

التقرير السنوي

20
20





بنك الإسكان للتجارة والتمويل

The Housing Bank for Trade & Finance

تقرير مجلس الإدارة

السابع والأربعين

عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020

الإدارة العامة

عمّان - الشميساني - شارع الأمير شاكربن زيد

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

هاتف الإدارة العامة: +962 6 5005555

فاكسميلي: (5678121 - 5691675) +962 6

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

080022111 أو +962 6 5200400

سويفت: HBHOJOAXXX

info@hbtf.com.jo

www.hbtf.com



حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم

التقرير السنوي

47

المحتويات



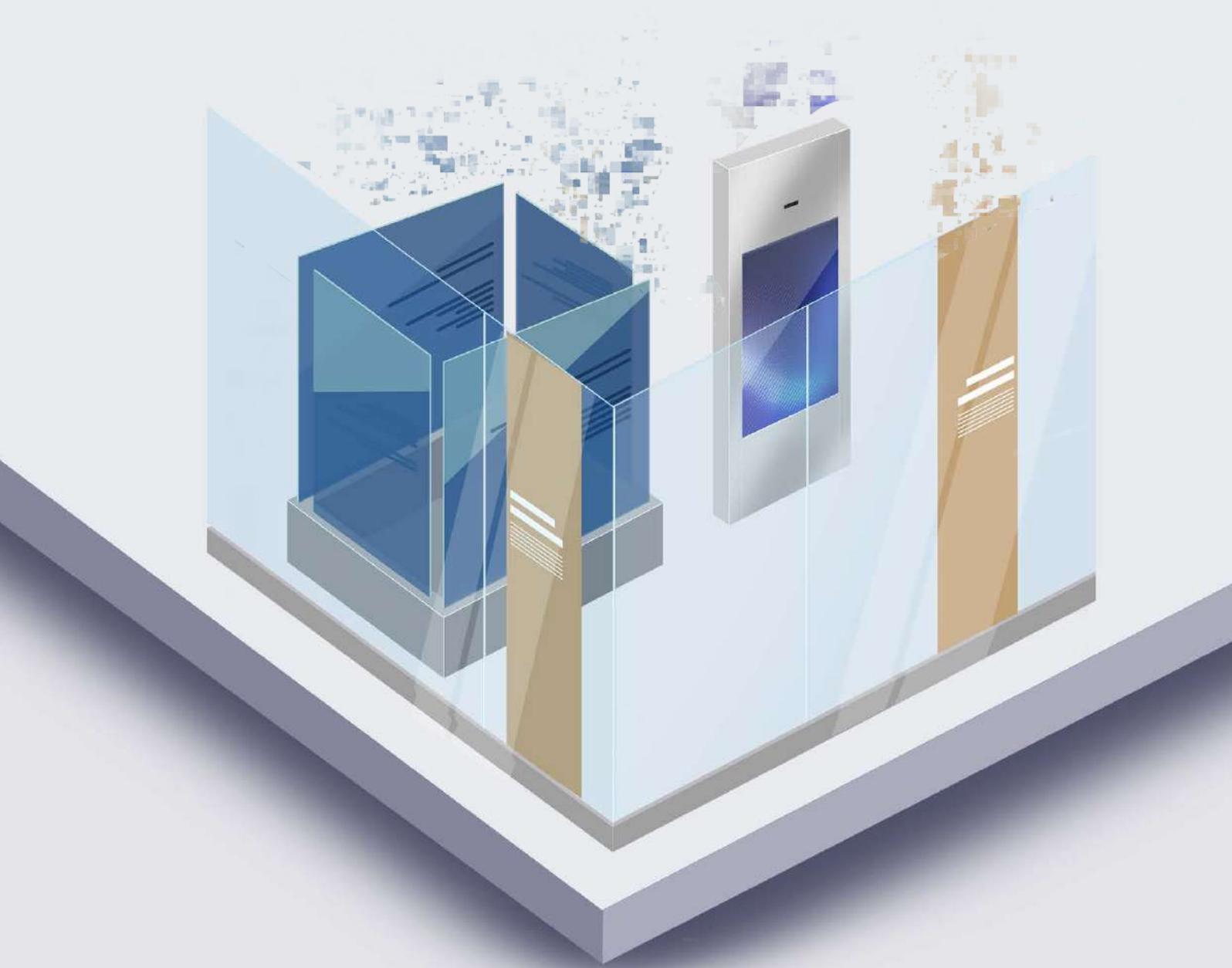
مجلس الإدارة	9
كلمة رئيس مجلس الإدارة	12
كلمة الرئيس التنفيذي	14
تحليل الأداء لعام 2020	17
أنشطة البنك	23
خطة عمل البنك لعام 2021	42
البيانات المالية المجمعة	45
تقرير الحوكمة	233
بيانات الإفصاح	245
الهيكل التنظيمية للبنك والبنوك والشركات التابعة	287
دليل الفروع المحلية والفروع الخارجية	295
دليل البنوك والشركات التابعة	302

الفرع الرقمي للخدمات الذاتية Iskan Engage



لمعرفة المزيد عن
الفرع الرقمي للخدمات
الذاتية، استخدم كاميرا
هاتفك لقراءة رمز ال QR

خدمات بنكية على مدار الساعة وبخدمة ذاتية



01
■■■■

مجلس
الإدارة

مجلس الإدارة

السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب
رئيس مجلس الإدارة



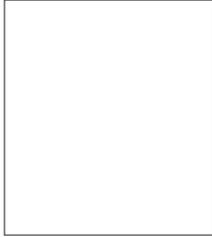
السيد خالد ماجد محمد النعيمي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي
ممثل بنك قطر الوطني



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



ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل
ممثل شركة المجموعة الاستثمارية
العقارية الكويتية



السيدة مريم محمدعلي الكواري
ممثل بنك قطر الوطني



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



السيد محمد عدنان حسن الماضي
ممثل المؤسسة العامة
للضمان الاجتماعي / الأردن



السيد الفادي المجاهد الطاهر أبو الطيف
ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيدة شيخة بنت يوسف
بن عبدالله الفارسي
مستقلة



السيد فوزي يوسف
عبد المحسن الحنيف
مستقل



الدكتور ياسر مناع العدوان
مستقل



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المُساهمين الكرام،،

يسرني وبالنسبة عن مجلس الإدارة، تقديم التقرير السنوي السابع والأربعين لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل، متضمناً أهم الإنجازات الرئيسية المتحققة خلال عام 2020، بالإضافة إلى البيانات المالية الموحدة للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2020 وخطة البنك المستقبلية لعام 2021، وجميع متطلبات الإفصاح وقواعد الحوكمة المؤسسية وفق القوانين والأنظمة والتشريعات ذات العلاقة.

حضرات المُساهمين،،

لقد كان عام 2020 مليئاً بالتحديات والمخاطر الناجمة عن انتشار فيروس كورونا وآثاره السلبية على الاقتصاد العالمي، وعلى الرغم من ذلك تمكّن الاقتصاد الأردني من الصمود، وكان الانكماش الذي تم تسجيله أقل من الكثير من الدول الأخرى، رغم الصعوبات والتحديات التي يواجهها والآثار غير المسبوقة للجائحة على كافة القطاعات الاقتصادية.

وقد قام البنك التزاماً بأوامر الدفاع ذات العلاقة وتعليمات البنك المركزي الأردني بتنفيذ إجراءات عديدة منها تخفيض أسعار الفوائد على القروض وتأجيل الأقساط على العملاء، وساهم بفعالية في تنفيذ مبادرات البنك المركزي التي ركزت على دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة.

حضرات المُساهمين،،

تمكّنت مجموعة البنك على الصعيد المالي من تحقيق نتائج تشغيلية قوية وتسجيل نمو مستدام في الربح التشغيلي وإجمالي الدخل، مما يؤكّد من مكانة البنك المتقدمة وقدرته الراسخة في التكيّف والتعامل مع التحديات بكفاءة عالية، وقد كان الانخفاض غير التشغيلي في صافي الأرباح ناتج عن إجراءات احترازية اتخذتها المجموعة تمثّلت بالاحتفاظ بمخصصات إضافية آمنة لمحفظّة التسهيلات بلغت أكثر من ضعف المبالغ المخصصة في العام السابق، وتهدف هذه الخطوات الوقائية إلى حماية البنك وتعزيز صلابته مركزه المالي في ضوء صعوبة المرحلة والأوضاع الاقتصادية السلبية الناجمة عن تفشي وباء كورونا، مما أثر على صافي أرباح المجموعة، وأدى إلى تحقيق أرباح صافية بعد المخصصات والضرائب بلغت 42.5 مليون دينار، مقارنة مع 83.7 مليون دينار تم تحقيقها خلال عام 2019.

وقد بلغ إجمالي موجودات البنك 8.3 مليار دينار، وبلغ إجمالي حقوق الملكية 1.2 مليار دينار كما في نهاية العام 2020، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء 5.5 مليار دينار، وسجل إجمالي رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية نمواً بلغت نسبته 1.2% ليصل إلى 4.7 مليار دينار في نهاية عام 2020.

وفي ضوء النتائج المالية المتحققة لعام 2020، فقد أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة لمساهمي البنك بتوزيع أرباح على السادة المساهمين بنسبة 11% من القيمة الاسمية للسهم عن العام 2020.

حضرات المُساهمين،،

يؤكد البنك التزامه بتطبيق قواعد الحوكمة المؤسسية الفعّالة وتبني سياسة إدارة مخاطر حريفة واعتماد أنظمة رقابة داخلية كفوءة، ويتبنى البنك سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتسجم مع متطلبات السلطات الرقابية والمعايير الدولية، إضافة إلى اعتماده لأعلى درجات الشفافية والإفصاح والنزاهة في ممارسة أعماله تجاه جميع الأطراف.

كما واصل البنك خلال العام 2020 القيام بدوره المجتمعي الفعّال، حيث قام بتقديم الدعم والتبرع للمبادرات الرسمية لمواجهة فيروس كورونا، وأبرزها صندوق همّة وطن، إضافة إلى استمراره بتقديم الدعم والتبرع للعديد من المراكز والمؤسسات الصحية والتعليمية والاجتماعية.

وبهذه المناسبة، أتقدمه ببالغ الشكر والتقدير إلى كافة المؤسسات الرسمية، وأخص بالذكر البنك المركزي الأردني على الدور الهام الذي يقوم به لدعم القطاع المصرفي الأردني والمحافظة على قوته ومثابته ولهيئة الأوراق المالية على جهودها، كما أثنى الإجراءات الحكومية التي تم اتخاذها لاحتواء حدة تداعيات جائحة كورونا والتخفيف من أثارها.

وأتقدم بالشكر لمساهميننا وعملائنا على ثقتهم الغالية ومساندتهم لنا، والشكر والتقدير موصول أيضاً للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل، وكذلك إلى أسرة موظفي البنك على عطائهم وجهودهم المخلصة.

وختاماً، أرجو لهذه المؤسسة الرائدة المزيد من التطور والتقدم والازدهار، لخدمة بلدنا العزيز، والمساهمة في نموه وازدهاره، بقيادة جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم، راعي بناء الدولة الأردنية الحديثة، حفظه الله ورعاها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عبد الإله الخطيب
رئيس مجلس الإدارة



كلمة الرئيس التنفيذي

حضرات المُساهمين الكرام،،،

يسعدني أن أقدم لكم أهم الإنجازات التي حققتها مؤسستكم وأبرز المؤشرات المالية لعام 2020، حيث حققت مجموعة بنك الإسكان أرباحاً صافية بعد المخصصات والضرائب بلغت 42.5 مليون دينار، مقارنة مع 83.7 مليون دينار تم تحقيقها خلال عام 2019.

ونظراً للظروف الاقتصادية الصعبة التي شهدتها العالم أجمع خلال عام 2020 بسبب تفشي وباء كورونا، والتوقعات المستقبلية للمؤشرات الاقتصادية التي تأثرت بعمق بهذه الجائحة، استمرت المجموعة في اتباع سياستها المتحفظة لبناء احتياطات إضافية للخسائر الائتمانية المحتملة كإجراء وقائي لحماية البنك من أي تأثيرات سلبية على محفظة القروض، حيث تم الاحتفاظ بمبلغ 123 مليون دينار كمخصصات خسائر ائتمانية خلال عام 2020، مما أثر على صافي أرباح المجموعة.

وقد تمكنت مجموعة البنك خلال عام 2020 من الاستمرار في المحافظة على تحقيق نمو مستدام في إجمالي الدخل، حيث ارتفع بنسبة 0.9% ليصل إلى 364.3 مليون دينار، وذلك على الرغم من انخفاض أسعار الفوائد عالمياً وانخفاض الإيرادات غير المرتبطة بالفوائد نتيجة الإيقاف المؤقت لاستيفاء بعض الرسوم والعمولات في أسواق المجموعة الرئيسية المتأثرة بوباء كورونا. كما تمكنت المجموعة من تحقيق أرباح تشغيلية قبل المخصصات والضرائب بلغت 203.5 مليون دينار، بزيادة نسبتها 8.6% عن عام 2019، وذلك بدعم من القطاعات التشغيلية الرئيسية التي سجلت نمواً خلال العام، نتيجة لتنويع مصادر الدخل وتعزيز الكفاءة التشغيلية للعمليات وإحكام السيطرة على التكاليف.

كما تمكّن البنك من المحافظة على متانة قاعدته الرأسمالية، حيث بلغ إجمالي حقوق الملكية 1.2 مليار دينار، كما بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.4% وبلغت نسبة السيولة 127% كما في 31 كانون الأول 2020، وكافة هذه النسب أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل.

وخلال العام حافظ البنك على صدارته للسوق المصرفي المحلي من حيث عدد الفروع العاملة البالغ عددها 118 فرعاً ومكتباً تغطي كافة مناطق المملكة، تساندها شبكة واسعة من أجهزة الصرافات الآلية بلغت 215 جهازاً.

ونتيجة لانتشار وباء فيروس كورونا قام البنك بتفعيل خطة طوارئ متكاملة الأبعاد شملت جميع الوظائف والمستويات الإدارية، واتّسمت بالمرونة الكافية التي مكّنته من إدارة نطاق وأساليب العمل اعتماداً على مستوى الخطورة وتعليمات الجهات الرقابية، وتضمنت تدابير وقائية لضمان صحة وسلامة الموظفين والعملاء على حد سواء، وضمان الاتصال المستمر مع الموظفين والعملاء والأطراف المعنية، وضمان وجود تدابير وآليات ضمن الاشتراطات الصحية المُثلى وبما يضمن استمرارية العمل.

وفي مجال التواجد الخارجي حققت البنوك والشركات التابعة للبنك إنجازات جيدة في مختلف أنشطتها، وتمكّنت من تحقيق نسب نمو جيدة في مؤشراتها المالية.

وإيماناً بمسؤوليته تجاه المجتمع المحلي في ظل الظروف الاقتصادية التي تشهدها المملكة، واصل البنك دعمه لمختلف الأنشطة الوطنية والاجتماعية من خلال تقديم الدعم والتبرع للمبادرات الوطنية والعديد من المراكز والمؤسسات في مختلف القطاعات.

وختاماً أعنتهم هذه الفرصة لتقديم خالص الشكر والتقدير للجهات الرقابية ممثلة بالبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية الأردنية، على ما قدموه من تعاون ودعم للقطاع المالي والمصرفي المحلي، مما أسهم في المحافظة على سلامة الاقتصاد المحلي واستقراره، والشكر والتقدير موصول لكافة عملائنا الذين تشكل ثقتهم بنا وولائهم مصدر فخر واعتزاز لنا، ونؤكد لهم بأننا سنعمل كل ما في وسعنا للرفي بخدماتنا إلى أعلى المُستويات التي تلبّي طموحاتهم ورغباتهم.

كما أقدم خالص الشكر والتقدير إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المتواصل وتوجيهاتهم السديدة، والثناء والتقدير موصولان أيضاً لكافة موظفي البنك على تفانيهم في العمل وجهودهم المخلصة التي مكّنت البنك من التقدم والازدهار.

حمى الله أمن هذا البلد واستقراره في ظل قيادة حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المُعظم حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

عمار الصفدي
الرئيس التنفيذي

الصراف الآلي التفاعلي ITM



لمعرفة المزيد عن مميزات
الصرافات الآلية التفاعلية،
استخدم كاميرا هاتفك
لقراءة رمز ال QR

الفرع كلّه بين إيديك وخدمات الفرع البنكية المالية وغير
المالية تحت تصرفك وعلى مدار الساعة، من خلال
الاتصال المرثي.



02
■■■■

تحليل الأداء المالي
لعام 2020

أهم المؤشرات المالية

المبالغ بملايين الدنانير*

2020	2019	2018	2017	2016	البيان / السنة
8,306.0	8,439.2	8,300.0	8,145.2	7,820.2	مجموع الموجودات
5,466.5	5,810.5	5,873.8	5,828.1	5,647.5	ودائع العملاء
4,107.4	4,158.8	4,255.4	4,212.6	4,042.1	القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)
1,161.9	1,123.8	1,080.1	1,116.2	1,060.1	حقوق الملكية
77.7	132.2	132.0	180.0	190.3	الأرباح قبل الضريبة
42.5	83.7	94.5	125.2	131.0	الأرباح بعد الضريبة
34.7	*-	47.3	63.0	75.6	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.116	0.257	0.287	0.387	0.393	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة EPS (دينار)
0.110	*-	0.150	0.200	0.300	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
3.00	5.48	8.37	8.37	9.3	سعر السهم في نهاية العام (دينار)

* الدينار الأردني = 1.4104 دولار أمريكي

** أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2020 بنسبة 11% من القيمة الاسمية للسهم.

*** لم يتم توزيع أرباح على المساهمين عن العام 2019، وذلك تماشياً مع تعميم البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 تاريخ 9 نيسان 2020.

تحليل نتائج الأعمال

تمكنت مجموعة بنك الإسكان بفضل الاستراتيجية التي تبنتها وسياساتها الحصيفة في الأسواق المصرفية التي تتواجد فيها من تخفيف حدة الآثار السلبية لجائحة كورونا وتمكنت من تدعيم مركزها المالي وتعزيز قدرتها على استغلال مواردها، وتحسين جودة موجوداتها ومئاتها المالية، لتثبت بذلك قدرتها الكبيرة على التكيف والتعامل مع هذه التحديات والمتغيرات بكل كفاءة واقتدار.

وقد استمرت مجموعة بنك الإسكان في المحافظة على تحقيق نمو مستدام في إجمالي الدخل لعام 2020 وبما نسبته 0.9% ليصل إلى 364.3 مليون دينار مقابل 361.0 مليون دينار عام 2019، ويعزى هذا الارتفاع في إجمالي الدخل إلى ارتفاع صافي إيرادات الفوائد والعمولات من 323.5 مليون دينار خلال عام 2019 إلى 326.4 مليون دينار خلال عام 2020، أي بارتفاع مقداره 2.8 مليون دينار ونسبته 0.9%، حيث تحقق هذا النمو بالرغم من انخفاض أسعار الفوائد عالمياً وانخفاض الإيرادات غير المرتبطة بالفوائد نتيجة الإيقاف المؤقت لاستيفاء بعض الرسوم والعمولات في أسواق المجموعة الرئيسية المتأثرة بجائحة وباء كورونا.

كما تمكنت مجموعة البنك من تحقيق أرباح تشغيلية قبل المخصصات والضرائب بلغت 203.5 مليون دينار، بزيادة نسبتها 8.6% عن عام 2019، وذلك بدعم من القطاعات التشغيلية الرئيسية، نتيجة لتنويع مصادر الدخل وتعزيز الكفاءة التشغيلية للعمليات وإحكام السيطرة على التكاليف. ونظراً للظروف الاقتصادية الصعبة التي شهدتها العالم أجمع خلال عام 2020 بسبب تفشي وباء كورونا، والتوقعات المستقبلية للمؤشرات الاقتصادية التي تأثرت مع هذه الجائحة، استمرت المجموعة في اتباع سياستها المتحفظة لبناء احتياطات إضافية للخسائر الائتمانية المحتملة كإجراء وقائي لحماية البنك من أي تأثيرات سلبية على محفظة التسهيلات، حيث تم الاحتفاظ بمبلغ 123 مليون دينار كمخصصات خسائر ائتمانية خلال العام 2020 (مقابل 55 مليون دينار خلال العام 2019)، مما أثر على صافي أرباح المجموعة وأدى إلى تسجيل صافي أرباح بمبلغ 42.5 مليون دينار لعام 2020، مقابل 83.7 مليون دينار تم تحقيقها خلال عام 2019.

تحليل المركز المالي

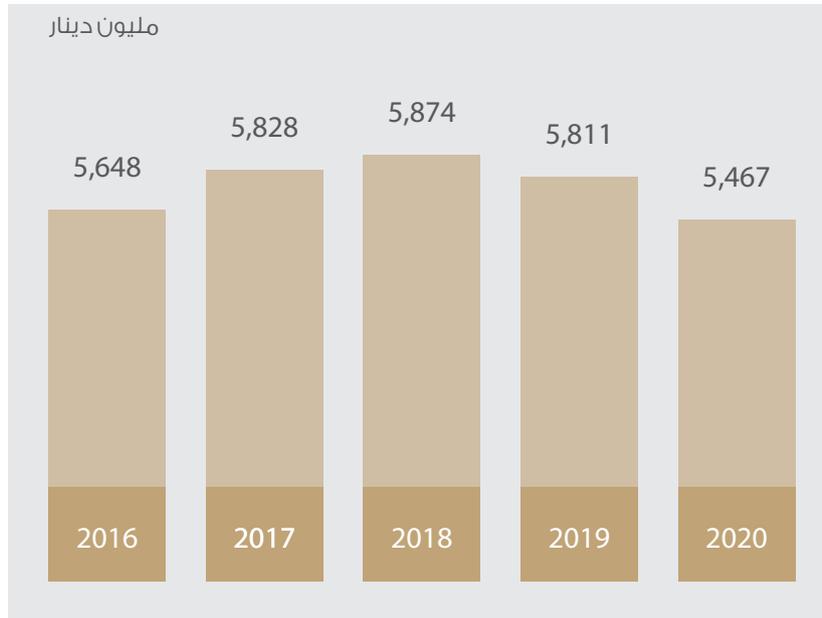
بلغ إجمالي موجودات مجموعة بنك الإسكان 8.3 مليار دينار في نهاية عام 2020 مقابل 8.4 مليار دينار في نهاية عام 2019. في حين بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الأردني كما في نهاية العام 2020 ما نسبته 13.3%. ويوضح الرسم البياني أدناه تطور إجمالي الموجودات خلال الأعوام (2016 - 2020):



ودائع العملاء

بلغ رصيد ودائع العملاء لمجموعة بنك الإسكان في نهاية العام 2020 ما مقداره 5.5 مليار دينار. في حين بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي الأردني ما نسبته 12.4%. ويوضح الرسم البياني أدناه تطور أرصدة ودائع العملاء خلال الأعوام (2016 – 2020):

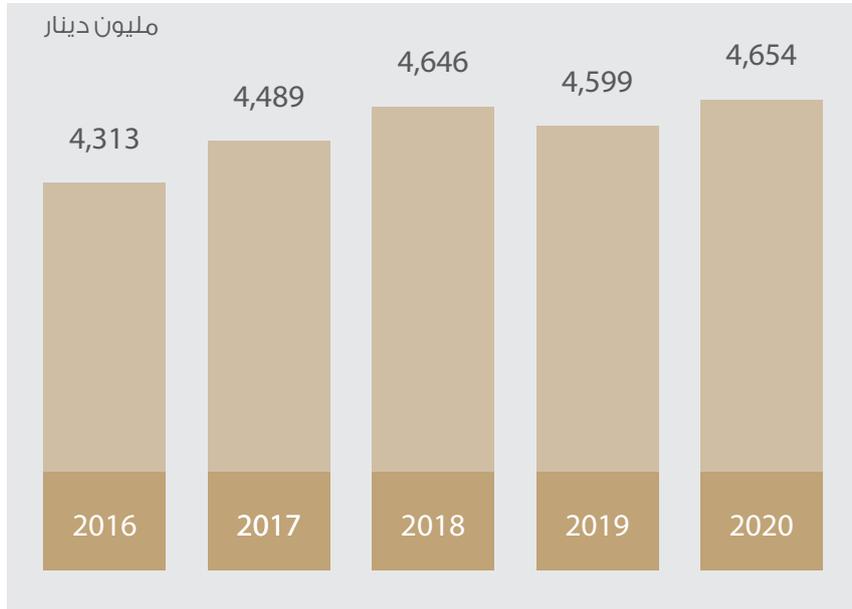
تطور إجمالي ودائع العملاء



التسهيلات الائتمانية

أدت جهود مجموعة بنك الإسكان المتواصلة في إدارة المركز المالي بفعالية، مع المحافظة على جودة الأصول ومثانتها إلى ارتفاع إجمالي التسهيلات الائتمانية بنسبة 1.2% لتصل إلى 4.7 مليار دينار في نهاية عام 2020، في حين بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي التسهيلات الائتمانية لدى القطاع المصرفي الأردني ما نسبته 12.6%. ويوضح الرسم البياني أدناه تطور أرصدة إجمالي التسهيلات الائتمانية خلال الأعوام (2016 – 2020):

تطور إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة



حقوق الملكية

تمكنت مجموعة بنك الإسكان خلال عام 2020 من تعزيز قاعدتها الرأسمالية، حيث ارتفعت حقوق الملكية بما نسبته 3.4%، لتصل في نهاية عام 2020 إلى 1.2 مليار دينار.

نسبة السيولة ونسبة كفاية رأس المال

بلغت نسبة السيولة بنهاية عام 2020 ما نسبته 127%، كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ما نسبته 17.4%، وكافة هذه النسب أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل.

الخدمات المصرفية عبر الإنترنت المصرفي إسكان أون لاين



لمعرفة المزيد عن
خدمات إسكان أون لاين،
استخدم كاميرا هاتفك
لقراءة رمز الـ QR

أينما كنت وفي أي وقت.. يمكنك الحصول على
العديد من الخدمات المصرفية من خلال خدمة
الإنترنت المصرفي إسكان أون لاين.



03
■■■■

أنشطة
البنك

الخدمات المصرفية للأفراد

عزز البنك خلال العام 2020 مكانته الريادية في سوق خدمات التجزئة المصرفية، وحقق نتائج جيدة عزز بها موقعه الريادي في السوق المصرفي الأردني. واستمر بطرح أفضل وأحدث الخدمات والمنتجات المالية والمصرفية لكافة شرائح العملاء، واستمر بالوفاء باحتياجات وتوقعات عملائه بجميع قطاعاتهم وشرائحهم، عبر حزمة متكاملة ومتنوعة من قنوات ومنافذ التوزيع المتطورة والفعّالة.

شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي

يمتلك البنك أكبر شبكة فروع محلية تضم (118) فرعاً منتشرة في مختلف مدن ومناطق المملكة، بما فيها فرعين متنقلين لخدمة المناطق غير المخدومة مصرفياً، وسبعة فروع تتواجد في مراكز التسوق (المولات). تقدّم فيها الخدمات المصرفية المسائية خلال أيام الأسبوع وفي أيام الجمعة والسبت والعطل والأعياد الرسمية والوطنية.

ويمتلك البنك مجموعة فروع دولية وصل عددها (55) فرعاً منتشرة في كل من فلسطين والبحرين وسوريا والجزائر وبريطانيا، إضافة إلى 3 مكاتب تمثيل في كل من العراق والإمارات وليبيا ليصبح إجمالي شبكة فروع البنك المحلية والدولية (173) فرعاً.

وحرص البنك على إتاحة خدماته لكافة عملائه بكل راحة وأمان وعلى مدار الساعة (خلال وخارج أوقات الدوام الرسمي) من خلال استحوازه على واحدة من أكبر شبكات أجهزة الصراف الآلي ATM بلغ حجمها (215) جهازاً في نهاية العام 2020 بما فيها (5) أجهزة صراف آلي متنقل (3) أجهزة منها حالياً عاملة، ومن الجدير ذكره أن البنك عمل على تحديث كامل شبكته من أجهزة الصراف الآلي وفق آخر ما توصلت إليه التكنولوجيا المصرفية.



الحلول المصرفية الإلكترونية

ضمن إطار استراتيجيته الهادفة إلى تبني أحدث تكنولوجيا الخدمات المصرفية وتقديم أفضل الخدمات المبتكرة، ومواكبة الإضافات النوعية واصل البنك تقديم خدمات رقمية من شأنها دعم التحوّل الرقمي وتقديم تجربة بنكية فريدة ومميّزة للعملاء، وبما يمكنهم من إنجاز معاملاتهم بشكل يواكب المتغيّرات المتسارعة التي يفرضها العصر الرقمي، أو من خلال قنوات التوزيع الإلكترونية.

عمل البنك خلال العام 2020 على إنجاز وإضافة العديد من المبادرات وطرح خدمات جديدة للشرائح المُستهدفة من العملاء الأفراد، على النحو التالي:

الفرع الرقمي للخدمات الذاتية (Iskan Engage)

دشّن البنك فرعاً رقمياً للخدمات الذاتية (Iskan Engage) في مبنى الإدارة العامة في منطقة الشميساني لتوفير خدمات مصرفية رقمية تفاعلية لعملائه تمكّنهم من إتمام كافة معاملاتهم البنكية بشكل فوري وبكل يسر وسهولة وأمان وبما يثري تجربتهم المصرفية. ويوفّر الفرع عدداً من الأجهزة التفاعلية التي تمكّن العملاء من التعرّف على العديد من المنتجات والخدمات البنكية، وأساليب الإدارة المالية، وتمكّنهم من التفاعل مع محتوى نوعي وتوضيحي حول كيفية الاستفادة من مختلف قنوات البنك المصرفية من خلال شاشات لمس ذكية (Smart Screens) متاحة على هيئة شاشات تفاعلية (Interactive Pods) وطاولات رقمية (Digital Tables).



ويمكن الفرع الرقمي العملاء من التواصل مع أحد مسؤولي خدمة العملاء في البنك ومناقشة كافة احتياجاتهم المصرفية عن بعد باستخدام قنوات الاتصال المرئي دون الحاجة لزيارة الفرع.

ويتيح الفرع للعملاء أيضاً استخدام صناديق الأمانات الحديدية الآلية (Safety Deposit Box) الخاصة بهم، بطريقة آلية حديثة ومبتكرة من خلال البصمة والبطاقة الممغنطة، وبما يمكنهم من الوصول إلى ممتلكاتهم الثمينة ذاتياً وفي أي وقت (7/24) وبكل سهولة وخصوصية.

تطبيق إسكان موبايل بحلته الجديدة

أطلق البنك خلال العام 2020 تطبيق "إسكان موبايل" بحلته الجديدة، وبما يمكن و يتيح للعملاء، مستخدمي الهواتف الذكية التي تعمل بنظامي أندرويد و iOS، تجربة مصرفية سهلة وسريعة وأمنة ومتطورة.

ويوفر التطبيق حلته الجديدة منصة مصرفية مبتكرة تضمن التفاعل السلس والأمن بين العملاء والبنك بفعالية وكفاءة، ويمتاز بكونه تطبيقاً متكاملاً للخدمات المصرفية على الهواتف الذكية يقدم البنك من خلاله بعداً مصرفياً متطوراً يلبي كافة رغبات واحتياجات العملاء، ويواكب أحدث التطورات التكنولوجية. ويمكن عملاء البنك من التواصل المستمر مع حساباتهم وإجراء معاملاتهم المصرفية ببسر وسهولة في أي وقت، مع توفير أعلى درجات الحماية والسرية.



ومن خلال التطبيق سيتمكن العملاء من الاستمتاع بواجهة استخدام سهلة ومرنة وتجربة بنكية متكاملة، مع إمكانية الدخول إلى التطبيق باستخدام البصمة البيومترية و يتيح أيضاً الاستفادة من مجموعة جديدة وحصريّة من الخدمات المصرفية، ويؤسس التطبيق لقاعدة تقنية متطورة ومرنة قادرة على استيعاب ومواكبة كافة التحديثات والخدمات البنكية التي يقدمها البنك مستقبلاً، مع العمل على تطوير التطبيق وزيادة الخدمات البنكية الرقمية المقدّمة من خلاله في مراحل قادمة.

إسكان V-Card

أطلق البنك خلال العام خدمة إصدار بطاقات ماستركارد البلاطينية الرقمية المدفوعة مسبقاً (Iskan V-Card) والتي تعد الأولى من نوعها في المنطقة، من خلال تطبيق إسكان موبايل (Iskan Mobile) وبشكل آلي وفوري، مما يُسهّل تعاملات العملاء ويوفر عليهم الوقت والجهد، ويأتي إطلاق الخدمة بهدف تمكين العملاء من إصدار البطاقة بكل يسر وسهولة، وشحنها بالمبالغ المالية التي تناسب احتياجاتهم، وإيقافها أو إعادة تفعيلها، وسهولة استرجاع بيانات البطاقة آلياً والقيام بعمليات الشراء عبر المواقع الإلكترونية دون الحاجة إلى زيارة أي من فروع البنك. وتتمتع



البطاقة بمزايا البطاقة البلاطينية مثل التغطيات التأمينية للسفر والحصول على خصومات على رحلات الطيران والفنادق عند الحجز باستخدام البطاقة.

وتوفّر البطاقة أعلى درجات الحماية والأمان عبر خدمة حماية المشتريات على المواقع الإلكترونية من خلال استلام العميل لرمز تحقّق لمرة واحدة (One Time Password) على رقم الهاتف الخليوي الخاص به المسجّل لدى البنك عند استخدام البطاقة على المواقع المشاركة بالخدمة.

خدمة Easy Tawfeer



تعتبر خدمة Easy Tawfeer إحدى الحلول الادخارية المبتكرة التي يقدّمها بنك الإسكان لعملائه بهدف تعزيز تجربة الادخار بشكل آلي وتحفّز العميل على الادخار للمستقبل بطريقة مبتكرة. وتعمل الخدمة بالاحتفاظ بباقي الرصيد على حركات الشراء عند إجراء حركة مشتريات على بطاقات الدفع المباشر (POS Transactions) وبشكل آلي، من خلال تقييد قيمة التقريب التي قام العميل باختياره مسبقاً بما يتناسب مع حركات مشترياته إلى حساب التوفير الخاص به. وتمكّن الخدمة العميل من معرفة كافة الحركات التي تمّ تقريبيها على كشف الحساب الذي تمّ التحويل منه والحساب الذي تمّ التحويل إليه حتى يكون العميل على اطلاع دائم على كافة حركات الادخار الخاصة به.

المنتجات المصرفية الحديثة

عمل البنك خلال العام 2020 على استحداث وتطوير مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصرفية تتناسب ومتطلبات عملائه المتنوعة. وتضمّنت المنتجات والخدمات المصرفية الحديثة ما يلي:

إطلاق البطاقة المعدنية World Elite

انطلاقاً من استراتيجيته الهادفة إلى تقديم خدمات ثلاثم أسلوب حياة عملائه المميّزين، أعلن البنك عن إطلاق بطاقة ماستركارد World Elite المعدنية بالكامل، والتي تعدّ أول بطاقة معدنية بالكامل ذات تصميم مميّز يناسب تطلّعات شريحة كبار عملاء البنك Edge.

وتتمتاز البطاقة بتلبية احتياجات العملاء من حيث السقف الائتماني المرتفع، وإمكانية الوصول المباشر إلى خدمة المساعد الشخصي برنامج "Concierge" عن طريق الاتصال بمركز عملاء النخبة (ماستركارد) في أي وقت، والذي يقدم للعميل الدعم الكامل في كل جانب من الجوانب التي تناسب أسلوب حياته، بالإضافة إلى خدمات الاستقبال بالمطار لكبار العملاء عند الوصول والمغادرة.

كما توفّر البطاقة مزايا تقديم المطالبات للحصول على التغطية التأمينية، وخدمة الاستشارات الطبية، والاستفادة من برنامج الخصومات، إلى جانب الاشتراك في برنامج Iskan Coins.

وتمنح البطاقة حامليها العديد من المزايا أبرزها إمكانية الدخول إلى أكثر من 1,000 صالة خاصة بكبار المسافرين في العديد من مطارات العالم، والعديد من عروض الفنادق والتغطية التأمينية، وعروض السفر والتسوق، بالإضافة إلى عدة عروض حصرية للفعاليات المحلية والعالمية.

البطاقات اللائمة

عمل البنك خلال العام 2020 على تطوير كافة بطاقات الائتمان والدفع المباشر الصادرة عن البنك بكافة فئاتها وتوفيرها لعملائه بالتقنية اللائمة (Contactless)، استمراراً لهجه في توفير حلول مصرفية عصرية تناسب العملاء، وتصميم عصري مميّز يحمل صورة مبنى البنك الجديد في منطقة الشميساني، وبما يعكس الطابع الرقمي والمتطور للخدمات التي يقدمها البنك.

ووسّع البنك من نطاق بطاقته المعززة بالتقنية اللائمة التي كان سابقاً في طرحها منذ عامين لتشمل كافة فئات البطاقات الصادرة عن البنك وتصميم عصري جذاب.

وتمكّن خاصية الدفع اللائمة - 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 بالتقنية اللائمة بأعلى مقاييس الحماية والأمان.



وتعتبر التقنية اللائمة من أحدث تقنيات الدفع الرقمي حيث تستخدم لتسريع عمليات الدفع الإلكتروني للمشتريات معتدلة القيمة، وبسقف يومي 150 ديناراً. وتتميّز بطاقات الدفع المباشر والائتمانية التي يوفرها بنك الإسكان بتقديم مجموعة من الخدمات ذات القيمة المضافة لحامليها، ومنها مزايا برنامج المكافآت المتطور إسكان كوينز (Iskan Coins) التي يمكن استبدالها بالعديد من المكافآت المتعددة التي تتناسب مع احتياجاتهم، بالإضافة إلى مزايا أخرى على هذه البطاقات تضم برامج الخصومات والتقسيم المميزة.

تطوير منتج قروض السيارات

تمّ تطوير منتج قروض السيارات من خلال التعاون مع عدد من كبرى وكلاء السيارات في الأردن لتشجيع العملاء على تمويل شراء سياراتهم بما يتضمّن المنتج من امتيازات تنافسية ونسب تمويل تصل لغاية 100%، وبأسعار فائدة منافسة في ظل إجراءات عمل وموافقات بأوقات قياسية ترضي توقعات العملاء، حيث تمّ خلال العام 2020 إطلاق العديد من برامج قروض السيارات بالتعاون مع العديد من وكالات السيارات المميزة في الأردن.

الجوائز المقدّمة من البنك

يغخر البنك بمواصلة تقديمه لأعرق نظام جوائز لحسابات التوفير في السوق المصرفية الأردنية، وحرص البنك خلال العام على تطوير نظام الجوائز لديه بما يخدم الهدف الذي أسّس من أجله. قدّم البنك من خلاله العديد من الجوائز اليومية والخاصة، وساهمت هذه الجوائز في نمو حسابات التوفير الحالية، وعملت على اجتذاب المزيد من العملاء لفتح حسابات جديدة. واستمر البنك بتقديم جوائز لمنتج "الوديعة لأجل بجوائز" بهدف تحفيز العملاء على سلوك الادخار والاحتفاظ بأموالهم. وتمّ إطلاق حملة جوائز تستهدف العملاء من مرسلي أو مستلمي حوالات ويسترن يونيون المحلية أو الخارجية عبر تطبيق إسكان موبايل بهدف تحفيز العملاء على استخدام خدمة الحوالات السريعة ويسترن يونيون عبر تطبيق إسكان موبايل.

الاستجابة لجائحة كورونا

كان البنك سباقاً ومبادراً في تبني الإجراءات الحكومية الخاصة بجائحة كورونا، وعمل على تقديم الحوافز المختلفة من تخفيض لأسعار الفوائد على التسهيلات القائمة بما لا يقل عن نسبة 1.5% وذلك لتخفيف عبء الدين الشهري على العملاء، وتأجيل أقساط العملاء ضمن منتجات القروض السكنية والقروض الاستهلاكية وكذلك قروض السيارات، والمساهمة بتمويل العديد من الشركات الصغيرة ضمن البرنامج الوطني لتمويل الشركات والذي أطلقه البنك المركزي لمساعدتها بتجاوز أعباء الأزمة، والاستمرار بتقديم خدمة الاقتراض للعملاء الأفراد ضمن سياسة متوازنة دون أن تؤثر على نسبة التعثر، وتقديم العديد من الخدمات إلكترونياً دون حاجة العملاء لزيارة فروع البنك كخدمة الراتب المقدّم من خلال خدمة الاتصال الهاتفي إسكان 7/24 إذ يتمكّن العميل من تقديم طلب الحصول على الخدمة عبر الهاتف ودون الحاجة لزيارة الفروع والذي كان شرطاً أساسياً للحصول على هذه الخدمة سابقاً.

الارتقاء في جودة الخدمة والعناية بالعملاء

يولي البنك أهمية كبيرة لتعزيز مستوى رضا عملائه عن كافة الخدمات والمنتجات التي يقدّمها، ويعمل على تحسين نسبة رضا عملائه مقارنة بالأعوام السابقة. ويحرص على إجراء العديد من الاستطلاعات والدراسات للوقوف على مستوى الخدمة المقدّمة ورضا العملاء عنها واتخاذ الإجراءات التصحيحية والوقائية اللازمة التي تظهرها الدراسات كدراسة رضا العملاء ودراسة المتسوّق الخفي، بالإضافة إلى إجراء زيارات ميدانية من قبل موظفي وحدة جودة الخدمات للفروع المختصّة بمراقبة هذا الجانب.

