

2021

التقرير السنوي

ANNUAL REPORT

www.hbtf.com

امسح الرمز لتحميل
النسخة الرقمية





بنك الإسكان للتجارة والتمويل

The Housing Bank for Trade & Finance

تقرير مجلس الإدارة

الثامن والأربعين

عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021

الإدارة العامة

عمّان - الشميساني - شارع الأمير شاكربن زيد

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

هاتف الإدارة العامة: +962 6 5005555

فاكسميلي: +962 6 (5691675 – 5678121)

هاتف مركز الخدمة الهاتفية (إسكان 7/24) والبنك الناطق:

080022111 أو +962 6 5200400

سويغت: HBHOJOAXXX

info@hbtbf.com.jo

www.hbtbf.com



حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم



التقرير السنوي

48

المحتويات

16

كلمة الرئيس
التفيذي

14

كلمة رئيس
مجلس الإدارة

10

مجلس
الإدارة

42

خطة البنك
لعام 2022

24

أنشطة البنك

18

تحليل الأداء المالي
لعام 2021

220

بيانات
الإفصاح

208

تقرير
الحكومة

44

البيانات المالية
المجمعة

282

دليل
البنوك
والشركات التابعة

275

دليل
الفروع المحلية
والفروع الخارجية

266

الهيكل التنظيمية
للبنك والبنوك
والشركات التابعة

01 | مجلس الإدارة



شبكات الجيل الخامس (5G)

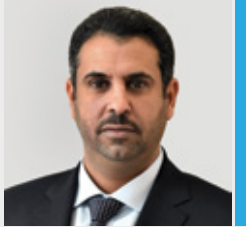
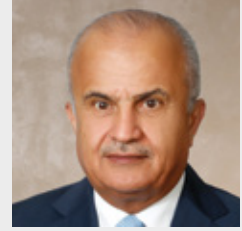
كفاءة هائلة في الاتصال لربط شامل بين القطاعات

تربط تقنية الجيل الخامس القطاعات ببعضها البعض، وتوفر قنوات الاتصال لتوفير الخدمات البنكية في مناطق جديدة لم تكن مخدومة مصرفياً، كما تقرب البنوك من عملائها أكثر من أي وقت مضى.



مجلس الإدارة

السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب
رئيس مجلس الإدارة



السيد خالد ماجد محمد النعيمي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي
ممثل بنك قطر الوطني



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



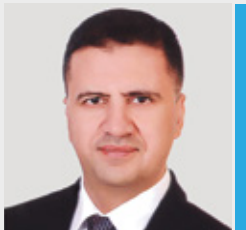
السيد اكرم خليفه محمد القريو
ممثل المصرف الليبي الخارجي



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



السيدة مريم محمدعلي الكواري
ممثل بنك قطر الوطني



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



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



السيد الهادي المجاهد الطاهر
أبو الطيف
ممثل المصرف الليبي الخارجي



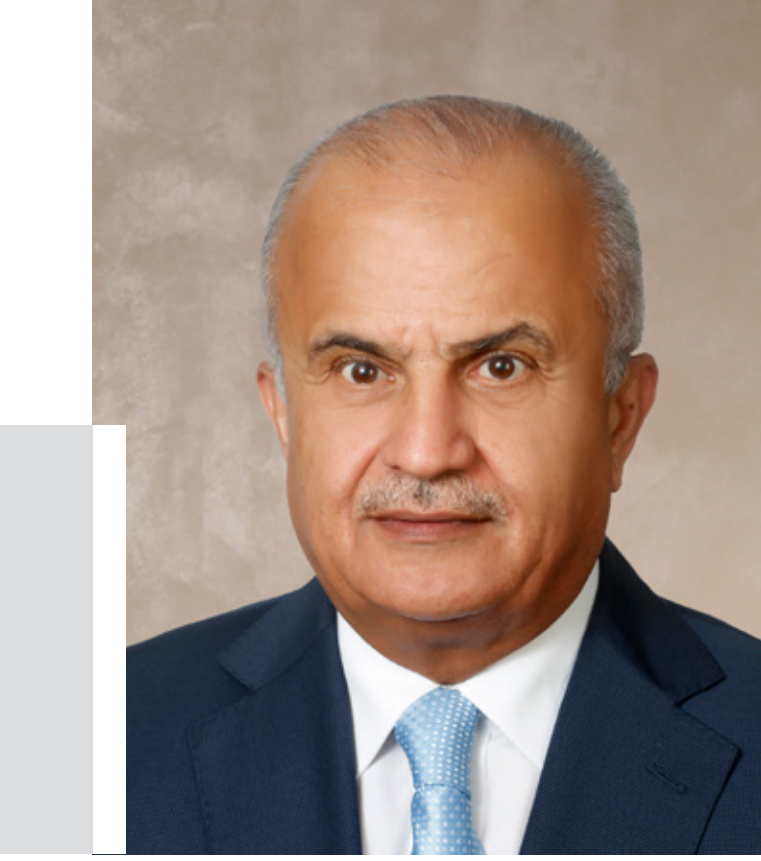
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر
مستقل



السيدة شيخة بنت يوسف
بن عبدالله الفارسي
مستقل



السيد فوزي يوسف
عبد المحسن الخنيف
مستقل



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

يسرني وباسم مجلس الإدارة أن أقدم إليكم التقرير السنوي الثامن والأربعين لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل والذي يبين نتائج أعمال البنك وما تحقق من إنجاز خلال العام 2021، كما يعرض خطة عمل البنك للعام 2022.

لقد كان عام 2021 استثنائياً في تحدياته في ظل تواصل التداعيات السلبية لجائحة كورونا والموجات المتلاحقة لانتشارها مما أثر على أداء الاقتصاد في مختلف أرجاء العالم، ونتيجة لذلك، يتوقع أن يكون الاقتصاد الوطني قد سجل نمواً محدوداً لا يتجاوز 2%، علماً بأن الإيرادات المحلية قد أظهرت نمواً أفضل في ظل سياسات مالية ونقدية لعبت دوراً إيجابياً ساهم في تمكين الاقتصاد من استيعاب التأثيرات السلبية الناتجة عن الجائحة تمهيداً للدخول في مرحلة التعافي التي نأمل أن نشهد خلالها تحقيق معدلات نمو أفضل.

حضرات المساهمين،

على الرغم من استمرار تأثير الأسواق التي نعمل بها بالجائحة، إلا أن مجموعة البنك قد تمكنت من تحقيق أرباح تشغيلية قوية خلال عام 2021، نتيجة لتنوع أعمالنا وتركيزنا على التوظيف الفعّال للموارد المتاحة ضمن مختلف قطاعاتنا التشغيلية، إذ بلغت الأرباح قبل الضريبة 163.1 مليون دينار مقابل 77.7 مليون دينار خلال العام 2020، وبلغت الأرباح الصافية بعد المخصصات والضرائب 110.1 مليون دينار مقابل 42.5 مليون دينار خلال العام 2020، مع مواصلة البنك خلال عام 2021 الاحتفاظ بمخصصات آمنة لمحفظة التسهيلات بلغت أكثر من 50 مليون دينار، علاوة على

ما تم الاحتفاظ به خلال العام الماضي والسنوات السابقة، مما يؤكد على فعالية إدارة الموجودات والمطلوبات، واتباع منهجية محافظة ومدروسة باستمرار، مكّنت البنك من تعزيز مركزه المالي وتسجيل عائد أكبر للمساهمين. ومع نهاية العام 2021، بلغ حجم موجودات البنك 8.2 مليار دينار، وبلغت ودائع العملاء 5.2 مليار دينار، وبلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة 4.5 مليار دينار.

ومع تبنينا لخطة نمو استراتيجية طموحة، نأمل أن نستمر في تحقيق نمو مستدام لحقوق المساهمين ومواصلة تسجيل أرباح قوية في العام 2022 وما بعده، مع اهتمامنا بالقضايا البيئية والمسؤولية المجتمعية وتطبيق أسس ومبادئ الحوكمة وأعلى معايير الرقابة والإفصاح للمساهمين.

وفي ضوء النتائج المالية القوية التي تم تحقيقها، أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة لمساهمي البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 20% من القيمة الاسمية للسهم عن العام 2021.

وفي الختام، أتوجه نيابة عن مجلس الإدارة بالشكر للمؤسسات الرسمية وللبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية الأردنية على دعمهم المستمر وجهودهم المبدولة لدعم القطاع المصرفي في المملكة، وتمكينه من مواجهة التحديات في ظل الظروف الصعبة.

كما أود أن أغتنم هذه الفرصة لأتوجه بالشكر الجزيل إلى مساهميننا وعملائنا الكرام على ثقتهم الراسخة بنا، التي تبقى حافزاً رئيسياً لنا لنواصل بذل المزيد من الجهد المخلص من أجل المحافظة على هذه الثقة وتعزيزها.

كما أتقدم بالشكر والتقدير للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعّمهم المتواصل في سبيل تقدّم البنك واستمرار ازدهاره، والشكر موصول أيضاً إلى جميع موظفينا الذين عملوا بلا كلل لتحقيق تطلعات البنك وطموحاته على مدار العام.

هذا ويتطلع البنك إلى بذل المزيد من الجهود لخدمة بلدنا الغالي وتعزيز مسار التقدم والازدهار لاقتصادنا الوطني في ظل قيادة حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين، راعي مسيرة البناء والتحديث، حفظه الله ورعاه.

والله وليّ التوفيق،،،

عبد الإله الخطيب

رئيس مجلس الإدارة



كلمة الرئيس التنفيذي

يسعدني أن أستعرض وإياكم التقرير السنوي الثامن والأربعين لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل متضمناً أهم الإنجازات التي حققتها المجموعة خلال العام 2021، إذ تمكنت المجموعة من تحقيق نتائج وإنجازات قوية، على الرغم من استمرار تأثير المملكة والأسواق التي نعمل بها بجائحة كورونا، إذ بلغت الأرباح قبل الضريبة 163.1 مليون دينار مقابل 77.7 مليون دينار خلال العام السابق، وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة والمخصصات 110.1 مليون دينار مقابل 42.5 مليون دينار خلال العام السابق. وبلغت نسبة كفاية رأس المال للمجموعة 16.8%، وبلغت نسبة السيولة 131% كما في 31 كانون أول 2021، وهذه النسب أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل.

واستمراراً لسياسة المجموعة المحافظة والاحترازية، تمكّننا من زيادة نسبة تغطية الديون غير العاملة إلى أكثر من 100% لعام 2021، وبموازاة ذلك، عزّزت المجموعة أيضاً نسبة تغطية الديون العاملة والمصنفة ضمن المرحلة الثانية (stage 2)، وتمّ زيادة نسبة تغطية المخصصات الخاصة بها لتصل إلى 33% من إجمالي مديونيات هذه المرحلة كما في نهاية العام 2021. كما تمكّننا من تخفيض نسبة الديون غير العاملة لتصل إلى 5.1% كما في نهاية العام 2021، مقابل 5.6% لعام 2020.

لقد ودّعنا العام 2021 ونحن في مركز أقوى من ذي قبل، وسنواصل في العام الجديد تعزيز مركزنا المالي وأدائنا القوي، وكلّي ثقة في قدرتنا على الاستفادة من التحسن المتوقع في الظروف الاقتصادية ومواصلة تحقيق أفضل قيمة للمساهمين. كما سنقوم، وكخيار استراتيجي، بتقديم أحدث التطبيقات الإلكترونية والرقمية ضمن أفضل الممارسات المصرفية المعمول بها عالمياً، إلى جانب المواكبة المستمرة للتطورات المستجدة في عالم الصناعة المصرفية وما توفره التكنولوجيا الحديثة في هذا المجال، بهدف التحول الرقمي في خدمات وعمليات البنك وتطبيق تكنولوجيا حديثة قائمة على الذكاء الاصطناعي الرقمي، والذي من شأنه أن يحافظ على مكانة البنك الريادية وتسهيل وتحسين الإجراءات المتبعة لضمان تقديم أفضل الحلول المصرفية للعملاء في أماكن تواجدهم وبأفضل الوسائل الممكنة.

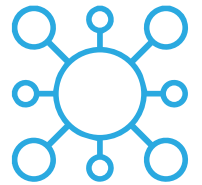
وسنواصل التأكيد على الاستدامة في أعمالنا كافة، بهدف بناء قيمة مشتركة لكل أصحاب المصلحة لدينا، إضافة إلى دعم العديد من الأنشطة ذات الطابع الاجتماعي والإنساني والبيئي.

وأود أن اختتم حديثي بتوجيه الشكر إلى مجلس الإدارة على دعمهم المستمر، ولكافة الزملاء موظفي البنك لجهودهم الدؤوبة في تحقيق أهداف البنك وتطلعاته، وإلى كافة عملائنا في مختلف الأسواق التي نعمل بها، ولكافة المؤسسات الرسمية، وفي مقدمتها البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية لتوجيهاتهما السديدة ودورهما الإيجابي في مسار النمو الاقتصادي وحرصهما على سلامة القطاع المصرفي الأردني.

وفقنا الله لما فيه نجاح وازدهار مؤسستنا العزيزة لتمكن من الاستمرار في خدمة الاقتصاد الوطني، في ظل قيادة حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

والله وليّ التوفيق،،،

عمّار الصفدي
الرئيس التنفيذي



إنترنت الأشياء (Internet of Things)

ربط ذكي لمستويات أعلى من الرضا والولاء

يعدّ تفهم احتياجات العملاء الركيزة الأساسية لبناء خدمات بنكية مخصصة لكل منهم بناءً على رغباتهم واحتياجاتهم، مهما اختلفت قطاعات أعمالهم أو أسلوب حياتهم. يتم توظيف إنترنت الأشياء من خلال استغلال نقاط الاتصال لسدّ الفجوات، وتحسين تجربة العملاء في العالم المصرفي بشكل مبتكر.



أهم المؤشرات المالية

المبالغ بملايين الدنانير*

2021	2020	2019	2018	2017	البيان / السنة
8,245.3	8,306.0	8,439.2	8,300.0	8,145.2	مجموع الموجودات
5,213.2	5,466.5	5,810.5	5,873.8	5,828.1	ودائع العملاء
3,946.9	4,107.4	4,158.8	4,255.4	4,212.6	القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)
1,216.8	1,161.9	1,123.8	1,080.1	1,116.2	حقوق الملكية
163.1	77.7	132.2	132.0	180.0	الأرباح قبل الضريبة
110.1	42.5	83.7	94.5	125.2	الأرباح بعد الضريبة
**63.0	37.8	-	47.3	63.0	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.335	0.116	0.257	0.287	0.387	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة EPS (دينار)
**0.200	0.120	-	0.150	0.200	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
3.70	3.00	5.48	8.37	8.37	سعر السهم في نهاية العام (دينار)

* الدينار الأردني = 1.4104 دولار أمريكي

** أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2021 بنسبة 20% من القيمة الاسمية للسهم.

تحليل نتائج الأعمال

سيطرت حالة من عدم اليقين خلال عام 2021 على المشهد الاقتصادي العالمي نتيجة لاستمرار جائحة كورونا، كما زادت السلالات الجديدة المتحورة من فيروس كوفيد-19 من مستوى الظروف الصعبة التي كان يواجهها الاقتصاد الأردني في السنوات الأخيرة والتمثلة في تباطؤ نسب النمو الاقتصادي، وارتفاع مستويات الدين العام والبطالة.

ونتيجة لذلك، فقد حرصت مجموعة بنك الإسكان على تبني استراتيجية أكثر تكيفاً ومرونة في مواجهة التحديات على مدار العام 2021 والتمثلة في انخفاض أسعار الفوائد عالمياً وتراجع الإيرادات غير المرتبطة بالفوائد في أسواق المجموعة الرئيسية المتأثرة بوباء كورونا، بالإضافة إلى المنافسة الحادة في بيئة الأعمال، مما أدى إلى تحقيق نتائج مالية قوية تؤكد نجاح البنك في التعامل مع الظروف الصعبة بكل كفاءة واقتدار.

حيث حققت مجموعة بنك الإسكان أرباحاً صافية بعد الضرائب والمخصصات بلغت 110.1 مليون دينار في نهاية العام 2021 مقارنة مع 42.5 مليون دينار في نهاية العام 2020، وبنسبة نمو بلغت 159%.

وتمكنت مجموعة البنك من تسجيل هذا النمو في أرباحها بدعم من القطاعات التشغيلية الرئيسية التي نجحت في تنويع مصادر الدخل والتوظيف الفعال للموارد المتاحة، الأمر الذي مكن المجموعة من تحقيق إجمالي دخل بلغ 355.0 مليون دينار.

كما استمرت المجموعة في اتباع سياستها المحافظة لبناء احتياطات إضافية للخسائر الائتمانية المحتملة كإجراء وقائي لحماية البنك من أي تأثيرات سلبية على محفظة التسهيلات، حيث تم الاحتفاظ بمبلغ 50.1 مليون دينار كمخصصات خسائر ائتمانية خلال العام 2021، كما عززت المجموعة نسبة تغطية الديون العاملة والمصنفة ضمن المرحلة الثانية (Stage 2)، وتمكنت من زيادة نسبة تغطية المخصصات الخاصة بالمرحلة الثانية لتصل إلى 33% من مديونيات هذه المرحلة كما في نهاية العام 2021.

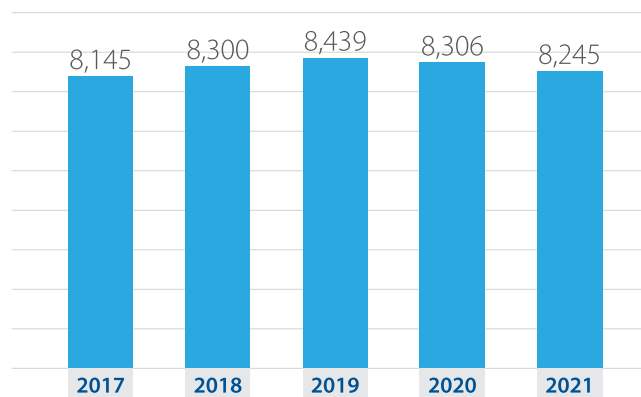
تحليل المركز المالي

بلغ إجمالي موجودات مجموعة بنك الإسكان 8.2 مليار دينار في نهاية عام 2021 مقابل 8.3 مليار دينار في نهاية عام 2020، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك ما نسبته 12.2% من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الأردني كما في نهاية العام 2021.

ويوضح الرسم البياني أدناه تطور إجمالي موجودات البنك خلال الأعوام (2017 - 2021):

تطور إجمالي الموجودات

مليون دينار



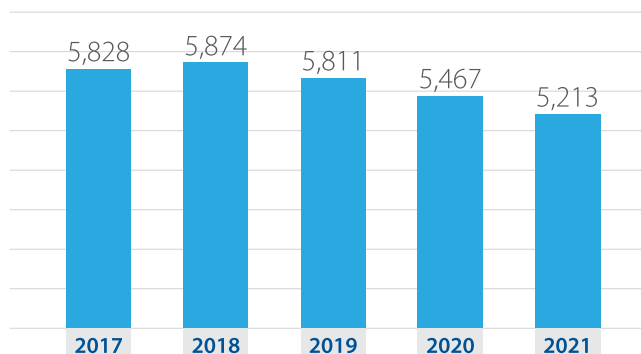
ودائع العملاء

بلغ إجمالي ودائع العملاء في نهاية العام 2021 ما مقداره 5.2 مليار دينار، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي الأردني ما نسبته 10.9%.

ويوضح الرسم البياني أدناه تطور أرصدة ودائع عملاء البنك خلال الأعوام (2017 – 2021):

تطور إجمالي ودائع العملاء

مليون دينار



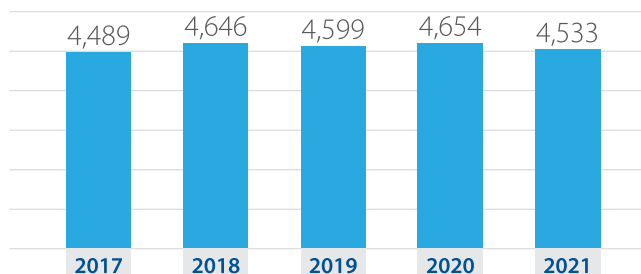
التسهيلات الائتمانية

بلغ إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية 4.5 مليار دينار في نهاية عام 2021، فيما بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي التسهيلات الائتمانية لدى القطاع المصرفي الأردني ما نسبته 11.5%.

ويوضح الرسم البياني أدناه تطور أرصدة إجمالي التسهيلات الائتمانية خلال الأعوام (2017 – 2021):

تطور إجمالي التسهيلات الائتمانية

مليون دينار



حقوق الملكية

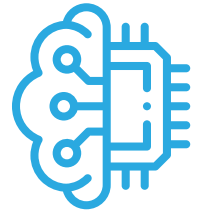
واصلت مجموعة بنك الإسكان مع نهاية العام 2021 تحقيق نمو مستدام في إجمالي حقوق المساهمين، حيث ارتفعت بنسبة 4.7% لتصل إلى 1.2 مليار دينار، وذلك على الرغم من قيام المجموعة بزيادة مخصصاتها لخسائر القروض خلال العام 2021، في خطوة تعكس قدرة المجموعة على إدارة المخاطر بفعالية وتعزيز متانة وصلاية مركزها المالي وحقوق المساهمين فيها، كما ارتفع معدل العائد على حقوق الملكية ليبلغ 9.3% في نهاية العام 2021.

نسبة السيولة ونسبة كفاية رأس المال

تعكس مؤشرات الأداء التي حققتها مجموعة بنك الإسكان متانة وسلامة وضعها المالي، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 16.8%، فيما بلغت نسبة السيولة 131% وهما أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل.

03

أنشطة البنك



الذكاء الاصطناعي (Artificial Intelligence)

خدمات ذكية لعالم مصرفي أكثر إبداعاً

أصبحت العمليات البنكية تنفذ بناءً على بيانات مُحلّلة بذكاء، بما يعزز من مستويات الموثوقية والدقة والسرعة، ويرتقي بمستويات تجربة العملاء، ويفتح المجال لابتكار خدمات وحلول أكثر إبداعاً.



التحول الرقمي

يؤكد البنك التزامه بالاستمرار بتبني خطة مستقبلية رقمية، ترسخ صدارته وأسبقيته في القطاع المصرفي وفي مواكبة ما يطرأ من تغيرات على اتجاهات السوق المصرفية، ويسعى البنك لمواكبة هذه التغيرات من خلال توفير حلول شاملة ومتكاملة لعملائه تقدم لهم أفضل تجربة مصرفية، بالإضافة إلى جعل قيم "الثقافة الرقمية" جزءاً أساسياً ضمن نسيج منظومة البنك ككل.

وقد قام البنك بوضع تصور واضح لبناء مسيرته نحو التحول الرقمي من خلال تحديد أطر خارطة الطريق والتهيؤ لها ومراحل تطبيقها في السنوات القادمة، وتبنى البنك خطة تحول رقمي تشمل تحسين نقاط الاتصال بالعملاء، وتطوير العمليات الداخلية، وبناء القدرات الرقمية عن طريق التركيز على تحسين تجربة العملاء باستمرار وتطوير خدمات تحاكي تطلعاتهم واحتياجاتهم من جهة، والابتكار من جهة أخرى من خلال الاستثمار في بناء بنية تحتية مصرفية آمنة وسهلة الاستخدام وعالية الكفاءة، وبما يساهم في تنمية أعمال البنك بشكل انسيابي دون معوقات، وتقليل الوقت اللازم لتنفيذ الأفكار الجديدة والمبتكرة.

وفي ظل الأوضاع الراهنة والظروف التي فرضتها جائحة كورونا من عمليات إغلاق وتباعد اجتماعي وإن تم تخفيف هذه القيود خلال العام 2021، لكنها ما زالت تلقي بظلالها على النشاط الاقتصادي، كما أنها أوجدت طابعاً جديداً، ولدفع النمو وزيادة الربحية، وتحسين الأداء التشغيلي وتخصيص رأس المال بالشكل الأمثل، ستشكل خطة التحول الرقمي الأرضية الصلبة التي سينطلق البنك من خلالها لضمان استمرارية أعماله ونموها وتحقيق طموحاته المستقبلية.

الأعمال المصرفية للأفراد

على الرغم من استمرار تأثير القطاع المصرفي المحلي بجائحة كورونا، واصل البنك تركيزه على الارتقاء بجودة خدماته ومنتجاته وبما يضفي قيمة مبتكرة لعملائه، وتنويع قنوات تقديمها، بما يعزز دوره الريادي في هذا السوق ومن سمعته الراسخة بالابتكار والتجديد والتطوير، وجعله خيار العملاء الأول والمفضل.

التفرع والانتشار المصرفي الداخلي

تماشياً مع رؤية البنك الهادفة إلى الاقتراب أكثر من العملاء، وتلبية احتياجاتهم وتطلعاتهم، قام البنك خلال عام 2021 بافتتاح فرع في منطقة شفا بدران في العاصمة عمان والذي يضاف إلى شبكة فروع المنتشرة في مختلف مناطق المملكة، وبذلك واصل البنك امتلاكه أكبر شبكة فروع مصرفية محلية والبالغ عددها 109 فرعاً بالإضافة إلى 6 مكاتب.



ويدعم شبكة الفروع المحلية شبكة واسعة من أجهزة الصراف الآلي هي الأكبر والأوسع في المملكة تعمل وفق أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا، والتي بلغ عددها 214 جهازاً، وتم خلال العام تعزيز الشبكة بإضافة 8 أجهزة جديدة، ويجدر بالذكر أن البنك يمتلك 5 أجهزة صراف آلي متنقل، وتعزز شبكة فروع وصرافات البنك المتنقلة من قدرته على الاستجابة السريعة لاحتياجات العملاء المتغيرة، وتفانيه في تلبية احتياجاتهم حتى في ظل أصعب الظروف.

إضافة إلى ذلك، قام البنك خلال العام بتعزيز الصرافات الآلية التفاعلية بتشغيل صراف آلي تفاعلي ITM في فرع أم أذينة، علماً بأن الصرافات الآلية التفاعلية توفر التواصل بالصوت والصورة مع أحد موظفي خدمة العملاء المتواجدين في مركز الخدمة الهاتفية "إسكان 7/24" لإنجاز العديد من المعاملات البنكية التي تتم من خلال الفروع كـ (فتح حسابات فرعية، سحب وإيداع نقدي بمبالغ كبيرة؛ لغاية 10,000 دينار للسحب، و19,999 دينار للإيداع النقدي، وإصدار كشوفات حسابات بشكل فوري A4 statement، وإصدار وتجديد بطاقة الدفع المباشر، وإيداع الشيكات المسحوبة على البنك وعلى البنوك الأخرى).

برامج المكافآت والجوائز

سعيًا منه لتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المبتكرة لعملائه، عمل البنك على تقديم العديد من برامج الجوائز التي تمنح عملائه فرصة الدخول في السحوبات المتنوعة والتي تهدف إلى مكافأتهم على ثقتهم وولائهم الدائم واختيارهم البنك كخيار مفضل لهم، وقدم البنك خلال عام 2021 عدداً من برامج الجوائز المبتكرة على المنتجات القائمة والجديدة، وهي على النحو التالي:

حساب الرواتب الجديد

بهدف توسيع شريحة أعداد العملاء الجدد المستفيدين من برامج الجوائز التي لديه، قام البنك خلال العام 2021 بإطلاق حملة جوائز خاصة بالعملاء أصحاب حسابات الرواتب الجديدة بعنوان "إذا بنكك مش إسكان، فُكر مرة كمان"، من خلال المشاركة في سحبوبات شهرية للحصول على راتب شهري بقيمة 500 دينار وعلى مدار 5 شهور، وشملت الحملة كافة حسابات الرواتب الجديدة من فئة 500 دينار فأكثر التي تم تحويلها إلى البنك خلال فترة الحملة، لتتأهل الحسابات الجديدة للمشاركة في السحوبات الشهرية للفوز بالجائزة التي تبلغ قيمتها الإجمالية 2500 دينار.



إذا بنكك مش إسكان

فكر

مرة كمان

حوّل راتبك واحصل على فرصة ربح
500 دينار كاش شهرياً لمدة 5 شهور

حساب التوفير

قام البنك خلال العام 2021 بإطلاق حملته الترويجية السنوية لحسابات التوفير بهدف تحفيز العملاء على اعتماد برامج تحفيزية للادخار وتنمية أرصدة حساباتهم الحالية، ويتأهل العملاء من أصحاب حسابات التوفير للاشتراك بالجوائز التي تقدمها الحملة ممن لا تقل أرصدة حساباتهم عن 100 دينار، لفرصة الدخول إلى السحب على جوائز حسابات التوفير بغائاتها المختلفة، والموزعة على النحو التالي: 5 جوائز يومية قيمة كل منها 999 ديناراً، و5 جوائز شهرية قيمة كل منها 9,999 ديناراً، إضافة إلى جائزتين في منتصف العام قيمة كل منها 99,999 ديناراً، وجائزتين في نهاية العام قيمة كل منها 99,999 ديناراً.



القروض الشخصية والسكنية والسيارات

وخلال العام 2021 أطلق البنك حملة جوائز جديدة على منتجات القروض الشخصية والسكنية والسيارات تحت شعار "قرضك كمان بربحك كاش"، والتي تعد الأولى من نوعها في السوق المصرفي الأردني، وتمنح الحملة عملاء البنك الحاليين الذين سيقومون بتجديد قروضهم القائمة، والعملاء الجدد الذين سيحصلون على قروض جديدة خلال مدة الحملة فرصة للدخول في عملية السحب على مجموعة من الجوائز العديدة والقيّمة، وساهمت الحملة في تحقيق مبيعات تجاوزت التوقعات.



إسكان موبايل

يمكن تطبيق إسكان موبايل عملاء البنك من الاستمتاع بتجربة مصرفية متميزة من خلال واجهة استخدام سهلة ومرنة، ويتيح لهم الاستفادة من العديد من الخدمات المصرفية الحصرية، ويعمل البنك على إضافة المزيد من الخدمات إلى التطبيق بشكل مستمر لتمكين العملاء من أداء عملياتهم المصرفية، وخلال عام 2021 شهد عدد العملاء المشتركين في التطبيق زيادة كبيرة مقارنة بالعام السابق، إضافة إلى ارتفاع عدد الحركات المنفذة من خلال التطبيق.

بطاقات الإسكان



صُممت بطاقات البنك بنوعيهما (الائتمانية والدفع المباشر) لتلبي احتياجات العملاء بأرقى مستوى من الخدمات وبأعلى معايير الجودة، وخصائص الحماية والأمان، وخلال عام 2021 عمل البنك على استبدال بطاقات الدفع المباشر الحالية ببطاقات لائتمانية وبتصميم عصري مميز يحمل صورة مبنى البنك الجديد، وقام البنك بإطلاق حملة لتشجيع العملاء على إصدار واستلام بطاقات الدفع المباشر فيزا

الائتمانية، حيث كانت مدة الحملة ما يقارب 3 شهور والتي من خلالها تم تقديم جوائز يومية بقيمة 250 دينار لخمسة رابحين ممن تنطبق عليهم شروط الحملة. وتأتي هذه الخطوة ضمن استراتيجية البنك الهادفة إلى مواكبة التكنولوجيا الرقمية وتطوير أدوات الدفع الرقمي، وسعي البنك المستمر نحو تقديم الخدمات والمنتجات المبتكرة التي تحاكي تطلعات عملائه وتلبي احتياجاتهم، وتمكّنهم من متابعة تعاملاتهم البنكية بكل سهولة، وسرعة وأمان.

وتمكّن خاصية الدفع اللائتمانية – من خلال تقنية الاتصال قريب المدى (NFC) – العملاء من إجراء عمليات الدفع لمشترياتهم بمجرد تمرير البطاقة على أجهزة نقاط البيع (POS) المجهزة بهذه الخاصية، بحيث يتم خصم مبالغ المشتريات مباشرة من البطاقة دون قيام العملاء بإدخال رقم سري (Pin Code) وضمن السقوف المحددة لهم. كما تتمتع بطاقات الائتمان والدفع المباشر الجديدة بتقنية اللائتمانية بأعلى مقاييس الحماية والأمان.

جودة الخدمة والعناية بالعملاء

- عمل البنك خلال العام على الاستمرار بتعزيز قنوات اتصاله مع عملائه، إذ استمر بتنفيذ دراسات منتظمة تستهدف قياس مستوى رضا العملاء عن الخدمات المقدمة لهم، وأظهرت هذه الدراسات وجود تحسن مستمر في مستوى رضا العملاء عن الخدمات المقدمة لهم، ومكّنت هذه الدراسات البنك من الاستجابة لاقتراحات وتطلعات العملاء، ومعالجة شكاويهم ومتابعتها لغاية إنجازها من قبل الدوائر المعنية، والرد على استفساراتهم، وشملت الدراسات ما يلي:
- دراسة المتسوق الخفي لفروع الأردن وتم تنفيذها على مرحلتين، وأظهرت نتائج الدراسة تحسن في الأداء العام خلال المرحلة الثانية مقارنة مع المرحلة الأولى، حيث حصلت فروع الأردن على علامة 83.3% في الأداء العام مقارنة مع 76.6% خلال المرحلة الأولى، وبنسبة ارتفاع ملحوظة وبمقدار 6.7 نقطة مئوية.
- دراسة المتسوق الخفي لمركز الخدمة الهاتفية "إسكان 7/24" وتم تنفيذها على مرحلتين، وأظهرت نتائج الدراسة حصول مركز الخدمة الهاتفية "إسكان 7/24" على علامة 84.1% في الأداء العام خلال المرحلة الثانية مقارنة مع 83.5% خلال دراسة المرحلة السابقة، بارتفاع وتحسن في الأداء العام بلغ 0.6 نقطة مئوية.
- دراسة رضا العملاء (Customer Satisfaction) وشملت عينة من مختلف شرائح عملاء البنك وأظهرت نتائج دراسة حصول البنك على رضا عملاء 8.3، علماً بأن معدل رضا العملاء في القطاع المصرفي المحلي قد بلغ حسب دراسات شركة إيسوس معدل 8.1.
- دراسة قياس درجة التميز بالخدمة ورضا العملاء وأظهرت الدراسة تسجيل البنك لدرجة تميز بلغت 81.5%.

الأعمال المصرفية للشركات

بالرغم من استمرار تأثير وباء كورونا على مختلف القطاعات الاقتصادية وانعكاس ذلك على النشاط الاقتصادي، إلا أن البنك نجح خلال العام 2021 في تسجيل نتائج مميزة وجذب المزيد من الأعمال واستقطاب للعملاء الجدد؛ بما ساهم في تعزيز دوره الريادي في مجال تقديم الخدمات التجارية في السوق المصرفي الأردني من خلال استمراره بتقديم مجموعة متكاملة ومتنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية المتطورة التي تلبي احتياجات الشركات والمؤسسات على اختلاف أنواعها وطبيعة أعمالها، مكّنته من الارتقاء بالعلاقات القوية طويلة الأمد مع العملاء الحاليين، وبناء علاقات مصرفية جديدة مع عملاء جدد من الشركات.

ويعد البنك أحد أكبر مقدمي الخدمات المصرفية للشركات في المملكة، ويملك حصة سوقية مؤثرة من عملاء الشركات والمؤسسات الكبرى ومؤسسات القطاع العام والهيئات الحكومية. ويتميز البنك بخبرته الكبيرة والطويلة في مجال تمويل المشاريع الكبيرة، حيث قام خلال العام 2021 بتمويل عدد من المشاريع الكبرى في مجالات الطاقة والطاقة المتجددة والاتصالات، بالإضافة لتمويل مشاريع البنية التحتية والخدمات.

وواصل البنك اتباع سياسته الاحترازية في بناء المخصصات الإضافية مقابل مديونيات مجموعة من العملاء ضمن القطاعات الاقتصادية المتأثرة بجائحة كورونا ورفع نسب التغطية مقابلها بالإضافة لتكثيف جهود المتابعة والمعالجة للمديونيات غير العاملة بما ساهم في تخفيض نسبة الديون غير العاملة.

في ضوء السعي المستمر من البنك إلى تحسين الخدمات الإلكترونية المقدمة لعملاء الشركات والتحول الرقمي في خدماته وعملياته، فقد تم إطلاق نسخة جديدة من خدمة إسكان أون لاين الخاصة بعملاء الشركات؛ تم من خلالها إعادة تصميم الخدمة وإضافة العديد من الخصائص الجديدة التي أتاحت لعملاء الشركات متابعة أعمالهم أولاً بأول والمراجعة المباشرة لتفاصيل الحركات المنفذة على حساباتهم.

كما وفر البنك خلال العام عدداً من أجهزة الإيداع النقدي (Cash Deposit Machine)، والتي مكّنت عملاء قطاع الأعمال المصرفية للشركات من إجراء عمليات إيداع مباشرة في حساباتهم على الفور دون الحاجة إلى زيارة الفرع.



وانطلاقاً من حرص البنك على تقديم الدعم للأعمال التجارية للشركات على اختلاف أحجامها (كبيرة ومتوسطة وصغيرة)، قام البنك خلال العام بتوقيع اتفاقية جديدة مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة 100 مليون يورو لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة وخاصة العملاء الذين تأثرت قطاعاتهم سلباً بجائحة كورونا، وبحيث يمكّن هذه الشريحة من الحصول على التمويل اللازم لممارسة أعمالها ضمن مختلف القطاعات الاقتصادية، كما تم وفي نفس السياق توقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بقيمة 50 مليون دولار،

وذلك في إطار تعزيز مساهمته في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (SMEs). وإيماناً منه بأهمية هذا القطاع في دعم الاقتصاد الوطني، فقد واصل البنك مشاركته الفاعلة في تقديم التمويل اللازم لعملاء هذه الشريحة من خلال البرامج القائمة المخصصة لها وأهمها البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا بالتعاون مع البنك المركزي الأردني.

الخزينة والاستثمار

أثبت البنك كفاءته الكبيرة في التعامل مع حالات عدم اليقين والتوترات الجيوسياسية، وأظهر مرونة عالية في الاحتفاظ بمعدلات عالية من السيولة والربحية، وعلى الرغم من ظروف التعافي الاقتصادي البطيء السائدة، تمكّن البنك خلال عام 2021 من تحقيق أداء جيد في مجال الخزينة والاستثمار وضمن مستويات مخاطر مقبولة، مما مكّنه من تعزيز مركزه الرائد في هذا المجال والمساهمة الفعالة في تعزيز أرباحه وتنميتها. واستمر البنك في تنمية العلاقات المصرفية القائمة وبناء المزيد من العلاقات المميزة، والتي ساهمت في تنويع مصادر الدخل، كما واصل تنفيذ استراتيجيات مختلفة لتوسيع وتنويع مصادر تمويل بهدف الإبقاء على تكلفة التمويل منخفضة مع ضمان إدارة مخاطر السيولة بشكل مناسب.

واستمر البنك بتقديم مجموعة واسعة من المنتجات للعملاء بشكل تنافسي بما في ذلك التعامل بالعملات الأجنبية والمعادن الثمينة من خلال التعامل بالهامش والحساب/ حساب، خدمة العقود الآجلة والتعامل بها، وخدمة التعامل بعقود مقايضة العملات، وغير ذلك من الخدمات ذات العلاقة بأنشطة الخزينة والاستثمار، إضافة إلى توفيره لمجموعة متكاملة من الخدمات الاستثمارية والاستشارية لتلبية احتياجات العملاء من الأفراد والشركات. ويتيح البنك لعملائه إمكانية التداول الإلكتروني في أسواق الأسهم والسندات العالمية من خلال الإنترنت؛ بما يساهم في تحسين نوعية ومستوى تقديم الخدمات للعملاء.

المؤسسات المالية

يعتبر البنك أحد البنوك الإقليمية الرائدة في مجال عمليات التجارة الدولية والخدمات المصرفية الخارجية، ويحرص على تقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملائه من الأفراد والشركات بأنواعها. وقد تمكّن البنك خلال العام 2021 من تعزيز علاقات العمل القائمة مع المؤسسات المالية والبنوك المراسلة المختلفة إقليمياً وعالمياً والتواصل معها بكل الوسائل المتاحة، بالإضافة إلى بناء علاقات مصرفية جديدة بهدف تلبية الاحتياجات المتزايدة لعملائه في الأسواق الخارجية. ومن الجدير بالذكر أن البنك يرتبط مع شبكة واسعة من البنوك والمؤسسات المراسلة حول العالم يتجاوز عددها 500 بنك ومؤسسة مالية تنتشر في أكثر من 70 دولة.

كما وازبط البنك على متابعة آخر مستجدات الوضع الاقتصادي والائتماني على مستوى الدول التي تربطه بها تعاملات مصرفية من خلال البنوك المتواجدة فيها، خاصة في ظل الأوضاع الاقتصادية غير الاعتيادية التي شهدها العالم عقب تفشي وباء كورونا، وبحيث تتم مراجعة السقوف الائتمانية الممنوحة للبنوك المراسلة؛ تحليل بياناتها المالية ومتابعة آخر المستجدات عليها؛ وبما يضمن الحد من المخاطر الائتمانية والتشغيلية التي تنطوي على التعامل معها. وقد تمكّن البنك من زيادة إيراداته المتأثية من نشاطه في مجال عمليات التجارة الدولية والخدمات المصرفية، الأمر الذي يؤكد قدرته على دعم احتياجات الأعمال المتزايدة لعملائه وتقديم أفضل الخدمات المصرفية.

الفروع الخارجية والشركات التابعة

يمتلك البنك كما في نهاية العام 2021 شبكة فروع دولية يصل عددها إلى 16 فرعاً خارجياً (15 فرعاً في فلسطين وفرعاً واحداً في البحرين) و39 فرعاً لشركات بنكية تابعة (في الجزائر وسورية وبريطانيا)، إضافةً لشركتين تابعتين في الأردن (الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي وشركة المركز المالي الدولي)، كما يتواجد في أبوظبي والعراق وليبيا ضمن مكاتب تمثيل.

وتوفر هذه الفروع والبنوك مجموعة متنوعة من الخدمات وال حلول المصرفية الموجهة لقطاعي الأفراد والشركات وخدمات الخزينة والاستثمار. ونتيجة لهذا التوسع الجغرافي، فقد واصلت قاعدة عملاء البنك النمو على الرغم من الظروف الصعبة التي تمر بها دول المنطقة خصوصاً في ضوء استمرار تداعيات جائحة كورونا.

وظهر أثر ذلك على أداء الفروع الخارجية والبنوك التابعة للبنك، حيث تمكّنت تلك الفروع والبنوك خلال العام 2021 من تحقيق نتائج جيدة فاقت التوقعات وانعكست بتحسّن في مستوى الأداء ومعدلات النمو على مختلف الأصعدة؛ سواء على مستوى الأرباح، أو التسهيلات، أو الودائع.

الموارد البشرية

يحرص البنك على الالتزام بدعم رأس ماله البشري، إيماناً منه بأهميته في تحقيق النجاحات والإنجازات والتطورات على كافة الأصعدة. وقد أثبتت أزمة انتشار جائحة فيروس كورونا أن البنك لديه قوة عاملة مخلصّة ومجتهدة ومتفانية بكل ما للكلمة من معنى، وأعطت درساً قيماً في كيفية التكيف مع العمل عن بُعد وفي التغلب على تحديات العمل الجديدة.

يدرك البنك أهمية مواصلة دعمه لموظفيه في الظروف الصعبة كالظروف الحالية التي نعيشها، حيث أن الإجراءات الاحترازية التي اتخذها البنك فعالة للغاية في حماية الموظفين في كافة مواقع العمل من فيروس كورونا، كما يواصل البنك دعمه لموظفيه بطريقة تكفل لهم مواصلة عملهم بكل أمان ويسر.

