع الثالث 2025/8/14	الاجتماع الرابع 2025/8/28	الاجتماع الخامس 2025/9/14	الاجتماع السادس 2025/10/2	الاجتماع السابع 2025/10/23	الاجتماع الثامن 2025/12/30
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل (عضويتها في اللجنة لغاية 2025/4/24).	حاضر	-	-	-	-	-	-	-

ثالثاً: اجتماعات لجنة الأداء المؤسسي

عقدت لجنة الأداء المؤسسي اجتماعين خلال عام 2025، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذين الاجتماعين.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2025/7/24	الاجتماع الثاني 2025/12/18
السيد يوسف محمود حسين النعمة (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد الجفالي النعيمي	حاضر	لم يحضر
السيدة مشاعل مبارك محمد المسكتي (عضويتها في اللجنة اعتباراً من 2025/4/24).	حاضر	حاضر
السيد محمد علي عبد الله الضراط	حاضر	حاضر
السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2025/7/24	الاجتماع الثاني 2025/12/18
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل (عضويتها في اللجنة لغاية 2025/4/24).	-	-

رابعاً: اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (4) اجتماعات خلال عام 2025، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2025/1/22	الاجتماع الثاني 2025/4/23	الاجتماع الثالث 2025/7/23	الاجتماع الرابع 2025/10/22
السيد فيصل فهد عبد العزيز المزيني/رئيس اللجنة (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلفاسم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر
الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2025/1/22	الاجتماع الثاني 2025/4/23	الاجتماع الثالث 2025/7/23	الاجتماع الرابع 2025/10/22
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (عضويته في اللجنة لغاية 2025/4/24).	حاضر	حاضر	-	-
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (عضويته في اللجنة لغاية 2025/4/24).	حاضر	حاضر	-	-

خامساً: اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت (4) اجتماعات خلال عام 2025، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2025/1/23	الاجتماع الثاني 2025/2/25	الاجتماع الثالث 2025/7/24	الاجتماع الرابع 2025/10/23
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فيصل فهد عبد العزيز المزيني (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2025/1/23	الاجتماع الثاني 2025/2/25	الاجتماع الثالث 2025/7/24	الاجتماع الرابع 2025/10/23
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (عضويته في اللجنة لغاية 2025/4/24).	حاضر	حاضر	-	-

سادساً: اجتماعات لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (5) اجتماعات خلال عام 2025، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2025/1/22	الاجتماع الثاني 2025/4/23	الاجتماع الثالث 2025/7/23	الاجتماع الرابع 2025/9/30	الاجتماع الخامس 2025/10/22
الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري/رئيس اللجنة (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خالد ماجد الجفالي النعيمي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2025/1/22	الاجتماع الثاني 2025/4/23	الاجتماع الثالث 2025/7/23	الاجتماع الرابع 2025/9/30	الاجتماع الخامس 2025/10/22
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (عضويته في اللجنة لغاية 2025/4/24).	حاضر	حاضر	-	-	-

سابعاً: اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية

عقدت لجنة الحوكمة المؤسسية اجتماعين خلال عام 2025، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذين الاجتماعين.

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2025/4/23	الاجتماع الثاني 2025/10/22
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي	حاضر	حاضر
السيد فيصل فهد عبد العزيز المزيني (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2025/4/24).	-	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2025/4/23	الاجتماع الثاني 2025/10/22
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (عضويته في اللجنة لغاية 2025/4/24).	حاضر	-

ثامناً: اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

عقدت لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات (4) اجتماعات خلال عام 2025، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو الإدارة	الاجتماع الأول 2025/1/22	الاجتماع الثاني 2025/4/16	الاجتماع الثالث 2025/7/23	الاجتماع الرابع 2025/10/22
السيدة مريم محمد علي الكواري (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة مشاعل مبارك محمد المسكتي (عضويتها في اللجنة اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر
السيد محمد علي عبد الله الضراط	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري (عضويته في اللجنة اعتباراً من 2025/4/24).	-	-	حاضر	حاضر
اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	الاجتماع الأول 2025/1/22	الاجتماع الثاني 2025/4/16	الاجتماع الثالث 2025/7/23	الاجتماع الرابع 2025/10/22
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل (عضويتها في اللجنة لغاية 2025/4/24).	حاضر	حاضر	-	-
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (عضويته في اللجنة لغاية 2025/4/24).	لم يحضر	حاضر	-	-

تاسعاً: اجتماعات لجنة الامتثال

عقدت لجنة الامتثال (4) اجتماعات خلال عام 2025، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم عضو الإدارة	الاجتماع الأول 2025/1/22	الاجتماع الثاني 2025/4/16	الاجتماع الثالث 2025/7/23	الاجتماع الرابع 2025/10/22
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 بلقاسم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

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

لجنة الحوكمة المؤسسية

- التوجيه والإشراف على عملية إعداد دليل الحوكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة الالتزام بتطبيقه، بالإضافة إلى التأكد من نشر دليل الحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، أو أي طريقة أخرى مناسبة للجمهور.
- التوجيه والإشراف على إعداد ميثاق سلوك مهني لمجلس الإدارة وتحديثه ومراجعته باستمرار وإدارة ومراقبة الالتزام بأحكامه، والتوصية لمجلس الإدارة باعتماده.
- رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة حيال نتائج تقييم مدى الالتزام بتطبيق 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 كُلف بها خارج نطاق التدقيق.
- إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق ومراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية وأية تعديلات عليها والتأكد من شمولها أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة.
- 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 ملاءمة 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 ومنها 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 باعتماده، والتوصية بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- التأكد من وجود سياسة وخطة إحلال وتعاقب للإدارة التنفيذية العليا.
- تسمية ممثلي البنك في مجالس إدارات البنوك والشركات التابعة بناءً على توصية من الرئيس التنفيذي.

لجنة إدارة المخاطر

- مراجعة إطار واستراتيجية إدارة المخاطر في البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر في البنك، 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 باعتماده.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والتوصية لمجلس الإدارة بالهياكل 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.
- إعداد 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 وأنه يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- إعداد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.
- دراسة موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وأية تعديلات عليها بما يتوافق مع الأهداف 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 سلامة 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 والتنشريات 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 2025-12-31

عمار بشير علي الصفدي

المنصب: الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: 1967/10/15

تاريخ التعيين: 2018/12/9

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس اقتصاد وإحصاء / الجامعة الأردنية، عام 1988.
- ماجستير اقتصاد دولي / جامعة ESSEX (بريطانيا)، عام 1991.

الخبرات العملية:

- المدير الإقليمي / بنك الكويت الوطني (الأردن)، من 2014 إلى 2018.
- نائب المدير الإقليمي / مجموعة العمليات المصرفية / بنك الكويت الوطني (الأردن)، من عام 2012 إلى عام 2014.
- نائب المدير العام / مجموعة العمليات المصرفية / كابيتال بنك (الأردن)، من عام 2008 إلى عام 2012.
- نائب أول للرئيس التنفيذي / الخزينة والدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)، من عام 2006 إلى عام 2008.
- مساعد المدير العام / الخزينة والاستثمار / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)، من عام 2001 إلى عام 2006.
- مدير تنفيذي / الخدمات البنكية الخاصة / بنك HSBC (الأردن)، من عام 2000 إلى عام 2001.
- مدير تنفيذي / الخزينة والمؤسسات المالية / بنك الصادرات والتمويل (الأردن)، من عام 1996 إلى عام 2000.
- مدير / الخزينة / سيتي بنك (الأردن)، من عام 1991 إلى عام 1996.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

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

فاسكين ساموئيل ساموئيل عجميان

المنصب: رئيس قطاع الأعمال

تاريخ الميلاد: 1972/6/28

تاريخ التعيين: 2017/9/5

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال/عام 1995

الخبرات العملية:

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل/الجزائر.
- عضو مجلس إدارة بنك المنصور/العراق.
- رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.

أحمد فضل محمد الخضر

المنصب: رئيس قطاع العمليات

تاريخ الميلاد: 1975/02/01

تاريخ التعيين: 2021/08/04

المؤهل العلمي: بكالوريوس "محاسبة" من الجامعة الأردنية عام 1997.

الشهادات المهنية: (JCPA, CIA, CBA)

الخبرات العملية:

- رئيس قطاع العمليات/بنك الإسكان منذ 2023/08.
- نائب الرئيس التنفيذي - المدقق العام/بنك الإسكان خلال الفترة (2023/08 - 2021/08).
- رئيس التدقيق المالي والخزينة/مجموعة البنك العربي خلال الفترة (2021/7 - 2003/10).
- مشرف تدقيق حسابات/كي بي إم 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.
- رئيس هيئة المديرين/المركز المالي.
- 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 (2005 - 2016).
- مدير مالي رئيسي/مصرف الراجحي (السعودية)، خلال الفترة (2004 - 2005).
- مدير رئيسي - الدائرة المالية/البنك الأردني الكويتي (الأردن)، خلال الفترة (2002 - 2004).
- مدير الرقابة المالية - مجموعة المالية/بنك قطر الوطني (قطر)، خلال الفترة (1995 - 2002).