ويتمّ التعامل مع الاستفسارات والاقتراحات والشكاوى المقدّمة من العملاء، والرد عليها بإيجابية ومهنية عالية، ومتابعتها وحلّها بشكل جذري ضمن وقت محدّد وبالتنسيق مع مراكز العمل المختلفة. ويعمل البنك على الحفاظ على مستوى مرتفع لمؤشر قياس مستوى جودة المكالمات الواردة لموظفي مركز الخدمة الهاتفية إسكان 7/24 ونسبة تفوق (90%) حسب مؤشر القياس العالمي.

الأعمال المصرفية للشركات

حرص البنك ومنذ تأسيسه، على تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية المتطورة لقطاع الشركات، عبر طرح مجموعة واسعة من البرامج التمويلية، تلبيةً لاحتياجات عملاء قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة الحجم في القطاع الخاص ضمن القطاعات الاقتصادية المختلفة، وكذلك المؤسسات الحكومية. ونظراً للمبادرات التمويلية المتواصلة، فقد استطاع البنك تعزيز علاقاته مع عملائه الحاليين، وبناء علاقات مع عملاء جدد تلبية احتياجاتهم، وعلى الرغم من تأثير أزمة كورونا على القطاع المصرفي ككل في العام 2020 وتخفيض نسبة الفوائد المقطوعة على قروض العملاء القائمة بنسب تراوحت ما بين 1% - 1.5% حسب توجيهات البنك المركزي الأردني، والتزاماً من البنك بالوقوف إلى جانب مجتمعه في أوقات الأزمات، إلا أن قطاع الشركات حقق نتائج مالية جيدة نتيجة ارتفاع حجم محفظة القروض والتسهيلات التجارية جرّاء استقطاب عملاء جدد من مختلف القطاعات الاقتصادية، إضافة إلى رفع نسبة استغلال التسهيلات المباشرة لدى باقي عملاء الشركات.

وتّم خلال العام إطلاق البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا، وهو برنامج مخصّص لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال منحهم قروض بأسعار فائدة مدعومة من البنك المركزي الأردني، لتمكين هذه الشركات والقطاعات المتضرّرة جرّاء الأزمة من مواصلة أعمالها وتغطية مصاريفها التشغيلية ودفع رواتب الموظفين. إضافة إلى توسيع قاعدة العملاء الذين استفادوا من السلف طويلة الأجل الممنوحة لقطاعات مختلفة بأسعار فائدة مدعومة من البنك المركزي الأردني والعملاء المستفيدين من خلال البرنامج الوطني للتشغيل الذاتي (انهض) المخصّص لدعم المشاريع الريادية. وتّم أيضاً توقيع اتفاقية جديدة مع البنك المركزي الأردني بالتعاون مع البنك الدولي للإنشاء والتعمير لغاية دعم قطاعات الشركات الصغيرة والمتوسطة بأسعار فائدة مدعومة. وانطلاقاً من حرص البنك على تفعيل التعاون الاقتصادي العربي المشترك، فقد تابع خلال العام تعزيز مساهمته الفعّالة في دعم وتنشيط حركة التبادل التجاري بين الأردن والدول العربية الشقيقة وذلك من خلال تجديد الاتفاقية الخاصة ببرنامج تمويل التجارة العربية وزيادة حجمها.

ويقوم البنك بتقديم حزمة واسعة ومتكاملة من خدمات التمويل الاستثماري والخدمات الاستشارية لتوفير الحلول المناسبة والشاملة لتلبية الاحتياجات التمويلية للمشاريع الكبيرة باستخدام أفضل وأحدث الأساليب العلمية. وتّم خلال العام البدء بتطوير الخدمات الإلكترونية المقدّمة لقطاع الشركات والتي من المتوقع الانتهاء من تطويرها في النصف الأول من العام 2021، وسيتّم إطلاق الخدمات الإلكترونية تبعاً على عدة مراحل، وتّم في الربع الأخير إطلاق نظام Bulk Payment الذي يتيح لعملاء الشركات إجراء مدفوعات عبر الإنترنت لقائمة بحسابات الائتمان أو المستفيدين المنوي الدفع لهم من حساب مدين واحد، من خلال تخزين تفاصيل المستفيدين الذين تُسَدّد لهم مدفوعات منتظمة في قائمة موحّدة حتى تتمكّن من معالجة المدفوعات بشكل أسرع. وتّم خلال العام أيضاً تطبيق خدمة Cash Deposit Machine وتسويقها، والتي تتيح للعميل خدمة لإيداع النقود بشكل فوري في حساباتهم دون زيارة الفرع.

وفي إطار سعي البنك لتطوير العملية الائتمانية لعملاء الشركات، فقد تمّ استحداث وحدة جديدة تقوم بتنفيذ كافة المهام المرتبطة بالعمليات، مما يساهم في خدمة العملاء بأسلوب مميّز وبالسرعة المطلوبة.

الخبزينة والاسثمار

تابع البنك خلال عام 2020 تعزيز موقعه القيادي داخل السوق المصرفية في مجال أنشطة الخبزينة والاسثمار وبأعلى المستويات وأفضل الوسائل الممكنة، مما مكنه من تحقيق عوائد جيدة ضمن مستويات مخاطر مقبولة، والتي ساهمت بشكلٍ ملموس في زيادة ربحية البنك، والحفاظ على مستويات سيولة صحية تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني، وكذلك تخفيض كلف الأموال، وذلك من خلال تطبيق سياسة استثمارية تأخذ بالاعتبار مخاطر الأسواق العالمية وأفضل الممارسات المهنية في إدارة الموجودات والمطلوبات.

هذا وقد احتفظ البنك بمركزه القيادي في سوق الودائع بين البنوك وبدوره الرئيسي في سوق التعامل بالعملات الأجنبية في المملكة. واستمر بتقديم خدمات ومنتجات متنوعة تلبي احتياجات العملاء في مجال الخبزينة والاسثمار، ومنها: 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 الخبزينة والاسثمار.

كما يوفر البنك مجموعة متكاملة من الخدمات الاستثمارية والاسثمارية لتلبية احتياجات عملائه من أفراد ومؤسسات في هذا المجال من تقديم خدمة الوساطة للأسهم والخيارات والسندات العالمية والإقليمية والمحلية، وتسويق الصناديق الاستثمارية وتقديم خدمة الحفظ الأمين ووكيل الدفع والتسجيل للأوراق المالية، وخدماتي أمانة وإدارة إصدار للسندات الصادرة عن الشركات، وكذلك خدمة إدارة الإصدار الأولي للأسهم (IPO) والسندات للشركات العامة والخاصة، وخدمة إدارة الأصول، وخدمات التقييم ودراسات الجدوى، وغيرها من خدمات الاستشارات المالية.

هذا، 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

على الرغم من ازدياد معدلات عدم اليقين التي عمّت الأوضاع الاقتصادية في مختلف الدول وأسواق المال جرّاء أزمة انتشار فيروس كورونا، حقق البنك أداءً جيداً في مجال الأعمال المصرفية الدولية سواء تلك المتعلقة بالحوالات أو أنشطة التجارة الخارجية الأمر الذي انعكس إيجاباً على إيرادات البنك وامتداد خدماته المصرفية. هذا وتابع البنك خلال عام 2020 تعزيز علاقاته مع البنوك المراسلة والمؤسسات المالية القائمة وبناء علاقات عمل جديدة مع عدد من البنوك والمؤسسات المالية المستهدفة، حيث نجح في زيادة تسويق ونشر سمعته المصرفية عبر العالم.

كما قام البنك خلال العام بمتابعة نشاطه في مجال دراسة السقوف الممنوحة للبنوك المراسلة بهدف تسهيل وتنظيم الحجم المتزايد للعمل معها في ضوء متابعة مستجدات الوضع المالي والائتماني على مستوى الدول والبنوك المراسلة فيها ومدى تأثيرها بأزمة Covid-19.

ويذكر في هذا المجال أن للبنك علاقات عمل مميزة مع شبكة واسعة من المراسلين حول العالم يتجاوز عددها 500 بنك ومؤسسة مالية، منتشرة في أكثر من 70 دولة، وهو ما جعل البنك في موقع قوي ومتين مكنه من ترسيخ اسمه وتعزيز مكانته وخدمة عملائه في العمليات المصرفية الدولية المختلفة.

الفروع الخارجية والشركات التابعة

لقد قامت إدارة مجموعة بنك الإسكان وإدارات البنوك والشركات التابعة باتباع سياسات رشيدة اتسمت بالحيطة والحذر لتخفيف المخاطر، وذلك للحفاظ على مراكز مالية قوية، وللحفاظ على مستوى حضورها في الأسواق التي تعمل بها ولم يكن ذلك سهلاً وسط التحديات التي يشهدها العالم أجمع.

حيث شهد العام 2020 تحديات عديدة وفي مقدمتها جائحة كورونا، الأمر الذي دفع بالدول لاتخاذ السياسات والإجراءات والتدابير الوقائية اللازمة للحد من انتشار الفيروس. وأثرت الجائحة بشكل سلبي على اقتصادات العالم بشكل عام وعلى نتائج أعمال مختلف الفروع الخارجية والبنوك والشركات التابعة ومكاتب التمثيل لمجموعة البنك بشكل خاص.

وتوفّر الفروع الخارجية والبنوك والشركات التابعة مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية لعملائها في قطاعي الأفراد والشركات والتمويل التجاري والتمويل الإسلامي وأعمال الوساطة المالية وأعمال التأجير التمويلي، الأمر الذي ساهم في تنمية علاقات البنك الأم في الأردن بعملائه من المصدرين والمستوردين من جهة، ومن تعزيز قيمة التبادلات التجارية والاستثمارات بين الأردن والدول التي ينتشر فيها البنك من جهة أخرى. إضافة إلى إسهام مكاتب التمثيل التابعة للبنك في تعزيز حضوره والتعريف بخدماته في تلك الأسواق التي تتواجد بها، وتعزيز حجم التعاملات القائمة واستقطاب المزيد من التعاملات الجديدة.

هذا وتتشكّل مجموعة بنك الإسكان داخل الأردن وخارجه مما يلي:

فروع البنك في الأردن: 118 فرعاً.

فروع البنك خارج الأردن: 15 فرعاً في فلسطين وفرعاً واحداً في البحرين.

البنوك التابعة:

بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر، ويعمل من خلال شبكة تتكوّن من 7 فروع.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا، ويعمل من خلال شبكة تتكوّن من 31 فرعاً.

بنك الأردن الدولي / بريطانيا، ويعمل من خلال فرع واحد.

الشركات التابعة:

الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي، وتعمل من خلال شبكة تتكوّن من 3 فروع.

شركة المركز المالي الدولي.

الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية.

مكاتب التمثيل: أبوظبي / الإمارات، طرابلس / ليبيا، بغداد / العراق.

الموارد البشرية

يؤمن البنك إيماناً تاماً بأهمية الارتقاء بمستوى موارده البشرية من خلال التطوير المستمر لكفاءات ومهارات هذه الموارد، إدراكاً منه بأن المورد البشري هو أحد أهم مرتكزات النجاح وتحقيق النمو والتميز، حيث احتل المورد البشري أهمية كبيرة في توجه البنك الاستراتيجي وتوجهاته المستقبلية.

وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة التي مرّ بها الاقتصاد الأردني والقطاع المصرفي، شأنه شأن القطاعات الأخرى جرّاء أزمة انتشار فيروس كورونا المستجد (Covid 19)، تمّت المحافظة على الموارد البشرية، وتمّ العمل على ترشيح النفقات للحفاظ على مؤشرات الكفاءة لتبقى ضمن المعايير المقبولة في الصناعة المصرفية.

وتمّ خلال العام تحديث العديد من السياسات والإجراءات في مجال الموارد البشرية، وعكس التطورات التي تمّت على الهياكل التنظيمية للبنك على أنظمة الموارد البشرية، من خلال تحديث بطاقات الوصف الوظيفي حسب المهام والواجبات الجديدة وبما يتوافق مع الهيكل التنظيمي. وحرص البنك على توفير بيئة عمل مناسبة لموظفيه، من خلال تحسين مستواهم المعيشي، وتصميم أنظمة تقييم أداء ومكافأة عادلة ومجزية، وتقدير الأداء المتميّز.

ويعتمد البنك نظاماً متطوراً لتقييم أداء موظفيه يمتاز بالعدالة والشفافية ويعتمد بشكل رئيسي على درجة التميّز في المهام الموكلة للموظف ومستوى أدائه. ويعد نظام الحوافز المطبّق لدى البنك أحد الأنظمة الرائدة ومن أفضل الأنظمة المطبّقة في القطاع المصرفي الأردني، ويهدف البنك من تطبيق هذا النظام إلى تحفيز موظفيه وتطوير مستواهم المهني والارتقاء بإنتاجيتهم لتتواءم مع الرؤية المستقبلية للبنك.

التوظيف والاستقطاب

ينتهج البنك سياسة الاستثمار في موارده البشرية، ويعمل البنك على استقطاب الكفاءات البشرية ذات الأداء والخبرة المتميّزة والكفاءة العلمية ذات التحصيل العلمي المتفوّق ليكون البنك جهة عمل مفضّلة (Employer of Choice)، وبما يعزّز صورة وسمعة البنك كأفضل مؤسّسة للعمل لديها (Employment Branding). وواصل البنك تطوير أساليبه وسياساته في مجال التعيين والتوظيف لاستقطاب الأفراد المميّزين من أصحاب التحصيل العلمي المرتفع والتميّز حديثي التخرّج من الجامعات والمعاهد المحلية والأجنبية، وجذب الأفراد ذوي الكفاءات المهنية والخبرات العالية المتوفّرة في سوق العمل. ويذكر أن البنك يوفّر نافذة توظيف خاصة على موقعه الإلكتروني (www.hbtf.com) يتمكّن من خلالها الراغبون بالعمل لدى البنك التقدّم بطلباتهم من خلالها.

ونظراً للظروف الراهنة، ومع تعدّد المشاركة في معارض توظيف، قام البنك بتنظيم معرض توظيف خاص به لاستقطاب عدد من مطوّري الأنظمة IT Job fair في الربع الأول من العام 2020.



التدريب والتطوير

عمل البنك خلال عام 2020 على توفير مجموعة واسعة من البرامج التدريبية لمختلف موظفيه العاملين في الفروع والإدارات انطلاقاً من قناعته بالدور الكبير للتدريب في تطوير قدرات الموظفين ورفع كفاءتهم بهدف تحسين مستوى تقديم الخدمة للعملاء، وتمّ إلحاق الموظفين الجدد بالبرنامج التدريبي الشامل.

ونظراً للظروف الراهنة عمل البنك على التوسّع في مجال التدريب الإلكتروني e-learning، سعياً منه لتوفير التدريب المنتظم والمستمر لكافة الموظفين، وصقل مهاراتهم ومعارفهم المصرفية الأساسية، وتمكينهم من مواكبة آليات العمل المصرفي والمفاهيم المتخصصة، وتوفير بيئة وثقافة مؤسسية محفزة للتعليم واكتساب المهارات.

وقد بلغ إجمالي عدد الفرص التدريبية التي وفّرها البنك خلال العام 2020 ما مجموعه (16,797) فرصة تدريبية، ووفّر (3) فرصاً للالتحاق لنيل الشهادات الأكاديمية، و(53) فرصة للحصول على الشهادات المهنية. وتشتمل بيانات الإفصاح في نهاية هذا التقرير على المزيد من التفاصيل عن البرامج التدريبية وأعداد المشاركين فيها.

وتمّ خلال العام توفير مجموعة من البرامج الريادية في مجال التدريب كان من أهمها: برنامج تأهيل الموظفين الجدد Step، وبرنامج لتأهيل مدراء الفروع ومدراء العمليات Lead. ويركّز التدريب المكثّف في هذه البرامج على إشراك الموظفين في أنشطة متخصصة تضمن زيادة تأهيلهم وإحاطتهم بالعمل المصرفي وتعزيز قيم وأخلاقيات العمل لديهم، بالإضافة إلى تزويدهم بالمهارات القيادية والإدارية المتقدّمة بما يتفق مع رؤية البنك وتطلّعاته.

وعمل البنك خلال العام 2020 على تطوير الكفاءات الداخلية من أبناء البنك والاستعانة بهم في إعطاء الدورات التدريبية.

إدارة المخاطر

يشرف البنك على إدارة المخاطر المختلفة التي تواجه عمله من خلال إنشاء وتطوير استراتيجيات وسياسات تعنى بالمخاطر، مع تطوير عمليات تقييم ورصد مستقلة ومثبنة للتخفيف من حجم تعرّض البنك للمخاطر وتمكينه من العمل وإدارة المخاطر المختلفة التي تواجهه مختلف أنشطته اليومية ضمن مستويات مقبولة من المخاطر، وبما يتوافق مع سياساته الداخلية والمقرّرات الرقابية من الجهات المحلية والدولية.

ويتمّ إدارة كافة أنواع المخاطر على مستوى المجموعة ككل من خلال مراكز عمل متخصصة تغطي مجالات عملها مختلف المخاطر المحتملة كمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق والسيولة ومخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني ومخاطر استمرارية الأعمال.

وخلال العام 2020، استمر البنك بعملية تطوير وتحسين الأدوات والوسائل المستخدمة في إدارة المخاطر لديه، والتي شملت جوانب متعدّدة، كمكافحة الاحتيال، ومصفوفة المخاطر المؤسسية، ووثيقة قبول المخاطر، والتقارير الرقابية، واختبارات الأوضاع الضاغطة، وإدارة رأس المال، والتقييم الذاتي لكفاية رأس المال، إضافة إلى مراجعة إجراءات عمل مصفوفات المخاطر CRSA لدوائر العمل المختلفة في البنك، وتحديث خطط

استمرارية الأعمال، وإطار عمل مخاطر السمعة RDA Framework، وتطوير عملية احتساب المكونات الرئيسية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتطوير وتحسين قاعدة البيانات الخاصة بإدارة المخاطر.

وعمل البنك خلال العام على رفع كفاءة وفاعلية برنامج استمرارية الأعمال، والتحقق من الجاهزية العالية والقدرة على التعامل مع الحالات الاستثنائية والكوارث بما يتماشى مع خطط البنك في التطور التكنولوجي لتوفير بيئة آمنة والتصدي للهجمات الإلكترونية، حيث تم إجراء الفحوصات الدورية اللازمة لأنظمة البنك الحساسة والتي تقيس مدى القدرة على العمل بنجاح من خلال المواقع البديلة، ومدى متانة الاستعدادات والتجهيزات الفنية المتوفرة لدى البنك للتعامل مع أصعب الظروف في كل من الأردن وفلسطين والبحرين، وتطوير وتحديث إطار برنامج أمن المعلومات وفقاً للمعايير العالمية، ومراجعة السياسات والإجراءات الأمنية واعتمادها وتعميمها على كافة دوائر البنك لغايات الالتزام بها، وإدارة مشروع إعداد وتطوير مصفوفات الصلاحيات لأنظمة الحساسة. وفي إطار السعي لنشر ثقافة المخاطر بين الموظفين لما لذلك من أهمية في التخفيف من حجم التعرض للمخاطر، فقد تم خلال العام عقد ورشات توعية بمخاطر أمن المعلومات ومخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال للموظفين الجدد ولمجموعة من الإدارات بالإضافة إلى إصدار العديد من نشرات التوعية من خلال الوسائل الإلكترونية المختلفة.

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

مراقبة الامتثال

واصل البنك خلال العام 2020 التزامه التام بتطبيق أفضل الممارسات المصرفية الرائدة في مجالات الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات الدولية، حرصاً منه على تجنب أية مخاطر مرتبطة بعدم الالتزام بالتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية المحلية والدولية وفي الأسواق التي يعمل بها، وللحد من تعرض البنك لمخالفات و/أو غرامات نتيجة عدم الالتزام، يقوم البنك بالمراجعات الدورية وإصدار التقارير اللازمة بهذا الشأن، واتخاذ الترتيبات اللازمة لتعزيز إجراءات التعامل مع كافة التطورات في مجال الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات الدولية.

ويتبع نشاط الامتثال في البنك للجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، وهي لجنة خاصة تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس غالبيتهم من الأعضاء المستقلين وعضواً مراقباً، وتتولى اللجنة مهام الإشراف على كفاءة وفاعلية واستقلالية دائرة مراقبة الامتثال ووظائفها المختلفة في تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر الامتثال، والإشراف على متابعة الامتثال لتعليمات الجهات الرقابية المختلفة وبذل الجهود داخل البنك لوضع أسس فعالة في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والامتثال للعقوبات الدولية، من خلال إجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يتعرض لها من خلال تحديد وتقييم وفهم 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 التنبيهات المستخرجة من نظام مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومراقبة الحركات المالية المنفذة.

وانطلاقاً من حرص بنك الإسكان على الالتزام بجميع القوانين والتعليمات الرقابية ذات العلاقة والتي أصدرها البنك المركزي الأردني وتطبيق أفضل الممارسات المصرفية العالمية في هذا المجال، يعمل البنك على تطوير نظام الرقابة على مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتصنيف مخاطر العملاء باستمرار، وبما يعزز سلامة العمليات المصرفية التي يقوم بها البنك نيابة عن عملائه، إضافة إلى التحقق من سلامة قاعدة العملاء الذين يتعامل معهم، مع ضمان الحفاظ على سرية المعلومات الخاصة بهم.

وواصل البنك الالتزام بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية FATCA من خلال استخراج التقارير الرقابية اللازمة لذلك والتدريب المستمر للموظفين فيما يتعلّق بهذا الجانب وتقديم الإفصاحات المطلوبة عن العملاء الأمريكيين إلى مصلحة الضرائب الأمريكية.

ويولي البنك شكاوى العملاء أهمية كبيرة من خلال تأسيسه لوحدة خاصة بدراسة وتحليل ومعالجة شكاوى العملاء من خلال وجود كادر مؤهل ومدرب لهذه الغاية. وقامت الوحدة خلال عام 2020 بمعالجة الشكاوى المتعلقة بجوانب مختلفة كالخدمات الإلكترونية، وأسعار الفوائد والعمولات والرسوم، وسلوك التعامل المهني، والبطاقات الائتمانية، والحوالات، والعقود وشروط التعامل، وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة لدى البنك في هذا الجانب. ويتم رفع تقرير ربعي بشكاوى العملاء إلى البنك المركزي الأردني.

ويقوم البنك بنشر ثقافة الامتثال على كافة المستويات تأكيداً منه على أهمية الامتثال مع المتطلبات القانونية والتنظيمية، من خلال إخضاع الموظفين الجدد والقدامى لندوات ودورات تدريبية في مجالات الامتثال ومراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات الدولية، ومنها على سبيل المثال اعرف عميلك KYC، والأنشطة المشتبه بها SAR، وقائمة الدول غير المتعاونة أو غير المطبقة لتوصيات مجموعة العمل المالي FATF بدرجة كافية، أو من خلال إصدار التعاميم والنشرات التوعوية بهدف تعريف الموظفين بهذا الجانب. ومن الجدير ذكره أن موظفي البنك تلقوا تدريباً في مجال الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات الدولية من خلال المنصة الإلكترونية. وبالإضافة إلى ذلك، قام البنك خلال العام 2020 بمراجعة ميثاق السلوك المهني للتأكد من انسجامه مع تعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية، وتمّ باستخدام التدريب الإلكتروني عقد دورة لكافة موظفي البنك والفروع الخارجية بهذا الخصوص.

تكنولوجيا المعلومات

إيماناً من البنك بأهمية الدور الكبير الذي تمارسه التكنولوجيا المصرفية في تبسيط العمليات البنكية ورفع كفاءتها وزيادة دقتها. وفي ظلّ التوجّه المتزايد نحو الخدمات البنكية الذكية، عمل البنك خلال العام 2020 على تبني برنامج استراتيجي خاص بالتحوّل الرقمي، والذي تمّ البدء به في العام 2020 وسيتمّ تنفيذه على عدة مراحل، لمواكبة التطوّرات المصرفية والتقنية، بهدف التغيير في الدعائم الرئيسية ضمن عملياته، والتحوّل من بنك يقدم خدماته على أساس المنتجات إلى بنك يركّز في تقديم خدماته ومنتجاته على اهتمامات عملائه Customer Centric Bank، وكذلك العمل على استقطاب الأجيال الجديدة والتي ترتبط اهتماماتها بالخدمات البنكية غير التقليدية وتحديداً الرقمية منها.

وفي إطار استراتيجيته الهادفة للتحوّل الرقمي، أطلق البنك خلال العام نظام الروبوت المصرفي (إسكان روبوت)، وبما يواكب أحدث الأنظمة الإلكترونية في العمل المصرفي، ويقوم النظام بكافة العمليات المصرفية الروتينية اليومية بكفاءة ودقّة وسرعة، بما يتيح المزيد من الوقت للموظفين لخدمة العملاء وابتكار حلول وخدمات مصرفية تلبي احتياجاتهم وتحقق طموحاتهم. ويعتبر نظام الروبوت المصرفي أحد أحدث الأنظمة البنكية المستخدمة في العديد من البنوك العالمية والإقليمية القائم مفهومه على تحويل جزء كبير من العمل اليومي التقليدي لموظفي البنك ليتم إنجازه بصورة آلية دون تدخل العنصر البشري وهو ما يطلق عليه Robotic Process Automation.

كما استمر البنك في تحديث بنيته التحتية بالاعتماد على أحدث الحلول والتقنيات التكنولوجية المتطورة لتلبية متطلبات السوق المتغيرة والمتنامية بشكل سريع، وبما يساهم في رفع كفاءة وتوافرية الأنظمة، وتحسين مستوى الاتصال بين إدارات البنك والفروع، والارتقاء بمستوى خدماته.

وفي إطار تحسين البيئة التوافقية والكفاءة التشغيلية في ظل أزمة انتشار فيروس كورونا والإجراءات الواجب اتخاذها للوقاية والحدّ من انتشار الفيروس ونقل العدوى في أماكن العمل في ظل تطوّرات الحالة الوبائية لحماية الموظفين كافة من مخاطر الإصابة أو نقل العدوى، فقد تمّ خلال العام استبدال معظم أجهزة الحاسوب بأجهزة محمولة أكثر تطوّراً وحداثة، وتمّ توفير وسائل وتقنيات اتصال آمنة مكّنت موظفيه ضمن الإدارات المختلفة من القيام بمهامهم اليومية وتسيير أعمالهم عن بعد وبنفس الفاعلية والكفاءة.

التسويق والترويج

كان للعام 2020 خصوصية مرتبطة بجائحة كورونا والتي أدّت إلى مجموعة من التحدّيات، وعلى الرغم من ذلك، فقد حقّق البنك انتشاراً إعلانياً ملحوظاً تجسّد في إطلاق البنك للعديد من الحملات التسويقية لمنتجاته وخدماته المتنوّعة والمختلفة، سعياً منه لمواكبة التطوّرات المختلفة التي تشهدها الصناعة المصرفية، والوصول إلى كافة الشرائح المستهدفة من عملاء البنك القائمين والمستهدفين وتحقيق الانتشار الإعلاني وتعزيز الصورة الذهنية للبنك. بالإضافة إلى توظيف القنوات الإلكترونية ومواقع التواصل الاجتماعي بالشكل الأمثل مما عزّز الوصول إلى كافة العملاء وتسهيل الضوء على منتجات وخدمات البنك. وأهم الحملات التسويقية التي أطلقها البنك في مجال المنتجات نذكر منها الحملة الخاصة بحسابات التوفير، حيث كان الصدى الأكبر لجائزة كل ساعة لسبع رابحين طيلة أيام الأسبوع وخلال أوقات الدوام الرسمي بالإضافة إلى الجوائز الكبرى الأخرى، وخدمة Easy Tafeer المجانية للادخار من خلال بطاقات الدفع المباشر، والقروض الشخصية، وقروض السيارات مع أبرز وكلاء السيارات في المملكة، وبرنامج شفتي للحصول على القروض السكنية من أبرز الشركات الإسكانية المعتمدة لدى البنك، ومنتج الودائع لأجل بجوائز والذي ينفرد البنك في القطاع المصرفي بتقديمه، وتأجيل أفساط القروض بما يتناسب مع توجيهات البنك المركزي في ظل الظروف المرتبطة بجائحة كورونا، كما أطلق البنك حملة خاصة بالهوية المؤسسية.

لأنَّ هنالك من يقف دوماً إلى جانبك



وفي مجال البطاقات، تمّ إطلاق عدد من الحملات كان من أبرزها إطلاق حملة لبطاقة ماستركارد البلاتينية المدفوعة مسبقاً Iskan V-Card، وإطلاق حملة Yalla Visa لاستقطاب عملاء جُدد لبطاقات فيزا الائتمانية، وإطلاق حملات لحملة البطاقات الائتمانية مثل حملة مشتركة مع Cozmo و Visa وحملة "العودة للمدراس" لتفسيط الأقساط المدرسية، وحملة موسم الخصومات "Black Friday & Cyber Monday"، إضافة إلى الترويج لبرنامج Iskan Coins، وبطاقة ماستركارد World Elite المعدنية.



ولتعزيز التواصل الدائم والفعّال مع العملاء وإبقائهم على اطلاع دائم على أحدث الخدمات والمنتجات التي يقدّمها البنك، قام البنك بإطلاق عدد من الحملات الترويجية الخاصة بالقنوات الإلكترونية للبنك وأبرز الخدمات المرتبطة بالتحوّل الرقمي، كان منها الحملات الخاصة بتطبيق إسكان موبايل بطلته الجديدة، وخدمات إي فواتيركم وويسترن يونيون من خلال إسكان موبايل، وإسكان أون لاين، والترويج للصرّافات الآلية الجديدة بخدماتها ومزاياها وتقنياتها المتطورة، ومركز الخدمة الهاتفية إسكان 7/24، وحملة تعريفية للفرع الرقمي للخدمات الذاتية Iskan Engage، بالإضافة إلى إطلاق صفحة على موقع التواصل الاجتماعي Facebook خاص بفروع البنك العاملة في فلسطين.

كما قام البنك بعدد من الحملات المشتركة تستهدف تيسير الحوالات الخارجية إلى المملكة استجابة إلى الظروف المرتبطة بجائحة كورونا ومنها بنك دبي الإسلامي وبنك قطر الوطني.

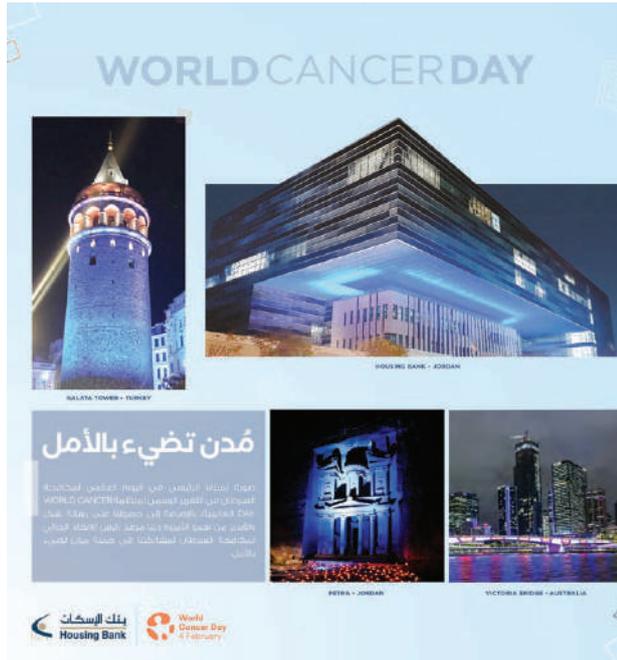
الاستدامة وأنشطة المسؤولية الاجتماعية

رغم التغيّرات التي طرأت على نشاطات المؤسسات في مجال المسؤولية الاجتماعية نظراً لما فرضته الإجراءات المتبّعة للحدّ من انتشار فيروس كورونا المستجد (Covid 19) خلال العام 2020 في الأردن، لم يتوانى بنك الإسكان عن تطبيق استراتيجيته في مجال المسؤولية الاجتماعية والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من رؤية البنك وأهدافه.

وسعيّاً من البنك لتلبية واجبه الوطني والمساهمة في حلّ الأزمة التي شهدتها العديد من القطاعات في المملكة جرّاء تداعيات انتشار فيروس كورونا، استطاع البنك تطويع استراتيجيته في مجال المسؤولية الاجتماعية وتوجيهها لخدمة المجتمع والقطاعات المتضرّرة.

فقد كان البنك سابقاً في تقديم الدعم لوزارة الصحة في بداية أزمة كورونا بهدف تمكينها من مواجهة تداعيات الأزمة. كما قام البنك وبمصادقة كريمة من مجلس الإدارة برفع ميزانية المسؤولية الاجتماعية لرصد "صندوق همّة وطن" ودعم جهود الدولة المبذولة في مكافحة جائحة كورونا، حيث تضمّن الدعم تبرّع البنك للصندوق، بالإضافة إلى قيام موظفي البنك بالتبرّع إلى الصندوق.

وحرصاً من البنك على تعزيز قيم التكافل والتعاقد الاجتماعي، قدّم البنك دعماً لتكية "أم علي" خلال شهر رمضان المبارك بعد توسّع نطاق نشاطها وزيادة عدد المستفيدين من برامجها في ظلّ أزمة انتشار فيروس كورونا، كما تمّ التبرّع من حساب لجنة النشاط الاجتماعي لمبادرة "يوميتهم علينا" لدعم عائلات عمّال المياومة في مواجهة تداعيات أزمة كورونا وبالتعاون مع "نوى" - إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد - نظراً لتأثر العديد من القطاعات الاقتصادية وخصوصاً الحرفية والمهنية وعمّال المياومة سلباً من هذه الأزمة. ولم يغفل البنك عن ضرورة استمرارية دعمه للقطاعات المعتمدة في استراتيجيته للمسؤولية الاجتماعية



لهذا العام تأكيداً لمبدأ الاستدامة الذي ينتهجه البنك في هذا المجال، حيث واصل البنك دعمه للقطاع الصحي من خلال التبرّع بغرفة عناية متوسطة في مستشفى البشير ضمن مبادرة جمعية هممتنا، بالإضافة إلى جهود البنك في مكافحة مرض السرطان، حيث تمّ تجديد الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة الحسين للسرطان لتنفيذ عدد من البرامج التوعوية والداعمة. كما تمّ إضاءة مبنى الإدارة الرئيسي باللون الأزرق لدعم مرضى السرطان في اليوم العالمي لمكافحة السرطان في الرابع من شباط لعام 2020، والمشاركة في تقرير Landmark Report-2020 الرسمي المتضمّن أبرز الدول المشاركة في حملة الاحتفاء باليوم العالمي لمكافحة السرطان.

وجسّد البنك دعمه للمجتمعات المحلية وشؤون المرأة من خلال دعم ثلاثة برامج تابعة لمؤسسة نهر الأردن، وهي برنامج المشاريع الإنتاجية (الحرف اليدوية ومطبخ الكرمة) الذي تستفيد منه سيدات من المجتمع المحلي من مختلف مناطق المملكة، واللواتي تعرّضن خلال أزمة كورونا للضرر البالغ نتيجة انقطاعهن عن العمل، وبرنامج حماية الطفل، وبرنامج خط المساعدة 110 للأسرة والطفل. كما تمّ دعم مجموعة سيدات يعملن في المشاريع الإنتاجية من خلال تطبيق "بالفرن" من خلال تنظيم فعالية في البنك بمناسبة يوم المرأة العالمي قبل جائحة كورونا بهدف تمكين السيدات من تسويق منتجاتهن في البنك. بالإضافة إلى دعم البنك لإنشاء غرفة علاج فيزيائي خاصة بالنساء الحوامل بالتعاون مع المركز الوطني للعناية بصحة المرأة في الطفيلة. وفي مجال التعليم واصل البنك تقديم منح تعليمية لطلبة الجامعات من خلال شراكته مع مؤسسة "إيليا نقل" وجمعية "منحتي" وغيرها من المؤسسات المعنية بالتعليم، إيماناً منه بأهمية التعليم في بناء المجتمع والارتقاء به ومنح أكبر عدد من الطلبة فرصة التعليم الجامعي لتأهيلهم لسوق العمل.



ولم يتوانى البنك عن التبرّع والدعم العيني والنقدي للعديد من المؤسسات والجمعيات والمبادرات على اختلاف قطاعاتها وبما ينسجم مع خطته الاستراتيجية للمسؤولية الاجتماعية، ومنها جمعية الشابات المسلمات/ مركز البنيات للتربية الخاصة ومدرسة اليوبيل وجمعية قرى الأطفال الأردنية SOS وبنك الملابس الخيري وغيرها.

المسؤولية الاجتماعية الداخلية

وعلى صعيد المسؤولية الاجتماعية الداخلية بين الموظفين ورغم إجراءات التباعد التي فرضتها الأزمة والتي حالت دون إقامة فعاليات داخلية تجمع الموظفين كما في كل عام، تمّ إعداد مجموعة رسائل تحفيزية أسبوعية ورسائل إيجابية شهرية ورسائل في المناسبات الخاصة، ليتمّ إرسالها لكافة الموظفين من خلال الإيميل، حرصاً على بناء التواصل الفعّال مع الموظفين لبث الروح الإيجابية ورفع المعنويات.

السعادة المؤسسية

يحرص البنك بشكل مستمر على خلق بيئة عمل إبداعية ومحفّزة تعزّز إنتاجية موظفيه وعلى ترسيخ مبدأ إسعاد الموظف في بيئة العمل ومأسسة هذا المفهوم المتميّز نحو بيئة عمل إيجابية مبدعة ومبتكرة. وخلال العام 2020 أطلق البنك "مبادرة السعادة المؤسسية".



وتقوم مبادرة السعادة المؤسسية على تحويل مفهوم السعادة إلى واقع ملموس في بيئة العمل، واعتمادها ضمن أولويات الإدارة وعلى مختلف مستوياتها الإدارية، وترسيخ الإيجابية كقيمة أساسية في بيئة العمل، لما لذلك من تأثير إيجابي على الموظفين وانعكاس ذلك على العملاء ومستوى جودة الخدمات المقدمة وعلى البنك بشكل عام.

ويتم العمل على تنفيذ هذه المبادرة من خلال فريق عمل السعادة المؤسسية، وسفراء للسعادة في مختلف الدوائر والفروع يساهمون في تطبيق الاستراتيجية الخاصة بالمبادرة والخطط المرتبطة بها.

تقرير الاستدامة

أصدر بنك الإسكان خلال العام 2020 تقرير الاستدامة عن العام 2019 تحت عنوان "ملتزمون بالاستدامة"، بعد اعتماده من قبل المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، وقد تم إعداد التقرير بما يتوافق مع أحدث المعايير والمبادئ التوجيهية للمبادرة، ومع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة Sustainable Development Goals 2030.

ويتبنى بنك الإسكان نهج الاستدامة في سياساته وممارساته العامة، ويلتزم بتطبيق ممارسات حوكمة سليمة وتطبيق أعلى درجات المساءلة والشفافية، إذ يستند في ممارساته المستدامة إلى مسؤوليته تجاه موظفيه وقواعد السلوك والعملاء والمجتمع والبيئة والأجيال القادمة.



خطة عمل البنك لعام 2021

تم إعداد الميزانية التقديرية وخطة العمل لعام 2021 وسط ظروف إقليمية بالغة الصعوبة ناجمة عن تفشي وباء كورونا بالإضافة إلى استمرار الصراعات الإقليمية والسياسية في المنطقة، مما ضاعف من الأعباء الاقتصادية على المملكة، وأثر سلباً على مستويات الأداء للنشاط الاقتصادي ككل، وأدى إلى تراجع حاد في نمو القطاعات الاقتصادية المختلفة، إضافة إلى ارتفاع مستمر في المديونية ونسب الفقر والبطالة لمستويات غير مسبوقة.

وقد جاءت هذه التوجهات ضمن أربعة محاور رئيسية هي:

المحور المالي:

- التركيز على زيادة الموجودات ذات النوعية العالية والعائد المجدي الذي يساهم بشكل أكبر في زيادة دخل البنك وتنويع مصادر الدخل، والعمل على دراسة الفرص المتاحة في السوق واستغلالها بالشكل الأمثل لزيادة التسهيلات المجدية وتعزيز ربحيتها. وفي مجال المطلوبات التركيز على زيادة مصادر الأموال ذات التكلفة المنخفضة لزيادة الربحية مع المحافظة على نسب سيولة مريحة.
- معالجة الديون غير العاملة القائمة والحد من تصنيف حسابات أخرى ضمن القروض غير العاملة، وتحقيق زيادة في التحصيل وتحقيق وفورات إضافية في المخصصات.
- ضبط المصاريف الرأسمالية، وترشيد النفقات الإدارية والعمومية بشكل فعال وتحسين مؤشر الكفاءة، وذلك من خلال ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل.