وسعيّاً منه إلى تحفيز موظفيه وتشجيعهم على الإبداع والابتكار وتطوير الأداء وبذل المزيد من الجهود التي تهدف إلى تكريم الأداء المتميز، استمر البنك في إقامة العديد من المبادرات كالموظف المثالي (Alpha Award)، والفرع المتميز، والتميز في خدمة العملاء، بالإضافة إلى تكريم الموظفين الذين أمضوا 15 عاماً لدى البنك، والموظفين الذين أنهوا دراسة الماجستير أو الشهادات المهنية على نفقة البنك.



التوظيف

يعد البنك أحد أهم وأكبر المؤسسات المحلية في مجال توفير الفرص الوظيفية، ويهدف أن يكون دوماً في مقدمة المؤسسات الجاذبة للمواهب والكفاءات المؤهلة في السوق المحلي من خلال تعزيز كفاءة التوظيف، وتعيين أفضل الخريجين والكفاءات المميزة من ذوي الخبرة.

يتم العمل بشكل مستمر للمحافظة على هذه الكوادر وتعزيز قدرتهم على التطور في مجالات عملهم، بالإضافة إلى توفير فرص نقل وترقية للموظفين الداخليين واختيار الموظفين المتميزين والمؤهلين من خلال تطبيق أسس المنافسة المعتمدة على الشفافية والمهنية، بالإضافة إلى ترسيخ سمعة البنك كوجهة مفضلة للكفاءات الشابة المحلية من الخريجين الجدد وأصحاب الخبرة (Employer of Choice). كما يتم استلام طلبات التوظيف من الباحثين عن العمل من خلال عدة مصادر، أهمها منصة التوظيف المعتمدة على الموقع الإلكتروني للبنك، وأيام التوظيف المفتوحة ومعارض التوظيف، مما يساهم في تعريف الباحثين عن العمل بالمزايا الوظيفية والمنتجات وخدمات البنك والوظائف الشاغرة، حيث شارك البنك خلال عام 2021 بالمعرض الوظيفي الذي أقامته شركة أخطبوط (Spark) في فندق لاندمارك. كما يحرص البنك على تعزيز التواجد على مواقع التوظيف الإلكترونية المتميزة والمعروفة كموقع LinkedIn و Gulf Talent.

التدريب والتطوير

يمثل التدريب للبنك عنصراً أساسياً وحيوياً لإعداد الموظفين وتأهيلهم ورفع مستويات أدائهم وتعزيزها، بما يمكنهم من القيام بالأعمال المناطة بهم، ويعمل البنك جاهداً على توفير الفرص التدريبية المناسبة وإتاحتها لموظفيه، بما يشمل مختلف مجالات العمل المصرفي والمالي والاستثماري والإداري، وخلال العام 2021 تم تفعيل الفرع الافتراضي (Iskan Universe) وتنفيذ الدورات عملي داخل الفرع لوظائف الفروع ولكافة الأنظمة البنكية المتاحة، إضافة إلى تدريب الموظفين ضمن مشروع إدارة المواهب والتعاقب الوظيفي في البنك (Talent Management & Succession Planning) والذي يهدف لإعداد وتطوير مجموعة من الموظفين "المختارين" وتأهيلهم لشغل الوظائف القيادية والحساسة مستقبلاً. وتم تنفيذ الدورات التدريبية إلكترونياً ووجاهياً تبعاً لتطورات الوضع الوبائي جراء أزمة انتشار فيروس كورونا، إضافة إلى التعاقد مع كبرى الشركات العالمية مثل (CWI, KPMG, Euromoney, Udemy) لتنفيذ عدد من الدورات الفنية المتخصصة.

وعزز البنك خلال العام أيضاً ثقافة التعلم من خلال الاستمرار بإيفاد عدد من الموظفين سنوياً للحصول على الشهادات الأكاديمية والشهادات المهنية لدى أبرز المعاهد والجامعات والمراكز التدريبية المحلية والعالمية وفق الأسس المعتمدة في البنك لهذه الغاية، كما قام البنك بعقد دورات تدريبية وورشات عمل توعوية في مجال التحول الرقمي وخطة البنك المستقبلية في هذا المجال.

ويمكن الاطلاع على أهم الدورات التي تم عقدها خلال العام وأعداد المشاركين بها في الإفصاح الخاص بها الوارد في نهاية هذا التقرير.

مراقبة الامتثال

يواصل البنك سعيه للالتزام بالتعليمات والإرشادات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وأفضل الممارسات المصرفية الرائدة في مجالات مراقبة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات الدولية، ويسعى البنك لتطوير الآليات التي تمكنه من التحقق من الالتزام بتلك التعليمات والإرشادات من خلال دائرة مراقبة الامتثال والتي لديها مستويات من الصلاحية والاستقلالية والموارد الكافية.

قام البنك بوضع أسس واضحة وفعالة في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات الدولية، من خلال إجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يتعرض لها، عبر تحديد وفهم وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب فيما يتعلق بالعملاء والدول والمناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديم الخدمة، وذلك وفق منهجية معتمدة من مجلس إدارة البنك ودراسة التنبهات المستخرجة من نظام مكافحة عمليات غسل الأموال ومراقبة الحركات المالية المنفذة، وتحديث الأسماء المدرجة على قوائم الحظر الدولية من خلال التحديثات الدورية الواردة وقرارات الحظر والتعرف على ملفات البنوك المراسلة وتحديثها والتحقق من أن سياساتها وإجراءاتها فعالة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وانطلاقاً من حرص بنك الإسكان على أتمتة العمليات البنكية لتقليل المخاطر التي يتعرض لها، تم خلال عام 2021 تطبيق نظام (Trade Compliance Inquiry) والذي يهدف لتسريع عمليات الاستعلام على قوائم الحظر الدولية بجودة ووقت أفضل فيما يتعلق بعمليات التجارة الدولية للتحقق من عدم وجود أطراف مدرجة على قوائم الحظر العالمية ضمن هذه العمليات.

ويقوم البنك بنشر ثقافة الامتثال على كافة المستويات تأكيداً منه على أهمية الامتثال والالتزام بالتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، من خلال حضور كافة الموظفين لندوات ودورات تدريبية سواء وجهاً لوجه أو عن بُعد من خلال منصة التدريب الإلكترونية في مجالات الامتثال، ومكافحة غسل الأموال، وتمويل الإرهاب، والامتثال للعقوبات الدولية وقانون (FATCA) بالإضافة إلى إصدار التعاميم والنشرات التوعوية بهدف تعريف الموظفين بهذا الجانب.

كما يولي البنك أهمية كبيرة في التعامل مع شكاوى العملاء من خلال وجود وحدة خاصة مستقلة بدراسة وتحليل ومعالجة شكاوى العملاء، ووجود كادر مؤهل ومدرب لهذه الغاية وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة لدى البنك والالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني.

إدارة المخاطر

يلتزم البنك بتبني أفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر، والتي تضمن تحديد المخاطر وتحليلها وتوقعها للعمل على إدارتها بالشكل الذي يخفف من آثارها، ويحرص على إبقائها ضمن مستويات المخاطر المقبولة، وبما يمكن البنك من مواجهة التحديات بشكل أكثر كفاءة وفعالية للوصول إلى التوازن الأمثل بين حجم المخاطر والعائد. ويتبع نشاط إدارة المخاطر في البنك إدارياً إلى الرئيس التنفيذي، ووظيفياً إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويمتلك البنك إطاراً خاصاً بإدارة المخاطر يهدف إلى وضع مفهوم شامل لإدارة المخاطر على مستوى كافة الأنشطة والعمليات بكفاءة وفعالية، وبما يساعد في تحقيق بيئة رقابية مناسبة والمساعدة في اتخاذ القرارات السليمة مع الأخذ بالاعتبار حجم المخاطر المحيطة والمحتملة التي يمكن أن يتعرض لها البنك، ويتضمن أيضاً الأنشطة والأدوات والأساليب وهيكل الحوكمة الذي يضمن وجود فهم واضح لجميع أنواع المخاطر التي يمكن أن تواجهها أعمال وعمليات البنك، والتي تم تحديدها ضمن مصفوفة المخاطر الرئيسية المعتمدة، بما في ذلك وضع التدابير المناسبة للتعامل معها.

وقد استمر البنك بتطوير وتحسين الأدوات والوسائل المستخدمة في إدارة المخاطر لديه، والتي شملت جوانب متعدّدة كـ (تطوير التقارير الرقابية، وبناء سقوف للتركز على مستوى القطاعات الاقتصادية، وترقية أنظمة التقييم الداخلي للمخاطر للعملاء من قطاع الشركات (Moody's - Credit Lense) وقطاع الأفراد والشركات الصغيرة (Credit Scoring System)، إضافة إلى تطبيق أفضل المنهجيات والأساليب في إدارة رأس المال، مثل تطبيق منهجية التسعير المبني على المخاطر (Risk-Based Pricing Methodology) ومنهجية العائد على رأس المال المرجّح بالمخاطر ((Risk-Adjusted Return on Capital (RAROC)).

يلتزم البنك بضمان الحفاظ على توافرية واستمرارية الأعمال لديه وعلى تقديم جميع الخدمات المصرفية واستمرارها على أعلى مستوى ممكن أثناء حدوث حوادث انقطاع الأعمال وما بعدها، من خلال وجود سياسة وخطط استمرارية للأعمال معتمدة من قبل مجلس الإدارة وبحيث تضمن خطط استمرارية الأعمال معرفة موظفي البنك لأدوارهم ومسؤولياتهم في حالة وقوع الحوادث التشغيلية والاستجابة لها باتباع إجراءات وممارسات متفق عليها ومعتبر بها. يعمل البنك في بيئة عمل تنطوي على العديد من التهديدات الإلكترونية المتطورة باستمرار، ولذلك تعتبر إدارة مخاطر الأمن السيبراني أحد المكونات الرئيسية لعملية إدارة المخاطر لديه، ويعمل على الاستثمار باستمرار في تطوير قدراته الفنية والبشرية لإدارة مثل هذه المخاطر، ويتم مراعاة مخاطر الأمن السيبراني عند تطبيق/ تحديث جميع الأنظمة القائمة والجديدة وعند تطبيق التغييرات والترقيات اللازمة عليها.

والتزاماً من البنك بنشر ثقافة المخاطر بين موظفيه، فقد تم خلال العام 2021 عقد ورشات توعية بمخاطر التشغيل ومكافحة الاحتيال وفي مجال أمن المعلومات، والتوعية فيما يخص السياسات والإجراءات الأمنية من خلال رسائل التوعية التي يتم إرسالها إلى موظفي البنك والعملاء عبر مختلف وسائل الاتصال والتواصل الاجتماعي، وتوعية موظفي البنك فيما يخص السياسات والإجراءات الأمنية من خلال إجراء اختبارات محاولات التصيد لقياس مستوى وعي الموظفين بهذا الخصوص.

ويقدّم الإيضاح رقم 47 في القوائم المالية في هذا التقرير المزيد من المعلومات والتفاصيل عن جانب إدارة المخاطر في البنك.

أنظمة المعلومات

لعب فريق أنظمة المعلومات ومن خلال استخدام أحدث التقنيات الدور الأكبر في تمكين البنك من تسير عملياته، وتقديم خدماته للعملاء بكفاءة وجودة عالية في ظل جائحة كورونا والآثار التي فرضتها هذه الجائحة على المجتمع وطبيعة الحياة ككل.

وتماشياً مع خطة البنك في تطبيق برنامج التحول الرقمي والذي يهدف إلى تمكينه من الانتقال من بنك يقدم خدماته على أساس المنتجات (Product Centric) إلى بنك يركّز في تقديم خدماته ومنتجاته على اهتمامات عملائه (Customer Centric)، فقد سعت دائرة أنظمة المعلومات إلى تقديم أفضل تجربة بنكية رقمية للعملاء من خلال ما توفره التكنولوجيا الحديثة، عبر توفير تجربة سهلة وميسرة وأمنة للعملاء، حيث قام البنك بتطبيق مجموعة من التقنيات الرقمية الحديثة المرتبطة بأنظمة الروبوت والأتمتة، مستفيداً من ما توفره التكنولوجيا الحديثة (Data Analytics, Artificial Intelligence, Robotics, APIs,...etc) والتي ستسمح للبنك بطرح خدمات رقمية بالكامل وبشكل آمن وبسيط يلبي متطلبات الجيل القادم، إضافة إلى تحديث وتطوير منظومة الربط الشبكي ونظام (Call Centre) إلى أحدث الإصدارات وتطبيق خدمة الدفع الإلكتروني الفوري (CliQ) بكافة خدماته كأول بنك في الأردن.

كما واصل البنك تحديث بنيته التحتية عن طريق تبني أحدث الحلول والتقنيات التكنولوجية لتلبية متطلبات السوق، وبما يساهم في رفع كفاءة وتوافرية الأنظمة، وتحسين مستوى الاتصال بين إدارات البنك والفروع، والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة.

وخلال العام 2021 بدأ البنك بإنشاء (Data Center) جديد لأنظمة المعلومات وفق أحدث المعايير العالمية، ومن المتوقع أن يتم استكمال المشروع خلال العام 2022، كما قام البنك بإطلاق مشروع (Data Analytics Platform) الذي يهدف إلى تعزيز منظومة إدارة البيانات لديه وتحليلها بهدف الاستخدام الأمثل للبيانات ضمن كافة نشاطات البنك وتحسين جودة اتخاذ القرار والتي ستساهم في تحويل البنك إلى (Data Driven Organization)، ومن المتوقع أن يتم الانتهاء من المشروع خلال العام 2022.

التسويق والترويج

عمل البنك خلال العام 2021 على إطلاق العديد من الحملات التسويقية شملت مختلف منتجاته وخدماته، مما مكّنه من الوصول إلى كافة شرائح العملاء ومن تقديم محتوى عالي الجودة للتواصل عن قرب معهم، ومن تحقيق المستوى المأمول من الانتشار الإعلاني.

فأطلق البنك حملة حساب التوفير الجديد، وحملة الودائع لأجل، وحملة (Easy Tawfeer)، وحملة للقروض (الشخصية، السكنية، والسيارات)، وحملة برنامج تقسيط المشتريات، وحملة حساب الرواتب، وحملة خدمة الراتب المقدم، وحملة برنامج المكافآت، وحملة الطاقة المتجددة، وحملة برنامج انفض، وحملة للترويج عن عقارات البنك المستملكة.

وفي مجال البطاقات (الائتمانية والدفع المباشر)، قام البنك بإطلاق عدد من الحملات كحملة عيد الأم، وحملة للتسوق عبر الإنترنت، وحملة لشهر رمضان المبارك، وحملة البطاقات الائتمانية (contactless)، وحملة بالتعاون مع شركة محطات المناصير للمحروقات.



وقام البنك بإطلاق عدد من الحملات الترويجية الخاصة بالقنوات الإلكترونية والخدمات الإلكترونية الحديثة، كحملة خدمة (CliQ)، لتعزيز التواصل الدائم والفعل مع العملاء وإيقاعهم على اطلاع دائم على أحدث الخدمات والمنتجات التي يقدمها، وحملة الحوالات المالية مع ويسترن يونيون عبر إسكان موبايل، وحملة حسابات إدج.

وبهدف نشر ثقافة التعامل مع مخاطر الاحتيال، وأمن المعلومات والأمن السيبراني، ومكافحة المخاطر والجرائم الناجمة عنها وحماية المجتمع من تحديات تشكلها مثل هذه الجرائم، أطلق البنك عدداً من الحملات التوعوية في هذا المجال.

يسرنا إعلان فوز بنك الإسكان بجائزة الطاووس للتواصل الاجتماعي كأفضل حملة إعلانية



ومن الجدير ذكره فوز البنك خلال العام 2021 بجائزة التواصل الاجتماعي "الطاووس" لأفضل حملة إعلانية لعام 2021 على مواقع التواصل الاجتماعي (Best Bank Use of Social Media for Marketing Campaign) عن حملة (قرضك كمان بربحك كاش) من المنتدى العالمي للتواصل الاجتماعي وتعد الجائزة الأولى من نوعها إقليمياً، والتي أطلقت لتكريم البنوك والشركات والإعلاميين والمؤثرين على مواقع التواصل الاجتماعي الذين يستخدمون منصات التواصل الاجتماعي ضمن خططهم التسويقية، ويتبعون طرقاً إبداعية ومحتوى مبتكراً للتواصل مع الجمهور.

الموقع الإلكتروني الجديد

أطلق البنك خلال العام 2021 موقعه الإلكتروني الجديد باللغتين العربية والإنجليزية بتصميم تفاعلي متطور وعصري، وبما ينسجم واستراتيجيته في التحول الرقمي والابتكار.

ويتميز الموقع الإلكتروني بسهولة الوصول إلى المعلومات المتعلقة بمنتجات البنك وخدماته وسهولة استخدامه، إذ تم تطويره بشكل يتوافق وأعلى معايير الجودة في تكنولوجيا الويب، وتمت الاستفادة من التقنيات الحديثة في التصميم المتجاوب، بالإضافة إلى أدوات التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي في توظيف تطبيقات متطورة بما يتيح الفرصة للمستخدمين والعملاء التواصل والتفاعل مع الخدمات التي يقدمها البنك ضمن منصة محفزة تفاعلية.

ويأتي إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد، الذي يمكن تصفحه من جميع أنواع الأجهزة؛ بما في ذلك أجهزة الكمبيوتر المحمولة والأجهزة اللوحية والأجهزة الذكية المختلفة، في إطار حرص بنك الإسكان على تقديم أعلى مستويات الخدمة المصرفية الإلكترونية لعملائه بطريقة مريحة، إضافة إلى منحهم تجربة مستخدم سهلة وآمنة.

ويتيح الموقع الإلكتروني لزواره إمكانية الاطلاع على خدمات ومنتجات البنك المتنوعة، وكل ما يتعلق بمكتبة البنك الخاصة من التقارير السنوية وتقارير الاستخدام وتقارير الأداء المالي، والاطلاع على أخبار البنك والأنشطة الداعمة، إضافة إلى إمكانية معرفة مواقع الصرافات الآلية بطريقة تكاملية مع خرائط جوجل، إلى جانب تخصيص قسم متكامل لجميع البطاقات الائتمانية والدفع المباشر التي يصدرها البنك، حيث يمكن للعميل المقارنة فيما بينها بطريقة تسهل اختيار البطاقة الأنسب له.

ولتسهيل عملية استخدام الموقع، فقد تم تدعيمه بخصائص وأدوات تكنولوجية متقدمة، منها محرك بحث متطور للعقارات المعروضة للبيع تسهّل على العميل اختيار العقار المناسب منها. ويقدم الموقع أدوات لإرسال وتقديم الاقتراحات والاستفسارات وبأي وقت عبر الركن الخاص بالأسئلة الأكثر تكراراً، وكما تم تدعيمه بأدوات القارئ الآلي ليتمكن عملاء البنك من ذوي الاحتياجات الخاصة بتصفحه بسهولة ويسر.

المسؤولية الاجتماعية والاستدامة



يشكّل بنك الإسكان ركيزة أساسية وصلبة في السوق المصرفي الأردني وقد حرص خلال مسيرته الطويلة والحافلة بالإنجازات على الالتزام بمسؤوليته الاجتماعية لإيمانه بأثرها الإيجابي على المجتمع ككل، وإسهامها بدفع عجلة التنمية قدماً، إذ واصل البنك خلال العام 2021 تقديم رسالته في هذا المجال من خلال التشبيك والشراكات الاستراتيجية مع كبرى المؤسسات، وتقديمه الدعم والتبرع للعديد من المبادرات والجمعيات في مختلف القطاعات، والمشاركة في العديد من الفعاليات والنشاطات والمناسبات الوطنية والتي توجت بفوز البنك بجائزة التواصل الاجتماعي "الطاووس" لأفضل حملة إعلامية لعام 2021 على مواقع التواصل الاجتماعي (Best Bank Use of Social Media for PR Campaign) عن حملته الإعلامية التي أطلقت ضمن احتفالات البنك

بمناسبة مئوية تأسيس الدولة الأردنية، ضمن فعاليات المنتدى العالمي للتواصل الاجتماعي.

وقام البنك بإطلاق حملته الإعلامية من خلال نشر فيديو على مواقع التواصل الاجتماعي وعدد من القنوات التلفزيونية والذي أعد باستخدام تقنية الواقع المعزز، لإلقاء الضوء على أمجاد الأردن وحضاراته وعبق تاريخه الحافل بالإنجازات والتضحيات والعزم الذي جمع بين الأردنيين وقيادتهم لاستكمال المسيرة من الماضي إلى الحاضر استعداداً للمستقبل. كما قام البنك واستمراراً لاحتفالاته بمناسبة مئوية تأسيس الدولة الأردنية وعيد الاستقلال وعيد الجيش بعرض فيديو ثلاثي الأبعاد (3D Mapping) على الواجهة الرئيسية لمبنى الإدارة العامة في منطقة الشميساني، احتفى فيه البنك بمعالم الأردن الحضارية والأثرية من شماله إلى جنوبه.



ومن أبرز القطاعات التي تبنّاها البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية للعام 2021:

قطاع التعليم

في إطار تنفيذ البنك لبرامج مسؤوليته المجتمعية، واحتفاءً بالإنجازات الوطنية التي تحققت على مدار مئة عام من عمر الدولة الأردنية والبناء عليها، قام البنك بمبادرة لدعم البيئة التعليمية من خلال تبرعه بـ 270 جهازاً لوحياً (تابلت) مزوداً بخطوط إنترنت فعّالة لمدة سنة واحدة لطلبة عدد من المدارس الحكومية في المملكة، بالتنسيق مع اللجنة العليا للاحتفالات بمئوية تأسيس الدولة، وبالتعاون مع وزارة التربية والتعليم.

كما رعى البنك حفل استقبال الطلبة المستجدين المسجلين في جامعة الحسين التقنية – إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد، بمناسبة بدء العام الدراسي 2021-2022، استكمالاً لجهود البنك في دعم المؤسسات التعليمية، وإيماناً منه برسالة جامعة الحسين التقنية وأهمية تقديم التعليم التقني والنوعي للشباب.



إضافة إلى تقديم البنك للدعم والمساعدة لعدد من المبادرات والمؤسسات المعنية بقطاع التعليم وتقديم المنح التعليمية من خلال جمعية الأيدي الواعدة، ومؤسسة إيليا نقل، ومركز البنيات للتربية الخاصة/ جمعية الشابات المسلمات، ومدرسة (King's Academy)، ونادي العون الإنساني.

قطاع الصحة

عمل البنك خلال العام على تجديد اتفاقية الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة الحسين للسرطان للأعوام 2021-2022، لدعم مجموعة من البرامج التي تهدف إلى تمكين المؤسسة، إضافة إلى تقديم البنك الدعم والمساعدة لعدد من الجمعيات المعنية بقطاع الصحة، ومستشفى جرش الحكومي، والجمعية الأردنية للتأمينات الصحية.

قطاع خدمة المجتمع

إيماناً منه بأهمية دعم المؤسسات والمنظمات غير الربحية ذات الأهداف الإنسانية والنبلية، جدد البنك اتفاقية الشراكة الاستراتيجية مع تكية أم علي، دعماً لأهدافها السامية في توفير الدعم الغذائي المستدام للأسر الأكثر حاجة في المملكة. كما قدم البنك الدعم للعديد من الجمعيات والمؤسسات الفاعلة في قطاع خدمة المجتمع كجمعية قرى الأطفال (SOS)، وجمعية دار أبو عبدالله للعمل الخيري والتنموي.

ريادة الأعمال

انسجماً مع استراتيجيته للمسؤولية المجتمعية، التي تدعم في برامجها مؤسسات وهيئات وطنية تهدف إلى تحقيق التنمية في المجتمعات المحلية الأقل حظاً من خلال تمكين وتشغيل السيدات وإكسابهن مهارات مهنية وحرفية وإنتاجية، قام البنك بتجديد شراكته الاستراتيجية مع مؤسسة نهر الأردن، وتقديم الدعم لبرامجها انطلاقاً من إيمانه وتقديره لدور مؤسسة نهر الأردن ومساهماتها في تحقيق الرفاه الاجتماعي والاقتصادي للمجتمع، واستفاد من هذا الدعم (3) برامج تنفذها مؤسسة نهر الأردن وهي: برنامج حماية الطفل والأسرة وخط الحماية 110، وبرنامج تمكين المجتمعات – محور التشبيك الوظيفي، بالإضافة إلى المشاريع الإنتاجية/ الحرف اليدوية ومطبخ الكرامة الإنتاجي.

وقام البنك بدعم مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب لافتتاح مركز خاص في منطقة الصفاوي/ المفرق لتمكين وتدريب وتأهيل المرأة من خلال تطوير حرفة الصوف والخياطة والتصنيع الغذائي والتجميل، عبر عقد دورات تدريبية وورش حرفية لتعليم مهارات أساسية في الحياة، بالإضافة إلى مهارات حرفية ومهنية مختلفة تساهم في زيادة إنتاجيتها؛ وبالتالي الحصول على فرص عمل لتحسين دخل الأسرة.

المؤتمرات والمهرجانات

رعى البنك عدداً من المؤتمرات والمهرجانات، من أبرزها مهرجان جرش للثقافة والفنون في دورته الخامسة والثلاثين، مساهمةً منه في تشجيع الحركة السياحية، باعتبار الأردن بوابة للثقافة والفنون والوجهة السياحية المفضلة لدى العديد من السياح العرب والأجانب، إلى جانب ترسيخ مكانة المملكة على خارطة الثقافة والفنون العربية والعالمية، إضافة إلى رعاية البنك للمنتدى العالمي للتواصل الاجتماعي، كما شارك البنك في عدد من الفعاليات، أبرزها المشاركة في احتفالات سفارة دولة قطر في الأردن باليوم الوطني القطري.

المسؤولية الاجتماعية الداخلية والسعادة المؤسسية

تجسداً لرؤاه واهتمامه برأس ماله البشري، عمل البنك على تعزيز التواصل الداخلي من خلال توفير بيئة عمل جاذبة ومحفزة للإبداع والابتكار، وبما يتماشى مع قيمه وأهدافه الاستراتيجية، ونفذ البنك أنشطته في مجال السعادة المؤسسية التي تهدف إلى تحويل مفهوم السعادة إلى واقع ملموس في بيئة العمل، وترسيخ القيم الإيجابية كقيمة أساسية، ولما لذلك من تأثير إيجابي على الموظفين من خلال تحفيزهم ورفع معنوياتهم.

وعمل البنك على تنفيذ عدد من المبادرات على مدار العام، ومنها تقديم الهدايا للموظفات بعيد الأم، وتكريم البنك لعدد من أقدم موظفاته بالتزامن مع الاحتفال بيوم المرأة العالمي تقديرًا لجهودهن وإسهاماتهن المميزة في مسيرة عملهن، وعقد فعالية تفاعلية لشخصية Mr. Coin للتواصل مع موظفي البنك ونشر الأجواء الإيجابية.



كما نظّم البنك أسبوعاً تفاعلياً للتوعية بمرض سرطان الثدي وسرطان البروستات بالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان، لاهتمامه بصحة وسلامة موظفيه، وتعزيز التواصل من خلال التوعية والتثقيف في الجانب الصحي.

الاستدامة

بدأ البنك مسيرة توثيق جهود الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات منذ العام 2017؛ عندما تم إصدار تقرير الاستدامة الأول للبنك، وواصل البنك هذه المسيرة على مدى السنوات اللاحقة من خلال الالتزام بتقييمات الأهمية النسبية، وتحديد الأهداف ومؤشرات الأداء الرئيسية، وزيادة الشفافية.

ويعمل البنك بشكل دؤوب على أن يصبح من أكثر الشركات مراعاة لمفهوم الاستدامة، من خلال تبني هذا المفهوم في ثقافته المؤسسية واستراتيجية العمل التي ينتهجها البنك في جميع نشاطاته، ويتّضح ذلك من خلال اهتمامه بإنشاء قيم طويلة الأجل لأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين، ومواصلته دعم الأداء في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

وانطلاقاً من حرصه على تنفيذ أفضل ممارسات الاستدامة، يولي البنك فريقاً مختصاً بالاستدامة المؤسسية للإشراف على إطار عمل الاستدامة، واستراتيجيتها، وسياساتها، وأولوياتها فضلاً عن العديد من مبادرات الاستدامة، التي تتماشى مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

وخلال العام قام البنك بإصدار تقرير الاستدامة عن العام 2020 تحت عنوان "ملتزمون بالاستدامة"، بعد اعتماده من قبل المبادرة العالمية لإعداد التقارير (Global Reporting Initiative (GRI)، وقد تم إعداد التقرير بما يتوافق مع أحدث المعايير والمبادئ التوجيهية للمبادرة، ومع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (Sustainable Development Goals).



خطة البنك لعام 2022

تم إعداد الميزانية التقديرية وخطة العمل لعام 2022 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.

وقد جاءت هذه التوجهات ضمن أربعة محاور رئيسية هي:

المحور المالي:

- تنويع مصادر الدخل، وزيادة الإيرادات من غير الفوائد.
- التركيز على زيادة الموجودات ذات النوعية العالية والعائد المجدي التي تساهم بشكل أكبر في زيادة الدخل.
- التركيز على زيادة مصادر الأموال ذات التكلفة المنخفضة لزيادة الربحية مع المحافظة على نسب سيولة مريحة.
- المحافظة على صافي هامش فوائد متميز على الرغم من الانخفاض في معدلات الفائدة.
- معالجة الديون غير العاملة القائمة والحد من تصنيف حسابات أخرى ضمن القروض غير العاملة، وتحقيق زيادة في التحصيل وتحقيق وفورات في المخصصات.
- استغلال فرص تمويل المشاريع الكبيرة والمتوسطة.
- العمل على تحقيق معدل عائد متميز على حقوق المساهمين.
- ضبط المصاريف وترشيد النفقات بشكل فعال.

محور السوق والعملاء:

- رفع مستوى رضا العملاء من خلال تطوير وتوفير خدمات مصرفية مبتكرة ذات جودة عالية.
- التركيز على فئة الشباب وفئة الدخل المرتفع من خلال تطوير منتجات وخدمات وفقاً لاحتياجاتهم.
- التركيز على العملاء من فئة الشركات الصغيرة والمتوسطة وتلبية احتياجاتهم.
- زيادة أعداد البطاقات الائتمانية وتحفيز العملاء على استخدامها لرفع معدلات استغلال السقوف الممنوحة لها.
- تكثيف الجهود في تشجيع وتحفيز العملاء على استخدام القنوات الإلكترونية.
- التركيز على تمويل العمليات التجارية ومنها الخارجية.
- تعزيز الصورة الإيجابية لدى المجتمع من خلال الدور الفعال في مجال المسؤولية الاجتماعية.
- تعزيز الصورة الذهنية الإيجابية عن البنك من خلال الحملات التسويقية.

محور العمليات:

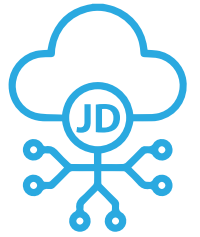
- الامتثال لكافة القوانين والتعليمات الصادرة من الجهات التشريعية والرقابية، ومعالجة الملاحظات الواردة من فحوصات التدقيق والمخاطر والامتثال.
- زيادة سرعة وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء من خلال مركز العمليات التي تتم بالفروع وتطبيق خدمات البنك الرقمية وأتمتة الأعمال.
- الاستثمار في رفع كفاءة القنوات الإلكترونية وتطويرها والسير قدماً في تطوير برامج التحول الرقمي وتسهيل الإجراءات المتبعة لضمان تقديم أفضل الحلول المصرفية للعملاء.
- إدارة عملية التفرع الداخلي والخارجي بشكل فعال بما يضمن تقديم أفضل الخدمات للعملاء ضمن مناطق تواجدهم.
- تعزيز كفاءة الفروع الخارجية والشركات التابعة.
- مراجعة وتطوير إجراءات العمل في البنك باستمرار لضمان فعاليتها وسلاستها.
- رفع كفاءة عملية إدارة المشاريع في البنك وتسريع دورة إنجاز المشاريع.

محور الموارد البشرية:

- رفع درجة رضا الموظفين وزيادة ولائهم للبنك.
- المحافظة على نسب دوران وظيفي منخفض.
- تحسين مستوى جودة الخدمة المقدمة للعملاء من خلال العناية بالكفاءات البشرية وتأهيلها.
- توفير الفرص التدريبية اللازمة للموظفين تتناسب واحتياجاتهم الفعلية، بناء على تحليل فجوات المعرفة بين المتطلبات الوظيفية وشاغليها.
- تشجيع وتحفيز الموظفين للحصول على الشهادات العليا والمهنية المتخصصة وحسب المتطلبات الوظيفية.
- المحافظة على الموظفين الموهوبين وتطوير قدراتهم ومعارفهم وإدارة مسارهم الوظيفي.
- العمل على تعزيز العمل بروح الفريق الواحد وتفعيل التواصل الفعال بين مختلف مراكز العمل، والسرعة والمرونة في التجاوب لمتطلبات تنفيذ وإنجاز الأعمال المطلوبة.
- تطبيق الإحلال والتعاقب الوظيفي، وتهيئة الصف الثاني من الموظفين وإمدادهم بالمعارف والخبرات العلمية والعملية اللازمة.
- الاعتماد في عملية تقييم أداء الفروع وموظفي الفروع على أسس تقيس بموضوعية جهد كل موظف في مكان عمله، لتحفيز الطاقات نحو خدمة العملاء وتحقيق المستهدفات.
- الاعتماد في تقييم الموظفين على معايير تحقيق الأهداف ومؤشرات قياس الأداء.
- تعزيز مفهوم محاسبة المسؤولية بهدف خلق بيئة لتحفيز الإنجاز والحد من التجاوزات والشكاوى.

04

البيانات المالية المجمعة



التكنولوجيا المالية (Fintech)

تجديد لما هو تقليدي في عالم متسارع التغير

تمنح التكنولوجيا المالية شكلاً جديداً للخدمات والأنشطة البنكية لتواكب تطلعات العملاء وتوقعاتهم؛ بما يساعدهم على اتخاذ قرارات مصرفية أفضل، وإنجاز معاملاتهم بشكل أبسط وأسرع، مع رفع مستويات الكفاءة وتقليل التكاليف.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع /م 010923

إلى السادة المساهمين

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) وشركاته التابعة المشار إليها (بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2021، وكل من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2021 وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

أساس الرأي

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



أمور التدقيق الرئيسية

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

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

تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق:

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>لقد اتبعنا منهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، واختمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة، ومراجعة الإدارة للتأثير، وتحقيق الإدارة من صحتها والموافقة عليها، وتحديد تصنيف مخاطر المقرضين، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات بشكل إفرادي.</p> <p>إن الإجراءات الموضوعية الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • لعينة من القروض والتي تم اختيارها بناء على المخاطر، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقرضين وتحدينا الافتراضات المتعلقة باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة، علاوة على ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واختمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض؛ • بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج، والمتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ أو احتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصدر المستندات ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج لدينا. كما وقمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الاحتساب وتبعنا عينة رجوعاً إلى مصدر البيانات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود القصوى المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات النظرة المستقبلية للاقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة؛ • قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقيود على البيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات، مع التركيز على احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحدينا مبرراتها؛ • قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة للاستجابة لحدث كوفيد 19 من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المخزارة والوزن المطبق للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية؛ • قمنا بتحديد فيما إذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. • لقد قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا باختيار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والبيدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص انخفاض القيمة. بما في ذلك النظر في الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن كوفيد 19؛ 	<p>1- كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية</p> <p>كما يرد في الإيضاح رقم (11) حول القوائم المالية الموحدة، لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة بحوالي 4,4 مليار دينار كما في 31 كانون الأول 2021 والتي تمثل ما نسبته 54% من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حوالي 453,5 مليون دينار كما في ذلك التاريخ.</p> <p>إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تدبيراً جوهرياً في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التلطف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ البنك في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً على حكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.</p> <p>يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك على التعرضات الائتمانية وفقاً لمطالبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استثناء التعرضات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بالاعتبار أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.</p> <p>كما يرد في الإيضاح رقم 54، إن أثر جائحة كوفيد 19 أثرت بشكل كبير على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة وتطلب تطبيق أحكام مشددة. لمعالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يتم أخذها في نتائج نموذج البنك، طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوقة الناشئة عن الجواء، والتأثيرات المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي تقوم بها البنوك والحكومة، والتي قد لا تخفف بشكل تام الخسائر المستقبلية، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بكوفيد 19. أجرى البنك تعديلات على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمراعاة التأثير المحتمل لجاء كوفيد 19 لمعالجة التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي بهم.</p> <p>لمزيد من المعلومات حول مسألة التدقيق الرئيسية هذه، يرجى الاطلاع على الإيضاحين (11) و(47) حول القوائم المالية الموحدة.</p>

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الرقابة في هذا المجال.</p> <p>لقد ناقشنا وحصلنا على خطاب تأكيد من قبل المستشار القانوني الداخلي للبنك حول الدعاوى والمطالبات القانونية الأخرى القائمة وما يتعلق بها من التزامات محتملة على البنك نتيجة لهذه الأمور.</p> <p>لقد حصلنا على خطاب تأكيد من قبل المستشار القانوني الخارجي للبنك حول الدعاوى والمطالبات القانونية الأخرى القائمة وما يتعلق بها من التزامات محتملة على البنك نتيجة لهذه الأمور.</p> <p>قمنا بتقييم رصيد المخصص الذي أفصحت عنه الإدارة في قائمة المركز المالي الموحدة فيما يتعلق بالدعاوى القضائية والمطالبات القانونية الأخرى لتحديد ما إذا كانت كافية.</p> <p>قمنا بتقييم الإفصاحات المتعلقة بالالتزامات المحتملة الناشئة عن المطالبات القانونية لتحديد ما إذا كانت كافية ومتوافقة مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.</p>	<p>مخصص القضايا والدعاوى القانونية</p> <p>يتطلب الاعتراف والقياس لمخصص القضايا والقياس والإفصاح عن الالتزامات المحتملة فيما يتعلق بالدعاوى القانونية استخدام الأحكام والتقدير من قبل إدارة البنك، ونتيجة لذلك، يعد هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية في تدقيقنا.</p> <p>تم الإفصاح عن القضايا والدعاوى القانونية المقامة على البنك ومخصص القضايا ضمن الإيضاحين (21) و(52) حول القوائم المالية الموحدة، بينما تم الإفصاح عن الالتزامات المحتملة في الإيضاح (51) حول القوائم المالية الموحدة.</p>
<p>يعتمد منهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:</p> <ul style="list-style-type: none"> • حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات. • قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة. • قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق هذه التقارير. • لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال. 	<p>أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية</p> <p>لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للبنك كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.</p>

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحرّفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.

Deloitte.

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
31 كانون الثاني 2022

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطاشون
إجازة رقم (740)

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

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021

2020 دينار	2021 دينار	ايضاح	
			الموجودات:
1,125,774,294	1,006,941,503	5	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
360,632,307	410,798,114	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
53,681,863	50,637,962	7	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
4,455,791	4,630,805	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
371,882,600	376,198,378	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
130,690,360	96,646,207	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
3,976,743,772	3,850,266,147	11	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
1,833,842,295	1,992,268,062	12	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
174,997,134	167,054,195	13	ممتلكات ومعدات - بالصافي
18,995,985	19,931,202	14	موجودات غير ملموسة - بالصافي
25,269,889	24,653,213	أ/20	موجودات حق الاستخدام
105,241,081	122,196,386	هـ/22	موجودات ضريبية مؤجلة
123,841,846	123,060,092	15	موجودات أخرى بالصافي
8,306,049,217	8,245,282,266		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات:
777,725,622	844,625,678	16	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,466,474,965	5,213,190,466	17	ودائع عملاء
234,263,330	270,741,937	18	تأمينات نقدية
314,578,622	362,265,848	19	أموال مقترضة
41,573,033	28,099,182	21	مخصصات متنوعة
48,515,568	55,815,858	أ/22	مخصص ضريبة الدخل
8,981,193	6,853,746	هـ/22	مطلوبات ضريبية مؤجلة
24,365,216	23,680,698	ب/20	التزامات عقود تأجير
227,714,160	223,204,678	23	مطلوبات أخرى
7,144,191,709	7,028,478,091		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
315,000,000	315,000,000	24	رأس المال المكتتب به والمدفوع
328,147,537	328,147,537	24	علاوة الإصدار
243,461,008	257,997,671	25	احتياطي قانوني
11,433,336	11,459,758	25	احتياطي خاص
(120,824,117)	(128,208,080)	26	فروقات ترجمة عملات أجنبية
9,654,188	3,542,409	27	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
313,925,834	367,183,950	28	الأرباح المدورة
1,100,797,786	1,155,123,245		مجموع حقوق مساهمي البنك
61,059,722	61,680,930		حقوق غير المسيطرين
1,161,857,508	1,216,804,175		مجموع حقوق الملكية
8,306,049,217	8,245,282,266		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021

2020 دينار	2021 دينار	ايضاح	
406,430,724	372,626,699	31	الفوائد الدائنة
(101,908,773)	(72,474,861)	32	الفوائد المدينة
304,521,951	300,151,838		صافي إيرادات الفوائد
21,830,553	23,284,063	33	صافي إيرادات العمولات
326,352,504	323,435,901		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
9,402,822	8,016,189	34	ارباح عملات اجنبية
2,331,917	(1,435,928)	35	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
203,998	173,181		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
26,003,749	24,825,386	36	إيرادات أخرى
364,294,990	355,014,729		اجمالي الدخل
			المصروفات
76,664,447	76,056,374	37	نفقات الموظفين
24,525,115	24,973,545	20 و 14 و 13	استهلاكات واطفاءات
56,743,141	54,325,243	38	مصاريف أخرى
122,561,051	50,066,333	39	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
2,876,563	(13,510,427)		(وفر في) مصروف مخصصات متنوعة - بالصافي
3,269,893	-	14	تدني موجودات غير ملموسة
286,640,210	191,911,068		اجمالي المصروفات
77,654,780	163,103,661		الربح للسنة قبل الضرائب
(35,148,526)	(53,004,145)	22 / ب	ضريبة الدخل
42,506,254	110,099,516		الربح للسنة
			ويعود إلى:
36,614,354	105,621,201		مساهمي البنك
5,891,900	4,478,315		حقوق غير المسيطرين
42,506,254	110,099,516		
فلس / دينار	فلس/دينار		
0.116 دينار	0.335 دينار	40	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

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

قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021

2020 دينار	2021 دينار	
42,506,254	110,099,516	الربح للسنة – قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الأخر التي قد يتم تحويلها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
(11,911,608)	(10,226,972)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
4,332,422	(5,656,457)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة – أدوات دين
		بنود الدخل الشامل الأخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
(79,098)	(282,432)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة – أدوات حقوق ملكية
(7,658,284)	(16,165,861)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
34,847,970	93,933,655	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
32,499,002	92,125,459	مساهمي البنك
2,348,968	1,808,196	غير المسيطرين
34,847,970	93,933,655	

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي البنت	الأرباح المدخلة	احتياطي القيمة العادلة بالصافي	فروقات ترجمة عملات اجنبية	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	علاوة الاصدار	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021										
1,161,857,508	61,059,722	1,100,797,786	313,925,834	9,654,188	(120,824,117)	11,433,336	243,461,008	328,147,537	315,000,000	الرصيد في بداية السنة
110,099,516	4,478,315	105,621,201	105,621,201	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
(5,656,457)	172,890	(5,829,347)	-	(5,829,347)	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل السنوي بعد الضريبة – أدوات دين
(282,432)	-	(282,432)	-	(282,432)	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل السنوي بعد الضريبة – أدوات حقوق ملكية
(10,226,972)	(2,843,009)	(7,383,963)	-	-	(7,383,963)	-	-	-	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
93,933,655	1,808,196	92,125,459	105,621,201	(6,111,779)	(7,383,963)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(36,986,988)	(1,186,988)	(37,800,000)	(37,800,000)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
-	-	-	(14,563,085)	-	-	26,422	14,536,663	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
1,216,804,175	61,680,930	1,155,123,245	367,183,950	3,542,409	(128,208,080)	11,459,758	257,997,671	328,147,537	315,000,000	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020										
1,123,813,842	55,513,708	1,068,300,134	285,267,050	5,400,864	(112,455,441)	11,184,797	235,755,327	328,147,537	315,000,000	الرصيد في بداية السنة
42,506,254	5,891,900	36,614,354	36,614,354	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
4,332,422	-	4,332,422	-	4,332,422	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل السنوي بعد الضريبة – أدوات دين
(79,098)	-	(79,098)	-	(79,098)	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل السنوي بعد الضريبة – أدوات حقوق ملكية
(11,911,608)	(3,542,932)	(8,368,676)	-	-	(8,368,676)	-	-	-	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
34,847,970	2,348,968	32,499,002	36,614,354	4,253,324	(8,368,676)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(1,350)	-	(1,350)	(1,350)	-	-	-	-	-	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
3,197,046	3,197,046	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس مال شركة تابعة
-	-	-	(7,954,220)	-	-	248,539	7,705,681	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
1,161,857,508	61,059,722	1,100,797,786	313,925,834	9,654,188	(120,824,117)	11,433,336	243,461,008	328,147,537	315,000,000	الرصيد في نهاية السنة

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021

2020 دينار	2021 دينار	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
77,654,780	163,103,661		الربح للسنة قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية:
24,525,115	24,973,545	20q14g13	استهلاكات وإطفاءات
3,269,893	-	14	تدلي موجودات غير ملموسة
122,561,051	50,066,333	39	مخصص خسائر الائتمانية متوقعة
(1,596,978)	1,772,762		صافي خسائر (أرباح) غير متحققة من تقييم تسهيلات إئتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
1,596,978	(1,772,762)		(أرباح) خسائر غير متحققة من تقييم مشتقات التحوط
(709,961)	(187,964)		صافي (أرباح) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(203,998)	(173,181)		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(10,089,787)	(2,460,784)		صافي إيرادات الغوائد والعمولات المستحقة
(5,101,687)	(4,680,951)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
6,008,227	1,698,983		مصرف مخصص تعويض نهاية الخدمة
(87,852)	226,314		إطفاء علاوات وخصم الإصدار
2,876,563	(13,510,427)		مخصصات متنوعة
9,224,119	5,170,001		أخرى
229,926,463	224,225,530		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			النقص (الزيادة) في الموجودات
2,574,171	3,056,098		الادعاءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 أشهر)
(115,532,137)	87,449,912		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(72,306)	12,950		الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(7,080,490)	(975,858)		الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات
(4,980,110)	17,649,896		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 أشهر)
(257,159,899)	(223,565,716)		ودائع العملاء
(29,316,734)	38,257,244		التأمينات النقدية
447,338	(2,339,159)		المطلوبات الأخرى
(8,293,571)	(1,445,657)		المخصصات المتنوعة
(189,487,275)	142,325,240		التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(61,112,545)	(61,423,324)		ضريبة الدخل المدفوعة
(250,599,820)	80,901,916		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
			الأنشطة الاستثمارية
(84,584,261)	(115,201,068)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
111,590,460	99,316,676		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
203,998	173,181		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(253,382,804)	(438,523,685)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
245,231,000	281,207,968		إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(7,758,285)	(7,940,515)	13	(شراء) ممتلكات ومعدات
(100,754)	118,376		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(4,088,609)	(7,001,357)	14	(شراء) موجودات غير ملموسة
7,110,745	(187,850,424)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			الأنشطة التمويلية
213,944,780	135,588,609	19	الاموال المقترضة
(57,676,624)	(87,901,383)	19	المسدد من الاموال المقترضة
(59,313)	(35,963,538)		أرباح مدفوعة للمساهمين
(5,671,156)	(5,538,542)	20	المسدد مقابل التزامات الإيجارات
3,197,046	(1,186,988)		حقوق غير المسيطرين
153,734,733	4,998,158		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(89,754,342)	(101,950,350)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
(48,493,872)	(15,744,711)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
909,289,435	771,041,221		النقد وما في حكمه في بداية السنة
771,041,221	653,346,160	41	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1- عام

- تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام 1973 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية يقع مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (115) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (16) ومن خلال الشركات التابعة له في الأردن وسورية والجزائر وبريطانيا.
- أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 20 كانون الثاني / يناير 2022 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2- أهم السياسات المحاسبية أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني.