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:

- شهادة معتمدة في الإدارة الاستراتيجية/عام 2014.
- Certified Risk Specialist (CRS)/عام 2006.
- Certified Lender Business Banker (CLBB)/عام 2005.
- شهادة برنامج التسهيلات المصرفية الشامل/عام 2001.

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي - مدير إدارة الائتمان/بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2019.
- مدير تنفيذي - دائرة مراجعة الائتمان/بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2011 - 2019).
- مدير مراجعة ائتمان الشركات الكبيرة/بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2008 - 2011).
- مساعد مصرفي للرئيس التنفيذي - المدير العام/البنك التجاري الأردني، خلال الفترة (2005 - 2008).
- مستشار معين من بنك الاستثمار الأوروبي/صندوق الشركات الصغيرة والمتوسطة / سوريا عام 2008.
- دائرة تسهيلات الشركات/بنك سوسيته جنرال الأردن، خلال الفترة (2003 - 2005).
- دائرة التسهيلات/البنك العربي، خلال الفترة (2001 - 2003).
- الدائرة التجارية/البنك العربي، خلال الفترة (1996 - 2001).
- دائرة العمليات/البنك العربي، خلال الفترة (1995 - 1996).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل/سوريا.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المسك لكابلات الجهد العالي والمتوسط.

باسل موسى احمد اصبيح

المنصب: المدقق العام

تاريخ الميلاد: 1980/05/31

تاريخ التعيين: 2019/09/22

المؤهل العلمي:

- 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:

- نائب رئيس تنفيذي - المدقق العام - بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2024/02 ولغاية تاريخه.
- نائب رئيس - مدير تدقيق الأعمال 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 عبدالرحمن الراشد وأولاده/السعودية منذ 2012/05 لغاية 2013/04.
- مدير ضمان جودة التدقيق الداخلي لدى المؤسسة العامة للتقاعد/السعودية منذ 2007/07 لغاية 2012/05.
- محلل نظم رئيسي لدى شركة إرنست ويونغ للنظم التقنية/السعودية منذ 2006/04 لغاية 2007/05.
- مدقق لدى البنك العربي منذ 2002/11 لغاية 2006/04.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

عضو مجلس إدارة شركة المعلومات الائتمانية CRIF Jordan – (رئيس لجنة التدقيق ولجنة الامتثال).

جورج سر كيس جورج نحاس

المنصب: مدير إدارة الخزينة والاستثمار

تاريخ الميلاد: 1981/06/01

تاريخ التعيين: 2008/08/31

المؤهل العلمي:

- بكالوريوس هندسة مدنية من الجامعة الهاشمية - الأردن عام 2003
- ماجستير الهندسة المدنية/الإدارة الهندسية من الجامعة التكنولوجية - سدني - أستراليا عام 2007

الشهادات المهنية: Certified Valuation Analyst , CVA عام 2008

الخبرات العملية:

- نائب رئيس أول - مدير إدارة الخزينة والاستثمار/بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2023/12 ولغاية تاريخه.
- نائب الرئيس - 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.

عضويته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضويته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو هيئة المديرين - شركة المركز المالي الدولي.
- رئيس مجلس الإدارة - شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات.

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

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي - مدير إدارة المخاطر منذ 2021-08 لغاية تاريخه.
- المدقق العام/بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام (2018 - 2021).
- دائرة التدقيق الداخلي/بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2000 - 2021).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

عضو مجلس إدارة لدى الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.

رمزي داود ابراهيم نزهة

المنصب: المستشار القانوني

تاريخ الميلاد: 1967/01/05

تاريخ التعيين: 2024/01/14

المؤهل العلمي:

- ماجستير قانون/عام 1998
- بكالوريوس قانون/عام 1988

الخبرات العملية:

- مستشار قانوني/بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ 2024/01 لغاية تاريخه.
- مراقب عام للشركات/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

المنصب: مدير إدارة مراقبة الامتثال

تاريخ الميلاد: 1979/10/14

تاريخ التعيين: 2013/7/15

المؤهل العلمي:

- بكالوريوس اقتصاد/عام 2001.
- ماجستير اقتصاد مالي/عام 2005.

الشهادات المهنية:

- Certified Cryptoasset Anti-Financial Crime Specialist (CCAS) /عام 2023.
- Certified Compliance Manager (CCM) /عام 2020.
- Certified Global Sanctions Specialist (CGSS) /عام 2020.
- Certified Fraud Examiners (CFE) /عام 2019.
- Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS)-Audit program /عام 2018.
- Certified Financial Crime Specialist (CFCS) /عام 2016.
- Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS) /عام 2008.

الخبرات العملية:

- نائب الرئيس التنفيذي - مدير إدارة مراقبة الامتثال/بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2013.
- مدير الالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية - الأردن/البنك العربي، خلال عام 2013.
- ضابط مكافحة غسل الأموال رئيسي - نائب مدير تنفيذي/دائرة مراقبة الامتثال/بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2007 - 2013).
- شغل عدة وظائف لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال الفترة (2002 - 2006).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار والمساهمة العامة المحدودة.

أعضاء الإدارة العليا التنفيذية المستقيلون خلال العام 2025

لا يوجد استقالات على مستوى أعضاء الإدارة العليا التنفيذية خلال العام 2025

سياسة المكافآت

أ- 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 تُعتبر ملزمة للبنك، أي أن تطبيقها في سنة ما لا يعطيها صفة الحق المكتسب في السنوات اللاحقة.

ب- يركز نظام الحوافز إلى نظام تقييم أداء فعال يهدف إلى ما يلي:

- مكافأة المتفوقين في الأداء والإنتاجية وتحفيزهم لبذل المزيد من الجهود باستمرار.
- متابعة أداء الموظف لتحديد احتياجاته التدريبية والتخطيط لتحسين الأداء.
- المساعدة في اتخاذ القرارات اللازمة لتغطية الفائدة من استغلال الموارد البشرية عن طريق وضع الشخص المناسب في المكان المناسب.
- توثيق وحفظ نتائج تقييم الأداء ضمن قاعدة بيانات الموظفين.

يتم إقرار الأسس والمعايير لمكافأة الحوافز السنوية من قبل لجنة الترشيح والمكافآت المنبثقة عن مجلس إدارة البنك بموافقة مجلس الإدارة.

مزاييا ومكافآت كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2025

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزاييا السنوية
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	-	550,500	5,000	850	556,350
السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم	عضو مجلس الإدارة	-	166,000	5,000	4,485	175,485
السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي	عضو مجلس الإدارة	-	148,049	3,005	6,514	157,568
السيد فيصل فهد عبد العزيز المزيني	عضو مجلس الإدارة	-	77,000	-	4,350	81,350
الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري	عضو مجلس الإدارة	-	73,500	-	1,390	74,890
بنك قطر الوطني ويمثله:						
السيد يوسف محمود حسين النعمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	166,000	5,000	10,596	181,596
السيد خالد ماجد الجفالي النعيمي	عضو مجلس الإدارة	-	155,000	5,000	1,773	161,773
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	-	160,500	5,000	9,341	174,841
السيدة مريم محمد علي الكواري	عضو مجلس الإدارة	-	166,000	5,000	7,566	178,566
الهيئة العامة للاستثمار - دولة الكويت ويمثلها:						
السيدة مشاعل مبارك محمد المسكتي	عضو مجلس الإدارة	-	82,500	-	3,028	85,528
المصرف الليبي الخارجي ويمثله:						
السيد محمد علي عبد الله الضراط	عضو مجلس الإدارة	-	166,000	5,000	14,651	185,651
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/الأردن ويمثلها:						
السيد عبد الله محمد مفلح أبو جاموس	عضو مجلس الإدارة	-	160,500	5,000	865	166,365
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش	عضو مجلس الإدارة	-	160,500	5,000	1,060	166,560

المزاييا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة

لا يوجد

مزاي ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون خلال عام 2025

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	عضو مجلس الإدارة	-	83,500	5,000	593	89,093
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	عضو مجلس الإدارة	-	89,000	5,000	2,680	96,680
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	عضو مجلس الإدارة	-	89,000	5,000	-	94,000
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي*	عضو مجلس الإدارة	-	13,770	1,530	-	15,300

* تمت الاستقالة خلال عام 2024 وصرفت لها المبالغ المبينة في الجدول أعلاه خلال عام 2025.

