



شركة كريف الأردن
ملخص نظام التقييم بالنقاط الجديد
للأفراد والشركات

عند إطلاق خدماتها ، أطلقت شركة كريف الأردن خدمة التقييم بالنقاط كخدمة ذات قيمة مضافة لاستكمال تقرير الائتمان الصادر عنها. على مر السنين ، نظرًا لتجميع المزيد من البيانات من قبل شركة كريف الأردن المزودة من قبل البنوك والمؤسسات التمويلية المشتركة في خدمة الإستعلام الائتماني، ومع درجة أعلى من المساهمة المعيارية من حيث الشكل والجودة ، بالإضافة إلى مجموعة متنوعة من البيانات ، أصبحت شركة كريف الأردن في وضع يسمح لها بإطلاق مجموعة جديدة من بطاقات قياس الأداء الائتماني التي تعكس حالة البيانات المحدثة.

لذلك شرعت شركة كريف الأردن في تطوير مجموعة جديدة من بطاقات قياس الأداء الائتماني للاستفادة من أحدث البيانات المتاحة باستخدام منهجية إحصائية خاصة لتحليل البيانات بغرض تطوير مجموعة من بطاقات قياس الأداء الائتماني التي تلبي احتياجات المؤسسات التمويلية العاملة في السوق الأردني والتي تكتسب ثقتهم وقبولهم وتكون النتيجة النهائية هي تطوير نظام تقييم إئتماني بأداء قوي ومستقر وفعال.

الغرض من هذا الملخص هو توفير شرح مختصر للدليل الفني الخاص بنظام التقييم بالنقاط الجديد بحيث يتمكن المواطن العادي من فهم آلية عمل نظام التقييم بالنقاط الجديد والتمكن من تفسير نتيجة التقييم بالنقاط المحتسبة من قبل النظام.

2 تعريف التعثر

بالنسبة للمجموعة الجديدة من بطاقات قياس الأداء الائتماني التي تم تطويرها بما يتماشى مع المعايير العالمية ، تم اعتماد تعريف جديد للتعثر بحيث يُصنف التعثر - المعتمد حديثاً للتخلف عن السداد - العميل المستعلم عنه (وقت الإستعلام) مع الأخذ بعين الاعتبار جميع العقود التي تم تزويدها عن العميل ، على أنه تجاوز 90 يوماً من تاريخ الاستحقاق (< 3 مدفوعات متتالية) في غضون الأشهر الثلاثة الأخيرة من تاريخ الإستعلام في عقد واحد على الأقل ، مع رصيد مستحق يساوي 50 دينار أردني أو أكثر.

علاوة على ذلك ، يتم تصنيف العميل على أنه حالة تعثر على مستوى العقد إذا تم تزويد حالة واحدة أو أكثر من حالات العقد التالية عنه:

- إعدام دين
- نزع قضائي/ متعثر
- نزع
- إلغاء الائتمان بسبب التأخير
- قيد النزاع/ غير عامل
- حكم قضائي
- قيد الرهن
- إشهار إفلاس

علاوة على ذلك ، يتم تصنيف العميل على أنه متعثر إذا تم استيفاء واحد أو أكثر من هذه الأحداث السلبية على مستوى العميل:

- تم إتخاذ إجراء قانوني
- تم اعلان الافلاس من قبل المحكمة
- إعادة تأهيل الشركات
- حظر/ منع / عزل عن ادارة او عمل او املاك / في الطريق إلى الحجز على الأملاك
- إعدام دين
- عريضة للإفلاس

بالنسبة لجميع العملاء الذين تم تزويد بيانات عنهم ضمن حقل الحالة (بالنسبة للعقود) أو سجلات الأحداث السلبية فقد حدث التعثر افتراضياً.

ينطبق هذا التعريف على كل من بطاقات قياس الأداء الائتماني التي تم تطويرها الخاصة بالأفراد والشركات.