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

- أ- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2018/13) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9)" تاريخ 6 حزيران 2018 ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية حيث أنه لا يوجد احتمالية للتعثّر.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.
- يتم تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بعين الاعتبار الترتيبات الخاصة مع البنك المركزي (إن وجدت).

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

ج- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ويتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يتم تسجيل مخصص تدريجي مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والمخالفة لأحكام المادة (48) من قانون البنوك بواقع (5%) من قيمتها الدفترية سنوياً وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من القيمة الدفترية لتلك العقارات مع نهاية العام 2030.

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

- بناءً على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم 10/3/4375 و 10/3/14960 الصادرين بتاريخ 15 آذار 2020 و 22 تشرين الثاني 2020، فإنه يجوز قيام البنك تأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العميل الائتماني.

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني 2020 والواردة في الإيضاح (3 - أ) والتعديلات التي تمت على نماذج احتساب الخسائر المتوقعة والواردة في الإيضاح (47).

أسس توحيد القوائم المالية

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

يملك البنك كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021 الشركات التابعة التالية:

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سورية: تبلغ نسبة الملكية 49.063% من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ 8.4 مليار ليرة سوري، ونظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام 2003، كما أن المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سورية وتبلغ نسبة مساهمته 85% من رأس المال البالغ 100 مليون ليرة سوري كما أن بنك الإسكان للتجارة والتمويل يملك 5% من رأسمال هذه الشركة.
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر: تبلغ نسبة الملكية 85% من رأس مال البنك البالغ 20 مليار دينار جزائري، ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام 2002.
- بنك الأردن الدولي/ لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه 75% من رأسماله المدفوع والبالغ 65 مليون جنيه إسترليني (65 مليون سهم) ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية.

ب- الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي/ الأردن: تبلغ نسبة ملكية البنك 77.5% في رأس مالها المدفوع البالغ 5 مليون دينار، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1998.
- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الأردن: تبلغ نسبة الملكية 100% من رأسمالها المدفوع البالغ 30 مليون دينار (30 مليون سهم)، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 2005.
- الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية/ الأردن: تبلغ نسبة الملكية 100% من رأسمالها المدفوع والبالغ 40 ألف دينار، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1997.

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

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

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

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الإدارة التنفيذية وصناع القرار في البنك.

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

صافي إيرادات الفوائد

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

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، 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، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية ائتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الائتمانية 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 تحولات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحولات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصرفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أو (15)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15).

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية

الاعتراف الأولي والقياس:

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

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

- إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف 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 الاعتراف 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 الالتزام).

بعد الاعتراف الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الأداة.

الموجودات المالية

الاعتراف الأولي

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

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

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.

يأخذ 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 بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة هي:

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم إقتناء 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 كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالاعتبار 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 الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
- قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخم 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 لإدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات، والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدنى ائتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض انخفاضاً 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) يومًا أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (90) يومًا 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 ذا قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغييرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمطالبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس عمر الأداة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

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

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

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الاستشرافية 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 الاستشرافية 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 جودتنا 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 التي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض 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 استحقاق أصل لأكثر من (30) يوماً، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرسيد خسارة ائتمانية متوقعة على عمر الأداة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

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

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

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالاعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المالي وبأية اقتراضات 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 المترتبة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترتبة 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 المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة لاحقاً.

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

القروض والسلف

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

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- ذمم التأجير التمويلي،
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المتعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المتعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم)، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية للبنك.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تُصنف 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

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

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

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

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الاعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه المشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيّم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشمل صافي الأرباح/ الخسائر المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند صافي الربح أو الخسارة من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغيرات 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 التغيرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، ولإيعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الربح أو الخسارة. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

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

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، فإن البنك يقيّم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئيًا بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال، انظر "صافي إيرادات الفوائد" أعلاه.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة اختلافًا كبيرًا، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الالتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالالتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافًا جوهريًا 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 لالتزامات 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).

يُعرّف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي ضمن الموجودات الأخرى في حين يُعرّف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية ضمن المطلوبات الأخرى.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

تُعرض الالتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

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

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

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

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

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

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه 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 حدة 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 العادية للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في احتياطي التحوط في حقوق الملكية.

التحوطات بالقيمة العادية

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادية بالتغيير في القيمة العادية الذي يمكن أن يعزى إلا للمخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادية، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادية 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 العادية 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 العادية للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادية 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 إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة وليست قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (36).

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

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

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدنٍ 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 يتم بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يتم تسجيل مخصص تدريجي مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والمخالفة لأحكام المادة (48) من قانون البنوك بواقع (5%) من قيمتها الدفترية سنوياً وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من القيمة الدفترية لتلك العقارات مع نهاية العام 2030.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

الموجودات المالية المرهونة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبل 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 الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الممتلكات والمعدات

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

%	
2	مباني
15-5	معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات
20	وسائط نقل
20-10	برامج وأجهزة الحاسب الآلي

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة. يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء 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 تدنٍ في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في نفس الفترة.

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

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

التدني في الموجودات غير المالية:

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للبنك في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

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

العملات الأجنبية

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

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

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من/ إلى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

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

عند استبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع أجنبي 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.

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 (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يقوم البنك باستخدام معدل اقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة)، مطروحة منها حوافز الإيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

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

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

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

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

يتم 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 الموحدة.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة.

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

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

3- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية:

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2021 في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

في السنة السابقة، طبقت المجموعة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) والمعيار الدولي للتقارير المالية (7)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوطات المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت المجموعة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) والمعيار الدولي للتقارير المالية (7) والمعيار الدولي للتقارير المالية (4) والمعيار الدولي للتقارير المالية (16)). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المجموعة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضاً باسم "المعدلات الخالية من المخاطر (RFR)") دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (9).

قامت المجموعة خلال العام 2021 بتحديد الأدوات المالية التي من الممكن أن تتأثر نتيجة لتعديل سعر الفائدة المرجعي، كما قامت بإجراء التعديلات اللازمة على الأنظمة البنكية وعمل ورشات توعية للعملاء والموظفين فيما يخص تعديل سعر الفائدة المرجعي.

نتيجة لتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية ستقوم المجموعة بتغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية عندما يكون التغيير ضرورياً باعتباره نتيجة مباشرة لإحلال معدل سعر الفائدة المرجعي وعندما يكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق (أي الأساس الذي يسبق التعديل مباشرة).

إن استراتيجية إدارة المخاطر للمجموعة فيما يخص تحوطات القيمة العادلة ستبقى كما هي عليه الآن علماً بأن أثر التعديلات عليها غير جوهري.

إن قيمة عقود المشتقات التي من المتوقع أن يتم تعديل سعر الفائدة المرجعي لها مستقبلاً تبلغ حوالي 110 مليون دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021 كما أن قيمة العقود من غير المشتقات والتي من المتوقع أن يتم تعديل سعر الفائدة المرجعي لها تبلغ حوالي 564 مليون دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021.

لم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية.

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد 19 لما بعد 30 حزيران 2021 – تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16

في العام السابق، اعتمدت المجموعة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد 19 (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16) التي قدمت إعفاءً عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد 19، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 16. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في 30 حزيران 2021 أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار 2021، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد 19 لما بعد 30 حزيران 2021 (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل 30 حزيران 2022.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد 19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوّم بهذا الاختيار احتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد 19 والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد 19 فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة.
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل 30 حزيران 2022 (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل 30 حزيران 2022 وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد 30 حزيران 2022).
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار.
- لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة حيث لم يكن لدى المجموعة أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل.

ب- معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

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

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة
<p>تسري التعديلات التي أُجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2022. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.</p>	<p>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) – مرجع لإطار المفاهيم</p> <p>تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة 2018 بدلاً من إطار سنة 1989. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37)، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (37) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (21): الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (21) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.</p> <p>وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.</p>
<p>أول كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والآلات والمعدات – المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.</p> <p>لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (2) "المخزون".</p> <p>توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (16) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.</p> <p>وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.</p> <p>تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.</p> <p>ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.</p>
<p>أول كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 – العقود المثقلة – تكلفة الوفاء بالعقد</p> <p>تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).</p> <p>تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.</p>

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة
أول كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية 2018-2020</p> <p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة</p> <p>يقدم التعديل إعفاء إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. 16 أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية. إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة، يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. 16 أ).</p>
أول كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية</p> <p>يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "10 في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابة عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.</p>
لا يوجد تاريخ سريان محدد	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16: عقود الإيجار</p> <p>يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.</p>
أول كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>معيار المحاسبة الدولي رقم 41 - الزراعة</p> <p>يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (41) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (41) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.</p> <p>يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.</p>
أول كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي. لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (2) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (2) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية</p> <p>تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (1) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنبًا إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.</p> <p>كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.</p> <p>وضع مجلس المعايير أيضًا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (2) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (8) – السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء – تعريف التقديرات المحاسبية</p> <p>تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".</p> <p>تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:</p> <p>لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ. إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة</p> <p>أضاف المجلس مثالين (4 و5) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (8)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال 3) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.</p>
أول كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (12) الضرائب – الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة</p> <p>تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.</p> <p>اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمفتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 في تاريخ بدء عقد الإيجار.</p> <p>بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (12).</p> <p>يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.</p> <p>تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي: <ul style="list-style-type: none"> – حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار – إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة • الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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

4- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدمات من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1 و 2 و 3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (47).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث 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 (47). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى 1، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك 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 اختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج) الأدوات المالية المشتقة:

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

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

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

تدني الموجودات غير الملموسة ذات عمر غير محدد

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات 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 وإثبات 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 تدنٍ في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقدير لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

5- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
122,074,433	122,100,127	نقد في الصناديق والخزينة
		ارصدة لدى بنوك مركزية:
746,163,935	634,102,683	حسابات جارية وتحت الطلب
38,749,073	48,433,251	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
218,827,845	202,351,318	متطلبات الاحتياطي النقدي
1,003,740,853	884,887,252	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
1,125,815,286	1,006,987,379	إجمالي النقد والارصدة لدى البنوك المركزية
(40,992)	(45,876)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
1,125,774,294	1,006,941,503	صافي النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية

- لا يوجد شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2021 و2020.
- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و2020.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية للعامين 2021 و2020:

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

2020				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
967,954,968	-	-	967,954,968	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
1,003,740,853	-	-	1,003,740,853	الأرصدة الجديدة خلال العام
(967,954,968)	-	-	(967,954,968)	الأرصدة المسددة
1,003,740,853	-	-	1,003,740,853	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال العامين 2021 و2020.

* يمثل هذا البند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خارجية، وفيما يلي الحركة خلال العامين 2021 و2020:

2020	2021	
دينار	دينار	
23,353	40,992	الرصيد كما في بداية السنة
17,639	4,884	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
40,992	45,876	الرصيد كما في نهاية السنة

6- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع 31 كانون الأول / ديسمبر		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية 31 كانون الأول / ديسمبر		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية 31 كانون الأول / ديسمبر		البيان
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
171,684,749	203,092,754	150,140,120	181,578,674	21,544,629	21,514,080	حسابات جارية وتحت الطلب
189,060,494	208,035,494	150,468,829	175,405,729	38,591,665	32,629,765	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
360,745,243	411,128,248	300,608,949	356,984,403	60,136,294	54,143,845	المجموع
(112,936)	(330,134)	(83,619)	(260,175)	(29,317)	(69,959)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
360,632,307	410,798,114	300,525,330	356,724,228	60,106,977	54,073,886	الصافي

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 44,905,096 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 (25,073,162 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
452,733,115	-	-	452,733,115	الرصيد كما في بداية السنة
360,745,243	-	-	360,745,243	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(452,733,115)	-	-	(452,733,115)	الأرصدة المسددة خلال السنة
360,745,243	-	-	360,745,243	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020:

2021				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
112,936	-	-	112,936	الرصيد كما في بداية السنة
330,134	-	-	330,134	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(112,936)	-	-	(112,936)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
330,134	-	-	330,134	الرصيد كما في نهاية السنة

2020				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
217,434	-	-	217,434	الرصيد كما في بداية السنة
112,936	-	-	112,936	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(217,434)	-	-	(217,434)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
112,936	-	-	112,936	الرصيد كما في نهاية السنة

7- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

إيداعات تستحق خلال فترة:		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر	
2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 3 أشهر إلى 6 أشهر	30,000,000	30,000,000	4,844,778	21,918,417	34,844,778	51,918,417	
من 6 أشهر إلى 9 أشهر	5,000,000	-	9,649,603	1,542,962	14,649,603	1,542,962	
من 9 أشهر إلى 12 شهر	-	-	1,367,138	456,238	1,367,138	456,238	
المجموع	35,000,000	30,000,000	15,861,519	23,917,617	50,861,519	53,917,617	
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(796)	(10,207)	(222,761)	(225,547)	(223,557)	(235,754)	
الصافي	34,999,204	29,989,793	15,638,758	23,692,070	50,637,962	53,681,863	

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020.

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	56,491,789	-	-	56,491,789
الإيداعات الجديدة خلال السنة	53,917,617	-	-	53,917,617
الإيداعات المسددة خلال السنة	(56,491,789)	-	-	(56,491,789)
الرصيد كما في نهاية السنة	53,917,617	-	-	53,917,617

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	194,940	-	-	194,940
خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة	338,508	-	-	338,508
المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة	(194,940)	-	-	(194,940)
فرق ترجمة عملات أجنبية	(102,754)	-	-	(102,754)
الرصيد كما في نهاية السنة	235,754	-	-	235,754

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
3,822,994	4,180,221	اسهم شركات وصناديق مدرجة في الاسواق المالية
3,822,994	4,180,221	المجموع
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
632,797	450,584	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
632,797	450,584	المجموع
4,455,791	4,630,805	الإجمالي

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
26,129,906	26,347,895	اسهم وصناديق غير متوفر لها اسعار سوقية
26,129,906	26,347,895	مجموع الأسهم
158,883,347	155,629,181	سندات خزينة أردنية
11,393,902	40,038,806	سندات مالية حكومة أردنية
80,485,872	81,660,210	اذونات سندات حكومات أجنبية
95,496,835	72,855,698	سندات شركات
346,259,956	350,183,895	مجموع السندات
(507,262)	(333,412)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
345,752,694	349,850,483	مجموع السندات بالصافي
371,882,600	376,198,378	الإجمالي

- تتراوح استحقاقات السندات من عام 2022 حتى عام 2036.
- تتراوح أسعار الفائدة على السندات والأذونات من 0.00% إلى 6.4%.

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر للاسهم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020:

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
25,628,516	26,129,906	القيمة العادلة كما في بداية السنة
698,760	684,443	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(123,521)	(466,454)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(78,974)	-	الاستثمارات المباعة خلال السنة
5,125	-	فرق ترجمة
26,129,906	26,347,895	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر للسندات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
363,199,543	-	10,768,285	352,431,258	القيمة العادلة كما في بداية السنة
83,885,501	-	-	83,885,501	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(111,512,836)	-	(10,720,328)	(100,792,508)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
6,674,751	-	4,344	6,670,407	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(878,666)	-	(50,196)	(828,470)	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
4,891,663	-	(2,105)	4,893,768	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
346,259,956	-	-	346,259,956	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسارة ائتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و2020:

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
374,008	-	21,131	352,877	الرصيد كما في بداية السنة
267,736	-	-	267,736	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(172,299)	-	(21,131)	(151,168)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
27,521	-	-	27,521	الاثـر على المخصص الناتج عن التعديلات
10,296	-	-	10,296	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
507,262	-	-	507,262	الرصيد كما في نهاية السنة

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
-	130,690,360	الرصيد في بداية السنة
-	(33,378,382)	التسهيلات المسددة خلال الفترة / السنة
-	1,106,991	التغيرات الناتجة عن تعديلات
129,093,382	-	المحول من تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
1,596,978	(1,772,762)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
130,690,360	96,646,207	الرصيد كما في نهاية السنة

11- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
5,481,013	7,181,458	حسابات جارية مدينة
841,501,810	917,931,394	قروض وكمبيالات*
15,144,726	18,218,924	بطاقات الائتمان
1,258,978,371	1,284,471,859	القروض العقارية
783,748,117	788,721,239	منها سكني
		الشركات:
		الشركات الكبرى
216,813,681	253,663,310	حسابات جارية مدينة
1,293,788,358	1,201,849,580	قروض وكمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة
57,323,650	61,759,508	حسابات جارية مدينة
256,118,000	288,057,037	قروض وكمبيالات*
577,933,242	403,453,722	الحكومة والقطاع العام
4,523,082,851	4,436,586,792	المجموع
(431,232,121)	(453,472,108)	ينزل: مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة
(115,106,958)	(132,848,537)	فوائد معلقة
3,976,743,772	3,850,266,147	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً و الإيرادات غير المتحققة البالغة 25,453,532 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 (22,038,145 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 338,061,574 دينار أي ما نسبته 7.46% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة و بالقيمة و العادلة) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 (367,220,045 دينار أي ما نسبته 7.89% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 224,012,870 دينار أي ما نسبته 5.1% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة و بالقيمة العادلة) بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 (255,512,265 دينار أي ما نسبته 5.63% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020).
- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 41,534,206 دينار خلال عام 2021 مقابل 20,875,345 دينار خلال عام 2020 علماً بأن رصيد الديون خارج قائمة المركز المالي الموحدة تبلغ 419,000,731 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 (406,053,093 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها 423,550,934 دينار أي ما نسبته 9.3% من إجمالي التسهيلات الائتمانية (بالتكلفة المطفأة و بالقيمة العادلة) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 (646,111,011 دينار أي ما نسبته 13.9% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشة خلال السنوات المنتهية في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021 و2020:

2021						الربط
مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,523,082,851	439,715,239	94,476,568	338,844,132	1,620,627,677	2,029,419,235	
-	-	30,391,169	-	(30,518,645)	127,476	
4,523,082,851	439,715,239	124,867,737	338,844,132	1,590,109,032	2,029,546,711	
920,092,882	3,298,290	15,656,982	20,633,146	478,353,658	402,150,806	
(642,677,744)	(18,875,463)	(10,977,286)	(13,290,508)	(286,691,998)	(312,842,489)	
-	(11,435,804)	(33,819,929)	(27,514,719)	43,330,206	29,440,246	
-	(8,664,998)	33,728,244	145,686,661	(33,243,666)	(137,506,241)	
-	33,768,343	(4,529,601)	(15,769,183)	(4,965,582)	(8,503,977)	
(293,453,551)	4,496,325	(4,678,618)	(23,995,604)	(79,038,906)	(190,236,748)	
(46,874,115)	(46,874,115)	-	-	-	-	
(23,583,531)	(6,549,856)	(3,480,826)	(1,736,466)	(4,148,127)	(7,668,256)	
4,436,586,792	388,877,961	116,766,703	422,857,459	1,703,704,617	1,804,380,052	
الرصيد كما في بداية السنة						
أثر إعادة التصنيف						
رصيد بداية السنة المعدل						
التسهيلات الجديدة خلال السنة						
التسهيلات المسددة خلال السنة						
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى						
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية						
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة						
التغيرات الناتجة عن تعديلات						
التسهيلات المحدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي						
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف						
الرصيد كما في نهاية السنة						

2020						البنود
مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
4,598,744,334	387,724,773	124,546,946 (22,000,702)	321,609,001 22,000,702	1,764,918,943 (210,016,133)	1,999,944,671 210,016,133	الرصيد كما في بداية السنة أثر إعادة التصنيف
4,598,744,334	387,724,773	102,546,244	343,609,703	1,554,902,810	2,209,960,804	رصيد بداية السنة المعدل
880,019,962	14,628,499	13,984,832	16,484,631	418,244,061	416,677,939	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(615,573,579)	(15,830,529)	(15,438,233)	(23,023,189)	(255,427,631)	(305,853,997)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(7,423,478)	(40,651,504)	(12,001,851)	47,374,817	12,702,016	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(9,542,314)	55,753,164	57,838,483	(47,924,378)	(56,124,955)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	73,619,472	(9,147,268)	(50,945,868)	(8,551,536)	(4,974,800)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(124,175,731)	36,628,539	1,314,999	8,989,468	(77,374,024)	(93,734,713)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(129,093,382)	-	-	-	-	(129,093,382)	ما تم تحويله إلى تسهيلات أئتمانية بقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(23,688,063)	(23,688,063)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(63,150,690)	(16,401,660)	(13,885,666)	(2,107,245)	(10,616,442)	(20,139,677)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
4,523,082,851	439,715,239	94,476,568	338,844,132	1,620,627,677	2,029,419,235	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الدركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنوات المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	فروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020:
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	
333,607,743	417,669 (400,001)	74,880,894 (177,315)	40,543,847 389,311	39,280,368 (894,576)	178,484,965 1,082,581	
-						
333,607,743	17,668	74,703,579	40,933,158	38,385,792	179,567,546	
25,931,590	581	2,999,871	4,444,974	6,240,575	12,245,589	رصيد بداية السنة المعدل خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(17,961,283)	(49)	(1,473,408)	(3,511,161)	(3,440,928)	(9,535,737)	
8,064,533	-	3,287,920	4,117,906	(72,639)	731,346	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(11,995,261)	-	(160,660)	(603,135)	(3,322,886)	(7,908,580)	
3,930,728	-	(3,127,260)	(3,514,771)	3,395,525	7,177,234	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
34,751,546	-	7,278,752	2,077,178	6,038,044	19,357,572	
71,695,128	56,204	46,160,575	(7,001,048)	3,854,557	28,624,840	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(10,988,519)	-	(235,635)	(377,734)	(2,023,140)	(8,352,010)	
(5,804,084)	-	(219,039)	(48,077)	(1,123,270)	(4,413,698)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
431,232,121	74,404	129,214,695	36,517,290	47,931,630	217,494,102	
						أعادة توزيع: المخصصات على مستوى إفرادي
399,762,504	74,404	114,577,284	21,425,185	47,156,080	216,529,551	
31,469,617	-	14,637,411	15,092,105	775,550	964,551	المخصصات على مستوى تجميعي

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الافسرد	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
106,315,586	-	16,809,081	20,778,391	23,114,028	45,614,086	أثر إعادة التصنيف
-	-	(14,482)	11,132	(257,250)	260,600	رصيد بداية السنة المعدل
106,315,586	-	16,794,599	20,789,523	22,856,778	45,874,686	الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
873,634	-	84,215	55,917	509,319	224,183	الفوائد المعلقة المحوكة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
(3,664,040)	-	(735,728)	(233,635)	(663,942)	(2,030,735)	اجمالي الاثر على الفوائد المعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
1,454,623	-	(202,922)	(374,738)	619,718	1,412,565	الاثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات
26,074,373	-	4,280,229	5,092,447	6,142,130	10,559,567	الفوائد المعلقة المعدومة والفوائد المعلقة المحوكة إلى
(12,699,619)	-	(822,084)	(398,063)	(1,932,875)	(9,546,597)	خارج قائمة المركز المالي
(3,247,599)	-	(10,568)	(21,274)	(412,654)	(2,803,103)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
115,106,958	-	19,387,741	24,910,177	27,118,474	43,690,566	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021 و2020:

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

2020										
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			البنية			
الصادفي	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	التسهيلات الإئتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	التسهيلات الإئتمانية المباشرة				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار				
1,249,417,371	43,358,847	149,325,338	201,732,847	193,045	41,642,561	160,435,690	138,674	26,526,203	1,148,433,502	الشركات الكبرى
238,391,546	27,007,307	36,828,803	82,993,555	74,387	6,336,783	37,508,098	36,780	4,766,044	192,939,997	الشركات المتوسطة والصغيرة
800,700,082	24,770,348	20,398,111	64,640,051	23,095	8,795,760	35,686,993	116,734	7,323,419	761,800,505	الأفراد
1,110,375,935	19,368,626	30,418,374	90,348,786	4,096	83,203,865	199,689,919	15,019	15,592,456	968,939,666	قروض عقارية
577,858,838	-	-	-	-	-	-	-	74,404	577,933,242	الحكومة والقطاع العام
3,976,743,772	114,505,128	236,970,626	439,715,239	294,623	139,978,969	433,320,700	307,207	54,282,526	3,650,046,912	الإجمالي

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

2020	31 كانون الأول / ديسمبر 2021					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
948,672,669	852,121,506	2,205,269	42,849,095	807,067,142	(5) من (1) الى	
347,676,796	442,377,265	32,091,726	142,777,103	267,508,436	(7) من (6) الى	
145,175,496	119,053,813	119,053,813	-	-	(10) الى (8) من	
69,077,078	41,960,306	17,362,118	14,474,364	10,123,824	غير مصنف	
1,510,602,039	1,455,512,890	170,712,926	200,100,562	1,084,699,402	المجموع	

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

2020							
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
1,543,668,041	172,545,634	35,344,628	149,990,125	177,383,895	1,008,403,759	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	
2,691,241	648,113	(5,172,962)	6,478,202	(129,679,367)	130,417,255	أثر إعادة التصنيف	
1,546,359,282	173,193,747	30,171,666	156,468,327	47,704,528	1,138,821,014	رصيد بداية السنة المعدل	
236,812,249	5,974,624	7,822,766	7,353,808	5,187,187	210,473,864	التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(165,729,293)	(3,659,126)	(8,775,590)	(9,221,728)	(10,510,882)	(133,561,967)	التسهيلات المسددة	
-	(61,232)	(6,900,909)	(4,653,950)	6,900,909	4,715,182	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	(1,005,558)	3,965,077	31,832,638	(3,965,077)	(30,827,080)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	40,594,845	(749,392)	(37,451,252)	(348,753)	(2,045,448)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
90,066,222	19,606,735	1,113,153	2,735,062	(4,135,832)	70,747,104	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
(129,093,382)	-	-	-	-	(129,093,382)	ما تم تحويله إلى تسهيلات إئتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	
(17,898,609)	(17,898,609)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	
(49,914,430)	(15,012,579)	(12,653,866)	(620,120)	(8,944,666)	(12,683,199)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
1,510,602,039	201,732,847	13,992,905	146,442,785	31,887,414	1,116,546,088	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

فيما يلي الدفعة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و2020:

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

2020						
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
178,484,965	125,627,580	6,078,586	36,262,870	3,661,192	6,854,737	رصيد بداية السنة
1,082,581	264,756	(27,189)	315,291	(2,027,615)	2,557,338	أثر إعادة التصنيف
179,567,546	125,892,336	6,051,397	36,578,161	1,633,577	9,412,075	رصيد بداية السنة المعدل
12,245,589	5,130,949	397,879	1,953,048	70,786	4,692,927	خسارة التخلي على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(9,535,737)	(683,095)	(1,848,635)	(3,990,141)	(777,363)	(2,236,503)	المسترد من خسارة التخلي على التسهيلات المستحقة
-	(48,683)	(1,175,587)	(116,847)	1,175,587	165,530	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(804,446)	276,755	1,128,604	(276,755)	(324,158)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	8,030,363	(121,880)	(7,899,626)	(6,493)	(2,364)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
19,357,572	19,409,368	(212,475)	895,806	(1,162,958)	427,831	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
28,624,840	3,408,370	(1,356,147)	12,410,532	(59,391)	14,221,476	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(8,352,010)	(8,352,010)	-	-	-	-	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(4,413,698)	(2,657,814)	(1,298,309)	(29,974)	(345,433)	(82,168)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
217,494,102	149,325,338	712,998	40,929,563	251,557	26,274,646	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

2020	31 كانون الأول / ديسمبر 2021				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
118,318,133	160,090,643	60,094	10,887,106	149,143,443	من (1) إلى (5)
89,097,388	74,629,201	2,093,372	40,689,106	31,846,723	من (6) إلى (7)
68,611,115	69,769,972	69,769,972	-	-	من (8) إلى (10)
37,415,014	45,326,729	9,323,236	3,067,462	32,936,031	غير مصنف
313,441,650	349,816,545	81,246,674	54,643,674	213,926,197	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

2020						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
306,909,332	71,019,769	19,363,168	21,511,158	96,856,112	98,159,125	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(5,401,547)	(275,373)	(16,060,403)	13,989,364	(79,254,658)	76,199,523	أثر إعادة للتصنيف
301,507,785	70,744,396	3,302,765	35,500,522	17,601,454	174,358,648	رصيد بداية السنة المعدل
94,817,214	6,743,825	549,962	6,402,379	15,579,301	65,541,747	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(67,800,669)	(3,891,202)	(963,133)	(6,136,351)	(4,112,254)	(52,697,729)	التسهيلات المسددة
-	(556,312)	(856,379)	(4,448,131)	1,143,325	4,717,497	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(479,259)	1,612,493	13,116,009	(1,332,276)	(12,916,967)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	10,040,269	(661,777)	(7,649,531)	(427,403)	(1,301,558)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
1,695,220	5,582,368	335,870	(389,174)	(979,958)	(2,853,886)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(3,956,016)	(3,956,016)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز
(12,821,884)	(1,234,514)	(786,715)	(1,420,711)	(2,032,527)	(7,347,417)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
313,441,650	82,993,555	2,533,086	34,975,012	25,439,662	167,500,335	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الدفعة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021 و 2020:

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

2020							
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي		
		دينار	دينار	دينار	دينار		
39,280,368	28,716,202	1,411,065	4,774,961	2,302,391	2,075,749	رصيد بداية السنة	
(894,576)	(98,531)	(1,022,700)	365,923	(1,975,558)	1,836,290	أثر إعادة التصنيف	
38,385,792	28,617,671	388,365	5,140,884	326,833	3,912,039	رصيد بداية السنة المعدل	
6,240,575	4,352,727	57,467	636,750	92,563	1,101,068	خسارة التخلي عن التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(3,440,928)	(1,807,567)	(179,041)	(264,733)	(246,158)	(943,429)	المسترد من خسارة التخلي عن التسهيلات المستحقة	
-	(235,320)	(87,858)	(241,084)	193,678	370,584	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	(185,387)	124,506	639,965	(19,490)	(559,594)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	3,816,232	(53,129)	(3,705,286)	(1,190)	(56,627)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
6,038,044	4,595,470	239,344	1,242,639	(183,125)	143,716	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	
3,854,557	218,769	224,401	2,420,510	260,181	730,696	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	
(2,023,140)	(2,023,140)	-	-	-	-		
(1,123,270)	(520,652)	(175,402)	(71,515)	(186,395)	(169,306)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	
47,931,630	36,828,803	538,653	5,798,130	236,897	4,529,147	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

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

2020	31 كانون الأول / ديسمبر 2021				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
43,678,084	51,075,292	305,764	2,062,782	48,706,746	من (1) إلى (5)
2,441,764	1,969,878	1,969,878	-	-	من (8) إلى (10)
816,007,701	890,286,606	58,035,057	35,229,564	797,021,985	غير مصنف
862,127,549	943,331,776	60,310,699	37,292,346	845,728,731	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

2020						
المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
799,802,800	61,941,400	26,724,299	1,556,387	674,312,153	35,268,561	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
2,194,185	56,297	(45,355)	819,028	(77,752)	1,441,967	أثر إعادة التصنيف
801,996,985	61,997,697	26,678,944	2,375,415	674,234,401	36,710,528	رصيد بداية السنة المعدل
292,007,826	1,805,565	5,212,283	111,253	268,155,832	16,722,893	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(180,187,815)	(2,625,950)	(4,877,432)	(102,083)	(164,921,770)	(7,660,580)	التسهيلات المسددة
-	(3,196,238)	(11,492,659)	(130,527)	14,437,588	381,836	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(3,194,462)	22,412,595	342,785	(19,226,195)	(334,723)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	8,222,403	(3,169,759)	(791,762)	(4,260,882)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(49,745,820)	2,444,895	(690,109)	(131,042)	(47,459,664)	(3,909,900)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(775,841)	(775,841)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(1,167,786)	(38,018)	(60,953)	44	(1,068,983)	124	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
862,127,549	64,640,051	34,012,910	1,674,083	719,890,327	41,910,178	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الدفعة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

2020						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
40,543,847	30,468,956	5,113,199	60,779	4,763,587	137,326	رصيد بداية السنة
389,311	20,314	(9,160)	379,491	(1,911)	577	أثر إعادة التصنيف
40,933,158	30,489,270	5,104,039	440,270	4,761,676	137,903	رصيد بداية السنة المعدل
4,444,974	694,149	1,231,351	27,764	2,387,008	104,702	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,511,161)	(1,518,714)	(906,796)	(1,459)	(1,071,131)	(13,061)	المسترد من خسائر التدني على التسهيلات المستحقة
-	(2,113,690)	(2,157,971)	(7,831)	4,123,317	156,175	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(2,027,883)	2,150,055	12,372	(128,621)	(5,923)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	626,802	(588,573)	(11,187)	(27,042)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
2,077,178	3,302,972	2,886,937	40,924	(4,004,226)	(149,429)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(7,001,048)	(8,662,288)	404,744	172,345	960,662	123,489	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(377,734)	(377,734)	-	-	-	-	المخصصات المدةومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(48,077)	(14,773)	(1,244)	20	(32,080)	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
36,517,290	20,398,111	8,122,542	673,218	6,969,563	353,856	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

2020	31 كانون الأول / ديسمبر 2021				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
153,759,395	115,080,850	842,873	11,183,164	103,054,813	من (1) إلى (5)
139,812,816	163,536,715	1,449,271	158,286,905	3,800,539	من (6) إلى (7)
26,042,724	36,707,578	36,707,578	-	-	من (8) إلى (10)
939,363,436	969,146,716	37,607,940	71,123,412	860,415,364	غير مصنف
1,258,978,371	1,284,471,859	76,607,662	240,593,481	967,270,716	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

2020						
المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
1,217,404,841	82,217,970	43,114,851	148,551,331	816,366,783	127,153,906	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
516,102	(429,040)	(721,978)	714,108	(1,004,355)	1,957,367	أثر اعادة التصنيف
1,217,920,943	81,788,930	42,392,873	149,265,439	815,362,428	129,111,273	رصيد بداية السنة المعدل
144,426,495	104,485	399,821	2,617,192	129,321,740	11,983,257	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(94,767,247)	(5,654,250)	(822,078)	(7,563,027)	(75,882,725)	(4,845,167)	التسهيلات المسددة
-	(3,609,696)	(21,401,557)	(2,769,243)	24,892,995	2,887,501	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(4,863,035)	27,762,999	12,547,051	(23,400,830)	(12,046,185)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	14,761,955	(4,566,340)	(5,053,323)	(3,514,498)	(1,627,794)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(8,297,632)	8,994,544	556,081	6,774,621	(24,798,570)	175,692	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(1,057,598)	(1,057,598)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
753,410	(116,549)	(384,132)	(66,458)	1,429,734	(109,185)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,258,978,371	90,348,786	43,937,667	155,752,252	843,410,274	125,529,392	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

2020						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
74,880,894	31,212,184	3,552,945	36,109,783	1,557,983	2,447,999	رصيد بداية السنة
(177,315)	(186,549)	(68,263)	66,607	(78,588)	89,478	أثر إعادة التصنيف
74,703,579	31,025,635	3,484,682	36,176,390	1,479,395	2,537,477	رصيد بداية السنة المعدل
2,999,871	8,895	103,478	1,758,313	278,001	851,184	خسارة التخلي عن التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,473,408)	(1,106,390)	(67,822)	(57,552)	(165,424)	(76,220)	المسترد من خسائر التخلي عن التسهيلات المستحقة
-	(1,596,442)	(1,668,824)	(270,781)	3,211,422	324,625	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(2,427,423)	2,240,303	388,220	(60,369)	(140,731)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	896,605	(344,972)	(504,606)	(6,391)	(40,636)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
7,278,752	5,307,901	2,627,819	2,599,966	(3,103,395)	(153,539)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
46,160,575	(1,428,171)	1,363,793	35,404,848	5,444,821	5,375,284	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(235,635)	(235,635)	-	-	-	-	المخصصات المعدومة والمخصصات المحوكة إلى خارج قائمة المركز المالي
(219,039)	(26,601)	(24,256)	(5,134)	(154,850)	(8,198)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
129,214,695	30,418,374	7,714,201	75,489,664	6,923,210	8,669,246	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

2020	31 كانون الأول / ديسمبر 2021				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
577,933,242	403,453,722	-	6,994,099	396,459,623	من (1) الى (5)
577,933,242	403,453,722	-	6,994,099	396,459,623	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021 و2020:

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
730,959,320	-	-	730,959,320	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
19	-	-	19	أثر إعادة التصنيف
730,959,339	-	-	730,959,339	رصيد بداية السنة المعدل
111,956,178	-	-	111,956,178	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(107,088,554)	-	-	(107,088,554)	التسهيلات المسددة
(157,893,721)	-	-	(157,893,721)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
577,933,242	-	-	577,933,242	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021 و 2020:

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
417,669	-	-	417,669	رصيد بداية السنة
(400,001)	-	-	(400,001)	أثر إعادة التصنيف
17,668	-	-	17,668	رصيد بداية السنة المعدل
581	-	-	581	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(49)	-	-	(49)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
56,204	-	-	56,204	التغيرات الناتجة عن تعديلات
74,404	-	-	74,404	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

12- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
-	40,907,441	أذونات خزينة أردنية
1,117,900,012	1,224,498,891	سندات خزينة أردنية
531,390,922	542,402,385	سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها
24,342,358	24,349,118	سندات مالية حكومات أجنبية
162,386,634	161,531,807	سندات وأسناد قروض الشركات
1,836,019,926	1,993,689,642	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
3,000,001	3,000,001	سندات وأسناد قروض الشركات
3,000,001	3,000,001	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
1,839,019,927	1,996,689,643	المجموع
(5,177,632)	(4,421,581)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
1,833,842,295	1,992,268,062	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
		تحليل السندات:
1,825,271,295	1,992,268,062	ذات عائد ثابت
8,571,000	-	ذات عائد متغير
1,833,842,295	1,992,268,062	المجموع

- تتراوح استحقاقات السندات من عام 2022 حتى عام 2036.

- تتراوح أسعار الفائدة على السندات والأذونات من 0.7% إلى 6.74%.

- قام البنك خلال العام 2021 بالدخول في اتفاقيات إعادة شراء سندات خزينة أردنية مع البنك المركزي الأردني كما هو موضح في إيضاح 19 و ذلك مقابل رهن سندات خزينة قيمتها الاسمية حوالي 64,7 مليون دينار (52,8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020).