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

لا يوجد

مزاي ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2025

(دينار أردني)

اسم عضو الإدارة العليا	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
عمار بشير علي الصفدي	الرئيس التنفيذي	621008	-	640017	6750	1267775
فاسكين ساموئيل ساموئيل عجميان	رئيس قطاع الأعمال	344705	2880	177732	3800	529117
أحمد فضل محمد الخضر	رئيس قطاع العمليات	265921	2880	124620	2800	396221
نضال لطفي عبداللطيف أحمد	رئيس قطاع المالية	249209	2880	116885	-	368974
عمرو "محمد وليد" أنيس موسى	مدير إدارة الائتمان	165073	2880	59859	1600	229412
باسل موسى احمد اصبيح	المدقق العام	128785	2460	34672	100	166017
جورج سركيس جورج نحاس	مدير إدارة الخزينة والاستثمار	104745	1200	-	-	105945
علي حسن علي الميمي	مدير إدارة المخاطر	165963	2880	55036	-	223879
رمزي داود إبراهيم نزهة	المستشار القانوني	149111	2880	47712	1000	200703
نايف هاشم نايف الحسين	مدير إدارة مراقبة الامتثال	155070	2880	51445	2460	211855

المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال العام 2025: لا يوجد

مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلون خلال عام 2025: لا يوجد
المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلين خلال العام 2025: لا يوجد

المساهمون الذين يملكون 1% أو أكثر من رأسمال البنك لعام 2025

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 للإستثمار % 51.74	-	-	-
الهيئة العامة للإستثمار	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 الإستثمارات الخارجية الإيرانية	الإيرانية	14,577,670	% 4.628	حكومة جمهورية إيران % 100	-	-	-
المجموع		297,581,853	% 94.471	-	-	-	-

- عدد المساهمين الأردنيين 2905 مساهمين، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 19.018%.
- عدد المساهمين العرب والأجانب 455 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 80.982%.

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

الرقم	الاسم	عدد الأسهم المملوكة كما في نهاية عام 2024	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم المملوكة كما في نهاية عام 2025	النسبة إلى رأس المال
1	بنك قطر الوطني	121,499,200	% 38.571	121,499,200	% 38.571
2	الهيئة العامة للإستثمار	58,617,556	% 18.609	58,617,556	% 18.609
3	المصرف الليبي الخارجي	54,311,427	% 17.242	54,311,427	% 17.242
4	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	48,576,000	% 15.421	48,576,000	% 15.421
	المجموع	283,004,183	% 89.843	283,004,183	% 89.843

التبرعات والمنح لعام 2025

التبرعات النقدية

بلغت قيمة التبرعات النقدية التي قدمها البنك خلال العام 2025 (1,235,321) دينار، وفيما يلي جدولاً يبين الجهات الرئيسة التي تم التبرع لها:

المبلغ/دينار	اسم الجهة
5,000	جائزة الحسن للشباب
5,000	مؤسسة الإقراض الزراعي
5,000	البنك المركزي الأردني/Jordan Fintech Festival
5,000	نادي السلط الرياضي الثقافي الاجتماعي
5,000	جمعية الرواد الأوائل/ديوان شراكسة عمان
5,000	مؤسسة الإقراض الزراعي
5,000	جمعية الأسرة البيضاء
4,025	جمعية الأيدي الواعدة الخيرية
3,700	جمعية مؤسسة إيليا نقل
3,000	جمعية ديوان عشيرة الخريشا
3,000	الهيئة الهاشمية للمصابين العسكريين
3,000	جمعية الإضاء الأردنية العراقية
3,000	مؤسسة البريد الأردني
3,000	الجمعية الخيرية الشركسية
3,000	نادي الطفيلة الرياضي
3,000	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
3,000	معهد اليوبيل
3,000	جمعية لبيك يا وطن الخيرية
2,000	جمعية سكينه الخيرية للإسناد الاجتماعي
2,000	متحف الأطفال
2,000	جمعية بوابة الرحاب
2,000	سلطة إقليم البتراء
1,500	نادي مؤاب الرياضي
1,000	جمعية السلط الخيرية
1,000	جمعية أصدقاء بلدية السلط للثقافة
1,000	تجمع لجان المرأة الوطني الأردني
1,235,321	المجموع

المبلغ/دينار	اسم الجهة
200,000	مؤسسة نهر الأردن
200,000	مؤسسة الحسين للسرطان
120,000	أمانة عمان الكبرى - حديقة بنك الإسكان
110,000	جمعية هممتنا الخيرية
75,000	جمعية تكية أم علي الخيرية
50,000	جامعة اليرموك
50,000	الصدوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية - حملة البر والإحسان
45,000	جمعية قري الأطفال SOS
44,954	جمعية دار أبو عبدالله للعمل الخيري والتنموي
30,000	مديرية الأمن العام / يوم المرور العالمي وأسبوع المرور العربي
20,000	مديرية الأمن العام / حملة رمضان
30,000	صندوق الأمان لمستقبل الأيتام
30,000	جمعية ملتقى النساء العالمي- الأردن
25,000	مهرجان جرش للثقافة والفنون
17,000	جمعية الشابات المسلمات/مركز البنات للتربية الخاصة
15,000	جامعة مؤتة
15,000	مجلس اعتماد المؤسسات الصحية
10,053	مؤسسة الأميرة عالية بنت الحسين/مبادرة بصمات خضراء
10,000	الجمعية العربية لحماية الطبيعة
9,790	مبرة أم الحسين
9,399	جامعة الحسين التقنية
9,000	جمعية الأيدي الواعدة
8,800	مركز تطوير الأعمال - مبادرة المجلس الأعلى للأشخاص ذوي الإعاقة
7,100	نقابة الصحفيين الأردنيين
6,000	الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية - بنك الملابس الخيري
6,000	جمعية المعهد الملكي للدراسات الدينية

التبرعات العينية

- بلغت القيمة الدفترية للمواد العينية التي تم التبرع بها خلال عام 2025 حوالي 2818.231 دينار، علماً بأن القيمة الاسمية لهذه المواد بلغت حوالي 403716.696 دينار، والمواد العينية المتبرع بها هي عبارة عن أجهزة حاسوب وأثاث وآلات.
- بلغت كمية المواد من ورق التصوير والتي تم التبرع بها لمبادرة سمو الأميرة عالية (10,053) ماعون ورق تصوير A4 لعام 2025.

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

الجهة المتبرع لها
جمعية متقاعدي الضمان - العقبة
مديرية التربية والتعليم/لواء قصبة عمان
بلدية ناعور
مركز صحي مرج الحمام الشامل
جمعية رحاب الخيرية
مدرسة الحسينية الأساسية الثانية المختلطة
مركز أمن صحي وادي السير
مؤسسة الإقراض الزراعي الشونة الجنوبية
بلدية الرمثا
مؤسسة الإقراض الزراعي السلط
جامعة الحسين بن طلال كلية الآثار
مدرسة أم النعام الشرقية الأساسية المختلطة/لواء قصبة المفرق
مستشفى الكرك الحكومي
مدرسة الأمين الأساسية/لواء الجامعة
مركز أمن الشميساني
مدرسة ذات النطاقين ناعور
مدرسة الملك عبد الله للتميز المقابلين
مديرية صحة محافظة مأدبا/وزارة الصحة
مديرية التربية والتعليم/لواء عين الباشا
مدرسة خديجة بنت خويلد الثانوية المختلطة
جمعية أبو بكر الصديق الخيرية
مدرسة إسكان المالية والزراعة للبنات
مدرسة إسكان الطيبة الأساسية الثانية للبنات

مساهمة البنك في حماية البيئة

واصل البنك خلال العام 2025 دعمه للمبادرات البيئية في المملكة، إذ استمر في تمويل كلغة رعاية حديقة بنك الإسكان / عبودن، 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	11.2 %
ودائع العملاء	9.6 %
التسهيلات الائتمانية المباشرة	10.2 %

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)، 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 آلية 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 2025

مبينة في تحليل الأداء المالي لعام 2025

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2025 ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك

لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة أو أية أمور جوهرية لا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك باستثناء استبعاد شركة المركز المالي (شركة تابعة) من القوائم المالية الموحدة للمجموعة وقد نتج عن استبعاد الشركة التابعة خسارة بقيمة 903,822 دينار.

تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة

مبينة في تحليل الأداء المالي لعام 2025

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال العام 2025

مبين في تحليل الأداء المالي لعام 2025

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

مُبينة في خطة عمل البنك.

أتعاب المدققين لعام 2025

(دينار)

المجموع	استشارات وأتعاب مهنية أخرى بعد الضريبة	أتعاب التدقيق بعد الضريبة	المدقق	البيان
1,122,689	843,710	278,979	المدقق الخارجي للمجموعة	فروع الأردن
38,712	0	38,712	المدقق الخارجي للمجموعة	فروع فلسطين
35,587	0	35,587	المدقق الخارجي للمجموعة	فرع البحرين
17,628	0	17,628	مدقق خارجي آخر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا
57,376	0	57,376	مدقق خارجي آخر	بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر
295,394	0	295,394	مدقق خارجي آخر	بنك الأردن الدولي/ لندن
13,357	0	13,357	المدقق الخارجي للمجموعة	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
6,777	0	6,777	المدقق الخارجي للمجموعة	شركة المركز المالي الدولي*
1,587,520	843,710	743,810		المجموع

* تم استبعاد شركة المركز المالي الدولي (شركة تابعة) من القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في 2025-12-31 نتيجة توقيع اتفاقية لبيع حصة البنك في الشركة.