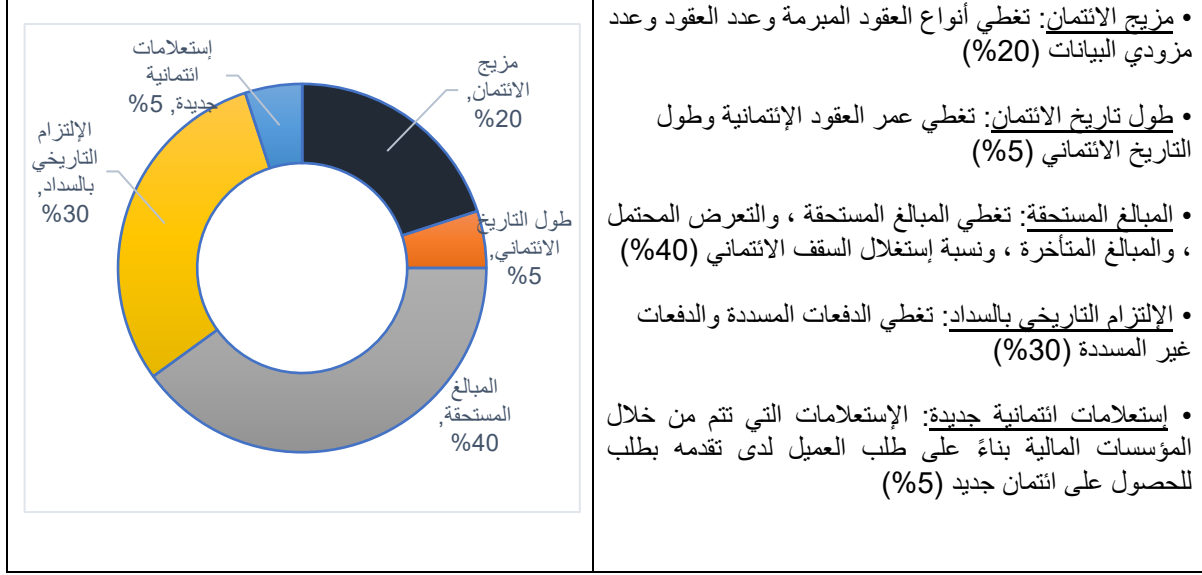
بالنسبة لجميع العملاء الآخرين ، فإما أن يتم إحتساب احتمال التخلف عن السداد لها أو استبعادها من عملية الإحتساب لأسباب أخرى (مفصلة لاحقاً لكل بطاقة قياس أداء إئتماني).

2.1 بطاقة قياس الأداء الائتماني

تقيس بطاقة قياس الأداء الائتماني الجديدة احتمالية تعثر المستعلم عنه في أي من عقود الائتمانية خلال سنة قادمة من تاريخ الإستعلام

أي أن نتيجة التقييم بالنقاط تتوقع احتمالية أن لا يقوم المستعلم عنه بسداد دفعة أو أكثر في أحد العقود الائتمانية الممنوحة له لمدة تتجاوز 90 يوماً من تاريخ إستحقاق أقدم دفعة.

2.1.1 العوامل الأساسية الخاصة ببطاقات قياس الأداء الائتماني



2.1.2 بطاقة قياس الأداء الائتماني للعميل الفرد (الذي لديه عقد واحد)

العوامل الرئيسية التي تؤثر في نتيجة التقييم بالنقاط:

- 1) عمر عقود الأقساط الفعالة اعتباراً من تاريخ الإستعلام
- 2) متوسط استخدام سقف بطاقة الائتمان في آخر 12 شهراً من تاريخ الإستعلام
- 3) نسبة متوسط التأخير في آخر 6 أشهر مقارنة بالأشهر الستة السابقة من تاريخ الإستعلام
- 4) نسبة إجمالي الرصيد المتأخر إلى إجمالي مبلغ التمويل اعتباراً من تاريخ الإستعلام
- 5) عدد الأشهر منذ وصول المستعلم عنه إلى عدد أيام تأخير من 1-29 يوم من تاريخ الإستعلام
- 6) أسوأ حالة تأخير في السداد في آخر 12 شهراً لعقود المستعلم عنه من تاريخ الإستعلام
- 7) نسبة الأقساط المتبقية إلى إجمالي فترة السداد لعقود الأقساط الفعالة اعتباراً من تاريخ الاستعلام

2.1.3 بطاقة قياس الأداء الائتماني للعميل الفرد (الذي لديه عدة عقود)

العوامل الرئيسية التي تؤثر في نتيجة التقييم بالنقاط:

- 1) عمر أقدم عقد في جميع عقود المستعلم عنه اعتباراً من تاريخ الإستعلام
- 2) نسبة متوسط التأخير في آخر 3 أشهر مقارنة بالثلاثة السابقة عبر جميع العقود من تاريخ الإستعلام
- 3) عدد الحالات التي تم فيها الوصول إلى التأخر في السداد من 30 إلى 59 يوماً في آخر 24 شهراً من تاريخ الإستعلام
- 4) إجمالي عدد العقود القائمة في تاريخ الإستعلام
- 5) عدد المؤسسات التي يوجد للمستعلم عنه عقوداً معها في آخر 24 شهراً من تاريخ الإستعلام
- 6) مزيج العقود (عقود أقساط، عقود تسهيلات أخرى، عقود بطاقات الائتمان)، القائمة على المستعلم عنه في آخر 24 شهراً من تاريخ الإستعلام
- 7) نسبة إجمالي المتأخرات إلى إجمالي مبلغ التمويل لجميع العقود اعتباراً من تاريخ الإستعلام
- 8) إجمالي عدد الإستعلامات الائتمانية التي تمت على المستعلم عنه في آخر 12 شهراً من تاريخ الإستعلام
- 9) أعلى مبلغ تأخير تم تزويده عن المستعلم عنه في جميع العقود القائمة في آخر 24 شهراً من تاريخ الإستعلام
- 10) أسوأ عدد أيام تأخر في السداد تم الوصول إليها في العام الماضي في أي من العقود القائمة على المستعلم عنه في آخر 12 شهراً من تاريخ الإستعلام
- 11) النسبة المئوية لجميع عقود بطاقات الائتمان وعقود الأقساط التي وصلت إلى 1-29 يوماً تأخر في السداد خلال الـ 24 شهراً الماضية من تاريخ الإستعلام

2.1.4 الاستثناءات

لا يتم احتساب درجة التقييم الائتماني لجميع المستهلكين بسبب التوافر المحدود لنقاط البيانات أو بعض الأمور الخاصة بواقع حال السوق. في حالة عدم احتساب النتيجة ، تم تحضير رسالة استبعاد مناسبة لتظهر كبدل لنتيجة التقييم للحالات المستثناءة. يعرض الجدول أدناه ملفات تعريف العملاء المختلفين التي تم استبعادها من نتيجة التقييم:

يعرض الجدول أدناه ملفات تعريف العملاء الأفراد المختلفة التي تم استبعادها من نتيجة التقييم:

رقم.	سبب الاستثناء (الاستبعاد من التقييم)
1	تم تزويد بيانات عن العميل على أنه لا يمكن تعقبه في آخر 24 شهرًا
2	تم تزويد بيانات عن العميل على أنه احتيال أو هوية مسروقة أو حساب أسوأ التعامل معه في آخر 24 شهرًا
3	العميل لديه أكثر من 50 عقد ائتماني تم تزويد بيانات عنها في آخر 24 شهرًا
4	تم تزويد بيانات عن العميل بصفة "كفيل" لجميع العقود التي تم تزويدها (العميل ليس "رئيسيًا" أو "مشاركًا" في أي عقد)
5	جميع العقود التي تم تزويد بيانات عنها في آخر 24 شهرًا لديها تاريخ إئتماني أقل من 4 أشهر (جديدة جدًا بحيث لا يمكن تقييمها)
6	جميع العقود التي تم تزويد بيانات عنها في آخر 24 شهرًا غير نشطة ولا تحتوي على أرصدة (العقود بطاقات الائتمان أو عقود التسهيلات الأخرى فقط)
7	تظهر جميع العقود في آخر 24 شهرًا لديها تاريخ إئتماني أقل من 4 أشهر
8	جميع العقود في آخر 24 شهرًا لم يتم تحديثها في آخر 6 أشهر من تاريخ الاستعلام
9	جميع العقود خلال الـ 24 شهرًا الماضية في مرحلة "طلب" ولم يتم تزويد بيانات عنها بعد على أنها أصبحت عقوداً فعالة

2.1.5 بطاقة قياس الأداء الائتماني لعملاء الشركات

العوامل الرئيسية التي تؤثر في نتيجة التقييم بالنقاط:

- 1) نسبة إجمالي المتأخرات إلى إجمالي المبلغ الممول للعقود القائمة اعتبارًا من تاريخ الاستعلام
- 2) عدد الأشهر منذ وصول المستعلم عنه إلى تأخر في السداد لمدة 30 يومًا أو أكثر في جميع العقود في آخر 24 شهرًا من تاريخ الاستعلام
- 3) أعلى نسبة استخدام للسقوف الائتمانية الخاصة بعقود بطاقات الائتمان وعقود التسهيلات الأخرى في آخر 24 شهرًا من تاريخ الاستعلام
- 4) نسبة عقود الأقساط و عقود بطاقات الائتمان التي بلغت تأخرًا عن السداد من 1 إلى 29 يومًا خلال آخر 24 شهرًا من تاريخ الاستعلام
- 5) النسبة المئوية للعقود التي تم تزويدها عن المستعلم عنه كعقود بطاقات إئتمان في آخر 24 شهرًا من تاريخ الاستعلام
- 6) نسبة الحد الأقصى للتأخر عن السداد في آخر 3 أشهر مقارنة بالأشهر الثلاثة السابقة من تاريخ الاستعلام
- 7) عدد الاستعلامات في آخر 12 شهرًا من تاريخ الاستعلام