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,829,801,576	3,000,001	-	1,826,801,575	الرصيد كما في بداية السنة
253,382,804	-	-	253,382,804	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(245,231,000)	-	-	(245,231,000)	الاستثمارات المستحقة
966,518	-	-	966,518	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
100,029	-	-	100,029	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,839,019,927	3,000,001	-	1,836,019,926	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021 و2020:

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
3,177,625	3,000,000	-	177,625	رصيد بداية السنة
908,182	-	-	908,182	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(16,826)	-	-	(16,826)	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة
1,103,822	-	-	1,103,822	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
4,829	-	-	4,829	تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف
5,177,632	3,000,000	-	2,177,632	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

13- ممتلكات ومعدات/ بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الكلفة:
312,752,892	46,415,186	2,291,993	140,589,018	94,772,453	28,684,242	الرصيد في بداية السنة
7,585,800	3,781,596	-	3,536,315	153,536	114,353	إضافات
(10,785,026)	(8,967,781)	(20,649)	(1,764,800)	(31,796)	-	استيعادات
(2,135,194)	-	-	-	(2,135,194)	-	تعديلات
(1,409,216)	(220,491)	(14,678)	(543,569)	(580,547)	(49,931)	أثر التغير في اسعار الصرف
306,009,256	41,008,510	2,256,666	141,816,964	92,178,452	28,748,664	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
139,023,070	32,440,741	1,977,783	93,017,491	11,587,055	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
15,127,311	3,881,739	181,773	9,147,414	1,916,385	-	استهلاك السنة
(10,436,689)	(8,886,041)	(20,648)	(1,505,568)	(24,432)	-	استيعادات
(653,074)	(145,106)	(14,312)	(314,414)	(179,242)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
143,060,618	27,291,333	2,124,596	100,344,923	13,299,766	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
162,948,638	13,717,177	132,070	41,472,041	78,878,686	28,748,664	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
1,268,272	424,617	-	843,655	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
2,837,285	-	-	-	2,837,285	-	مشاريع تحت التنفيذ
167,054,195	14,141,794	132,070	42,315,696	81,715,971	28,748,664	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الكلفة:
310,283,303	41,210,299	2,335,039	141,568,093	96,312,571	28,857,301	الرصيد في بداية السنة
9,701,631	6,732,648	-	2,434,218	534,765	-	إضافات
(2,643,602)	(942,260)	-	(1,701,342)	-	-	استيعادات
(4,588,440)	(585,501)	(43,046)	(1,711,951)	(2,074,883)	(173,059)	أثر التغير في اسعار الصرف
312,752,892	46,415,186	2,291,993	140,589,018	94,772,453	28,684,242	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
128,142,974	31,111,813	1,785,853	85,109,826	10,135,482	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
15,061,535	2,595,752	229,312	10,293,929	1,942,542	-	استهلاك السنة
(2,428,667)	(893,104)	-	(1,535,563)	-	-	استيعادات
(1,752,772)	(373,720)	(37,382)	(850,701)	(490,969)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
139,023,070	32,440,741	1,977,783	93,017,491	11,587,055	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
173,729,822	13,974,445	314,210	47,571,527	83,185,398	28,684,242	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
1,082,202	-	-	1,082,202	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
185,110	-	-	-	185,110	-	مشاريع تحت التنفيذ
174,997,134	13,974,445	314,210	48,653,729	83,370,508	28,684,242	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 89,487,969 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2021 مقابل 83,391,234 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2020.
- تظهر الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في ايضاح رقم (51) متضمنة الكلفة التقديرية المتبقية لمشاريع تحت التنفيذ.

14- موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

المجموع	أخرى*	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2020
دينار	دينار	دينار	دينار	
23,582,588	5,205,161	18,019,030	358,397	رصيد بداية السنة
4,088,609	-	4,088,609	-	إضافات**
(5,405,319)	-	(5,405,319)	-	الاطفاء للسنة
(3,269,893)	(3,269,893)	-	-	تدني للسنة
18,995,985	1,935,268	16,702,320	358,397	رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة أعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي / لندن والتي تبلغ نسبة المساهمة به 75%، تم تحديد رخصة مزاولة الاعمال على انها ذات عمر غير محدد كما وتم اختبار تدني قيمتها كما في نهاية العام 2021 وتوصلت إدارة البنك الى عدم وجود تدني بالقيمة للعام 2021 (3,269,893 دينار للعام 2020)، ان اهم الغرضيات التي اتبعتها إدارة البنك عند اعداد اختبار التدني كانت كما يلي:

- تم التوصل الى القيمة القابلة للإسترداد بناء على القيمة قيد الإستخدام المحسوبة من خلال خصم التدفقات النقدية المتوقعة للموازنة الموافق عليها من قبل الإدارة للخمسة سنوات القادمة وخصم القيمة النهائية (terminal value) بإستخدام المتوسط المرجح لتكلفة راس المال بنسبة 6.18%.
- بناء على خبرة الإدارة السابقة تم اعتماد معدل النمو المتوقع بواقع 2.3% إلى 2.6% خلال الخمس سنوات القادمة بينما تم تحديد القيمة الحالية للقيمة النهائية (terminal value) من خلال إفتراض معدل نمو مستدام في الربح التشغيلي بنسبة 1.7% سنوياً.

** تتضمن الاضافات في أنظمة حاسوب وبرامج دفعات على حساب شراء برامج حاسوب بمبلغ 2,803,785 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2021 مقابل 2,771,692 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2020.

15- موجودات أخرى بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
29,817,280	31,053,695	فوائد وإيرادات برسم القبض
2,986,491	3,903,941	مصروفات مدفوعة مقدما
66,579,286	64,750,491	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
252,390	766,208	أرباح تقييم مشتقات التحوط
14,984,796	11,362,918	شيكات برسم القبض
9,675,211	11,478,415	أخرى
124,295,454	123,315,668	المجموع
(453,608)	(255,576)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة**
123,841,846	123,060,092	الصافي

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

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
64,412,759	66,579,286	رصيد بداية السنة
13,688,228	15,295,999	إضافات
(5,121,176)	(13,514,652)	استبعادات
(6,254,910)	(3,600,000)	خسارة تدني
(145,615)	(10,142)	أثر تغير أسعار الصرف
66,579,286	64,750,491	رصيد نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات الأخرى خلال العامين 2021 و 2020:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
-	453,608	رصيد بداية السنة
729,929	-	المحول من المخصصات الأخرى
(156,204)	(92,155)	المصروف / (الوفر) للسنة
(120,117)	(105,877)	مخصصات إنتفت الحاجة لها
453,608	255,576	رصيد نهاية السنة

16- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2020			31 كانون الاول / ديسمبر 2021			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
93,940,981	83,105,776	10,835,205	146,167,731	120,602,950	25,564,781	حسابات جارية وتحت الطلب
621,578,326	570,359,110	51,219,216	618,601,736	551,051,366	67,550,370	ودائع تستحق خلال 3 اشهر
62,206,315	-	62,206,315	56,856,211	1,772,500	55,083,711	ودائع تستحق من 3 - 6 اشهر
-	-	-	23,000,000	23,000,000	-	ودائع تستحق بعد أكثر من سنة
777,725,622	653,464,886	124,260,736	844,625,678	696,426,816	148,198,862	

17- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2020	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	666,315,607	185,585,879	325,095,531	57,928,997	1,234,926,014
ودائع التوفير	2,058,453,077	90,052	14,512,166	382,574	2,073,437,869
ودائع لاجل وخاضع لاشعار	1,248,459,314	371,812,862	59,158,943	229,715,262	1,909,146,381
شهادات إيداع	224,417,024	23,217,152	917,192	-	248,551,368
أخرى	413,333	-	-	-	413,333
المجموع	4,198,058,355	580,705,945	399,683,832	288,026,833	5,466,474,965

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي 205,2 مليون دينار أي ما نسبته 3.94% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 (حوالي 280,4 مليون دينار أي ما نسبته 5.1% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي 1,39 مليار دينار أي ما نسبته 26.7% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 (حوالي مبلغ 1,63 مليار دينار أي ما نسبته 29.9% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 150,3 مليون دينار أي ما نسبته 2.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 (187,1 مليون دينار أي ما نسبته 3.4% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020).

- بلغت الودائع الجامدة 296,7 مليون دينار أي ما نسبته 5.7% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 (251,9 مليون دينار أي ما نسبته 4.6% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020).

18- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2020	31 كانون الاول / ديسمبر 2021	
دينار	دينار	
116,533,261	132,579,509	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
107,775,998	125,987,724	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
571,091	626,962	تأمينات التعامل بالهامش
9,382,980	11,547,742	تأمينات اخرى
234,263,330	270,741,937	

19- أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقراض	سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	إقتراض من البنك المركزي الأردني:
				المتبقية	الكلية		
بضمان: 5.59% إلى 6.50% بدون ضمان: 6.50% إلى 7.50%	1.95% إلى 3.00%	ملاحة مالية	نصف سنوية	89	109	16,754,324	برامج دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة
داخل العاصمة: 3.75% كحد أدنى خارج العاصمة: 3.25% كحد أدنى	داخل العاصمة: 1% خارج العاصمة: 0.5%	كميالة غيب الطلب	عدد أقساط كل سلفة	حسب دورية استحقاق	حسب دورية استحقاق	52,478,298	برنامج دعم القطاعات الاقتصادية الحيوية
2.00%	0.00%	كميالة غيب الطلب	عدد أقساط كل سلفة	حسب دورية استحقاق	حسب دورية استحقاق	27,734,055	البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
-	2.00%	رهن سندات خزينة	كل إنفاقية	حسب استحقاق	حسب استحقاق	70,288,632	إنفاقيات إعادة شراء
5.75% إلى 10.5%	3.5% إلى 6.5%	ملاحة مالية ورهونات عقارية	شهرية ونصف سنوية	22	22	148,000,018	إقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك	0.84% إلى 1.1%	ملاحة مالية	نصف سنوية	11	11	47,010,521	إقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
						362,265,848	المجموع

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2020	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية				
إقتراض من البنك المركزي الأردني؛ برامج دعم الشركات الصغيرة والمؤسسات	18,341,811	109	95	نصف سنوية	ملاحة مالية	2.08% إلى 3.00%	بضمان؛ 5.59% إلى 6.50% بدون ضمان؛ 6.50% إلى 7.50%
برنامج دعم القطاعات الإقتصادية الحديثة	36,235,962	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	كميالة غيب الطلب	كميالة غيب الطلب	1% داخل العاصمة؛ 3.75% كحد أدنى خارج العاصمة؛ 3.25% كحد أدنى	
البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا	29,484,408	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	كميالة غيب الطلب	كميالة غيب الطلب	0.00%	2.00%
إتفاقيات إعادة شراء	54,715,405	حسب استحقاق كل إتفاقية	حسب استحقاق كل إتفاقية	رهن سندات خزينة	رهن سندات خزينة	2.00%	-
إقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	148,000,019	22	22	شهرية ونصف سنوية	ملاحة مالية ورهونات عقارية	3.5% إلى 6.5%	5.75% إلى 10.5%
إقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية	27,801,017	2	2	نصف سنوية	ملاحة مالية	0.9%	حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك
المجموع	314,578,622						

- تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إقرضها للعملاء خلال الفترة من عام 2021 وحتى عام 2039.
- تستحق المطلوبات المالية مقابل إتفاقيات إعادة الشراء خلال العام 2021.
- تتضمن الأموال المقترضة من البنوك والمؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة 120 مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام 2022 وحتى عام 2024.
- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة 301,902,491 دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة 12,676,131 دينار.
- تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال العام 2021.
- بلغت الأموال المقترضة 159,250,254 دينار وبلغت المبالغ المسددة 57,676,624 دينار خلال العام 2020 وذلك باستثناء إتفاقيات إعادة الشراء.
- بلغت القروض التي تم تجديدها 15,000,000 دينار خلال العام 2020.

20- عقود الإيجار

أ- موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني، ان متوسط مدة الإيجار 5 سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
28,702,451	25,269,889	الرصيد في بداية السنة
5,833,564	4,684,221	يضاف: إضافات خلال السنة
(4,058,261)	(3,780,094)	يطرح: الإستهلاك للسنة
(4,721,090)	(1,561,956)	عقود ملغاة
(486,775)	41,153	فرق ترجمة
25,269,889	24,653,213	رصيد نهاية السنة

ب- المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
4,058,261	3,780,094	الإستهلاك للسنة
1,542,913	1,688,375	الفائدة خلال السنة
5,601,174	5,468,469	مصرف إيجار خلال السنة

ج- التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
26,734,220	24,365,216	الرصيد في بداية السنة
5,833,564	4,684,221	يضاف: إضافات خلال السنة
1,542,913	1,688,375	الفائدة خلال السنة
(5,671,156)	(5,538,542)	يطرح: المدفوع خلال السنة
(3,805,548)	(1,520,483)	عقود ملغاة
(268,777)	1,911	فرق ترجمة
24,365,216	23,680,698	رصيد نهاية السنة
		تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:
2,307,490	2,070,672	خلال أقل من سنة
11,093,484	11,328,542	من سنة إلى 5 سنوات
10,964,242	10,281,484	أكثر من 5 سنوات
24,365,216	23,680,698	

بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 مبلغ 29,206,844 دينار وفيما يلي تحليل الإلتحاق:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
		تحليل إلتحاق الإلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة:
3,349,132	3,057,196	خلال أقل من سنة
14,870,895	14,853,636	من سنة إلى 5 سنوات
13,681,031	11,296,012	أكثر من 5 سنوات
31,901,058	29,206,844	

21- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مخصصات أخرى	مخصص القضايا المقامة ضد البنك	مخصص تعويض نهاية الخدمة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021
دينار	دينار	دينار	دينار	
41,573,033	10,907,819	24,224,789	6,440,425	رصيد بداية السنة
5,591,865	2,484,894	1,407,988	1,698,983	صافي المكون خلال السنة
631,894	631,894	-	-	المحول من المطلوبات الأخرى
(1,445,657)	-	(1,268,133)	(177,524)	المستخدم خلال السنة
(17,403,309)	-	(16,794,431)	(608,878)	ما تم رده للإيرادات
(848,644)	(492,803)	(352,087)	(3,754)	فرق الترجمة السنة
28,099,182	13,531,804	7,218,126	7,349,252	رصيد نهاية السنة

المجموع	مخصصات أخرى	مخصص القضايا المقامة ضد البنك	مخصص تعويض نهاية الخدمة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020
دينار	دينار	دينار	دينار	
44,324,443	13,411,831	23,053,888	7,858,724	رصيد بداية السنة
9,754,314	612,602	3,133,485	6,008,227	صافي المكون خلال السنة
(729,929)	(729,929)	-	-	المحول من/إلى مخصصات
(8,293,571)	(719,120)	(147,905)	(7,426,546)	المستخدم خلال السنة
(459,524)	(459,524)	-	-	ما تم رده للإيرادات
(3,022,700)	(1,208,041)	(1,814,679)	20	فرق الترجمة السنة
41,573,033	10,907,819	24,224,789	6,440,425	رصيد نهاية السنة

22- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
46,550,293	48,515,568	رصيد بداية السنة
(61,112,545)	(61,423,324)	ضريبة الدخل المدفوعة
62,552,313	68,244,851	ضريبة الدخل المستحقة
825,264	1,008,939	ضريبة دخل مستحقة عن توزيع ارباح شركة تابعة
(299,757)	(530,176)	فرق الترجمة
48,515,568	55,815,858	رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
62,552,313	68,244,851	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(54,605,143)	(44,664,537)	موجودات ضريبية مؤجلة
26,380,219	28,414,892	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(4,127)	-	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
825,264	1,008,939	ضريبة دخل على أرباح موزعة من شركات تابعة
35,148,526	53,004,145	المجموع

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
77,654,780	163,103,661	الربح المحاسبي للسنة
(18,578,931)	(32,664,527)	ارباح غير خاضعة للضريبة
113,380,916	61,362,419	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
172,456,765	191,801,553	الربح الضريبي
%45.26	%32.5	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

د- الوضع الضريبي:

- حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة تم التوصل إلى تسوية نهائية لضريبة الدخل على فروع الأردن حتى عام 2020.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على فروع فلسطين لغاية العام 2020 كما تم التوصل إلى تسوية نهائية حتى عام 2019.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية لغاية عام 2020.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام 2020.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام 2020.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية 2020، وتم التوصل إلى تسوية نهائية لكافة السنوات باستثناء 2018.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام 2020 وتم التوصل إلى تسوية نهائية حتى عام 2019.

هـ- الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021				
2020	2021					
الضريبة المؤجلة		الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الموجودات
89,208,841	97,672,528	274,715,049	94,590,871	(71,650,582)	251,774,760	الخسائر الائتمانية المتوقعة
977,845	6,719,993	18,685,156	15,966,228	-	2,718,928	فوائد معلقة
1,728,077	1,879,293	5,225,435	1,168,499	(748,039)	4,804,975	مخصص تعويض نهاية الخدمة
4,356,067	4,384,783	12,192,031	3,600,000	(3,520,153)	12,112,184	تدني عقارات
3,278,366	4,037,797	11,227,223	3,232,768	(1,121,147)	9,115,602	مخصصات اخرى
2,273,878	3,412,442	15,098,334	4,380,677	(484,432)	11,202,089	فرق تقييم موجودات مالية وخسائر مدورة
318,815	318,815	2,452,420	-	-	2,452,420	خسائر تدني شهرة
3,099,192	3,770,735	10,484,648	5,250,000	(3,382,755)	8,617,403	أخرى
105,241,081	122,196,386	350,080,296	128,189,043	(80,907,108)	302,798,361	الاجمالي
						المطلوبات
8,981,193	6,853,746	19,057,060	-	(5,915,436)	24,972,496	فرق تقييم موجودات مالية
8,981,193	6,853,746	19,057,060	-	(5,915,436)	24,972,496	الاجمالي

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
6,569,323	77,273,667	8,981,193	105,241,081	رصيد بداية السنة
2,415,997	54,583,582	-	45,735,251	المضاف
(4,127)	(26,380,219)	(2,127,447)	(28,685,971)	المستبعد
-	(235,949)	-	(93,975)	فرق ترجمة
8,981,193	105,241,081	6,853,746	122,196,386	رصيد نهاية السنة

* وفقاً لقانون ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، تم احتساب قيمة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بواقع 38% كما في 31 كانون الأول 2021، وذلك للأرصدة المشمولة بالضرائب المؤجلة لدى فروع المملكة الأردنية الهاشمية فقط كما في نهاية العام، هذا وتتراوح نسبة الضريبة للشركات التابعة والفروع الخارجية التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من 19% إلى 28%، وبرأينا أن الموجودات والمطلوبات الضريبية ستتحقق خلال الفترات المقبلة للبنك.

23- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
12,660,083	9,755,660	فوائد برسم الدفع
2,010,677	3,690,731	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
18,825,735	20,964,710	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
27,716,240	26,489,133	شيكات وسحوبات برسم الدفع
25,980,352	33,638,348	امانات حوالات
8,142,073	7,461,245	امانات برسم الدفع
532,131	547,109	امانات الجوائز
1,656,199	1,281,254	امانات البنوك المراسلة
5,086,352	5,092,032	امانات الادارة العامة
2,647,281	4,476,573	امانات المساهمين
5,134,749	5,182,854	ذمم دائنة
2,554,897	610,353	خسائر غير متحققة / مشتقات مالية
69,128,388	64,501,938	الامانات الاخرى
35,880,148	35,631,520	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
9,758,855	3,881,218	اخرى
227,714,160	223,204,678	المجموع

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

2021						
مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
819,750,726	19,027,488	4,312,028	39,957,175	64,259,589	692,194,446	الرصيد في بداية السنة
448,950,760	104,950	285,654	15,698,120	14,820,855	418,041,181	التعرضات الجديدة خلال السنة
(295,470,892)	(346,623)	(1,002,365)	(8,122,512)	(9,338,816)	(276,660,576)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	(81,800)	2,851,493	(5,248,637)	(2,769,693)	5,248,637	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(75,688)	239,125	28,333,668	(185,425)	(28,311,680)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,579,528	(3,500)	(407,291)	(60,000)	(1,108,737)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
2,669,596	(788,138)	1,287,829	(3,258,909)	(136,891)	5,565,705	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(3,885,363)	(18,399)	(1,624,792)	(3,357)	(1,395,738)	(843,077)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
972,014,827	19,401,318	6,345,472	66,948,257	65,193,881	814,125,899	الرصيد كما في نهاية السنة

2020						
مجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
882,692,474	19,746,052	4,381,623	32,131,097	139,683,669	686,750,033	الرصيد في بداية السنة
-	-	(179,282)	179,282	(70,492,510)	70,492,510	أثر إعادة تصنيف
882,692,474	19,746,052	4,202,341	32,310,379	69,191,159	757,242,543	الرصيد في بداية السنة المعدل
324,259,484	198,050	682,060	10,315,454	10,593,932	302,469,988	التعرضات الجديدة خلال السنة
(345,525,487)	(5,661,112)	(1,404,066)	(5,845,230)	(11,511,107)	(321,103,972)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	(401,022)	(826,632)	(2,303,266)	954,632	2,576,288	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(420,246)	3,431,913	7,769,762	(3,431,913)	(7,349,516)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	5,399,906	(50,000)	(3,720,898)	(990,833)	(638,175)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(27,981,949)	146,957	748,285	1,447,100	4,802,622	(35,126,913)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(13,693,796)	18,903	(2,471,873)	(16,126)	(5,348,903)	(5,875,797)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
819,750,726	19,027,488	4,312,028	39,957,175	64,259,589	692,194,446	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

2020						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	اففرادي	تجميعي	اففرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
32,057,352	16,981,074	938,565	6,728,093	4,129,689	3,279,931	رصيد بداية السنة
-	-	(30,084)	30,084	(2,770,570)	2,770,570	أثر إعادة تصنيف
32,057,352	16,981,074	908,481	6,758,177	1,359,119	6,050,501	رصيد بداية السنة المعدل
9,198,338	105,004	35,086	2,111,474	104,144	6,842,630	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(9,705,411)	(5,233,176)	(330,969)	(118,803)	(481,972)	(3,540,491)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(273,797)	(178,084)	(10,155)	244,384	217,652	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(336,197)	442,327	585,837	(442,327)	(249,640)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,767,481	(2,474)	(1,760,159)	(1,644)	(3,204)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
1,048,216	1,795,619	(282,462)	(55,438)	(240,389)	(169,114)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
5,584,286	797,622	524,379	820,598	1,042,918	2,398,769	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(2,302,633)	(53)	(812,696)	(2,631)	(1,230,403)	(256,850)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
35,880,148	15,603,577	303,588	8,328,900	353,830	11,290,253	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

24- رأس المال وعلاوة الإصدار رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به 315 مليون دينار موزعا على 315 مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 328,147,537 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020.

25- الاحتياطي قانوني

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

احتياطي خاص

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

ان الاحتياطيات المقيّد بالتصرف بها كما يلي:

طبيعة التقييد	كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		اسم الاحتياطي
	2020	2021	
	دينار	دينار	
حسب القوانين والأنظمة النافذة	243,461,008	257,997,671	احتياطي قانوني
حسب تعليمات السلطات الرقابية	11,433,336	11,459,758	احتياطي خاص

26- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
(112,455,441)	(120,824,117)	الرصيد في بداية السنة
(8,368,676)	(7,383,963)	صافي التغير خلال السنة
(120,824,117)	(128,208,080)	الرصيد في نهاية السنة

27- احتياطي القيمة العادلة/ بالصافي

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
5,400,864	9,654,188	الرصيد في بداية السنة
6,674,751	(8,899,814)	(خسائر) أرباح غير متحققة – أدوات دين
(123,521)	(450,679)	(خسائر) غير متحققة – أدوات حقوق ملكية
118,091	1,111,266	موجودات ضريبية مؤجلة
(2,415,997)	2,127,448	مطلوبات ضريبية مؤجلة
4,253,324	(6,111,779)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
9,654,188	3,542,409	الرصيد في نهاية السنة

28- الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
285,267,050	313,925,834	رصيد بداية السنة
36,614,354	105,621,201	الربح للسنة
-	(37,800,000)	أرباح موزعة
(7,954,220)	(14,563,085)	المحول إلى الاحتياطيات
(1,350)	-	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
313,925,834	367,183,950	رصيد نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ 6,275,955 دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 609,506 دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 122,196,386 دينار من الأرباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 2,392,936 دينار ويمثل أرباح تقييم العملات الأجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سورية خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة.

29- الأرباح المقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 20% من رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 أي ما يعادل 63 مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. بلغت الأرباح الموزعة خلال العام 2021 ما نسبته 12% من رأس المال المكتتب به والمدفوع (37,8 مليون دينار).

30- الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئيا اولا: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2021 و 2020			
نسبة ملكية غير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
%50.937	بنكي	سورية	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
%15	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
%25	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن
%22.5	وساطة مالية	الأردن	شركة المركز المالي الدولي

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

أ- قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما هو في 31 كانون الاول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2020				
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
187,093,770	485,298,855	351,763,949	5,606,563	موجودات مالية
2,371,555	17,724,894	5,340,031	106,449	موجودات اخرى
189,465,325	503,023,749	357,103,980	5,713,012	اجمالي الموجودات
145,531,669	275,384,805	265,085,391	-	مطلوبات مالية
5,475,012	111,043,664	3,962,537	294,422	مطلوبات اخرى
151,006,681	386,428,469	269,047,928	294,422	اجمالي المطلوبات
38,458,644	116,595,280	88,056,052	5,418,590	حقوق الملكية
189,465,325	503,023,749	357,103,980	5,713,012	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
19,589,583	17,490,458	22,014,013	1,219,183	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

ب- قائمة الربح أو الخسارة المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2020				
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
8,763,147	22,607,863	10,916,749	428,790	مجموع الايرادات
9,131,160	7,454,394	1,710,731	32,579	ربح (خسارة) السنة
9,131,160	7,454,394	2,945,696	32,579	مجموع الدخل الشامل
4,651,116	1,118,234	736,424	7,330	حصة غير المسيطرين

ج- قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهريّة للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول / ديسمبر 2021 و 2020:

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

للسنة المنتهية في كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2020				
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(85,243,245)	(24,258,513)	(7,430,714)	(529,198)	التدفقات النقدية التشغيلية
520,612	45,082	7,549,715	-	التدفقات النقدية الاستثمارية
(186,105)	19,609,829	101,575	-	التدفقات النقدية التمويلية
36,935,606	17,212,340	8,527,726	-	تأثير تغيرات اسعار الصرف
(47,973,132)	12,608,738	8,748,302	(529,198)	صافي الزيادة / (الانخفاض)

د- بلغت توزيعات الأرباح لبنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر 5,717,323 دينار خلال العام 2021 (4,676,382 دينار خلال العام 2020).

31- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة):
478,168	307,027	حسابات جارية مدينة
66,446,689	70,946,826	قروض وكمبيالات
2,433,880	2,157,556	بطاقات الائتمان
67,880,709	55,541,313	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
19,234,534	16,283,073	حسابات جارية مدينة
73,166,111	61,907,179	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
8,133,126	6,054,658	حسابات جارية مدينة
15,821,790	16,690,895	قروض وكمبيالات
37,201,228	30,520,260	الحكومة والقطاع العام
5,500,149	3,132,501	أرصدة لدى بنوك مركزية
5,692,566	2,007,234	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
10,814,756	11,374,013	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
93,627,018	95,704,164	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
406,430,724	372,626,699	المجموع

32- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
10,071,307	5,967,106	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء:
676,657	594,874	حسابات جارية وتحت الطلب
4,000,272	3,856,653	ودائع توفير
55,200,946	34,766,815	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
11,477,164	7,229,132	شهادات إيداع
2,143,296	1,902,115	تأمينات نقدية
9,197,678	9,601,476	أموال مقترضة
7,598,540	6,868,315	رسوم ضمان الودائع
1,542,913	1,688,375	إلتزامات عقود الإيجار
101,908,773	72,474,861	المجموع

33- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
10,488,511	10,902,391	عمولات تسهيلات مباشرة
11,879,597	12,409,066	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(537,555)	(27,394)	ينزل: عمولات مدينة
21,830,553	23,284,063	صافي إيرادات العمولات

34- ارباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
4,301,135	3,335,238	ناتجة عن التداول / التعامل
5,101,687	4,680,951	ناتجة عن التقييم
9,402,822	8,016,189	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

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

المجموع	عوائد توزيعات	غير متحققة		متحققة		للعام 2020
		(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
734,939	29,365	-	709,961	(4,387)	-	أسهم شركات
1,596,978	-	-	1,596,978	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة
2,331,917	29,365	-	2,306,939	(4,387)	-	المجموع

36- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
3,324,931	3,347,993	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
4,539,867	3,358,591	إيرادات بطاقات الائتمان
577,961	624,553	إيرادات تأجير الصناديق
457,368	449,903	عمولة شيكات معادة
10,574,753	6,480,514	عمولات ادارة حسابات العملاء
736,701	808,503	صافي إيرادات الديون المستردة
225,291	909,351	إيرادات عمولات الوساطة
1,031,727	1,406,861	إيرادات الخدمات المصرفية
3,397,040	3,313,243	إيرادات الحوالات
2,735,088	2,353,112	الإيرادات المتفرقة
(1,596,978)	1,772,762	أرباح (خسائر) غير متحققة / مشتتات مالية للتحوط
26,003,749	24,825,386	المجموع

37- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
59,030,149	61,397,746	رواتب ومنافع وعلاوات
6,729,355	7,145,555	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
242,644	229,253	مساهمة البنك في صندوق الادخار
6,008,227	1,698,983	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
2,877,447	3,495,112	نفقات طبية
327,456	474,248	مصاريف تدريب
480,144	628,348	مصاريف سفر وتنقلات
969,025	987,129	أخرى
76,664,447	76,056,374	المجموع

38- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
11,516,968	12,482,902	تكنولوجيا المعلومات
2,968,572	3,071,988	التسويق والترويج
1,680,246	1,883,652	خدمات مهنية وخارجية
16,415,828	15,293,155	مصاريف مواقع العمل
3,180,041	3,638,079	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
1,503,565	1,750,650	مصاريف مكتبية
425,008	496,902	نفقات على معاملات المقترضين
19,052,913	15,707,915	مصاريف أخرى
56,743,141	54,325,243	المجموع

39- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
17,639	4,884	أرصدة لدى بنوك مركزية
(104,498)	217,198	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
143,568	(2,687)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
122,958	(171,013)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,995,178	(753,225)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
114,416,981	51,062,140	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,125,429	(198,809)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)
(156,204)	(92,155)	موجودات أخرى
122,561,051	50,066,333	المجموع

40- حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
36,614,354	105,621,201	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
315,000,000	315,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
0,116 دينار	0,335 دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

41- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
1,125,815,286	1,006,987,379	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
360,745,243	411,128,248	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(715,519,308)	(764,769,467)	(ينزل): ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
771,041,221	653,346,160	

42- مشتقات أدوات مالية

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

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

آجال القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق			مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	للعام 2020
أكثر من سنة	من 3 - 12 اشهر	خلال 3 اشهر				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						مشتقات مالية للمتاجرة:
-	1,424,770	5,029,028	6,453,798	-	167,836	عقود بيع عملات أجلة
3,545,000	-	-	3,545,000	-	-	عقود خيار سعر فائدة
						مشتقات مالية للتحوط:
-	170,845,383	122,397,477	293,242,860	(1,293,407)	420,041	عقود بيع عملات أجلة
-	14,180,000	-	14,180,000	-	-	عقود مقايضة عملات
95,715,000	31,905,000	-	127,620,000	(1,596,978)	-	عقود مقايضة فوائد
3,545,000	-	-	3,545,000	-	-	عقود خيار سعر فائدة

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

43- المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة	نسبة الملكية		اسم الشركة
31 كانون الأول / ديسمبر 2020	2021		
دينار	دينار		
171,671,187	171,671,187	%85	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
76,684,321	79,205,896	%49.063	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
5,000,000	5,000,000	%77.5	شركة المركز المالي الدولي
30,000,000	30,000,000	%100	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
40,000	40,000	%100	الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية
72,403,280	72,403,280	%75	بنك الاردن الدولي/لندن
1,495,780	1,495,780	%46.704	المركز المالي الدولي / سورية

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

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة				بنود داخل قائمة المركز المالي:
31 كانون الأول / ديسمبر 2020	31 كانون الأول / ديسمبر 2021	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
126,047,822	101,666,136	-	-	68,793,093	32,873,043	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
679,718,562	622,107,515	4,441,585	1,602,901	77,731,577	538,331,452	اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
28,929,239	27,061,866	4,862,706	215,266	302,494	21,681,400	قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة
3,948,698	3,207,422	-	-	3,207,422	-	قروض وتسهيلات ممنوحة من أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهة ذات العلاقة				بنود خارج قائمة المركز المالي:
31 كانون الأول / ديسمبر 2020	31 كانون الأول / ديسمبر 2021	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
23,303,539	19,626,589	-	-	1,257,789	18,368,800	اعتمادات وكفالات
61,595,238	49,150,826	-	-	-	49,150,826	عقود بيع عملات اجلة
127,620,000	95,715,000	-	-	-	95,715,000	عقود مقايضة فوائد

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						
2020	2021	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,413,248	1,210,870	168,569	11,593	241,357	789,351	
10,407,959	4,920,972	64,505	9,795	1,560,487	3,286,185	

- تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من صفر% الى 7%

- تتراوح اسعار الفوائد المدينة من صفر% الى 7%

د- فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
2,963,832	2,582,536	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى
2,308,988	2,762,608	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى الشركات التابعة

44- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		إلغاء اثر العمليات المتقابلة	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020	ديينار 2021							
466,203,763	427,489,590	(66,568,328)	(6,842,166)	144,286,147	4,642,001	163,577,592	188,394,344	إجمالي الإيرادات
(122,561,051)	(50,771,176)	-	-	-	274,015	(42,171,971)	(8,873,220)	مصروف محخص خسائر إتمائية متوقعة
91,350,717	173,418,542	-	9,957,371	56,817,731	3,535,509	66,322,388	66,322,388	نتائج أعمال القطاع
(13,695,937)	(10,314,880)							مصاريف غير موزعة
77,654,780	163,103,661							الربح قبل الضرائب
(35,148,526)	(53,004,145)							ضريبة الدخل
42,506,254	110,099,516							الربح للسنة
24,525,115	24,973,545							الاستهلاكات والاطفاعات
11,846,894	14,941,872							مصاريف رأسمالية
31 كانون الأول / ديسمبر								
2020	2021							
12,432,217,862	12,136,386,854		1,343,346,177	3,800,968,924	77,864,553	2,318,911,028	4,595,296,172	موجودات القطاع
(4,231,409,726)	(4,013,300,974)		(641,604,090)	(539,952,131)	-	-	(2,831,744,753)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
105,241,081	122,196,386		-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
8,306,049,217	8,245,282,266							مجموع الموجودات
11,366,620,242	11,034,925,319		320,315,884	3,687,946,961	74,411,613	2,424,989,005	4,527,261,856	مطلوبات القطاع
(4,231,409,727)	(4,013,300,974)		-	(2,753,269,881)	(37,137,909)	(1,222,893,184)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
8,981,194	6,853,746							مطلوبات غير موزعة على القطاعات
7,144,191,709	7,028,478,091							مجموع المطلوبات

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
466,203,763	427,489,590	86,029,359	79,961,672	380,174,404	347,527,918	إجمالي الإيرادات
8,306,049,217	8,245,282,266	1,610,420,789	1,669,219,426	6,695,628,428	6,570,062,840	مجموع الموجودات
11,846,894	14,941,872	1,801,477	2,987,538	10,045,417	11,954,334	المصروفات الرأسمالية

45- كفاية رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

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

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

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يقوم البنك بأيّة 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		
2020	2021	
دينار	دينار	
		1- حقوق حملة الأسهم العادية Tier 1
315,000,000	315,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
264,443,974	294,806,752	الأرباح المدورة
(111,169,929)	(124,665,671)	بنود الدخل الشامل الأخرى
9,654,188	3,542,409	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
(120,824,117)	(128,208,080)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
328,147,537	328,147,537	علاوة الإصدار
243,442,730	257,979,383	الإحتياطي القانوني
11,433,336	11,459,758	إحتياطيات أخرى
18,100,568	17,339,180	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
1,069,398,216	1,100,066,939	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
(131,032,385)	(149,174,146)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(18,995,985)	(19,931,202)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(105,241,081)	(122,196,386)	الموجودات الضريبية المؤجلة
(40,681)	(40,681)	الاستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك
(6,754,638)	(7,005,877)	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن الـ CET1
938,365,831	950,892,793	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		2- رأس المال الإضافي
3,194,218	3,059,855	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
3,194,218	3,059,855	إجمالي رأس المال الإضافي
-	-	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
3,194,218	3,059,855	صافي رأس المال الأساسي الإضافي
941,560,049	953,952,648	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		3- الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
63,777,881	44,009,884	مخصص الخسائر الإئتمانية المرحلة الأولى على أن لا تزيد عن 1,25% من الموجودات المرجحة لمخاطر الإئتمان
4,258,958	4,079,807	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
68,036,839	48,089,691	إجمالي رأس المال المساند
-	-	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك
68,036,839	48,089,691	صافي رأس المال المساند Tier 2
1,009,596,888	1,002,042,339	رأس المال التنظيمي
5,810,185,234	5,972,550,043	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
16.15%	15.92%	نسبة كفاية رأس المال حملة الأسهم العادية (CET1) (%)
16.21%	15.97%	نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى (%)
17.38%	16.78%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

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

القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

31 كانون الأول / ديسمبر 2020		31 كانون الأول / ديسمبر 2021		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,834,899,733	1,833,842,295	1,993,690,198	1,992,268,062	موجودات مالية بالكلية المطفأة
3,976,743,772	3,976,743,772	3,850,266,147	3,850,266,147	تسهيلات إئتمانية مباشرة – بالصافي

47- إدارة المخاطر:

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

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

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

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في البنك وبما يعزز من الحاکمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لأية 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 إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات البنك. إن أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك.

تتضمن الإجراءات 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، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال، والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للبنك قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في البنك.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدات العمل ومنتجات البنك وذلك من خلال السقوف Limits والتي تمثل مستوى المخاطر الذي يمكن للبنك تحمله وقبوله اعتمادا على حجم التعرض لأنشطة البنك، وبناء على الأهداف الموضوعية للبنك ودوائر الأعمال.
- إضافة إلى أنه 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 والإشراف وإعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف إلى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والإشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر.
- إدارة المخاطر بشكل يومي والتأكد أنها 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 للتركيزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الدائمة على الائتمان في مراحله المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام إدارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
- يتم منح الائتمان وفق أسس الأهلية 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 إلا للغايات المحددة ضمن سياسة البنك الائتمانية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك وأية 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 وخصوصاً 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 يوماً وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (8، 9، 10)، إضافة إلى أية بوادر تشير إلى ارتفاع احتمالية التعثر للعملاء وتستدعي شمولهم ضمن مفهوم التعثر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
- ضعف المركز المالي للمدين والبيانات المالية؛ الأمر الذي يعكس وجود صعوبات مالية.
 - إطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
 - عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
 - إفلاس المدين.
 - تكرار حاجة المدين إلى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

آلية معالجة التعثر:

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

أنظمة التصنيف الائتماني الداخلية لدى البنك:

نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

هو نظام صمم لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المرتبطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية الخاصة بنشاط العميل. يتوفر لدى نظام التقييم الائتماني المعمول به في البنك (Credit Lens/ Moody's) نماذج وبطاقات تقييم مختلفة تشمل معظم شرائح العملاء، ويندرج تحت كل نموذج عدة أقسام، وكل قسم مرتبط بوجود أوزان مخاطر حسب النموذج المستخدم حيث يتم احتساب درجة المخاطر من خلال هذه النماذج/ البطاقات عن طريق جمع نتائج المستخرجات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي ومن ثم إجراء عمليات حسابية لاستخراج متوسط التقييم ويتم إظهاره على شكل عداد رقمي (من 0-100)، علماً بأنه تم تجزئة العداد الرقمي إلى سبعة أقسام (ممتاز/ جيد جداً/ جيد/ ضمن المتوسط/ أقل من المتوسط/ سيء/ غير مقبول).

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

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

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

يمكن استخدام خيار الـ Override بنظام الـ Credit Lens من خلال اتباع منهجية الـ Override المعتمدة لدى البنك والمتعلقة بوجود موافقه من أصحاب الصلاحيات "وبما يتماشى مع جدول الصلاحيات المعتمد لدى البنك في جانب منح الائتمان" وذلك لرفع أو تخفيض درجة المخاطر، حسب الدراسة الائتمانية المعدة من مركز الأعمال 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 إليه الفائدة، ويشمل التسهيلات المباشرة والتسهيلات غير مباشرة والسقوف المقررة وغير مستغلة، أما فيما يتعلق بالرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية إن وجدت.

التسهيلات المباشرة:

لاحتساب الرصيد عند التعثر يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من التسهيلات باستخدام سعر الفائدة التعاقدية ويضاف إلى المبلغ الرصيد غير المستغل 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 غير المستغل من هذه التسهيلات 42.7% لحسابات الجاري مدين و32.9% لحسابات القروض الدوارة.

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

التسهيلات غير المباشرة:

للوصول إلى الرصيد الخاضع لاحتمساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم ضرب سقف الكفالات أو الاعتمادات بنسبة الاستغلال المتوقعة ومن ثم مقارنتها بالرصيد المستغل وأخذ القيمة الأعلى.

للوصول إلى نسب الاستغلال المتوقعة تم عمل دراسة على نسب الاستغلال لسقوف التسهيلات غير المباشرة وكانت نسب الاستغلال تتراوح من 34.2% إلى 36.8%.

يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد التي يتم تطبيقها على التعرضات الائتمانية غير المباشرة عندما يتم تسيلها والتي تتراوح من 5% إلى 6% للعملاء الأجنبية ومن 12% إلى 13% للدينار الأردني.

الخسائر عند التعثر (LGD):

تم إجراء تحسينات على النموذج الخاص باحتساب نسبة الخسارة عند التعثر خلال العام 2021 بحيث أصبح يتم تحديدها من خلال ما يلي:

- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر 90 شهراً حسب النوع (نقدية أو تنفيذ على ضمانات عقارية) لقياس قدرة البنك على تحصيل الديون المتعثرة المغطاة بضمانات أو غير المغطاة بضمانات، وبالتالي تحديد نسبة الخسارة عند التعثر التي سيتم تطبيقها على كل من المحافظ المغطاة بضمانات وغير المغطاة بضمانات.
- موافقة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة إلى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة (PIT LGD) ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون أن احتمالية الاسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
- تحليل تعمير الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة وفقاً لعدد أيام التوقف عن الدفع.
- يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها أن تخضع لنسب الاقتطاع.

احتمالية التعثر (PD):

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

يتم تحديد نسب احتمالية التعثر من خلال ما يلي:

- تقييم سلوك العملاء خلال مراحل القرض باستخدام منهجية (Observed Default Rate)، وذلك بتحليل عدد أيام التعثر ورصد التذبذبات التي طرأت على وضع العميل خلال مدة سنة سابقة وسنة لاحقة من تاريخ إعداد الدراسة.
- استخدام المتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة للتنبؤ بنسبة التعثر التحفظية (Observed Default Rate) للسنوات القادمة، ومن أهم هذه المتغيرات الاقتصادية (الناتج المحلي الإجمالي، معدل البطالة، معدل التضخم، معدل أسعار الفوائد، تحويلات المغتربين بالعملة الأجنبية، مؤشر أسعار الأسهم). ويتم إجراء سيناريوهات متعددة لاختبار مدى ملاءمة كافة المتغيرات الاقتصادية المتوفرة سنوياً للتوصل إلى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية التعثر.
- استخدام طريقة تحليل الانحدار Analysis Regression للتنبؤ بـ (Observed Default Rate) للسنوات من عام 2019 ولغاية 2024 من خلال تطبيق المعادلة التالية: $Y = a + bx$ حيث أن:
 - Y تمثل المتغير التابع (Dependent Variable).
 - a تمثل المتغير الثابت (Intercept).
 - b تمثل الميل (Slope).
 - x المتغير المستقل (Independent Variable).
- تحليل سيناريوهات احتمالية التعثر للعملاء الذين تم تأجيل أقساطهم نتيجة لتأثرهم بجائحة كورونا وعكس أثر ذلك على احتمالية تعثرهم على نسب الـ Observed Default Rate أعلاه.
- مواءمة النتائج التي تم التنبؤ بها مع نسب احتمالية التعثر حسب مخرجات نظام التقييم الداخلي لمخاطر العملاء لتحويل احتمالية التعثر الحالية من (TTC PD) إلى (PIT PD).