محور السوق والعملاء:

- زيادة حجم التعامل مع العملاء القائمين واستقطاب عملاء جدد وتلبية احتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs).
- توفير خدمات مصرفية مبتكرة ذات جودة عالية في قطاعات الأفراد والمؤسسات والشركات، تلبية احتياجات عملاء البنك وتتجاوز توقعاتهم، وتواكب المستجدات في الأسواق المالية والمصرفية.
- زيادة الحصة السوقية للبنك في مختلف المجالات مع التركيز على تمويل عمليات التجارة الخارجية.
- رفع كفاءة النشاط التسويقي في البنك لكافة الأنشطة والعمليات.
- زيادة أعداد البطاقات الائتمانية المصدرة الفعالة، ورفع معدلات استغلال السقوف الممنوحة لها.
- رفع درجة رضا العملاء عن مستوى الخدمات المقدمة من خلال كافة قنوات الاتصال، حيث أن مستوى الخدمة يمثل الميزة التنافسية الرئيسية التي يسعى البنك لتحقيقها والتميز بها عن المنافسين.
- زيادة نسبة العملاء من فئة الشباب من خلال تطوير المنتجات والخدمات القائمة وإدخال منتجات وخدمات جديدة وفقاً لاحتياجاتهم ومتطلباتهم، وتطوير إجراءات العمل المناسبة لذلك.
- تحديد ومعالجة المشاكل التي تواجه العملاء في تعاملهم مع البنك ومتابعة كافة الطلبات الواردة لمركز الخدمة الهاتفية خلال وقت معياري.
- الاستمرار في تشجيع وتحفيز العملاء على استخدام القنوات الإلكترونية.

محور العمليات:

- الامتثال لكافة القوانين والتعليمات الصادرة من الجهات التشريعية والرقابية، ومعالجة الملاحظات الواردة من فحوصات المخاطر والامتثال للتقليل من أثر المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.
- إدارة عملية التفرع الداخلي والخارجي بشكل فعال بما يضمن تقديم أفضل الخدمات للعملاء ضمن مناطق تواجدهم.
- زيادة سرعة وتحسين نوعية الخدمات المقدمة للعملاء من خلال تطبيق خدمات البنك الرقمي، وأتمتة الأعمال مع الاستمرار في رفع كفاءة القنوات الإلكترونية المتوفرة وتنويع الخدمات المقدمة من خلالها، وتوجيه العملاء نحو استخدام القنوات الإلكترونية وتوضيح مزايا استخدامها.
- رفع كفاءة عملية إدارة المشاريع في البنك وتسريع دورة إنجاز المشاريع في جميع مراحلها، وبما يحقق الأهداف والغايات المطلوبة من تنفيذها من خلال التقيد بخطة المشاريع.
- تعزيز قدرات وإمكانيات الفروع الخارجية والشركات التابعة، والاستمرار بتعزيز كفاءتها ومساهمتها في زيادة أرباح البنك وتعزيز مشاركة أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك بفعالية في مجالس إدارة هذه الشركات.
- مراجعة وتطوير إجراءات العمل في البنك باستمرار لضمان فعاليتها وسلاستها.
- الاستمرار بعملية مركزية العمليات التي تتم بالفروع لينصب عمل الفروع بعملية بيع خدمات ومنتجات البنك.

محور الموارد البشرية:

- رفع درجة رضا الموظفين وولائهم للبنك وتخفيض نسبة الدوران الوظيفي.
- تعزيز دور إدارة الموارد البشرية في تحسين مستوى جودة الخدمة المقدمة للعملاء من خلال العناية بالكفاءات البشرية وتأهيلها لغايات رفد الفروع ومراكز العمل المختلفة باحتياجاتها من الموارد البشرية.
- توفير الفرص التدريبية اللازمة لموظفي البنك والتي تتناسب والاحتياجات الفعلية للموظف ووظيفته.
- المحافظة على الموظفين الموهوبين وتطوير قدراتهم ومعارفهم والعمل على توفير الظروف الملائمة لإدارة مساره الوظيفي.
- اعتماد أسس واضحة تستند عليها عملية تصنيف الفروع وتقييم أدائها، بحيث تكون قادرة على توجيه وتحفيز الطاقات نحو خدمة العملاء وتحقيق المستهدفات.
- الاعتماد في تقييم الموظفين على معايير تحقيق الأهداف ومؤشرات قياس الأداء بحيث يتم قياس جهد كل موظف بموضوعية في مكان عمله.
- تطبيق الإحلال والتعاقب الوظيفي في البنك، وتهيئة الصف الثاني من الموظفين وإمدادهم بالمعارف والخبرات العلمية والعملية اللازمة لتنمية مهاراتهم.

الصراف الآلي ATM



لمعرفة المزيد عن صرافاتنا
الآلية، استخدم كاميرا
هاتفك لقراءة رمز الـ QR

أكبر وأسرع وأفخم صرافات آلية حديثة بشاشات لمس
Touch Screens بالإضافة إلى تقديم خدمات جديدة
مثل إيداع الشيكات وخدمة العملاء المكفوفين، إلى
جانب الخدمات القائمة حالياً.



04
■■■■

البيانات المالية المجمعة



تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / 010923

إلى السادة المساهمين
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) وشركاته التابعة المشار إليها (بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 ، وكل من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة و قائمة الدخل الشامل الموحدة و قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص 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 2020 وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني .

أساس الرأي

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

Deloitte.

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 نبدي رأياً منفصلاً حولها.

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



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

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية	امور التدقيق الرئيسية	
<p>لقد اتبعنا منهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر، إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة ، واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة ، ومراجعة الإدارة للنتائج ، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها ، وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين ، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات بشكل إفرادي.</p> <p>إن الإجراءات الموضوعية الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • لعينة من القروض والتي تم اختيارها بناء على المخاطر، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقترضين وتحديد الافتراضات المتعلقة باحتساب مخصص الخسارة الائتمان المتوقعة ، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة، علاوة على ذلك ، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض ؛ • بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج، والمتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ أو احتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصدر المستندات ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج لدينا. كما وقمنا بتحديد الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الاحتساب واتبعتنا عينة رجوعاً إلى مصدر البيانات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود القصوى المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات النظرة المستقبلية للإقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة ؛ • قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقيود على البيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات ، وتحديدنا 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 المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية ؛ • قمنا بتحديد فيما إذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. • لقد قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا باختبار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة، كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص انخفاض القيمة، بما في ذلك النظر في الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن كوفيد 19 ؛ 	<p>كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية</p> <p>كما يرد في الإيضاح رقم (11) حول القوائم المالية الموحدة، لدى البنك تسهيلات إئتمانية مباشرة بحوالي 4,5 مليار دينار كما في 31 كانون الأول 2020 والتي تمثل ما نسبته 54,4% من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حوالي 431,2 مليون دينار كما في ذلك التاريخ.</p> <p>إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك فيما يتعلق بالتسهيلات الإئتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرًا جوهرياً في تقييم جودة الإئتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة ، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة ، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالإعتماد التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الإئتمان المتوقعة ، أخذ البنك في الاعتبار مؤشرات جودة الإئتمان لكل من قرض والمحافظ ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً على حكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.</p> <p>يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" كما تم 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 بالإعتماد 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 وتنوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوقة الناشئة عن الوباء ، والتأثيرات المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي تقودها 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 لوباء 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 الإطلاع على الإيضاحين (11) و(47) حول القوائم المالية الموحدة.</p>	-1



كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية	امور 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 افصحت عنه الإدارة في قائمة المركز المالي الموحدة فيما يتعلق بالدعاوى القضائية والمطالبات القانونية الأخرى لتحديد ما إذا كان كافياً.</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 الدعاوى القانونية استخدام الأحكام والتفديرات 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 الإلتزامات المحتملة في الإيضاح (51) حول القوائم المالية الموحدة.</p>	-2
<p>يعتمد منهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية ، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات. ▪ قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة. ▪ قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطوق هذه التقارير. ▪ لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال. 	<p>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>	-3



معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

Deloitte.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- يفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

▪ باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن المتعلقة 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 الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث 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 والاحداث 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 والاشراف 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 بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

Deloitte.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (740)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

31 كانون الثاني 2021

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

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020

2019 دينار	2020 دينار	ايضاح	
			الموجودات:
1,114,595,764	1,125,774,294	5	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
452,515,681	360,632,307	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
56,296,849	53,681,863	7	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
3,673,524	4,455,791	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
388,454,051	371,882,600	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	130,690,360	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
4,158,821,005	3,976,743,772	11	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
1,826,623,951	1,833,842,295	12	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
185,136,052	174,997,134	13	ممتلكات ومعدات - بالصافي
23,582,588	18,995,985	14	موجودات غير ملموسة - بالصافي
28,702,451	25,269,889	أ/20	موجودات حق الاستخدام
77,273,667	105,241,081	هـ/22	موجودات ضريبية مؤجلة
123,562,558	123,841,846	15	موجودات أخرى بالصافي
8,439,238,141	8,306,049,217		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات:
725,249,222	777,725,622	16	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,810,512,968	5,466,474,965	17	ودائع عملاء
267,507,285	234,263,330	18	تأمينات نقدية
158,310,466	314,578,622	19	أموال مقترضة
44,324,443	41,573,033	21	مخصصات متنوعة
46,550,293	48,515,568	أ/22	مخصص ضريبة الدخل
6,569,323	8,981,193	هـ/22	مطلوبات ضريبية مؤجلة
26,734,220	24,365,216	ب/20	التزامات عقود تأجير
229,666,079	227,714,160	23	مطلوبات أخرى
7,315,424,299	7,144,191,709		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 الاصدار
235,755,327	243,461,008	25	احتياطي قانوني
11,184,797	11,433,336	25	احتياطي خاص
(112,455,441)	(120,824,117)	26	فروقات ترجمة عملات أجنبية
5,400,864	9,654,188	27	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
285,267,050	313,925,834	28	الأرباح المحدرة
1,068,300,134	1,100,797,786		مجموع حقوق مساهمي البنك
55,513,708	61,059,722		حقوق غير المسيطرين
1,123,813,842	1,161,857,508		مجموع حقوق الملكية
8,439,238,141	8,306,049,217		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020

2019 دينار	2020 دينار	ايضاح	
446,277,759	406,430,724	31	الفوائد الدائنة
(149,533,212)	(101,908,773)	32	الفوائد المدينة
296,744,547	304,521,951		صافي إيرادات الفوائد
26,785,632	21,830,553	33	صافي إيرادات العمولات
323,530,179	326,352,504		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
10,449,425	9,402,822	34	ارباح عملات اجنبية
10,450	2,331,917	35	ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
226,968	203,998		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
26,762,472	26,003,749	36	إيرادات اخرى
360,979,494	364,294,990		اجمالي الدخل
			المصروفات
82,900,919	76,664,447	37	نفقات الموظفين
22,830,232	24,525,115	20 و 14 و 13	استهلاكات واطفاءات
54,146,653	56,743,141	38	مصاريف اخرى
55,135,145	122,561,051	39	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
13,791,593	2,876,563		مخصصات متنوعة - بالصافي
-	3,269,893	14	تدني موجودات غير ملموسة
228,804,542	286,640,210		اجمالي المصروفات
132,174,952	77,654,780		الربح للسنة قبل الضرائب
(48,467,752)	(35,148,526)	ب / 22	ضريبة الدخل
83,707,200	42,506,254		الربح للسنة
			ويعود إلى :
80,866,565	36,614,354		مساهمي البنك
2,840,635	5,891,900		حقوق غير المسيطرين
83,707,200	42,506,254		
دينار / فلس / دينار 0.257 دينار	دينار / فلس / دينار 0.116 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 2020

2019 دينار	2020 دينار	
83,707,200	42,506,254	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الأخر التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى الربح أو الخسارة
889,126	(11,911,608)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
7,853,731	4,332,422	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة - أدوات دين
		بنود الدخل الشامل الأخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى الربح أو الخسارة
(233,242)	(79,098)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية
8,509,615	(7,658,284)	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر للسنة بعد الضريبة
92,216,815	34,847,970	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود الى :
89,629,361	32,499,002	مساهمي البنك
2,587,454	2,348,968	غير المسيطرين
92,216,815	34,847,970	

ان الايضاحات 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 2020

مجموعة حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدرومة	احتياطي القيمة إعادة باصفاي	موقوفات ترجمة عملات الأجنبية	الاحتياطيات		علاوة الأصدار	رأس المال المحتل به والمجموع		إبجاع	
						خاص	قانوني		دينار	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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	28	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(9,566)	-	-	61,503	(51,937)	-	-	28	تعديلات سنوات سابقة	تعديلات سنوات سابقة
1,123,813,842	55,513,708	1,068,300,134	285,257,484	5,400,864	(112,455,441)	11,246,300	235,703,390	328,147,537	315,000,000	-	رصيد بداية السنة المعدل	رصيد بداية السنة المعدل
42,506,254	589,1900	36,614,354	36,614,354	-	-	-	-	-	-	-	الربح السنوي	الربح السنوي
4,332,422	-	4,332,422	-	4,332,422	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - أدوات دين	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية
(79,098)	-	(79,098)	-	(79,098)	-	-	-	-	-	-	موقوفات ترجمة عملات أجنبية	موقوفات ترجمة عملات أجنبية
(11,911,608)	(3,542,932)	(8,368,676)	-	-	(8,368,676)	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
34,847,970	2,348,968	32,499,002	36,614,354	4,253,324	(8,368,676)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل	إجمالي الدخل الشامل
(1,350)	-	(1,350)	(1,350)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	خسائر محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
3,197,046	3,197,046	-	-	-	-	187,036	7,757,618	-	-	-	الزيادة في رأس مال شركة تابعة	الزيادة في رأس مال شركة تابعة
-	-	-	(7,944,654)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات	المحول إلى الاحتياطيات
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	الرصيد في نهاية السنة
السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019												
1,080,093,574	53,899,390	1,026,194,184	268,842,701	(2,219,625)	(113,597,748)	10,798,320	219,222,999	328,147,537	315,000,000	-	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في بداية السنة
(370,386)	(83,337)	(287,049)	(28,7049)	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة	تعديلات سنوات سابقة
1,079,723,188	53,816,053	1,025,907,135	268,555,652	(2,219,625)	(113,597,748)	10,798,320	219,222,999	328,147,537	315,000,000	-	رصيد بداية السنة المعدل	رصيد بداية السنة المعدل
83,707,200	2,840,635	80,866,565	80,866,565	-	-	-	-	-	-	-	الربح السنوي	الربح السنوي
7,853,731	-	7,853,731	-	7,853,731	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - أدوات دين	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية
(233,242)	-	(233,242)	-	(233,242)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية
889,126	(253,181)	1,142,307	-	-	1,142,307	-	-	-	-	-	موقوفات ترجمة عملات أجنبية	موقوفات ترجمة عملات أجنبية
92,216,815	2,587,454	89,629,361	80,866,565	7,620,489	1,142,307	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل	إجمالي الدخل الشامل
13,638	-	13,638	13,638	-	-	-	-	-	-	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
-	-	-	(1,691,805)	-	-	386,477	16,532,328	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات	المحول إلى الاحتياطيات
(48,139,799)	(889,799)	(47,250,000)	(4,725,000)	-	-	-	-	-	-	28	الأرباح الموزعة	الأرباح الموزعة
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 نهاية السنة	الرصيد في نهاية السنة

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020

2019 دينار	2020 دينار	إيضاح	
			الانشطة التشغيلية
132,174,952	77,654,780		الربح للسنة قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية :
22,830,232	24,525,115	20 و 14 و 13	استهلاكات واطفاءات
-	3,269,893	14	تدني موجودات غير ملموسة
55,135,145	122,561,051	39	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(1,596,978)		صافي أرباح غير متحققة من تقييم تسهيلات ائتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
-	1,596,978		خسائر غير متحققة من تقييم مشتقات التحوط
155,561	(709,961)		صافي (أرباح) خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(226,968)	(203,998)		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(1,088,028)	(10,089,787)		صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
(3,017,264)	(5,101,687)		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
7,681,497	6,008,227		مخصص مصروف تعويض نهاية الخدمة
(2,095,051)	(87,852)		اطفاء علاوات وخصم الاصدار
13,791,593	2,876,563		مخصصات متنوعة
4,173,664	9,224,119		أخرى
229,515,333	229,926,463		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			النقص (الزيادة) في الموجودات
(18,705,180)	2,574,171		الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 أشهر)
46,126,214	(115,532,137)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(93,674)	(72,306)		الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(4,170,130)	(7,080,490)		الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات
(80,088,970)	(4,980,110)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 أشهر)
(63,247,887)	(257,159,899)		ودائع العملاء
(8,083,104)	(29,316,734)		التأمينات النقدية
9,488,720	447,338		المطلوبات الأخرى
(26,082,475)	(8,293,571)		المخصصات المتنوعة
84,658,847	(189,487,275)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(53,352,248)	(61,112,545)		ضريبة الدخل المدفوعة
31,306,599	(250,599,820)		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الانشطة الاستثمارية
(120,269,899)	(84,584,261)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
113,666,056	111,590,460		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
226,968	203,998		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(655,478,562)	(253,382,804)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
318,672,790	245,231,000		إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(11,973,120)	(7,758,285)	13	(شراء) ممتلكات ومعدات
147,193	(100,754)		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(5,288,935)	(4,088,609)	14	(شراء) موجودات غير ملموسة
(360,297,509)	7,110,745		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			الانشطة التمويلية
31,307,776	213,944,780	19	الاموال المقترضة
(10,252,185)	(57,676,624)	19	المسدد من الاموال المقترضة
(45,047,795)	(59,313)		أرباح مدفوعة للمساهمين
(7,976,544)	(5,671,156)	20	المسدد مقابل التزامات الاجارات
(889,799)	3,197,046		حقوق غير المسيطرين
(32,858,547)	153,734,733		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(361,849,457)	(89,754,342)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
4,009,878	(48,493,872)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,267,129,014	909,289,435		النقد وما في حكمه في بداية السنة
909,289,435	771,041,221	41	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1 - عام

- تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام 1973 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية يقع مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية 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 (118) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (16) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.
- اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 21 كانون ثاني / يناير 2021 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة أو 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 . كما تم إعتباراً من بداية العام 2015 احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن 4 سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 4076/1/15 تاريخ 27 آذار 2014 ورقم 2510/1/10 تاريخ 14 شباط 2017. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم 13967/1/10 بتاريخ 25 تشرين اول 2018 اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم 16607/1/10 بتاريخ 17 كانون الأول 2017، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام 2019. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم 16239/1/10 بتاريخ 21 تشرين الثاني 2019 يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام 2021 وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2029.

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

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني 2020 والواردة في الإيضاح (3 - أ) .

أسس توحيد القوائم المالية

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

يمتلك البنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 الشركات التابعة التالية:

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية 49.063% من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ 5.25 مليار ليرة سوري، ونظرا لان البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وادارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام 2003، كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته 85% من راس المال البالغ 100 مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك 5% من اسمال هذه الشركة.
- بنك الاسكان للتجارة والتمويل/الجزائر: تبلغ نسبة الملكية 85% من رأس مال البنك البالغ 20 مليار دينار جزائري، ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام 2002.
- بنك الاردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه 75% من رأسماله المدفوع والبالغ 65 مليون جنيه استرليني (65 مليون سهم) ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية.

ب- الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن: تبلغ نسبة ملكية البنك 77.5% في رأس مالها المدفوع البالغ 5 مليون دينار، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1998.
- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية 100% من رأسمالها المدفوع البالغ 30 مليون دينار (30 مليون سهم)، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للآليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يُمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 2005.
- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية 100% من رأسمالها المدفوع والبالغ 40 ألف دينار، وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، 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 بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الربح أو الخسارة؛
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الربح أو الخسارة أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة.

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد ك" "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد" في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحد ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

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

تُحتسب إيرادات الفوائد/ مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

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

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات 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 باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة في هذا البند ، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم ذات الصلة.

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحد على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي: بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة؛ و بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و

بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس

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

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي ، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

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

بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداه .

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
 - أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
 - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.
- ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار / تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

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 للتحويل والبيع؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة .

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي 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 الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (12) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتعدنية ائتمانياً

- يعتبر الأصل المالي " متعدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتعدنية 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 المقرض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض ، تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

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

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض 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 إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (90) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (90) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما

تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على 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 المقارنة :

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

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الافراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة . وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً ، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصماه أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (45) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

- عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى الغاء 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 مقدره على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
 - احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استنادا إلى الشروط المعدلة.

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد خسارة 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 التغييرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- ذمم الإيجار
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المتعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المتعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم) ، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية للبنك.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى.

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

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال 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 (أ) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تصنف العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة . يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

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

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

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

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقًا إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة

الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعرّف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعرّف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (12) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (12) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

- تُقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة ، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ، فإنها تُقاس لاحقاً :
- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ؛ و
 - المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الربح أو الخسارة المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.

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

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

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

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

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و

▪ نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعرّف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة، فإنه يُعرّف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو

ممارستها ، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة ، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمه في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع ، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

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

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

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

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

تم اعتباراً من بداية العام 2015 احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن 4 سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 4076/1/15 بتاريخ 27 آذار 2014 ورقم 2510/1/10 بتاريخ 14 شباط 2017. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم 16239/1/10 بتاريخ 21 تشرين الثاني 2019 أقر فيه تمديد العمل بالتعميم 2150/1/10 بتاريخ 14 شباط 2017 ، بعد تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام 2020 وتعديل البند ثانياً منه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الارباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة التنزيل لاغراض ضريبية.

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

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

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

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الممتلكات والمعدات

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

%	
2	مباني
15-5	معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات
20	وسائط نقل
33-10	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 او عندما لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

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

التدني في الموجودات غير المالية:

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة 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 / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

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

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

بالإضافة لذلك ، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة) ، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى 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 وإلتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة

المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا 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 إقراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحًا 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 لاحقًا 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 تقييمهم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

3- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك؛

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2019 أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
<p>إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بحاسبة التحوط بحيث تُطبّق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما ان هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرةً بإصلاح معيار سعر الفائدة؛</p> <p>لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط تفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛</p> <p>تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات.</p>	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39) الأدوات المالية: التحقق والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) إفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة</p>
<p>إن التعديلات في تعريف الأعمال (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3)) هي تغييرات على الملحق (أ)، المصطلحات المحددة، وإرشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) فقط. إن هذه التعديلات:</p> <p>توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها على أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مدخلات وعملية جوهريّة تساهمان معاً إلى حد كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛</p> <p>تُضيق نطاق تعريف الأعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛</p> <p>تضيف إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهريّة؛</p> <p>تزيل الحاجة إلى تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛</p> <p>تُضيف اختبار تركيز اختياريّاً يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.</p>	<p>تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) "اندماج الأعمال" فيما يتعلق بتعريف الأعمال</p>

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
<p>طبقت المجموعة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (2) و (6) و (15) ؛ ومعايير المحاسبة الدولية (1) و (8) و (34) و (37) و (38) ؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (12) و (19) و (20) و (22)؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (21) في السنة الحالية.</p>	<p>تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (2) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (6) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (14) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (34) التقارير المالية المرحلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (37) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (12) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (19) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (20) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (22) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (32) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.</p>
<p>تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد: التعطيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلص إلى أنه قد يكون لإيهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعطيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) (معيار المحاسبة الدولي 1.30أ)</p> <p>من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى «قد يكون لها تأثير» والذي شعر المجلس أنه قد يفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً «قد يكون» له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة. المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى «المستخدمين» الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء فيما يتعلق بتعريف المادية</p>
<p>يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا (كوفيد-19) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.</p>	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-19)</p>

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفصيلها كما يلي:

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني 2021	<p>إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (2) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار)</p> <p>تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة - المرحلة (2) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (7) و (4) و (16)) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقديم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال.</p>
أول كانون الثاني 2022	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3): إندماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.</p> <p>تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير.</p>
أول كانون الثاني 2022	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والألات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.</p> <p>تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتهيئته لحالته اللازمة ليكون قادراً على التشغيل بالطريقة التي إرتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة.</p>
أول كانون الثاني 2022	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد.</p> <p>تُحدد التعديلات أن «تكلفة تنفيذ» العقد تشمل «التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد». يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الإستهلاك لبند من الممتلكات والألات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).</p>

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني 2022	<p>التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2018 – 2020 إجراء تعديلات على المعايير التالية:</p> <p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (1) – تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى – يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق الفقرة د 16 (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (1) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المُبلَّغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.</p> <p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية – يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار «10٪» في الفقرة ب 3,3,6 من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) في تقييم ما إذا كان سيُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تسلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.</p> <p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار – يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (13) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجارها في هذا المثال.</p> <p>معيار المحاسبة الدولي رقم (41) الزراعة – يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة (22) من معيار المحاسبة الدولي رقم (41) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.</p>
أول كانون الثاني 2023	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1)؛ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة</p> <p>تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.</p>
أول كانون الثاني 2023	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9). يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023.</p>
أول كانون الثاني 2023	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) عقود التأمين يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضاً موحداً لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحاسبة متسقة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) عقود التأمين اعتباراً من أول كانون الثاني 2023.</p>

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني 2023	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) عقود التأمين يُعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) عقود التأمين في عام 2017. وتشمل التغييرات الرئيسية ما يلي:</p> <p>تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023.</p> <p>استبعاد إضافي لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة من نطاق المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من النطاق لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين كبيرة.</p> <p>الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالتجديدات المتوقعة للعقود، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المقتناة في اندماج الأعمال.</p> <p>توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المنشأة.</p> <p>توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدية المنسوب إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح المقابلة.</p> <p>تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والمشتقات غير المالية.</p> <p>تعديلات للطلب من المنشأة أن تعترف عند الإعراف الأولي بخسائر عقود التأمين المثقلة بالالتزامات الصادرة لكي تعترف أيضاً بمكاسب عقود إعادة التأمين المحفوظ بها.</p> <p>عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.</p> <p>إعفاء إضافي من عمليات النقل إندماج الأعمال وتخفيف إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.</p>
تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. ما يزال التبنّي مسموحاً به.	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (2011) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من والمستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.</p>

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

4- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي 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 وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و

▪ نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

تحديد مدة عقد الإيجار

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

تدني الموجودات غير الملموسة ذات عمر غير محدد

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير ما إذا كانت هناك 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 لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، كما تم اعتباراً من بداية العام 2015 احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن 4 سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 4076/1/15 بتاريخ 27 آذار 2014 ورقم 2510/1/10 بتاريخ 14 شباط 2017. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم 16239/1/10 بتاريخ 21 تشرين الثاني 2019 أقر فيه تمديد العمل بالتعميم 2150/1/10 بتاريخ 14 شباط 2017، بعد تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام 2020 وتعديل البند ثانياً منه.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

5- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
146,664,149	122,074,433	نقد في الصناديق والخزينة
		ارصدة لدى بنوك مركزية :
494,632,182	746,163,935	حسابات جارية وتحت الطلب
46,442,778	38,749,073	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
341,875,608	218,827,845	متطلبات الاحتياطي النقدي
85,004,400	-	شهادات إيداع *
967,954,968	1,003,740,853	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
1,114,619,117	1,125,815,286	إجمالي النقد والارصدة لدى البنوك المركزية
(23,353)	(40,992)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
1,114,595,764	1,125,774,294	صافي النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية

*لا يوجد شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2020 و2019.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و2019. فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و2019.

2020

مجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي 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

2019

مجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
1,039,140,400	-	-	1,039,140,400	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
967,954,968	-	-	967,954,968	الأرصدة الجديدة خلال العام
(1,039,140,400)	-	-	(1,039,140,400)	الأرصدة المسددة
967,954,968	-	-	967,954,968	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و2019.

**يمثل هذا البند مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي السوري ، وفيما يلي الحركة خلال العامين 2020 و2019:

2019 دينار	2020 دينار	
-	23,353	الرصيد كما في بداية السنة
23,353	17,639	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
23,353	40,992	الرصيد كما في نهاية السنة

6- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان 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
2019 دينار	2020 دينار	2019 دينار	2020 دينار	2019 دينار	2020 دينار	
189,216,959	171,684,749	155,112,950	150,140,120	34,104,009	21,544,629	حسابات جارية وتحت الطلب
263,516,156	189,060,494	163,712,055	150,468,829	99,804,101	38,591,665	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
452,733,115	360,745,243	318,825,005	300,608,949	133,908,110	60,136,294	المجموع
(217,434)	(112,936)	(10,733)	(83,619)	(206,701)	(29,317)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
452,515,681	360,632,307	318,814,272	300,525,330	133,701,409	60,106,977	الصافي

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 25,073,162 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 (28,830,901 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019).

لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019.

فيما يلي الحركة على الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019:

2020

مجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي 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

2019

مجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
552,644,472	-	-	552,644,472	الرصيد كما في بداية السنة
452,733,115	-	-	452,733,115	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(552,644,472)	-	-	(552,644,472)	الأرصدة المسددة خلال السنة
452,733,115	-	-	452,733,115	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و2019:

2020

مجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي 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

2019

مجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
208,080	-	-	208,080	الرصيد كما في بداية السنة
217,434	-	-	217,434	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(208,080)	-	-	(208,080)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
217,434	-	-	217,434	الرصيد كما في نهاية السنة

7- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع 31 كانون الاول / ديسمبر		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية 31 كانون الاول / ديسمبر		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية 31 كانون الاول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	2019 دينار	2020 دينار	2019 دينار	2020 دينار	
						إيداعات تستحق خلال فترة :
7,653,875	51,918,417	7,653,875	21,918,417	-	30,000,000	من 3 أشهر إلى 6 أشهر
36,832,950	1,542,962	6,832,950	1,542,962	30,000,000	-	من 6 أشهر إلى 9 أشهر
12,004,964	456,238	12,004,964	456,238	-	-	من 9 أشهر إلى 12 شهر
56,491,789	53,917,617	26,491,789	23,917,617	30,000,000	30,000,000	المجموع
(194,940)	(235,754)	(173,962)	(225,547)	(20,978)	(10,207)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
56,296,849	53,681,863	26,317,827	23,692,070	29,979,022	29,989,793	الصادي

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2020 و 2019.

- فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019:

مجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
				للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
56,491,789	-	-	56,491,789	الرصيد كما في بداية السنة
53,917,617	-	-	53,917,617	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(56,491,789)	-	-	(56,491,789)	الإيداعات المسددة خلال السنة
53,917,617	-	-	53,917,617	الرصيد كما في نهاية السنة
				للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
37,786,609	-	-	37,786,609	الرصيد كما في بداية السنة
56,491,789	-	-	56,491,789	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(37,786,609)	-	-	(37,786,609)	الإيداعات المسددة خلال السنة
56,491,789	-	-	56,491,789	الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019 :

مجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020				
194,940	-	-	194,940	الرصيد كما في بداية السنة
338,508	-	-	338,508	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(194,940)	-	-	(194,940)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
(102,754)	-	-	(102,754)	فرق ترجمة عملات أجنبية
235,754	-	-	235,754	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019				
207,759	-	-	207,759	الرصيد كما في بداية السنة
187,300	-	-	187,300	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(207,759)	-	-	(207,759)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
7,640	-	-	7,640	فرق ترجمة عملات أجنبية
194,940	-	-	194,940	الرصيد كما في نهاية السنة

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية		
3,040,727	3,822,994	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
3,040,727	3,822,994	المجموع
موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية		
632,797	632,797	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
632,797	632,797	المجموع
3,673,524	4,455,791	الإجمالي

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
25,628,516	26,129,906	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
25,628,516	26,129,906	مجموع الأسهم
157,903,675	170,277,249	سندات خزينة أردنية
82,325,965	80,485,872	اذونات سندات حكومات أجنبية
122,969,903	95,496,835	سندات شركات
363,199,543	346,259,956	مجموع السندات
(374,008)	(507,262)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
362,825,535	345,752,694	مجموع السندات بالصافي
388,454,051	371,882,600	الإجمالي

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام 2049 .

- تتراوح اسعار الفائدة على السندات من 0.06% (سالب) الى 6.51% .

- فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر للاسهم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019 :

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
21,976,065	25,628,516	القيمة العادلة كما في بداية السنة
4,045,387	698,760	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(364,237)	(123,521)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(28,699)	(78,974)	الاستثمارات المباعة خلال السنة
-	5,125	فرق ترجمة
25,628,516	26,129,906	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر للسندات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و2019:

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الأولى افرادى 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

2019

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الأولى افرادى دينار	
350,329,528	-	10,805,623	339,523,905	القيمة العادلة كما في بداية السنة
112,722,973	-	-	112,722,973	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(113,637,358)	-	-	(113,637,358)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
11,674,688	-	188,591	11,486,097	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(974,697)	-	(154,672)	(820,025)	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
(101,024)	-	(101,024)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
3,185,433	-	29,767	3,155,666	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
363,199,543	-	10,768,285	352,431,258	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019:

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الأولى افرادى 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	الاثر على المخصص الناتج عن التعديلات
10,296	-	-	10,296	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
507,262	-	-	507,262	الرصيد كما في نهاية السنة

2019

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الأولى افرادى دينار	
302,231	-	87,536	214,695	الرصيد كما في بداية السنة
165,063	-	-	165,063	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(95,913)	-	-	(95,913)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(3,687)	-	(70,073)	66,386	الاثر على المخصص الناتج عن التعديلات
6,314	-	3,668	2,646	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
374,008	-	21,131	352,877	الرصيد كما في نهاية السنة

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
-	130,690,360	تسهيلات محددة بالقيمة العادلة *
-	130,690,360	الإجمالي

* قام البنك خلال العام 2020 بعقد إتفاقيات مقايضة فوائد للتحوط لمخاطر أسعار الفائدة على تسهيلات ائتمانية مباشرة قيمتها الاسمية 127,620,000 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 وقد تم قياس هذه التسهيلات بالقيمة العادلة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020.

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	129,093,382	المحول من تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	1,596,978	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	130,690,360	الرصيد كما في نهاية السنة

11- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
		الأفراد (التجزئة)
5,123,088	5,481,013	حسابات جارية مدينة
777,744,401	841,501,810	قروض وكمبيالات *
16,935,311	15,144,726	بطاقات الائتمان
1,217,404,841	1,258,978,371	القروض العقارية
786,303,762	783,748,117	منها سكني
		الشركات :
		الشركات الكبرى
266,181,191	216,813,681	حسابات جارية مدينة
1,277,486,850	1,293,788,358	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
72,876,785	57,323,650	حسابات جارية مدينة
234,032,547	256,118,000	قروض وكمبيالات *
730,959,320	577,933,242	الحكومة والقطاع العام
4,598,744,334	4,523,082,851	المجموع
(333,607,743)	(431,232,121)	ينزل : مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة
(106,315,586)	(115,106,958)	فوائد معلقة
4,158,821,005	3,976,743,772	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

*صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً و الإيرادات غير المتحققة البالغة 22,038,145 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 (27,285,533 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 367,220,045 دينار أي ما نسبته 7.89 % من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة و بالقيمة و العادلة) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 (344,498,537 دينار أي ما نسبته 7.49 % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 255,512,265 دينار أي ما نسبته 5.63 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة و بالقيمة العادلة) بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 (240,420,406 دينار أي ما نسبته 5.35 % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 20,875,345 دينار خلال عام 2020 مقابل 24,073,213 دينار خلال عام 2019 علماً بأن رصيد الديون خارج قائمة المركز المالي الموحدة تبلغ 406,053,093 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 (369,337,944 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها 646,111,011 دينار أي ما نسبته 13.9 % من اجمالي التسهيلات الائتمانية (بالتكلفة المطفأة و بالقيمة العادلة) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 (810,327,968 دينار أي ما نسبته 17.6 % كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019).