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 مُبين في الإيضاح رقم 43 الوارد في القوائم المالية لعام 2025، فقد قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- لم يقيم البنك خلال عام 2025 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.
- قامت فروع البنك في فلسطين خلال عام 2025 بالتعاقد مع شركة فوروارد (المدير الإقليمي لفروع البنك في فلسطين شريك في هذه الشركة)، وعلى النحو التالي:

البيان	القيمة
توريد وتشغيل وبرمجة نظام التقارير المركزي لماكينات العد الألمانية نوع BPS C1	14,320 دينار

معالجة شكاوى العملاء

استلمت وحدة شكاوى العملاء خلال العام 2025 ما مجموعه (2220) شكوى في مجالات مختلفة، منها: (العقود، شروط 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 (347) شكوى منها تعتبر شكوى مُحققة.

وتقوم الوحدة برفع تقرير ربع سنوي إحصائي للجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة بكافة الشكاوى التي تم استلامها والإجراءات التي تم اتخاذها وتوصيات الوحدة للقيام بأي تعديلات أو تحسين في الإجراءات المتعلقة بالتعامل مع شكاوى العملاء لتخفيض عدد الشكاوى، ويتم مناقشة هذه التقارير وتقييم الشكاوى ومعرفة أسبابها وتقييم مدى تأثيرها على سمعة البنك وتقييم الإجراءات المتخذة لمعالجة الشكاوى المتكررة ومدى كفايتها لضمان عدم تكرارها مستقبلاً.

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:

[governance-manual-ar-2025.pdf](#)

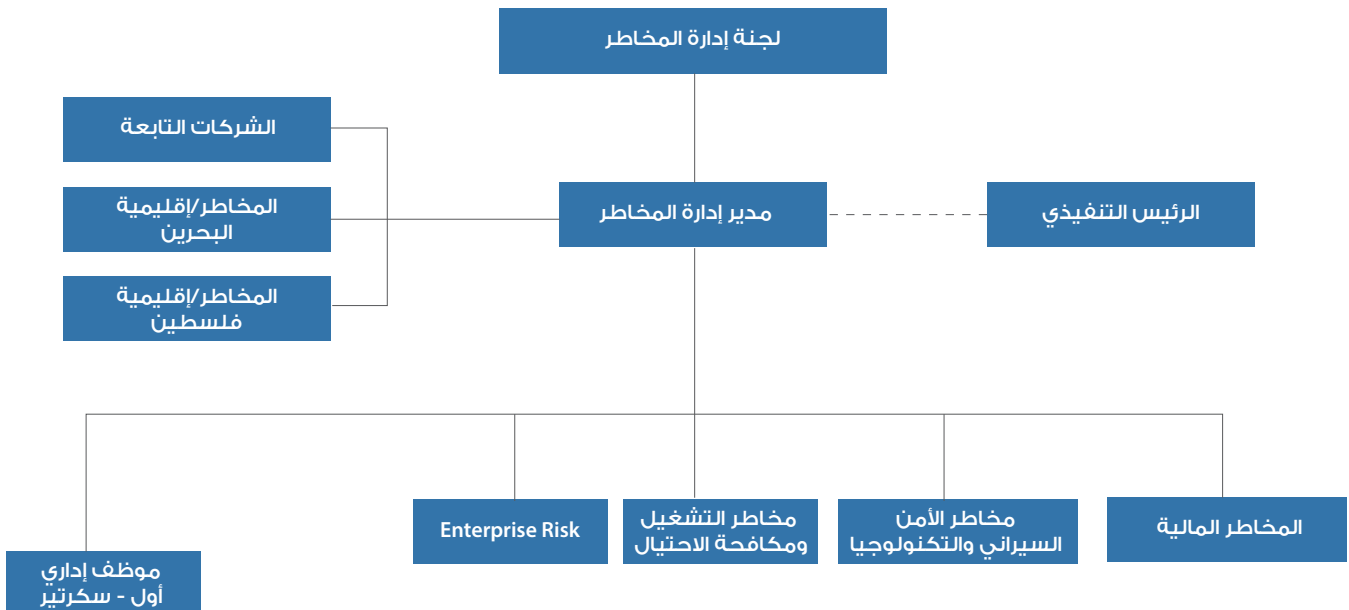
يلتزم البنك بتطبيق بنود دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (التي تعتبر كجزء مكمل لدليل الحوكمة المؤسسية) وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال.

ويمكن الاطلاع على نسخة من هذا الدليل على الرابط التالي:

[28-it-governance-guide-v5-ar.pdf-2504/04/https://hbt.com/uploads/2025](#)

إدارة المخاطر في البنك

يتعرض البنك بطبيعة أعماله لمجموعة من المخاطر، وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم 46 الوارد في القوائم المالية لعام 2025، وتقوم 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:





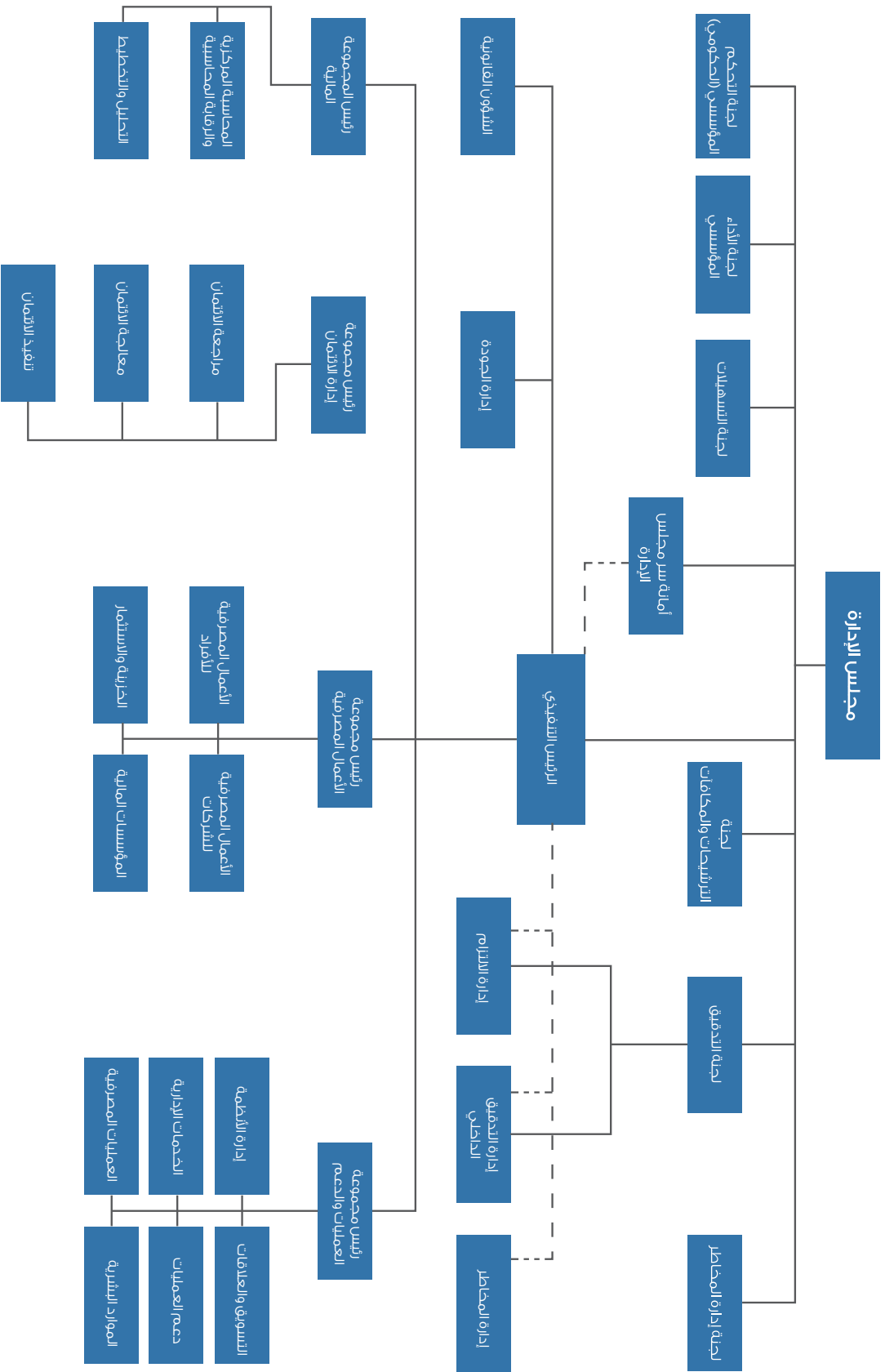
الموارد المستخدمة
نحو إدارة واعية تُعزز موارد الوطن وتقدّمه المتوازن.