المحفظة الائتمانية (محفظة الأفراد)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل رصيد كل محفظة فرعية كما في فترة الاحتساب مضافاً إليه الفائدة للمرحلتين الأولى والثانية، حيث يتم الوصول إلى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة "EAD" من خلال ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال المتوقعة وفقاً لنوع التسهيل والبالغة 42.7% للجاري مدين، 32.9% للقروض الدوارة، و52.1% للبطاقات الائتمانية وإضافته للرصيد المستغل في حال كان السقف قائماً/ متاحاً، بخلاف ذلك يتم اعتماد الرصيد المستغل دون تطبيق نسب الاستغلال، أما فيما يتعلق بالمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحاً منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية إن وجدت.

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

قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي:

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

التسهيلات المباشرة:

لاحتساب الرصيد عند التعثر يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بالاعتماد على المتوسط المرجح لسعر الفائدة والمتوسط المرجح للاستحقاق.

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 غير المستغل مضروباً بنسبة الاستغلال إلى الرصيد عند التعثر.

القروض التي تزيد عن 250 ألف دينار:

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

الخسائر عند التعثر LGD:

تم إجراء تحسينات على النموذج الخاص باحتساب نسبة الخسارة عند التعثر خلال العام 2021 بحيث أصبح يتم تحديدها من خلال ما يلي:

- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر 90 شهراً حسب النوع (نقدية أو تنفيذ على ضمانات عقارية) لقياس قدرة البنك على تحصيل الديون المتعثرة المغطاة بضمانات أو غير المغطاة بضمانات وبالتالي تحديد نسبة الخسارة عند التعثر التي سيتم تطبيقها على كل من المحافظ المغطاة بضمانات وغير المغطاة بضمانات.
- مواءمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة إلى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة (PIT LGD) ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون أن احتمالية الاسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
- تحليل تعمير الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة وفقاً لعدد أيام التوقف عن الدفع.
- يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها أن تخضع لنسب الاقتطاع.

احتمالية التعثر PD:

- تم استخدام بيانات تاريخية منذ عام 2014 ولغاية 2021/6 وذلك لغايات احتساب ODR على مستوى كل محافظة فرعية.
- تم استخدام المتغيرات الاقتصادية Macro-Economic Factors وعلى غرار ما تم العمل به لمحافظة قطاع الشركات وذلك لغايات التنبؤ بـ ODR للخمسة سنوات القادمة وبحيث تم تقييم احتمالية التعثر (PD) لكل من المرحلة الأولى والثانية معاً من خلال تطبيق متغير اقتصادي واحد لكل Pool ومن ثم فصل هذه النسب باستخدام أسلوب القياس "Scaler" للتنبؤ باحتمالية التعثر لكل مرحلة على حدة.

المحفظة الاستثمارية

احتمالية التعثر PD:

- يتم استخراج احتمالية التعثر لمدة 12 شهراً من نظام بلومبيرج لكل من المصدر وبلد التعرض باستخدام ما يلي:
- DRISK 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 شهراً المستخرجة من DRISK و SRSK مبنية على نماذج هيكلية والتي تأخذ بالاعتبار متغيرات متعددة، منها:

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

بناءً 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:

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

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

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

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

بعد ذلك يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة 12 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) وبذلك يتم عندها احتساب الخسارة عند التعثر بحسب المعادلة ($LGD = 1 - RR$) وكما في الجدول التالي:

Subordinated	Senior Unsecured	السوق
LGD= 80% .RR= 20%	LGD= 60% .RR= 40%	الأسواق المتطورة
LGD= 75% .RR= 25%	LGD= 75% .RR= 25%	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 اليايور مضافا إليه هامش ثابت، يتم أخذ التوقعات على سعر اليايور خلال فترة سنة واحدة مضافا إليه الهامش الثابت وذلك لاحتساب الفائدة المتوقعة.

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL):

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

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

محفظة الشركات

المحفظة	المؤشرات الاقتصادية
الشركات الكبرى	<ul style="list-style-type: none"> – الإنتاج الصناعي – نسبة التغيير (Lag 4) – حجم الواردات من السلع والخدمات (التغيير في النسبة المئوية) – المتوسط المتغير لثلاثة أرباع، (Lag 4) – إجمالي الاستثمار – نسبة النمو المئوية (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag 2
الشركات المتوسطة	<ul style="list-style-type: none"> – حجم الواردات من السلع والخدمات (التغيير في النسبة المئوية)، – حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) – المتوسط المتغير لستة أرباع، (Lag 4)

محفظة الأفراد

القطاع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
قروض السيارات	<ul style="list-style-type: none"> – حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) – المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag 3). 	<ul style="list-style-type: none"> – حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) – المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag 3).
القروض العقارية	<ul style="list-style-type: none"> – حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) – المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag 1). – مؤشر الإنتاج الصناعي (Lag 3). 	<ul style="list-style-type: none"> – إجمالي النمو السنوي للناتج المحلي (Lag 1). – حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) – المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag 3). – الإيرادات الحكومية (Lag 1).
القروض الشخصية	<ul style="list-style-type: none"> – سهولة القيام بالأعمال – المتوسط المتغير لستة أرباع. – مؤشر الإنتاج الصناعي – المتوسط المتغير لثلاثة أرباع (Lag 3). 	<ul style="list-style-type: none"> – إجمالي النمو السنوي للناتج المحلي (Lag 1).
قروض الأعمال الصغيرة	<ul style="list-style-type: none"> – حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) – المتوسط المتغير لثلاثة أرباع، (Lag 2). 	<ul style="list-style-type: none"> – إجمالي النمو السنوي للناتج المحلي – المتوسط المتغير لثلاثة أرباع (Lag 1).

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

المحفظة الائتمانية

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

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

المحفظة الاستثمارية

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

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية:

مجلس 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 وتوفر البنية التحتية المناسبة وفقا 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 الأعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.

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

اعتماد النتائج النهائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة:

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

لجنة التدقيق:

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

دائرة المخاطر:

- إعداد 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 الإدارية التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر الإدارية 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 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 الاستراتيجي ووضع الموازنة. قام البنك بتحديد وتوثيق الموجهات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل من محفظة التسهيلات المباشرة وغير المباشرة، 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، حددت المجموعة ووثقت عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل من محفظة التسهيلات المباشرة وغير المباشرة. 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.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021 للسنوات من 2021 إلى 2025، بالنسبة للمملكة الأردنية الهاشمية، وهي الدولة الرئيسية التي يعمل فيها البنك، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

2025	2024	2023	2022	2021	
التغير في نسبة النمو في الناتج الإجمالي المحلي					
(%0.02)	%0.07	(%0.28)	(%0.18)	(%0.98)	سيناريو الحالة الأساسية
(%0.52)	(%0.43)	(%0.78)	(%0.68)	(%1.48)	سيناريو عكسي
%0.48	%0.57	%0.22	%0.32	(%0.49)	سيناريو إيجابي
التغير في نسبة التضخم					
%0.14	(%0.03)	%14.38	(%15.98)	%83.14	سيناريو الحالة الأساسية
(%59.56)	(%59.45)	(%45.04)	(%75.40)	%23.72	سيناريو عكسي
%59.27	%59.39	%73.80	%43.44	%142.56	سيناريو إيجابي
التغير في الحساب الجاري					
%0.02	(%2.87)	(%3.03)	(%17.44)	%0.28	سيناريو الحالة الأساسية
(%14.60)	(%17.49)	(%17.65)	(%32.06)	(%14.35)	سيناريو عكسي
%14.64	%11.75	%11.60	(%2.82)	%14.90	سيناريو إيجابي

فيما يلي تحليل الحساسية للأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة في حال تغير المؤشرات الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية بنسبة 5% للعام 2021 مع التنويه إلى أن الزيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تعني أثراً سلبياً على حقوق الملكية، والنقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يعني أثراً إيجابياً على حقوق الملكية.

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (ارتباطات والتزامات محتملة)	تسهيلات ائتمانية مباشرة	
دينار	دينار	
الناتج الإجمالي المحلي		
(1,543,781)	(7,898,259)	+5
1,543,781	7,898,259	%-5
التضخم		
(1,504,254)	(7,743,437)	%+5
1,504,254	7,743,437	%-5
الحساب الجاري		
-	(18,461)	%+5
-	18,461	%-5

1- الضمانات المحتفظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يحتفظ البنك ب ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. القيمة التقديرية للضمانات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي 4,832,874,783 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 4,686,839,700 دينار كما في 31 كانون الأول 2020. لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلى 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 التعرضات الائتمانية:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادية للضمانات		أخرى	كفالة الحكومة الأردنية	سيارات واثبات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نفعية	إجمالي قيمة التعرض	للعام 2021:
		إجمالي قيمة الضمانات	دينار									
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
45,876	884,887,252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	884,887,252	أرصدة لدى بنوك مركزية
330,134	411,128,248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	411,128,248	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
223,557	50,861,519	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,861,519	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالائتمانية المصفاة												
45,059,443	749,738,958	193,592,818	19,486,745	-	42,877,030	73,952,171	3,596,902	7,896,323	45,783,647	943,331,776	أفراد	
122,135,952	58,828,757	1,225,643,102	9,583,116	-	48,048	1,214,262,523	-	-	1,749,415	1,284,471,859	القروض العقارية	
236,260,062	921,493,609	534,019,281	62,879,414	34,228,602	33,218,714	217,287,510	11,808,553	101,501,941	73,094,547	1,455,512,890	الشركات الكبرى	
49,939,793	125,212,467	224,604,078	44,808,459	-	4,446,932	132,211,639	6,759,955	-	36,377,093	349,816,545	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
76,858	99,004,321	304,449,401	-	290,651,045	-	13,798,276	-	-	-	80	403,453,722	الحكومة والقطاع العام
-	-	96,646,207	-	96,646,207	-	-	-	-	-	-	96,646,207	التسهيلات الائتمانية بالقيمة العادية من خلال فائضة الربح أو الخسارة
سندات و أسناد و أدوات:												
333,412	154,515,908	195,667,987	-	195,667,987	-	-	-	-	-	-	350,183,895	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال فائضة الدخل الشامل الأخر
4,421,581	188,880,926	1,807,808,717	-	1,807,808,717	-	-	-	-	-	-	1,996,689,643	ضمن الموجودات المالية بالائتمانية المصفاة
458,826,668	3,644,551,965	4,582,431,591	136,757,734	2,425,002,558	80,590,724	1,651,512,119	22,165,410	109,398,264	157,004,782	8,226,983,556	المجموع	
												يلود خارج فائضة المركز المالي:
29,644,077	265,688,983	84,350,331	3,423,524	-	-	13,949,749	8,940,148	-	58,036,910	350,039,314	الحفلات المالية	
5,000,443	387,446,675	166,092,861	86,675	97,049,480	-	669,663	-	388,325	67,878,718	553,539,536	الاعتمادات المستحقة	
987,000	68,435,977	-	-	-	-	-	-	-	-	68,435,977	أخرى	
494,458,188	4,366,123,600	4,832,874,783	140,267,933	2,522,052,038	80,590,724	1,666,151,531	31,105,558	109,786,589	282,920,410	9,198,998,383	الإجمالي	

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات		أخرى	كفالة الحكومة الأردنية	سيارات وأثاث	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	للعام 2020:
		إجمالي قيمة الضمانات	دينام									
دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	أرصدة لدى بنوك مركزية
40,992	1,003,740,853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,003,740,853	أرصدة لدى بنوك مركزية
112,936	360,745,243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	360,745,243	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
235,754	53,917,617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,917,617	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالائتمانية المضافة												
36,517,290	695,993,453	166,134,096	4,635,101	-	42,292,127	69,560,076	-	4,283,659	45,363,133	862,127,549	أفراد	الفروض العقارية
129,214,695	61,820,382	1,197,157,989	-	-	349,039	1,195,081,234	-	-	1,727,716	1,258,978,371	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
217,494,102	1,006,240,918	504,361,121	1,794,121	45,637,938	37,855,971	219,923,779	13,783,468	79,382,319	105,983,525	1,510,602,039	الحكومة والقطاع العام	التسهيلات الائتمانية بالقيمة العادلة من خلال فائضة الربح أو الخسارة
47,931,630	122,204,538	191,237,112	26,505,744	-	6,331,529	122,666,261	9,333,138	-	26,400,440	313,441,650	الائتمانات الائتمانية بالقيمة العادلة من خلال فائضة الربح أو الخسارة	سندات و أسناد و أدوات:
74,404	150,925,308	427,007,934	79,898,721	334,811,146	-	12,298,067	-	-	-	-	130,690,360	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال فائضة الدخل الشامل الأخر
-	-	130,690,360	-	130,690,360	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالائتمانية المضافة
507,262	175,982,707	170,277,249	-	170,277,249	-	-	-	-	-	-	346,259,956	المجموع
5,177,632	189,728,993	1,649,290,934	-	1,649,290,934	-	-	-	-	-	-	1,839,019,927	يلود خارج فائضة المركز المالي:
437,306,697	3,821,300,012	4,436,156,795	112,833,687	2,330,707,627	86,828,666	1,619,529,417	23,116,606	83,665,978	179,474,814	8,257,456,807	الحفلات المالية	الاعتمادات المستحقة
												أخرى
28,228,096	275,487,107	99,957,316	3,963,049	-	36,300	15,675,408	30,247,839		50,034,720	375,444,423	الاعتمادات المستحقة	أخرى
6,218,476	206,102,819	150,725,589	112,199	92,170,000	-	4,572,840	-	100,034	53,770,516	356,828,408	الإجمالي	
1,433,576	87,477,895	-	-	-	-	-	-	-	-	87,477,895		
473,186,845	4,390,367,833	4,686,839,700	116,908,935	2,422,877,627	86,864,966	1,639,777,665	53,364,445	83,766,012	283,280,050	9,077,207,533		

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

2021						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (2009/47)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر
		دينار	دينار	%	دينار	%
1	ديون عاملة	354,772,640	35,657	%0.04	376,212,183	%22.3
2	ديون عاملة	191,847,362	24,531	%0.18	201,983,925	%62.4
2+	ديون عاملة	1,306,083	343	%0.02	2,769,922	%52.8
2-	ديون عاملة	41,028,740	21,693	%0.09	43,554,142	%50.4
3	ديون عاملة	183,686,380	412,534	%0.16	208,614,100	%55.2
3-	ديون عاملة	84,781,424	111,895	%0.21	93,791,067	%58.5
3+	ديون عاملة	46,332,181	387,830	%0.21	52,976,857	%45.8
4	ديون عاملة	79,485,592	2,282,130	%0.57	83,234,492	%55.9
4-	ديون عاملة	123,658,494	804,751	%1.15	127,388,951	%48.4
4+	ديون عاملة	115,426,412	692,851	%0.78	127,490,412	%55.6
5	ديون عاملة	119,794,115	17,118,284	%4.17	127,592,423	%51.6
5-	ديون عاملة	275,478,592	13,596,924	%5.05	279,904,868	%55.2
5+	ديون عاملة	61,172,698	1,555,270	%2.22	69,269,820	%57.8
6	ديون عاملة	204,093,161	26,147,395	%8.81	210,227,574	%58.1
6-	ديون عاملة	169,499,158	62,446,907	%39.46	170,220,018	%54.2
6+	ديون عاملة	118,358,312	7,588,472	%12.07	120,719,570	%62.3
7	ديون عاملة	77,104,377	24,203,878	%54.90	77,675,497	%59.5
7-	ديون عاملة	90,811,272	46,089,283	%57.86	89,095,434	%62.0
7+	ديون عاملة	20,676,902	1,427,989	%28.92	21,074,354	%65.3
غير مصنف	ديون عاملة	1,835,857,530	40,611,001	%20.38	1,908,723,588	%45.1
		4,195,171,425	245,559,618		4,392,519,197	
8	ديون دون المستوى	12,221,756	5,670,613	%100	11,444,304	
غير مصنفة	ديون دون المستوى	3,875,128	1,334,853	%100	5,850,584	%59.1
9	ديون مشكوك في تحصيلها	5,187,932	1,907,806	%100	12,666,075	%68.0
غير مصنفة	ديون مشكوك في تحصيلها	3,930,865	1,427,232	%100	3,500,994	%54.2
10	هالكة او رديئة	210,070,748	117,749,330	%100	131,834,082	%86.2
غير مصنفة	هالكة او رديئة	102,775,145	79,822,656	%100	64,481,785	%75.0
		338,061,574	207,912,490		229,777,824	
		4,533,232,999	453,472,108		4,622,297,021	
المجموع الكلي						

لا يتوفر للتعرضات أعلاه تصنيف وفق مؤسسات تصنيف خارجية.

2020						
متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الاثتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (2009/47)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار		
%46.0	520,552,420	%0.06	22,354	512,518,137	ديون عاملة	1
%46.9	2,249,342	%0.11	1,108	2,249,342	ديون عاملة	2
%27.1	8,414,230	%0.09	2,145	8,018,839	ديون عاملة	2+
%54.4	65,113,553	%0.16	32,525	57,675,367	ديون عاملة	2-
%45.3	39,209,646	%0.36	78,397	36,772,952	ديون عاملة	3
%52.1	230,452,142	%0.41	263,198	214,935,275	ديون عاملة	3-
%56.5	134,675,224	%0.31	240,750	124,310,219	ديون عاملة	3+
%42.0	166,032,365	%2.99	3,813,168	156,148,039	ديون عاملة	4
%48.0	95,075,951	%15.48	6,385,465	92,659,319	ديون عاملة	4-
%56.3	102,524,907	%1.42	820,700	96,683,825	ديون عاملة	4+
%41.6	279,882,798	%4.19	4,470,404	270,991,345	ديون عاملة	5
%51.0	143,760,156	%7.25	9,709,456	184,706,321	ديون عاملة	5-
%52.3	267,997,830	%6.03	14,083,121	215,868,560	ديون عاملة	5+
%54.4	100,264,379	%9.93	2,764,897	97,053,638	ديون عاملة	6
%54.1	140,220,187	%32.14	19,609,745	138,415,750	ديون عاملة	6-
%54.0	93,823,633	%19.24	39,695,705	92,786,485	ديون عاملة	6+
%52.7	80,519,216	%51.8	26,476,967	80,198,302	ديون عاملة	7
%52.7	82,692,620	%59.51	25,604,374	82,659,441	ديون عاملة	7-
%56.6	84,016,822	%46.03	36,877,340	84,657,528	ديون عاملة	7+
%52.3	1,776,491,565	%14.7	38,595,391	1,737,244,482	ديون عاملة	غير مصنف
	4,413,968,986		229,547,210	4,286,553,166		
%56.3	15,569,435	%100	10,119,629	15,764,739	ديون دون المستوى	8
%51.0	4,376,812	%100	1,719,535	4,709,470	ديون دون المستوى	غير مصنفة
%68.0	29,059,690	%100	21,399,630	30,492,143	ديون مشكوك في تحصيلها	9
%52.1	7,978,527	%100	2,871,802	8,805,192	ديون مشكوك في تحصيلها	غير مصنفة
%57.8	134,208,595	%100	94,808,438	195,343,817	هالكة او رديئة	10
%56.3	83,489,866	%100	70,765,877	112,104,684	هالكة او رديئة	غير مصنفة
	274,682,925		201,684,911	367,220,045		
	4,688,651,911		431,232,121	4,653,773,211		المجموع الكلي

3- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

2021										
اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
884,841,376	-	884,841,376	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
410,798,114	-	-	-	-	-	-	-	-	410,798,114	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
50,637,962	-	-	-	-	-	-	-	-	50,637,962	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,850,266,147	432,863,735	403,376,862	867,099,145	4,599,075	17,164,296	1,187,906,936	446,464,118	336,387,429	154,404,551	التسهيلات الائتمانية
96,646,207	-	-	-	-	-	-	-	96,646,207	-	تسهيلات بأقسمة لعادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
										سندات وأوراق:
349,850,483	5,627,534	277,346,006	-	-	-	-	-	-	66,876,943	ضمن الموجودات المالية بالتقيمة الحادثة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
1,992,268,062	9,629,793	1,832,157,909	-	-	-	-	-	-	150,480,360	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
7,635,308,351	448,121,062	3,397,722,153	867,099,145	4,599,075	17,164,296	1,187,906,936	446,464,118	433,033,636	833,197,930	الاجمالي / للسنة الحالية
320,395,237	-	-	-	-	-	-	320,395,237	-	-	الحفالات المالية
548,539,093	-	-	-	-	-	-	548,539,093	-	-	الاعتمادات المستندية
67,448,977	-	-	-	-	-	-	67,448,977	-	-	الائتمانات الأخرى
8,571,691,658	448,121,062	3,397,722,153	867,099,145	4,599,075	17,164,296	1,187,906,936	1,382,847,425	433,033,636	833,197,930	المجموع الكلي

2020										
اجمالي	أخرى	حكومة	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,003,699,861	-	1,003,699,861	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
360,632,307	-	-	-	-	-	-	-	-	360,632,307	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53,681,863	-	-	-	-	-	-	-	-	53,681,863	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,976,743,772	422,761,803	577,866,106	812,883,700	3,817,709	19,282,276	1,143,790,110	455,210,139	372,412,409	168,719,520	التسهيلات الائتمانية
130,690,360	-	-	-	-	-	-	-	130,690,360	-	تسهيلات بالقيمة تعادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
										سندات وأوراق:
										ضمن الموجودات المالية
345,752,694	8,813,897	249,319,230	-	-	-	-	-	-	87,619,567	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
1,833,842,295	10,508,684	1,673,521,275	-	-	-	-	-	-	149,812,336	ضمن الموجودات المالية بالتحفة المطعنة
7,705,043,152	442,084,384	3,504,406,472	812,883,700	3,817,709	19,282,276	1,143,790,110	455,210,139	503,102,769	820,465,593	الاجمالي / لسنة الحالية
347,216,327	-	-	-	-	-	-	347,216,327	-	-	الحفلات المالية
350,609,932	-	-	-	-	-	-	350,609,932	-	-	الاعتصادات المستندية
86,044,319	-	-	-	-	-	-	86,044,319	-	-	الائتمانات الأخرى
8,488,913,730	442,084,384	3,504,406,472	812,883,700	3,817,709	19,282,276	1,143,790,110	1,239,080,717	503,102,769	820,465,593	المجموع الكلي

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

2021							البلد
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي		
		دينار	دينار	دينار	دينار		
833,197,930	328,900	2,415,275	6,726,663	3,091,741	820,635,351	مالي	
433,033,636	3,120,208	4,080,209	64,127,972	10,918,382	350,786,865	صناعي	
1,382,847,425	6,087,891	23,844,410	103,540,194	101,486,373	1,147,888,557	تجارة	
1,187,906,936	8,756,643	50,463,033	73,994,464	846,639,353	208,053,443	عقارات	
17,164,296	222,415	153,605	10,183,766	441,037	6,163,473	زراعة	
4,599,075	108,831	-	-	4,490,244	-	أسهم	
867,099,145	2,857,281	14,898,456	1,786,057	782,595,841	64,961,510	أفراد	
3,397,722,153	-	-	10,228,864	-	3,387,493,289	حكومية وقطاع عام	
448,121,062	4,381,248	2,582,286	49,411,650	7,313,833	384,432,045	أخرى	
8,571,691,658	25,863,417	98,437,274	319,999,630	1,756,976,804	6,370,414,533	المجموع	

2020						البلد
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
820,465,593	2,614,372	377,586	8,340,638	3,666,907	805,466,090	مالي
503,102,769	17,210,653	5,064,594	41,075,632	15,717,418	424,034,472	صناعي
1,239,080,717	15,783,277	20,809,681	84,152,688	106,746,501	1,011,588,570	تجارة
1,143,790,110	31,385,108	34,294,264	50,495,324	824,782,937	202,832,477	عقارات
19,282,276	593,368	127,891	8,727,690	515,219	9,318,108	زراعة
3,817,709	1,279,835	-	-	2,537,874	-	أسهم
812,883,700	14,569,777	19,830,883	4,300,192	709,550,689	64,632,159	أفراد
3,504,406,472	-	-	-	-	3,504,406,472	حكومية وقطاع عام
442,084,384	8,227,007	867,139	50,219,617	6,502,891	376,267,730	أخرى
8,488,913,730	91,663,397	81,372,038	247,311,781	1,670,020,436	6,398,546,078	المجموع

4- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

2021							
اجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
884,841,376	-	-	276,719,730	-	-	143,239,059	أرصدة لدى بنوك مركزية
410,798,114	-	133,739,609	25,312,319	4,044,587	101,898,546	91,729,167	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
50,637,962	-	-	-	-	2,888,885	12,749,873	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,850,266,147	-	-	173,733,340	-	219,212,630	412,033,764	التسهيلات الائتمانية
96,646,207	-	-	-	-	-	-	تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال قائمة الريع والخسائر
							سندات وأستاد وأدوات:
349,850,483	-	48,400,688	11,830,384	15,909,304	49,802,392	28,570,931	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,992,268,062	3,902,509	3,622,493	-	3,910,618	6,873,727	30,375,643	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,635,308,351	3,902,509	185,762,790	487,595,773	23,864,509	380,676,180	718,698,437	المجموعي / لسنة الحالية
320,395,237	-	-	27,934,794	183,005	18,062,540	50,541,872	العمليات المالية
548,539,093	-	1,548,757	41,433,335	2,421,646	4,751,730	29,363,526	العمليات المالية
67,448,977	-	-	-	-	35,104,681	-	العمليات المالية
8,571,691,658	3,902,509	187,311,547	556,963,902	26,469,160	438,595,131	798,603,835	المجموعي الكلي

2020							
اجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,003,699,861	-	-	265,224,987	-	-	162,285,703	أرصدة لدى بنوك مركزية
360,632,307	-	107,537,665	23,003,113	5,255,124	109,136,055	55,593,373	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53,681,863	-	-	-	-	4,938,155	18,753,915	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,976,743,772	-	-	191,373,214	-	201,330,494	247,208,541	التسهيلات الائتمانية
130,690,360	-	-	-	-	-	-	تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال قائمة الريع والخسائر
							سندات وأستاد وأدوات:
345,752,694	-	70,383,409	13,247,205	20,669,025	41,572,577	30,170,011	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,833,842,295	3,902,741	3,548,811	-	3,814,115	7,065,571	23,520,720	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,705,043,152	3,902,741	181,469,885	492,848,519	29,738,264	364,042,852	537,532,263	المجموعي / لسنة الحالية
347,216,327	-	-	29,298,129	197,225	15,573,134	32,510,112	العمليات المالية
350,609,932	-	885,462	36,650,152	3,112,264	3,653,105	6,247,491	العمليات المالية
86,044,319	-	-	-	-	35,842,241	-	العمليات المالية
8,488,913,730	3,902,741	182,355,347	558,796,800	33,047,753	419,111,332	576,289,866	المجموعي الكلي

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

2021							
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
		دينار	دينار	دينار	دينار		
6,559,845,574	55,788,917	68,325,437	171,428,409	1,504,660,592	4,759,642,219	داخل المملكة	
798,603,835	(31,384,704)	23,675,782	47,595,765	48,589,573	710,127,419	دول الشرق الأوسط الأخرى	
438,595,131	319,565	6,143,614	11,403,310	172,793,241	247,935,401	أوروبا	
26,469,160	153	27,617	463,399	6,509,565	19,468,426	آسيا	
556,963,902	1,108,291	115,826	87,569,473	1,182,348	466,987,964	إفريقيا	
187,311,547	31,195	148,998	1,444,185	21,226,610	164,460,559	أمريكا	
3,902,509	-	-	95,089	2,014,875	1,792,545	دول أخرى	
8,571,691,658	25,863,417	98,437,274	319,999,630	1,756,976,804	6,370,414,533	المجموع	
2020							
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
		دينار	دينار	دينار	دينار		
6,715,409,891	117,701,051	52,794,352	174,515,967	1,433,086,095	4,937,312,426	داخل المملكة	
576,289,866	(30,211,383)	26,849,918	29,142,228	29,345,600	521,163,503	دول الشرق الأوسط الأخرى	
419,111,332	1,013,920	1,662,756	6,034,583	207,211,239	203,188,834	أوروبا	
33,047,753	595	64,049	553,336	132,908	32,296,865	آسيا	
558,796,800	3,159,121	963	36,908,239	244,594	518,483,883	إفريقيا	
182,355,347	93	-	157,428	-	182,197,826	أمريكا	
3,902,741	-	-	-	-	3,902,741	دول أخرى	
8,488,913,730	91,663,397	81,372,038	247,311,781	1,670,020,436	6,398,546,078	المجموع	

5- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

2021						البنية
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
%4,8	213,183,248	33,768,343	388,877,961	179,414,905	539,624,162	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	3,000,001	-	-	سندات وأستاد وأذونات
-	-	-	3,000,001	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المصفاة
%2,6	213,183,248	33,768,343	391,877,961	179,414,905	539,624,162	المجموع
%8,3	29,023,436	1,579,528	19,364,572	27,443,908	53,703,321	الكفالات المالية
%0,2	935,280	-	36,746	935,280	15,014,837	الاعتمادات المستندية
%0,3	193,605	-	-	193,605	4,575,571	الالتزامات الأخرى
%3,1	30,152,321	1,579,528	19,401,318	28,572,793	73,293,729	المجموع
%2,6	243,335,569	35,347,871	411,279,279	207,987,698	612,917,891	المجموع الكلي

2020						
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		البنية
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%4,0	187,211,119	73,619,472	439,715,239	113,591,647	433,320,701	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	3,000,001	-	-	سندات وأسناد وأذونات
-	-	-	3,000,001	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%2,3	187,211,119	73,619,472	442,715,240	113,591,647	433,320,701	المجموع
%4,3	16,272,004	5,399,906	18,987,615	10,872,098	37,683,692	الكفالات المالية
-	-	-	39,872	-	5,511,805	الاعتمادات المستندية
%0,4	329,577	-	-	329,577	1,073,705	الالتزامات الأخرى
%2,0	16,601,581	5,399,906	19,027,487	11,201,675	44,269,202	المجموع
%2,2	203,812,700	79,019,378	461,742,727	124,793,322	477,589,903	المجموع الكلي

ب- الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

2021							البنية	
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها					
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية		
	تجميعي	أفرادي						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
28,153,939	-	11,349,017	2,711,150	14,093,772	213,183,248	33,768,343	179,414,905	التسهيلات الائتمانية
28,153,939	-	11,349,017	2,711,150	14,093,772	213,183,248	33,768,343	179,414,905	المجموع
1,150,052	-	64,651	20,346	1,065,055	29,023,436	1,579,528	27,443,908	الحفالات المالية
32,784	-	-	-	32,784	935,280	-	935,280	الاعتمادات المستندية
54,604	-	-	1	54,603	193,605	-	193,605	البيانات الأخرى
1,237,440	-	64,651	20,347	1,152,442	30,152,321	1,579,528	28,572,793	المجموع
29,391,379	-	11,413,668	2,731,497	15,246,214	243,335,569	35,347,871	207,987,698	المجموع الكلي

2020							البنية		
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها						
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	التسهيلات الائتمانية المجموع	
20,330,782	-	13,370,002	4,791,619	2,169,161	187,211,119	73,619,472	113,591,647		
20,330,782	-	13,370,002	4,791,619	2,169,161	187,211,119	73,619,472	113,591,647		الحفلات المالية الاعتمادات المستندية
2,600,129	-	1,767,481	442,259	390,389	16,272,004	5,399,906	10,872,098		
195,203	-	-	-	195,203	-	-	-		
313	-	-	68	245	329,577	-	329,577		البنية المجموع
2,795,645	-	1,767,481	442,327	585,837	16,601,581	5,399,906	11,201,675		
23,126,427	-	15,137,483	5,233,946	2,754,998	203,812,700	79,019,378	124,793,322		المجموع الكلي

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

31 كانون الأول / ديسمبر		بنود داخل قائمة المركز المالي
2020	2021	
دينار	دينار	
1,003,699,861	884,841,376	أرصدة لدى بنوك مركزية
360,632,307	410,798,114	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53,681,863	50,637,962	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة:
800,700,082	870,591,839	للأفراد
1,110,375,935	1,129,932,223	القروض العقارية
		للشركات
1,249,417,371	1,178,016,415	الشركات الكبرى
238,391,546	268,348,806	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
577,858,838	403,376,864	للحكومة والقطاع العام
		التسهيلات الائتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:
130,690,360	96,646,207	الشركات الكبرى
		سندات وأسناد وأذونات وصناديق:
1,833,842,295	1,992,268,062	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
345,752,694	349,850,483	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,705,043,152	7,635,308,351	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي
350,609,932	320,395,237	اعتمادات و قبولات
347,216,327	548,539,093	كفالات
86,044,319	67,448,977	سقوف تسهيلات غير مستغلة
783,870,578	936,383,307	المجموع
8,488,913,730	8,571,691,658	الاجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020 دون اخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

- 15.7% من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2020: 16.7%).
- 46.0% من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2020: 48.4%).
- 27.3% من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (2020: 25.7%).
- 10.9% من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2020: 9.2%).

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 2021، وقد بلغت قيمتها لعام 2021 حوالي 54,8 مليون دينار مقابل حوالي 51,7 مليون دينار للعام 2020.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت إلى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية العاملة من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، استنادا للتدفقات النقدية لدى العملاء وبما يساعدهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك، وقد بلغت قيمتها حوالي 409,2 مليون دينار لعام 2021 مقابل حوالي 255,7 مليون دينار لعام 2020.

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المعدلة ولم يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية:

2020	2021	الموجودات المالية (مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر) والمعدلة خلال السنة
دينار	دينار	
307,419,716	463,989,632	إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل
(23,124,555)	(73,683,176)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة قبل التعديل
284,295,161	390,306,457	صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل
(27,070,052)	(21,176,461)	صافي ربح / (خسارة) التعديل
257,225,109	369,129,996	صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل
		الموجودات المالية المعدلة منذ الاعتراف المبدئي في وقت يكون فيه مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مستندا إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
60,076,833	72,770,452	إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والتي يتغير وفقا لها مخصص الخسارة في الفترة من تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر إلى التكلفة على مدى 12 شهرا قبل التعديل.
60,076,833	72,770,452	

8- سندات وأسناد وأذونات:

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

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

2020				درجة التصنيف
الاجمالي	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
8,127,101	–	8,127,101	-	AA
2,214,714	–	2,214,714	-	AA–
11,708,341	–	11,708,341	-	A+
17,039,849	4,496,606	12,543,243	-	A
33,304,471	9,593,049	23,711,422	-	A–
37,463,010	1,769,389	35,693,621	-	BBB+
15,668,845	3,516,719	12,152,126	-	BBB
1,416,782	–	1,416,782	-	BBB–
9,737,804	–	9,737,804	-	B
140,933,438	140,933,438	–	-	غير مصنف
1,901,980,634	1,673,533,094	228,447,540	-	حكومية او مكفولة من الحكومة
2,179,594,989	1,833,842,295	345,752,694	-	الاجمالي

- تتضمن الموجودات المالية الأخرى من خلال قائمة الدخل الشامل سندات بقيمة 3,325,213 مصنفة ضمن المرحلة الثانية.

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

مخاطر السوق

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

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

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

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

1- مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق، يقوم البنك بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. (لا يحتفظ البنك بأدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2021 و 2020).

2- مخاطر العملات:

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

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

العملية	اثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الربح أو الخسارة	اثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الربح أو الخسارة	اثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية
تحليل الحساسية لعام 2020	دينار	دينار	دينار	دينار
يورو	(48,254)	48,254	(26,414)	26,414
جنيه استرليني	541,612	(541,612)	296,478	(296,478)
الدولار الاسترالي	(1,504)	1,504	(823)	823
الفرنك السويسري	237	(237)	130	(130)
الدولار الكندي	49	(49)	27	(27)
ين ياباني	(965)	965	(528)	528
ليرة سورية	22,150	(22,150)	12,125	(12,125)
الدينار الجزائري	1,547,909	(1,547,909)	847,325	(847,325)

3- مخاطر التغيرات في أسعار الاسهم:

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

القيمة المعرضة للخسارة		تحليل القيمة المعرضة للمخاطر
2020	2021	
دينار	دينار	
(159,530)	(210,332)	محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(1,307,185)	(1,317,463)	محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموعة إعادة تسعير الفائدة:

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

2021										ملاحظات:
مجموعة إعادة تسعير الفائدة										
المجموع	عناصر بدون فائدة	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			
1,006,941,503	669,503,929	-	-	-	-	-	337,437,574	نقد وارصد لدى بنوك مركزية		
410,798,114	44,905,096	-	-	-	-	83,383,600	282,509,418	ارصد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية		
50,637,962	-	-	-	18,296,897	32,295,106	-	45,959	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية		
4,630,805	4,180,221	-	-	-	-	-	450,584	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة		
376,198,378	26,331,964	11,220,615	214,795,337	39,229,224	21,100,469	57,503,162	6,017,607	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
3,850,266,147	(162,517,807)	389,406,437	281,306,458	639,611,378	366,295,490	1,484,436,964	851,727,227	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة – بالصفحي		
96,646,207	-	-	63,810,000	15,952,500	16,883,707	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة		
1,992,268,062	-	31,121,389	1,357,088,599	153,433,552	173,590,767	193,602,316	83,431,439	موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
167,054,195	167,054,195	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات		
19,931,202	19,931,202	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة		
24,653,213	24,653,213	-	-	-	-	-	-	موجودات حق الإستهلاك		
122,196,386	122,196,386	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
123,060,092	122,739,277	-	-	-	-	-	320,815	موجودات أخرى		
8,245,282,266	1,038,977,676	431,748,441	1,917,000,394	866,523,551	610,165,539	1,818,926,042	1,561,940,623	اجمالي الموجودات		
								مطلوبات:		
844,625,678	66,045,103	-	23,000,000	-	56,856,211	311,960,971	386,763,393	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية		
5,213,190,466	1,391,995,020	63,499,110	149,470,360	302,837,862	391,750,712	2,111,840,096	801,797,306	ودائع العملاء		
270,741,937	56,902,584	14,275,599	11,931,983	30,291,641	28,883,588	33,157,963	95,298,579	تأجيلات نقدية		
362,265,848	-	26,433,752	166,501,042	34,544,301	51,113,880	19,187,407	64,485,466	أموال مقترضة		
28,099,182	28,099,182	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة		
55,815,858	55,815,858	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل		
6,853,746	6,853,746	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة		
23,680,698	-	16,422,298	5,187,728	2,070,672	-	-	-	الزائعات عقود تأجير		
223,204,678	217,279,255	1,975,638	1,329,538	425,495	358,015	130,529	1,706,208	مطلوبات أخرى		
7,028,478,091	1,822,990,748	122,606,397	357,420,651	370,169,971	528,962,406	2,476,276,966	1,350,050,952	مجموع المطلوبات		
1,216,804,175	(784,013,072)	309,142,044	1,559,579,743	496,353,580	81,203,133	(657,350,924)	211,889,671	فجوة إعادة تسعير الفائدة		

2020										ملاحظات:
فجوة إعادة تسعير الفائدة										
المجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 أشهر الى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	للعام 2020		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار			
1,125,774,294	674,525,221	-	-	-	-	-	451,249,073	نقد وارصدت لدى بنوك مركزية		
360,632,307	25,073,162	-	-	-	-	110,990,067	224,569,078	ارصدت لدى البنوك والمؤسسات المصرفية		
53,681,863	-	-	-	1,999,200	51,682,663	-	-	ايداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية		
4,455,791	4,455,791							موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة		
371,882,600	26,129,906	17,925,155	235,850,439	12,331,594	11,880,476	57,153,583	10,611,447	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
3,976,743,772	(54,074,210)	428,773,235	348,170,484	610,078,205	343,608,091	1,451,756,225	848,431,742	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالخلفه المطفأة - بالصافي		
130,690,360	-	-	-	-	130,690,360	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة		
1,833,842,295	-	38,976,677	1,521,251,949	168,027,339	10,000,106	90,586,224	5,000,000	موجودات مالية بالخلفه المطفأة		
174,997,134	174,997,134	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات		
18,995,985	18,995,985	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة		
25,269,889	25,269,889	-	-	-	-	-	-	موجودات حق الإسترداد		
105,241,081	105,241,081	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
123,841,846	119,653,229	-	-	-	569,010	-	3,619,607	موجودات اخرى		
8,306,049,217	1,120,267,188	485,675,067	2,105,272,872	792,436,338	548,430,706	1,710,486,099	1,543,480,947	اجمالي الموجودات		
								مطلوبات:		
777,725,622	83,565,276	-	-	-	62,206,315	276,181,591	355,772,440	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية		
5,466,474,965	1,637,483,826	11,956,064	79,321,273	470,221,011	313,404,054	2,032,883,113	921,205,624	ودائع العملاء		
234,263,330	36,048,371	7,914,057	7,376,615	31,826,340	19,353,109	28,915,722	102,829,116	تأمينات نقدية		
314,578,622	-	59,698,668	107,105,856	27,695,016	50,979,922	37,814,939	31,284,221	أموال مقترضة		
41,573,033	41,573,033	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة		
48,515,568	48,515,568	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل		
8,981,193	8,981,193	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة		
24,365,216	-	13,385,412	8,672,314	2,307,490	-	-	-	التزامات عقود تأجير		
227,714,160	223,446,059	1,795,384	1,096,626	669,094	272,191	189,938	244,868	مطلوبات اخرى		
7,144,191,709	2,079,613,326	94,749,585	203,572,684	532,718,951	446,215,591	2,375,985,303	1,411,336,269	مجموع المطلوبات		
1,161,857,508	(959,346,138)	390,925,482	1,901,700,188	259,717,387	102,215,115	(665,499,204)	132,144,678	فجوة إعادة تسعير الفائدة		

التركز في مخاطر العمليات الأجنبية:

البيان / العملية	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	بن ياباني	ليرة سورية	دينار جزائري	أدري	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2021								
الموجودات								
نقد (أرصدة لدى بنوك مركزية	195,372,740	61,639,892	469,179	-	6,312,771	200,690,214	99,456,399	563,941,195
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	284,374,931	30,043,030	4,753,869	1,073,977	7,875,821	23,236,812	33,070,732	384,429,172
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	2,966,893	6,660,424	-	-	3,124,660	-	2,888,885	15,640,862
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	450,584	-	-	-	-	-	-	450,584
تسهيلات التمايلية مباشرة / بالصفحي	523,348,762	29,612,178	192,835,415	5,382,213	16,810,860	173,733,340	135,013,059	1,076,735,827
تسهيلات التمايلية مباشرة / بالصفحي	96,646,207	-	-	-	-	-	-	96,646,207
تسهيلات التمايلية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	161,942,647	13,147,321	19,183,408	-	-	-	-	194,273,376
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	485,534,879	-	-	-	-	-	22,566,120	508,100,999
موجودات مالية بالائتلفة المطفأة	-	-	712,106	-	970,081	896,241	240,622	2,819,050
ممتلكات ومعدات - بالصفحي	-	-	2,779,965	-	42,667	2,073,032	854,171	5,749,835
موجودات غير ملموسة	1,639,883	-	2,673,861	-	49,529	2,553,161	736,730	7,653,164
موجودات حق الإرسئنداد	-	45	1,771,415	56	539	1,314,479	-	3,086,534
موجودات ضريبية مؤجلة	8,030,321	402,447	1,469,132	919	1,448,910	8,343,141	330,871	20,025,741
موجودات أخرى	1,760,307,847	141,505,337	226,648,350	6,457,165	36,635,838	412,840,420	295,157,589	2,879,552,546
مجموع الموجودات								
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	607,584,417	36,469,476	23,698,944	167,047	819,102	-	7,797,490	676,536,476
ودائع عملاء	1,249,122,554	99,501,359	82,485,436	774,181	28,722,207	155,187,365	210,170,922	1,825,964,024
تأمينات نقدية	86,941,567	7,483,605	4	11,395	1,161,192	27,973,520	38,002,372	161,573,655
أموال مقرضة	41,639,570	-	-	5,370,951	-	-	-	47,010,521
مخصصات متنوعة	234,335	388,370	-	-	8,426,442	-	350,935	9,400,082
مخصص ضريبة الدخل	-	-	276,360	-	279,815	-	-	556,175
إئزات التأخير التمويل	-	-	2,868,226	-	20,026	2,167,925	2,417,203	7,473,380
مطلوبات أخرى	6,987,379	2,435,955	2,081,102	11,593	2,013,854	92,745,684	11,542,181	117,817,748
مجموع المطلوبات	1,992,509,822	146,278,765	111,410,072	6,335,167	41,442,638	278,074,494	270,281,103	2,846,332,061
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	(232,201,975)	(4,773,428)	115,238,278	121,998	(4,806,800)	134,765,926	24,876,486	33,220,485
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	800,826,509	217,302,022	36,169,400	32,198,785	47,342	69,947,065	75,420,484	1,231,911,607
2020								
مجموع الموجودات	1,730,444,903	144,606,024	200,100,868	28,366,145	49,784,003	407,560,655	270,286,991	2,831,149,589
مجموع المطلوبات	1,998,976,449	133,611,518	84,037,644	28,460,380	50,675,273	283,154,875	214,750,477	2,793,666,616
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	(268,531,546)	10,994,506	116,063,224	(94,235)	(891,270)	124,405,780	55,536,514	37,482,973
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	513,804,507	219,502,080	37,658,334	962,454	9,743,549	78,784,580	87,077,053	947,532,557

مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على انها المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء لالتزاماته الحالية او المستقبلية عند الاستحقاق بسبب عدم قدرته على تسييل موجوداته او الحصول على التمويل اللازم.