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنوات المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019 :

2020

مجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
4,598,744,334	387,724,773	124,546,946	321,609,001	1,764,918,943	1,999,944,671	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(22,000,702)	22,000,702	(210,016,133)	210,016,133	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 بالصافي
-	(9,542,314)	55,753,164	57,838,483	(47,924,378)	(56,124,955)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية بالصافي
-	73,619,472	(9,147,268)	(50,945,868)	(8,551,536)	(4,974,800)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة بالصافي
(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 ائتمانية بالتقييم العادية من خلال قائمة الريح أو الخسارة
(23,688,063)	(23,688,063)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(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

مجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي دينار	أفرادي دينار	تجمعي دينار	أفرادي دينار	
4,645,584,693	303,583,673	114,148,672	364,212,379	1,834,400,248	2,029,239,721	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	2,168,092	(2,168,092)	أثر إعادة التصنيف
4,645,584,693	303,583,673	114,148,672	364,212,379	1,836,568,340	2,027,071,629	رصيد بداية السنة المعدل
1,129,602,276	12,624,254	28,537,384	30,001,206	478,308,722	580,130,710	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(684,963,490)	(18,506,706)	(27,059,377)	(33,284,425)	(346,113,810)	(259,999,172)	التسهيلات المسحقة خلال السنة
-	(8,676,003)	(32,005,140)	(53,089,468)	38,507,533	55,263,078	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(6,965,286)	76,160,950	81,246,852	(71,020,380)	(79,422,136)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	123,223,575	(24,203,331)	(53,843,291)	(29,660,575)	(15,516,378)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(468,281,279)	8,445,535	(10,852,957)	(13,802,369)	(144,535,936)	(307,535,552)	التخيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعهودة
(26,004,901)	(26,004,901)	-	-	-	-	التسهيلات المعهودة
2,807,035	632	(179,255)	168,117	2,865,049	(47,508)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
4,598,744,334	387,724,773	124,546,946	321,609,001	1,764,918,943	1,999,944,671	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإزمانية المتوقعة خلال السنوات المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019 :

2020

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

الإجمالي دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	قروض عقارية دينار	الأفراد دينار	الشركات المتوسطة والصغيرة دينار	الشركات الكبرى دينار	
291,832,350	437,023	58,047,200	33,836,340	29,273,078	170,238,709	رصيد بداية السنة
-	-	1,677,826	(1,123,754)	1,366,855	(1,920,927)	أثر إعادة تصنيف تعديلات سنوات سابقة
370,386	-	-	370,386	-	-	
292,202,736	437,023	59,725,026	33,082,972	30,639,933	168,317,782	رصيد بداية السنة المعدل
21,855,451	403,004	1,340,348	4,829,618	4,329,529	10,952,952	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(13,968,106)	(407,635)	(2,050,453)	(3,825,031)	(1,681,751)	(6,003,236)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
5,982,690	24,469	2,074,984	3,298,663	224,485	360,089	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(13,651,277)	(24,469)	8,589	(1,801,670)	(1,085,242)	(10,748,485)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
7,668,586	-	(2,083,573)	(1,496,993)	860,756	10,388,396	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
50,185,491	(16,272)	15,015,072	7,833,773	8,524,702	18,828,216	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(8,201,813)	1,549	923,319	(1,341,453)	(1,180,815)	(6,604,413)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
(8,324,629)	-	(72,040)	(35,215)	(1,290,584)	(6,926,790)	التسهيلات المعدومة
(141,386)	-	(378)	(817)	(60,645)	(79,546)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
333,607,743	417,669	74,880,894	40,543,847	39,280,368	178,484,965	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						أعادة توزيع:
257,290,111	417,669	52,400,999	2,869,212	32,857,041	168,745,190	المخصصات على مستوى إفرادي
76,317,632	-	22,479,895	37,674,635	6,423,327	9,739,775	المخصصات على مستوى تجميعي

الفوائد المتعلقة فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الشركة						المتوسط والمتوسطة دينار	الكبرى دينار	البيان
الاجمالي دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	القروض العقارية دينار	الافراد دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار	الكبرى دينار			
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020								
106,315,586	-	16,809,081	20,778,391	23,114,028	45,614,086	الرصيد في بداية السنة		
-	-	(14,482)	11,132	(257,250)	260,600	أثر إعادة التصنيف		
106,315,586	-	16,794,599	20,789,523	22,856,778	45,874,686	رصيد بداية السنة المعدل		
873,634	-	84,215	55,917	509,319	224,183	الفوائد المتعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة		
(3,664,040)	-	(735,728)	(233,635)	(663,942)	(2,030,735)	الفوائد المتعلقة المحوطة للبرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة		
1,454,623	-	(202,922)	(374,738)	619,718	1,412,565	اجمالي الاثر على الفوائد المتعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل		
26,074,373	-	4,280,229	5,092,447	6,142,130	10,559,567	الاثر على الفوائد المتعلقة الناتج عن تعديلات		
(12,699,619)	-	(822,084)	(398,063)	(1,932,875)	(9,546,597)	الفوائد المتعلقة على التعرضات المعدومة		
(3,247,599)	-	(10,568)	(21,274)	(412,654)	(2,803,103)	تعديلات نتيجة تغيير اسعار 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 للمعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019:

2020

البنية	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			الإجمالي
	فوائد محققة دينار	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	النسيبات الائتمانية المباشرة دينار	فوائد محققة دينار	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	النسيبات الائتمانية المباشرة دينار	فوائد محققة دينار	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	النسيبات الائتمانية المباشرة دينار	
الشركات الكبرى	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 المتوسطة والصغيرة	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	
الأفراد	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	
فروض عقارية	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	
الحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	74,404	577,933,242	
577,858,838	-	-	-	-	-	-	-	74,404	577,933,242	
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	

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			البنية			
	مخصص الإلتزامات المتوقعة	الإلتزامات المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الإلتزامات المتوقعة	الإلتزامات المباشرة	فوائد معلقة				
المرحلة الثالثة	مخصص الإلتزامات المتوقعة	الإلتزامات المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الإلتزامات المتوقعة	الإلتزامات المباشرة	فوائد معلقة	البنية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البنية			
1,319,568,990	45,398,077	125,627,580	172,545,634	181,225	42,341,456	185,334,753	34,784	10,515,929	1,185,787,654	الشركات الحبري
244,514,938	22,985,887	28,716,200	71,019,769	101,609	6,186,026	40,874,326	26,532	4,378,140	195,015,237	الشركات المتوسطة والصغيرة
738,480,562	20,735,412	30,468,956	61,941,400	4,869	5,173,978	28,280,686	38,110	4,900,913	709,580,714	الأفراد
1,125,714,864	16,777,045	31,212,186	82,217,970	20,183	39,662,728	191,666,182	11,853	4,005,982	943,520,689	قروض عقارية
730,541,651	-	-	-	-	-	-	-	417,669	730,959,320	الحكومة والقطاع العام
4,158,821,005	105,896,421	216,024,922	387,724,773	307,886	93,364,188	446,155,947	111,279	24,218,633	3,764,863,614	الإجمالي

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

2019	31 كانون الأول / ديسمبر 2020					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
853,104,956	948,672,669	4,272,067	63,506,597	880,894,005	من (1) الى (5)	
327,603,367	347,676,796	25,139,827	82,936,188	239,600,781	من (6) الى (7)	
113,513,321	145,175,496	145,175,496	-	-	من (8) الى (10)	
249,446,397	69,077,078	27,145,457	13,992,905	27,938,716	غير مصنف	
1,543,668,041	1,510,602,039	201,732,847	160,435,690	1,148,433,502	المجموع	

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019:

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية الترتيبية		المرحلة الأولى		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة أثر إعادة التصنيف
		تجمعي دينار	افرادي دينار	تجمعي دينار	افرادي دينار	
1,543,668,041	172,545,634	35,344,628	149,990,125	177,383,895	1,008,403,759	
2,691,241	648,113	(5,172,962)	6,478,202	(129,679,367)	130,417,255	
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 المسحقة
-	(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 أثمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(17,898,609)	(17,898,609)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(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

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمالي دينار	أفرادي دينار	تجمالي دينار	أفرادي دينار	
1,461,979,948	144,543,985	29,784,659	196,776,301	210,673,621	880,201,382	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(16,719,941)	(2,097,863)	180,240	(29,743,061)	6,711,352	8,229,391	أثر إعادة التصنيف
1,445,260,007	142,446,122	29,964,899	167,033,240	217,384,973	888,430,773	رصيد بداية السنة المعدل
464,300,051	4,386,786	18,114,271	23,706,451	22,180,214	395,912,329	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(212,769,689)	(8,060,575)	(13,526,201)	(12,822,285)	(15,506,886)	(162,853,742)	التسهيلات المسحقة
-	(1,665,895)	(5,365,536)	(17,900,899)	5,632,239	19,300,091	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(429,462)	11,668,512	39,444,391	(11,340,605)	(39,342,836)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	48,587,545	(3,030,186)	(35,194,715)	(2,408,343)	(7,954,301)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(129,828,280)	9,139,831	(2,387,293)	(14,267,732)	(37,264,065)	(85,049,021)	التخيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
(21,855,560)	(21,855,560)	-	-	-	-	
(1,438,488)	(3,158)	(93,838)	(8,326)	(1,293,632)	(39,534)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,543,668,041	172,545,634	35,344,628	149,990,125	177,383,895	1,008,403,759	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محصن خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019 :

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي دينار	افرادي دينار	تجمعي دينار	افرادي 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 التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(9,535,737)	(683,095)	(1,848,635)	(3,990,141)	(777,363)	(2,236,503)	المسترد من خسارة التدني 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 التسهيلات المعدومة
(8,352,010)	(8,352,010)	-	-	-	-	
(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

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي دينار	افرادي دينار	تجمعي دينار	افرادي دينار	
170,238,708	109,196,886	3,605,332	43,686,572	3,818,243	9,931,675	رصيد بداية السنة
(1,920,928)	(1,378,469)	35,546	(768,650)	67,758	122,887	أثر إعادة التصنيف
168,317,780	107,818,417	3,640,878	42,917,922	3,886,001	10,054,562	رصيد بداية السنة المعدل
10,952,950	2,887,644	3,338,091	1,926,952	931,893	1,868,370	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(6,003,236)	(2,522,711)	(1,754,826)	(109,396)	(647,544)	(968,759)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(623,895)	(122,676)	(434,589)	122,676	1,058,484	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(92,411)	491,665	381,886	(409,783)	(371,357)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	11,104,702	(213,502)	(10,851,269)	(33,922)	(6,009)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
18,828,216	18,488,984	694,084	176,457	(36,526)	(494,783)	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(6,604,414)	(4,523,726)	6,249	2,255,788	(59,762)	(4,282,963)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعهومة
(6,926,790)	(6,926,790)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(79,541)	17,366	(1,377)	(881)	(91,841)	(2,808)	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
178,484,965	125,627,580	6,078,586	36,262,870	3,661,192	6,854,737	

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

2019	31 كانون الأول / ديسمبر 2020				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	
93,626,774	118,318,133	418,813	10,270,434	107,628,886	من (1) الى (5)
28,062,418	89,097,388	4,521,362	24,704,578	59,871,448	من (6) الى (7)
48,136,874	68,611,115	68,611,115	-	-	من (8) الى (10)
137,083,266	37,415,014	9,442,265	2,533,086	25,439,663	غير مصنف
306,909,332	313,441,650	82,993,555	37,508,098	192,939,997	المجموع

-فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019 :

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمالي دينار	افرادى دينار	تجمالي دينار	افرادى 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 التصنيف
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 المسحقة
-	(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)	التخيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المحدومة
(3,956,016)	(3,956,016)	-	-	-	-	
(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

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة أثر إعادة التصنيف
		تجمعي دينار	افرادي دينار	تجمعي دينار	افرادي دينار	
305,926,935	54,197,111	15,577,913	21,214,181	107,964,135	106,973,595	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
5,272,726	1,944,580	(182,668)	2,824,780	(4,649,852)	5,335,886	أثر إعادة التصنيف
311,199,661	56,141,691	15,395,245	24,038,961	103,314,283	112,309,481	رصيد بداية السنة المعدل
86,812,437	3,519,900	3,924,076	4,243,611	48,643,006	26,481,844	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(63,369,815)	(2,947,584)	(2,767,591)	(4,072,615)	(35,228,133)	(18,353,892)	التسهيلات المسددة
-	(546,445)	(1,497,858)	(7,154,949)	1,612,730	7,586,522	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(279,766)	10,502,158	16,013,410	(10,387,169)	(15,848,633)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	18,503,247	(3,070,203)	(7,870,559)	(4,191,712)	(3,370,773)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(23,858,723)	(231,118)	(3,037,461)	(3,686,314)	(6,262,219)	(10,641,611)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعهودة
(3,080,186)	(3,080,186)	-	-	-	-	التسهيلات المعهودة
(794,042)	(59,970)	(85,198)	(387)	(644,674)	(3,813)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
306,909,332	71,019,769	19,363,168	21,511,158	96,856,112	98,159,125	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019 :

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي دينار	افرادى دينار	تجمعي دينار	افرادى 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 التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,440,928)	(1,807,567)	(179,041)	(264,733)	(246,158)	(943,429)	المسترد من خسارة التدني على 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 التسهيلات المعدومة
(1,123,270)	(520,652)	(175,402)	(71,515)	(186,395)	(169,306)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
47,931,630	36,828,803	538,653	5,798,130	236,897	4,529,147	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي دينار	افرادى دينار	تجمعي دينار	افرادى دينار	
29,273,078	22,809,000	656,300	1,793,338	1,610,302	2,404,138	رصيد بداية السنة
1,366,855	1,631,649	(36,026)	195,029	(75,568)	(348,229)	أثر إعادة التصنيف
30,639,933	24,440,649	620,274	1,988,367	1,534,734	2,055,909	رصيد بداية السنة المعدل
4,329,527	2,023,673	436,761	395,294	1,106,747	367,052	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,681,751)	(626,629)	(229,204)	(105,122)	(527,294)	(193,502)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(359,943)	(58,762)	(501,033)	114,567	805,171	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(109,362)	216,750	420,352	(184,108)	(343,632)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,330,061	(97,528)	(1,065,020)	(46,160)	(121,353)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
8,524,702	5,314,501	402,066	3,337,586	(87,007)	(442,444)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(1,180,815)	(1,956,488)	122,357	304,537	400,185	(51,406)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المحدومة
(1,290,584)	(1,290,584)	-	-	-	-	
(60,644)	(49,676)	(1,649)	-	(9,273)	(46)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
39,280,368	28,716,202	1,411,065	4,774,961	2,302,391	2,075,749	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

2019	31 كانون الأول / ديسمبر 2020					
	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار		المرحلة الأولى دينار
						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
36,504,510	43,678,084	93,824	1,674,083	41,910,177		من (1) إلى (5)
324,781	-	-	-	-		من (6) إلى (7)
2,057,678	2,441,764	2,441,764	-	-		من (8) إلى (10)
760,915,831	816,007,701	62,104,463	34,012,910	719,890,328		غير مصنف
799,802,800	862,127,549	64,640,051	35,686,993	761,800,505		المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019:

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي دينار	افرادي دينار	تجمعي دينار	افرادي 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
(1,167,786)	(38,018)	(60,953)	44	(1,068,983)	124	تعديلات نتيجة تغير 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

2019

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	
768,883,986	51,827,741	30,635,896	7,277,860	638,357,171	40,785,318	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(30,771,340)	(1,939,451)	-	(6,345,682)	145,245	(22,631,452)	أثر إعادة التصنيف
738,112,646	49,888,290	30,635,896	932,178	638,502,416	18,153,866	رصيد بداية السنة المعدل
348,883,566	2,628,289	5,723,391	825,049	311,741,962	27,964,875	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(213,850,478)	(3,340,509)	(8,327,622)	(290,104)	(192,691,009)	(9,201,234)	التسهيلات المسددة
-	(2,607,041)	(10,557,200)	-	13,164,241	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,759,348)	19,337,747	37,956	(17,616,355)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	16,757,269	(6,789,485)	-	(9,881,488)	(86,296)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(73,030,370)	687,442	(3,298,428)	51,308	(68,908,353)	(1,562,339)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(311,623)	(311,623)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(941)	(1,369)	-	-	739	(311)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
799,802,800	61,941,400	26,724,299	1,556,387	674,312,153	35,268,561	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019:

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي 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 التحدي على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,511,161)	(1,518,714)	(906,796)	(1,459)	(1,071,131)	(13,061)	المسترد من خسارة التحدي 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)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(48,077)	(14,773)	(1,244)	20	(32,080)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
36,517,290	20,398,111	8,122,542	673,218	6,969,563	353,856	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي دينار	افرادي دينار	تجمعي دينار	افرادي دينار	
33,836,340	24,607,909	5,158,301	4,746	3,776,057	289,327	رصيد بداية السنة
370,386	370,386	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
(1,123,748)	(888,945)	-	(1)	263	(235,065)	أثر إعادة التصنيف
33,082,978	24,089,350	5,158,301	4,745	3,776,320	54,262	رصيد بداية السنة المعدل
4,829,618	1,544,918	1,080,083	56,659	2,036,691	111,267	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,825,031)	(1,404,297)	(1,391,294)	-	(1,024,182)	(5,258)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(1,631,907)	(1,817,885)	-	3,449,792	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,056,367)	1,137,303	15,410	(96,346)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,191,281	(1,136,498)	-	(53,368)	(1,415)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
7,833,773	9,356,635	1,869,676	(14,436)	(3,378,102)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(1,341,453)	(1,584,621)	213,514	(1,599)	52,782	(21,529)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
(35,215)	(35,215)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
(823)	(821)	(1)	-	-	(1)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
40,543,847	30,468,956	5,113,199	60,779	4,763,587	137,326	

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

2019	31 كانون الأول / ديسمبر 2020				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
					فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :
122,416,318	153,759,395	7,265,340	34,268,942	112,225,113	من (1) إلى (5)
159,331,605	139,812,816	5,025,228	121,483,310	13,304,278	من (6) إلى (7)
21,249,366	26,042,724	26,042,724	-	-	من (8) إلى (10)
914,407,552	939,363,436	52,015,494	43,937,667	843,410,275	غير مصنف
1,217,404,841	1,258,978,371	90,348,786	199,689,919	968,939,666	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019:

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	افرادى دينار	تجميعي دينار	افرادى 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
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

2019

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	افرادى دينار	تجميعي دينار	افرادى دينار	
1,216,608,027	53,014,835	38,150,205	115,846,032	877,405,320	132,191,635	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
42,218,542	2,092,741	2,428	33,263,964	(38,662)	6,898,071	أثر اعادة التصنيف
1,258,826,569	55,107,576	38,152,633	149,109,996	877,366,658	139,089,706	رصيد بداية السنة المعدل
125,050,542	2,089,279	775,646	1,226,095	95,743,540	25,215,982	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(135,886,069)	(4,158,038)	(2,437,963)	(15,998,294)	(102,687,782)	(10,603,992)	التسهيلات المسددة
-	(3,856,622)	(14,584,546)	(5,036,742)	18,098,323	5,379,587	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(4,496,710)	34,652,533	25,751,095	(31,676,251)	(24,230,667)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	39,375,514	(11,313,457)	(10,778,017)	(13,179,032)	(4,105,008)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(34,869,177)	(1,150,620)	(2,129,775)	4,100,369	(32,101,299)	(3,587,852)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(757,532)	(757,532)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
5,040,508	65,123	(220)	176,829	4,802,626	(3,850)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,217,404,841	82,217,970	43,114,851	148,551,331	816,366,783	127,153,906	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019 :

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي 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 اعادة 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 التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,473,408)	(1,106,390)	(67,822)	(57,552)	(165,424)	(76,220)	المسترد من خسارة التدني على 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)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(219,039)	(26,601)	(24,256)	(5,134)	(154,850)	(8,198)	تعديلات نتيجة تغير 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

2019

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	
58,047,200	19,571,491	3,090,988	31,749,897	1,503,312	2,131,512	رصيد بداية السنة
1,677,826	635,782	22,718	551,381	7,544	460,401	أثر اعادة التصنيف
59,725,026	20,207,273	3,113,706	32,301,278	1,510,856	2,591,913	رصيد بداية السنة المعدل
1,340,350	551,408	112,668	78,916	364,544	232,814	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(2,050,453)	(1,446,270)	(162,364)	(68,375)	(123,765)	(249,679)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(1,753,899)	(1,202,599)	(186,741)	2,824,800	318,439	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(2,126,017)	1,485,120	1,202,192	(79,920)	(481,375)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,796,343	(885,496)	(403,887)	(22,957)	(484,003)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
15,015,072	16,018,711	1,263,492	791,715	(2,793,208)	(265,638)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
923,319	(1,962,763)	(172,014)	2,395,277	(122,852)	785,671	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(72,040)	(72,040)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(380)	(562)	432	(592)	485	(143)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
74,880,894	31,212,184	3,552,945	36,109,783	1,557,983	2,447,999	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

2019	31 كانون الأول / ديسمبر 2020				المجموعة دينار
	المجموعة دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :					
730,959,320	577,933,242	-	-	577,933,242	من (1) الى (5)
-	-	-	-	-	من (6) الى (7)
-	-	-	-	-	من (8) الى (10)
-	-	-	-	-	غير مصنف
730,959,320	577,933,242	-	-	577,933,242	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019 :

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الأولى افرادى دينار	
730,959,320	-	-	730,959,320	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
19	-	-	19	أثر اعادة 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

2019

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الأولى افرادى دينار	
892,185,795	-	23,098,004	869,087,791	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
13	-	1	12	أثر اعادة التصنيف
892,185,808	-	23,098,005	869,087,803	رصيد بداية السنة المعدل
104,555,680	-	-	104,555,680	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(59,087,439)	-	(101,127)	(58,986,312)	التسهيلات المسددة
-	-	(22,996,878)	22,996,878	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(206,694,729)	-	-	(206,694,729)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
730,959,320	-	-	730,959,320	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019:

2020

المجموعة دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الأولى افرادى دينار	
417,669	-	-	417,669	رصيد بداية السنة
(400,001)	-	-	(400,001)	أثر اعادة 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

2019

المجموعة دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الأولى افرادى دينار	
437,023	-	24,469	412,554	رصيد بداية السنة
403,004	-	-	403,004	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(407,635)	-	-	(407,635)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(24,469)	24,469	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(16,272)	-	-	(16,272)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
1,549	-	-	1,549	التغيرات الناتجة عن تعديلات
417,669	-	-	417,669	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

12 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر		
2019	2020	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :
1,141,026,768	1,117,900,012	سندات خزينة أردنية
531,351,277	531,390,922	سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها
22,565,281	24,342,358	سندات مالية حكومات أجنبية
131,858,249	162,386,634	سندات وأسناد قروض الشركات
1,826,801,575	1,836,019,926	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
1,829,801,576	1,839,019,927	المجموع
(3,177,625)	(5,177,632)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
1,826,623,951	1,833,842,295	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
		تحليل السندات :
1,818,052,951	1,825,271,295	ذات عائد ثابت
8,571,000	8,571,000	ذات عائد متغير
1,826,623,951	1,833,842,295	المجموع

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام 2030 .
- تتراوح اسعار الفائدة على السندات من 0.7% الى 6.74% .
- لا يوجد فئات للتصنيف الائتماني من خلال نظام البنك الداخلي.
- قام البنك خلال العام 2020 بالدخول في إتفاقيات إعادة شراء سندات خزينة أردنية مع البنك المركزي الأردني كما هو موضح في إيضاح 19 و ذلك مقابل رهن سندات خزينة قيمتها الاسمية حوالي 52.8 مليون دينار.

- فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019:

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة افرادى دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الأولى افرادى 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

2019

المجموع دينار	المرحلة الثالثة افرادى دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الأولى افرادى دينار	
1,489,926,056	3,000,001	-	1,486,926,055	الرصيد كما في بداية السنة
655,218,583	-	-	655,218,583	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(318,672,790)	-	-	(318,672,790)	الاستثمارات المستحقة
3,069,748	-	-	3,069,748	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
259,979	-	-	259,979	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,829,801,576	3,000,001	-	1,826,801,575	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019 :

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الأولى افرادى 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

2019

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الأولى افرادى دينار	
3,123,069	3,000,000	-	123,069	رصيد بداية السنة
85,125	-	-	85,125	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(23,136)	-	-	(23,136)	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة
(10,046)	-	-	(10,046)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
2,613	-	-	2,613	تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف
3,177,625	3,000,000	-	177,625	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

13- ممتلكات ومعدات / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	وسائط نقل دينار	معدات واجهزة وآثا وديكورات دينار	مباني دينار	اراضي دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020						
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)	-	-	استبعادات
(4,588,440)	(585,501)	(43,046)	(1,711,951)	(2,074,883)	(173,059)	اثر 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)	-	-	استبعادات
(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
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019						
الكلفة :						
192,950,786	38,619,498	2,637,748	94,479,292	30,351,435	26,862,813	الرصيد في بداية السنة
123,588,784	4,333,674	142,099	51,144,731	65,972,139	1,996,141	إضافات
(6,248,108)	(1,747,123)	(443,690)	(4,055,357)	(1,938)	-	استبعادات
(8,159)	4,250	(1,118)	(573)	(9,065)	(1,653)	اثر التغير في اسعار الصرف
310,283,303	41,210,299	2,335,039	141,568,093	96,312,571	28,857,301	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :						
117,747,709	30,223,328	1,893,808	77,037,333	8,593,240	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
13,316,301	2,422,393	286,217	9,057,422	1,550,269	-	استهلاك السنة
(2,900,716)	(1,538,108)	(393,449)	(967,993)	(1,166)	-	استبعادات
(20,320)	4,200	(723)	(16,936)	(6,861)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
128,142,974	31,111,813	1,785,853	85,109,826	10,135,482	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
182,140,329	10,098,486	549,186	56,458,267	86,177,089	28,857,301	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
2,257,126	-	-	2,257,126	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
738,597	-	-	155,024	583,573	-	مشاريع تحت التنفيذ
185,136,052	10,098,486	549,186	58,870,417	86,760,662	28,857,301	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 83,391,234 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 مقابل 81,388,071 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019.
- تظهر الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في ايضاح رقم (51) متضمنة الكلفة التقديرية المتبقية لمشاريع تحت التنفيذ .

14- موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع دينار	أخرى * دينار	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	الشهرة دينار	للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2020
23,582,588	5,205,161	18,019,030	358,397	رصيد بداية السنة
4,088,609	-	4,088,609	-	اضافات **
(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

المجموع دينار	أخرى * دينار	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	الشهرة دينار	للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2019
23,628,921	5,205,161	18,065,363	358,397	رصيد بداية السنة
5,288,935	-	5,288,935	-	اضافات **
(5,335,268)	-	(5,335,268)	-	الاطفاء للسنة
23,582,588	5,205,161	18,019,030	358,397	رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي/ لندن والتي تبلغ قيمة المساهمة به 75%، تم تحديد رخصة مزاولة الاعمال على انها ذات عمر غير محدد كما وتم اختبار تدني قيمتها كما في نهاية العام 2020 وتوصلت إدارة البنك الى وجود تدني بالقيمة بمبلغ 3,269,893 دينار (لا يوجد أي تدني كما في 31 كانون اول / ديسمبر 2019) ، ان اهم الفرضيات 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 5.85%.

- 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% سنويا.

** تتضمن الاضافات في أنظمة حاسوب وبرامج دفعات على حساب شراء برامج حاسوب بمبلغ 2,771,692 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2020 مقابل 950,753 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2019.

15 - موجودات أخرى بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

31 كانون الاول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
29,789,846	29,817,280	فوائد وإيرادات برسوم القبض
3,868,543	2,986,491	مصروفات مدفوعة مقدما
64,412,759	66,579,286	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
-	252,390	أرباح تقييم مشتقات التحوط
13,130,829	14,984,796	شيكات برسوم القبض
12,360,581	9,675,211	أخرى
123,562,558	124,295,454	المجموع
-	(453,608)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة **
123,562,558	123,841,846	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		
2019 دينار	2020 دينار	
62,259,328	64,412,759	رصيد بداية السنة
7,328,763	13,688,228	إضافات
(2,761,640)	(6,423,991)	استبعادات
(2,413,692)	(4,952,095)	خسارة تدني
-	(145,615)	أثر تغير أسعار الصرف
64,412,759	66,579,286	رصيد نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات الأخرى خلال العامين 2020 و 2019:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
-	729,929	المحول من المخصصات الأخرى
-	(156,204)	(الوفر) / المصروف للسنة
-	(120,117)	مخصصات إنفقت الحاجة لها
-	453,608	رصيد نهاية السنة

16- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول / ديسمبر 2019			31 كانون الاول / ديسمبر 2020			
المجموع دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	المجموع دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	
59,870,038	49,227,467	10,642,571	93,940,982	83,105,776	10,835,205	حسابات جارية وتحت الطلب
598,192,759	535,023,195	63,169,564	621,578,326	570,359,110	51,219,216	ودائع لاجل تستحق خلال 3 اشهر
7,427,437	-	7,427,437	62,206,315	-	62,206,315	ودائع تستحق من 3 - 6 اشهر
30,442,588	-	30,442,588	-	-	-	ودائع تستحق من 6 - 9 اشهر
29,316,400	23,845,797	5,470,603	-	-	-	ودائع تستحق من 9 - 12 شهر
-	-	-	-	-	-	ودائع تزيد عن سنة
725,249,222	608,096,459	117,152,763	777,725,622	653,464,886	124,260,736	

17- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبرى دينار	أفراد دينار	
31 كانون الاول / ديسمبر 2020					
1,234,926,014	57,928,997	325,095,531	185,585,879	666,315,607	حسابات جارية وتحت الطلب
2,073,437,869	382,574	14,512,166	90,052	2,058,453,077	ودائع التوفير
1,909,146,381	229,715,262	59,158,943	371,812,862	1,248,459,314	ودائع لاجل وخاضع لأشعار
248,551,368	-	917,192	23,217,152	224,417,024	شهادات إيداع
413,333	-	-	-	413,333	أخرى
5,466,474,965	288,026,833	399,683,832	580,705,945	4,198,058,355	المجموع
31 كانون الاول / ديسمبر 2019					
1,159,938,623	45,305,384	326,621,662	145,017,839	642,993,738	حسابات جارية وتحت الطلب
2,061,695,986	460,339	15,630,082	436,784	2,045,168,781	ودائع التوفير
2,292,750,457	340,862,820	110,768,971	361,481,275	1,479,637,391	ودائع لاجل وخاضع لأشعار
295,711,673	-	11,866	27,178,614	268,521,193	شهادات إيداع
416,229	-	-	-	416,229	أخرى
5,810,512,968	386,628,543	453,032,581	534,114,512	4,436,737,332	المجموع

- لغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي 280.4 مليون دينار أي ما نسبته 5.1% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 (حوالي 381.6 مليون دينار أي ما نسبته 6.6% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول 2019).
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي 1.63 مليار دينار أي ما نسبته 29.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 (حوالي مبلغ 1.59 مليار دينار أي ما نسبته 27.3% كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2019).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 187.1 مليون دينار أي ما نسبته 3.4% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 (208.7 مليون دينار أي ما نسبته 3.6% كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2019).
- بلغت الودائع الجامدة 251.9 مليون دينار أي ما نسبته 4.6% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 (203 مليون دينار أي ما نسبته 3.5% كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2019).

18- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
101,014,059	116,533,261	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
150,796,873	107,775,998	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,271,174	571,091	تأمينات التعامل بالهامش
14,425,179	9,382,980	تأمينات اخرى
267,507,285	234,263,330	

19- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر 2020	المبلغ دينار	دورية استحقاق الامتصاص	عدد القسمة	عدد القسمة المتبقية	تاريخ استحقاق آخر قسط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة إعادة الاقتراض
فرض البنك الفاهرة عمان	28,000,019	شهري	16	16	16/12/2021	ملاحة مالية	%3.50	%10.50
الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	5,000,000	نصف سنوي	1	1	2023/05/06	ملاحة مالية	%4.50	%10.50
الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	5,000,000	نصف سنوي	1	1	2021/01/07	ملاحة مالية	%5.00	%10.50
الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	5,000,000	نصف سنوي	1	1	15/11/2023	ملاحة مالية	%4.50	%10.50
فرض البنك المركزي الأردني	4,900,000	نصف سنوي	20	14	2028/07/14	ملاحة مالية	%2.08	بضمان %6,004 بدون ضمان %6,544
فرض البنك المركزي الأردني	3,776,131	نصف سنوي	20	19	15/03/2030	ملاحة مالية	%2.13	بضمان %5,59 بدون ضمان %6,59
فرض البنك المركزي الأردني	1,785,000	نصف سنوي	15	8	07/02/2031	ملاحة مالية	2.5%	بضمان %6 بدون ضمان %6.5
فرض البنك المركزي الأردني	3,880,680	نصف سنوي	34	34	2039/12/21	ملاحة مالية	%3.00	بضمان %6.5 بضمان %6,04 بدون ضمان %6,54
فرض البنك المركزي الأردني	4,000,000	نصف سنوي	34	34	15/03/2035	ملاحة مالية	%2.08	بضمان %6,04 بدون ضمان %6,54
فرض البنك المركزي الأردني	36,235,962	حسب دورية استحقاق الأقساط / عدد أقساط كل سنة			10 سنوات حدد أقصى من تاريخ منح السلفة	كيميائية عب الطلب	داخل العاصمة %1 و خارج العاصمة %0.5	داخل العاصمة بحد أدنى %3.25
فرض البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني لمواكبة أزمة كورونا	29,484,408	حسب دورية استحقاق الأقساط / عدد أقساط كل سنة			42 شهر (صفا 12 شهر فترة سماح)	كيميائية عب الطلب	%0	%2
بنك يوفال اليابان	54,715,405	حسب استحقاق كل إطفائية			من 11 يوم الـ 30 شهر	رهن سندات خزينة	%2	-
الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *	27,801,017	حسب شروط التمويل			19/05/2021	ملاحة مالية	%0.9	لايبرور 6 أشهر +19% بحد أدنى 19%
الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *	50,000,000	نصف سنوي	1	1	2024/05/29	رهونات عقارية	%6.35	%8.50 - %5.75
الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *	25,000,000	نصف سنوي	1	1	2022/01/31	رهونات عقارية	%6.10	%8.50 . %5.75
الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *	30,000,000	نصف سنوي	1	1	08/10/2023	رهونات عقارية	%4.25	%8.50 . %5.75
	314,578,622							

* تم إعادة إقتراض الأموال لأغراض القروض السكنية بمعدل فائدة يتراوح من 5.75٪ إلى 8.5٪ وبلغ مجموع الأموال المعاد إقتراضها مبلغ 105,000,000 دينار.

- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة 301,902,491 دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة 12,676,131 دينار كما فني 31 كانون
الاول / ديسمبر 2020.

- تتراوح فترات الاستحقاق للأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني التي تم إعادة إقتراضها من 7 كانون الثاني 2021 ولغاية 21 كانون الأول 2039.

- بلغت الاموال المقترضة 159,250,254 دينار خلال العام 2020 وبلغت المبالغ المسددة 57,676,624 دينار .

- بلغت القروض التي تم تجديدها 15,000,000 دينار .

سعر فائدة إعادة الاقراض	سعر فائدة الاقراض	الضمانات	تاريخ استحقاق آخر قسط	عدد الأقساط المتبقية	عدد الأقساط الكلية	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ دينار	31 كانون الأول / ديسمبر 2019
%10.50	%4.50	ملاحة مالية	2020/11/24	1	1	شهري	1,000,000	قرض بنك القاهرة عمان
%10.50	%4.75	ملاحة مالية	2020/12/17	16	16	شهري	24,000,000	قرض بنك القاهرة عمان
%10.50	%5.75	ملاحة مالية	2020/05/04	1	1	نصف سنوي	5,000,000	الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%10.50	%5.85	ملاحة مالية	2020/08/09	1	1	نصف سنوي	5,000,000	الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%10.50	%5.75	ملاحة مالية	2020/11/12	1	1	نصف سنوي	5,000,000	الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%10.50	%5.75	ملاحة مالية	2020/01/07	1	1	نصف سنوي	5,000,000	قرض البنك المركزي الأردني
%8.48	%7.98	بضمان %7.98 بدون ضمان	2028/07/14	16	20	نصف سنوي	5,600,000	قرض البنك المركزي الأردني
%8.53	%7.53	بضمان %7.53 بدون ضمان	2031/02/07	20	20	نصف سنوي	3,974,875	قرض البنك المركزي الأردني
%6.5	%2.50	بضمان %6 بدون ضمان	2024/11/29	10	15	نصف سنوي	2,275,000	قرض البنك المركزي الأردني
%7.5	%3.00	بضمان %6.5 بدون ضمان	2039/12/21	34	34	نصف سنوي	2,814,013	قرض البنك المركزي الأردني
داخل العاصمة بحد ادنى %4.5 خارج العاصمة بحد ادنى %3.75	داخل العاصمة %1.75 و خارج العاصمة %1	كميالة عدد الطلب	10 سنوات كحد أقصى من تاريخ فتح السلفة			حسب دورية استحقاق الأقساط / عدد الأقساط كل سلفة	12,250,691	قرض البنك المركزي الأردني
%1.9	%0.85	ملاحة مالية	2020/06/15			حسب شروط التمويل	11,395,887	بنك سومتومو مستويينثي البيان
%9.25 . %6.99	%6.35	رهونات عقارية	2024/05/29	1	1	نصف سنوي	50,000,000	الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *
%9.25 . %6.99	%6.10	رهونات عقارية	2022/01/31	1	1	نصف سنوي	25,000,000	الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *
							158,310,466	

* تم إعادة إقراض الأموال لأغراض القروض السكنية بمعدل فائدة يتراوح من 7% إلى 9.5% وبلغ مجموع الأموال المعاد إقراضها مبلغ 50,000,000 دينار.

- تتراوح فترة الاستحقاق للأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني التي تم إعادة إقراضها من 1 أيار 2014 ولغاية 1 أيلول 2028.

- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة 113,584,113 دينار وبلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة 10,274,875 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018.

- بلغت الأموال المقترضة خلال عام 2018 (16,013,066) دينار وقد بلغت المبالغ المسددة (10,252,185) دينار .

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		
2019 دينار	2020 دينار	
33,006,764	28,702,451	الرصيد في بداية السنة (المعدل)
1,871,508	5,833,564	يضاف : إضافات خلال السنة
(4,171,118)	(4,058,261)	يطرح : الإستهلاك للسنة
(2,004,703)	(4,721,090)	عقود ملغاة
-	(486,775)	فرق ترجمة
28,702,451	25,269,889	رصيد 31 كانون الأول / ديسمبر 2020

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
4,171,118	4,058,261	الإستهلاك للسنة
1,820,680	1,542,913	الفائدة خلال السنة
5,991,798	5,601,174	مصرف إيجار خلال السنة

ب- التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
33,006,764	26,734,220	الرصيد في بداية السنة (المعدل)
1,871,508	5,833,564	يضاف : إضافات خلال السنة
1,820,680	1,542,913	الفائدة خلال السنة
(7,976,544)	(5,671,156)	يطرح : المدفوع خلال السنة
(2,004,703)	(3,805,548)	عقود ملغاة
16,515	(268,777)	فرق ترجمة
26,734,220	24,365,216	رصيد 31 كانون الأول / ديسمبر 2020
		تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:
2,078,202	2,307,490	خلال أقل من سنة
11,627,113	11,093,484	من سنة الى 5 سنوات
13,028,905	10,964,242	أكثر من 5 سنوات
26,734,220	24,365,216	

بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 مبلغ 31,901,058 دينار وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2020 دينار	2020 دينار	
3,502,784	3,349,132	خلال أقل من سنة
16,146,805	14,870,895	من سنة الى 5 سنوات
16,031,775	13,681,031	أكثر من 5 سنوات
35,681,364	31,901,058	

21 - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع دينار	مخصصات أخرى دينار	مخصص القضايا المقامة ضد البنك دينار	مخصص تعويض نهاية الخدمة دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020				
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 إلى موجودات أخرى
(8,293,571)	(719,120)	(147,905)	(7,426,546)	المستخدم خلال السنة
(459,524)	(459,524)	-	-	ما تم رده للايرادات
(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
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019				
48,960,639	23,945,279	3,163,535	21,851,825	رصيد بداية السنة
28,295,942	229,859	20,384,590	7,681,493	صافي المكون خلال السنة
-	(3,185,725)	-	3,185,725	المحول من/الى مخصصات
(26,082,475)	(777,089)	(445,067)	(24,860,319)	المستخدم خلال السنة
(6,822,856)	(6,801,109)	(21,747)	-	ما تم رده للايرادات
(26,807)	616	(27,423)	-	فرق الترجمة السنة
44,324,443	13,411,831	23,053,888	7,858,724	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		
2019 دينار	2020 دينار	
49,752,994	46,550,293	رصيد بداية السنة
(53,352,248)	(61,112,545)	ضريبة الدخل المدفوعة
44,917,751	62,552,313	ضريبة الدخل المستحقة
5,219,005	825,264	ضريبة دخل مستحقة عن توزيع ارباح شركة تابعة
12,791	(299,757)	فرق الترجمة
46,550,293	48,515,568	رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
44,917,751	62,552,313	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(28,404,207)	(54,605,143)	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
27,145,926	26,380,219	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(410,723)	(4,127)	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
5,219,005	825,264	ضريبة دخل على أرباح موزعة من شركات تابعة
48,467,752	35,148,526	المجموع

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
132,174,952	77,654,780	الربح المحاسبي للسنة
(24,110,251)	(18,578,931)	ارباح غير خاضعة للضريبة
35,917,431	113,380,916	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
143,982,132	172,456,765	الربح الضريبي
%36.66	%45.26	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 20% إلى 28%، وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات خارجية فيها ما بين 0% إلى 31%.

د - الوضع الضريبي:

- تم التوصل إلى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع الأردن لغاية عام 2016 وتم تسديد الضرائب المستحقة عن الأعوام 2017 و 2018 و 2019، وتقديم القرارات الضريبية الخاصة بتلك الأعوام إلى دائرة ضريبة الدخل و لم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم تسوية الضرائب المستحقة على فروع فلسطين لغاية العام 2018 كما تم تسديد الضرائب المستحقة عن عام 2019.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام 2019.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام 2019.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام 2019 .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية 2019، وتم التوصل إلى تسوية نهائية لكافة السنوات باستثناء 2016 و 2017.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام 2019 وتم التوصل إلى تسوية نهائية حتى عام 2017.

هـ - الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

31 كانون الأول / ديسمبر		إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:						
2019	2020	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020						
الضريبة المؤجلة		الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية السنة	مناقصات	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								الموجودات
63,353,159	89,208,841	251,774,760	133,011,304	(58,462,425)	177,225,881	729,929	176,495,952	الخسائر الائتمانية المتوقعة
453,249	977,845	2,718,928	1,458,654	-	1,260,274	-	1,260,274	فوائد معقدة
2,399,268	1,728,078	4,804,975	5,442,234	(7,308,500)	6,671,241	-	6,671,241	مخصص تعويض نهاية الخدمة
2,575,079	4,356,067	12,112,184	6,254,910	(1,302,815)	7,160,089	-	7,160,089	تدني عقارات
2,827,733	3,278,366	9,115,602	2,845,105	(862,175)	7,132,672	(729,929)	7,862,601	مخصصات اخرى
2,488,618	2,273,878	11,202,089	541,314	(1,103,299)	11,764,074	-	11,764,074	فرق تقييم موجودات مالية و خسائر محورة
-	318,815	2,452,420	2,452,420	-	-	-	-	خسائر تدني شهرة
3,176,562	3,099,192	8,617,403	5,200,000	(5,415,129)	8,832,532	-	8,832,532	أخرى
77,273,667	105,241,081	302,798,361	157,205,941	(74,454,343)	220,046,762	-	220,046,762	الاجمالي
								المطلوبات
6,569,323	8,981,193	24,972,496	6,717,757	(11,474)	18,266,213	-	18,266,213	فرق تقييم موجودات مالية
6,569,323	8,981,193	24,972,496	6,717,757	(11,474)	18,266,213	-	18,266,213	الاجمالي

ان الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020		
مطلوبات دينار	موجودات دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار	
4,141,270	76,354,109	6,569,323	77,273,667	رصيد بداية السنة
2,838,776	28,404,207	2,415,997	54,583,582	المضاف
(410,723)	(27,515,596)	(4,127)	(26,380,219)	المستبعد
-	30,947	-	(235,949)	فرق ترجمة
6,569,323	77,273,667	8,981,193	105,241,081	رصيد نهاية السنة

* وفقا لقانون ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، تم احتساب قيمة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بواقع 38% كما في 31 كانون الأول 2020 ، 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		
2019 دينار	2020 دينار	
22,401,169	12,660,083	فوائد برسوم الدفع
949,144	627,877	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
17,646,599	18,825,735	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
35,068,675	27,716,240	شيكات وسحوبات برسوم الدفع
31,439,928	25,980,352	امانات حوالات
6,203,976	8,142,073	امانات برسوم الدفع
1,315,822	532,131	امانات الجوائز
1,435,089	1,656,199	امانات البنوك المراسلة
5,439,250	5,086,352	امانات الادارة العامة
2,706,593	2,647,281	امانات المساهمين
3,018,488	5,134,749	ذمم دائنة
383,780	2,554,897	خسائر غير متحققة / مشتقات مالية
58,745,944	69,128,388	الامانات الاخرى
32,057,352	35,880,148	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
10,854,270	11,141,655	اخرى
229,666,079	227,714,160	المجموع

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

2020

مجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي 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

2019

مجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
722,021,781	18,881,469	610,752	31,565,361	151,028,148	519,936,051	الرصيد في بداية السنة
385,210,028	83,382	3,248,015	21,838,545	64,899,990	295,140,096	التعرضات الجديدة خلال السنة
(317,779,303)	(1,677,388)	(226,826)	(24,115,501)	(78,032,692)	(213,726,896)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	(1,333,100)	(143,334)	(3,369,296)	145,834	4,699,896	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(422,368)	906,678	2,383,192	(825,210)	(2,042,292)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	2,617,373	(142,365)	(1,924,564)	(146,574)	(403,870)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
92,756,278	1,596,684	130,416	5,758,836	2,116,960	83,153,382	التغيرات الناتجة عن تعديلات
483,690	-	(1,713)	(5,476)	497,213	(6,334)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
882,692,474	19,746,052	4,381,623	32,131,097	139,683,669	686,750,033	الرصيد في نهاية السنة

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

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي 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 تغير أسعار الصرف
35,880,148	15,603,577	303,588	8,328,900	353,830	11,290,253	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

2019

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	
26,926,112	15,737,883	84,229	4,846,856	2,433,685	3,823,459	رصيد بداية السنة
-	569	-	2	-	(571)	مناقلة
26,926,112	15,738,452	84,229	4,846,858	2,433,685	3,822,888	رصيد بداية السنة المعدل
9,901,670	2,492	755,041	4,852,085	2,737,553	1,554,499	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(10,245,675)	(1,252,535)	(58,620)	(4,629,739)	(1,708,191)	(2,596,590)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(731,580)	(9,147)	(63,931)	10,647	794,011	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(342,723)	77,372	369,898	(49,366)	(55,181)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	77,726	(4,939)	(62,498)	(5,032)	(5,257)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
1,212,645	1,734,993	86,099	165,638	(10,297)	(763,788)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
4,265,830	1,763,064	8,530	1,249,782	715,105	529,349	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(3,230)	(8,815)	-	-	5,585	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
32,057,352	16,981,074	938,565	6,728,093	4,129,689	3,279,931	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 2020 و 2019 .