07

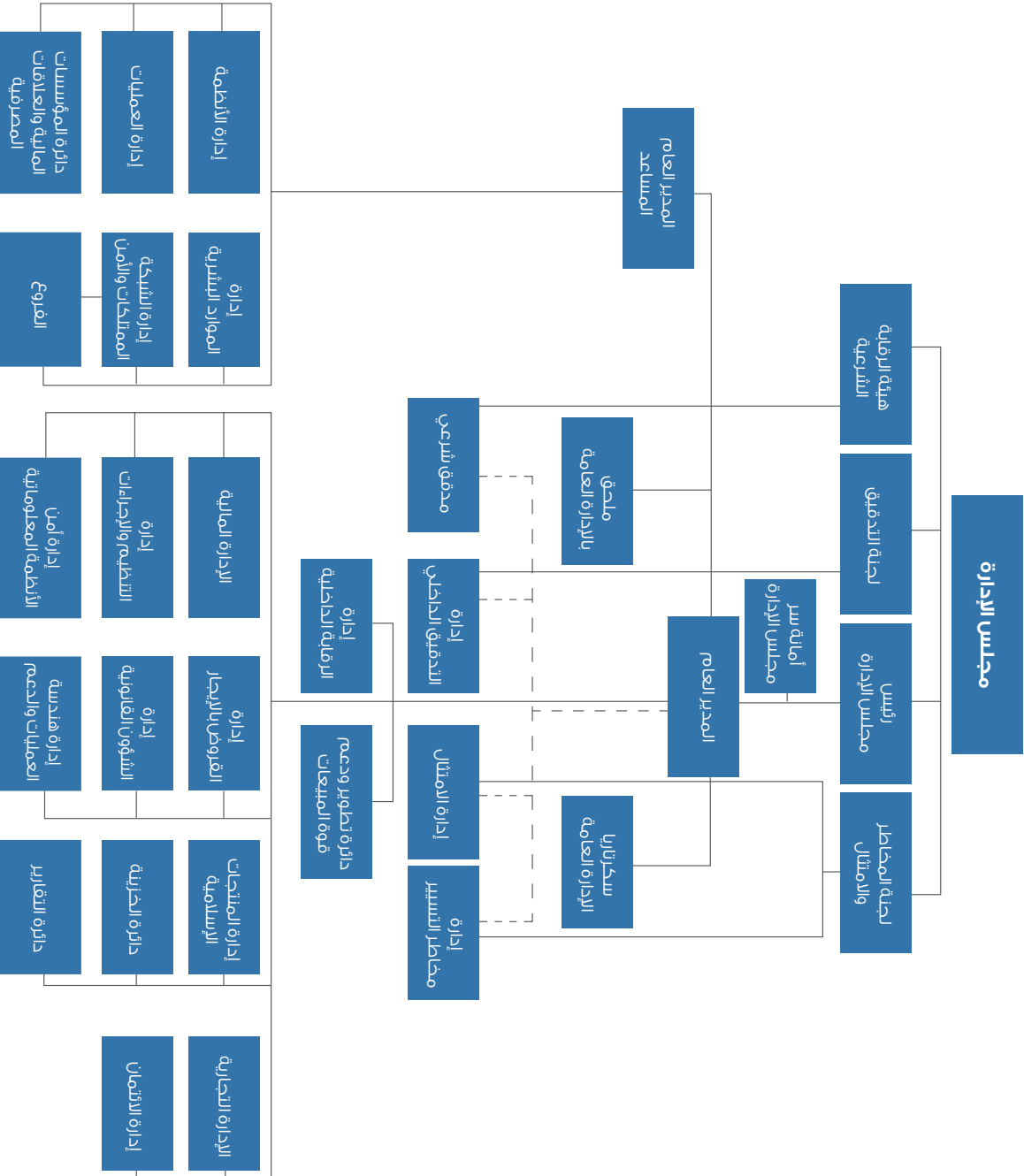
الهيكل
التنظيمية للبنك
والبنوك
والشركات التابعة