- يتم استخدام مجموعة من الطرق والمنهجيات لقياس ومراقبة مخاطر السيولة ومن ضمنها:
- تحليل التدفقات النقدية لكافة بنود الموجودات والمطلوبات.
 - اعداد سيناريوهات الاجهاد لمخاطر السيولة.
 - تقييم ومراقبة تركيز مصادر التمويل والتذبذب فيها.
 - تقييم قدرة البنك على الحصول على الاموال والاقتراض.
 - مراقبة مدى الالتزام بالسياسات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص.
 - رفع التقارير الدورية الى الادارة العليا حول مستوى مخاطر السيولة في البنك.

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات، العملاء والمنتجات والشروط حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها، لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الأفراد والعملاء من المؤسسات والشركات، ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة تشكل الودائع المستقرة منها بالدينار الأردني حوالي 61%.

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

المجموع	بدون استحقاق	3 سنوات واكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 أشهر الى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	2021
								المطلوبات:
845,261,313	-	-	23,211,600	-	56,954,288	312,200,141	452,895,284	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,223,171,955	1,492,250,041	13,702,698	101,399,076	305,109,145	393,219,777	2,115,359,829	802,131,389	ودائع عملاء
272,741,913	13,556,528	53,982,340	31,795,518	30,162,238	29,465,824	31,472,001	82,307,464	تأمينات نقدية
375,561,527	-	28,709,697	176,058,202	35,287,867	51,663,993	19,279,187	64,562,581	أموال مقرضة
28,099,182	28,099,182	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
55,815,858	-	-	-	5,318,322	40,497,536	-	10,000,000	مخصص ضريبة الدخل
6,853,746	6,853,746	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
29,206,844	-	20,040,682	6,701,731	2,464,431	-	-	-	التزامات عقود تأجير
223,204,678	122,654,752	3,893,791	1,883,474	4,864,519	11,255,535	112,371	78,540,236	مطلوبات أخرى
7,059,917,016	1,663,414,249	120,329,208	341,049,601	383,206,522	583,056,953	2,478,423,529	1,490,436,954	المجموع
8,245,282,266	680,116,369	1,258,900,925	2,819,761,439	805,014,336	596,206,886	666,024,515	1,419,257,796	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
المجموع	بدون استحقاق	3 سنوات واكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 أشهر الى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	2020
								المطلوبات:
778,488,293	-	-	-	-	62,409,263	276,582,045	439,496,985	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,485,660,449	1,637,483,824	68,199,676	160,046,743	479,798,904	324,477,775	1,851,841,756	963,811,771	ودائع عملاء
236,336,111	12,126,695	46,091,565	29,231,375	33,417,795	21,972,404	30,248,589	63,247,688	تأمينات نقدية
329,345,504	-	65,698,385	114,281,948	28,390,853	51,620,357	38,026,072	31,327,889	أموال مقرضة
41,573,033	41,573,033	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
48,515,568	-	1,972,345	6,935,834	2,530,264	-	27,077,125	10,000,000	مخصص ضريبة الدخل
8,981,193	8,981,193	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
31,901,058	-	17,184,565	11,367,361	3,349,132	-	-	-	التزامات عقود تأجير
227,714,160	138,053,888	1,795,384	1,096,626	3,303,252	11,134,163	189,938	72,140,909	مطلوبات أخرى
7,188,515,369	1,838,218,633	200,941,920	322,959,887	550,790,200	471,613,962	2,223,965,525	1,580,025,242	المجموع
8,306,049,217	717,899,360	1,223,311,788	2,953,873,570	824,562,302	449,755,011	617,649,857	1,518,997,329	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

نسبة تغطية السيولة (LCR):

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة لسنة 2021 162,2% و172% على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة البنكية على التوالي. كما بلغت نسبة تغطية السيولة كما في 31 كانون الاول 2021 167,8% و182,6% على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة البنكية على التوالي.

فيما يلي تفاصيل احتساب نسبة تغطية السيولة كما في 31 كانون الاول 2021:

31 كانون الاول / ديسمبر		
على مستوى المجموعة البنكية	على مستوى فروع الاردن	
الف دينار	الف دينار	
2,507,997	2,295,740	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديلات
2,507,997	2,295,740	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
1,373,429	1,368,041	صافي التدفقات النقدية الخارجة
%182.6	%167.8	نسبة تغطية السيولة

بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	2021
دينار	دينار	دينار	دينار	
753,323,456	-	487,205,298	266,118,158	الإعتمادات والقبولات
525,281,052	-	-	525,281,052	السقوف غير المستغلة
434,874,183	11,614,836	253,305,369	169,953,978	الكفالات
1,713,478,691	11,614,836	740,510,667	961,353,188	المجموع

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	2020
دينار	دينار	دينار	دينار	
516,183,061	39,704,000	326,266,280	150,212,781	الإعتمادات والقبولات
445,547,020	-	-	445,547,020	السقوف غير المستغلة
466,251,812	21,561,842	317,757,529	126,932,441	الكفالات
1,427,981,893	61,265,842	644,023,809	722,692,242	المجموع

48- مستويات القيمة العادلة

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

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

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2020				
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية:				
345,752,694	-	26,129,906	371,882,600	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,822,994	-	632,797	4,455,791	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
130,690,360	-	-	130,690,360	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
480,266,048	-	26,762,703	507,028,751	المجموع

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
26,261,313	26,762,703	رصيد بداية السنة
703,885	684,443	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(123,521)	(648,667)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(78,974)	-	الاستثمارات المباعة خلال السنة
26,762,703	26,798,479	رصيد نهاية السنة

49- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 565 ألف دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2021 مقابل 586 ألف دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020، 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 81,508 دينار للعام 2021 (28,975 دينار للعام 2020).

50- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2020
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
1,125,774,294	111,617,747	1,014,156,547	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
360,632,307	-	360,632,307	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53,681,863	-	53,681,863	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,455,791	-	4,455,791	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
3,976,743,772	2,427,240,833	1,549,502,939	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة/ بالصافي
130,690,360	98,785,360	31,905,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
371,882,600	279,890,934	91,991,666	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,833,842,295	1,560,228,626	273,613,669	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
174,997,134	174,997,134	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
18,995,985	18,995,985	-	موجودات غير ملموسة
25,269,889	25,269,889	-	موجودات حق الاستخدام
105,241,081	105,241,081	-	موجودات ضريبية مؤجلة
123,841,846	92,178,465	31,663,381	موجودات أخرى
8,306,049,217	4,894,446,054	3,411,603,163	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
777,725,622	-	777,725,622	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,466,474,965	2,815,076,833	2,651,398,132	ودائع عملاء
234,263,330	85,739,776	148,523,554	تأمينات نقدية
314,578,622	166,804,524	147,774,098	أموال مقترضة
41,573,033	41,252,701	320,332	مخصصات متنوعة
48,515,568	8,908,179	39,607,389	مخصص ضريبة الدخل
8,981,193	8,981,193	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
24,365,216	22,057,726	2,307,490	التزامات عقود تأجير
227,714,160	138,638,408	89,075,752	مطلوبات أخرى
7,144,191,709	3,287,459,340	3,856,732,369	مجموع المطلوبات
1,161,857,508	1,606,986,714	(445,129,206)	الصافي

51- ارتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
412,206,319	622,808,264	اعتمادات
103,976,742	130,515,192	قبولات
		كفالات:
108,719,285	107,431,378	- دفع
120,996,066	118,465,594	- حسن تنفيذ
236,536,461	208,977,211	- أخرى
299,696,658	288,753,278	عقود بيع عملات آجلة
14,180,000	14,180,000	عقود مقايضة عملات
445,547,020	525,281,052	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
1,741,858,551	2,016,411,969	المجموع

ب- التزامات تعاقدية:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2020	2021	
دينار	دينار	
207,808	575,795	عقود شراء ممتلكات ومعدات
1,973,901	1,627,539	عقود مشاريع انشائية
7,746,692	6,829,162	عقود مشتريات أخرى
9,928,401	9,032,496	المجموع

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

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 34,3 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021 مقابل 53 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2020، وبراى الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها وبالبالغ 7,2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021 (7,2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2020).
- بخلاف القضايا المذكورة أعلاه، وخلال العام 2019 قام مفتشي البنك المركزي الجزائري بزيارة إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل الجزائر (شركة تابعة) وتلاوة محاضر مخالفات منسوبة للبنك والمتعلقة بمخالفة بعض الإجراءات البنكية في جمهورية الجزائر، هذا وصدر قرار ابتدائي أولي قابل للطعن والاستئناف من إحدى المحاكم الابتدائية في الجزائر بفرض غرامة مالية على بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر (شركة تابعة) لإحدى المخالفات بقيمة 6,3 مليار دينار جزائري (أي ما يعادل 32,2 مليون دينار أردني كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021)، وقد قامت الشركة التابعة باستئناف هذا القرار، وصدر قرار مجلس قضاء الجزائر بتاريخ 25 أيار/ مايو 2021 القاضي ببراءة الشركة التابعة من كافة التهم المنسوبة إليها بالدعوى المدنية والجزائية. وبراى كل من الإدارة والمستشار القانوني فإن البنك يتمتع بموقف قانوني قوي في مرحلة التمييز.
- بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير 574,4 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021 (541,2 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2020).

53- أرقام المقارنة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 8 نيسان/ أبريل 2021 على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 12% من رأس المال المكتتب به والمدفوع أي ما يعادل 37,8 مليون دينار، علماً بأن توصية مجلس الإدارة للهيئة العامة للمساهمين كانت بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 11% من رأس المال المكتتب به والمدفوع أي ما يعادل 34,7 مليون دينار أردني وعليه تم تعديل بعض أرقام المقارنة، ولم ينتج عنها أي أثر على كل من قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة الربح أو الخسارة الموحدة للعام 2020، وكما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر 2020 (مدققة)		
كما تم ادراجها	بعد التعديل	
دينار	دينار	
1,012,746,888	1,009,596,888	رأس المال التنظيمي
%16.20	%16.15	نسبة كفاية رأس المال حملة الأسهم العادية (CET1) (%)
%16.26	%16.21	نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى (%)
%17.43	%17.38	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

54- أثر فيروس كورونا ("كوفيد - 19")

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد - 19") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فيروس كورونا ("كوفيد - 19") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي.

يراقب البنك الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا ("كوفيد - 19") على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي.

أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فيروس كورونا ("كوفيد - 19") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما في وللسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021:

أ- الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن فيروس كورونا ("كوفيد - 19") قيام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2021. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ، وبالنظر إلى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع، فقد أخذ البنك بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وقد تم عكس هذا التقلب من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات والعوامل الاستشرافية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ. يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للبنك.

بالإضافة إلى الافتراضات الموضحة أعلاه، أولى البنك اهتماماً خاصاً بتأثير فيروس كورونا ("كوفيد - 19") على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. كما وقام البنك بعكس تقديرات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد إلى دراسة كل قطاع أو عميل على حدة.

ب- تقديرات وأحكام التقييم

درست إدارة البنك الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها.

ج - الأقساط المؤجلة

بناءً على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم 4375/3/10 و14960/3/10 الصادرين بتاريخ 15 آذار 2021 و22 تشرين الثاني 2020، قام البنك خلال العام 2021 بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني وبلغت الأقساط التي تم تأجيلها حوالي 153,2 مليون دينار خلال العام 2021 (239,8 مليون دينار خلال العام 2020).

05 | تقرير الحوكمة



الأمن السيبراني (Cybersecurity)

استثمار مضمون لعمليات أكثر أماناً

يعد الحفاظ على خصوصية معلومات العملاء وحماية أمنهم الإلكتروني الركيزة الأهم في جميع الأعمال المصرفية، وتعمل البنوك على زيادة استثماراتها في مجال الأمن السيبراني لابتكار أساليب أمان ذكية ومخصصة تحمي العملاء، وتواكب متطلباتهم واحتياجاتهم البنكية.



تمهيد

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

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

<https://www.hbtf.com/ar/InvestorRelations/Lists/HBTFFDocumentsInstance/Booklet%20final.pdf>

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

مدير مركز الحاكمية المؤسسية – السيدة هديل نواف إبراهيم.

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

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

يتم اتخاذ القرارات من خلال المجلس ولجانه بأغلبية الأصوات دون وجود صلاحيات منفردة لأعضاء، ويوجد فصل واضح بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، وبين مهام مجلس الإدارة ومهام الإدارة التنفيذية.

مهام مجلس الإدارة:

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

أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين وممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين كما في 2021/12/31:

تصنيف العضو	تاريخ تعيين الممثل	المنصب	اسم الممثل	تاريخ تعيين العضو	اسم عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي – مستقل	-	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	2016/4/21	السيد عبد الله محمد عبد الرحمن الخطيب
غير تنفيذي – غير مستقل	2008/1/31	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد يوسف محمود حسين النعمه	2008/1/31	بنك قطر الوطني
غير تنفيذي – غير مستقل	2014/3/9	عضو مجلس الإدارة	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي		
غير تنفيذي – غير مستقل	2015/7/12	عضو مجلس الإدارة	السيد خالد ماجد محمد للعيوي		
غير تنفيذي – غير مستقل	2019/7/12	عضو مجلس الإدارة	السيدة مريم محمد علي عمران الكواري		
غير تنفيذي – غير مستقل	2021/9/7	عضو مجلس الإدارة	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	2021/9/7	الهيئة العامة للاستثمار – دولة الكويت
غير تنفيذي – غير مستقل	2021/6/17	عضو مجلس الإدارة	السيد أكرم خليفة محمد الفريو	1997/6/30	المصرف الليبي الخارجي
غير تنفيذي – غير مستقل	2019/2/27	عضو مجلس الإدارة	السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف		
غير تنفيذي – غير مستقل	2021/12/27	عضو مجلس الإدارة	الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات	2000/4/13	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/الأردن
غير تنفيذي – غير مستقل	2019/1/26	عضو مجلس الإدارة	السيد فادي خالد مفلح العلاونة		
غير تنفيذي – مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	نفسه	2021/4/8	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر
غير تنفيذي – مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	نفسه	2016/4/21	السيدة شحبة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي
غير تنفيذي – مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	نفسه	2017/4/23	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الدنيف
تصنيف العضو	تاريخ استقالة الممثل	المنصب	اسم الممثل	تاريخ استقالة العضو	اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل
غير تنفيذي – غير مستقل	2021/8/18	عضو مجلس الإدارة	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	2021/8/18	المجموعة الاستثمارية العقارية الحكومية
غير تنفيذي – مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	نفسه	2021/4/8	الدكتور ياسر مناع العبدوان
غير تنفيذي – غير مستقل	2021/12/15	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد عدنان حسن الماضي ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/الأردن	-	-

* تم انتخاب مجلس إدارة بنك الإسكان من قبل الهيئة العامة للعدلية للبنك في اجتماعها المُعقد بتاريخ 2021/4/8.

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

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

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

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

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2021 مع بيان الأعضاء الحاضرين:

عقد مجلس الإدارة (10) اجتماعات خلال عام 2021، وفيما يلي جدولاً يبيّن حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	عدد مرات الحضور
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس المجلس)	10
السيد يوسف محمود حسين النعمة (نائب رئيس المجلس)	10
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	10
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	10
السيدة مريم محمد علي الكواري	9
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل (بصفقتها ممثل الهيئة العامة للاستثمار – دولة الكويت)	3
السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف	10
السيد أكرم خليفة محمد القربو	5
السيد فادي خالد مفلح العلاونة	10
الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات	–
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	7
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	10
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	10

اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل	عدد مرات الحضور
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل (بصفقتها ممثلاً عن المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية)	7
الدكتور ياسر مناع العدوان	2
السيد محمد عدنان حسن الماضي – ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن	10

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

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

لجنة التدقيق:

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

اسم العضو	مؤهلات وخبرات أعضاء اللجنة
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (رئيس اللجنة)	<p>المؤهل العلمي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس اقتصاد / عام 1980 <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مساعد رئيس قسم الدول الآسيوية – الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1983. • رئيس قسم الدول العربية والبحر المتوسط – الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1986. • مدير إدارة العمليات – الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1997. • نائب محافظ صندوق الأوبك للتنمية الدولية / النمسا 1987. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة – الشركة الكويتية الجزائرية للاستثمار / لكسمبورج 1986. • رئيس مجلس إدارة – شركة التنمية العقارية / بريطانيا 1997. • عضو مجلس إدارة – المصرف العربي للتنمية في إفريقيا / السودان 2008 – 2015. • عضو لجنة الاستثمار – المصرف العربي للتنمية في إفريقيا / السودان 2008 – 2015.
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	<p>المؤهل العلمي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير محاسبة / عام 1989. • رئيس قطاع المالية للمجموعة / بنك قطر الوطني <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة QNB كابيتال / قطر. • عضو مجلس إدارة QIHL / لكسمبورغ. • عضو مجلس إدارة QNB Finansbank / تركيا. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر.
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	<p>المؤهل العلمي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير مالية / عام 2005. • رئيس الاستراتيجية والخدمات المؤسسية / بنك مسقط. <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة جمعية المصارف / سلطنة عُمان. • مساعد مدير المالية والتخطيط الاستراتيجي بنك مسقط سابقاً. <p>عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة BM JBR Limited.

اسم العضو	مؤهلات وخبرات أعضاء اللجنة
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (اعتباراً من 2021/4/8)	<p>المؤهل العلمي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس نظم معلومات حاسوبية/ عام – 1993 ماجستير إدارة أعمال/ عام 1998. • رئيس الشؤون الإدارية (CAO)، انفستكوب القابضة/ مملكة البحرين. <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مساعد/ ماكينزي آند كومباني (1998 – 2000). • شريك مؤسس/ شركة فايننشال نيتورك (2000 – 2004). • رئيس تطوير الأعمال/ انفستكوب القابضة. • رئيس مجلس إدارة انفستكوب للاستثمارات/ قطر. • عضو اللجنة التشغيلية/ انفستكوب القابضة. • عضو مجلس إدارة إنجاز العرب. • عضو في معهد المديرين/ بريطانيا. • عضو فخري في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي (2007 – 2016). • عضو مجلس إدارة Hydrasun (2013 – 2017). • عضو مجلس إدارة إنجاز البحرين (2006 – 2007). • عضو في منظمة الرؤساء الشباب. • عضو في فريق الحكومة الإلكترونية المعين من قبل جلالة الملك عبد الله الثاني. • عمل في عدة شركات عالمية • (McKinsey & Co., Palo Alto, California and Andersen Consulting, Middle East)
الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات (اعتباراً من 2021/12/27)	<p>المؤهل العلمي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في الاقتصاد وعلم الحاسوب/ جامعة اليرموك – 1987 • ماجستير في الاقتصاد/ الجامعة الأردنية – 1994 • دكتوراه في الاقتصاد الكلي والسياسة النقدية والاقتصاد القياسي والمالي/ جامعة تينيسي – الولايات المتحدة الأمريكية 2000. <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدير تطوير الأعمال والأبحاث/ صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي. <p>العضويات السابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدير مديرية دعم المساهمات، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن، شباط 2018 – آذار 2019. • مدير دائرة الأبحاث والدراسات، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن، أيلول 2015 – شباط 2018. • مدير عام البريد الأردني، أيار 2014 – أيار 2015. • مدير وحدة مشاريع الشراكة بين القطاع العام والقطاع الخاص (PPP) في وزارة المالية، 2013 – 2014. • مدير الدين العام، وزارة المالية، 2012 – 2013. • اقتصادي أول في صندوق النقد الدولي/ المركز الإقليمي للاقتصاد والتمويل، الكويت 2011 – 2012. • مستشار وزير المالية، وزارة المالية، 2004 – 2011. • باحث اقتصادي، دائرة الدراسات والأبحاث، البنك المركزي الأردني، 1989 – 2000. • أستاذ مساعد للاقتصاد، جامعة تينيسي وكلية هانوفر الجامعية، الولايات المتحدة الأمريكية، 2000 – 2004. • المنسق الوطني لمبادرات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) في الأردن وعضو فريق الحكومة وخبراء المالية العامة لدول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، 2009 – 2014. • عضو مجلس إدارة سابق لعدة شركات ورئيساً لعدد من اللجان، منها (البنك العربي، شركة الاتصالات الأردنية، شركة المطارات الأردنية، شركة الكهرباء الوطنية، البنك التجاري الأردني، المؤسسة الصحفية الأردنية).

اسم عضو اللجنة المستقيل خلال عام 2021	
–	ممثل المصرف الليبي الخارجي (شاغر) (انتهاء عضوية في اللجنة اعتباراً من 2021/4/8)
<p>المؤهل العلمي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • دكتوراه إدارة عامة – إدارة وتحليل السياسات/ عام 1983. • أستاذ الإدارة وتحليل السياسات/ كلية الأعمال في الجامعة الأردنية. <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي سابقاً. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء. • رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي. • رئيس مجلس إدارة شركة المملكة للاستثمارات الطاقة. • نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفوسفات. • عضو مجلس إدارة شركة البرومين – بوتاس. • عضو مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي. • عضو مجلس إدارة البنك التجاري. • عضو إدارة صندوق استثمار الجامعة الأردنية. • عضو لجنة صندوق استثمار جامعة آل البيت. 	الدكتور ياسر مناع العدوان (مستقيل اعتباراً من 2021/4/8)
<p>المؤهل العلمي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير علوم إدارية – تمويل/ عام 1998 • مدير مديرية دعم المساهمات في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي. <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو لجنة التدقيق (من غير أعضاء هيئة المديرين) المشكّلة من أعضاء هيئة مديري الشركة الوطنية للتنمية السياحية 2010–2013. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي 2016 – 2020. • عضو مجلس إدارة شركة مصفاة البترول الأردنية 2010 – 2016. • رئيس هيئة مديري شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية 2014 – 2016. • نائب رئيس هيئة مديري شركة تسويق المنتجات البترولية الأردنية 2013 – 2016. • عضو هيئة مديري الشركة الأردنية لصناعة الزيوت المعدنية 2013 – 2016. • عضو مجلس إدارة الشركة العقارية الأردنية للتنمية 2006 – 2010. • عضو مجلس إدارة شركة أريج المتحدة للمنازل 2007 – 2010. • عضو مجلس إدارة بنك المال 2011. 	السيد محمد عدنان حسن الماضي عن الفترة (2021/4/8 – 2021/12/15)

اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (6) اجتماعات خلال عام 2021، وفيما يلي جدولاً يبيّن حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2021	عدد مرات الحضور
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (رئيس اللجنة)	6	الدكتور ياسر مناع العدوان (مستقيل اعتباراً من 2021/4/8)	1
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	6	السيد محمد عدنان حسن الماضي عن الفترة (2021/4/8 – 2021/12/15)	5
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	5	ممثل المصرف الليبي الخارجي (شاغر) (انتهاء عضوية في اللجنة اعتباراً من 2021/4/8)	–
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (اعتباراً من 2021/4/8)	5		
الدكتور حمزة احمد خليفه جرادات (اعتباراً من 2021/12/27)	–		

عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال العام 2021

عقدت لجنة التدقيق (4) اجتماعات مع مدقق الحسابات الخارجي خلال العام 2021.

- مهام اللجنة:** تشرف اللجنة بشكل فعّال على أنشطة وعمليات التدقيق الداخلي والخارجي، وسلامة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية، ونظام الرقابة الداخلي، وذلك من خلال:
- اعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية، ومتابعتها لأداء دائرة التدقيق الداخلي من خلال تقارير دورية.
 - التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ترشيح / تعيين / إنهاء عمل / مكافأة مدقق الحسابات الخارجي وانتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من استيفائه لشروط الجهات الرقابية.
 - مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي والسلطات الرقابية وتقديم التوصيات وإصدار التكاليفات المناسبة حيالها.
 - متابعة الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي والخارجي والجهات الرقابية.
 - مناقشة البيانات المالية مع السادة المدققين الخارجيين.
 - مناقشة تقارير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية مع كل من التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي.

لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت (4) اجتماعات خلال عام 2021، وفيما يلي جدولاً يبيّن حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2021	عدد مرات الحضور
السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي (رئيس اللجنة)	4	ممثل المصرف الليبي الخارجي (شاغر) (انتهاء عضوية في اللجنة اعتباراً من 2021/4/8)	–
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	4		
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي (اعتباراً من 2021/4/8)	2		

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

لجنة الحاكمية المؤسسية

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماعين (2) خلال عام 2021، وفيما يلي جدولاً يبيّن حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2020	عدد مرات الحضور
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس اللجنة)	2	الدكتور ياسر مناع العدوان (مستقيل اعتباراً من 2021/4/8)	1
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (اعتباراً من 2021/4/8)	1	السيد محمد عدنان حسن الماضي (انتهاء عضويته في اللجنة اعتباراً من 2021/4/8)	1
السيد يوسف محمود حسين النعمة (اعتباراً من 2021/4/8)	1		

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

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

لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (4) اجتماعات خلال عام 2021، وفيما يلي جدولاً يبيّن حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2021	عدد مرات الحضور
السيد فادي خالد مفلح العلوانة (رئيس اللجنة) (اعتباراً من 2021/4/8)	3	الدكتور ياسر مناع العدوان (مستقيل اعتباراً من 2021/4/8)	1
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	4	السيد محمد عدنان حسن الماضي (انتهاء عضويته في اللجنة اعتباراً من 2021/4/8)	1
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل (بصفتها ممثل الهيئة العامة للاستثمار – دولة الكويت)	1	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل (بصفتها ممثلاً عن المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية)	3
السيدة مريم محمد علي الكواري	4		
السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف (اعتباراً من 2021/4/8)	3		
السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي (اعتباراً من 2021/4/8)	3		
السيد عمّار بشير علي الصفدي / الرئيس التنفيذي	4		

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

المحور الثاني: الإدارة التنفيذية

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

مناصب الإدارة التنفيذية العليا في البنك كما في 2021/12/31

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

المحور الثالث: التخطيط ووضع الاستراتيجيات

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

المحور الرابع: وظائف الرقابة

يعتمد البنك إطار عام للرقابة الداخلية يشمل ما يلي:

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

المحور الخامس: حقوق المساهمين

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

المحور السادس: الإفصاح والشفافية

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

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

المحور السابع: قواعد السلوك المهني

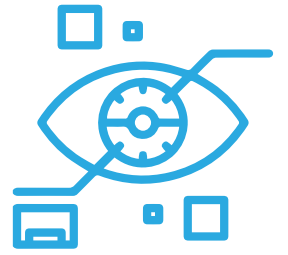
يلتزم بنك الإسكان بالحفاظ على أعلى مستويات السلوك المهني والأخلاقي؛ وبما يساهم بتعزيز الثقة والمشاركة بين البنك وأصحاب المصالح، حيث يتبنّى البنك ميثاقاً للسلوك المهني على مستوى مجلس الإدارة لتمكين أعضائه من القيام بالواجبات المنوطة بهم فيما يخص أعمال المجلس وفقاً لأعلى المعايير الأخلاقية والنزاهة، وبما يحكم حالات تعارض المصالح المحتملة وآليات معالجتها والتعامل معها والإفصاح عنها، بالإضافة إلى ميثاق السلوك المهني وأخلاقيات العمل على مستوى موظفي البنك، متضمناً أهم المبادئ والممارسات التي ينبغي على العاملين في البنك الالتزام بها في هذا السياق.

المحور الثامن: المسؤولية الاجتماعية والبيئية

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



رئيس مجلس الإدارة
عبد الإله الخطيب



الواقع المعزز (Augmented Reality)

حضور غير محدود بزمان أو مكان

تعزير الواقع بتجارب تقنية متقدمة يجعل البنوك أكثر قرباً من عملائها، ويمنح العملاء تجارب شخصية مميزة؛ تضمن وضع المعلومات بين أيديهم بكل تفاصيلها، ويتفاعل وتواصل مستمر ومباشر.



الإقرارات

الإقرار الأول

يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة 2022.

الإقرار الثاني

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

الإقرار الثالث

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

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	
السيد يوسف محمود حسين النعمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	عضو مجلس الإدارة	
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	
السيدة مريم محمد علي الكواري	عضو مجلس الإدارة	
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	عضو مجلس الإدارة	
السيد أكرم خليفة محمد القريبو	عضو مجلس الإدارة	
السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف	عضو مجلس الإدارة	
السيد فادي خالد مفلح العللونة	عضو مجلس الإدارة	
الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات	عضو مجلس الإدارة	
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	عضو مجلس الإدارة	
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	عضو مجلس الإدارة	
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	عضو مجلس الإدارة	

الإقرار الرابع

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

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

أنشطة البنك الرئيسية

يقدم بنك الإسكان للتجارة والتمويل كافة المنتجات والخدمات المالية والمصرفية الموجهة إلى قطاعات الأفراد والمؤسسات والشركات في الأردن من خلال شبكة فروع منتشرة في مختلف أنحاء المملكة، ويمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية بالإضافة إلى كل من فلسطين والبحرين.

حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع 315 مليون دينار.

برامج التأهيل والتدريب

بلغ إجمالي عدد الفرص التدريبية التي وفرتها البنك خلال العام 2021 ما مجموعه 16,919 فرصة تدريبية، وتم عقد دورات تدريبية وندوات داخلية متخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 2,675 موظفاً، كما وفر البنك خلال العام فرصة الالتحاق لنيل والحصول على الشهادات المهنية والأكاديمية لـ 95 موظفاً.

البيان	أعداد المشاركين
الدورات والندوات الداخلية والمحلية	1,626
الدورات التدريبية الخارجية التي عقدت في الدول العربية والأجنبية	7
الالتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات عمل البنك المختلفة	83
E- Learning	2,633

وفيما يلي جدولاً يبين الدورات التي تم عقدها خلال العام 2021:

البيان	الفرص التدريبية
الدورات السلوكية والإدارية	201
دورات تطبيقات الـ Microsoft Office	16
الدورات الوظيفية المتخصصة للفروع	1,407
الدورات الوظيفية المتخصصة للإدارات	455
E- Learning	13,562
أخرى	1,278
المجموع	16,919

عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان حسب فئات مؤهلاتهم العلمية في نهاية العام 2021

بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان 3,965 موظفاً في نهاية عام 2021 موزعين حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

البنوك والشركات التابعة داخل وخارج الأردن				الفروع داخل وخارج الأردن				المؤهل العلمي
مكاتب التمثيل (ليبيا، العراق، الإمارات)	شركة المركز المالي الدولي	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	بنك الأردن / الدولي / لندن	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية	فرع البحرين	فروع فلسطين	فروع الأردن (الشركة الأم)
-	-	-	-	-	2	-	-	3
-	1	6	13	4	15	4	20	215
1	-	-	3	42	2	-	1	2
4	6	26	17	117	257	22	224	2,002
2	2	2	4	63	64	1	19	236
2	1	7	17	56	47	3	29	401
9	10	41	54	282	387	30	293	*2,859
								المجموع

* ملفم 411 موظف غير مصنف.

عدد موظفي فروع الأردن، في نهاية العام 2021

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 2,859* موظفاً، منهم 1,719 موظفاً يعملون في دوائر ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة، و1,140 موظفاً يعملون في الفروع موزعين على النحو التالي:

العدد	اسم الفرع
محافظة البلقاء	
9	الفحيص
14	السلط
9	البقعة
8	دير علا
8	الشونة الجنوبية
6	الكرامة
9	بوابة السلط
محافظة معان	
10	معان
7	اليتراء
4	الشوبك
4	الشبيدة
6	الحسينية
محافظة الكرك	
13	الكرك
9	البوتاس
14	مؤتة
9	القصر
8	الثنية
محافظة مادبا	
15	مادبا
محافظة المفرق	
15	المفرق
محافظة عجلون	
13	عجلون
6	كفرنجة
محافظة الطفيلة	
10	الطفيلة
7	الحسا
محافظة العقبة	
14	العقبة
14	شويخ مول
محافظة جرش	
11	جرش
الفروع المتنقلة	
-	الفرع المتنقل الأول**
5	الفرع المتنقل الثاني
1,140	المجموع

العدد	اسم الفرع
10	زهرة
15	المدينة المنورة
19	سيثي مول
7	شارع المطار
8	شارع المدينة الطبية
6	حديقة بنك الإسكان/ عبدون
6	ضاحية الياسمين
9	شارع مكة
18	تاج مول
8	الخدمات البنكية الخاصة
6	دير غبار
7	ضاحية الأمير راشد
6	الصويفية
11	جاليريا مول
6	دايوك
6	شفا بدران
محافظة إربد	
18	إربد
11	الرمثا
5	شارع الشهيد وصفي التل/ الرمثا
9	الشونة الشمالية
7	دير أبي سعيد
10	حكما
12	الحصن
8	إيدون
15	شارع فلسطين
6	الكريمة
7	اليرموك
6	مدينة الحسن الصناعية
19	دوار القبة
14	إربد مول
10	شارع الثلاثين/ إربد
6	بني كنانة
محافظة الزرقاء	
11	قصر شبيب
14	الزرقاء
12	الرصيفة
7	حطين
11	الجيل الشمالي
9	الضليل
6	الأزرق الشمالي
6	حي معصوم
7	المنطقة الحرة/ الزرقاء
14	الزرقاء الجديدة
8	أتوستراد الزرقاء

العدد	اسم الفرع
محافظة عمان	
8	الفرع الرئيسي
25	العبدلي
9	العبدلي مول
7	المدينة
12	جبل عمان
13	جبل الحسين
12	الوحدات
15	ماركا
10	حي الأمير حسن
10	الهاشمي الشمالي
11	رأس العين
11	الأشرافية
10	النزهة
10	المدينة الرياضية
7	السلام
11	المجمع التجاري
6	شارع الأمير محمد
14	طارق
13	أبو نصير
10	حي نزال
13	عبدون
19	بارك بلازا
17	الجاردنز
10	أم أدينة
10	الجبيهة
10	صويلح
10	سحاب
13	أبو علندا
12	الجويدة
11	مرج الحمام
8	ناعور
4	الموقر
10	تلاع العلي
7	مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية
10	شارع الحرية
16	البيادر
12	المطار
7	الإذاعة
9	أم السماق
3	الأطفال
6	شارع عرار
10	الرابية
13	شارع عبد الله غوشة
3	حي الروابي

* منهم 411 موظف غير مصنف.

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

عدد موظفي فروع فلسطين في نهاية العام 2021

العدد	اسم الفرع
161	الإدارة الإقليمية
13	رام الله
11	غزة
14	نابلس
12	الخليل
8	حلبول
7	بئر زيت
4	خان يونس
12	جنين
9	بيت لحم
5	يطا
5	ترمسعيا
9	الظاهرية
9	الماصيون
6	طولكرم
8	رفيديا
293	المجموع

عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية في نهاية العام 2021

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
10	حماة	10	التجارة	199	الإدارة العامة
6	محرقة	–	الفردوس*	14	الحجاز
–	الحسكة*	–	الزبداني*	20	الباكستان
15	اللاذقية	10	حمص	–	اليومك*
9	السويداء	16	طرطوس	5	حوش بلس
–	القامشلي*	11	فيصل	–	دوما*
–	دير الزور*	6	الشيراتون	6	مشروع دمر
5	مساكن برزة	9	الجميلية	7	الحريقة
11	أبو رمانة	–	الشيخ نجار*	9	جرمانا
387	المجموع	–	شهباء مول*	–	قصاع*
		–	درعا*	9	المزة

* الفروع مغلقة بسبب الأوضاع السائدة في سورية.

عدد موظفي بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر في نهاية العام 2021

العدد	اسم الفرع
162	الإدارة العامة
32	دالي إبراهيم
13	البليدة
23	وهران
11	سطيف
18	دار البيضاء
12	بجاية
11	قسنطينة
282	المجموع

عدد موظفي الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي في نهاية العام 2021

العدد	اسم الفرع
32	الإدارة العامة
5	مكتب إربد
4	مكتب العقبة
41	المجموع

طبيعة عمل الشركات التابعة ومجالات نشاطها

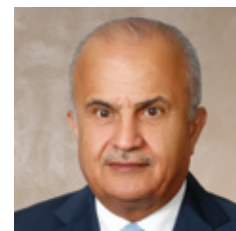
اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأس المال المدفوع	نسبة مساهمة البنك
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية	مساهمة مغفلة	الأعمال المصرفية التجارية	8.4 مليار ليرة سورية	49.063%
بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	مساهمة عامة	الأعمال المصرفية التجارية	20 مليار دينار جزائري	85%
بنك الأردن الدولي / لندن	مساهمة خاصة	الأعمال المصرفية التجارية	65 مليون جنيه استرليني	75%
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	مساهمة خاصة	أعمال التأجير التمويلي	30 مليون دينار أردني	100%
شركة المركز المالي الدولي	ذات مسؤولية محدودة	أعمال الوساطة المالية	5 مليون دينار أردني	77.5%
الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	ذات مسؤولية محدودة	إدارة موظفي الخدمات غير البنكية	40 ألف دينار أردني	100%

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة – كما في 2021/12/31

السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب

المنصب: رئيس مجلس الإدارة / رئيس لجنة الحاکمية المؤسسية.

تاريخ الميلاد: 1953/3/31



- شغل السيد عبد الإله الخطيب خلال مسيرته العملية مواقع عديدة في الحكومة وفي القطاع الخاص:
- وزيراً للخارجية خلال الفترة من 1998 إلى 2002 وكذلك من 2005 إلى 2007 بعد أن تولى وزارة السياحة والآثار عام 1996-1995.
 - عضواً في مجلس الأعيان من 2010 – 2016.
 - في عام 2012 تم تعيينه رئيساً لمجلس مفوضي الهيئة المستقلة للانتخاب، كما تولى في الفترة من 2009-2010 رئاسة المجلس الاقتصادي والاجتماعي.
 - اختاره الأمين العام للأمم المتحدة كمبعوث خاص له إلى ليبيا عام 2011.
 - أما في القطاع الخاص عمل مديراً عاماً لشركة الإسمنت الأردنية قبل أن يتم انتخابه رئيساً لمجلس إدارة الشركة، ومديراً عاماً لشركة الضمان للاستثمار.
 - عضواً لفترتين في مجلس إدارة البنك المركزي.
 - وبالإضافة إلى ذلك فإن السيد الخطيب يشارك في العمل التطوعي، حيث كان رئيساً للجمعية الملكية لحماية الطبيعة، وهو عضو في مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان، وفي مجلس أمناء المعهد الأمريكي للدراسات الشرقية، كما يرأس حالياً اللجنة الإدارية لمنتدى الاستراتيجيات الأردني.
- السيد الخطيب حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من كلية بانديوس للعلوم السياسية في أثينا، وماجستير في الإعلام الدولي من الجامعة الأمريكية في واشنطن، وماجستير في الاقتصاد الدولي والتنمية من جامعة جونز هوبكنز في واشنطن، وهو متزوج وله ثلاثة أبناء.

السيد يوسف محمود حسين النعمة



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

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

تاريخ الميلاد: 1965/1/5

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس اللجنة التنفيذية.
- لجنة الحاکمية المؤسسية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

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

السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي



المنصب: عضو مجلس إدارة – ممثل بنك قطر الوطني.

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

تاريخ الميلاد: 1966/1/2

المؤهل العلمي: ماجستير محاسبة/ عام 1989.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة التدقيق.
- لجنة الترشيح والمكافآت.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

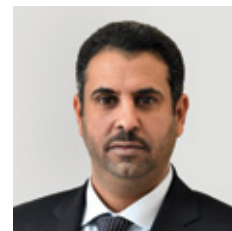
- عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر.

السيد خالد ماجد محمد النعيمي

المنصب: عضو مجلس إدارة – ممثل بنك قطر الوطني.

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

تاريخ الميلاد: 1976/12/5



المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة/ عام 2000.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- اللجنة التنفيذية.
- لجنة إدارة المخاطر.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة: لا يوجد.

السيدة مريم محمد علي الكواري

المنصب: عضو مجلس إدارة – ممثل بنك قطر الوطني.

الوظيفة الحالية: مساعد مدير عام، التطوير وخدمات المستخدمين/ بنك قطر الوطني.

تاريخ الميلاد: 1975/6/16



المؤهل العلمي: بكالوريوس علوم حاسوب/ عام 1999.

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك:

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

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة QNB للخدمات المالية.

السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل

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

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

تاريخ الميلاد: 1985/10/26



المؤهل العلمي: بكالوريوس تمويل / عام 2007.

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

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك:

- اللجنة التنفيذية.
- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

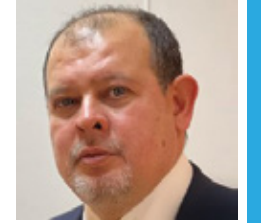
- عضو مجلس إدارة شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية 2012–2019.

السيد أكرم خليفة محمد القريو

المنصب: عضو مجلس إدارة – ممثل المصرف الليبي الخارجي.

الوظيفة الحالية: نائب مدير عام – ARESBANK.