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 328,147,537 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019 .

25- الاحتياطات احتياطي قانوني

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

احتياطي خاص

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

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها كما يلي :

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر			
اسم الاحتياطي	2020 دينار	2019 دينار	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	243,461,008	235,755,327	حسب القوانين والانظمة النافذه
احتياطي خاص	11,433,336	11,184,797	حسب تعليمات السلطات الرقابية

26- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة وتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة والفروع الخارجية، والحركة عليها كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
(113,597,748)	(112,455,441)	الرصيد في بداية السنة
1,142,307	(8,368,676)	صافي التغير خلال السنة
(112,455,441)	(120,824,117)	الرصيد في نهاية السنة

27- احتياطي القيمة العادلة/ بالصافي

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة المؤجلة بمبلغ 9,654,188 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 (5,400,864 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019) ، إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة بالصافي هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
(2,219,625)	5,400,864	الرصيد في بداية السنة
11,674,687	6,674,751	أرباح (خسائر) غير متحققة - أدوات دين
(364,237)	(123,521)	(خسائر) أرباح غير متحققة - أدوات حقوق ملكية
(851,186)	118,092	موجودات ضريبية مؤجلة
(2,838,775)	(2,415,997)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
7,620,489	4,253,324	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
5,400,864	9,654,188	الرصيد في نهاية السنة

28- الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2019	2020	
دينار	دينار	
268,842,701	285,267,050	رصيد بداية السنة
(287,049)	(9,566)	تعديلات سنوات سابقة*
268,555,652	285,257,484	رصيد بداية السنة (المعدل)
80,866,565	36,614,354	الربح للسنة
(47,250,000)	-	أرباح موزعة
(16,918,805)	(7,944,654)	المحول إلى الاحتياطات
13,638	(1,350)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
285,267,050	313,925,834	رصيد نهاية السنة

*يمثل بند تعديلات سنوات سابقة قيد احتياطات لشركات تابعة تم تسجيلها بعد إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة لعام 2019.

- 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 520,277 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 105,241,081 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 4,786,721 دينار ويمثل أرباح تقييم العملات الأجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سورية خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة.

29- الأرباح المقترحة توزيعها

- بلغت نسبة الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين للعام الحالي 11% من رأس المال كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2020 أي ما يعادل 34.7 مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، و لم يتم توزيع أرباح على المساهمين خلال العام 2020 وذلك تماشياً مع تعميم البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 تاريخ 9 نيسان / أبريل 2020.
- بلغت الأرباح الموزعة خلال العام 2019 ما نسبته 15% من رأس المال المكتتب به و المدفوع (حوالي 47.3 مليون دينار).

30- الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2020 و 2019			
نسبة ملكية غير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
50.937%	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
15%	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
25%	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن
22.5%	وساطة مالية	الأردن	شركة المركز المالي الدولي

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

أ- قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل إلغاء العمليات المتقابلة كما هو في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2020 و 2019:

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

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019				
شركة المركز المالي الدولي دينار	بنك الاردن الدولي / لندن دينار	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر دينار	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا دينار	
5,567,454	350,452,489	514,988,708	272,905,254	موجودات مالية
115,787	5,586,496	12,356,744	6,857,156	موجودات اخرى
5,683,241	356,038,985	527,345,452	279,762,410	اجمالي الموجودات
-	268,823,187	305,103,495	229,005,894	مطلوبات مالية
298,342	4,243,879	123,754,958	15,979,938	مطلوبات اخرى
298,342	273,067,066	428,858,453	244,985,832	اجمالي المطلوبات
5,384,899	82,971,919	98,486,999	34,776,578	حقوق الملكية
5,683,241	356,038,985	527,345,452	279,762,410	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
1,278,729	20,742,980	14,774,035	17,701,485	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

ب- قائمة الربح أو الخسارة المختصرة للشركات التابعة قبل إلغاء العمليات المتقابلة للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2020 و 2019:

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

للسنة المنتهية في كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2019				
شركة المركز المالي الدولي دينار	بنك الاردن الدولي / لندن دينار	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر دينار	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا دينار	
471,471	11,220,128	31,450,472	7,274,214	مجموع الايرادات
106,892	2,413,324	(4,563,140)	5,803,925	ربح (خسارة) السنة
106,892	3,350,092	(4,563,140)	5,803,925	مجموع الدخل الشامل
24,051	837,523	(684,516)	2,956,330	حصة غير المسيطرين

ج- قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2020 و 2019:

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

للسنة المنتهية في كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019				
شركة المركز المالي الدولي دينار	بنك الاردن الدولي / لندن دينار	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر دينار	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا دينار	
1,128,249	16,213,289	17,455,354	10,411,698	التدفقات النقدية التشغيلية
(2,104)	(65,956)	1,029,291	(1,977,854)	التدفقات النقدية الاستثمارية
-	1,806,381	(25,550,416)	(1,647)	التدفقات النقدية التمويلية
-	2,736,521	19,228,222	178,435	تأثير تغيرات اسعار الصرف
1,126,145	20,690,235	12,162,451	8,610,632	صافي الزيادة / (الانخفاض)

د- بلغت توزيعات الأرباح لبنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر 4,676,382 دينار خلال العام 2020 (29,499,698 دينار خلال العام 2019).

31- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة :
		للافراد (التجزئة):
558,216	478,168	حسابات جارية مدينة
69,298,270	66,446,689	قروض وكمبيالات
2,774,696	2,433,880	بطاقات الائتمان
79,144,523	67,880,709	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
31,042,650	19,234,534	حسابات جارية مدينة
66,196,940	73,166,111	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
9,524,130	8,133,126	حسابات جارية مدينة
17,381,198	15,821,790	قروض وكمبيالات
45,361,664	37,201,228	الحكومة والقطاع العام
11,251,230	5,500,149	أرصدة لدى بنوك مركزية
14,415,668	5,692,566	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,098	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
10,829,100	10,814,756	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
88,498,376	93,627,018	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
446,277,759	406,430,724	المجموع

32- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
19,906,710	10,071,307	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء:
777,214	676,657	حسابات جارية وتحت الطلب
9,215,375	4,000,272	ودائع توفير
87,244,585	55,200,946	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
11,732,606	11,477,164	شهادات إيداع
3,077,978	2,143,296	تأمينات نقدية
7,538,407	9,197,678	أموال مقترضة
8,199,594	7,598,540	رسوم ضمان الودائع
1,820,680	1,542,913	إلتزامات عقود الإيجار
20,063	-	أخرى
149,533,212	101,908,773	المجموع

33- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
		عمولات دائنة :
11,849,237	10,488,511	عمولات تسهيلات مباشرة
14,982,899	11,879,597	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(46,504)	(537,555)	ينزل : عمولات مدينة
26,785,632	21,830,553	صافي إيرادات العمولات

34- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2019	2020	
دينار	دينار	
7,432,161	4,301,135	ناتجة عن التداول / التعامل
3,017,264	5,101,687	ناتجة عن التقييم
10,449,425	9,402,822	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

المجموع دينار	عوائد توزيعات دينار	غير متحققة		متحققة		
		(خسائر) دينار	ارباح دينار	(خسائر) دينار	ارباح دينار	
للعام 2020						
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
للعام 2019						
(3,689)	-	-	-	(3,689)	-	سندات
14,139	169,700	(155,561)	-	-	-	أسهم شركات
10,450	169,700	(155,561)	-	(3,689)	-	المجموع

36- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
3,401,126	3,324,931	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
7,324,409	4,539,867	ايرادات بطاقات الائتمان
587,771	577,961	ايرادات تأجير الصناديق
775,229	457,368	عمولة شيكات معادة
5,890,658	10,574,753	عمولات ادارة حسابات العملاء
25,888	736,701	صافي ايرادات الديون المستردة
243,001	225,291	ايرادات عمولات الوساطة
1,118,036	1,031,727	ايرادات الخدمات المصرفية
5,135,242	3,397,040	ايرادات الحوالات
2,261,112	2,735,088	الإيرادات المتفرقة
-	(1,596,978)	خسائر غير متحققة / مشتقات مالية للتحوط
26,762,472	26,003,749	المجموع

37- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
62,138,511	59,030,149	رواتب ومنافع وعلاوات
6,803,054	6,729,355	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
224,389	242,644	مساهمة البنك في صندوق الادخار
7,681,493	6,008,227	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
3,299,727	2,877,447	نفقات طبية
577,841	327,456	مصاريف تدريب
1,128,388	480,144	مصاريف سفر وتنقلات
1,047,516	969,025	أخرى
82,900,919	76,664,447	المجموع

38- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
11,288,865	11,516,968	تكنولوجيا المعلومات
3,383,919	2,968,572	التسويق والترويج
1,495,775	1,680,246	خدمات مهنية وخارجية
19,102,947	16,415,828	مصاريف مواقع العمل
3,255,252	3,180,041	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
2,027,147	1,503,565	مصاريف مكتبية
453,460	425,008	نفقات على معاملات المقترضين
13,139,288	19,052,913	مصاريف اخرى
54,146,653	56,743,141	المجموع

39- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2019	2020	
دينار	دينار	
23,353	17,639	أرصدة لدى بنوك مركزية
9,354	(104,498)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(20,459)	143,568	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
65,463	122,958	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
51,943	1,995,178	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
49,871,021	114,416,981	تسهيلات ائتمانية مباشرة
5,134,470	6,125,429	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)
-	(156,204)	موجودات أخرى
55,135,145	122,561,051	المجموع

40- حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2019	2020	
دينار	دينار	
80,866,565	36,614,354	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
315,000,000	315,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
0.257 دينار	0.116 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		
2019	2020	
دينار	دينار	
1,114,619,117	1,125,815,286	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
452,733,115	360,745,243	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(658,062,797)	(715,519,308)	(ينزل) : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
909,289,435	771,041,221	

42- مشتقات أدوات مالية

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

أجال القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق			مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية) دينار	القيمة العادية السالبة دينار	القيمة العادية الموجبة دينار	
من سنة 3 إلى سنوات	من 3 - 12 اشهر	خلال 3 اشهر				
دينار	دينار	دينار				
للعام 2020						
مشتقات مالية للمتاجرة :						
-	1,424,770	5,029,028	6,453,798	-	167,836	عقود بيع عملات اجلة
3,545,000	-	-	3,545,000	-	-	عقود خيار سعر الفائدة
مشتقات مالية للتحوط :						
-	170,845,383	122,397,477	293,242,860	(1,293,407)	420,041	عقود بيع عملات اجلة
-	14,180,000	-	14,180,000	-	-	عقود مقايضة عملات
95,715,000	31,905,000	-	127,620,000	(1,596,978)	-	عقود مقايضة اسعار فائدة
3,545,000	-	-	3,545,000	-	-	عقود خيار اسعار فائدة
للعام 2019						
مشتقات مالية للتحوط :						
-	3,526,562	227,259,525	230,786,087	(446,884)	63,104	عقود بيع عملات آجلة
-	14,180,000	-	14,180,000	-	-	عقود مقايضة عملات

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

43- المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول / ديسمبر	2020		
2019	2020		
دينار	دينار		
127,798,568	171,671,187	%85	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
76,684,321	76,684,321	%49.063	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
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 / سوريا

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

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الاول / ديسمبر 2019 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2020 دينار	الادارة التفذية العليا دينار	أعضاء مجلس الادارة دينار	الشركات التابعة دينار	كبار المساهمين دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي:						
157,449,077	120,367,049	620	1,548	73,544,449	46,820,432	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
758,017,339	679,531,052	3,986,775	1,765,756	80,082,388	593,696,133	اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
811,997	4,903,669	4,202,188	215,823	485,658	-	قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة
975,538	3,948,698	-	-	3,948,698	-	قروض وتسهيلات ممنوحة من أطراف ذات علاقة
بنود خارج قائمة المركز المالي :						
1,319,912	1,336,262	-	-	1,336,262	-	اعتمادات وكفالات
51,587,903	61,595,238	-	-	-	61,595,238	عقود بيع عملات اجلة
-	127,620,000	-	-	-	127,620,000	عقود مفاوضة فوائد

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		الادارة التفذية العليا دينار	أعضاء مجلس الادارة دينار	الشركات التابعة دينار	كبار المساهمين دينار	
2019 دينار	2020 دينار					
بنود قائمة الربح أو الخسارة :						
1,163,916	911,232	124,861	16,234	432,771	337,366	فوائد وعمولات دائنة
25,514,643	10,406,251	79,108	30,337	1,275,536	9,021,270	فوائد وعمولات مدينة

- تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من صفر% الى 7%
- تتراوح اسعار الفوائد المدينة من صفر% الى 7%

د- فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
5,068,159	2,963,832	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى
2,224,174	2,308,988	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى الشركات التابعة

44- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك :

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقا للتقارير المرسلة إلى متخذ القرار الرئيسي لدى البنك وهي :
- 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 توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
2019 دينار	2020 دينار	2019 دينار	2020 دينار	2019 دينار	2020 دينار	
510,512,706	466,203,763	104,312,232	86,029,359	406,200,474	380,174,404	إجمالي الإيرادات
8,439,238,141	8,306,049,217	1,383,150,156	1,610,420,789	7,056,087,985	6,695,628,428	مجموع الموجودات
17,253,533	11,846,894	3,658,108	1,801,477	13,595,425	10,045,417	المصرفيات الرأسمالية

45- كفاية رأس المال

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية :

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

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

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

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

31 كانون الاول / ديسمبر		
2019	2020	
دينار	دينار	
		1- حقوق حملة الأسهم العادية Tier 1
315,000,000	315,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
278,889,848	267,593,973	الأرباح المدورة
(107,054,578)	(111,169,929)	بنود الدخل الشامل الأخرى
5,400,864	9,654,188	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
(112,455,442)	(120,824,117)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
328,147,537	328,147,538	علاوة الإصدار
235,737,655	243,442,730	الإحتياطي القانوني
11,184,798	11,433,336	إحتياطيات أخرى
23,196,877	18,100,568	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
1,085,102,137	1,072,548,216	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
(106,496,129)	(131,032,385)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(23,582,588)	(18,995,985)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(77,273,667)	(105,241,081)	الموجودات الضريبية المؤجلة
(36,613)	(40,681)	الاستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك
(5,603,261)	(6,754,638)	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن الـ CET1
978,606,008	941,515,831	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		2- رأس المال الإضافي
4,093,567	3,194,218	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
4,093,567	3,194,218	إجمالي رأس المال الإضافي
-	-	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
4,093,567	3,194,218	صافي رأس المال الأساسي الإضافي
982,699,575	944,710,049	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		3. الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
32,594,487	63,777,881	مخصص الخسائر الإئتمانية المرحلة الأولى على ان لا تزيد عن 1,25% من الموجودات المرجحة لمخاطر الإئتمان
5,458,089	4,258,958	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
38,052,576	68,036,839	إجمالي رأس المال المساند
(4,068)	-	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(4,068)	-	الاستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك
38,048,508	68,036,839	صافي رأس المال المساند Tier 2
1,020,748,083	1,012,746,888	رأس المال التنظيمي
5,664,064,302	5,810,185,234	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%17.28	%16.20	نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET1) (%)
%17.35	%16.26	نسبة كفاية رأس المال الشريحة الاولى (%)
%18.02	%17.43	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 2019		31 كانون الأول / ديسمبر 2020		
القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	
1,826,712,146	1,826,623,951	1,834,899,733	1,833,842,295	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
4,158,821,005	4,158,821,005	3,976,743,772	3,976,743,772	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي

47- إدارة المخاطر:

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، 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، مستوى رأس المال، الحصة 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 سقوف المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات واجراءات 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 الاجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

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

المخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية :

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

مستويات المخاطر المقبولة

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

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

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

إطار عمل إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان

- تعرّف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.
- وكذلك مخاطر التركيزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركيزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي :

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

التعثر وآلية معالجة التعثر:

تعريف التعثر

ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن 90 يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (10,9,8)، إضافة إلى أية بوادر تشير إلى ارتفاع احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء 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:

استنادا الى تعليمات البنك المركزي الأردني يقوم البنك وبمجرد تصنيف المديونية كدين غير عامل برصد المخصصات الكافية وفقاً للتعليمات الى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق البنك وفقاً للقوانين السارية واتخاذ كافة الإجراءات والسبل للتحصيل والتي تؤدي الى تسويات مع العملاء بما يتوافق مع التعليمات تضمن تسديد المديونيات بالكامل أو إعادة جدولتها وفقاً للمعايير والاسس التي نصت عليها 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 ، كما يعنى باستخراج الخسائر المتوقعة للتسهيلات الممنوحة للعميل (ECL) من خلال احتمالية تعثر العميل (PD) المرتبطة بدرجة مخاطر العميل والخسائر عند التعثر (LGD) والمرتبطة بالضمانات المقدمة.

يتوفر لدى نظام التقييم الائتماني المعمول به في البنك (Credit Lens/Moody's) نماذج وبطاقات تقييم مختلفة لتشمل معظم شرائح العملاء، ويندرج تحت كل نموذج عدة اقسام ، وكل قسم مرتبطة بوجود اوزان مخاطر وحسب النموذج المستخدم حيث يتم احتساب درجة المخاطر من خلال هذه النماذج/ البطاقات عن طريق جمع نتائج المستخرجات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي وتسمى ال (VOTES) ومن ثم اجراء عمليات حسابية لاستخراج بما يسمى متوسط التقييم ويتم اظهاره على شكل عداد رقمي (من 0-100)، علما بأنه تم تجزئة العداد الرقمي الى سبعة اقسام (ممتاز / جيد جدا/ جيد/ ضمن المتوسط / اقل من المتوسط/ سيء/ غير مقبول).

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

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

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

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

نظام التقييم الداخلي لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة:

هو نظام يعمل على تقييم العملاء (الأفراد والشركات الصغيرة) ومنحهم درجة تقييم على مستوى الطلب الائتماني بناء على مخاطرتهم قبل منحهم القروض ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر .

يتم التقييم الداخلي لعملاء الأفراد لكافة المنتجات الممنوحة (قروض شخصية ، سكنية ، بطاقات ائتمانية ، قروض سيارات) ، أما عملاء الشركات الصغيرة فيتم تقييم المنتجات الممنوحة (قرض الأعمال ، قرض الاستثمار العقاري ، القروض المتناقصة) .

تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL):

المحفظة الائتمانية (محفظة الشركات)

الرصيد عند التعثر EAD:

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

التسهيلات المباشرة:

تم اعتماد نوعين من الدفعات النقدية المتأتية من العملاء وعلى النحو التالي: دفعات نقدية منتظمة (شهرية، ربع سنوية ، نصف سنوية) ودفعات نقدية لمرة واحدة .
تم الاعتماد على التدفقات النقدية للعملاء ووفقا لجدول السداد ودوريتهما .

تم عمل خصم للدفعات المتبقية من التسهيل بعد الأخذ بعين الاعتبار سعر الفائدة التعاقدية بديلا عن معدل الفائدة الفعّال والاستحقاق الفعلي للتسهيل كما هو مثبت في العقد الأصلي وذلك بعد الاخذ بعين الاعتبار وجود دفعات مدفوعة مقدما (cash overflow).

تم عمل دراسة تاريخية لآخر 5 سنوات على نسبة الاستغلال من سقوفات الجاري مدين والقروض الدوارة مبنية على سلوك العميل والاستغلال من السقف قبل سنة من التعثر حيث تم التوصل الى أن نسبة الاستغلال من الجزء الغير مستغل منها بواقع 38.5% و 20.4% على الترتيب.

للوصول الى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة "EAD" (للجاري مدين والقروض الدوارة) يتم ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال حسب كل منتج واضافته للرصيد المستغل في حال كان السقف قائم/متاح، بخلاف ذلك يتم اعتماد الرصيد المستغل دون تطبيق نسب الاستغلال.

تم اعتماد متوسط عمر الجاري مدين بـ 2.5 سنة وذلك حسب ما ورد في تعليمات بازل .

تمّ تطبيق درجة مخاطر بواقع (5-) لكافة التسهيلات التي لا توجد لها درجة مخاطر وذلك بناء على رأي الشركة الاستشارية والتي تمثل Investment Grade.

التسهيلات غير المباشرة:

تم عمل دراسة على نسب الاستغلال من سقوفات كل من الكفالات والاعتمادات حيث بلغت نسبة الاستغلال من سقوفات الكفالات 36.8% و 34.2% من السقوفات الخاصة بالاعتمادات وتم اعتماد النتائج من لجنة لمخاطر/الإدارة التنفيذية.

للوصول الى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم ضرب سقف الكفالات أو الاعتمادات بنسبة الاستغلال المبينة أعلاه ومن ثم مقارنتها بالرصيد المستغل وأخذ القيمة الأعلى.

تم اعتماد أسعار الفوائد للتعرضات الائتمانية غير المباشرة وفقا لتعليمات الفوائد للكفالات المدفوعة والاعتمادات المستحقة وبذلك يتم تطبيق سعر الفائدة على النحو التالي:

- إذا كان الدفع او الاعتماد المستحق بالعملة الأجنبية يطبق سعر فائدة بواقع 5% ويرتفع الى 6% إذا لم يسدد العميل بعد شهر من الدفع.
- إذا كان الدفع أو الاعتماد المستحق بالعملة المحلية يطبق سعر فائدة بواقع 12% ويرتفع الى 13% اذا لم يسدد العميل بعد شهر من الدفع.

السقوف المقررة وغير المسحوبة:

يتم ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال حسب كل منتج واضافته للرصيد المستغل في حال كان السقف قائم/متاح، بخلاف ذلك يتم اعتماد الرصيد المستغل دون تطبيق نسب الاستغلال.

الخسائر عند التعثر LGD:

تم تطوير النموذج الخاص بهذا البند خلال المراجعة السنوية لنماذج المعيار المحاسبي من عام 2020، على النحو التالي:

- تم الرجوع الى قيم التحصيلات (النقدية، الواردة من احالات على الضمانات) التي تمت على الديون المتعثرة منذ بداية عام 2015 ولغاية عام 2019، وتحليل هذه البيانات للوصول لنسب الخسائر عند التعثر وبما يعكس الواقع الفعلي على قدرة البنك بالتحصيل من اصل الديون غير العاملة عند التعثر.
- تم موائمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة PIT LGD ضمن ظروف اقتصادية طبيعية (بحيث يفترض من الدراسة بأن احتمالية الاسترداد من الديون غير العاملة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر).
- فيما يخص التسهيلات التي يقابلها تامينات نقدية، كفالات بنكية مقبولة، أسهم فيتم طرح قيمتها من الرصيد بعد ان تخضع لنسب الاقطاع Haircut

احتمالية التعثر PD:

- لغايات التوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي الجديد IFRS9 في تقييم واحتمال احتمالية التعثر للعملاء كان لا بد من:
 - تحديد مفهوم واضح للتعثر: ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن 90 يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (10,9,8)، اضافة الى أية بوادر تشير الى وجود احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر Credit Deterioration Factors ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
 - صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في البيانات المالية.
 - اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
 - عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
 - افلاس المدين.
 - حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.
- تقييم سلوك العملاء خلال مراحل القرض: حيث تم استخدام منهجية Observed Default Rate والتي يتسنى من خلالها عمل تقييم لسلوك العميل من خلال استخدام عدد ايام التعثر ورصد التدخبات التي طرأت على وضع العميل خلال مدة سنة سابقة وسنة لاحقة من تاريخ اعداد الدراسة.
- التنبؤ باحتمالية التعثر المستقبلية للعملاء: تم استخدام المتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة Macroeconomic Factors للتنبؤ بنسبة التعثر التحفظية Observed Default Rate للسنوات القادمة ومن أهم هذه المتغيرات الاقتصادية (الناتج المحلي الاجمالي، معدل البطالة، معدل التضخم، معدل أسعار الفوائد، تحويلات المغتربين بالعملة الأجنبية، مؤشر أسعار الأسهم).
- استخدام 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 الثابت (Intercept).

- b يمثل الميل (Slope).

- x المتغير المستقل (Independent Variable).

علماً بأن الشركة الاستشارية تقوم بإجراء سيناريوهات متعددة لاختبار مدى ملائمة كافة المتغيرات الاقتصادية المتوفرة سنوياً للتوصل إلى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية التعثر.

المواءمة بين النتائج التي تم التنبؤ بها ومخرجات نظام التقييم الداخلي لمخاطر العملاء:

تم عمل مواءمة (Calibration) ما بين نتائج التنبؤ لاحتمالية التعثر المستقبلية ODR واحتمالية التعثر وفقاً لمخرجات نظام التقييم الداخلي لمخاطر عملاء الشركات 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 بإستثناء البطاقات الائتمانية حيث يتم الوصول إلى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة "EAD" من خلال ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال 54.54% وإضافته للرصيد المستغل في حال كان السقف قائم/متاح، بخلاف ذلك يتم اعتماد الرصيد المستغل دون تطبيق نسب الاستغلال، أما فيما يتعلق بالمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحاً منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية إن وجدت.

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

قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي:

سياسة البنك في تحديد العناصر المشتركة في قياس مخاطر الائتمان لمحفظة الأفراد متماشية مع تعليمات البنك المركزي والتي أشارت ضمن أحد بنودها إلى نوع المنتج وبالتالي فقد تم تقسيم محفظة الأفراد إلى

محافظ فرعية تبعاً لاشتراكها في نوع المنتج وهي:

▪ محفظة القروض الشخصية مرتفعة المخاطر

▪ محفظة القروض الشخصية منخفضة المخاطر

▪ محفظة السيارات

▪ محفظة القروض العقارية

▪ محفظة البطاقات الائتمانية

▪ محفظة الشركات الصغيرة (باستثناء الحسابات التي تزيد عن 250 ألف دينار حيث تم اعتبارها أفرادياً)

وسيتّم ادراجها ضمن قوائم البنك نهاية العام.

التسهيلات المباشرة:

تمّ اعتماد دفعات نقدية منتظمة (شهرية، ربع سنوية، نصف سنوية).

تمّ بناء تدفقات نقدية متوقعة لكل محفظة فرعية من خلال الاعتماد على المتوسط المرجح لمعدل الفائدة والمتوسط المرجح للاستحقاق لتحديد استحقاق كل محفظة فرعية ومن ثم عمل Amortization للدفعات المتبقية على مستوى كل محفظة فرعية أخذاً بالاعتبار أية مبالغ أو أقساط مدفوعة مسبقاً.

السقوف المقررة وغير المستغلة:

تمّ احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة العملاء في فترة الاحتساب باستثناء القروض التي تعامل معاملة السقوف (القروض السكنية التي تصرف على دفعات والبطاقات حيث تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال 54.54% وإضافته للرصيد المستغل).

اعتماد القيمة الاسمية للقروض السكنية (الرصيد مضافاً إليه الجزء غير المستغل للقروض غير المصروفة بالكامل أما القروض التي صرفت دفعات منها فيعتمد الرصيد لغايات احتساب الخسائر المتوقعة).

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 تطوير النموذج الخاص بهذا البند خلال المراجعة السنوية لنماذج المعيار المحاسبي من عام 2020، على النحو التالي :-

- تم الرجوع الى قيم التحصيلات (النقدية، الواردة من احالات على الضمانات) التي تمت على الديون المتعثرة منذ بداية عام 2015 ولغاية عام 2019، وتحليل هذه البيانات للوصول لنسب الخسائر عند التعثر وبما يعكس الواقع الفعلي على قدرة البنك بالتحصيل من اصل الديون غير العاملة عند التعثر لكل نوع منتج على حدى من منتجات محفظة الافراد.
- تم موائمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر الحديثة لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر خلال السنوات الخمس اللاحقة PIT LGD ضمن ظروف اقتصادية طبيعية (بحيث يفترض من الدراسة بأن احتمالية الاسترداد من الديون غير العاملة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر) لكل نوع منتج على حدى من منتجات محفظة الافراد.
- فيما يخص التسهيلات التي يقابلها تامينات نقدية، كفالات بنكية مقبولة، أسهم فيتم طرح قيمتها من الرصيد بعد ان تخضع لنسب الاقتطاع Haircut

احتمالية التعثر PD:

- تم استخدام بيانات تاريخية لخمسة سنوات منذ عام 2015 ولغاية عام 2019 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 معا من خلال تطبيق متغير اقتصادي واحد لكل Pool ومن ثم فصل هذه النسب باستخدام اسلوب القياس "Scaler" للتنبؤ بإحتمالية التعثر لكل مرحلة على حدة

المحافظة الاستثمارية احتمالية التعثر PD:

- يتم استخراج احتمالية التعثر لمدة 12 شهرا من نظام بلومبيرج لكل من المصدر وبلد التعرض باستخدام ما يلي :
- DRSK للشركات العامة: تبلغ نسبة الدقة للشركات غير المالية 92.43% في حين تبلغ 91.78% للشركات المالية.
- SRSK للدول: تبلغ نسبة الدقة للدول 89%.

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

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

بناء على ما تقدم ، فقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر وبحيث لا تكون احتمالية تعثر أي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.

لتطبيق الحد الأدنى للاحتمالية التعثر للتعرضات على البنوك المختلفة، يتم الاعتماد على ما إذا كان التعرض على بنك أجنبي بعملة تختلف عن العملة المحلية لبلد هذا البنك، فإنه يتم الاعتماد على الأعلى بين احتمالية التعثر لبلد البنك الأجنبي واحتمالية تعثر للبنك، خلافا لذلك وفي حال كان التعرض على البنك الأجنبي بنفس العملة المحلية لبلد البنك، فإنه يتم الاعتماد على احتمالية تعثر البنك نفسه فقط (أي أنه لا يؤخذ بالاعتبار سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الخسارة عند التعثر (LGD):

يتم استخراج معدل الاسترداد من نظام بلومبيرج لكل إصدار باستخدام (CDSW) الذي يعتمد على النموذج المعياري لـ ISDA (ISDA Standard Model) وبحيث يتم عندها احتساب الخسارة عند التعثر بحسب المعادلة (RR-1 =LGD) 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 اللايبور مضافا إليه هامش ثابت ، يتم أخذ التوقعات على سعر اللايبور خلال فترة سنة واحدة مضافا إليه الهامش الثابت وذلك لاحتساب الفائدة المتوقعة.

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL):

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

يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة للمشتقات المالية خارج الميزانية من خلال استخراج الحد الأقصى المتوقع للتعرض بالإضافة إلى وقت الحد الأقصى للتعرض من نظام بلومبيرج باستخدام (SWPM) والتي يعتمد في احتسابها على نموذج مونتي كارلو . ويتم احتساب القيمة الحالية للحد الأقصى المتوقع للتعرض بالاعتماد على ما يلي :

- إن فترة الخصم تمثل وقت الحد الأقصى للتعرض المستخرج من نظام Bloomberg.
- إن معدل الخصم يمثل معدل الفائدة الخالي من المخاطر لعملية التعرض في وقت الحد الأقصى للتعرض بحد أقصى سنة واحدة.

يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة بحسب المعادلة التالية :

$$ECL = PD * LGD * Peak Exposure (EAD)$$

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

المؤشرات الاقتصادية	المحفظة
- الانتاج الاصناعي - نسبة التغيير (Lag 4) - حجم الواردات من السلع و الخدمات (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لثلاثة أرباع (Lag 4) - اجمالي الاستثمار - نسبة النمو المئوية (النسبة المئوية لاجمالي الناتج المحلي) Lag 2	الشركات الكبرى
- حجم الواردات من السلع و الخدمات (التغيير في النسبة المئوية), - حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag 4)	الشركات المتوسطة

محفظة الأفراد

المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع
- حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag 3).	- حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag 3),	قروض السيارات
- اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي (Lag 1), - حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag 3), - الايرادات الحكومية (Lag 1) ,	- حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag 1), - مؤشر الانتاج الصناعي (Lag 3),	القروض العقارية
- اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي (Lag 1)	- سهولة القيام بالاعمال - المتوسط المتغير لستة أرباع, - مؤشر الانتاج الصناعي - المتوسط المتغير لثلاثة أرباع (Lag 3)	القروض الشخصية
- اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي- المتوسط المتغير لثلاثة أرباع (Lag 1)	- حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لثلاثة أرباع (Lag 2),	قروض الاعمال الصغيرة

محددات التغير 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 45 يوم (تنخفض تدريجياً إلى 30 يوم على مدار ثلاثة سنوات).
المرحلة الثانية	الحسابات التي طرأ عليها زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية ويوجد بوادر للتعثّر وتتمثل بما يلي: الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من 45 يوم فأكثر وتقل عن 90 يوم، الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلية وبواقع (هيكليتين)، الحسابات المصنفة تحت المراقبة، أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقاً لتوجهات الإدارة والجهات الرقابية.
المرحلة الثالثة	الحسابات التي أصبحت متعثرة وتمثل بما يلي: كافة القروض والتسهيلات غير العاملة حسب تعريف الديون غير العاملة الواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني رقم 2009/47 تاريخ 2009/12/10 والتي يترتب عليها مستحقات لمدة 90 يوم فأكثر، الحسابات التي درجة المخاطر لديها (8، 9، 10) حسب التصنيف الائتماني لدى البنك، الحسابات التي يوجد لها مؤشر جدولة.

كما أشار المعيار إلى أنه في حال تحسّن 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 تحسّن 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 تبعاً لدوريه السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله إلى المرحلة الثانية.

المحفظة الاستثمارية

المعايير	الأداة المالية
<ul style="list-style-type: none"> - 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). 	<p>الأدوات المالية ذات التصنيف الائتماني المرتفع</p>
<ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<p>الأدوات المالية ذات العائد العالي</p>
<ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<p>الأدوات المالية غير المصنفة ائتمانيا</p>

حكومية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية: مجلس إدارة البنك:

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

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

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

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

اعتماد النتائج النهائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- 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:

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

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

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

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

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

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

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الإقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الإقتصادية المستخدمة في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 للسنوات من 2020 إلى 2024 ، بالنسبة للمملكة الأردنية الهاشمية ، وهي الدولة الرئيسية التي يعمل فيها البنك ، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

2024	2023	2022	2021	2020	
النمو في الصادرات الوطنية					
4.1%	3.8%	(1.4)%	3.1%	9.3%	سيناريو الحالة الأساسية
(0.4)%	(0.7)%	(6.07)%	(1.4)%	4.7%	سيناريو عكسي
8.7%	8.4%	3.1%	7.7%	13.9%	سيناريو ايجابي
التغير في الناتج الإجمالي المحلي					
1.06%	1.16%	1.07%	(0.61)%	0.49%	سيناريو الحالة الأساسية
0.88%	0.98%	0.89%	(0.79)%	0.31%	سيناريو عكسي
1.24%	1.34%	1.25%	(0.43)%	0.67%	سيناريو ايجابي
التغير في ميزان المدفوعات					
(0.02)%	0.01%	(0.08)%	(0.02)%	0.31%	سيناريو الحالة الأساسية
(0.17)%	(0.13)%	(0.22)%	(0.17)%	0.16%	سيناريو عكسي
0.12%	0.16%	0.07%	0.12%	0.45%	سيناريو ايجابي

فيما يلي تحليل الحساسية للأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة التغير في المؤشرات الاقتصادية

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة) دينار	تسهيلات ائتمانية مباشرة دينار	للعام 2020
النمو في الصادرات الوطنية		
(2,216,910)	(4,294,081)	%5+
2,216,910	4,294,081	%5-
التغير في الناتج الإجمالي المحلي		
(35,531)	(813,465)	%5+
35,531	813,465	%5-
التغير في ميزان المدفوعات		
(2,203)	(790,235)	%5+
2,203	790,235	%5-

الضمانات المحتفظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. القيمة التقديرية للضمانات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي 4,686,839,700 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل 4,743,919,094 دينار كما في 31 كانون الأول 2019). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:

القيمة العادلة للضمانات										إجمالي قيمة التعرض	للسنة 2019
الضمانات الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	كفالة الحكومة الازدية	سيارات و آليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نفعية		
23,353	967,954,968	-	-	-	-	-	-	-	-	967,954,968	أرضة لدى بنوك مركزية
217,434	452,733,115	-	-	-	-	-	-	-	-	452,733,115	أرضة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
194,940	56,491,789	-	-	-	-	-	-	-	-	56,491,789	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالتحفظ المصفاة											
40,543,847	646,603,789	153,199,011	7,144,041	-	39,721,222	65,018,645	-	3,802,118	37,512,985	799,802,800	أفراد
74,880,894	77,297,093	1,140,107,748	-	-	30,120	1,138,606,984	-	-	1,470,644	1,217,404,841	القروض العقارية
178,484,965	930,573,989	613,094,052	-	174,537,384	32,679,112	235,838,165	15,787,893	54,907,498	99,344,000	1,543,668,041	الشركات الكبرى
39,280,368	122,273,982	184,635,350	3,606,912	-	8,762,676	133,274,792	10,834,708	-	28,156,262	306,909,332	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
417,669	170,297,563	560,661,757	69,147,057	480,738,905	-	10,775,795	-	-	-	730,959,320	الحكومة و القطاع العام
سندات و استناد و اذونات :											
374,008	205,295,868	157,903,675	-	157,903,675	-	-	-	-	-	363,199,543	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
3,177,625	157,423,531	1,672,378,045	-	1,672,378,045	-	-	-	-	-	1,829,801,576	ضمن الموجودات المالية بالتحفظ المصفاة
337,595,103	3,786,945,687	4,481,979,638	79,898,010	2,485,558,009	81,193,130	1,583,514,381	26,622,601	58,709,616	166,483,891	8,268,925,325	المجموع
27,781,652	276,264,111	121,536,992	5,722,579	-	39,511	18,444,327	45,644,498	-	51,686,077	397,801,103	الكفالات المالية
3,689,246	236,713,939	140,402,464	85,879	74,445,000	43,407	518,900	-	495,600	64,813,678	377,116,403	الإعتمادات المستندية
586,454	107,774,968	-	-	-	-	-	-	-	-	107,774,968	أخرى
369,652,455	4,407,698,705	4,743,919,094	85,706,468	2,560,003,009	81,276,048	1,602,477,608	72,267,099	59,205,216	282,983,646	9,151,617,799	الإجمالي

1- توزيع التعرضات الائتمانية: 2020

متوسط الخسارة عند التعثر %	التعرض عند التعثر (بالمليون دينار)	مستوى احتمالية الخسارة %	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (2009/47)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%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

لا يتوفر للتعرضات أعلاه تصنيف وفق مؤسسات تصنيف خارجية.