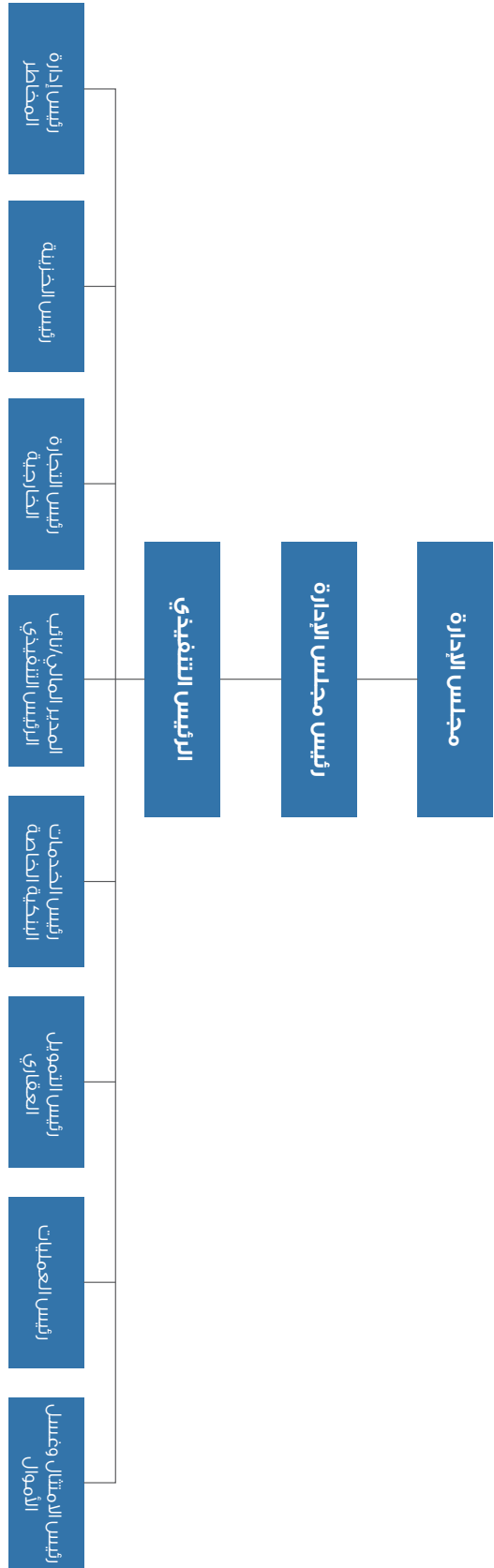


الهيكل التنظيمي للمصرف الدولي للتجارة والتنمية - سوريا



الهيكل التنظيمي لبنك الإسكان للتجارة والتمويل - الجزائر



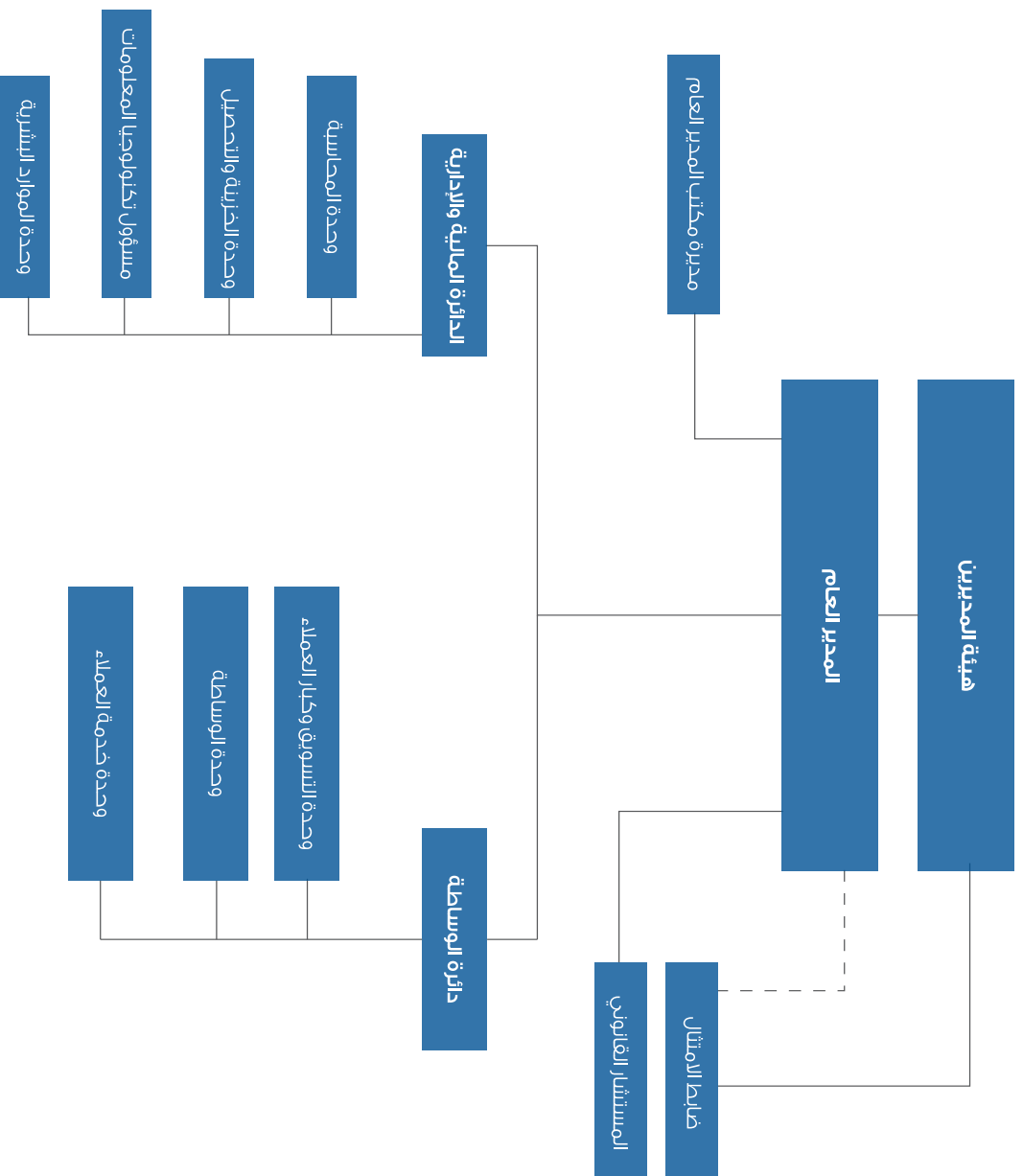


الهيكل التنظيمي لبنك الأردن الدولي - لندن

الهيكل التنظيمي لشركة المتكاملة للتأجير التمويلي



الهيكل التنظيمي لشركة المركز المالي الدولي



دليل الفروع المحلية والفروع الخارجية فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	محافظة العاصمة / عمان	هاتف المقسم 06 - 500555	الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude					
Br028@hbtbf.com.jo	35.89354051	31.96604836	عمان - الشميساني - شارع الأمير شكري بن زيد بناية رقم "37" (الشارع الرئيسي) بناية رقم "42" من جهة شارع أبو حامد الجزائري (الشارع الخلفي)	عمان	2423		الفرع الرئيسي
br001@hbtbf.com.jo	35.91174316	31.96120075	عمان - العبدلي - شارع مجلس الأمة	عمان	5138		العبدلي
br001@hbtbf.com.jo	35.90797431	31.96465332	عمان - العبدلي - العبدلي مول	عمان	3490		العبدلي مول
br003@hbtbf.com.jo	35.93171744	31.95403359	عمان - شارع الملك حسين - بناية رقم 33	عمان	4060		المدنية
br004@hbtbf.com.jo	35.9145222	31.95499522	عمان - جبل عمان - شارع الأمير محمد - بناية رقم 252	عمان	4070		جبل عمان
br005@hbtbf.com.jo	35.92162957	31.96464537	عمان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد - بناية رقم 121	عمان	4075		جبل الحسين
br006@hbtbf.com.jo	35.93813635	31.92596837	عمان - الوحدات - شارع الأمير الحسين - بناية رقم 263	عمان	4088		الوحدات
br007@hbtbf.com.jo	35.98417159	31.97975296	عمان - ماركا - شارع الملك عبد الله - بناية رقم 423	عمان	4097		ماركا
br010@hbtbf.com.jo	35.97773525	31.95697707	عمان - ماركا الجنوبية - حي الربوة - شارع صالح الهملان - مجمع الضبيب	عمان	4122		حي الأمير حسن
br011@hbtbf.com.jo	35.9550064	31.97565547	عمان - الفاشمي الشمالي - شارع الرطحا - مجمع جوهرة البرطحا	عمان	4050		الفاشمي الشمالي
br012@hbtbf.com.jo	35.9222219	31.94371254	عمان - رأس العين - شارع القدس - بناية رقم 10	عمان	4136		رأس العين
br013@hbtbf.com.jo	35.93334909	31.93730471	عمان - الأثرافية - شارع الإمام الشافعي - بناية رقم 52	عمان	4145		الأثرافية
br015@hbtbf.com.jo	35.92617844	31.97427334	عمان - النزهة - شارع سعيد بن المسيب - بناية رقم 28	عمان	4146		النزهة
br016@hbtbf.com.jo	35.90224367	31.98758007	عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد - بناية رقم 35	عمان	4167		المدينة الرياضية
br018@hbtbf.com.jo	35.90756626	31.9714604	عمان - الشميساني - شارع الملكة نور - مجمع بنك الإسكان - بناية رقم 91	عمان	2330		المجمع التجاري
br020@hbtbf.com.jo	35.94013013	32.00279077	عمان - منطقة طارق - شارع طارق - مقابل حلويات النجمة	عمان	4186		طارق
br023@hbtbf.com.jo	35.8791865	32.05259485	عمان - أبو نصير - شارع ابن هدية - حي البساتنة	عمان	4193		أبو نصير
br024@hbtbf.com.jo	35.9156598	31.93621133	عمان - حي نزال - شارع بني ثقيف - بناية رقم 6	عمان	4200		حي نزال
br025@hbtbf.com.jo	35.87941373	31.95367258	عمان - عبدون - شارع القاهرة - بناية رقم 94	عمان	4208		عبدون

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع Coordinates		العنوان	هاتف المفسم 06 - 500555	الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude				
br026@hbtf.com.jo	35.86889478	31.95858888	عمان - الصويفية - شارع صلاح سحيمات - مجمع بارك بلارا	2881		بارك بلارا
br027@hbtf.com.jo	35.88961443	31.98371102	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي النبل (الجاردن) - بناية رقم 27	4224		الجاردن
br030@hbtf.com.jo	35.87664125	31.97060431	عمان - أم أدبية - شارع مكة - مجمع التوابت - بناية رقم "9"	4270		أم أدبية
br031@hbtf.com.jo	35.86599975	32.02214601	عمان - الجبيهة - شارع عبد الله علي اللوزي - بناية رقم 31	4281		الجبيهة
br034@hbtf.com.jo	35.84148465	32.0235413	عمان - صوبلج - شارع الأميرة راية بنت الحسين - بناية رقم 26	4306		صوبلج
br035@hbtf.com.jo	36.00459658	31.87154229	عمان - سحاب - شارع الأمير حسن - بناية رقم 24	4315		سحاب
br038@hbtf.com.jo	35.96858623	31.90484591	عمان - أبو علندا - شارع أسماء بنت سلمة - قرب مجمع أبو حسان وخرانات الديسني	4322		أبو علندا
br039@hbtf.com.jo	35.93289683	31.87922481	عمان - الجوردة - شارع مأجد - عمارة الوليد - بناية رقم 31	4025		الجوردة
br041@hbtf.com.jo	35.83851201	31.89417398	عمان - مرج الحمام - شارع نوربان - دوار الدحة	4336		مرج الحمام
br042@hbtf.com.jo	35.8212766	31.86992722	ناعور - مثلث حي الشهيد - مقابل موقف الرياضات	4345		ناعور
br043@hbtf.com.jo	36.10637695	31.81157989	عمان - الموقر - قرب دوار الشهيد صابر الخريشا	4033		الموقر
br044@hbtf.com.jo	35.86257858	31.99309332	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي النبل - بناية رقم 193	4358		تلاع العلي
br045@hbtf.com.jo	36.00753085	31.85260732	عمان - سحاب - مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية	4365		مدينة الملك عبدالله الثاني
br047@hbtf.com.jo	35.91725719	31.8959224	عمان - المقالين - شارع الحريرة - بناية رقم 140	4893		شارع الحريرة
br049@hbtf.com.jo	35.83857629	31.95445134	عمان - بياذر وادي السير - شارع حسني صوير - بناية رقم 58 - بجانب مسجد الشركس	4396		البيادر
br097@hbtf.com.jo	35.98639152	31.72165694	عمان - محار الملحة عليا - الدولي - قاعة القادمين	4688		المحار
br102@hbtf.com.jo	35.9289716	31.90895622	عمان - شارع الأمير الحسن - مقابل كلية حطين - بناية رقم 431	4700		الإذاعة
br106@hbtf.com.jo	35.8474631	31.9837881	عمان - أم السماق - شارع أوصرة - بناية رقم 17	4720		أم السماق
br109@hbtf.com.jo	35.88410225	31.94104453	عمان - عبدون - شارع سعد عبده شموط مقابل متيس فيريست	3774		إسكان يونغ
br115@hbtf.com.jo	35.88374718	31.97546721	عمان - ضاحية الرابية - شارع عبدالرحمن أبو حسان - مجمع سامر برهم (مخلف للصيانة وأعمال الديكورات) من تاريخ 11-12-2025	4772		الرابية
br117@hbtf.com.jo	35.85500301	31.96725127	عمان - شارع عبدالله غوشة - مجمع الحسيني - بناية رقم 55	4888		عبدالله غوشة
br117@hbtf.com.jo	35.85163793	31.958309	عمان - البيادر - شارع الملكة زين الشرف - شركة تسويق المنتجات البيتروبية - بناية رقم عمان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي) - بناية رقم 58	3485		حي الروابي/مكتب
br121@hbtf.com.jo	35.90152706	31.95227233	عمان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي) - بناية رقم 58	4840		زهران