تاريخ الميلاد: 1968/4/8



المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1993.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- اللجنة التنفيذية.
- لجنة الامتثال.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

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

السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف

المنصب: عضو مجلس إدارة – ممثل المصرف الليبي الخارجي.
الوظيفة الحالية: مدير إدارة الاعتمادات/ المصرف الليبي الخارجي.
تاريخ الميلاد: 1965/1/1



المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة/ عام 1988 – دبلوم عالي تمويل ومصارف/ عام 2008 – ماجستير علوم مالية/ عام 2014.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- **عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:** لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

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

الدكتور حمزة أحمد خليفه جرادات

المنصب: عضو مجلس إدارة – ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن.
الوظيفة الحالية: مدير تطوير الأعمال والأبحاث/ صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
تاريخ الميلاد: 1963/10/1



المؤهل العلمي: دكتوراه في الاقتصاد الكلي والسياسة النقدية والاقتصاد القياسي والمالي من الولايات المتحدة الأمريكية/ عام 2000، ماجستير في الاقتصاد/ عام 1994، بكالوريوس في الاقتصاد وعلم الحاسوب/ عام 1987.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة التدقيق
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
- **عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:** لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- مدير مديرية دعم المساهمات، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن، شباط 2018 – آذار 2019.
- مدير دائرة الأبحاث والدراسات، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن، أيلول 2015 – شباط 2018.
- مدير عام البريد الأردني، أيار 2014 – أيار 2015.
- مدير وحدة مشاريع الشراكة بين القطاع العام والقطاع الخاص (PPP) في وزارة المالية، 2013 – 2014.
- مدير الدين العام، وزارة المالية، 2012 – 2013.
- اقتصادي أول في صندوق النقد الدولي/ المركز الإقليمي للاقتصاد والتمويل، الكويت 2011 – 2012.
- مستشار وزير المالية، وزارة المالية، 2004 – 2011.
- باحث اقتصادي، دائرة الدراسات والأبحاث، البنك المركزي الأردني، 1989 – 2000.
- أستاذ مساعد للاقتصاد، جامعة تينيسي وكلية هانوفر الجامعية، الولايات المتحدة الأمريكية، 2000 – 2004.
- المنسق الوطني لمبادرات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) في الأردن وعضو فريق الحوكمة وخبراء المالية العامة لدول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، 2009 – 2014.
- عضو مجلس إدارة سابق لعدة شركات ورئيساً لعدد من اللجان، منها (البنك العربي، شركة الاتصالات الأردنية، شركة المطارات الأردنية، شركة الكهرباء الوطنية، البنك التجاري الأردني، المؤسسة الصحفية الأردنية).

السيد فادي خالد مفلح العلاونة



المنصب: عضو مجلس إدارة – ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن.
الوظيفة الحالية: مدير قسم القروض والتأجير التمويلي في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
تاريخ الميلاد: 1976/1/21

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية/ عام 2003.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة إدارة المخاطر.
- اللجنة التنفيذية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة كابيتال بنك.
- عضو مجلس إدارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للصحافة والنشر (الدستور).
- عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل.

السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف



المنصب: عضو مجلس إدارة – مستقل.
تاريخ الميلاد: 1957/12/2

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد/ عام 1980.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

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

السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

المنصب: عضو مجلس إدارة – مستقل.

الوظيفة الحالية: رئيس الاستراتيجية والخدمات المؤسسية/ بنك مسقط.

تاريخ الميلاد: 1978/1/9



المؤهل العلمي: ماجستير مالية/ عام 2005.

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك:

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

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى: عضو مجلس إدارة جمعية المصارف/ سلطنة عمان.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة: عضو مجلس إدارة BM JBR Limited.

السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر

المنصب: عضو مجلس إدارة – مستقل.

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

تاريخ الميلاد: 1971/11/18



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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

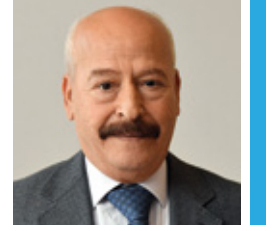
- رئيس مجلس إدارة انفستكوب للاستثمارات/ قطر.
- عضو اللجنة التشغيلية/ انفستكوب القابضة.
- عضو مجلس إدارة إنجاز العرب.
- عضو في معهد المديرين/ بريطانيا.
- عضو فخري في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي (2007 – 2016).
- عضو مجلس إدارة Hydrasun (2013 – 2017).
- عضو مجلس إدارة إنجاز البحرين (2006 – 2007).
- عضو في منظمة الرؤساء الشباب.
- عضو في فريق الحكومة الإلكترونية المعيّن من قبل جلالة الملك عبد الله الثاني.
- عمل في عدة شركات عالمية (McKinsey & Co., Palo Alto, California and Andersen Consulting, Middle East).

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

الدكتور ياسر مناع أبو العماش العدوان



المنصب: عضو مجلس إدارة – مستقل لغاية 2021/4/8.

الوظيفة الحالية: أستاذ الإدارة وتحليل السياسات / كلية الأعمال الجامعة الأردنية.

تاريخ الميلاد: 1953/1/16

المؤهل العلمي: دكتوراة إدارة عامة – إدارة وتحليل السياسات / عام 1983.

الجوائز التي حصل عليها:

- جائزة عبد الحميد شومان للعلماء العرب.
- جائزة الدولة التقديرية في الإدارة.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- رئيس مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء.
- رئيس مجلس إدارة شركة المملكة لاستثمارات الطاقة.
- رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
- مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتنمية.
- نائب رئيس جامعة اليرموك.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفوسفات.
- نائب رئيس مجلس الاعتماد / التعليم العالي.
- عضو مجلس إدارة شركة البرومين – بوتاس.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية.
- عضو مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي.
- عضو مجلس إدارة البنك التجاري.
- عضو إدارة صندوق استثمار الجامعة الأردنية.
- عضو لجنة صندوق استثمار جامعة آل البيت.

السيد محمد عدنان حسن الماضي



المنصب: عضو مجلس إدارة – ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن لغاية 2021/12/14.
الوظيفة الحالية: مدير مديرية دعم المساهمات في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
تاريخ الميلاد: 1971/4/18

المؤهل العلمي: ماجستير علوم إدارية/ تمويل عام 1998.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة التدقيق.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي.
- عضو مجلس إدارة شركة مصفاة البترول الأردنية.
- رئيس هيئة مديري شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية.
- نائب رئيس هيئة مديري شركة تسويق المنتجات البترولية الأردنية.
- عضو هيئة مديري الشركة الأردنية لصناعة الزيوت المعدنية.
- عضو مجلس إدارة الشركة العقارية الأردنية للتنمية.
- عضو مجلس إدارة شركة أريج المتحدة للمنازل.
- عضو مجلس إدارة كابيتال بنك.
- عضو لجنة التدقيق (من غير أعضاء هيئة المديرين) المشكّلة من أعضاء هيئة مديري الشركة الوطنية للتنمية السيادية.

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الحصة في رأسمال البنك*	تصنيف العضو	الجهة التي يمثلها	تاريخ التعيين في المجلس	اسم عضو مجلس الإدارة
%0.004	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2016/4/21	السيد عبد الله محمد عبد الرحمن الخطيب
%38.571	غير تنفيذي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين اللعنة
	غير تنفيذي - غير مستقل		2015/7/12	السيد خالد ماجد محمد العميمي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2014/3/9	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2019/7/12	السيدة مريم محمد علي الكواري
%18.606	غير تنفيذي - غير مستقل	الهيئة العامة للاستثمار	2021/9/7	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل
%17.242	غير تنفيذي - غير مستقل	المصرف الليبي الخارجي	2021/6/17	السيد أكرم خليفة محمد القريو
	غير تنفيذي - غير مستقل		2019/2/27	السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف
%15.421	غير تنفيذي - غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	2019/11/26	السيد فادي خالد مفلح العلاونة
	غير تنفيذي - غير مستقل		2021/12/27	الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات
%0.004	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2016/4/21	السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي
%0.004	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2017/4/23	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الدنيف
%0.003	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2021/4/8	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر

* حصة الجهة التي يمثلها العضو.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

مقارنة مع السنة الماضية

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أي منهم	
				2021	2020	2021	2020
1	السيد عبد الله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	12,500	12,500	لا يوجد	لا يوجد
2	بناء قطر الوطني ومثله:	قطرية	قطرية	121,499,200	108,615,827	لا يوجد	لا يوجد
3	السيد يوسف محمود حسين اللعجمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	قطرية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	السيد خالد ماجد محمد اللعيمي	عضو مجلس إدارة	قطرية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	السيد رمزي طالع عبد الجواد مرعي السيدة مريم محمد علي الكواري	عضو مجلس إدارة	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	السيدة العائمة للاستثمار	كويتية	كويتية	58,607,556	لا يوجد	شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	10,000
7	ومثلهما السيدة ميادة أسعد عبدالعزيز العجيل	عضو مجلس إدارة	كويتية	54,311,427	54,311,427	لا يوجد	لا يوجد
8	المصرف الليبي الخارجي ومثله: السيد أكرم خليفة محمد القربو السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف	عضو مجلس إدارة	ليبية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
9	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومثله: السيد فادي خالد مفلح العلوانة الدكتور حمزة أحمد خليفة جرادات	عضو مجلس إدارة	أردنية	48,576,000	48,576,000	لا يوجد	لا يوجد
10	السيدة شريحة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	عضو مجلس إدارة	أردنية	175	175	لا يوجد	لا يوجد
11	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الدنيف	عضو مجلس إدارة	عُمانية	12,500	12,500	لا يوجد	لا يوجد
12	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	عضو مجلس إدارة	كويتية	12,500	12,500	لا يوجد	لا يوجد
13		عضو مجلس إدارة	أردنية	3,593	10,000	لا يوجد	لا يوجد

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

الرقم	الاسم	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب العضو (الزوجة / الزوجة والأولاد القصر)		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أي منهم المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2020	2021	2020	2021
1	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الحبيب	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	السيد يوسف محمود حسين النعمة	قطرية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	السيد خالد ماجد محمد العيمى	قطرية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	السيدة مريم محمد علي الكواري	قطرية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل	كويتية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	السيد أكرم خليفة محمد القريو	ليبية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف	ليبية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
9	السيد فادي خالد مفلح العلولة	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
11	السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	عمانية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
12	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الديف	كويتية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
13	السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
				2020	2021	2020	2021
1	عمار بشير علي الصفدي	الرئيس التنفيذي	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	فاسكين سامويل سامويل جيميان	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	إيتسام محمد صبحي الأيوبي	رئيس مجموعة العمليات والدعم	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	نضال لطفي عبداللطيف أحمد	رئيس المجموعة المالية	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	عمرو محمد وليد "أليس موسى	رئيس مجموعة إدارة الائتمان	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	علي حسن علي الميمي	رئيس مجموعة إدارة المخاطر	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	رياض علي أحمد طويل	رئيس قطاع الخزينة والاستثمار	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	أحمد فضل محمد الخضر	المحقق العام لمجموعة بنك الإسكان	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
9	نايف هاشم نايف الحسين	مدير تنفيذي دائرة مراقبة الامتثال	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	وائل اسماعيل محمود عصفور	المستشار القانوني	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
11	عميد نعيم عبدالفتاح البطران	مدير تنفيذي دائرة العمليات المركزية	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

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

الرقم	الاسم	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب العضو			عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2020	2021	العزو	2020	2021
1	عمّار بشير علي الصفدي	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	فاسكين ساموئيل ساموئيل عجميان	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	إيتسام محمد صبحي الأيوبي	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	نضال لطفي عبدالمطيف أحمد	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	عمرو محمد وليد أنيس موسى	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	علي حسن علي الميمي	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	رياض علي أحمد طويل	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	أحمد فضل محمد الخضر	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
9	نايف هاشم نايف الحسين	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	وائل اسماعيل محمود عمفور	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
11	عميد نعيم عبد الفتاح البطران	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

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

الرقم	اسم عضو مجلس الإدارة	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2020	2021	2020	2021
1	الدكتور ياسر مناع ابو العماش العدوان	أردنية	12,733	12,733	لا يوجد	لا يوجد
2	السيد محمد عدنان حسن الماضي	أردنية	لا يوجد	444	لا يوجد	لا يوجد
3	شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	كويتية	58,617,556	10,000	لا يوجد	لا يوجد

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

الترقيم	اسم عضو مجلس الإدارة	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2020	2021	2020	2021
1	الدكتور ياسر مناع أبو العماش العدوان	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	السيد محمد عدنان حسن الماضي	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين وأقاربهم:

لا يوجد استقلالات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا خلال العام 2021.

القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة:

لا يوجد

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

لا يوجد

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

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

لجنة الحاکمية المؤسسية

- التوجيه والإشراف على إعداد ميثاق سلوك مهني لمجلس الإدارة وتحديثه ومراجعته باستمرار وإدارة ومراقبة الالتزام بأحكامه، والتوصية لمجلس الإدارة باعتماده.
- رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة حيال نتائج تقييم مدى الالتزام بتطبيق دليل الحاکمية المؤسسية وأحكام التعليمات التي تحكمها.
- مراجعة تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بشكل دوري وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة حيالها.
- التأكد من إعداد تقرير الحوكمة وعرضه على الهيئة العامة من خلال مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية 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، أخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كُلف بها خارج نطاق التدقيق.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- التأكد من قيام المدقق بمراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك.

لجنة الترشيح والمكافآت

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين.
- ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية بالأخص إدارة المخاطر والحاکمية المؤسسية.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
- اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والرئيس التنفيذي.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة، والتوصية بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- التأكد من وجود خطة لإحلال الإدارة التنفيذية العليا.
- تسمية ممثلي البنك في مجالس إدارات البنوك والشركات التابعة بناءً على توصية من الرئيس التنفيذي.

لجنة إدارة المخاطر

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

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

لجنة الامتثال

- الإشراف على كفاءة وفاعلية واستقلالية دائرة مراقبة الامتثال ووظائفها المختلفة في تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك "مخاطر الامتثال".
- اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك.
- الإشراف على متابعة الامتثال لتعليمات الجهات الرقابية المختلفة، وبذل الجهود داخل البنك لوضع أسس فعالة في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والعقوبات الدولية.

اللجنة التنفيذية

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

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة (10) اجتماعات خلال عام 2021، وفيما يلي جدولاً يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

اسم عضو مجلس الإدارة	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2021	عدد مرات الحضور
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	10	السيد محمد عدنان حسن الماضي	10
السيد يوسف محمود حسين النعمة	10	الدكتور ياسر مناع ابو العماش العدوان	2
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	10		
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	10		
السيدة مريم محمد علي الكواري	9		
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل*	10		
السيد أكرم خليفة محمد القربو	5		
السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف	10		
السيد فادي خالد مفلح العللونة	10		
الدكتور حمزة احمد خليفه جرادات**	–		
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	10		
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	10		
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر	7		

* تم حضور السيدة العجيل كممثل عن شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية لغاية 2021/8/17 وممثل عن الهيئة العامة للاستثمار اعتباراً من 2021/9/7 وحتى نهاية العام.

** تم تسميته ممثلاً للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي اعتباراً من 2021/12/27.

ثانياً: اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية (4) اجتماعات خلال عام 2021، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2021	عدد مرات الحضور
السيد يوسف محمود حسين النعمة	4		
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	4		
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل*	4		
السيد أكرم خليفة محمد القربو (اعتباراً من 2021/7/7)	3		
السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف (لغاية 2021/7/7)	1		
السيد فادي خالد مفلح العللونة	4		

* ممثلاً للمجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية لغاية 2021/8/17 وممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار اعتباراً من 2021/9/7.

ثالثاً: اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (6) اجتماعات خلال عام 2021، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2021	عدد مرات الحضور
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	6	السيد محمد عدنان حسن الماضي	5
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	6	الدكتور ياسر مناع أبو العماش العدوان	1
الدكتور حمزة أحمد خليفه جرادات (اعتباراً من 2021/12/27)	–		
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	5		
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (اعتباراً من 2021/4/8)	5		

رابعاً: اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت (4) اجتماعات خلال عام 2021، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2021	عدد مرات الحضور
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	4		
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي (اعتباراً من 2021/4/8)	2		
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	4		

خامساً: اجتماعات لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (4) اجتماعات خلال عام 2021، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2021	عدد مرات الحضور
السيد فادي خالد مفلح العلوانة (اعتباراً من 2021/4/8)	3	السيد محمد عدنان حسن الماضي	1
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	4	الدكتور ياسر مناع أبو العماش العدوان	1
السيدة مريم محمد علي الكواري	4		
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل*	4		
السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف (اعتباراً من 2021/4/8)	3		
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي (اعتباراً من 2021/4/8)	3		
السيد عمّار بشير علي الصفدي	4		

* ممثلاً للمجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية لغاية 2021/8/17 وممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار اعتباراً من 2021/9/7.

سادساً: اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماعين خلال عام 2021، وفيما يلي جدولاً يبيّن حضور أعضاء اللجنة لهذا الاجتماع.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2021	عدد مرات الحضور
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	2	السيد محمد عدنان حسن الماضي	1
السيد يوسف محمود حسين النعمة (اعتباراً من 2021/4/8)	1	الدكتور ياسر مناع ابو العماش العدوان	1
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (اعتباراً من 2021/4/8)	1		

سابعاً: اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

عقدت لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات (5) اجتماعات خلال عام 2021، وفيما يلي جدولاً يبيّن حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2021	عدد مرات الحضور
السيدة مريم محمد علي الكواري	5	السيد محمد عدنان حسن الماضي	5
السيدة منيرة أسعد عبد العزيز العجيل*	5		
السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف (اعتباراً من 2021/7/7)	3		
الدكتور حمزة احمد خليفة جرادات (اعتباراً من 2021/12/27)	–		
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (اعتباراً من 2021/4/8)	4		

* ممثلاً للمجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية لغاية 2021/8/17 وممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار اعتباراً من 2021/9/7.

ثامناً: اجتماعات لجنة الامتثال

عقدت لجنة الامتثال (4) اجتماعات خلال عام 2021، وفيما يلي جدولاً يبيّن حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2021	عدد مرات الحضور
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجابر (اعتباراً من 2021/4/8)	3	الدكتور ياسر مناع ابو العماش العدوان	1
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	4		
السيد أكرم خليفة محمد القريو (اعتباراً من 2021/7/7)	2		
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي (لغاية 2021/4/8)	1		

نبذة تعريفية عن أعضاء الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية – كما في 2021/12/31

عمّار بشير علي الصفدي

المَنْصِب: الرئيس التنفيذي.

تاريخ الميلاد: 1967/10/15

تاريخ التعيين: 2018/12/9

المؤهل العلمي:

- بكالوريوس اقتصاد وإحصاء / الجامعة الأردنية، 1985.
- ماجستير اقتصاد دولي / جامعة ESSEX (بريطانيا)، 1991.

الخبرات العملية:

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لجنة إدارة المخاطر.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.
- رئيس مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا.
- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / بريطانيا.
- رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.
- نائب رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.
- نائب رئيس مجلس إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص.
- عضو مجلس إدارة صندوق الحسين للإبداع والتفوق.
- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.
- عضو مجلس أمناء مؤسسة نهر الأردن.

قاسكين ساموئيل ساموئيل عجميان

المنصب: رئيس مجموعة الأعمال المصرفية.

تاريخ الميلاد: 1972/6/28

تاريخ التعيين: 2017/9/5

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / عام 1995.

الخبرات العملية:

- رئيس مجموعة الأعمال المصرفية/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2017.
- رئيس الخدمات المصرفية في كل من الأردن ولبنان ومصر/ بنك ستاندرد تشارترد، خلال الفترة (2010 – 2017).
- رئيس الأسواق العالمية/ بنك ستاندرد تشارترد (الأردن)، خلال الفترة (2003 – 2010).
- رئيس مبيعات الأسواق العالمية/ بنك ستاندرد تشارترد (الأردن)، خلال الفترة (2001 – 2003).
- متعامل 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.

ابتسام محمد صبحي الأيوبي

المنصب: رئيس مجموعة العمليات والدعم – بنك الإسكان.

تاريخ الميلاد: 1959/4/1

تاريخ التعيين: 2021/5/23

المؤهل العلمي:

- ماجستير في علوم النقد والمصارف (MMB) من الجامعة الأمريكية – بيروت عام 1990.
- بكالوريوس محاسبة من جامعة بيروت العربية – عام 1983.

الشهادات المهنية:

- شهادة في الحاكمية وتطبيقاتها.
- GRC certified (Governance, Risk, Compliance and audit) /Canada (ICAEA).

الخبرات العملية:

- رئيس مجموعة العمليات والدعم COO – بنك الإسكان من تاريخ 2021/5/23 ولغاية تاريخه.
- عضو مجلس إدارة – البنك الأهلي الأردني (2015/4 – 2021/5/4).
- رئيس مجموعة العمليات والدعم – بنك كابيتال (2008/1/01 – 2010/12/7).
- مدير مشاريع – البنك العربي (2005/11/19 – 2007/12/31).
- رئيس قطاع السيدات، البنك العربي الوطني / المملكة العربية السعودية (2002/6/29 – 2005/8/31).
- مدير تنفيذي (عمليات، أبحاث وتطوير، موارد بشرية، أنظمة آلية...) – عدة بنوك/ البنك العربي، بنك الأردن، البنك التجاري (1983 – 2002/6).
- أستاذ ممارس في جامعة الحسين التقنية (2018 – 2021/5/23).
- خبرة طويلة في مجال الاستشارات المالية والإدارية وإعادة الهيكلة وتطبيقات الأنظمة للقطاعين العام والخاص داخل وخارج الأردن (2011 – 2021).

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو في هيئة مديري الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.
- عضو في مجلس أمناء الصندوق الهاشمي.
- عضو هيئة إدارية لجمعية المرأة في مواقع صنع القرار.

نضال لطفي عبداللطيف أحمد

المنصب: رئيس مجموعة المالية.

تاريخ الميلاد: 1964/8/22

تاريخ التعيين: 2019/1/2

المؤهل العلمي:

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

الشهادة المهنية: Certified Public Accountant (CPA) / عام 1998.

الخبرات العملية:

- رئيس مجموعة المالية/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2019.
- مساعد المدير العام – مجموعة المالية/ بنك قطر الوطني (قطر)، خلال الفترة (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 بنك الأردن الدولي – لندن.
- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي لتجارة والتمويل – سوريا.

عمرو "محمد وليد" أنيس موسى

المنصب: رئيس مجموعة إدارة الائتمان.

تاريخ الميلاد: 1971/5/29

تاريخ التعيين: 2008/11/23

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / علوم سياسية / عام 1994.

الشهادات المهنية:

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

الخبرات العملية:

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة كريف – الأردن.
- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا.

علي حسن علي الميمي

المنصب: رئيس مجموعة إدارة المخاطر.

تاريخ الميلاد: 1979/4/5

تاريخ التعيين: 2000/10/18

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 2000.

الشهادات المهنية:

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

الخبرات العملية:

- رئيس مجموعة إدارة المخاطر منذ 2021/08 لغاية تاريخه.
- المدقق العام / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2018.
- دائرة التدقيق الداخلي / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2000 – 2020).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: عضو مجلس إدارة لدى الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.

رياض علي أحمد طويل

المنصب: رئيس قطاع الخزينة والاستثمار.

تاريخ الميلاد: 1971/9/1

تاريخ التعيين: 2007/7/22

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1992.

الشهادة المهنية: Chartered Financial Analyst (CFA) / عام 2000.

الخبرات العملية:

- رئيس قطاع الخزينة والاستثمار / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2009.
- مدير مركز الاستثمارات الدولية / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2007 – 2009).
- محلل استثمار إدارة مخاطر السوق / بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)، خلال الفترة (2006 – 2007).
- مدير سوق رأس مال / بنك الصادرات والتمويل، خلال الفترة (2005 – 2006).
- دائرة الخزينة / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (1992 – 2005).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي.
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / بريطانيا.
- رئيس مجلس إدارة شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات.
- عضو مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

أحمد فضل محمد الخضر

المنصب: المدقق العام لمجموعة بنك الإسكان.

تاريخ الميلاد: 1975/2/1

تاريخ التعيين: 2021/8/4

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية عام 1997.

الشهادات المهنية:

• CBA

• CIA

• JCPA

الخبرات العملية:

- رئيس التدقيق المالي والخزينة/ مجموعة البنك العربي خلال الفترة (2003/10 – 2021/7).
- مشرف تدقيق حسابات/ كي بي إم جي الأردن (KPMG) خلال الفترة (2002/1 – 2003/10).
- مدير تدقيق حسابات/ تلاوي وحداد (المدققون العرب) خلال الفترة (1999/11 – 2001/12).
- مدقق حسابات رئيسي/ جرانت ثورنتون/ قطر خلال الفترة (1997/11 – 1999/11).
- مدقق/ شداد محاسبون قانونيون خلال الفترة (1997/5 – 1997/11).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

نايف هاشم نايف الحسين

المنصب: مدير تنفيذي/ دائرة مراقبة الامتثال.

تاريخ الميلاد: 1979/10/14

تاريخ التعيين: 2013/7/15

المؤهل العلمي:

• ماجستير اقتصاد مالي/ عام 2005.

• بكالوريوس اقتصاد/ عام 2001.

الشهادات المهنية:

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

الخبرات العملية:

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة.

وائل اسماعيل محمود عصفور

المنصب: المستشار القانوني.

تاريخ الميلاد: 1972/7/26

تاريخ التعيين: 2008/6/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق / عام 1994.

الخبرات العملية:

- المستشار القانوني / بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2013 ويعمل مع البنك منذ عام 2008
- أمين سر مجلس إدارة / الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي، منذ عام 2005.
- المستشار القانوني وأمين سر مجلس الإدارة / شركة المركز المالي الدولي، منذ عام 2007.
- المستشار القانوني / صندوق بنك الإسكان للأوراق المالية، منذ عام 2006.
- عضو اللجنة القانونية / جمعية البنوك في الأردن، منذ عام 2005.
- عضو نقابة المحامين الأردنيين، منذ عام 1994.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

عميد نعيم عبدالفتاح البطران

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة العمليات المركزية.

تاريخ الميلاد: 1972/2/15

تاريخ التعيين: 2020/6/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية عام 1996.

الشهادة المهنية: حاصل على شهادة COM.

الخبرات العملية:

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد.

أعضاء الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية المستقلين خلال العام 2021

لا يوجد استقالات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا خلال العام 2021.

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

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

- مكافأة المتفوقين في الأداء والإنتاجية وتحفيزهم لبدل 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 والمكافات المبنية عن مجلس إدارة البنك بموافقة مجلس الإدارة.

مزايا ومكافات كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2021

(دينار)

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد عبد الله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	-	440,500	5,000	-	445,500
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	عضو مجلس الإدارة	-	140,500	5,000	-	145,500
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	عضو مجلس الإدارة	-	146,000	5,000	-	151,000
السيد رمزي تيسير محمد عبد الجار	عضو مجلس الإدارة	-	92,217	-	-	92,217
بنك قطر الوطني، ويمثله:						
السيد يوسف محمود حسين اللعومة	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	146,000	5,000	3,548	154,548
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	عضو مجلس الإدارة	-	146,000	5,000	1,773	152,773
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	-	146,000	5,000	-	151,000
السيدة مريم محمد علي الكواري	عضو مجلس الإدارة	-	146,000	5,000	-	151,000
الهيئة العامة للاستثمار - دولة الكويت، ويمثلها:						
السيدة مليرة أسعد عبد العزيز العجيل (اعتباراً من 2021/9/7)	عضو مجلس الإدارة	-	46,484	-	1,371	47,855
المصرف الليبي الخارجي، ويمثله:						
السيد أكرم خليفة محمد الفريو	عضو مجلس الإدارة	-	68,567	-	-	68,567
السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف	عضو مجلس الإدارة	-	140,500	5,000	-	145,500
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن، ويمثلها:						
السيد فادي خالد مفلح العلاونة	عضو مجلس الإدارة	-	140,500	5,000	-	145,500
الدكتور حمزة احمد خليفه جرادات	عضو مجلس الإدارة	-	2,879	-	-	2,879

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

لا يوجد

مزاياء ومكافآت أعضاء الإدارة المستقبليين خلال عام 2021

(دينار)

إجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	الرواتب السنوية الإجمالية	المنصب	الاسم
131,227	-	3,101	128,126	-	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد عدنان حسن الماضي
104,516	-	5,000	99,516	-	عضو مجلس الإدارة	السيدة مفيضة أسعد عبد العزيز العجيل (كممثل عن شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية لغاية 2021/8/17)
57,475	-	5,000	52,475	-	عضو مجلس الإدارة	الدكتور ياسر صلاح أبو العماش العدوان
11,394	-	1,899	9,495	-	عضو مجلس الإدارة	السيد نضال فائق محمد القفج*
4,262	-	710	3,552	-	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد نجيب حميدة الجمل*

* تمت الاستقالة خلال عام 2020 وصرفت لهم المبالغ الميَّنة بالجدول خلال عام 2021.

المزاياء العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين:

لا يوجد

مزاي ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2021

(دينار)

إجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	الرواتب السنوية الإجمالية	المنصب	الاسم
758,534	750	261,000	-	496,784	الرئيس التنفيذي	السيد عمّار رشير علي الصفدي
370,091	-	64,899	2,880	302,312	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية	السيد فاسكين ساموئيل ساموئيل عجميان
166,971	-	-	1,750	165,221	رئيس مجموعة العمليات والدعم	السيدة اينسام محمد صبحي الايوبي
247,622	600	48,190	2,880	195,952	رئيس مجموعة المالية	السيد نضال لطفي عبد الحارث أحمد
169,966	-	24,030	2,880	143,056	رئيس مجموعة إدارة الائتمان	السيد عمرو "محمد وليد" أبيس موسى
170,708	-	24,100	2,880	143,728	رئيس مجموعة إدارة المخاطر	السيد علي حسن علي الميمحي*
205,198	600	28,993	2,880	172,724	رئيس قطاع الخزينة والاستثمار	السيد رياض علي أحمد طويل
63,567	-	-	1,177	62,390	المحقق العام لمجموعة بنك الإسكان	السيد أحمد فضل محمد الخضر
146,233	-	20,827	1,200	124,206	مدير تنفيذي دائرة مراقبة الامثال	السيد نايف هاشم نايف الحسين
124,477	-	13,639	1,200	109,639	المستشار القانوني	السيد وائل اسماعيل محمود عصفور
124,938	600	10,354	1,200	112,784	مدير تنفيذي دائرة العمليات المركزية	السيد عميد نعيم عيد الفتاح البطران
34,231	-	6,080	350	27,801	رئيس مجموعة المخاطر / تكاليف حثي تاريخ 2021/8/4.	السيد احمد سليم رجا أحمد الحاج

* تم تسمية السيد علي الميمحي كرئيس مجموعة المخاطر في البنك اعتباراً من تاريخ 2021/8/4، وقبل ذلك التاريخ كان يشغل منصب المحقق العام للبنك.

المساهمون الذين يملكون 1% أو أكثر من رأس مال البنك لعام 2021

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرفوعة	نسبة الأسهم المرفوعة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
بنك قطر الوطني	القطرية	121,499,200	38.571%	جهاز قطر للاستثمار	-	-	-
				51.93%	-	-	-
الهيئة العامة للاستثمار	الكويتية	58,607,556	18.606%	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	-	-	-
				حكومة جمهورية إيران	-	-	-
شركة الاستثمارات الخارجية الإيرانية	الإيرانية	14,577,670	4.628%	100%	-	-	-
				-	-	-	-
المجموع		297,571,853	94.468%	-	-	-	-

- عدد المساهمين الأردنيين 2885 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 19.016%.

- عدد المساهمين العرب والأجانب 455 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 80.984%.

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

الاسم	عدد الأسهم المملوكة كما في نهاية عام 2020	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم المملوكة كما في نهاية عام 2021	النسبة إلى رأس المال
بنك قطر الوطني	108,615,827	%34.481	121,499,200	%38.571
الهيئة العامة للاستثمار *	0	0	58,607,556	%18.606
شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية *	58,617,556	%18.609	10,000	%0.003
المصرف الليبي الخارجي	54,311,427	%17.242	54,311,427	%17.242
المؤسسة العامة للصمان الاجتماعي	48,576,000	%15.421	48,576,000	%15.421
المجموع	270,120,810	%85.753	283,004,183	%89.843

* تم نقل وتحويل (58,607,556) سهماً من أسهم "الشركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية" والبالغه نسبتها (18.606%) من رأس مال البنك لتصبح "الهيئة العامة للاستثمار" بتاريخ 17/08/2021، علماً بأن عملية نقل وتحويل الملكية ليست سوى تنفيذاً للهيكل الجديد للاستثمار لدولة الكويت.

الوضع التنافسي للبنك وحصته السوقية من القطاع المصرفي في الأردن

البيان	الحصة السوقية
الموجودات	%12.2
ودائع العملاء	%10.9
الائتميلات الائتمانية المباشرة	%11.5

درجة الاعتماد على موردين محددين و/ أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً)

درجة الاعتماد على موردين محددين و/ أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً)
يوجد اعتماد على موردين محددين و/ أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات كمبالغ إجمالية تخص عام 2021، وعلى النحو التالي:

اسم المورد	المبلغ
الشركة الأردنية لإدارة الأنظمة والأعمال والوكالات (JBS)	4,408,372 دينار

وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته، ووصف لأي براءات اختراع أو حقوق امتياز

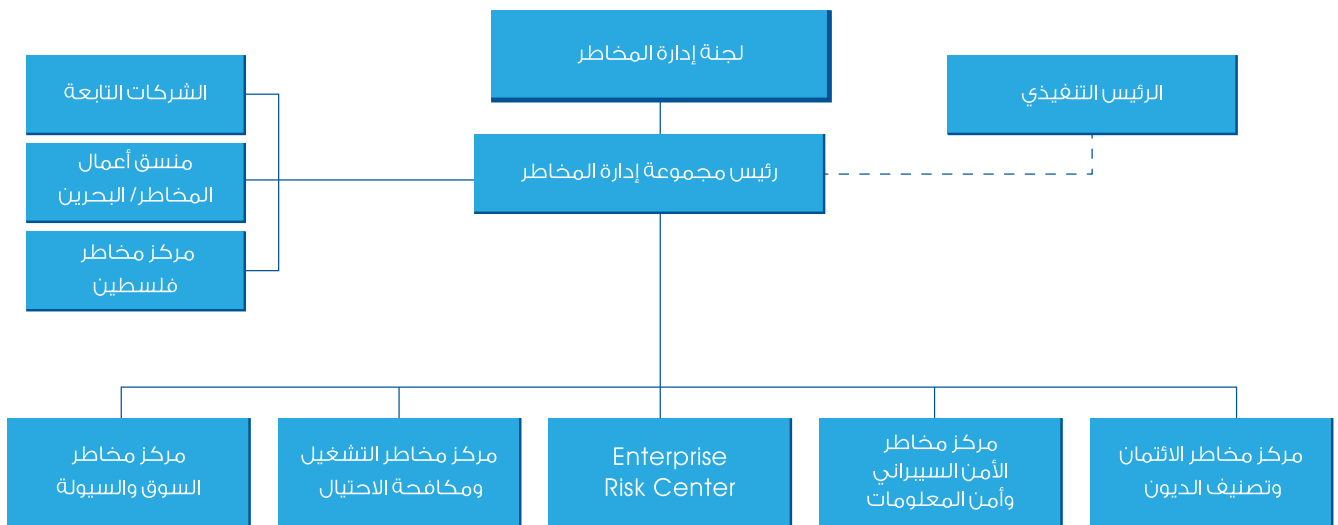
لا يتمتع البنك أو أي من منتجاته بأية حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة، ولم يحصل البنك على براءات اختراع أو حقوق امتياز.

وصف لأي قرارات حكومية صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية

لا توجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية. والبنك يطبق معايير الجودة الدولية.

إدارة المخاطر في البنك

يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر، وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم 47 الوارد في القوائم المالية لعام 2021، ويتم إدارة المخاطر في البنك من خلال مجموعة إدارة المخاطر وهي مجموعة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة كل من: مخاطر الائتمان، رأس المال، ويشمل مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية، مخاطر التشغيل ومكافحة الاحتيال، مخاطر السوق والسيولة، وتشمل مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات واستمرارية الأعمال، وذلك وفق منهجية متكاملة تعتمد على تحديد حجم ونوعية المخاطر التي يتعرض لها البنك باستخدام أنظمة ومنهجيات وأدوات قياس متنوعة تتضمن مزيج من الأساليب الكمية والنوعية في مراقبة وقياس المخاطر وبشكل يتوافق مع تعليمات الجهات الرقابية والسياسات المعتمدة. وترتبط مجموعة إدارة المخاطر إدارياً بالرئيس التنفيذي، ووظيفياً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويظهر الشكل التالي الهيكل التنظيمي لمجموعة إدارة المخاطر:



الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2021

مبينة في تحليل الأداء لعام 2021.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2021 ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك

لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة أو أية أمور جوهرية لا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة

مبينة في تحليل الأداء لعام 2021.

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال العام 2021

مبين في تحليل الأداء لعام 2021.

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

مبينة في خطة عمل البنك.

أتعاب المدققين لعام 2021

(دينار)

المجموع	استشارات وأتعاب أخرى (بعد الضريبة)	أتعاب التدقيق (بعد الضريبة)	البيان
285,767	9,860	275,907	فروع الأردن
46,574	7,714	38,860	فروع فلسطين
43,497	12,851	30,646	فرع البحرين
42,600	8,449	34,151	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
86,449	0	86,449	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
170,617	0	170,617	بنك الأردن الدولي / لندن
11,020	3,480	7,540	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
6,090	0	6,090	شركة المركز المالي الدولي
2,320	0	2,320	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية
694,934	42,354	652,580	المجموع

التبرعات والمنح لعام 2021

1- التبرعات النقدية

بلغت قيمة التبرعات النقدية التي قدمها البنك خلال العام 2021 (772,671) دينار، وفيما يلي جدولاً يبيّن الجهات الرئيسة التي تم التبرع لها:

(دينار)

الجهة المتبرع لها	مبلغ التبرع	الجهة المتبرع لها	مبلغ التبرع
مؤسسة نهر الأردن	150,000	الجمعية العربية لحماية الطبيعة	10,000
مؤسسة الحسين للسرطان	120,000	جمعية دار أبو عبدالله للعمل الخيري والتنموي	10,000
أمانة عمان الكبرى - حديقة بنك الإسكان عبدون	60,000	جمعية التأمينات الصحية الشاملة	10,000
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	50,000	جمعية الحسين - مركز الأردن للتدريب الشامل	10,000
مبادرة رئاسة الوزراء لمئوية الدولة - توزيع أجهزة لوحية / وزارة التربية والتعليم	49,386	القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية	10,000
مؤسسة الأميرة تغريد	43,000	جمعية الأيدي الواعدة	10,000
King's Academy	35,450	المؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري	7,000
جمعية تكية أم علي للعمل التطوعي والخيري	30,000	جمعية الضياء الخيرية	6,000
هيئة أجيال السلام	25,000	نادي السلط الرياضي الثقافي	5,000
نادي العون الإنساني	24,000	النادي الأهلي	5,000
مهرجان جرش	20,000	مؤسسة إعمار السلط	5,000
جمعية الشابات المسلمات	15,000	جمعية البنوك في الأردن	5,000
جمعية قرى الأطفال الأردنية SOS	15,000	تبرعات أخرى	27,835
مديرية الأمن العام	15,000	المجموع	772,671

2- التبرعات العينية

- بلغت القيمة الدفترية للمواد العينية التي تم التبرع بها خلال عام 2021 حوالي 6,800 دينار، علماً بأن القيمة الاسمية لهذه المواد بلغت حوالي 1,892,229 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 (3,726) ماعون ورق تصوير A4 لعام 2021.

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

الجهة المتبرع لها	
مدرسة البقعان الأساسية المختلطة	مجموعة طلال أبو غزالة (المجموعة العالمية للخدمات المهنية والتعليم)
مدرسة نافع الشرقي الثانوية المختلطة	مستشفى التوتنجي الحكومي
مدرسة جاوا الشرقية الأساسية المختلطة	جمعية نساء العزم الخيرية
مستشفى التوتنجي الحكومي	نادي المستقبل للإعاقة الحركية
مبادرة سمو الأميرة عالية	جمعية القويسمة الخيرية

العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك المصدر مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم

1. كما هو مبين في الإيضاح رقم 43 الوارد في القوائم المالية لعام 2021، فقد قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
2. لم يقيم البنك خلال عام 2021 بالدخول في عقود أو مشاريع أو ارتباطات مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.
3. قام البنك خلال عام 2021 بالدخول في عقود مع الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي "شركة تابعة"، وعلى النحو التالي:

البيان	القيمة بالدينار
شراء آلة عد وفحص وتغليف النقد	707,600

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

واصل بنك الإسكان خلال عام 2021 دعمه للمبادرات البيئية في المملكة، إذ استمر في تمويل كلفة رعاية حديقة بنك الإسكان/ عبدون، علاوة على تبني البنك لسياسات هادفة في مجال ترشيد استهلاك الطاقة والمياه، وتطبيقه للتقنيات الحديثة التي تعنى بهذا المجال في مبنى الإدارة العامة في منطقة الشميساني وفروع البنك المنتشرة في مختلف أنحاء المملكة.

الالتزام بالحاكمة المؤسسية

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

ويمكن الاطلاع على نسخة من هذا الدليل على الرابط التالي:

<https://www.hbtf.com/ar/InvestorRelations/Lists/HBTFFDocumentsInstance/Booklet%20final.pdf>

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

ويمكن الاطلاع على نسخة من هذا الدليل على الرابط التالي:

<https://www.hbtf.com/ar/InvestorRelations/Lists/HBTFFDocumentsInstance/Final%20-%20Item03.01-%20الاصدار%20الثالث.pdf>

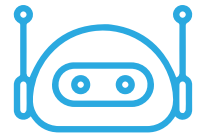
معالجة شكاوى العملاء

خلال العام 2021 استلمت وحدة معالجة شكاوى العملاء (1,989) شكاوى في مجالات مختلفة، منها: (العقود وشروط التعامل، بيئة العمل، أسعار الفوائد، العمولات والرسوم، سلوك التعامل المهني، الخدمات الإلكترونية، البطاقات البنكية، الحوالات، تسويق الخدمات والمنتجات، الضمانات والكفلاء، والاستعلام الائتماني)، وقد قامت الوحدة بدراسة كافة هذه الشكاوى وتحليلها وإعلام العملاء بنتائج دراستها وتصنيفها في سجلات البنك كشكاوى (محققة أو غير محققة) والإجراءات المتخذة حيالها.

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، ويقوم مجلس الإدارة بمناقشة هذه التقارير وتقييم الشكاوى ومعرفة أسبابها وتقييم مدى تأثيرها على سمعة البنك وتقييم الإجراءات المتخذة لمعالجة الشكاوى المتكررة ومدى كفايتها لضمان عدم تكرارها مستقبلاً.