متوسط الخسارة عند التعثر %	التعرض عند التعثر دينار	مستوى احتمالية الخسارة %	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب تعليقات (2009/47)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%45.00	646,218,392	%0.01	6,746	630,563,639	ديون عاملة	1
%43.68	7,917,464	%0.03	673	7,604,442	ديون عاملة	2
%45.10	24,544,225	%0.08	8,408	22,487,486	ديون عاملة	2-
%29.28	5,238,151	%0.04	419	4,297,609	ديون عاملة	2+
%42.77	186,791,124	%0.11	66,513	163,364,354	ديون عاملة	3
%41.30	37,983,014	%0.28	31,234	32,051,331	ديون عاملة	3-
%44.18	93,938,968	%0.08	31,523	81,156,763	ديون عاملة	3+
%39.41	118,147,035	%2.89	1,417,177	88,520,143	ديون عاملة	4
%44.43	111,841,164	%1.48	356,402	78,426,903	ديون عاملة	4-
%42.11	66,464,831	%1.80	558,626	49,124,730	ديون عاملة	4+
%41.12	107,969,893	%2.35	923,150	85,583,573	ديون عاملة	5
%37.14	487,812,188	%6.68	8,906,928	453,693,287	ديون عاملة	5-
%41.62	118,819,507	%1.74	883,914	97,983,560	ديون عاملة	5+
%40.45	51,819,992	%8.73	2,016,421	49,624,583	ديون عاملة	6
%42.07	269,163,154	%14.02	22,859,905	251,107,894	ديون عاملة	6-
%50.91	70,944,418	%3.63	1,078,376	64,789,485	ديون عاملة	6+
%40.72	96,669,620	%27.69	37,050,951	88,679,680	ديون عاملة	7
%50.03	92,884,626	%58.78	28,297,354	88,352,423	ديون عاملة	7-
%27.57	16,415,515	%17.86	707,966	14,522,190	ديون عاملة	7+
%51.00	1,967,291,984	%51.00	32,830,414	1,902,504,699	ديون عاملة	غير مصنف
	4,578,875,265		138,033,100	4,254,438,774		
%56.32	4,946,964	%100.00	2,779,749	5,015,669	ديون دون المستوى	8
%68.37	14,339,290	%100.00	6,239,693	14,697,107	ديون دون المستوى	غير مصنفة
%56.76	15,334,945	%100.00	10,014,780	16,277,459	ديون مشكوك في تحصيلها	9
%69.47	27,524,236	%100.00	16,502,165	29,183,895	ديون مشكوك في تحصيلها	غير مصنفة
%59.49	107,558,458	%100.00	79,029,702	163,664,090	هالكة او رديئة	10
%70.96	73,105,808	%100.00	81,008,554	115,467,423	هالكة او رديئة	غير مصنفة
	242,809,701		195,574,643	344,305,643		
	4,821,684,966		333,607,743	4,598,744,417		المجموع الكلي

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

2020

إجمالي دينار	أخرى دينار	حكومة ومقطاع عام دينار	أفراد دينار	أسهم دينار	زراعة دينار	عقارات دينار	تجارة دينار	صناعة دينار	مالي 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	السهيلات الائتمانية
130,690,360	-	-	-	-	-	-	-	130,690,360	-	تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال قائمة اليراج والحسائر
										سندات وأسناد وأذونات:
										ضمن الموجودات المالية
345,752,694	8,813,897	249,319,230	-	-	-	-	-	-	87,619,567	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
1,833,842,295	10,508,684	1,673,521,275	-	-	-	-	-	-	149,812,336	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
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	الإجمالي / للسنة الحالية
347,216,327	-	-	-	-	-	-	347,216,327	-	-	الكفالات المالية
350,609,932	-	-	-	-	-	-	350,609,932	-	-	الاعتفاءات المستحقة
86,044,319	-	-	-	-	-	-	86,044,319	-	-	الالتزامات 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

إجمالي دينار	أخرى دينار	حكومة وقطاع عام دينار	أفراد دينار	أسهم دينار	زراعة دينار	عقارات دينار	تجارة دينار	صناعة دينار	مالي دينار	
967,931,615	-	967,931,615	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
452,515,681	-	-	-	-	-	-	-	-	452,515,681	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
56,296,849	-	-	-	-	-	-	-	-	56,296,849	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,158,821,005	405,720,795	730,943,809	773,084,748	3,309,671	15,342,153	1,113,895,128	462,089,155	526,338,498	128,097,048	الاستهيلات الائتمانية
										سندات وأوراق : ضمن الموجودات المالية بالتقييم العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الأجر
362,825,535	-	247,618,585	-	-	-	-	8,259,987	-	106,946,963	ضمن الموجودات المالية بالتقييم العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الأجر
1,826,623,951	-	1,810,846,052	-	-	-	-	8,699,653	-	7,078,246	ضمن الموجودات المالية بالتقييم العادية بالتقييم المطابقة
7,825,014,636	405,720,795	3,757,340,061	773,084,748	3,309,671	15,342,153	1,113,895,128	479,048,795	526,338,498	750,934,787	الإجمالي / السنة الحالية
370,019,451	-	-	-	-	-	-	370,019,451	-	-	الحققات المالية
373,427,157	-	-	-	-	-	-	373,427,157	-	-	الاعتقادات المستحقة الالتزامات الأخرى
107,188,514	-	-	-	-	-	-	107,188,514	-	-	الالتزامات الأخرى
8,675,649,758	405,720,795	3,757,340,061	773,084,748	3,309,671	15,342,153	1,113,895,128	1,329,683,917	526,338,498	750,934,787	المجموع الكلي

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

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي دينار	أفرادي دينار	تجمعي دينار	أفرادي 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	حكومة 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

المجموع دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثانية التجميعية		المرحلة الأولى		المجموع
		تجميعي دينار	أفرادي دينار	تجميعي دينار	أفرادي دينار	
750,934,787	315,983	127	6,210,546	977,953	743,430,178	مالي
526,338,498	7,002,089	1,644,548	45,990,471	148,109,100	323,592,290	صناعي
1,329,683,917	17,417,078	29,002,858	83,535,600	234,406,489	965,321,892	تجارة
1,113,895,128	23,421,534	42,529,969	67,081,383	818,870,308	161,991,934	عقارات
15,342,153	451,311	46,439	3,550,034	389,432	10,904,937	زراعة
3,309,671	709,188	-	-	2,600,483	-	أسهم
773,084,748	9,289,012	20,999,953	1,886,478	677,567,506	63,341,799	أفراد
3,757,340,061	-	-	10,725,926	29	3,746,614,106	حكومة وقطاع عام
405,720,795	9,962,212	17,366,725	61,506,032	5,196,803	311,689,023	أخرى
8,675,649,758	68,568,407	111,590,619	280,486,470	1,888,118,103	6,326,886,159	المجموع

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

2020

إجمالي دينار	دول أخرى دينار	أمريكا دينار	أفريقيا دينار	آسيا دينار	أوروبا دينار	دول الشرق الوسط الأخرى دينار	داخل المملكة دينار	
1,003,699,861	-	-	265,224,987	-	-	162,285,703	576,189,171	أرصدة لدى بنوك مركزية
360,632,307	-	107,537,665	23,003,113	5,255,124	109,136,055	55,593,373	60,106,977	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53,681,863	-	-	-	-	4,938,155	18,753,915	29,989,793	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,976,743,772	-	-	191,373,214	-	201,330,494	247,208,541	3,336,831,523	التسهيلات الائتمانية
130,690,360	-	-	-	-	-	-	130,690,360	تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال فائقة الراجح والخسائر
-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات :
345,752,694	-	70,383,409	13,247,205	20,669,025	41,572,577	30,170,011	169,710,467	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,833,842,295	3,902,741	3,548,811	-	3,814,115	7,065,571	23,520,720	1,791,990,337	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفاة
7,705,043,152	3,902,741	181,469,885	492,848,519	29,738,264	364,042,852	537,532,263	6,095,508,628	الإجمالي / للسنة الحالية
347,216,327	-	-	29,298,129	197,225	15,573,134	32,510,112	269,637,727	الحفالات المالية
350,609,932	-	885,462	36,650,152	3,112,264	3,653,105	6,247,491	300,061,458	الاعتمادات المستندية
86,044,319	-	-	-	-	35,842,241	-	50,202,078	الائتمانات الأخرى
8,488,913,730	3,902,741	182,355,347	558,796,800	33,047,753	419,111,332	576,289,866	6,715,409,891	المجموع الكلي

اجمالي دينار	دول أخرى دينار	امريكا دينار	أفريقيا دينار	آسيا دينار	أوروبا دينار	دول الشرق الأوسط الآخرى دينار	داخل المملكة دينار	
967,931,615	-	-	253,661,613	-	-	175,488,998	538,781,004	أرصدة لدى بنوك مركزية
452,515,681	991,939	121,549,780	278,579	5,428,955	124,209,348	79,743,391	120,313,689	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
56,296,849	-	-	-	-	22,133,958	3,973,369	30,189,522	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,158,821,005	-	-	-	-	142,124,525	175,446,753	3,841,249,727	الائتميلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأستاد وأذونات :
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العائدة من خلال الريح أو الخسارة
362,825,535	11,458,631	85,696,640	14,168,270	18,006,690	42,938,271	32,500,614	158,056,419	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العائدة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,826,623,951	-	3,958,965	-	5,636,247	5,180,360	58,574,260	1,753,274,119	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة
7,825,014,636	12,450,570	211,205,385	268,108,462	29,071,892	336,586,462	525,727,385	6,441,864,480	الاجمالي / للسنة الحالية
370,019,451	-	-	12,646,167	181,092	6,213,775	11,444,267	339,534,150	الحفالات المالية
373,427,157	-	1,354,746	708,422	1,046,176	3,738,823	13,585,400	352,993,590	الإعتمادات المستندية
107,188,514	-	-	-	-	36,296,870	-	70,891,644	الإلتزامات الأخرى
8,675,649,758	12,450,570	212,560,131	281,463,051	30,299,160	382,835,930	550,757,052	7,205,283,864	المجموع الكلي

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

2020

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية تجميعي		المرحلة الأولى تجميعي		المجموع
		تجميعي دينار	أفراد دينار	تجميعي دينار	أفراد 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	حول 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	حول أخرى
8,488,913,730	91,663,397	81,372,038	247,311,781	1,670,020,436	6,398,546,078	المجموع

المجموع دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المجموع
		تجميبي دينار	أفراد دينار	تجميبي دينار	أفراد دينار	
7,205,283,864	61,599,155	111,590,619	196,990,180	1,820,469,691	5,014,634,219	داخل المملكة
550,757,052	2,950,459	-	64,756,534	6,281,911	476,768,148	دول الشرق الأوسط الأخرى
382,835,930	3,913,285	-	5,911,610	53,816,135	319,194,900	أوروبا
30,299,160	-	-	181,092	-	30,118,068	آسيا
281,463,051	-	-	12,647,054	-	268,815,997	إفريقيا
212,560,131	-	-	-	-	212,560,131	أمريكا
12,450,570	105,508	-	-	7,550,366	4,794,696	دول أخرى
8,675,649,758	68,568,407	111,590,619	280,486,470	1,888,118,103	6,326,886,159	المجموع

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

2020

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها %	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		التسهيلات الائتمانية
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	
%4.0	187,211,119	73,619,472	439,715,239	113,591,647	433,320,701	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	3,000,001	-	-	سندات وأوراق وأذونات
-	-	-	3,000,001	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
%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	الحفالات المالية
%0.0	-	-	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

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها %	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	
6%	280,631,377	123,223,575	387,724,773	157,407,802	446,155,947	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	3,000,000	-	10,768,285	سندات وأستاد وأدوات
-	-	-	-	-	10,768,285	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	3,000,000	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتحكيفة المحفظة
3%	280,631,377	123,223,575	390,724,773	157,407,802	456,924,232	المجموع
1%	5,344,774	2,617,373	19,706,566	2,727,401	32,779,681	الحفلات المالية
0%	551,873	-	39,487	551,873	3,640,513	الاعتمادات المستندية
0%	10,596	-	-	10,596	92,525	الالتزامات الأخرى
1%	5,907,243	2,617,373	19,746,053	3,289,870	36,512,719	المجموع
3%	286,538,620	125,840,948	410,470,826	160,697,672	493,436,951	المجموع الكلي

ب- الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

2020

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

ب- الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

2019

المجموعة دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التسهيلات الائتمانية
	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	
	تجمعي دينار	أفرادي دينار	تجمعي دينار	أفرادي دينار	دينار	دينار	دينار	
20,773,066	-	15,422,388	3,330,838	2,019,840	280,631,377	123,223,575	157,407,802	التسهيلات الائتمانية
20,773,066	-	15,422,388	3,330,838	2,019,840	280,631,377	123,223,575	157,407,802	المجموع
478,216	-	73,213	351,805	53,198	5,344,774	2,617,373	2,727,401	الحفالات المالية
42,240	-	-	42,240	-	551,873	-	551,873	الاعتمادات المستندية
27	-	-	-	27	10,596	-	10,596	البرتاومات الأخرى
520,483	-	73,213	394,045	53,225	5,907,243	2,617,373	3,289,870	المجموع
21,293,549	-	15,495,601	3,724,883	2,073,065	286,538,620	125,840,948	160,697,672	المجموع الكلي

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

31 كانون الأول / ديسمبر		بنود داخل قائمة المركز المالي
2019 دينار	2020 دينار	
967,931,615	1,003,699,861	أرصدة لدى بنوك مركزية
452,515,681	360,632,307	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
56,296,849	53,681,863	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة:		
738,480,562	800,700,082	للأفراد
1,125,714,864	1,110,375,935	القروض العقارية
		للشركات
1,319,568,990	1,249,417,371	الشركات الكبرى
244,514,938	238,391,546	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
730,541,651	577,858,838	للحكومة والقطاع العام
التسهيلات الائتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:		
-	130,690,360	الشركات الكبرى
سندات وأسناد وأذونات وصناديق:		
1,826,623,951	1,833,842,295	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
362,825,535	345,752,694	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
7,825,014,636	7,705,043,152	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي		
373,427,157	350,609,932	اعتمادات و قبولات
370,019,451	347,216,327	كفالات
107,188,514	86,044,319	سقوف تسهيلات غير مستغلة
850,635,122	783,870,578	المجموع
8,675,649,758	8,488,913,730	الاجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019 دون اخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي :

- 16.7 % من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2019 : 17.02 %).
- 48.4 % من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2019 : 47.94 %).
- 25.7 % من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والاذونات والصناديق (2019 : 25.24 %).
- 9.2 % من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2019 : 9.8 %).

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 2020، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية حوالي 51.7 مليون دينار مقابل حوالي 57.3 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

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 255.7 مليون دينار كما في نهاية عام 2020 مقابل حوالي 395.5 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

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

2019 دينار	2020 دينار	الموجودات المالية) مع مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدار العمر والمعدلة خلال السنة
452,716,799	307,419,716	إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل
(49,016,898)	(23,124,555)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة قبل التعديل
403,699,901	284,295,161	صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل
(15,378,975)	(27,070,052)	صافي ربح / (خسارة) التعديل
388,320,926	257,225,109	صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل
		الموجودات المالية المعدلة منذ الإعتراف المبدئي في وقت يكون فيه مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مستندا إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدار العمر
93,770,611	60,076,833	إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والتي يتغير وفقا لها مخصص الخسارة في الفترة من تكلفة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدار العمر إلى التكلفة على مدى 12 شهرا قبل التعديل.
93,770,611	60,076,833	

6- سندات وأسناد وأذونات:

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

2020

الاجمالي دينار	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة دينار	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل دينار	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة 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

2019

الاجمالي دينار	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة دينار	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل دينار	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة دينار	
41,986,230	-	41,986,230	-	AAA
14,327,072	-	14,327,072	-	AA
5,786,632	-	5,786,632	-	-AA
11,152,097	-	11,152,097	-	+A
18,880,179	4,499,044	14,381,135	-	A
45,475,172	7,796,730	37,678,442	-	-A
34,693,291	1,762,748	32,930,543	-	+BBB
14,066,711	1,795,252	12,271,459	-	BBB
3,763,998	-	3,763,998	-	-BBB
5,756,725	-	5,756,725	-	+BB
5,517,630	-	5,517,630	-	+B
3,160,861	-	3,160,861	-	B
115,902,725	115,902,725	-	-	غير مصنف
1,868,980,163	1,694,867,452	174,112,711	-	حكومية او مكفولة من الحكومة
2,189,449,486	1,826,623,951	362,825,535	-	الاجمالي

ان جميع السندات أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى بإستثناء سند قيمته الإسمية 3,000,000 والمندرج تحت تصنيف "غير مصنف" مصنف ضمن المرحلة الثالثة علما بأن هذا السند مغطى بمخصص بالكامل.

مخاطر السوق

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

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة 99% تماشيا مع تعليمات بازل II اضافة الى مراقبة سقفوات المخاطر ورفع التقارير الدورية بها.

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

1- مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق، يقوم البنك بادارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لاسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. (لا يحتفظ البنك بأدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 و 2019).

2- مخاطر العملات:

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

اثر خفض سعر الصرف بنسبة %1 على حقوق الملكية دينار	اثر رفع سعر الصرف بنسبة %1 على حقوق الملكية دينار	اثر خفض سعر الصرف بنسبة %1 على قائمة الربح أو الخسارة دينار	اثر رفع سعر الصرف بنسبة %1 على قائمة الربح أو الخسارة دينار	العملة
				تحليل الحساسية لعام 2020
26,414	(26,414)	48,254	(48,254)	يورو
(296,478)	296,478	(541,612)	541,612	جنيه استرليني
823	(823)	1,504	(1,504)	الدولار الاسترالي
(130)	130	(237)	237	الفرنك السويسري
(27)	27	(49)	49	الدولار الكندي
528	(528)	965	(965)	ين ياباني
(12,125)	12,125	(22,150)	22,150	ليرة سورية
(847,325)	847,325	(1,547,909)	1,547,909	الدينار الجزائري
تحليل الحساسية لعام 2019				
(14,103)	14,103	(22,280)	22,280	يورو
(344,536)	344,536	(544,291)	544,291	جنيه استرليني
(34)	34	(54)	54	الدولار الاسترالي
(229)	229	(362)	362	الفرنك السويسري
188	(188)	297	(297)	الدولار الكندي
91	(91)	144	(144)	ين ياباني
(20,093)	20,093	(31,743)	31,743	ليرة سورية
(829,406)	829,406	(1,310,278)	1,310,278	الدينار الجزائري

3- مخاطر التغيرات في أسعار الأسهم:

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

القيمة المعرضة للخسارة		تحليل القيمة المعرضة للمخاطر
2019 دينار	2020 دينار	
(121,428)	(159,530)	محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(1,281,818)	(1,307,185)	محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

موجة إعادة تسعير الفائدة:

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

2020									
فجوة إعادة تسعير الفائدة									
المجموع دينار	عناصر بدون فائدة دينار	3 سنوات وأكثر دينار	من سنة الى 3 سنوات دينار	من 6 اشهر الى سنة دينار	من 3 - 6 اشهر دينار	من شهر الى 3 شهور دينار	أقل من شهر دينار	2020 للعام	
1,125,774,294	674,525,221	-	-	-	-	-	451,249,073	لغذ وازدحة لدى البنوك مركزية	موجودات :
360,632,307	25,073,162	-	-	-	-	110,990,067	224,569,078	الرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	الرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
53,681,863	-	-	-	1,999,200	51,682,663	-	-	الإيداعات لدى البنوك و المؤسسة المالية المصرفية	الإيداعات لدى البنوك و المؤسسة المالية المصرفية
4,455,791	4,455,791	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة البيع أو الخسارة	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة البيع 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 التام	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل التام
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 الائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة - بالصفحة	تسهيلات الائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة البيع أو الخسارة
130,690,360	-	-	-	-	130,690,360	-	-	موجودات مالية بالائتلاف المطفأة	موجودات مالية بالائتلاف المطفأة
1,833,842,295	-	38,976,677	1,521,251,949	168,027,339	10,000,106	90,586,224	5,000,000	ممتلكات ومعونات	ممتلكات ومعونات
174,997,134	174,997,134	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	موجودات غير ملموسة
18,995,985	18,995,985	-	-	-	-	-	-	موجودات حق الرهن العقاري	موجودات حق الرهن العقاري
25,269,889	25,269,889	-	-	-	-	-	-	موجودات خزينة مؤجلة	موجودات خزينة مؤجلة
105,241,081	105,241,081	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	موجودات أخرى
123,841,846	119,653,229	-	-	-	569,010	-	3,619,607		
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	إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات
								مطلوبات :	مطلوبات :
777,725,622	83,565,276	-	-	-	62,206,315	276,181,591	355,772,440	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	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	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	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	أموال مقترضة
41,573,033	41,573,033	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	مخصصات متنوعة
48,515,568	48,515,568	-	-	-	-	-	-	مخصصات خزينة الدخل	مخصصات خزينة الدخل
8,981,193	8,981,193	-	-	-	-	-	-	مطلوبات خزينة مؤجلة	مطلوبات خزينة مؤجلة
24,365,216	-	13,385,412	8,672,314	2,307,490	-	-	-	التزامات عقود تأجير	التزامات عقود تأجير
227,714,160	223,446,059	1,795,384	1,096,626	669,094	272,191	189,938	244,868	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
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	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	فجوة إعادة تسعير الفائدة

2019									
فجوة إعادة تسعير الفائدة									
المجموع	عناصر بدون	3 سنوات وتأخر	من سنة إلى	من 6 أشهر	من 3 - 6	من شهر إلى 3	أقل من شهر	للعام 2019	
دينار	فائدة	دينار	3 سنوات	الدينار	أشهر	شهر	دينار	دينار	
	دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,114,595,764	785,648,586	-	-	6,504,400	-	-	322,442,778		موجودات:
452,515,681	28,830,901	-	-	-	-	141,051,957	282,632,823		نقد واصله لدى البنوك مركزية
56,296,849	-	-	-	48,749,598	7,501,290	-	45,961		الرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
3,673,524	3,040,727	-	-	-	-	-	632,797		إيداعات لدى البنوك و محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
4,158,821,005	2,335,339	296,906,959	411,364,071	1,044,062,710	629,320,094	924,477,296	850,354,536		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة / بالخاصة
388,454,051	25,619,076	29,495,114	229,200,274	27,296,921	23,370,688	46,326,626	7,145,352		التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالخاصة
1,826,623,951	-	54,417,570	1,563,632,990	91,627,101	93,185,018	8,571,000	15,190,272		موجودات مالية بالحلقة المغلقة
185,136,052	185,136,052	-	-	-	-	-	-		مطلوبات ومعدات
23,582,588	23,582,588	-	-	-	-	-	-		موجودات غير ملموسة
28,702,451	28,702,451	-	-	-	-	-	-		موجودات حق الارتباط
77,273,667	77,273,667	-	-	-	-	-	-		موجودات خزينة مؤجلة
123,562,558	116,966,967	-	-	-	569,015	-	6,026,576		موجودات أخرى
8,439,238,141	1,277,136,354	380,819,643	2,204,197,335	1,218,240,730	753,946,105	1,120,426,879	1,484,471,095		إجمالي الموجودات
									مطلوبات:
725,249,222	41,965,190	-	-	48,845,800	18,340,837	312,920,691	303,176,704		ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
5,810,512,968	2,689,402,515	14,645,737	190,945,801	387,670,324	494,431,419	1,068,889,313	964,527,859		ودائع العملاء
267,507,285	44,923,844	12,814,898	12,782,673	31,922,893	24,430,682	62,137,268	78,495,027		تأجيلات نقدية
158,310,466	-	54,305,000	36,636,232	53,590,517	7,396,233	1,381,314	5,001,170		أموال مقترضة
44,324,443	44,324,443	-	-	-	-	-	-		مخصصات متنوعة
46,550,293	46,550,293	-	-	-	-	-	-		مخصصات خزينة الدخل
6,569,323	6,569,323	-	-	-	-	-	-		مخصصات خزينة مؤجلة
26,734,220	-	17,972,880	6,683,138	2,078,202	-	-	-		التزامات عقود تأجير
229,666,079	229,666,079	-	-	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
7,315,424,299	3,103,401,687	99,738,515	247,047,844	524,107,736	544,599,171	1,445,328,586	1,351,200,760		مجموع المطلوبات
1,123,813,842	(1,826,265,333)	281,081,128	1,957,149,491	694,132,994	209,346,934	(324,801,707)	133,270,335		فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

البنك / العملية	دولار أمريكي	دينار	يورو	دينار	جنيه استرليني	دينار	بن ياباني	دينار	ليرة سورية	دينار	دينار جزائري	دينار	أخرى	دينار	إجمالي
2020															
الموجودات															
لقد وازمحة لدى البنوك مركزية	231,117,253	37,439,698			342,816	4,242			27,393,810	176,145,592	81,987,358	554,430,769			
ازمحة لدى بنوك ومؤسسسات مصرفية	235,589,117	34,959,620			6,949,693	512,060			5,154,023	22,685,023	28,582,233	334,431,769			
الإيداعات لدى بنوك ومؤسسسات مصرفية	-	21,183,479			-	-			591,742	-	1,917,775	23,692,996			
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	-	-			-	-			5,867	-	632,797	638,664			
نسبيلات التماثل مباشرة / بالصفى	494,792,185	30,700,468			174,159,968	27,848,816			14,241,381	189,952,221	130,325,027	1,062,020,066			
نسبيلات التماثل مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	130,690,360	-			-	-			-	-	-	130,690,360			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	157,749,334	19,512,121			9,660,483	-			-	-	-	186,921,938			
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	469,464,664	-			-	-			-	-	22,566,480	492,031,144			
ممتلكات ومعقدات - بالصفى	-	-			647,078	-			1,564,763	1,238,108	333,714	3,783,663			
موجودات غير ملموسة	-	-			2,993,509	-			14,333	2,092,822	690,691	5,791,355			
حقوق السنداء الأصل	-	-			3,016,177	-			147,129	855,224	2,715,646	6,734,176			
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-			1,544,858	-			1,077	2,269,206	-	3,815,141			
موجودات أخرى	11,041,990	81,0638			786,286	1,027			669,878	12,322,459	535,270	2,616,7548			
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			
المطلوبات															
ودائع بنوك ومؤسسسات مصرفية	540,768,219	30,905,555			13,944,760	15,103			1,446,749	-	1,123,904	588,204,290			
ودائع عملاء	1,371,366,119	90,297,165			62,758,779	581,669			37,749,384	147,988,919	191,666,669	1,902,408,704			
تأمينات نقدية	76,773,298	6,339,864			-	32,663			1,164,571	24,467,458	18,171,696	126,949,550			
أموال مقرضة	-	-			-	27,801,017			-	-	-	27,801,017			
مخصصات متنوعة	537,953	375,995			144,907	-			7,823,021	16,997,717	-	25,879,593			
مخصص ضريبة الدخل	-	-			190,813	-			399,464	-	-	590,277			
التزامات التأجير التمويل	-	-			3,365,846	-			78,661	694,534	2,721,602	6,860,643			
مطلوبات أخرى	9,530,860	5,692,939			3,632,539	29,928			2,013,423	93,006,247	1,066,606	114,972,542			
مجموع المطوبات	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 محتمة 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			
2019															
مجموع الموجودات	1,836,205,773	150,862,378			174,334,680	12,106,122			129,905,662	415,747,868	250,846,072	2,970,008,555			
مجموع المطوبات	2,047,542,862	148,724,442			85,995,240	12,022,617			135,027,711	310,498,892	213,377,943	2,953,189,707			
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	(211,337,089)	2,137,936			88,339,440	83,505			(5,122,049)	105,248,976	37,468,129	16,818,848			
التزامات محتمة خارج قائمة المركز المالي	638,230,794	326,725,078			37,957,798	449,925			10,745,366	107,342,289	20,400,692	1,141,851,942			

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%.

بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع دينار	أكثر من 5 سنوات دينار	من سنة ل غاية 5 سنوات دينار	ل غاية سنة دينار	
2020				
516,183,061	39,704,000	326,266,280	150,212,781	الإعتمادات والقبولات
445,547,020	6,195,158	337,051,109	102,300,753	السقوف غير المستغلة
466,251,812	21,561,842	317,757,529	126,932,441	الكفالات
1,427,981,893	67,461,000	981,074,918	379,445,975	المجموع
2019				
668,578,462	-	127,859,786	540,718,676	الإعتمادات والقبولات
453,429,646	750,572	32,419,756	420,259,318	السقوف غير المستغلة
502,600,267	158,411	58,184,674	444,257,182	الكفالات
1,624,608,375	908,983	218,464,216	1,405,235,176	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 :

الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.	المستوى 1:
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 2:
معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند لتلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).	المستوى 3:

الاجمالي دينار	المستوى 3 دينار	المستوى 2 دينار	المستوى 1 دينار	
				31 كانون الاول / ديسمبر 2020
				موجودات مالية :
371,882,600	26,129,906	-	345,752,694	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
4,455,791	632,797	-	3,822,994	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
507,028,751	26,762,703	-	480,266,048	المجموع
				31 كانون الاول / ديسمبر 2019
				موجودات مالية :
388,454,046	25,628,516	-	362,825,530	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,673,524	632,797	-	3,040,727	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
392,127,570	26,261,313	-	365,866,257	المجموع

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
22,608,862	26,261,313	رصيد بداية السنة
4,045,387	703,885	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(364,237)	(123,521)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(28,699)	(78,974)	الاستثمارات المباعة خلال السنة
26,261,313	26,762,703	رصيد نهاية السنة

49 - حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 586 ألف دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2020 مقابل 608 ألف دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019، 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 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	أقل من سنة دينار	2020	
				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		إيداعات 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 التمايلية مباشرة بالتحلف المطفأة/ بالصفحي
130,690,360	98,785,360	31,905,000		تسهيلات التمايلية 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 الأخر
1,833,842,295	1,560,228,626	273,613,669		موجودات مالية بالتحلف المطفأة
174,997,134	174,997,134	-		ممتلكات ومعدات - بالصفحي
18,995,985	18,995,985	-		موجودات غير ملموسة
25,269,889	25,269,889	-		موجودات حق الإستخدام
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		تأهيلات زمنية
314,578,622	166,804,524	147,774,098		أموال مقرضة
41,573,033	41,252,701	320,332		مخصصات متوقعة
48,515,568	8,908,179	39,607,389		مخصص ضريبية 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)		الصفحي

المجموع دينار	اختر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	2019
			الموجودات
1,114,595,764	182,932,914	931,662,850	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
452,515,681	-	452,515,681	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
56,296,849	-	56,296,849	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,673,524	632,797	3,040,727	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
4,158,821,005	2,714,723,762	1,444,097,243	تسهيلات ائتمانية مباشرة/بالصافي
388,454,051	291,518,851	96,935,200	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,826,623,951	1,626,812,694	199,811,257	موجودات مالية بالخكفة المطفأة
185,136,052	185,136,052	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
23,582,588	23,582,588	-	موجودات غير ملموسة
28,702,451	28,702,451	-	موجودات حق الاستحدا
77,273,667	77,273,667	-	موجودات خزينة مؤجلة
123,562,558	88,998,051	34,564,507	موجودات أخرى
8,439,238,141	5,220,313,827	3,218,924,314	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
725,249,222	-	725,249,222	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,810,512,968	3,103,316,384	2,707,196,584	ودائع عملاء
267,507,285	86,074,360	181,432,925	تأمينات نقدية
158,310,466	90,941,232	67,369,234	أموال مقترضة
44,324,443	43,879,694	444,749	مخصصات متوقعة
46,550,293	3,386,940	43,163,353	مخصص خزينة الدخل
6,569,323	6,569,323	-	مطلوبات خزينة مؤجلة
26,734,220	24,656,018	2,078,202	التزامات عقود تأجير
229,666,079	123,862,943	105,803,136	مطلوبات أخرى
7,315,424,299	3,482,686,894	3,832,737,405	مجموع المطلوبات
1,123,813,842	1,737,626,933	(613,813,091)	الصافي

51- ارتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
632,165,144	451,740,343	اعتمادات
36,413,318	64,442,718	قبولات
		كفالات :
125,499,913	108,719,285	- دفع
138,561,673	120,996,066	- حسن تنفيذ
238,538,681	236,536,461	- أخرى
230,786,087	299,696,658	عقود بيع عملات آجلة
14,180,000	14,180,000	عقود مقايضة عملات
453,429,646	445,547,020	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
1,869,574,462	1,741,858,551	المجموع

ب- التزامات تعاقدية:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2019 دينار	2020 دينار	
1,102,937	207,808	عقود شراء ممتلكات ومعدات
748,003	1,973,901	عقود مشاريع انشائية
6,409,609	7,746,692	عقود مشتريات اخرى
8,260,549	9,928,401	المجموع

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

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 53 مليون دينار تقريبا كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 مقابل 44.8 مليون دينار تقريبا كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2019 ، ويرأى الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ 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 و صدر قرار ابتدائي اولي قابل للطعن والاستئناف من إحدى المحاكم الابتدائية في الجزائر بغرض غرامة مالية على بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر (شركة تابعة) لإحدى المخالفات بقيمة تعادل 37.6 مليون دينار أردني ، وقد أكد محامو البنك في الجزائر على سلامة الوضع القانوني للبنك بالنسبة لهذه المخالفة ، علماً بأن قيمة باقي المخالفات غير محددة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة ، هذا وقد قام البنك باستئناف الحكم ولم يصدر حكم محكمة الإستئناف بعد ، وبرأي كل من الإدارة والمستشار القانوني للبنك في الجزائر فإن البنك يتمتع بموقف قانوني قوي ، وان المخصصات المرصودة لقاء تلك المخالفات والواردة في الإيضاح رقم (21) كافية كما في نهاية العام 2020 وسيتم إعادة النظر فيها، في ضوء المستجدات خلال العام القادم.

- بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير 541.2 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2020 (487.4 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2019).

53- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2019 لتتناسب مع تصنيف الأرقام العام 2020 ، ولم ينتج عنها أي أثر على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وحقوق الملكية للعام 2019 وكما يلي:

رأس المال التنظيمي

31 كانون الأول / ديسمبر 2019		
قبل إعادة التصنيف دينار	بعد إعادة التصنيف دينار	
976,859,844	1,020,748,083	رأس المال التنظيمي*
%16.50	%17.28	نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET1) (%)
%16.57	%17.35	نسبة كفاية رأس المال الشريحة الاولى (%)
%17.25	%18.02	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

* بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 الصادر بتاريخ 9 نيسان / إبريل 2020 وللتحوط للآثار السلبية لحدث فايروس كورونا (كوفيد 19) فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية المرخصة بتوزيع ارباح على المساهمين للعام 2019 وعليه تم تحرير المبلغ الذي تم قيده خلال العام 2019.

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 فايروس 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 فايروس كورونا ("كوفيد - 19") على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي.

أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا ("كوفيد - 19") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما في وللسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020 :

أ- الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن فايروس كورونا ("كوفيد - 19") قيام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول 2020 . وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ ، وبالنظر الى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع ، فقد اخذ 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 الى الافتراضات الموضحة اعلاه ، أولى البنك اهتماماً خاصاً بتأثير فايروس 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 محددین بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

ب- تقديرات وأحكام التقييم

درست ادارة البنك الأثار 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 و 14960/3/10 الصادرين بتاريخ 15 آذار 2020 و 22 تشرين الثاني 2020، قام البنك خلال العام 2020 بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية ، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني و بلغت الأقساط التي تم تأجيلها حوالي 239.8 مليون دينار خلال العام 2020.

صناديق الأمانات الحديدية



لمعرفة المزيد عن مميزات
صناديق الأمانات الحديدية،
استخدم كاميرا هاتفك
لقراءة رمز الـ QR

خزنة 7/24 لوضع مقتنياتك الثمينة في صندوق الأمانات
الحديدية الآلية، والتمكّن من استخدام الصندوق في أي
وقت وعلى مدار الساعة.



05
■■■■

تقرير
الحوكمة

التزام بنك الإسكان بتعليمات وقواعد حوكمة الشركات

إيماناً من مجلس إدارة البنك بأهمية التحكم المؤسسي في وضع قاعدة لتطور البنك في المستقبل وتحسين أدائه، وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين وحماية مصالح جميع الأطراف ذوي المصلحة بالبنك، فقد تبني مجلس الإدارة خلال عام 2008 دليلاً للتحكم المؤسسي بما يتوافق مع تعليمات الجهات الرقابية المحلية ذات العلاقة وأفضل المعايير والممارسات العالمية.

يتم مراجعة الدليل وتطويره وتعديله بشكل دوري ومستمر وذلك بهدف مواكبة التغيرات في السوق المصرفي والتحديثات في الممارسات الفضلى، ويمكن الاطلاع على الدليل من خلال الرابط التالي على موقع البنك على شبكة الإنترنت:

<https://www.hbtf.com/ar/InvestorRelations/Lists/HBTFDocumentsInstance/20%الحاكمية20%المؤسسية.pdf>

وفي هذا المجال نؤكد لمساهميننا وللجهات الرقابية المعنية في الأردن وخارجه، ومؤسسات التصنيف الائتماني العالمية، وشبكة مراسلينا المنتشرة في مختلف أنحاء العالم، بأن البنك يلتزم التزاماً تاماً بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية وحسن الإدارة في كافة وظائف وعمليات البنك، لنبقى مؤسسة رائدة تسعى لدعم رفاهية المجتمعات ليس فقط في البلد الأم "الأردن" بل في كافة البلدان التي يزاول فيها البنك أعماله.

تم إعداد هذا التقرير لبيان مدى التزام إدارة البنك بنود دليل الحوكمة المؤسسية حسب المحاور التي تضمها دليل الحوكمة المؤسسية.

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

مدير مركز الحوكمة المؤسسية - السيدة هديل إبراهيم

المحور الأول: مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

.....

تشكيل مجلس الإدارة

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

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

مهام مجلس الإدارة

يلتزم المجلس بأداء المهام المنصوص عليها في دليل الحوكمة المؤسسية وميثاق أعماله من خلال متابعته باستمرار لأوضاع البنك وأدائه المالي من خلال تقارير أداء مالية شهرية تغطي أنشطة البنك الرئيسية وتقارير دورية لسير العمل في تنفيذ خطة البنك الاستراتيجية وميزانيته التقديرية، بالإضافة لوضع القوانين واللوائح وإقرار السياسات التي تحكم أعمال البنك وضمان إعداده لإجراءات رقابية داخلية فعالة للحد من المخاطر والتعرض لها، وكذلك إعطاء الاهتمام اللازم لإدارة المخاطر في البنك ومناقشة حالات الطوارئ والأزمات والتخطيط لها.

أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين وممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين كما في 2020/12/31:

اسم عضو مجلس الإدارة	تاريخ التعيين	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب	2016/4/21	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
السيد يوسف محمود حسين النعمة	2008/1/31	بنك قطر الوطني	غير تنفيذي - غير مستقل
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	2014/3/9		غير تنفيذي - غير مستقل
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	2015/7/12		غير تنفيذي - غير مستقل
السيدة مريم محمد علي عمران الكواري	2019/7/2		غير تنفيذي - غير مستقل
السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل	2019/12/31		المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية
شاغر	***	المصرف الليبي الخارجي	غير تنفيذي - غير مستقل
السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف	2019/2/27		غير تنفيذي - غير مستقل
السيد محمد عدنان حسن الماضي	2020/6/3	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن	غير تنفيذي - غير مستقل
السيد فادي خالد مفلح العلوانة	2019/11/26		غير تنفيذي - غير مستقل
الدكتور ياسر مناع العدوان	2016/4/21	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	2016/4/21	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	2017/4/23	نفسه	غير تنفيذي - مستقل

اسم عضو مجلس الإدارة المستقبلي	تاريخ الاستقالة	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
السيد نضال فائق محمد القبح	2020/5/18	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن	غير تنفيذي - غير مستقل
السيد محمد نجيب حميدة الجمل	2020/2/22	المصرف الليبي الخارجي	غير تنفيذي - غير مستقل

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 عقد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بما يراعي التعليمات الصادرة بهذا الخصوص خلال العام.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2020 مع بيان الأعضاء الحاضرين

عقد مجلس الإدارة (5) اجتماعات خلال عام 2020، وفيما يلي جدول يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	اسم عضو مجلس الإدارة
5	السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب (رئيس المجلس)
4	السيد يوسف محمود حسين النعمة
5	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
5	السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي
4	السيدة مريم محمد علي الكواري
5	السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل
5	السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف
5	السيد فادي خالد مفلح العلوانة
3	السيد محمد عدنان حسن الماضي
5	الدكتور ياسر مناع العدوان
5	السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف
5	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي
عدد مرات الحضور	اسم عضو مجلس الإدارة المستقيل
2	السيد نضال فائق محمد القبيج
1	السيد محمد نجيب حميدة الجمل

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة التدقيق، لجنة الترشيح والمكافآت، ولجنة الحاكمية 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 بالأمر المالية أو المحاسبية.

اسم العضو	مؤهلات وخبرات أعضاء اللجنة
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (رئيس اللجنة)	<p>المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد/ عام 1980.</p> <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ مساعد رئيس قسم الدول الآسيوية - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية/ الكويت 1983. ▪ رئيس قسم الدول العربية والبحر المتوسط - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية/ الكويت 1986. ▪ مدير إدارة العمليات - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية/ الكويت 1997. ▪ نائب محافظ صندوق الأوبك للتنمية الدولية/ النمسا 1987. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة 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.

اسم العضو	مؤهلات وخبرات أعضاء اللجنة
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	<p>المؤهل العلمي: ماجستير محاسبة/ عام 1989. رئيس قطاع المالية للمجموعة/ بنك قطر الوطني.</p> <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.
شاغر	-
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	<p>المؤهل العلمي: ماجستير مالية/ عام 2005. رئيس الاستراتيجية والخدمات المؤسسية/ بنك مسقط.</p> <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.
الدكتور ياسر مناغ العدوان	<p>المؤهل العلمي: دكتوراة إدارة عامة - إدارة وتحليل السياسات/ عام 1983. أستاذ الإدارة وتحليل السياسات/ كلية الأعمال في الجامعة الأردنية.</p> <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 لاستثمارات 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.

اسم عضو اللجنة المستقبل خلال 2020	
السيد محمد نجيب حميدة الجمل	<p>المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة/ عام 1985. رئيس اللجنة الإدارية للمصرف الليبي الخارجي. الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ خبير في تطوير الاستراتيجيات المصرفية. ▪ مدير إدارة التمويل الدولي - المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية/ أبوظبي 1987 - 1993. ▪ مدير إدارة التمويل في المصرف الليبي الخارجي/ ليبيا 1999 - 2005. ▪ مدير عام المصرف العربي التركي/ إسطنبول 2005 - 2010. ▪ رئيس مجلس إدارة/ مدير عام - مصرف شمال إفريقيا التجاري/ بيروت. <p>عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو مجلس إدارة بنك يوباى - روما 1984-1987. ▪ عضو مجلس إدارة المصرف التجاري العربي البريطاني/ لندن 1993 - 1999. ▪ نائب رئيس مجلس إدارة شركة التأجير التمويلي/ إسطنبول 2005 - 2011. ▪ نائب رئيس مجلس إدارة المصرف العربي التركي/ إسطنبول 2005 - 2012. ▪ عضو مجلس إدارة مصرف قناة السويس/ القاهرة 2006 - 2012. ▪ عضو مجلس إدارة المصرف العربي الدولي/ القاهرة 2006 - 2012. ▪ رئيس مجلس إدارة بنك اليوباف العربي الدولي/ البحرين 2007 - 2009. ▪ مستشار مجلس إدارة المصرف الليبي الخارجي 2011.

اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (4) اجتماعات خلال عام 2020، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقبل خلال عام 2020	عدد مرات الحضور
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف (رئيس اللجنة)	4	السيد محمد نجيب حميدة الجمل	1
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	4		
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	4		
الدكتور ياسر مناع العدوان	4		

عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال العام 2020

عقدت لجنة التدقيق (4) اجتماعات مع مدقق الحسابات الخارجي خلال العام 2020.