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع Coordinates		العنوان	هاتف المفسم 500555 - 06	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br122@hbtf.com.jo	35.86684593	31.98753159	عمان - شارع العولي - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 194 عمان - سيني مول - طابق البينوك	4905	المدينة المنورة
br123@hbtf.com.jo	35.83838379	31.98075973	عمان - شارع الملك عبدالله بن الحسين - الطابق الأرضي - البناية الواقعة بين المينيين رقم (159) ورقم (163)	4040	سيني مول
br124@hbtf.com.jo	35.83082628	31.99720682	عمان - شارع اليااسمين - شارع جبل عرفات - بناية رقم 13 ضاحية اليااسمين	4848	شارع المدينة الطبية
br131@hbtf.com.jo	35.89381481	31.91920386	عمان - شارع سعد عبده شموط - تاج مول	4949	ضاحية اليااسمين
br134@hbtf.com.jo	35.88825752	31.94093018	عمان - الدوار الخامس - شارع رياض المفلح - بناية رقم 7	3800	تاج مول
br145@hbtf.com.jo	35.88872708	31.95881994	عمان - شارع المطار - شارع الخدمات - بعد المدارس العالمية 1,7 كم	5188	الخدمات المصرفية الخاصة
br157@hbtf.com.jo	35.88673242	31.87540394	عمان - شارع غيار - شارع الأميرة ثروت - قرب نقابة مغربي الرشاشات الأردنيين	3470	شارع المطار
br159@hbtf.com.jo	35.87216393	31.94314222	عمان - ضاحية الأمير راشد - شارع الأميرة ثروت - بجانب بناية 85 دوار العبادات الخارجية للمدينة الطبية	4705	دير غيار
br160@hbtf.com.jo	35.84412878	31.96792104	عمان - الصويفه - السوق التجاري - شارع محمود عبيدات	3838	ضاحية الأمير راشد
br161@hbtf.com.jo	35.86536369	31.95869221	عمان - صويلح - حي دابوق - مجمع تيماء - بناية رقم "29" على تقاطع ش. آل البيت مع ش. الرخاء	4222	الصويفه
br163@hbtf.com.jo	35.81396305	31.99186833	عمان - صويلح - شارع العرب - بالقرب من إشارة شفا بدران	3799	دابوق
br165@hbtf.com.jo	35.90760045	32.04118319	ضاحية الرشيد - حلوغ المغتالطيس - مجمع حمزة الركييات	4666	شفا بدران
BR-168@hbtf.com.jo	35.88647	32.02295		4411	ضاحية الرشيد
محافظة ارد					
br052@hbtf.com.jo	35.85541547	32.55713348	ارد - شارع الهاشمي - قرب مسجد الهاشمي	4927	ارد
br060@hbtf.com.jo	36.01145936	32.56165385	الرمثا - وسط البلد - شارع ناصر المطلق	4486	الرمثا
br061@hbtf.com.jo	35.60981183	32.61002747	الشونة الشمالية - شارع الملك فيصل	3962	الشونة الشمالية
br063@hbtf.com.jo	35.68444997	32.50401617	دير أبي سعيد - شارع الملك حسين	4507	دير أبي سعيد
br065@hbtf.com.jo	35.88377374	32.48773431	ارد - الحصن - شارع ارد عمان	4523	الحصن
br067@hbtf.com.jo	35.85609308	32.50875232	ارد - إيدون - الشارع الرئيسي	4539	إيدون
br073@hbtf.com.jo	35.8478417	32.55462341	ارد - شارع فلسطين - دوار الشهيد وصفي التل	4566	شارع فلسطين
br080@hbtf.com.jo	35.85064469	32.54225617	ارد - شارع شفيق الرشيدات	4600	اليرموك

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع Coordinates		العنوان	هاتف المقسم 06 - 5005555	الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude				
br120@hbtfc.com.jo	35.85668251	32.54570786	إربد - شارع الملك عبدالله الثاني - دوار القبة	4820		دوار القبة
br136@hbtfc.com.jo	35.863147	32.55472556	إربد - المنطقة الشرقية - حي الأندلس - مجمع الروسان التجاري	3815		شارع الثلاثين/إربد
br155@hbtfc.com.jo	35.83585918	32.63902652	إربد - مثلث سما الروسان - شارع أم قيس - مقابل بلدية السرو	3434		بني خلتاة
BR-166@hbtfc.com.jo	35.87784	32.53351	إربد - شارع وصفي التل - مقابل مجمع أبو راشد	4540		شارع وصفي التل/إربد
محافظة الزرقاء						
br029@hbtfc.com.jo	36.08447723	32.06404563	الزرقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الإرسكان - بناية رقم 96	4248		قصر شبيب
br059@hbtfc.com.jo	36.04168802	32.01817679	الزرقاء - الرصيفة - شارع الملك حسين - بناية رقم 184	4477		الرصيفة
br066@hbtfc.com.jo	36.00761229	32.0061132	الزرقاء - مخيم حطين - شارع الملك حسين - بناية رقم 452	4536		حطين
br093@hbtfc.com.jo	36.03623112	32.02814796	الزرقاء - الجبل الشمالي - شارع الملك عبدالله الثاني - بناية رقم 218	4680		الجبل الشمالي
br101@hbtfc.com.jo	36.27030681	32.12887916	الزرقاء - الضليل - الشارع الرئيسي - مقابل محطة الناصر لمحروقات	4693		الضليل
br107@hbtfc.com.jo	36.83249689	31.88252859	الأزرق الشمالي - شارع يعقود الرئيسي	4729		الأزرق الشمالي
br108@hbtfc.com.jo	36.07467863	32.07795868	الزرقاء - حي معصوم - شارع عبد الحميد شريف - دوار الملك عبدالله الثاني	4736		حي معصوم
br127@hbtfc.com.jo	36.21457449	32.09014486	الزرقاء - ساحة البيوك - المنطقة الحرة	3888		المنطقة الحرة/الزرقاء
br129@hbtfc.com.jo	36.0888026	32.08577821	الزرقاء - الزرقاء الجديدة - شارع مكة - مجمع الكردي يلزارا	4920		الزرقاء الجديدة
br140@hbtfc.com.jo	36.09379473	32.04508113	الزرقاء - وادي الحجر - طريق الأوتوستراد - منطقة الدوائر الحكومية	3866		أوتوستراد الزرقاء
محافظة اربقة						
br032@hbtfc.com.jo	35.777368	32.001823	الفرحيس - العلال - شارع الملك عبدالله الثاني (موقع مؤقت، نفس المبنى السابق الثاني)	4291		الفرحيس
br033@hbtfc.com.jo	35.72712134	32.04285516	السلط - شارع الأمير حمزة بن الحسين - بناية رقم 139	4293		السلط
br046@hbtfc.com.jo	35.8417777	32.07640796	مخيم الربيعة - مقابل مسجد صلاح الدين	4372		الربيعة
br057@hbtfc.com.jo	35.62196676	32.1885097	دير علا - الصوالحه - شارع أبو عبيدة	4466		دير علا
br062@hbtfc.com.jo	35.62122	31.90027	الشوبة الجنوبية - شارع السلط - مجمع الدوائر الحكومية	4504		الشوبة الجنوبية
br133@hbtfc.com.jo	35.7471	32.056979	السلط - مدخل السلط - إشارة الحياثة - مقابل محكمة السلط الشرعية	4983		بوابة السلط
محافظة الكرك						
br084@hbtfc.com.jo	35.70358947	31.18516324	الكرك - مبنى البلدية - شارع الزرهة	4636		الكرك
br085@hbtfc.com.jo	35.52902418	31.24486508	الكرك - غور المازعة - المدينة السكنية	4645		البوئاس
br088@hbtfc.com.jo	35.70167125	31.0914311	مؤنة - شارع الجامعة	4665		مؤنة
br113@hbtfc.com.jo	35.74357059	31.31041166	الكرك - القصر - الشارع الرئيسي - بجانب متصرفية القصر	4763		القصر
br162@hbtfc.com.jo	35.73603639	31.17244738	الكرك - الثنية مقابل مديرية زراعة الكرك	3849		الثنية

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع Coordinates		العنوان	هاتف المفسم 06 - 5005555	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br083@hbtf.comjo	35.73530359	30.19582003	معان - شارع الملك الحسين	4627	معان
br086@hbtf.comjo	35.48059678	30.32116293	وادي موسى - الشارع الرئيسي - دوار الشهيد	4652	البناء
br087@hbtf.comjo	35.54171913	30.51911413	الشوك - نجل - الشارع الرئيسي	4659	الشوك
br137@hbtf.comjo	35.798292	30.594824	تحويل الفرع إلى مكتب نقد الحسينية بشهر 08-2025 / معان - بلدية الحسينية - مبنى بلدية الحسينية	3850	مكتب نقد الحسينية
محافظة مأدبا					
br056@hbtf.comjo	35.79189982	31.71931228	مأدبا - شارع محيرية تربية مأدبا - قرب الكنيسة الإرجيلية	4971	مأدبا
محافظة المفرق					
br054@hbtf.comjo	36.20888038	32.34058993	المفرق - شارع الملك حلال	4444	المفرق
محافظة عجلون					
br053@hbtf.comjo	35.75158054	32.33284873	عجلون - شارع الفلعة - مقابل مبنى البلدية	4433	عجلون
br072@hbtf.comjo	35.70457188	32.29719873	عجلون - كفرنجة - الشارع الرئيسي	3930	كفرنجة
محافظة الطفيلة					
br082@hbtf.comjo	35.60551754	30.83702349	الطفيلة - الشارع الرئيسي	4618	الطفيلة
br089@hbtf.comjo	35.9728800	30.85554	تحويل الفرع إلى مكتب نقد الحسا بشهر 12-2025 - المدينة السكنية - السوق التجاري الجديد	4672	مكتب نقد الحسا
محافظة العقبة					
br081@hbtf.comjo	35.00198173	29.52605051	العقبة - شارع الجوزيش	4605	العقبة
Br167@hbtf.comjo	34.99893055	29.5422751	العقبة - النافورة مول - طابق التسوية 1	4991	النافورة مول
محافظة جرش					
br055@hbtf.comjo	35.89479992	32.2823465	جرش - دوار القروان - شارع وصفي اللال - بجانب مطاعم وجبات يا هلا	4448	جرش
الفرع المتفلة					
br158@hbtf.comjo			يجوب كافة مناطق المملكة	3807	الفرع المتفلة الثاني