07

الهيكل التنظيمي للبنك والبنوك والشركات التابعة



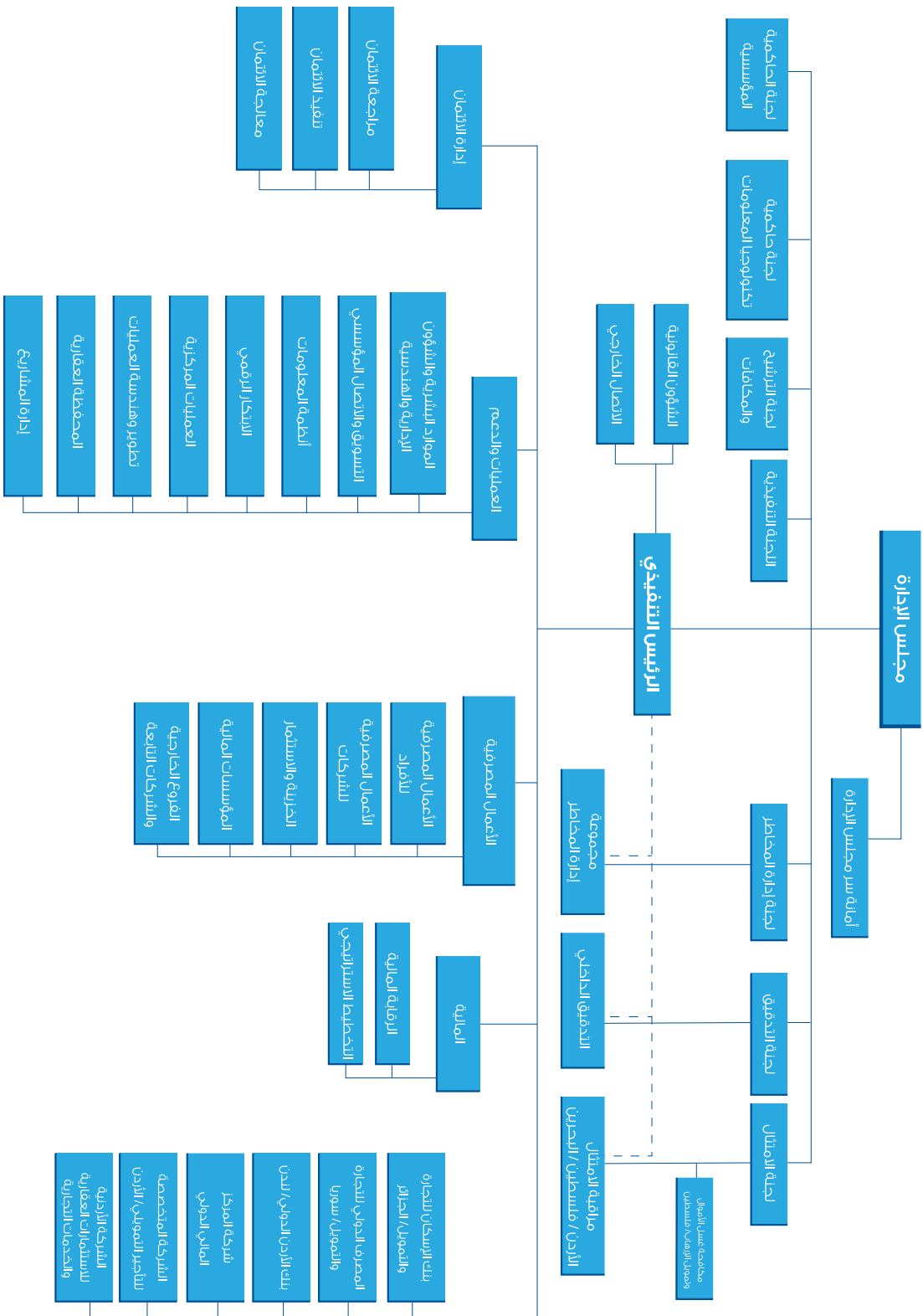
نظام التشغيل الآلي للمهام الروبوتية (RPA)

إنجاز أسرع وأكثر إتقاناً للعمل المصرفي

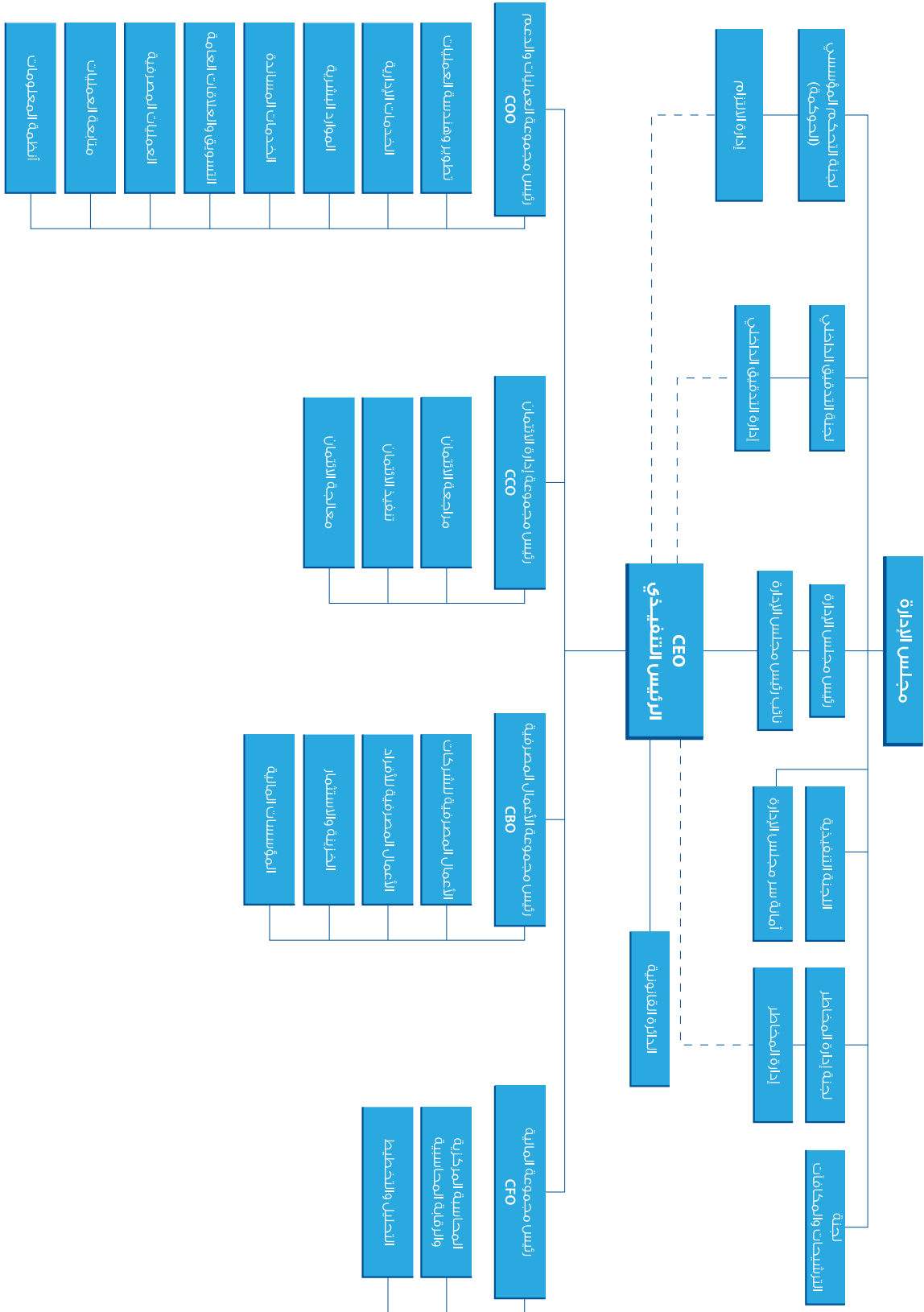
يتم إنجاز المهام اليدوية المتكررة من خلال عمليات روبوتية، بينما يصبّ الموظفون تركيزهم على أداء المهام الأعلى قيمة وإنجازها بشكل أسرع. يعمل هذا النظام على توفير آلاف الساعات من العمل اليدوي، ما يعني تقليل التكاليف، ورفع مستوى الإنتاجية والكفاءة.

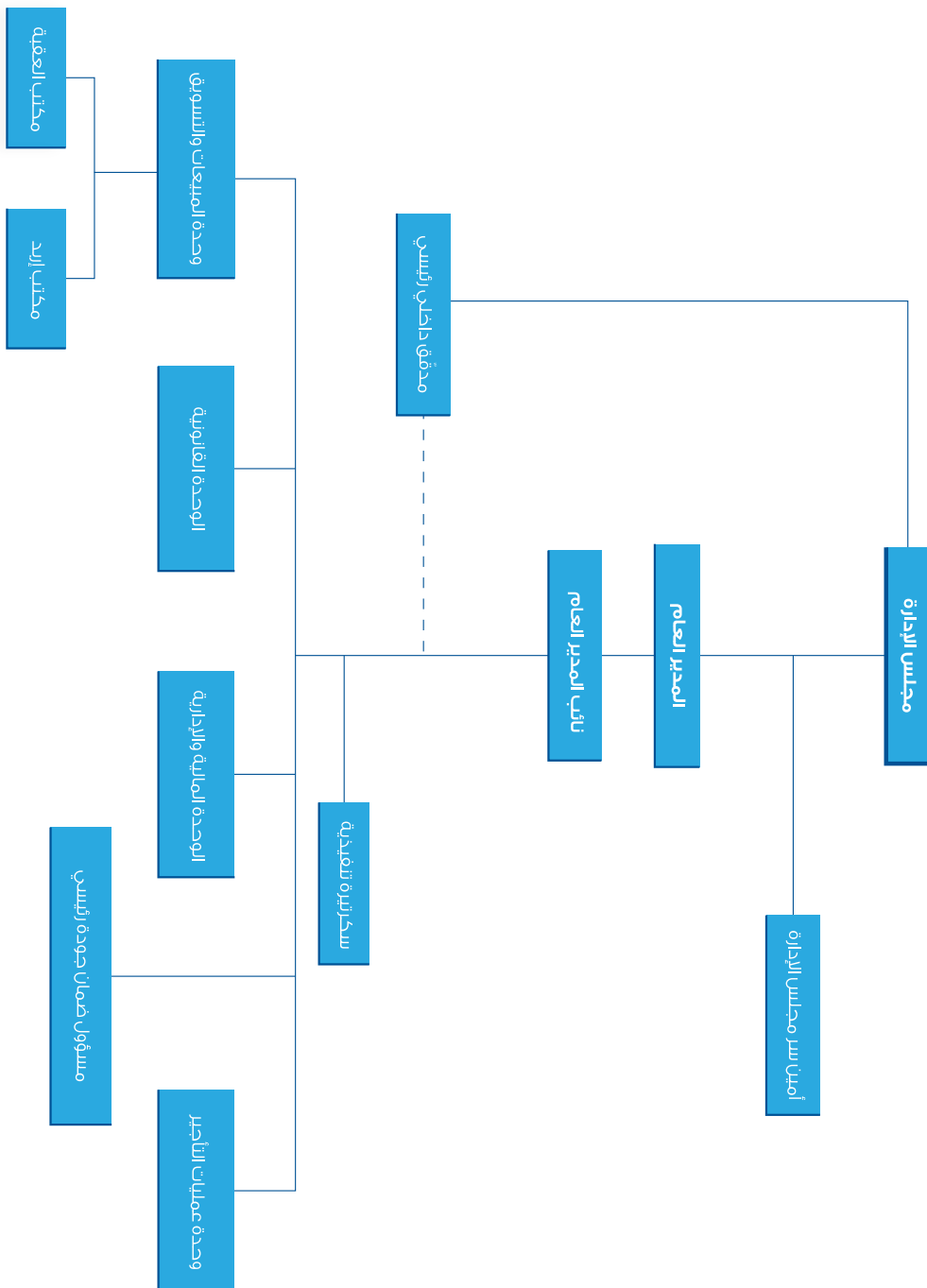


الهيكل التنظيمي لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل

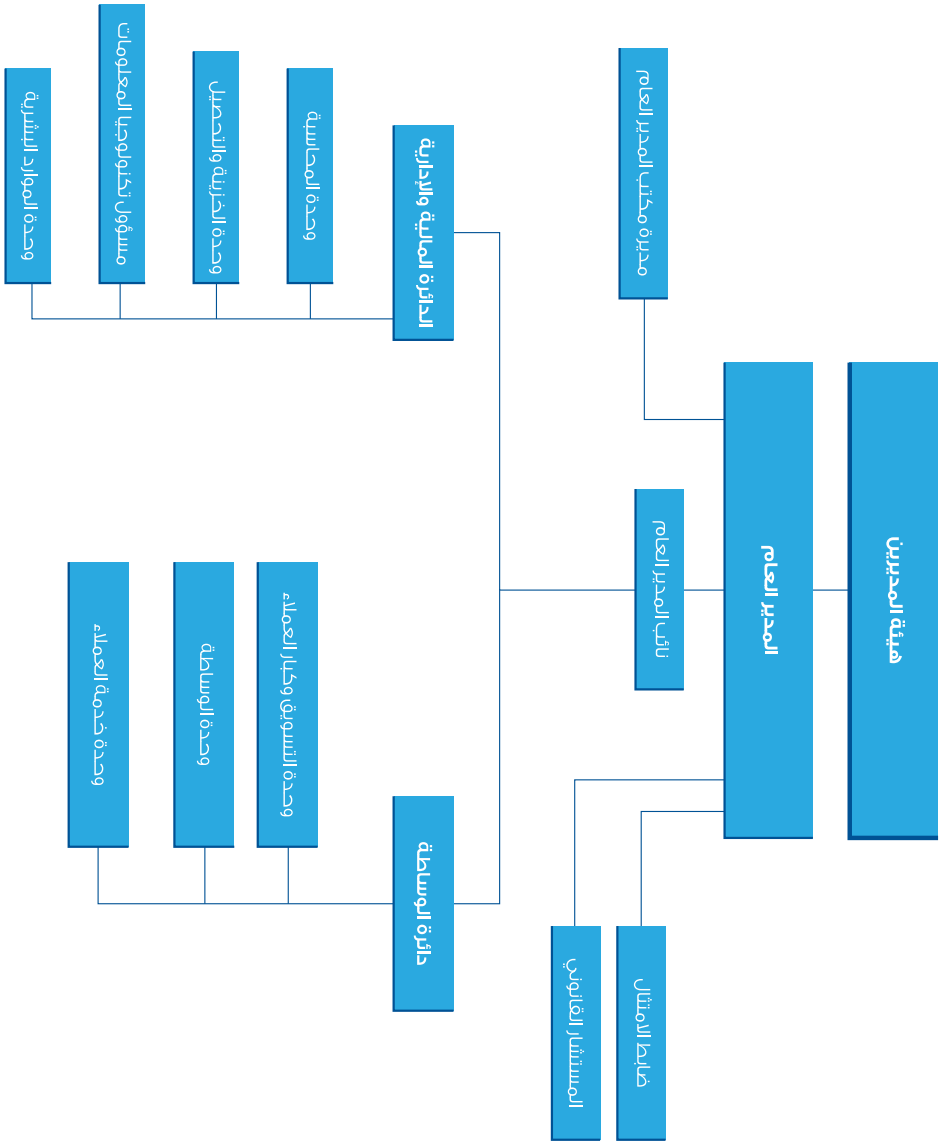


الهيكل التنظيمي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل

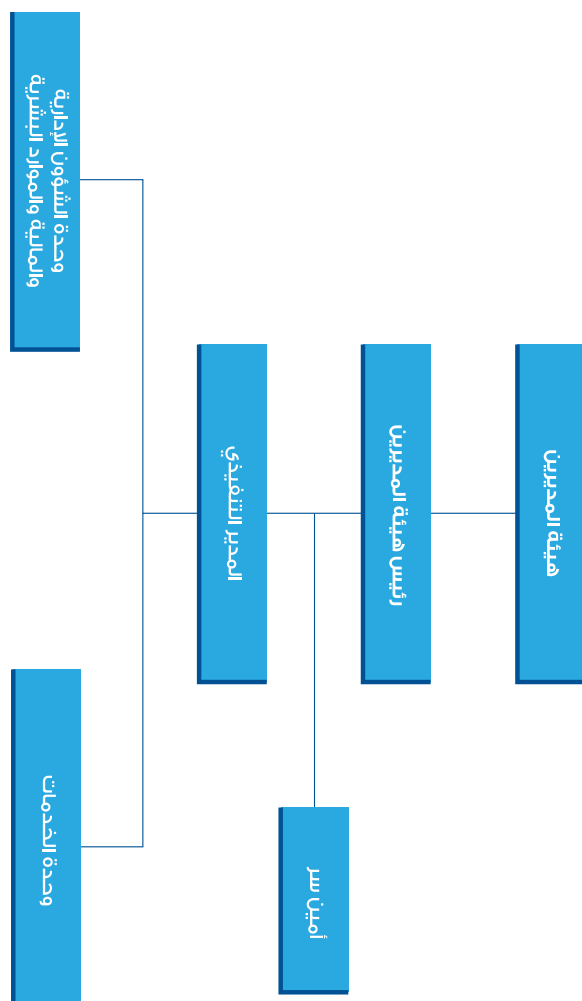




الهيكل التنظيمي لشركة المركز المالي الدولي



الهيكل التنظيمي للشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية



فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
محافظة العاصمة/ عمان					
br001@hbtf.com.jo	35.9116501	31.9610301	عمان- العبدلي – شارع مجلس الأمة	5138	العبدلي
br001@hbtf.com.jo	35.9081130	31.9632370	عمان- العبدلي- العبدلي مول	3490	العبدلي مول
br003@hbtf.com.jo	35.9317180	31.9540050	عمان – شارع الملك حسين- بناية رقم 33	4060	المدينة
br004@hbtf.com.jo	35.9149128	31.9547666	عمان- جبل عمان- شارع الأمير محمد - بناية رقم 252	4070	جبل عمان
br005@hbtf.com.jo	35.9216300	31.9646200	عمان- جبل الحسين- شارع خالد بن الوليد - بناية رقم 121	4075	جبل الحسين
br006@hbtf.com.jo	35.9381300	31.9259200	عمان- الوحدات- شارع الأمير الحسين - بناية رقم 263	4088	الوحدات
br007@hbtf.com.jo	35.9842700	31.9796500	عمان- ماركا - شارع الملك عبد الله - بناية رقم 423	4097	ماركا
br010@hbtf.com.jo	35.9775482	31.9569336	عمان – ماركا الجنوبية- حي الربوة- شارع صالح الفهملان - مجمع الخميب	4122	حي الأمير حسن
br011@hbtf.com.jo	35.9551350	31.9757390	عمان- الهاشمي الشمالي- شارع الربطحة- مجمع جوهرة الربطحة	4050	الهاشمي الشمالي
br012@hbtf.com.jo	35.922693	31.944760	عمان- رأس العين- شارع القدس - بناية رقم 10	4136	رأس العين
br013@hbtf.com.jo	35.9333060	31.9372130	عمان- الأشرقية- شارع الإمام الشافعي- بناية رقم 52	4145	الأشرقية
br015@hbtf.com.jo	35.9262400	31.9741900	عمان- الزهدة - شارع سعيد بن المسيب - بناية رقم 28	4146	الزهدة
br016@hbtf.com.jo	35.9021700	31.9874900	عمان- منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد - بناية رقم 35	4167	المدينة الرياضية
br017@hbtf.com.jo	35.9205233	31.9572701	عمان- جبل الوبيدة- شارع كلية الشريعة- بناية رقم 8	4179	السلام
br018@hbtf.com.jo	35.9075820	31.9713580	عمان- الشاميستاني- شارع الملكة نور - مجمع بنك الإسكان - بناية رقم 91	2330	المجمع التجاري
br019@hbtf.com.jo	35.9278000	31.9516800	عمان- شارع 9 شعبان - طاعة الحارث	5977	شارع الأمير محمد
br020@hbtf.com.jo	35.9400830	32.0027010	عمان- منطقة طارق- شارع طارق - مقابل حلويات النجمة	4186	طارق
br023@hbtf.com.jo	35.8792900	32.0524680	عمان - أبو نصير- شارع ابن هدية - حي البسالة	4193	أبو نصير
br024@hbtf.com.jo	35.9156900	31.9361400	عمان - حي زلال - شارع بني تقيف - بناية رقم 6	4200	حي زلال
br025@hbtf.com.jo	35.8793700	31.9535600	عمان- عدون- شارع القاهرة - بناية رقم 94	4208	عدون
br026@hbtf.com.jo	35.8689198	31.9585398	عمان – الصويفية- شارع صلاح سحيمات - مجمع ياراك بلارا	2881	ياراك بلارا
br027@hbtf.com.jo	35.8898240	31.9836750	عمان- تلح العلي- شارع وصفي النل (الجاردين) - بناية رقم 27	4224	الجاردين
br028@hbtf.com.jo	35.893675	31.966012	عمان- الشاميستاني – شارع الأمير شاذي زيد بناية رقم 37	2422	الفرع الرئيسي
br030@hbtf.com.jo	35.876519	31.970456	عمان– أم أدبية -شارع مكة – مجمع الزوايت بناية رقم 59	4270	أم أدبية

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br031@hbtf.com.jo	35.8659870	32.0220890	عمان - الجبيهة - شارع عبد الله علي اللوزي - بناية رقم 31	4281	الجبيهة
br034@hbtf.com.jo	35.8415600	32.0233600	عمان - صويلح - شارع الأميرة راية بنت الحسين - بناية رقم 26	4306	صويلح
br035@hbtf.com.jo	36.0045300	31.8715500	عمان - سحاب - شارع الأمير حسن - بناية رقم 24	4315	سحاب
br038@hbtf.com.jo	35.968414	31.904805	عمان - أبو علندا - شارع أسماء بنت سلمة - قرب مجمع أبو حسان وجارات الديسي	4322	أبو علندا
br039@hbtf.com.jo	35.9328500	31.8791700	عمان - الجويذة - شارع مأجبا - عمارة الوليد - بناية رقم 31	4025	الجويذة
br041@hbtf.com.jo	35.8385300	31.8941200	عمان - مرج الحمام - شارع نوبران - دوار الدية	4336	مرج الحمام
br042@hbtf.com.jo	35.8213750	31.8697100	ناعور - مثلث حي الشهيد - مقابل موقف الباصات	4345	ناعور
br043@hbtf.com.jo	36.1062470	31.8117670	عمان - الموقر - قرب دوار الشهيد صايل الخريشا	4033	الموقر
br044@hbtf.com.jo	35.8626900	31.9930300	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 193	4358	تلاع العلي
br045@hbtf.com.jo	36.0075810	31.8525880	عمان - سحاب - مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية	4365	مدينة الملك عبد الله الثاني
br047@hbtf.com.jo	35.9165294	31.8953718	عمان - المغاريلين - شارع الحريّة - بناية رقم 140	4893	شارع الحريّة
br049@hbtf.com.jo	35.8386250	31.9544150	عمان - بيار وادي السير - شارع حسني صوبر - بناية رقم 58 - بجانب مسجد الشركس	4396	البيادر
br097@hbtf.com.jo	35.9856760	31.7217170	عمان - مطار الملكة علياء الدولي - قاعة القادمين	4688	المطار
br102@hbtf.com.jo	35.9384010	31.9083080	عمان - شارع الأمير الحسن - مقابل حلية حطين - بناية رقم 431	4700	الإداعة
br106@hbtf.com.jo	35.847518	31.983806	عمان - أم السماق - شارع أوصرة - بناية رقم 17	4720	أم السماق
br109@hbtf.com.jo	35.8968840	31.9660950	عمان - الشميسالي - شارع الأمير شاذي بن زيد - مركزها الثقافي	3774	الأطفاق
br111@hbtf.com.jo	35.8968840	31.9660950	عمان - وادي صقرة - شارع عرار - بناية رقم 260	4754	شارع عرار
br115@hbtf.com.jo	35.8838660	31.9754450	عمان - صاحبة الراية - شارع عبدالرحمن أبو حسان - مجمع سامر برهم	4772	الراية
br117@hbtf.com.jo	35.8550510	31.9672240	عمان - شارع عبد الله غوشة - مجمع الحسيني - بناية رقم 55	4888	عبد الله غوشة
br117@hbtf.com.jo	35.8516780	31.9583210	عمان - البيادر - شارع الملكة زين الشرف - شركة تسويق المنتجات الزراعية - بناية رقم 316	3485	حي الروابي
br121@hbtf.com.jo	35.9015100	31.952042	عمان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي) - بناية رقم 58	4840	زهرا
br122@hbtf.com.jo	35.8669300	31.9874500	عمان - تلاع العلي - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 194	4905	المدينة المنورة
br123@hbtf.com.jo	35.8369950	31.9801040	عمان - سيني مول - طابق البنوك	4040	سيني مول
br124@hbtf.com.jo	35.8309300	31.9971600	عمان - شارع الملك عبد الله الثاني - قرب دوار حلد - بناية رقم 185	4848	شارع المدينة الطبية
br128@hbtf.com.jo	35.8841000	31.9410400	عمان - عبدون - شارع سعد عبده شموط - مقابل متنس فيرست	4111	حديقة بنك الإسكان/ عبدون

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br131@hbtf.com.jo	35.8941000	31.9193700	ضاحية الياسمين – شارع جبل عرفات - بناية رقم 13	4949	ضاحية الياسمين
br132@hbtf.com.jo	35.8608609	31.9753292	عمان - شارع مكة - مجمع الحسبي - بناية رقم 141	4959	شارع مكة
br134@hbtf.com.jo	35.8878800	31.9408500	عمان - تاج مول - شارع سعد عبده شموط	3800	تاج مول
br145@hbtf.com.jo	35.8888780	31.9586710	عمان - الدوار الخامس - شارع رياض المفلح - بناية رقم 7	5188	الخدمات البيئية الخاصة
br157@hbtf.com.jo	35.8867770	31.8753550	عمان - طريق المطار - شارع الخدمات - بعد المقابلة العالمية بـ 1,7 كم	3470	شارع المطار
br159@hbtf.com.jo	35.8720960	31.9431310	عمان - دير غبار - شارع الهاشميين - قرب نقابة مقاولي الإرساءات الأردنيين	4705	دير غبار
br160@hbtf.com.jo	35.8441910	31.9679310	عمان - ضاحية الأمير راشد - شارع الأميرة ثروت - بجانب بناية 85 دوار العيادات الخارجية للمحذية الطبية	3838	ضاحية الأمير راشد
br161@hbtf.com.jo	35.881561	31.956035	عمان - الصويفية - السوق التجاري - شارع محمود عبيدات	4222	الصويفية
br161@hbtf.com.jo	35.8619164	31.9591377	عمان - الصويفية - مجمع جاليريا مول	3857	جاليريا مول
br162@hbtf.com.jo	35.8140339	31.9921023	عمان - صويلح - حي دابق - مجمع تيماء - بناية رقم "29" على تقاطع ش. آل البيت مع ش. الرخاء	3799	دابق
br165@hbtf.com.jo	35.907648	32.041170	شفا بدران - شارع العرب - بالقرب من إشارة شفا بدران	4666	شفا بدران
محافظة ارد					
br052@hbtf.com.jo	35.8556376	32.5570904	أرد - شارع الهاشمي - قرب مسجد الهاشمي	4927	أرد
br060@hbtf.com.jo	36.0113300	32.5616000	الرمثا - وسط البلد - شارع ناصر الطلاق	4486	الرمثا
br060@hbtf.com.jo	36.0154400	32.5664700	الرمثا - شارع الشهيد وصفي التل - مجمع فوار الزعبي - مقابل مستشفى الرمثا الحكومي	3840	شارع الشهيد وصفي التل/الرمثا
br061@hbtf.com.jo	35.6097300	32.6100700	الشونة الشمالية - شارع الملك فيصل	4495	الشونة الشمالية
br063@hbtf.com.jo	35.6845380	32.5041140	دير أبي سعيد - شارع الملك حسين	4507	دير أبي سعيد
br064@hbtf.com.jo	35.8580900	32.5692200	أرد - شارع حكما - مثلث دنيا	4514	حكما
br065@hbtf.com.jo	35.8838700	32.4877400	أرد - الحصن - شارع إرد عمان	4523	الحصن
br067@hbtf.com.jo	35.8562031	32.5083375	أرد - أيحون - الشارع الرئيسي	4539	أيحون
br073@hbtf.com.jo	35.8479100	32.5546100	أرد - شارع فلسطين - دوار الشهيد وصفي التل	4566	شارع فلسطين
br079@hbtf.com.jo	35.5984700	32.2753600	الكريمة - الشارع الرئيسي	4535	الكريمة
br080@hbtf.com.jo	35.8506360	32.5422950	أرد - شارع شفيق ارشيدات	4600	اليرموك
br114@hbtf.com.jo	36.0209640	32.4996630	أرد - مدينة الحسن الصناعية	4774	مدينة الحسن الصناعية

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br120@hbtf.com.jo	35.8576700	32.5462760	إربد- شارع الملك عبدالله الثاني- دوار النقبه	4820	دوار النقبه
br120@hbtf.com.jo	35.8444850	32.5410750	إربد – شارع عبد الحميد شرف – إربد مول	3400	إربد مول
br136@hbtf.com.jo	35.8630900	32.5545500	إربد - المنطقة الشرقية - حي الأندلس - مجمع الروسان التجاري	3815	شارع الثلاثين/ إربد
br155@hbtf.com.jo	35.8359890	32.6387640	إربد - مثلث سما الروسان - شارع أم قيس – مقابل بلدية السرو	3434	بني خاتبة
محافظة الزرقاء					
br029@hbtf.com.jo	36.0843900	32.0636600	الزرقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الإسكان - بناية رقم 96	4248	قصر شبيب
br051@hbtf.com.jo	36.0919600	32.0619400	الزرقاء - الوسط التجاري - شارع السلطان عبد الحميد	4407	الزرقاء
br059@hbtf.com.jo	36.041623	32.017946	الزرقاء - الرصيفة - شارع الملك حسين - بناية رقم 184	4477	الرصيفة
br066@hbtf.com.jo	36.0072300	32.0071500	الزرقاء - مخيم حطين - شارع الملك حسين - بناية رقم 452	4536	حطين
br093@hbtf.com.jo	36.0361730	32.0280720	الرصيفة - الجبل الشمالي - شارع الملك عبد الله الثاني - بناية رقم 218	4680	الجبل الشمالي
br101@hbtf.com.jo	36.2726700	32.1320100	الزرقاء - الضليل - الشارع الرئيسي - مقابل محطة الناصر لمحروقات	4693	الضليل
br107@hbtf.com.jo	36.8327800	31.8829200	الأزرق الشمالي - شارع بغداد الرئيسي	4729	الأزرق الشمالي
br108@hbtf.com.jo	36.0746310	32.079470	الزرقاء - حي معصوم - شارع عبد الحميد شرف- دوار الملك عبدالله الثاني	4736	حي معصوم
br127@hbtf.com.jo	36.2146440	32.0901310	الزرقاء - ساحة الزينوك - المنطقة الحرة	3888	المنطقة الحرة/ الزرقاء
br129@hbtf.com.jo	36.0867180	32.0857580	الزرقاء - الزرقاء الجديدة - شارع مكة - مجمع الكردي بلازا	4920	الزرقاء الجديدة
br140@hbtf.com.jo	36.093683	32.044941	الزرقاء - وادي الحجر - طريق الأوتوسنتراد - منطقة الدوائر الحكومية	3866	أوتوسنتراد الزرقاء
محافظة البلقاء					
br032@hbtf.com.jo	35.7773680	32.0018230	الفحيص - العلال - شارع الملك عبدالله الثاني	4291	الفحيص
br033@hbtf.com.jo	35.7270630	32.0427646	السلط - شارع الأمير حمزة بن الحسين بناية رقم 139	4293	السلط
br046@hbtf.com.jo	35.8418450	32.0764630	مخيم البقعة - مقابل مسجد صلاح الدين	4372	البقعة
br057@hbtf.com.jo	35.6213500	32.1839500	دير علا - الموالحة - شارع أبو عبيدة	4466	دير علا
br062@hbtf.com.jo	35.6212200	31.9002700	الشوبه الجنوبية - شارع السلط - مجمع الدوائر الحكومية	4504	الشوبه الجنوبية
br074@hbtf.com.jo	35.5802040	31.9494930	الكرامة - الشارع الرئيسي	4573	الكرامة
br133@hbtf.com.jo	35.7471000	32.056979	السلط - مدخل السلط - إشارة الديبة - مقابل محكمة السلط الشرعية	4983	بوابة السلط

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
محافظة الكرك					
br084@hbtf.com.jo	35.7035740	31.1851800	الكرك - مبنى البلدية - شارع النزهه	4636	الكرك
br085@hbtf.com.jo	35.5290940	31.2448670	الكرك - غور المزرعة - المدينة السكنية	4645	البوناس
br088@hbtf.com.jo	35.7016800	31.0914300	مؤتة - شارع الجامعة	4665	مؤتة
br113@hbtf.com.jo	35.7434600	31.3102500	الكرك - القصر - الشارع الرئيسي - بجانب منصرفية القصر	4763	القصر
br162@hbtf.com.jo	35.7360020	31.1724600	الكرك - الثانية مقابل مديرية زراعة الكرك	3849	الثنية
محافظة معان					
br083@hbtf.com.jo	35.7352665	30.1958291	معان - شارع الملك الحسين	4627	معان
br086@hbtf.com.jo	35.4806600	30.3209800	وادي موسى - الشارع الرئيسي - دوار الشهيد	4652	البراه
br087@hbtf.com.jo	35.5417700	30.5191800	الشوبك - نجل - الشارع الرئيسي	4659	الشوبك
br104@hbtf.com.jo	36.1371310	29.9311280	معان - ملجهم الشيدية	4714	الشيدية
br137@hbtf.com.jo	35.7982920	30.5948240	معان - بلدية الحسينية - مبنى بلدية الحسينية	3850	الحسينية
محافظة مادبا					
br056@hbtf.com.jo	35.791768	31.719388	مادبا - شارع مديرية تربية مادبا – قرب الكنيسة الانجيلية	4971	مادبا
محافظة المفرق					
br054@hbtf.com.jo	36.2087720	32.3430160	المفرق - شارع الملك طلال	4444	المفرق
محافظة عجلون					
br053@hbtf.com.jo	35.751298	32.332982	عجلون - شارع القلعة - مقابل مبنى البلدية	4433	عجلون
br072@hbtf.com.jo	35.7042490	32.2981500	عجلون - كفرزجة - الشارع الرئيسي	3930	كفرزجة
محافظة الطفيلة					
br082@hbtf.com.jo	35.6057000	30.8369100	الطفيلة - الشارع الرئيسي	4618	الطفيلة
br089@hbtf.com.jo	35.9728800	30.8555400	الحسا - المدينة السكنية - السوق التجاري الجديد	4672	الحسا

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
محافظة العقبة					
br081@hbtf.com.jo	35.0019094	29.5260041	العقبة - شارع الكوريش	4605	العقبة
br081@hbtf.com.jo	35.0156300	29.5438900	العقبة - مبنى شويخ مول	4991	شويخ مول
محافظة جرش					
br055@hbtf.com.jo	35.8949380	32.2821420	جرش - دوار الفيروان - شارع وصفي التل - بجانب مطاعم وجلسات يا هلا	4448	جرش
الفروع المتنقلة					
br139@hbtf.com.jo	هذه الفروع تجوب كافة مناطق المملكة			-	الفرع المتنقل الأول
br158@hbtf.com.jo				4554	الفرع المتنقل الثاني

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل خارج الأردن

اسم الفرع	الهاتف	العنوان	البريد الإلكتروني
فلسطين			
الإدارة الإقليمية - فلسطين	+ 970 2 2945500	شارع القدس - عمارة باديكو هالوس - ص ب 1473	info.pal@hbtf.com.jo
رام الله	+ 970 2 2945500	شارع البريد - عمارة ركب/ ص. ب 1473	br401@hbtf.com.jo
غزة	+ 970 8 2826322	شارع الشهداء - برج فلسطين/ ص. ب 5010	br402@hbtf.com.jo
نابلس	+ 970 9 2386060	دوار الحسين - عمارة الحواري/ ص. ب 1660	br403@hbtf.com.jo
الخليل	+ 970 2 2250055	شارع وادي النفاخ - دوار المغارة/ ص. ب 285	br404@hbtf.com.jo
حلحول	+ 970 2 2299602	الشارع الرئيسي - الخزوة - مقابل محكمة صلح حلحول وعرفة تجارة شمال الخليل - حلحول ص. ب (1) مكتب بريد حلحول	br405@hbtf.com.jo
بيت زنت	+970 2 2945500	رام الله - الشارع العام - بجوار الدوار الرئيسي/ ص. ب 40	br406@hbtf.com.jo
خان يونس	+970 8 2079401	غزة - دوار أبو حميد - شارع جلال/ ص. ب 7073	br407@hbtf.com.jo
جنين	+ 970 4 2505223	شارع أبو بكر/ ص. ب 50	br408@hbtf.com.jo
بيت لحم	+970 2 2740375	شارع المهدي - سيني سنتر/ ص. ب 30	br409@hbtf.com.jo
يطا	+ 970 2 2273301	الخليل - يطا - شارع رفعة - بجوار مركز الأمن	br410@hbtf.com.jo
نر مسعيا	+ 970 2 2805263	رام الله - نر مسعيا - مجمع أبو رسلان التجاري/ ص. ب 4	br411@hbtf.com.jo
الطاهرية	+ 970 2 2266779	الخليل - الطاهرية - قرب مركز أمن الطاهرية	br412@hbtf.com.jo
الماصيون	+ 970 2 2945500	شارع القدس - عمارة باديكو هالوس - ص. ب 1473	br413@hbtf.com.jo
طوكريم	+970 9 2696662	شارع جامعة القدس المفتوحة بجانب مطعم KFC	br414@hbtf.com.jo
رفحيا	+970 9 2353612	شارع الشهيد ياسر عرفات بجانب كنيسة الإشارة	br415@hbtf.com.jo
البحرين			
فرع البحرين	+973 17 225227	البحرين - مركز المنامة - شارع الحكومة/ ص. ب 5929	bahrain@hbtf.com.jo

دليل البنوك والشركات التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم البنك
دمشق - السبع بحرات - شارع الباكستان / ص ب 10502 الموقع الإلكتروني: www.ibtf-sy.com البريد الإلكتروني: info@ibtf.com.sy	+ 963 11 23880000	الإدارة العامة
دمشق - ساحة الحجاز	+ 963 11 2260500	الحجاز
دمشق - شارع الباكستان - مقابل مطعم المريا	+ 963 11 23880000	الباكستان
دمشق - شارع اليرموك - ساحة اليرموك / مغلق	+ 963 11 6376400	اليرموك
دمشق - اتوستراد درعا - التاون سنتر - طابق أرضي	+ 963 95009001	حوش يلاس - تاون سنتر
دمشق - دوما / مغلق	+ 963 11 5750766	دوما
دمشق - مشروع دمر - سوق الشام المركزي	+ 963 11 3123671	مشروع دمر
دمشق - ساحة الحريقة	+ 963 11 2260222	الحريقة
دمشق - ساحة الرئيس	+ 963 11 5615020	جرمانا
دمشق - برج الروس	+ 963 11 4430195	قصاع
دمشق - المزة - مقابل نادي الجلاء	+ 963 11 6117086	المزة
دمشق - كورنيش التجارة	+ 963 11 4434210	التجارة
دمشق - شارع الفردوس - امتداد ساحة المحامدة	+ 963 11 2327081	الفردوس
الزبداني - شارع المحطة - مقابل نقابة المهندسين / مغلق	+ 963 11 711792	الزبداني
دمشق - مساكن برزة - مقابل مستشفى حاميش	+ 963 11 5117774	مساكن برزة
دمشق - أبو رمانة - بجانب حديقة المدفع	+ 963 11 3348717	أبو رمانة
دمشق - أبو رمانة - بناء الشركة	+ 963 11 23880000	أبو رمانة
حمص - مبنى خزانة تقاعد المهندسين	+ 963 31 2485978	حمص
طرسوس - شارع المصارف	+ 963 43 32321355	طرسوس
حلب - شارع الملك فيصل	+ 963 21 2262303	فيصل
حلب - فندق الشيراتون	+ 963 21 2125303	الشيراتون
حلب - الجميلية	+ 963 21 2231945	الجميلية
حلب - المدينة الصناعية - الشيف نجار / مغلق	+ 963 21 4712860	الشيف نجار
حلب - شهباء مول / مغلق	+ 963 21 2520092	شهباء مول
درعا - شارع هانوا / مغلق	+ 963 15 210291	درعا

اسم البنك	الهاتف	العنوان
حماة	+963 33 2243100	حماة - شارع العلمين
محددة	+963 33 4731072	حماة - محددة - شارع عادة شعاع - بجانب نادي محددة الرياضي
الحسكة	+963 52 316543	الحسكة - ساحة الرئيس - شارع صلاح الدين/ مغلق
اللاذقية	+963 41 2559374	اللاذقية - شارع بغداد
السويداء	+963 16 322191	السويداء - ساحة تشرين
القامشلي	+963 52 431789	القامشلي - دوار القوتلي/ مغلق
دير الزور	+963 51 241800	دير الزور - الشارع العام - مقابل سينما الخدي/ مغلق

بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

اسم البنك	الهاتف	العنوان	البريد الإلكتروني
الإدارة العامة	+213 (0) 23 31 29 29	الجزائر - 16 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم الموقع الإلكتروني: www.housingbankdz.com	housingbank@housingbankdz.com
فرع دالي إبراهيم	+213 (0) 23 31 29 27	الجزائر - 16 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم	Agence-101@housingbankdz.com
فرع البليدة	+213 (0) 25 21 30 19	الجزائر - 61 شارع العربي اتيسي بلدية البليدة - البليدة	Agence-102@housingbankdz.com
فرع وهران	+213 (0) 41 23 02 70	الجزائر - 10 شارع تعاونية الياهيبة/ حي السلام - وهران	Agence-103@housingbankdz.com
فرع سطيف	+213 (0) 36 53 85 85	الجزائر - 20 شارع أول نوفمبر 1954 - سطيف	Agence-104@housingbankdz.com
فرع دار البيضاء	+213 (0) 23 61 45 44	الجزائر - 59 شارع محمد خميسني - دار البيضاء	Agence-105@housingbankdz.com
فرع بجاية	+213 (0) 34 11 33 51	الجزائر - جزيرة كريم، بلقاسم التعاونية العقارية 45 مسكن - بجاية	Agence-106@housingbankdz.com
فرع قسنطينة	+213 (0) 31 74 02 30	الجزائر - للوش نهج حمام باحاج مصطفى زفم 06 سيدي مبروك - قسنطينة	Agence-107@housingbankdz.com

بنك الأردن الدولي / لندن

اسم البنك	الهاتف	العنوان	البريد الإلكتروني
بنك الأردن الدولي	+44 20 3 144 0200	Almack House, 26-28 King Street, London SW1Y 6QW الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk	info@jordanbank.co.uk

الشركات التابعة

شركة المركز المالي الدولي			
اسم الشركة	الهاتف	العنوان	الموقع الإلكتروني
المركز المالي الدولي	+ 962 6 5696724	الشميساني - مجمع بنك الإسكان - الطابق الثاني/ ص ب 94091 و عمان - 11194	www.ift.com.jo info@ift.com.jo

الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي			
اسم الشركة	الهاتف	العنوان	الموقع الإلكتروني
المتخصصة للتأجير التمويلي	+ 962 6 5521230	أم أديّة - شارع سعد بن أبي وقاص - مبنى بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ ص ب 1174 عمان - 11118	www.slq.com slc@hbtf.com.jo
	+ 962 2 7250308	إرد - شارع الملك عبدالله الثاني - دوار القبة - عمارة بنك الاسكان	
	+962 3 2033428	العقبة - شارع الملك حسين (الكورنيش) - مجمع بنك الاسكان	

الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية			
اسم الشركة	الهاتف	العنوان	الموقع الإلكتروني
الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	+ 962 6 5005555	جبل عمان - طلوع الحايك - مبنى الأمانة سابقاً - الطابق السابع	www.hbtf.com info@hbtf.com.jo

مكاتب التمثيل

اسم المكتب	الهاتف	العنوان	البريد الإلكتروني
طرابلس/ ليبيا	+ 218 21 3350610	طرابلس - برج طرابلس - البرج الأول - الطابق 15 - مكتب 155/ ص ب 91270	hbtf@libya@hbtf.com.jo
أبو ظبي/ الإمارات	+ 971 2 6268855	أبو ظبي - شارع الشيخ خليفة - بناية معالي حمودة بن علي - الطابق 12 - مكتب 44768/ ص ب 1201	hbtf@Abudhabi@hbtf.com.jo
بغداد/ العراق	+964 7901 328647	بغداد - شارع العراصات الهندية - محلة رقم 929 شارع 30 - رقم البناية 133 شقة رقم 29/133 حي بابل	Hal-aan@hbtf.com.jo



info@hbtbf.com.jo
www.hbtbf.com



هاتف الإدارة العامة، +962 6 5005555
فاكسميللي: +962 6 (5691675 – 5678121)
هاتف مركز الخدمة الهاتفية (إسكان 7/24) والبنك الناطق،
+962 6 5200400 أو 080022111
سويقت، HBHOJOAXXXX



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