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

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

- اعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية، ومتابعتها لأداء دائرة التدقيق الداخلي من خلال التقارير الدورية.
- 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 (3) اجتماعات خلال عام 2020، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2020	عدد مرات الحضور
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي (رئيس اللجنة)	3	السيد محمد نجيب حميدة الجمل	1
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	3		

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

- الإشراف بشكل فعال على عملية إعداد ومراجعة السياسات واللوائح الداخلية التي تنظم إجراءات منح المكافآت والعلاوات والتعويضات لإداري 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 لورشات العمل أو الندوات التي لها علاقة بالمواضيع المصرفية.

لجنة الحاكمية المؤسسية

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماعاً واحداً خلال عام 2020، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذا الاجتماع.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2020	عدد مرات الحضور
السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب (رئيس اللجنة)	1	السيد نضال فائق محمد القبح	-
الدكتور ياسر مناع العدوان	1		
السيد محمد عدنان حسن الماضي	1		

- مهام اللجنة:** التزاماً بمهام اللجنة الواردة ضمن ميثاقها بالتوجيه والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه، فقد عملت اللجنة على:
- الإطلاع ومراجعة دليل التحكم المؤسسي والتأكد من إعداده واعتماده وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية نافذة المفعول.
 - الإطلاع ومراجعة موثيق المجلس واللجان المنبثقة عنه، والتأكد من توافقها مع التعليمات.

لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (3) اجتماعات خلال عام 2020، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقبل خلال عام 2020	عدد مرات الحضور
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	3	السيد نضال فائق محمد القبج	1
السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل	3		
الدكتور ياسر مناع العدوان	3		
السيدة مريم محمد علي الكواري	3		
السيد عمار بشير علي الصفدي/ الرئيس التنفيذي	3		
السيد محمد عدنان حسن الماضي	2		

مهام اللجنة: التزاماً بمهام اللجنة الواردة ضمن ميثاقها، فقد ساعدت المجلس 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.

المحور الثاني



الإدارة التنفيذية

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

مناصب الإدارة التنفيذية العليا في البنك كما في 2020/12/31

المنصب	اسم عضو الإدارة التنفيذية
الرئيس التنفيذي	عمار بشير علي الصفدي
رئيس مجموعة الأعمال المصرفية	فاسكين ساموئيل ساموئيل عجميان
رئيس المجموعة المالية	نضال لطفي عبداللطيف أحمد
رئيس مجموعة إدارة الائتمان	عمرو "محمد وليد" أنيس موسى
رئيس قطاع الخزينة والاستثمار	رياض علي أحمد طويل
المدقق العام	علي حسن علي الميمي
مدير تنفيذي دائرة مراقبة الامتثال	نايف هاشم نايف الحسين
المستشار القانوني	وائل اسماعيل محمود عصفور
مدير تنفيذي دائرة العمليات المركزية	عميد نعيم عبدالفتاح البطران
رئيس مجموعة إدارة المخاطر/ تكليف	أحمد سليم رجا (أحمد الحاج)
رئيس مجموعة العمليات والدعم	شاغر

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 والتقارير الدورية لأداء البنك.

المحور الرابع (وظائف الرقابة)

■■■■■■■

يعتمد البنك إطار عام للرقابة الداخلية يشمل ما يلي:

- أنظمة رقابة داخلية تغطي كافة الأنشطة المصرفية ويتم تقييمها بشكل دوري (سنوي) من قبل التدقيق الداخلي والخارجي، ورفع تقارير بها إلى مجلس الإدارة.
- لدى البنك دائرة تعنى بالتدقيق الداخلي وتقوم بمهام وواجبات محددة لها وفق «ميثاق التدقيق الداخلي» المعتمد من مجلس الإدارة، ويتم منحها الصلاحيات والاستقلالية اللازمة لأداء مهامها على أكمل وجه، حيث ترتبط وظيفياً بلجنة التدقيق وترفع لها تقاريرها وترتبط إدارياً بالرئيس التنفيذي.
- لدى البنك إطار شامل لإدارة المخاطر (سياسات واستراتيجيات ومنهجيات وأنظمة) معتمد من مجلس الإدارة، كما أن هناك دائرة متخصصة بهذا الغرض وهي دائرة إدارة المخاطر.
- لدى البنك دائرة تعنى بمراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتعمل على رفع تقارير دورية حيال أعمالها إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة الامتثال.

▪ يتم تعيين مدقق خارجي للبنك من قبل الهيئة العامة بناءً على توصية من مجلس الإدارة وبما يراعي متطلبات الحاكمية المؤسسية، حيث يقوم مدقق الحسابات الخارجي سنوياً بتقديم تقرير سنوي عن سلامة القوائم المالية المتضمن تقييم نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية، ويعرض على مجلس الإدارة والهيئة العامة.

المحور الخامس (العلاقة مع المساهمين)

.....

يلتزم البنك بعقد اجتماعات الهيئة العامة وإتاحة المجال لكافة المساهمين للمشاركة وحق التصويت وتزويدهم بمعلومات كاملة وواضحة عن البنك دون تمييز مساهم عن آخر، ويوفّر طرق تواصل مع المساهمين من خلال مركز شؤون المساهمين وموقعه الإلكتروني. وقد تم عقد اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وبيان جدول أعمالها وتوزيعه على المساهمين بما يتوافق مع قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك، وإدارة تلك الاجتماعات بفاعلية من قبل رئيس المجلس، كما تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

المحور السادس (الإفصاح والشفافية)

.....

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، وكافة وسائل الإعلام)، وبما يتوافق مع سياسة الإفصاح والشفافية المعتمدة لدينا.

المحور السابع (المسؤولية الاجتماعية)

.....

يسعى بنك الإسكان بصفته مؤسسة مالية رائدة إلى تعزيز ثقافة المسؤولية الاجتماعية وبما يسهم في إحداث أثر إيجابي في المجتمعات التي يعمل بها عمومياً 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 والشراكات الاستراتيجية مع كبرى المؤسسات على اختلاف مجالاتها وبما يجسد استراتيجية البنك للمسؤولية الاجتماعية.

رئيس مجلس الإدارة

عبد الإله الخطيب



تطبيق إسكان موبايل



لمعرفة المزيد عن تطبيق
إسكان موبايل، استخدم
كاميرا هاتفك لقراءة الـ QR

بنكك على وقتك مع النسخة الحديثة من تطبيق
إسكان موبايل. بإمكانك تنفيذ حركاتك المالية
والمصرفية من أي مكان وفي أي وقت.



06
■■■■

بيانات
الإفصاح

الإقرارات

.....

الإقرار الأول

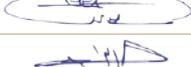
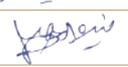
يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة 2021.

الإقرار الثاني

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

الإقرار الثالث

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

التوقيع	الصفة	الاسم
	رئيس مجلس الإدارة	السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب
	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد يوسف محمود حسين النعمة
	عضو مجلس الإدارة	السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي
	عضو مجلس الإدارة	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
	عضو مجلس الإدارة	السيدة مريم محمد علي الكواري
	عضو مجلس الإدارة	السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل
	عضو مجلس الإدارة	السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف
	عضو مجلس الإدارة	السيد فادي خالد مفلح العلوانة
	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد عدنان حسن الماضي
	عضو مجلس الإدارة	الدكتور ياسر مناع العدوان
	عضو مجلس الإدارة	السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف
	عضو مجلس الإدارة	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبداللّله الفارسي

الإقرار الرابع

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

التوقيع	الصفة	الاسم
	رئيس مجلس الإدارة	السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب
	الرئيس التنفيذي	السيد عمار بشير علي الصغدني
	رئيس مجموعة المالية	السيد نضال لطفني عبداللطيف أحمد

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 وفرها البنك خلال العام 2020 ما مجموعه 16,797 فرصة تدريبية، وتم عقد دورات تدريبية وندوات داخلية متخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 800 موظفاً، كما وفر البنك خلال العام فرصة الالتحاق لنيل والحصول على الشهادات المهنية لـ 49 موظف.

البيان	أعداد المشاركين
الدورات والندوات الداخلية والمحلية	800
الدورات التدريبية الخارجية التي عقدت في الدول العربية والأجنبية	1
الالتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات عمل البنك المختلفة	49
E- Learning	2,632

وفيما يلي جدولاً يبين الدورات التي تم عقدها خلال العام 2020:

البيان	الفرص التدريبية
الدورات السلوكية والإدارية	184
دورات تطبيقات الـ Microsoft Office	50
الدورات الوظيفية المتخصصة للفروع	560
الدورات الوظيفية المتخصصة للإدارات	50
E- Learning	14,877
أخرى	1,076
المجموع	16,797

أعداد الموظفين

1- عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان حسب فئات مؤهلاتهم العلمية في نهاية العام 2020 بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان 3,913 موظفاً في نهاية عام 2020 موزعين حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

مكتب التمثيل (بيبا، العراق، الإمارات)	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	شركة المركز المالي الدولي	الشركة المنحصصة للتأجير التمويلي	البنوك والشركات التابعة داخل وخارج الأردن						الفروع داخل وخارج الأردن			المؤهل العلمي
				بنك الأردن الدولي/ لندن	بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا والتمويل	فروع البحرين	فروع فلسطين	فروع الأردن (الشركة الأم)				
-	-	-	-	-	-	2	-	-	4	دكتوراة			
-	-	1	6	14	4	15	4	17	206	ماجستير			
1	-	-	-	2	42	2	-	1	2	دبلوم عالي			
5	10	6	22	16	123	255	21	211	1,942	بكالوريوس			
1	16	2	1	4	63	62	1	19	242	دبلوم			
2	391	1	6	15	54	42	3	33	21	ثأوية عامة			
9	417	10	35	51	286	378	29	281	2,417	المجموع			

2- عدد موظفي فروع الأردن، في نهاية العام 2020

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 2,417 موظفاً، منهم 1,095 موظفاً يعملون في دوائر ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة، و1,322 موظفاً يعملون في الفروع موزعين على النحو التالي:

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
15	الكرت	14	محافظة الزرقاء	20	تاج مول	9	سحاب	11	محافظة العاصمة / عمان
9	الربواتس	17	فجر شيبني	6	الحيرة	9	أبو علندا	30	الفرع الأثريسي
16	مؤتة	13	الزرقاء	9	الخدمات البيئية الخاصة	12	الجوردة	12	العبدلي
10	القصر	8	الرصيفة	7	شارع المطار	13	مرغ الحمام	12	العبدلي مول
10	الثنية	11	حطين	7	دير عيار	9	ناعور	8	المدينة
	محافظة مادبا	10	الجيل الشمالي	8	ضاحية الأمير الزند	7	الموفر	15	جيل عمان
18	مادبا	7	الطليل	8	الصوفية	12	تداع العلي	14	جيل الحسين
	محافظة المفرق	8	الأزرق الشمالي	13	جابر مول	9	مدينة الملك عبدالله الثاني	15	الوحدات
19	المفرق	8	حي معصوم	7	دابق	13	شارع الحرية	16	ماركا
	محافظة عجلون	8	المنطقة الحرة/ الزرقاء		محافظة اردب	9	القومسية	12	حي الأمير حسن
15	عجلون	15	الزرقاء الجديدة	20	اردب	17	البيادر	12	العائضي الشمالي
7	خفرجة	9	أوتوستاند الزرقاء	12	الرمثا	13	المطار	14	رأس العين
	محافظة الطفيلة		محافظة البريقة	5	شارع الشهيد وصفي التل/ الرمثا	8	الإرداعه	11	الأثريه
11	الطفيلة	11	الفحص	8	الشوكة الشمالية	11	أم السماق	11	الزراهة
9	الحسا	14	السلط	8	دير أبي سعيد	4	الأطفاص	14	المدينة الرياضية
	محافظة العقبة	10	البريقة	12	حما	7	شارع عرار	8	السلام
15	العقبة	9	دير علا	13	الحصن	11	الرابية	12	المجمع التجاري
15	شوبغ مول	9	الشوكة الجنوبية	9	إدبون	15	عبدالله عوفية	8	شارع الأمير محمد
	محافظة جرش	6	الحارمة	7	المتلخ	3	حي الروابي	15	طابق
11	جرش	10	بوابة السلط	16	شارع فلسطين	7	السوق المركزي	14	أبو نصير
	الفرع المتبقية		محافظة معان	7	الجزيرة	11	زهرا	11	حي يزال
-	الفرع المتبق الأون*	11	معان	9	الربوكت	15	المدينة المنورة	15	عبدون
5	الفرع المتبق الثاني	8	اليزاب	7	مدينة الحسن الصناعية	23	سيتي مول	21	يارت يزار
		7	الثوركت	18	دوار الفقه	9	شارع المدينة الطبية	20	الجدانز
		4	الشجيرة	15	اردب مول	7	حديقة بنك الإسكان / عبدون	12	أم أزيه
1,322	المجموع	6	الحسينية	12	شارع اللاتيفي/ اردب	9	ضاحية الراسمين	13	الحصينة
			محافظة النكرت	8	بني حايه	12	شارع محة	13	صوباع

*تم ارجاع عمل الفرع المتعلق الأول، وحيت يتم اعادة العمل عدد الضاحية.

3- عدد موظفي فروع فلسطين في نهاية العام 2020

العدد	اسم الفرع
146	الإدارة الإقليمية
14	رام الله
11	غزة
14	نابلس
12	الخليل
8	طحول
7	بئر زيت
5	خان يونس
12	جنين
9	بيت لحم
5	يطا
5	ترمسعيا
9	الظاهرية
8	الماصيون
8	طولكرم
8	رفيديا
281	المجموع

4- عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا في نهاية العام 2020

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
-	درعا*	8	المزة	187	الإدارة العامة
9	حماة	9	التجارة	15	الحجاز
6	محرده	8	الفردوس	15	الباكستان
-	الحسكة*	-	الزبداني*	4	داما روز
13	اللاذقية	7	حمص	-	اليرموك*
10	السويداء	13	طرطوس	4	حوش بلاس
6	القامشلي	9	فيصل	-	دوما*
-	دير الزور*	5	الشيراتون	7	مشروع دمر
8	مساكن برزة	8	الجميلية	6	الحريقة
7	أبو رمانة	-	الشيخ نجار*	9	جرمانا
378	المجموع	-	شهباء مول*	5	قصاع

* الفروع مغلقة بسبب الأوضاع السائدة في سوريا.

5- عدد موظفي بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر في نهاية العام 2020

العدد	اسم الفرع
163	الإدارة العامة
32	دالي إبراهيم
13	البليدة
22	وهران
15	سطيف
17	الدار البيضاء
13	بجاية
11	قسنطينة
286	المجموع

6- عدد موظفي الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي في نهاية العام 2020

العدد	اسم الفرع
27	الإدارة العامة
4	مكتب إربد
4	مكتب العقبة
35	المجموع

7- طبيعة عمل الشركات التابعة ومجالات نشاطها

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأس المال المدفوع	نسبة مساهمة البنك
المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا	مساهمة مغلقة	الأعمال المصرفية التجارية	5.25 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 إسترليني	75%
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	مساهمة خاصة	أعمال التأجير التمويلي	30 مليون دينار أردني	100%
شركة المركز المالي الدولي	ذات مسؤولية محدودة	أعمال الوساطة المالية	5 مليون دينار أردني	77.5%
الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	ذات مسؤولية محدودة	إدارة موظفي الخدمات غير البنكية	40 ألف دينار أردني	100%

نبذة تعريفية عن مجلس الإدارة - كما في 2020/12/31

السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب

.....

المنصب: رئيس مجلس الإدارة/ رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية.

تاريخ الميلاد: 1953/3/31



- شغل السيد عبد الإله الخطيب خلال مسيرته العملية مواقع عديدة في الحكومة وفي القطاع الخاص.
- فقد عمل وزيراً للخارجية خلال الفترة من 1998 إلى 2002 وكذلك من 2005 إلى 2007 بعد أن تولى وزارة السياحة والآثار عام 1995-1996.
 - 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 فقد عمل مديراً عاماً لشركة الإسمنت الأردنية قبل أن يتم انتخابه رئيساً لمجلس إدارة الشركة، وكان قد عمل مديراً عاماً لشركة الضمان للاستثمار.
 - عضواً لفترتين في مجلس إدارة البنك المركزي.
 - وبالإضافة إلى ذلك فإن السيد الخطيب يشارك في العمل التطوعي حيث كان رئيساً للجمعية الملكية لحماية الطبيعة، وهو عضو في مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان، وفي مجلس أمناء المعهد الأمريكي للدراسات الشرقية، كما يرأس حالياً اللجنة الإدارية لمنتدى الاستراتيجيات الأردني.
 - السيد الخطيب حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من أئينا عام 1980، وعلى ماجستير في الإعلام الدولي من الجامعة الأمريكية في واشنطن عام 1986، وماجستير في الاقتصاد الدولي والتنمية من جامعة جونز هوبكنز في واشنطن عام 1988، 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.

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/ سوريا.

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 الامتثال.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

▪ عضو مجلس إدارة QNB كابيتال/ قطر.

▪ عضو مجلس إدارة QIHL/ لوكسمبورغ.

▪ عضو مجلس إدارة QNB Finansbank/ تركيا.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة: لا يوجد

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:

- رئيس لجنة إدارة المخاطر.
- اللجنة التنفيذية.

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 المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية.
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: لا يوجد

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:

- اللجنة التنفيذية.
- عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد
- عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:
- مساعد المدير العام باتحاد المصارف العربية والفرنسية فرع سيؤول - كوريا الجنوبية 1997-2000.
- مدير إقليمي بإدارة العالم العربي في 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/ إسطنبول 2007- آذار 2010.
- مساعد المدير العام للعمليات المصرفية مصرف شمال إفريقيا التجاري - بيروت / لبنان آذار 2010 - كانون الأول 2016.

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:

▪ 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.

▪ عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل.

السيد محمد عدنان حسن الماضي

.....



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

▪ لجنة الحاكمية المؤسسية

▪ 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 السياحية.

الدكتور ياسر مناع العدوان



المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل.

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 عبدالحميد شومان للعلماء العرب.
- جائزة الدولة التقديرية في الإدارة.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة الامتثال.
- لجنة التدقيق.
- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة الحاكمية المؤسسية.

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 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.

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/ لوكسمبورغ 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 إفريقيا/ السودان 2008 - 2015.
- عضو لجنة الاستثمار - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا/ السودان 2008 - 2015.
- عضو اللجنة التنسيقية - برنامج إعادة إعمار غزة 2009 - 2015.

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 الازهر محمد عبدالرحمن الخطيب
			2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين النعمه
			2015/7/12	السيد خالد ماجد محمد العيمي
%34.481	غير تنفيذي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	2014/3/9	السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي
			2019/7/2	السيدة مريم محمد علي الكواري
%18.609	غير تنفيذي - غير مستقل	شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الحكومية	2019/1/2/31	السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل
			2019/2/27	السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الحنيف
%17.242	غير تنفيذي - غير مستقل	المصرف الليبي الخارجي	-	شاغر
			2019/1/1/26	السيد فادي خالد مفلح العلوانة
%15.421	غير تنفيذي - غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/الأردن	2020/6/3	السيد محمد عدنان حسن الماضي
			2016/4/21	الدكتور ياسر مناع العحوان
%0.004	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2017/4/23	السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف
%0.004	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2016/4/21	السيدة شريخة بنت يوسف بن عبداللّه الفارسي

* حصة الجهة التي يمثلها العضو.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	اسم عضو مجلس الإدارة
2020	2019	2020	2019		
-	-	12,500	12,500	أردنية	السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب
-	-	-	-	قطرية	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	-	-	قطرية	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
-	-	-	-	أردنية	السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي
-	-	-	-	قطرية	السيدة مريم محمد علي الكواري
-	-	-	-	كويتية	السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل
-	-	-	-	ليبية	السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف
-	-	-	-	أردنية	السيد فادي خالد مفلح العلوانة
-	-	-	-	أردنية	السيد محمد عدنان حسن الماضي
-	-	12,733	12,733	أردنية	الدكتور ياسر مناع العدوان
-	-	12,500	12,500	كويتية	السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف
-	-	12,500	12,500	عمانية	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

- الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم: لا يوجد
- القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة: لا يوجد
- العمليات التي تمت بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم: لا يوجد
- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وأقاربهم: لا يوجد
- الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وأقاربهم: 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 الحاكمية المؤسسية

- التوجيه والإشراف على إعداد ميثاق سلوك مهني لمجلس الإدارة وتحديثه ومراجعتها باستمرار وإدارة ومراقبة الالتزام بأحكامه، والتوصية لمجلس الإدارة باعتماده.
- رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة حيال نتائج تقييم مدى الالتزام بتطبيق دليل الحاكمية 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 الجوهري على البيانات المالية للبنك.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كُلف بها خارج نطاق التدقيق.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- التأكد من قيام المدقق بمراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك.

لجنة الترشيح والمكافآت

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين.
- ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية بالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
- اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والرئيس التنفيذي.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة، والتوصية بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.
- تسمية ممثلي البنك في مجالس إدارات البنوك والشركات التابعة بناءً على توصية من الرئيس التنفيذي.

لجنة إدارة المخاطر

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

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.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا، وخصوصاً اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد 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 للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الصادرة عن البنك المركزي 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 وأعمال البنك.

لجنة الامتثال

- الإشراف على كفاءة وفاعلية واستقلالية دائرة مراقبة الامتثال ووظائفها المختلفة في تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك "مخاطر الامتثال".
- اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك.
- الإشراف على متابعة الامتثال لتعليمات الجهات الرقابية المختلفة، وبذل الجهود داخل البنك لوضع أسس فعالة في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والعقوبات الدولية.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة (5) اجتماعات خلال عام 2020، وفيما يلي جدول يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2020	عدد مرات الحضور	اسم عضو مجلس الإدارة
2	السيد نضال فائق محمد القبح	5	السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب
1	السيد محمد نجيب حميده الجمل	4	السيد يوسف محمود حسين النعمة
		5	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
		5	السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي
		4	السيدة مريم محمد علي الكواري
		5	السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل
		5	السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف
		5	السيد فادي خالد مفلح العلوانة
		3	السيد محمد عدنان حسن الماضي
		5	الدكتور ياسر مناع العدوان
		5	السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف
		5	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

ثانياً: اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية (3) اجتماعات خلال عام 2020، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2020	عدد مرات الحضور	اسم العضو
		3	السيد يوسف محمود حسين النعمة
		3	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
		3	السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل
		3	السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف
		3	السيد فادي خالد مفلح العلوانة

ثالثاً: اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (4) اجتماعات خلال عام 2020، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2020	عدد مرات الحضور
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	4	السيد محمد نجيب حميده الجمل	1
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	4		
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	4		
الدكتور ياسر مناع العدوان	4		

رابعاً: اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت (3) اجتماعات خلال عام 2020، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2020	عدد مرات الحضور
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	3	السيد محمد نجيب حميده الجمل	1
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	3		

خامساً: اجتماعات لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (3) اجتماعات خلال عام 2020، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2020	عدد مرات الحضور
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	3	السيد نضال فائق محمد القبع	1
السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل	3		
الدكتور ياسر مناع العدوان	3		
السيدة مريم محمد علي الكواري	3		
السيد محمد عدنان حسن الماضي	2		
السيد عمار بشير الصفدي/ الرئيس التنفيذي	3		

سادساً: اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماعاً واحداً خلال عام 2020، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذا الاجتماع.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2020	عدد مرات الحضور
السيد عبد الإله محمد عبدالرحمن الخطيب	1		
الدكتور ياسر مناع العدوان	1		
السيد محمد عدنان حسن الماضي	1		

سابعاً: اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

عقدت لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات (3) اجتماعات خلال عام 2020، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2020	عدد مرات الحضور
السيدة مريم محمد علي الكواري	3	السيد نضال فائق محمد القبع	1
السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل	3	السيد محمد نجيب حميده الجمل	1
السيد محمد عدنان حسن الماضي	2		

ثامناً: اجتماعات لجنة الامتثال

عقدت لجنة الامتثال (3) اجتماعات خلال عام 2020، وفيما يلي جدول يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2020	عدد مرات الحضور
الدكتور ياسر مناع العدوان	3		
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	3		
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	3		

نبذة تعريفية عن أعضاء الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية - كما في 2020/12/31

.....

عمار بشير علي الصفدي

المنصب: الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: 1967/10/15

تاريخ التعيين: 2018/12/9

المؤهل العلمي:

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

الخبرات العملية:

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي/ لندن.
- رئيس مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا.
- رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر.
- رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.
- نائب رئيس هيئة مديري شركة الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية.
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتفاس.
- عضو مجلس إدارة صندوق الحسين للإبداع والتفوق.
- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.
- عضو مجلس أمناء مؤسسة نهر الأردن.

فاسكين ساموثيل ساموثيل 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 بالعملة 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

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 في المصرف الدولي للتجارة والتمويل – سوريا.

عمرو "محمد وليد" أنيس موسى

المنصب: رئيس مجموعة إدارة الائتمان

تاريخ الميلاد: 1971/5/29

تاريخ التعيين: 2008/11/23

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / علوم سياسية / عام 1994.

الشهادات المهنية:

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

الخبرات العملية:

- رئيس مجموعة إدارة الائتمان/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2019.
 - المدير التنفيذي - دائرة مراجعة الائتمان/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2011-2019).
 - مدير مراجعة ائتمان الشركات الكبيرة/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، خلال الفترة (2008-2011).
 - المساعد المصرفي للرئيس التنفيذي - المدير العام/ البنك التجاري الأردني، خلال الفترة (2005 – 2008).
 - مستشار معين من بنك الاستثمار الأوروبي/ صندوق الشركات الصغيرة والمتوسطة/ سوريا عام 2008.
 - دائرة تسهيلات الشركات/ بنك سوسيته جنرال الأردن، خلال الفترة (2003-2005).
 - دائرة التسهيلات/ البنك العربي، خلال الفترة (2001 - 2003).
 - الدائرة التجارية/ البنك العربي، خلال الفترة (1996 - 2001).
 - دائرة العمليات/ البنك العربي، خلال الفترة (1995 – 1996).
- عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد**
- عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:**
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة كريف - الأردن.
 - عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا.

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 إدارة شركة التجمع البنكي لإدارة الشركات.
- عضو مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
- عضو لجنة المخاطر الاستثمارية - صندوق استثمار أموال الضمان.
- رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للاستثمار في مشاريع البنية التحتية.

علي حسن علي الميمي

المنصب: المدقق العام

تاريخ الميلاد: 1979/4/5

تاريخ التعيين: 2000/10/18

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 2000.

الشهادة المهنية:

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

الخبرات العملية:

- 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.

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/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال الفترة (2002 - 2006).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة.

وائل إسماعيل محمود عصفور

المنصب: المستشار القانوني

تاريخ الميلاد: 1972/7/26

تاريخ التعيين: 2008/6/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق/ عام 1994.

الخبرات العملية:

▪ المستشار القانوني/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ عام 2013 ويعمل مع البنك منذ عام 2008.

▪ أمين سر مجلس الإدارة/ 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/ عام 1996.

الشهادات المهنية: حاصل على شهادة COM.

الخبرات العملية:

- المدير التنفيذي/ دائرة العمليات المركزية/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل، منذ 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

أحمد سليم رجا (أحمد الحاج)

المنصب: رئيس مجموعة إدارة المخاطر - تكليف

تاريخ الميلاد: 1979/11/4

تاريخ التعيين: 2004/2/25

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال/ عام 2003.

الشهادات المهنية: لا يوجد

الخبرات العملية:

- جاءت موافقة البنك المركزي على تكليفه بتاريخ 2020/01/15 بمهام وظيفية "رئيس مجموعة إدارة المخاطر" ولغاية تاريخه.
- مدير مركز مخاطر الائتمان وتصنيف الديون/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال عام 2019.
- رئيس وحدة مخاطر الائتمان وتحليل محافظ/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال الفترة (2015-2018).
- ضابط مخاطر الائتمان وتحليل المحافظ رئيسي/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال الفترة (2011-2015).
- ضابط تحليل ورقابة ائتمانية رئيسي/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال الفترة (2009-2011).
- مسؤول تحليل محافظ ورقابة ائتمانية/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال الفترة (2008-2009).
- مسؤول دراسات وجدولات التحصيل الخارجي/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال الفترة (2008).
- مسؤول معالجة ديون متعثرة/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال الفترة (2007 - 2008).
- ضابط ديون متعثرة/ بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال الفترة (2004 - 2007).
- تدرج-حوالات/ البنك العربي خلال الفترة (1999 - 2000).
- **عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:** لا يوجد
- **عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:** لا يوجد

المنصب: رئيس مجموعة العمليات والدعم

شاغر

أعضاء الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية المستقلين خلال العام 2020

نبذة تعريفية	تاريخ الاستقالة	
التحق السيد مروان الخولي ببنك الإسكان للتجارة والتمويل في عام 2018 في منصب رئيس مجموعة العمليات والدعم، ولدى السيد مروان خبرة واسعة ومتنوعة في العمليات المصرفية المختلفة.	2020/10/1	مروان حاتم جميل الخولي رئيس مجموعة العمليات والدعم
التحق السيد رياض مرشد ببنك الإسكان للتجارة والتمويل في عام 1996، ولديه خبرة واسعة ومتنوعة في العمليات المصرفية المختلفة، وقد تدرج في عدد من المناصب خلال فترة عمله في البنك إلى أن أصبح في منصب مدير تنفيذي / دائرة العمليات - تكليف.	2020/6/2	رياض فيصل عطا مرشد مدير تنفيذي / دائرة العمليات المركزية - تكليف

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر	2020	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	المناصب	اسم عضو الإدارة العليا
		2020	2019			
-	-	-	-	أردنية	الرئيس التنفيذي	عمار بشير علي المصفاي
-	-	-	-	أردنية	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية	فاسكين سامويل ساموئيل عجميان
-	-	-	-	أردنية	رئيس مجموعة المالية	نضال لطفي عبداللطيف أحمد
-	-	-	-	أردنية	رئيس مجموعة إدارة الائتمان	عمرو "محمد وليد" أييس موسى
-	-	-	-	أردنية	رئيس قطاع الخزينة والاستثمار	رياض علي أحمد طويل
-	-	-	-	أردنية	المحقق العام	علي حسن علي الميمحي
-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي دائرة مراقبة الامتثال	نايف هاشم نايف الحسين
-	-	-	-	أردنية	المستشار القانوني	وائل اسماعيل محمود عصفور
-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي دائرة العمليات المركزية	عميد نعيم عبدالفتاح البطران
-	-	-	-	أردنية	رئيس مجموعة إدارة المخاطر / تكليف	أحمد سليم رجا (أحمد الحاج)
-	-	-	-	-	رئيس مجموعة العمليات والدعم	شاعر

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين وأقاربهم

اسم عضو الإدارة العليا المستقل	المنصب	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من		عدد الأوراق المالية المملوكة من	
			قبل العضو	2020	قبل الزوجة والأولاد القصر	2020
مروان حاتم جميل الخولي	رئيس مجموعة العمليات والدعم	أردنية	-	-	-	-
رياض فيصل عطا مرشد	مدير تنفيذي / دائرة العمليات - تكليف	أردنية	-	-	-	-

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم: لا يوجد
الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين وأقاربهم: لا يوجد

سياسة المكافآت

يعتمد البنك سياسة مكافآت تركز على تحفيز الأداء المتميز، وذلك من خلال تخصيص نسبة من الأرباح بعد الضريبة لهذه الغاية تصل إلى 5%، وتوزع على الموظفين استناداً إلى نظام خاص يربط نسب الإنجاز ومتحقات الأهداف ومستويات الأداء مع المكافأة.

مزايا ومكافآت كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2020

(دينار)

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
السيد عبد الاله محمد عبدالرحمن الخياط	رئيس مجلس الإدارة	-	450,250	5,000	-	455,250
الدكتور ياسر مناع العحوان	عضو مجلس الإدارة	-	150,250	5,000	-	155,250
السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف	عضو مجلس الإدارة	-	155,500	5,000	1,317	161,817
السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	عضو مجلس الإدارة	-	155,500	5,000	2,343	162,843
بنك قطر الوطني وبمثله:						
السيد يوسف محمود حسين اللعمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	144,500	5,000	-	149,500
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	عضو مجلس الإدارة	-	150,000	5,000	1,772	156,772
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	-	155,500	5,000	1,772	162,272
السيدة مريم محمد علي الحواري	عضو مجلس الإدارة	-	130,000	2,507	1,772	134,279
المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية وبمثله:						
السيدة منيرة أسعد عبدالعزيز العجيل	عضو مجلس الإدارة	-	110,000	-	579	110,579
المصرف الليبي الخارجي وبمثله:						
السيد الهادي المجاهد الطاهر أبو الطيف	عضو مجلس الإدارة	-	143,770	4,221	1,202	149,193
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/الأردن وبمثله:						
السيد فادي خالد مفلح العلاونة	عضو مجلس الإدارة	-	112,431	932	-	113,363
السيد محمد عدنان حسن الماضي	عضو مجلس الإدارة	-	68,250	-	-	68,250

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

مزاياء ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين خلال عام 2020

(دينار)

أجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	الرواتب السنوية الإجمالية	المنصب	الاسم
22,493	-	2,493	20,000	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد عبدالله مبارك ناصر آل خليفة
45,000	-	5,000	40,000	-	عضو مجلس الإدارة	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المناع
68,297	1,297	5,000	62,000	-	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد نجيب حميدة الجمل
7,008	-	779	6,229	-	عضو مجلس الإدارة	السيد إسماعيل عبدالله علي المسلاطي
87,000	-	5,000	82,000	-	عضو مجلس الإدارة	السيد نضال فائق محمد القويح
36,637	-	4,069	32,568	-	عضو مجلس الإدارة	السيد عصام عبدالله يوسف الخطيب

المزاياء العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين: لا يوجد

مزريا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2020

(دينار)

إجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	بدل التنقلات	الرواتب السنوية الإجمالية	المنصب	الاسم
933,284	1,500	435,000	-	496,784	الرئيس التنفيذي	عمار بشير علي الصفدي
323,165	600	56,805	2,880	262,880	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية	فاسكين ساموئيل ساموئيل عجميان
241,275	400	41,883	2,880	196,112	رئيس مجموعة المالية	نضال لطفي عبداللطيف أحمد
172,636	600	26,100	2,880	143,056	رئيس مجموعة إدارة الائتمان	عمرو "محمد وليم" أنيس موسى
207,819	600	31,615	2,880	172,724	رئيس قطاع الخزينة والاستثمار	رياض علي أحمد طويل
146,608	-	-	2,880	143,728	المحقق العام	علي حسن علي الميمحي
146,094	-	20,737	1,200	124,157	مدير تنفيذي دائرة مراقبة الامتثال	نايف هاشم نايف الحسين
130,838	-	19,999	1,200	109,639	المستشار القانوني	وائل اسماعيل محمود عمقور
66,465	-	-	700	65,765	مدير تنفيذي دائرة العمليات المركزية	عميد نعيم عبدالفتاح البطران
50,592	-	6,778	600	43,214	رئيس مجموعة إدارة المخاطر - تكليف	أحمد سليم رجا (أحمد الحاج)
-	-	-	-	-	رئيس مجموعة العمليات والدعم	شاعر

المزريا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا: لا يوجد

مزريا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام 2020

(دينار)

إجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	مستحقات وظيفية (نهاية الخدمة)	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	الرواتب السنوية الإجمالية	المنصب	الاسم
255,731	-	35,440	20,288	2,160	197,844	رئيس مجموعة العمليات والدعم	مروان حاتم جميل الخولي
289,324	-	244,421	9,774	500	34,628	مدير تنفيذي/ دائرة العمليات - تكليف	رياض فيصل عطا مرشد

المزريا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين: لا يوجد

المساهمين الذين يملكون 1٪ أو أكثر من رأسمال البنك لعام 2020

جهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
-	-	-	جهاز قطر للاستثمار %51.93	%34.481	108,615,827	القطرية	بنك قطر الوطني
-	-	-	حكومة دولة الكويت - الهيئة العامة للاستثمار %99.127	%18.609	58,617,556	الكويتية	شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية
-	-	-	مصرف ليبيا المركزي %100	%17.242	54,311,427	الليبية	المصرف الليبي الخارجي
-	-	-	نفسها	%15.421	48,576,000	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن
-	-	-	حكومة جمهورية إيران %100	%4.628	14,577,670	الايرانية	شركة الاستثمارات الخارجية الايرانية
-	-	-	حكومة سلطنة عُمان %100	%2.976	9,375,000	العمانية	جهاز الاستثمار العماني
-	-	-	-	%93.357	294,073,480		المجموع

عدد المساهمين الأردنيين 2,793 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 18.926%.
عدد المساهمين العرب والأجانب 442 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 81.074%.

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

(دينار)

الاسم	عدد الأسهم كما في نهاية عام 2019	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم كما في نهاية عام 2020	النسبة إلى رأس المال
بنك قطر الوطني	108,615,827	%34.481	108,615,827	%34.481
المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	58,617,556	%18.609	58,617,556	%18.609
المصرف الليبي الخارجي	54,311,427	%17.242	54,311,427	%17.242
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن	48,526,000	%15.405	48,576,000	%15.421
المجموع	270,070,810	%85.737	270,120,810	%85.753

الوضع التناقصي للبنك وحصته السوقية من القطاع المصرفي في الأردن

البيان	الحصة السوقية
الموجودات	%13.3
ودائع العملاء	%12.4
التسهيلات الائتمانية المباشرة	%12.6

درجة الاعتماد على موردين محددين و / أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً)

- لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات من حيث عدد الموردين.
- يوجد اعتماد على المورد المحلي (الشركة الأردنية لإدارة الأنظمة والأعمال والوكالات (BS) والمورد الخارجي (شركة Infosys) بنسبة تتجاوز 10% من إجمالي المشتريات السنوية لعام 2020.

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.

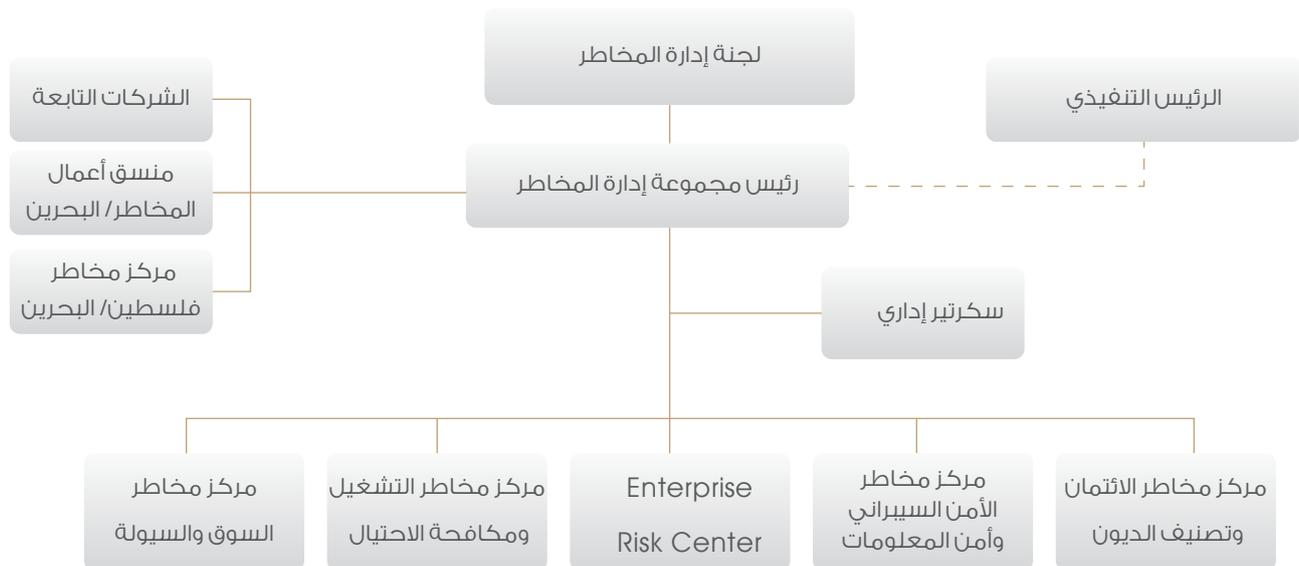
وصف لأي قرارات حكومية صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية

لا توجد أي 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 2020، ويتم إدارة المخاطر في البنك من خلال دائرة إدارة المخاطر وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة كل من: مخاطر الائتمان ورأس المال، مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات، مخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية، وذلك وفق منهجية متكاملة تعتمد على تحديد حجم ونوعية المخاطر التي يتعرض لها البنك باستخدام أنظمة ومنهجيات وأدوات قياس متنوعة تتضمن مزيجاً من الأساليب الكمية والنوعية في مراقبة وقياس المخاطر وبشكل يتوافق مع تعليمات الجهات الرقابية والسياسات المعتمدة.

وترتبط دائرة إدارة المخاطر إدارياً بالرئيس التنفيذي ووظيفياً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويظهر الشكل التالي الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



الإنجازات التي حققها البنك مدعومة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2020

مبينة في تحليل الأداء لعام 2020.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2020 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 2020.

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال العام 2020

مبينة في تحليل الأداء لعام 2020.

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

مبينة في خطة عمل البنك.