دليل الفروع الخارجية

فروع فلسطين			
البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
info.pal@hbtf.com.jo	رام الله/شارع القدس - عمارة باديجو هاوس - ص ب 1473	+970 2 2945500	الإدارة الإقليمية - فلسطين
b/401@hbtf.com.jo	رام الله/شارع البريد - عمارة ركب/ص. ب 1473	+970 2 2945500	رام الله
b/402@hbtf.com.jo	غزة/شارع الشهداء - برج فلسطين/ص. ب 5010	+970 8 2826322	غزة
b/403@hbtf.com.jo	نابلس/دوار الحسين - عمارة الدوازي/ص. ب 1660	+970 9 2386060	نابلس
b/404@hbtf.com.jo	الخليل/شارع وادي النفاخ - دوار المتابعة/ص. ب 285	+970 2 2250055	الخليل
b/405@hbtf.com.jo	الخليل/حلحول - الشارع الرئيسي - الذروة - مقابل محكمة صلح حلحول وعرفة تجارة شمال الخليل - حلحول ص. ب (1) مكتب بريد حلحول	+970 2 2299602	حلحول
b/406@hbtf.com.jo	رام الله/بيروت - الشارع العام - بجوار الدوار الرئيسي/ص. ب 40	+970 2 2945500	بيروت
b/407@hbtf.com.jo	غزة/دوار أبو حميد - شارع جلال/ص. ب 7073	+970 8 2079401	خان يونس
b/408@hbtf.com.jo	جنين/شارع أبو بكر/ص. ب 50	+970 4 2505223	جنين
b/409@hbtf.com.jo	بيت لحم/شارع المهدي - سيني سنتر/ص. ب 30	+970 2 2740375	بيت لحم
b/410@hbtf.com.jo	الخليل/ يطا - شارع رفعة - بجوار مركز الأمن	+970 2 2273301	يطا
b/411@hbtf.com.jo	رام الله/ترمسعيا - مجمع أبو رسلان التجاري/ص. ب 4	+970 2 2805263	ترمسعيا
b/412@hbtf.com.jo	الخليل/الطاهرية - قرب مركز أمن الطاهرية	+970 2 2266779	الطاهرية
b/413@hbtf.com.jo	رام الله/شارع القدس - عمارة باديجو هاوس/ص. ب 1473	+970 2 2945500	الماصيون
b/415@hbtf.com.jo	طوكوس/شارع جامعة القدس المفتوحة بجانب مطعم KFC	+970 9 2696662	طوكوس
b/414@hbtf.com.jo	نابلس/شارع الشهيد ياسر عرفات بجانب كنيسة الرشادة	+970 9 2353612	رفحيا
فرع البحرين			
البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
Enquiries@hbtf.com.jo	البحرين - مركز المائة - شارع الحكومة/ص. ب 5929	+973 17 225227	فرع البحرين

دليل البنوك والشركات التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا

العنوان	الهاتف	اسم المبنى
دمشق - السبع بحرات - شارع الباكستان/ص.ب 10502 info@ibtf.com.sy www.ibtf-sy.com	+ 963 11 23880000	الإدارة العامة
دمشق - ساحة الحجاز	+ 963 11 2260500	الحجاز
دمشق - شارع الباكستان - مقابل مطعم المرابا	+ 963 11 23880000	الباكستان
دمشق - أوسنراد درعا - مول النون سنتر - طابق أرضي	+ 963 950009001	حوش بلاس - نون سنتر
دمشق - مشروع دمر - سوق الشام المركزي	+ 963 11 3123505	مشروع دمر
دمشق - ساحة الحريقة	+ 963 11 2260222	الحريقة
دمشق - ساحة الرئيس	+ 963 11 5615020	جرمنا
دمشق - المزة - مقابل نادي الحلاء	+ 963 11 6117164	المزة
دمشق - كورنيش التجارة	+963 11 4434210	التجارة
دمشق - مساكن برزة - مقابل مشفى حاميش	+ 963 11 5117774	مساكن برزة
دمشق - أبو رمالة - مقابل حديقة المدفع	+963 11 3348717	أبو رمالة
حمص - مبنى خزائنة تفاعد 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 - الحميلة	+ 963 21 2231945	الحميلة
حماة - شارع العلمين	+ 963 33 2243100	حماة
حماة - مدرسة الربياضي	+ 963 33 4731071	مدرسة
اللاذقية - شارع بغداد	+ 963 41 2559373	اللاذقية
السويداء - ساحة تشرين جانب مجمع الأوميين	+ 963 16 322191	السويداء

بنك الإسكان للتجارة والتمويل/الجزائر

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم البنك
housingbank@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واحد - دالي إبراهيم الموقع الإلكتروني: www.housingbankdz.com	+213 (0) 23 31 29 29	الإدارة العامة
Agence-101@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واحد - دالي إبراهيم	+213 (0) 23 31 29 27	فرع دالي إبراهيم
Agence-102@housingbankdz.com	الجزائر - 61 شارع العربي اتيسي/بلدية البلدية - البلدية	+213 (0) 25 21 30 19	فرع البلدية
Agence-103@housingbankdz.com	الجزائر - 10 شارع تعاونية الباهية/حي السلام - وهران	+213 (0) 41 23 02 70	فرع وهران 1
Agence-104@housingbankdz.com	الجزائر - 60 شارع بليل عبدالله - سطيف	+213 (0) 36 53 85 78	فرع سطيف
Agence-105@housingbankdz.com	الجزائر - 59 شارع محمد خميسيني - الدار البيضاء	+213 (0) 28 31 01 43	فرع دار البيضاء
Agence-106@housingbankdz.com	الجزائر - تجرئة خريم بلقاسم التعاونية العقارية 45 مسكن - بجاية	+213 (0) 34 11 33 51	فرع بجاية
Agence-107@housingbankdz.com	الجزائر - لوش نهج حمام مصطفي رقم 06 سيدي ميروك - فسنطينة	+213 (0) 31 74 02 30	فرع فسنطينة
Agence-108@housingbankdz.com	الجزائر - مجمع العقار 206 القسم 10 بلدية الروبية	+213 (0) 23 85 57 01	فرع روبية
Agence-109@housingbankdz.com	الجزائر - منطقة المنشئ الصناعية مشروع 484/648 إسكان ترويجي مجموعة رقم 278 مجمع 273 منى - باتنة	+213 (0) 33 81 54 52	فرع باتنة
Agence-110@housingbankdz.com	الجزائر - حي مطلع الفجر - تعاونية ابن سينا رقم 134 - وهران	+213 (0) 41 34 27 04	فرع وهران 2

بنك الأردن الدولي/لندن

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف
info@jordanbank.co.uk	Almack House King Street 28-26 London SW1Y 6QW www.jordanbank.co.uk	+44 20 3 144 0200

الشركات التابعة

الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي

البريد الإلكتروني	الموقع الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الشركة
slc@hbtf.com.jo	www.slcjo.com	أم أذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - بجانب محطة وقود جونتبول/صرب 1174 عمان - 11118	+ 962 6 5521230	الإدارة العامة
		إرد - شارع الملك عبدالله الثاني - دوار القبة - عمارة بنك الإسكان	+ 962 2 7250308	فرع إرد
		العقبة - شارع الملك حسين (الكورنيش) - مجمع بنك الإسكان	+962 3 2033428	مكتب العقبة

مكاتب التمثيل

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم المكتب
hbtflihya@hbtf.com.jo	طرابلس - برج طرابلس - البرج الأول - الطابق 15 - مكتب 155/صرب 91270	+ 218 213350610	طرابلس/ليبيا
hbtfAbudhabi@hbtf.com.jo	أبو ظبي - شارع الشيخ خليفة - بناية معالي صمودة بن علي - الطابق 12 - مكتب 1201/صرب 44768	+ 971 262268855	أبو ظبي/الإمارات

* تم إغلاق مكتب تمثيل بغداد/العراق بتاريخ 2025/3/2



الإدارة العامة
عمان - الشميساني - شارع الأمير شاعر بن زيد
ص ب (7693) عمان 1118 - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف الإدارة العامة: +962 6 5005555
فاكسميلي: +962 6 (5678121 - 5691675)
هاتف مركز الخدمة الهاتفية (إسكان 7/24) والبنك الناطق:
08002211 أو +962 6 5200400 سويفت: HBHOJOAXXX

info@hbtf.com.jo hbtf.com