أتعاب المدققين لعام 2020

المجموع	استشارات وأتعاب أخرى بعد الضريبة	أتعاب التدقيق بعد الضريبة	البيانات
314,840	64,280	250,560	فروع الأردن
43,326	12,238	31,088	فروع فلسطين
40,709	11,744	28,965	فرع البحرين
45,055	-	45,055	بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر
42,529	8,449	34,080	المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا
178,879	21,663	157,216	بنك الأردن الدولي/ لندن
10,440	3,480	6,960	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
5,800	-	5,800	شركة المركز المالي الدولي
2,320	-	2,320	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية
683,898	121,854	562,044	المجموع

التبرعات والمنح لعام 2020

1- التبرعات النقدية

بلغت قيمة التبرعات النقدية التي قدمها البنك خلال العام 2020 (3,694,273) دينار، وفيما يلي جدولاً يبين الجهات الرئيسة التي تم التبرع لها:

(دينار)

مبلغ التبرع	الجهة المتبرع لها	مبلغ التبرع	الجهة المتبرع لها
15,000	مديرية الأمن العام (قوات الدرك)	3,069,341	صندوق همة وطن
15,000	جمعية قرى الأطفال الأردنية SOS	150,000	مؤسسة نهر الأردن
7,500	نادي السلط الرياضي الثقافي	120,000	مؤسسة الحسين للسرطان
2,500	مؤسسة إيليا نقل	120,000	أمانة عمان الكبرى - حديقة بنك الإسكان (عبدون)
1,250	صندوق منحتي	100,000	وزارة الصحة الأردنية
13,182	تبرعات أخرى	35,500	king's academy / كينغز أكاديمي
3,694,273	المجموع	30,000	تكية أم علي للعمل التطوعي والخيري
		15,000	جمعية الشابات المسلمات/ مركز البنيات للتربية الخاصة

2- التبرعات العينية

- بلغت القيمة الدفترية للمواد العينية التي تم التبرع بها خلال عام 2020 حوالي (374) دينار، علماً بأن القيمة الاسمية لهذه المواد بلغت حوالي (83,728) 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 (3,021) ماعون ورق تصوير A4 لعام 2020

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

الجهة المتبرع لها	الجهة المتبرع لها
مدرسة أم كثير الثانوية الشاملة للبنات	جمعية المأمونية الخيرية
جمعية سال للثقافة والفنون	نادي الشيخ حسين الرياضي
جمعية مخيم إربد الخيرية	نادي شباب القويرة
جمعية سيدات الكورة الخيرية	مركز صحي وادي السير الشامل
مبادرة سمو الأميرة عالية - بصمات خضراء لإعادة تدوير الورق	جمعية سيدات بشرى 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 2020، 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 2020 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 2020 بالدخول في عقود مع الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي " شركة تابعة " وعلى النحو التالي:

الرقم	البيان	القيمة بالدينار
1	استبدال وشراء أجهزة صراف آلي عدد (185) جهاز	3,585,472
2	شراء صناديق أمانات حديدية عدد (1).	168,200

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

واصل بنك الإسكان خلال عام 2020 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 الجديد 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/HBTFDocumentsInstance/دليل20%الحاكميه20%المؤسسية>

- 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/HBTFDocumentsInstance/Guide20%Final202018%المعلومات20%تكنولوجيا20%حاكمة20%دليل>

معالجة شكاوى العملاء

خلال عام 2020، استلمت وحدة معالجة شكاوى العملاء (1,824) 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.

بطاقة Iskan V-Card



لمعرفة المزيد عن مزاي
بطاقة Iskan V-Card،
استخدم كاميرا هاتفك
لقراءة رمز الـ QR

بطاقة ماستر كارد البلاتينية الرقمية المدفوعة مسبقاً..
أصدرها الآن بأي وقت ومن أي مكان!



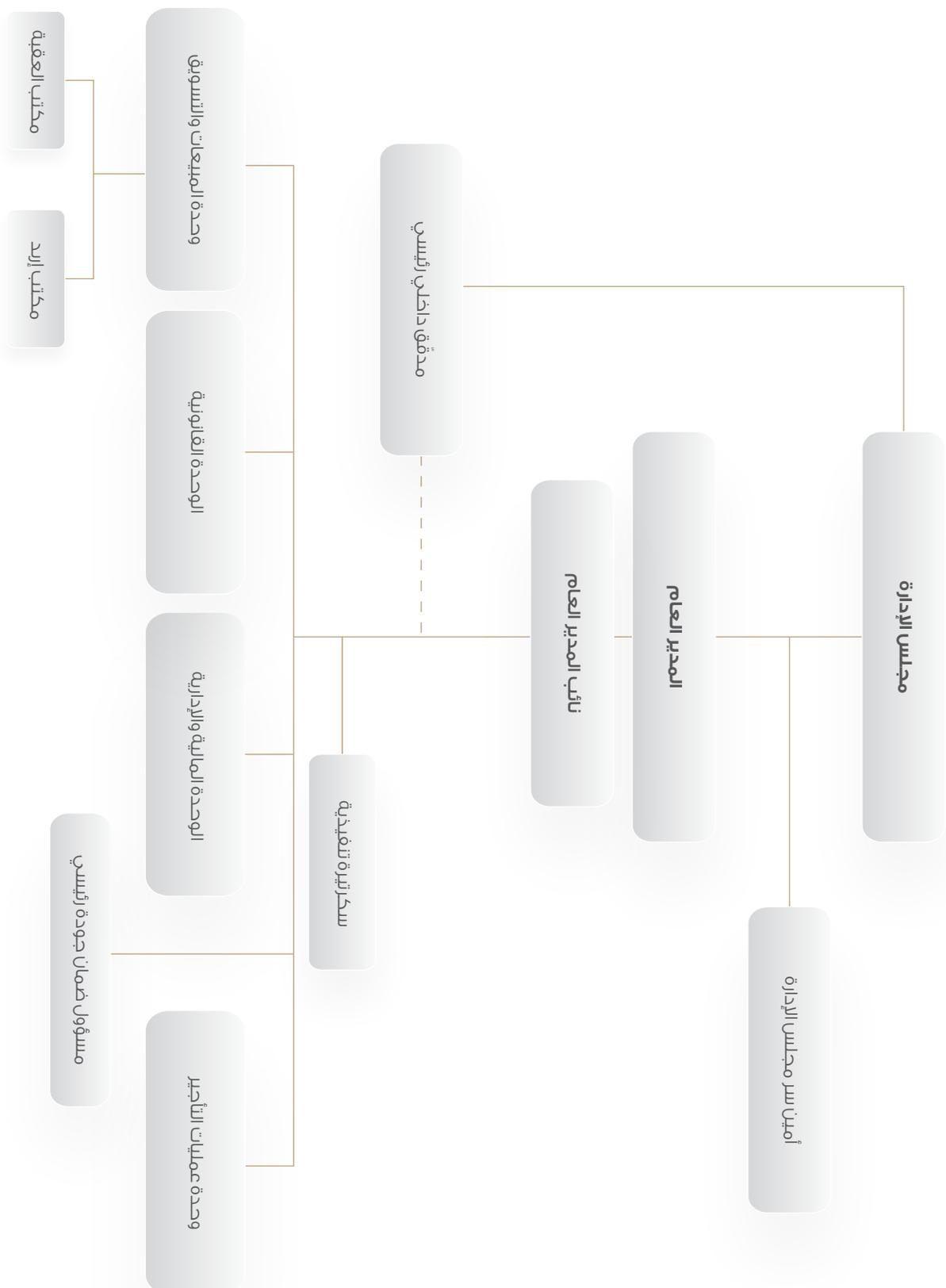
07

الهيكل التنظيمية للبنك
والبنوك والشركات التابعة

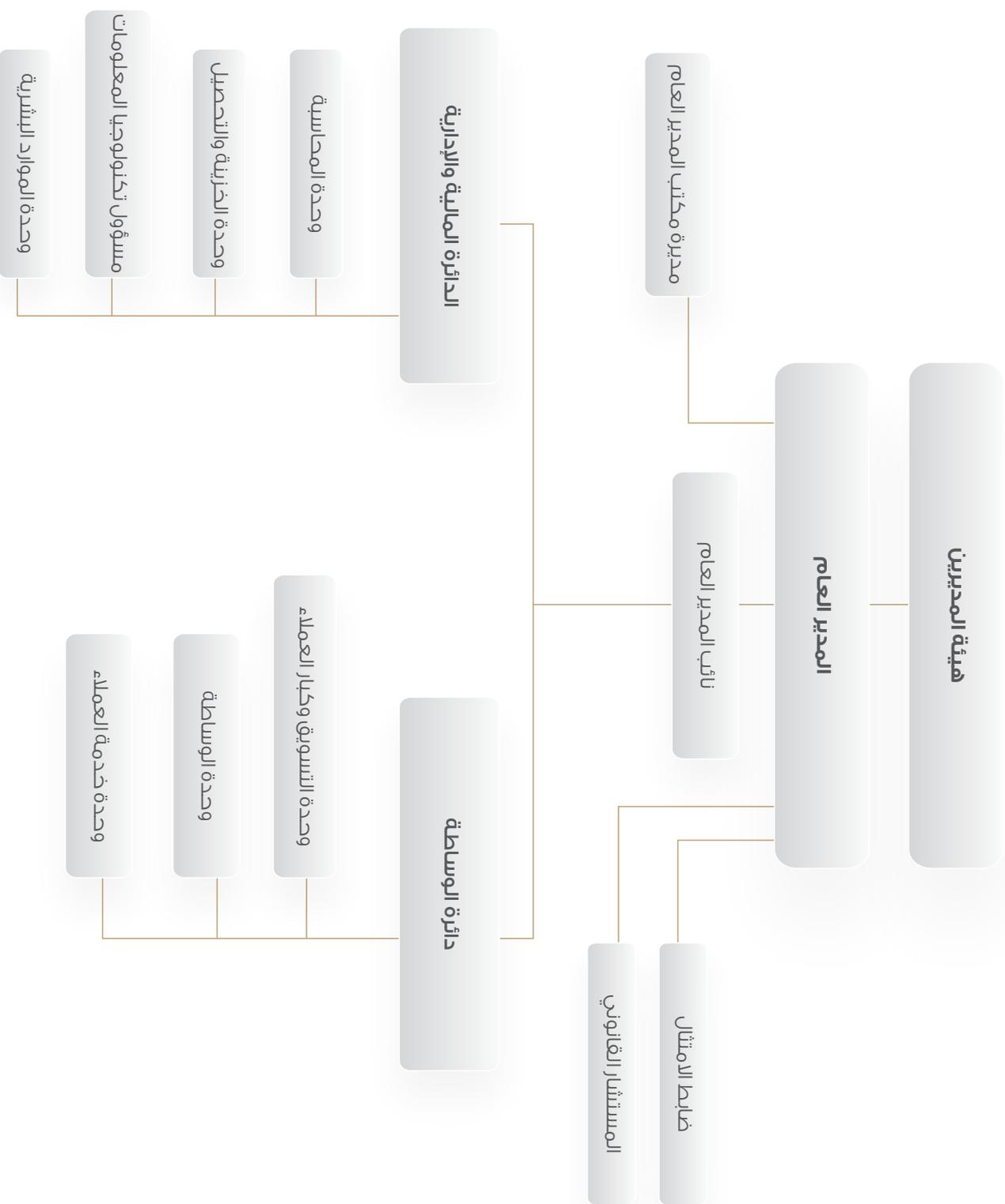
الهيكل التنظيمي لبنك الأردن الدولي - بريطانيا



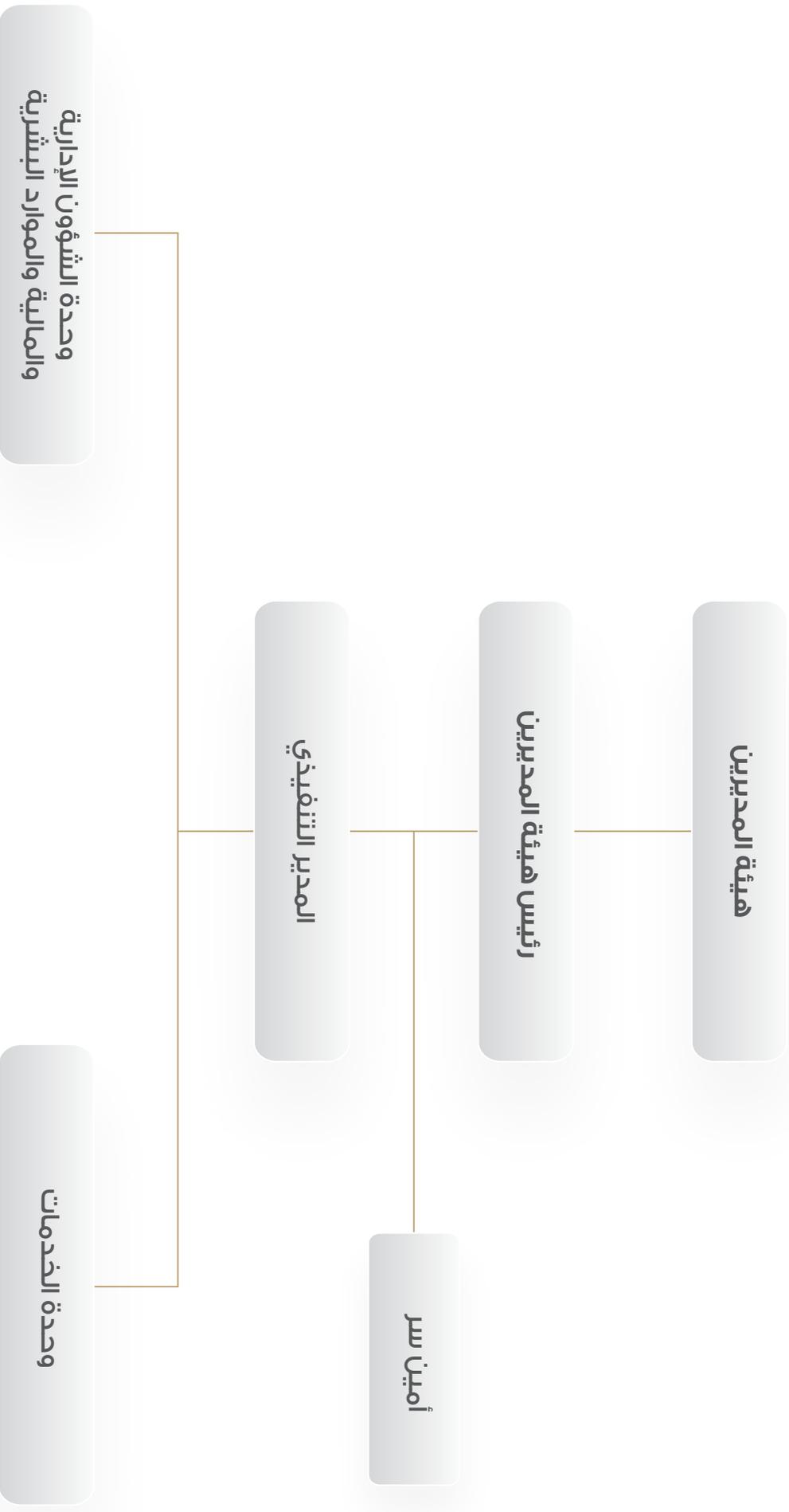
الهيكل التنظيمي للشركة المتخصصة للتأجير التمويلي



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					
Br028@hbtf.com.jo	35.8935040	31.9659270	عمان - الششميسلاني - شارع الأمير شاكز بن زيد بناية رقم 37	2423	الفرع الرئيسي
br001@hbtf.com.jo	35.9116501	31.9610301	عمان - العبدلي - شارع مجلس الأمة	5138	العبدلي
br001@hbtf.com.jo	35.9081130	31.9632370	عمان - العبدلي - العبدلي مول	3490	العبدلي مول
br003@hbtf.com.jo	35.9317180	31.9540050	عمان - شارع الملك حسين - بناية رقم 33	4060	المدينة
br004@hbtf.com.jo	35.9149128	31.9547666	عمان - جبل عمان - شارع الأمير محمد - بناية رقم 252	4070	جبل عمان
br005@hbtf.com.jo	35.9216300	31.9646200	عمان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد - بناية رقم 121	4075	جبل الحسين
br006@hbtf.com.jo	35.9381300	31.9259200	عمان - الودحات - شارع الأمير الحسين - بناية رقم 263	4088	الودحات
br007@hbtf.com.jo	35.9842700	31.9796500	عمان - ماركا - شارع الملك عبدالله - بناية رقم 423	4097	ماركا
br010@hbtf.com.jo	35.9775482	31.9569336	عمان - ماركا الجنوبية - حي الروبة - شارع صالح الهملان - مجمع الخصيب	4122	حي الأمير حسن
br011@hbtf.com.jo	35.9551350	31.9757390	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع الودحات - مجمع جوهرة البيطحة	4050	الهاشمي الشمالي
br012@hbtf.com.jo	35.9222600	31.9433500	عمان - رأس العين - شارع القدس - بناية رقم 10	4136	رأس العين
br013@hbtf.com.jo	35.9333060	31.9372130	عمان - الأشرفية - شارع الإمام الشافعي - بناية رقم 52	4145	الأشرفية
br015@hbtf.com.jo	35.9262400	31.9741900	عمان - الزهراء - شارع سعيد بن المسيب - بناية رقم 28	4146	الزهراء
br016@hbtf.com.jo	35.9021700	31.9874900	عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع كلية الشريعة - بناية رقم 35	4167	المدينة الرياضية
br017@hbtf.com.jo	35.9205233	31.9572701	عمان - جبل الويددة - شارع كلية الشريعة - بناية رقم 8	4179	السلام
br018@hbtf.com.jo	35.9075820	31.9713580	عمان - الششميسلاني - شارع الملك نور - مجمع بنك الإسكان - بناية رقم 91	2330	المجمع التجاري
br019@hbtf.com.jo	35.9278000	31.9516800	عمان - شارع 9 شعبان - طلعة الحارث	5977	شارع الأمير محمد
br020@hbtf.com.jo	35.9400830	32.0027010	عمان - منطقة طارف - شارع طارق - مغايل كلويات النجمة	4186	طارف
br023@hbtf.com.jo	35.8792900	32.0524680	عمان - أبو نصير - شارع ابن هديّة - حي البسالة	4193	أبو نصير
br024@hbtf.com.jo	35.9156900	31.9361400	عمان - حي نزال - شارع بني ثقفى - بناية رقم 6	4200	حي نزال

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06 - 5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br025@hbtf.com.jo	35.8793700	31.9535600	عمان - عيذون - شارع القاهرة - بناية رقم 94	4208	عيذون
br026@hbtf.com.jo	35.8690700	31.9585100	عمان - الصويفية - شارع صلاح سحيبات - مجمع بارك بلارا	2881	بارك بلارا
br027@hbtf.com.jo	35.8898240	31.9836750	عمان - تلح العلي - شارع وصفي النل (الجاردار) - بناية رقم 27	4224	الجاردار
br030@hbtf.com.jo	35.876615	31.970528	عمان- شارع مكة - أم أديبة الشمالي - مجمع الوايت - بناية رقم 59	4270	أم أديبة
br031@hbtf.com.jo	35.8659870	32.0220890	عمان - الجبيهة - شارع عبدالله 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	35.9621510	31.9029020	عمان - أبو علندا - شارع إبراهيم الراشد الحبيطي - بناية رقم 32	5322	أبو علندا
br039@hbtf.com.jo	35.9328500	31.8791700	عمان - الجويدة - شارع ماجدا - عمارة الوليد - بناية رقم 31	4025	الجويدة
br041@hbtf.com.jo	35.8385300	31.8941200	عمان - مرع الحمصم - شارع تويران - دوار الدية	4336	مرع الحمصم
br042@hbtf.com.jo	35.8213750	31.8697100	ناعور - ملكت حي الشهيد - مقابل موقف الباصات	4345	ناعور
br043@hbtf.com.jo	36.1062470	31.8117670	عمان - الموفر - قرب دوار الشهيد صالح الكريشا - بناية رقم 32	4033	الموفر
br044@hbtf.com.jo	35.8626900	31.9930300	عمان - تلح العلي - شارع وصفي النل - بناية رقم 193	4358	تلح العلي
br045@hbtf.com.jo	36.0075810	31.8525880	عمان - سحاب - مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية	4365	مدينة الملك عبدالله الثاني
br047@hbtf.com.jo	35.9165294	31.8953718	عمان - المقابلين - شارع الدرية - بناية رقم 140	4893	شارع الدرية
br048@hbtf.com.jo	35.9483600	31.9177600	عمان - القويسمة - شارع ابن الفرات - بناية رقم 79	4395	القويسمة
br049@hbtf.com.jo	35.8386250	31.9544150	عمان - ببادر وادي السير - شارع حسني صوير - بناية رقم 58 - بجانب مسجد الشريكس	4396	الببادر
br097@hbtf.com.jo	35.9856760	31.7217170	عمان - - مطار الملكة علياء الدولي	4688	المطار
br102@hbtf.com.jo	35.9384010	31.9083080	عمان - شارع الأمير الحسن - مقابل كلية حطين - بناية رقم 431	4700	الرداعة
br106@hbtf.com.jo	35.8474450	31.9820440	عمان - أم السحاق - شارع أوصرة - بناية رقم 17	4720	أم السحاق
br109@hbtf.com.jo	35.8968840	31.9660950	عمان - شارع الأمير شكريز زيد - مركز هيا الثقافي	3774	الأطفال

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06 - 5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br111@hbtf.com.jo	35.8887830	31.9638500	عمان - وادي صفرة - شارع عرار - بناية رقم 260	4754	شارع عرار
br115@hbtf.com.jo	35.8838660	31.9754450	عمان - صاحبة الرابية - شارع عبدالرحمن أبو حسان - مجمع سامربرهه	4772	الرابية
br117@hbtf.com.jo	35.8550510	31.9672240	عمان - شارع عبدالله عوشة - مجمع الحسيني - بناية رقم 55	4888	عبدالله عوشة
br117@hbtf.com.jo	35.8516780	31.9583210	عمان - البيادر - شارع الملكة زين الشرف - شركة تسويق المنتجات البيزولية	3485	حي الروابي
br119@hbtf.com.jo	35.9576860	31.8644450	عمان - سوق الحصار المركزي - بجانب المحفل الرئيسي	4791	السوق المركزي
br121@hbtf.com.jo	35.9015100	31.9522600	عمان - شارع ابن خلدون (مستشفى العالدي) - بناية رقم 54	4840	زهزان
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 - سيتي مول - طابق البنوك	4040	سيتي مول
br124@hbtf.com.jo	35.8309300	31.9971600	عمان - شارع الملك عبدالله الثاني - قرب دوار خلد - بناية رقم 185	4848	شارع المدينة الطبية
br128@hbtf.com.jo	35.8841000	31.9410400	عمان - عيدون - شارع سعد عيده شموط - مقابل متنس فيرست	4111	حديقة بنك الإسكان/ عيدون
br131@hbtf.com.jo	35.8941000	31.9193700	عمان - صاحبة الياسمين - شارع جبل عرفات - بناية رقم 13	4949	صاحبة الياسمين
br132@hbtf.com.jo	35.8604200	31.9754000	عمان - شارع مكة - مجمع الحسيني - بناية رقم 141	4959	شارع مكة
br134@hbtf.com.jo	35.8878800	31.9408500	عمان - شارع سعد عيده شموط - تاج مول	3800	تاج مول
br135@hbtf.com.jo	35.9508700	31.7084700	عمان - الجزيرة - شارع المطار الرئيسي	3807	الجزيرة
br145@hbtf.com.jo	35.8888780	31.9586710	عمان - الدوار الخامس - شارع رياض المفلح - بناية رقم 7	5188	الخدمات السكنية الخاصة
br157@hbtf.com.jo	35.8867770	31.8753550	عمان - شارع المطار - شارع الخدمات - بعد المدارس العمالية 1,7 كم	3470	شارع المطار
br159@hbtf.com.jo	35.8720960	31.9431310	عمان - دير عيلار - شارع الهاشميين - قرب نقابة مقلوب الرشاشات الأردنيين	4705	دير عيلار
br160@hbtf.com.jo	35.8441910	31.9679310	عمان - صاحبة الأمير راشد - شارع الأميرة ثروت - بجانب بناية 85 دوار العيادات الكاجية للمدينة الطبية	3838	صاحبة الأمير راشد
br161@hbtf.com.jo	35.8653300	31.9585160	عمان - الصويقيه - السوق النجاري - شارع محمود عبيدات	4222	الصويقيه
br161@hbtf.com.jo	35.8615530	31.9595270	عمان - الصويقيه - مجمع جاليريا مول	3857	جاليريا مول
br163@hbtf.com.jo	35.8138830	31.9918850	عمان - صويلح - حي دابوق - مجمع زيماء - بناية رقم "29" على تقاطع ش. آل البيت مع ش. البركة	3799	دابوق

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف المقيم 06 - 5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
محافظة إرد					
br052@hbtf.com.jo	35.8556376	32.5570904	إرد - شارع الهاشمي - قرب مسجد الهاشمي	4927	إرد
br060@hbtf.com.jo	36.0113300	32.5616000	إرد - وسط البلد - شارع ناصر الملاح	4486	إرد
br060@hbtf.com.jo	36.0154400	32.5664700	إرد - شارع الشهيد وصفي التل - مجمع مزار الرعي	3840	شارع الشهيد وصفي التل / إرد
br061@hbtf.com.jo	35.6097300	32.6100700	إرد - الشوكة الشمالية - شارع الملك فيصل	4495	الشوكة الشمالية
br063@hbtf.com.jo	35.6845380	32.5041140	إرد - شارع سعبد - شارع الملك حسين	4507	دير أبي سعبد
br064@hbtf.com.jo	35.8580900	32.5692200	إرد - شارع حكما - مثلث حينا	4514	حكما
br065@hbtf.com.jo	35.8838700	32.4877400	إرد - الحصن - شارع إرد عمان	4523	الحصن
br067@hbtf.com.jo	35.8563100	32.5081300	إرد - إردون - الشارع الرئيسي	4539	إردون
br070@hbtf.com.jo	35.5941000	32.4418000	إرد - الشارع - الشارع الرئيسي - مقابل بلدية المشراخ - عمارة حلال الخزاوي	4546	الشارع
br073@hbtf.com.jo	35.8479100	32.5546100	إرد - شارع فلسطين - دوار الشهيد وصفي التل	4566	شارع فلسطين
br079@hbtf.com.jo	35.5984700	32.2753600	إرد - الحريمة - الشارع الرئيسي	4535	الحريمة
br080@hbtf.com.jo	35.8506360	32.5422950	إرد - شارع شفيق الرشيديات	4600	اليرموك
br114@hbtf.com.jo	36.0209640	32.4996630	إرد - مدينة الحسن الصناعية	4774	مدينة الحسن الصناعية
br120@hbtf.com.jo	35.8576700	32.5462760	إرد - شارع الملك عبدالله الثاني - دوار القبة	4820	دوار القبة
br120@hbtf.com.jo	35.8444850	32.5410750	إرد - شارع عبدالمحمد شرف - إرد مول	3400	إرد مول
br136@hbtf.com.jo	35.8630900	32.5545500	إرد - المنطقة الشرقية - حي الأندلس - مجمع الروسان التجاري	3815	شارع الثلاثين / إرد
br155@hbtf.com.jo	35.8359890	32.6387640	إرد - مثلث سما الروسان - شارع أم قيس - مقابل بلدية السرو	3434	بني حنابلة
محافظة الزرقاء					
br029@hbtf.com.jo	36.0843900	32.0636600	إرد - شارع الملك حسين - مجمع بنك الإرسكان - بناية رقم 96	4248	فصر شبيب
br051@hbtf.com.jo	36.0919600	32.0619400	إرد - الواسط التجاري - شارع السلطان عبدالحمد	4407	إرد
br059@hbtf.com.jo	36.0416570	32.0181530	إرد - الرصيفة - شارع الملك حسين - بناية رقم 184	4477	إرد
br066@hbtf.com.jo	36.0072300	32.0071500	إرد - مخيم حطين - شارع الملك حسين - بناية رقم 452	4536	حطين

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06 - 5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br093@hbtf.com.jo	36.0361730	32.0280720	الرصيفة - الجبل الشمالي - شارع الملك عبدالله الثاني - بناية رقم 218	4680	الجبل الشمالي
br101@hbtf.com.jo	36.2726700	32.1320100	الرفقاء - الصليل - الشارع الرئيسي - مقابل محطة الاسر للمحروقات	4693	الصليل
br107@hbtf.com.jo	36.8327800	31.8829200	الأزرق الشمالي - شارع بعواد الرئيسي	4729	الأزرق الشمالي
br108@hbtf.com.jo	36.0746310	32.0779470	الرفقاء - حي معصوم - شارع عبدالحميد شريف - دوار الملك عبدالله الثاني	4736	حي معصوم
br127@hbtf.com.jo	36.2146440	32.0901310	الرفقاء - ساحة الزينوك - المنطقة الحرة	3888	المنطقة الحرة/الرفقاء
br129@hbtf.com.jo	36.0867180	32.0857580	الرفقاء - الرفقاء الجديدة - شارع مكة - مجمع الكردي للبرا	4920	الرفقاء الجديدة
br140@hbtf.com.jo	36.0940010	32.0448310	الرفقاء - وادي الحجر - طريق الأوتومستراد - منطقة الدوائر الحكومية	3866	أوتومستراد الرفقاء
محافظة اليبلاء					
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 الميدان	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 - الموالدة - شارع أبو عبيدة	4466	دير علا
br062@hbtf.com.jo	35.6212200	31.9002700	الرشوة الجنوبية - شارع السلط - مجمع الدوائر الحكومية	4504	الرشوة الجنوبية
br074@hbtf.com.jo	35.5802040	31.9494930	الكرامة - الشارع الرئيسي	4573	الكرامة
br133@hbtf.com.jo	35.7471000	32.0574200	السلط - مدخل السلط - إشارة الدبابنة - مقابل محطة السلط الشريعية	4983	بوابة السلط
محافظة الكرك					
br084@hbtf.com.jo	35.7035740	31.1851800	الكرك - مبنى البلدية - شارع الزهدة	4636	الكرك
br085@hbtf.com.jo	35.5290940	31.2448670	الكرك - غور المزرعة - المدينة السكنية	4645	الربواتس
br088@hbtf.com.jo	35.7016800	31.0914300	مؤتة - شارع الجامعة	4665	مؤتة
br113@hbtf.com.jo	35.7434600	31.3102500	الكرك - القصر - الشارع الرئيسي - بجانب منصرفية القصر	4763	القصر
br162@hbtf.com.jo	35.7360020	31.1724600	الكرك - اللثية مقابل مديرية زراعة الكرك	3849	اللثية
محافظة معان					
br083@hbtf.com.jo	35.7352665	30.1958291	معان - شارع الملك الحسين	4627	معان

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06 - 5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br086@hbtf.com.jo	35.4806600	30.3209800	وادي موسى - الشارع الرئيسي - جوار الشهيد	4652	اليزراء
br087@hbtf.com.jo	35.5417700	30.5191800	الشووك - نجل - الشارع الرئيسي	4659	الشووك
br104@hbtf.com.jo	36.1371310	29.9311280	معان - ملجم 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	35.7919200	31.7192400	مادبا - شارع مديرية زربية مادبا - قرب الكنيسة الإرجيلية	4971	مادبا
محافظة المفرق					
br054@hbtf.com.jo	36.2087720	32.3430160	المفرق - شارع الملك طلال	4444	المفرق
محافظة عجلون					
br053@hbtf.com.jo	35.7516200	32.3327700	عجلون - شارع القلعة - مقابل مبنى البلدية	4433	عجلون
br072@hbtf.com.jo	35.7042490	32.2981500	عجلون - كفرجبة - الشارع الرئيسي	3930	كفرجبة
محافظة الطفيلة					
br082@hbtf.com.jo	35.6057000	30.8369100	الطفيلة - الشارع الرئيسي	4618	الطفيلة
br089@hbtf.com.jo	35.9728800	30.8555400	الحسا - المدينة السكنية - السوق التجاري الجديد	4672	الحسا
محافظة العقبة					
br081@hbtf.com.jo	35.0019094	29.5260041	العقبة - شارع الكورنيش	4605	العقبة
br081@hbtf.com.jo	35.0156300	29.5438900	العقبة - مبنى شويخ مول	4991	شويخ مول
محافظة جرش					
br055@hbtf.com.jo	35.8949380	32.2821420	جرش - شارع الملك عبداله - مقابل سلطة المياه	4448	جرش
الفرع المتقلبة					
br139@hbtf.com.jo	هذه الفروع تجوب كافة مناطق المملكة			5542	الفرع المتقل الأول
br158@hbtf.com.jo				4554	الفرع المتقل الثاني

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - خارج الأردن

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
فلسطين			
info.pal@hbtf.com.jo	شارع القدس - عمارة باديكو هاوس - ص. ب. 1473	+ 970 2 2945500	الإدارة الإقليمية - فلسطين
br401@hbtf.com.jo	شارع البريد - عمارة ركب/ص. ب. 1473	+ 970 2 2945500	رام الله
br402@hbtf.com.jo	شارع الشهداء - برج فلسطين/ص. ب. 5010	+ 970 8 2826322	غزة
br403@hbtf.com.jo	دوار الحسين - عمارة الحواري/ص. ب. 1660	+ 970 9 2386060	بائلس
br404@hbtf.com.jo	شارع وادي النخاع - دوار المطار/ص. ب. 285	+ 970 2 2250055	الخليل
br405@hbtf.com.jo	حلحول/الشارع الرئيسي - الدروة - مقابل مديرية شمال الخليل وعرة/جزة حلحول ص. ب. (1) مكتب بريد حلحول	+ 970 2 2299602	حلحول
br406@hbtf.com.jo	رام الله - الشارع العام - بجوار الدوار الرئيسي/ص. ب. 40	+ 970 2 2945500	بيروت
br407@hbtf.com.jo	عرة - دوار أبو حميد - شارع جلال/ص. ب. 7073	+ 970 8 2079401	خان يونس
br408@hbtf.com.jo	شارع أبو بكر/ص. ب. 50	+ 970 4 2505223	جنين
br409@hbtf.com.jo	شارع المهدي - سيني سنتر/ص. ب. 30	+ 970 2 2740375	بيت لحم
br410@hbtf.com.jo	الخليل - بطا - شارع رفعة - بجوار مركز الأمن	+ 970 2 2273301	يطا
br411@hbtf.com.jo	رام الله - ترمسعيا - مجمع أبو رسلان التجاري/ص. ب. 4	+ 970 2 2805263	ترمسعيا
br412@hbtf.com.jo	الخليل - الطاهرية - قرب مركز أمن الطاهرية	+ 970 2 2266779	الطاهرية
br413@hbtf.com.jo	شارع القدس - عمارة باديكو هاوس - ص. ب. 1473	+ 970 2 2945500	الماصيون
br414@hbtf.com.jo	شارع جامعة القدس المفتوحة بجانب مطعم KFC	+ 970 9 2696662	طواكرم
br415@hbtf.com.jo	شارع الشهيد ياسر عرفات بجانب كنيسة البشارة	+ 970 9 2353612	زهديا
البحرين			
bahrain@hbtf.com.jo	البحرين - مركز المطامة - شارع الحكومة/ص. ب. 5929	+ 973 17 225227	فرع البحرين

دليل البنوك والشركات التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا

العنوان	الهاتف	اسم البنك
دمشق - السبع بحرات - شارع الساحستين/ ص . ب 10502 الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy البريد الإلكتروني: info@ibtf.com.sy	+ 963 11 23880000	الإدارة العامة
دمشق - ساحة الحجاز	+ 963 11 2260500	الحجاز
دمشق - شارع الباكستان - مقابل مطعم المراب	+ 963 11 23880000	الباكستان
دمشق - أبو رمانة - فندق داما روز	+ 963 11 2241140	داما روز
دمشق - شارع اليرموك - ساحة اليربوجة	+ 963 11 6376400	اليرموك
دمشق - أوتوستراد درعا - مقابل التاون سنتر	+ 963 95009001	حوش بلاس
دمشق - دوما	+ 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	جرمنا
دمشق - برج الروس	+ 963 11 4430195	فصاع
دمشق - المزة - مقابل نادي الجلاء	+ 963 11 6117086	المزة
دمشق - كوزيش التجارة	+ 963 11 4434210	التجارة
دمشق - شارع الفردوس - امتداد ساحة المحاطة	+ 963 11 2327081	الفردوس
الزبداني - شارع المحطة - مقابل نقابة المهندسين	+ 963 11 7111792	الزبداني
دمشق - مساكن يزره - مقابل مشفى كاميش	+ 963 11 5117774	مساكن يزره
دمشق - أبو رمانة - بجانب حديقة المدفع	+ 963 11 3348717	أبو رمانة
حمص - مبنى خزنة تفعد المهندسين	+ 963 31 2485979	حمص
طرطوس - شارع المصارف	+ 963 43 321355	طرطوس
حلب - شارع الملك فيصل	+ 963 21 2262303	فيصل
حلب - فندق الشيراتون	+ 963 21 2125303	الشيراتون
حلب - الجميلية	+ 963 21 2231945	الجميلية
حلب - المدينة الصناعية - الشيخ نجار	+ 963 21 4712860	الشيخ نجار

العنوان	الهاتف	اسم البنك
حلب - شهباء مول	+ 963 21 2520092	شهباء مول
درعا - شارع هنانو	+ 963 15 210291	درعا
حماة - شارع العلمين	+ 963 33 2243100	حماة
حماة - محردة - شارع عيادة شعاع - بجانب نادي محردة الرياضي	+ 963 33 4731072	محردة
الحسكة - ساحة الرئيس - شارع صلاح الدين	+ 963 52 316543	الحسكة
اللاذقية - شارع بحداد	+ 963 41 459373	اللاذقية
السويداء - ساحة تشرين	+ 963 16 322191	السويداء
القامشلي - دوار القونلي	+ 963 52 431789	القامشلي
دير الزور - الشارع العام - مقابل سينما الحدي	+ 963 51 241800	دير الزور

بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم البنك
housingbank@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واحد - دالي إبراهيم الموقع الإلكتروني: www.housingbankdz.com	+ 213 21 91 88 88	الإدارة العامة
Agence-101@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واحد - دالي إبراهيم	+ 213 21 91 88 85	دالي إبراهيم
Agence-102@housingbankdz.com	الجزائر - 61 شارع العربي البسي بلدية البلدية - البلدية	+ 213 25 21 3070	البلدية
Agence-103@housingbankdz.com	الجزائر - 10 شارع تعاونية الياهيبة/ حي السلام - وهران	+ 213 41 23 02 70	وهران
Agence-104@housingbankdz.com	الجزائر - 20 شارع أول نوفمبر 1954 - سطيف	+ 213 36 53 85 78	سطيف
Agence-105@housingbankdz.com	الجزائر - 107 شارع محمد خميسني - دار البيضاء	+ 213 21 75 46 84	دار البيضاء
Agence-106@housingbankdz.com	الجزائر - تجزئة كريم بلقاسم التعاونية العقارية 45 مسكن - بجاية	+ 213 34 11 33 51	بجاية
Agence-107@housingbankdz.com	الجزائر - لوش نهج حمامو لبحاج مصطفى رقمه 06 سحدي ميروك - قسنطينة	+ 213 31740230	قسنطينة

بنك الأردن الدولي / لندن

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم البنك
info@jordanbank.co.uk	Almack House, 26-28 King Street, London SW1Y 6QW الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk	+44 20 3 144 0200	بنك الأردن الدولي / لندن

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - خارج الأردن الشركات التابعة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل

البريد الإلكتروني	الموقع الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الشركة
slc@hbtf.com.jo	www.slcjo.com	أم أذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - مبنى بنك الإسكان للتجارة والتمويل، ص.ب 1174 عمان - 1118	+962 6 5521230	الإدارة العامة
		إربد - شارع الملك عبد الله الثاني - دوار القبة - عمارة بنك الإسكان	+962 2 7250308	مكتب إربد
info@ifc.com.jo	www.ifc.com.jo	العقبة - شارع الملك حسين (الكورنيش) - مجمع بنك الإسكان	+962 3 2033428	مكتب العقبة
info@hbtf.com.jo	www.hbtf.com	الشميساني - مجمع بنك الإسكان - الطابق الثاني، ص. ب 1194 عمان - 940919	+962 6 5696724	المركز المالي الدولي
info@hbtf.com.jo	www.hbtf.com	جبل عمان - طلوع الحايك - مبنى الأمانة سابقاً - الطابق السابع	+962 6 5005555	الأردنية للاستثمارات العقارية والحدمات التجارية

مكاتب التمثيل

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم المكتب
hbftlibya@hbtf.com.jo	طرابلس - برج طرابلس - البرج الأول - الطابق 15 - مكتب 155/ص. ب 91270	+218 213350610	طرابلس/ ليبيا
hbtfAbudhabiz2@hbtf.com.jo	أبو ظبي - شارع الشيخ خليفة - بناية معالي جمودة بن علي - الطابق 12 - مكتب 1201/ص. ب 44768	+971 2 6268855	أبو ظبي/ الإمارات
ifaham@hbtf.com.jo	بغداد - شارع العرصات الهندية - محلة رقم 929 شارع 30 - رقم البناية 133 شقة رقم 29/133 حي بايل	+964 7901328647	بغداد/ العراق



info@hbtf.com.jo
www.hbtf.com

هاتف الإدارة العامة، +962 6 5005555
فاكسميلي، +962 6 (5691675 – 5678121)
هاتف مركز الخدمة الهاتفية (إسكان 7/24) والبيك الناطق،
+962 6 5200400 أو 080022111
سويفت، HBHOJOAXXXX

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