يعرض الجدول أدناه ملفات تعريف عملاء الشركات المختلفة التي تم استبعادها من نتيجة التقييم:

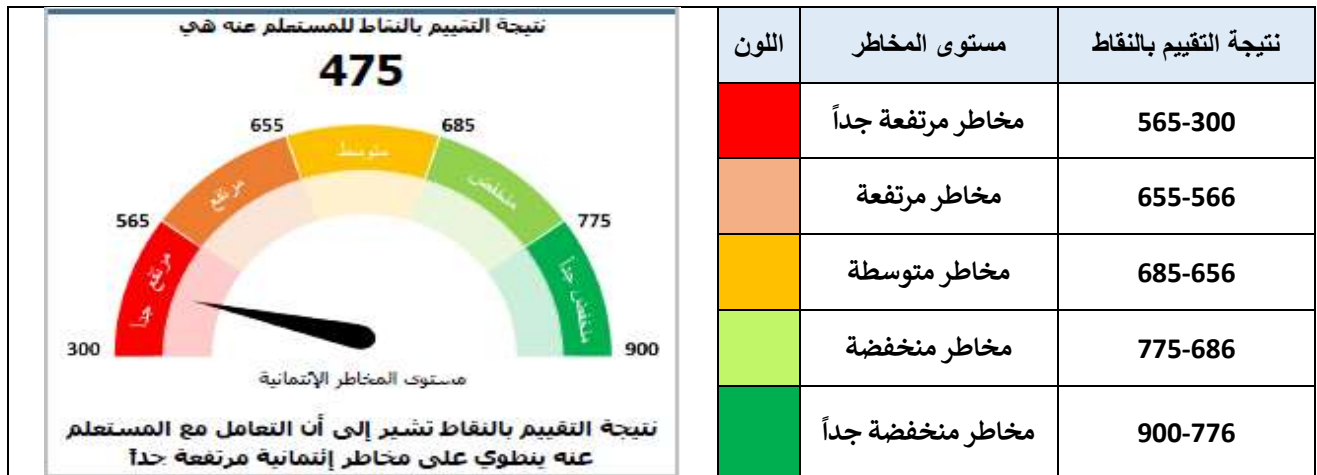
رقم.	سبب الإستثناء (الإستبعاد من التقييم)
1	تم تزويد بيانات عن العميل على أنه لا يمكن تعقبه في آخر 24 شهرًا
2	تم تزويد بيانات عن العميل على أنه احتيال أو هوية مسروقة أو حساب أسيء التعامل معه في آخر 24 شهرًا
3	العميل لديه أكثر من 50 عقد ائتماني تم تزويد بيانات عنها في آخر 24 شهرًا
4	تم تزويد بيانات عن العميل بصفة "كفيل" لجميع العقود التي تم تزويدها (العميل ليس "رئيسيًا" أو "مشاركًا" في أي عقد)
5	جميع العقود التي تم تزويد بيانات عنها في آخر 24 شهرًا لديها تاريخ إئتماني أقل من 4 أشهر (جديدة جدًا بحيث لا يمكن تقييمها)
6	جميع العقود التي تم تزويد بيانات عنها في آخر 24 شهرًا غير نشطة ولا تحتوي على أرصدة (لعقود بطاقات الائتمان أو عقود التسهيلات الأخرى فقط)
7	جميع العقود المزودة عن العميل خلال آخر 24 شهرًا هي من فئة عقود التسهيلات الأخرى
8	تظهر جميع العقود في آخر 24 شهرًا لديها تاريخ إئتماني أقل من 4 أشهر
9	جميع العقود في آخر 24 شهرًا لم يتم تحديثها في آخر 6 أشهر من تاريخ الإستعلام
10	جميع العقود خلال الـ 24 شهرًا الماضية في مرحلة "طلب" ولم يتم تزويد بيانات عنها بعد على أنها أصبحت عقوداً فعالة

3 طريقة عرض نتيجة التقييم بالنقاط ضمن التقرير الإئتماني:

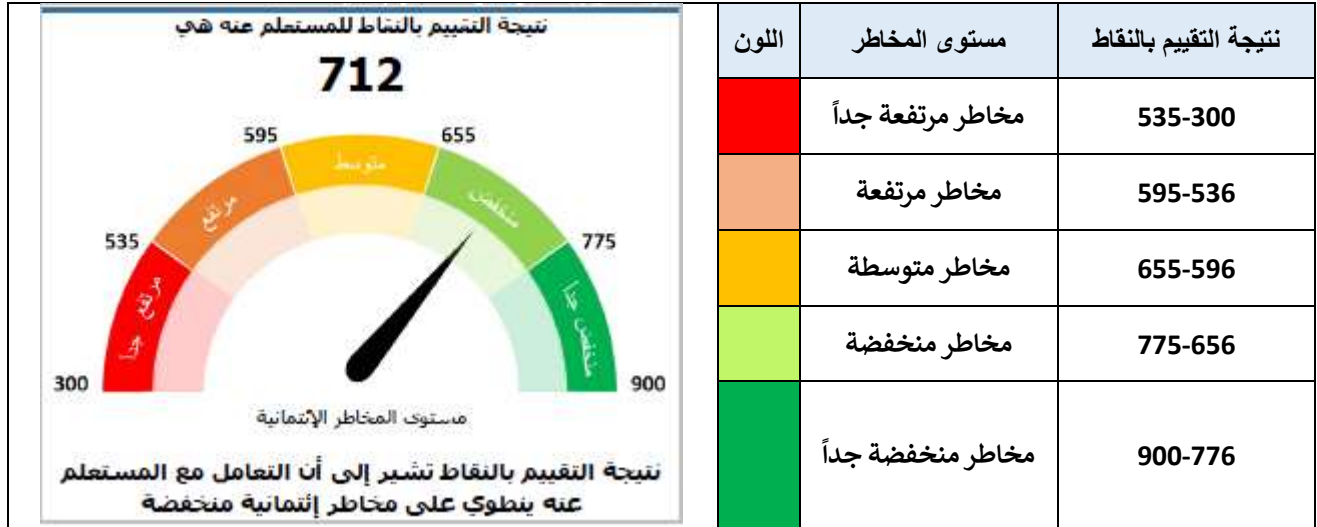
إن طريقة عرض نتيجة التقييم بالنقاط الجديدة تختلف بشكل كامل عن طريقة العرض الخاصة بنظام التقييم بالنقاط القديم، حيث تم إنشاء صفحة إضافية في بداية التقرير الإئتماني تحتوي على البيانات الأساسية التالية:

- 1) معلومات المستعلم عنه
- 2) نتيجة التقييم بالنقاط ومستوى المخاطر الإئتمانية
- 3) عوامل نتيجة التقييم بالنقاط
 - a. العوامل التي أثرت بشكل إيجابي في نتيجة التقييم بالنقاط
 - b. العوامل التي أثرت بشكل سلبي في نتيجة التقييم بالنقاط
- 4) الملخص الإئتماني والقيم الأساسية للمستعلم عنه

3.1.1 مستوى المخاطر الإئتمانية (للأفراد)



3.1.2 مستوى المخاطر الائتمانية (للشركات)



3.2 طريقة عرض نتيجة التقييم بالنقاط ضمن التقرير الإئتماني للأفراد:

تقرير ائتمان صادر في 05/01/2025
تصنيف البيانات : سري للغاية

شركة المعلومات الإئتمانية
New Abdali area, the Boulevard complex Rafeeq Al Hariri Avenue Central Plaza 3, 2nd
floor P.O. Box 940236 Amman, Jordan, 11194
البريد الإلكتروني: info.jo@crif.com

CRIF
شركة المعلومات الائتمانية
Jordan Credit Bureau

تقرير إئتماني

المستعلم عنه مطابق
تاريخ الطلب 05/01/2025



معلومات إئتمانية	البيانات
رقم الرابط لدى شركة المعلومات الإئتمانية	800109514
الإسم الكامل باللغة العربية	بشير بشير
الإسم الكامل باللغة الإنجليزية	-
رقم وطني	9989989989
رقم هوية الأحوال المدنية	-
رقم جواز السفر	-
رقم رخصة القيادة	-
تاريخ الميلاد	16/04/1998
الجنسية	الأردن
العنوان	-
إسم و رقم الشارع	-
المدينة	-
الاقليم	إقليم الوسط
الرمز البريدي	العاصمة
البلد	رقم الصندوق البريدي
للتواصل	رقم الهاتف الرئيسي
للتواصل	0796877888
	-

العوامل المدرجة في التقييم بالنقاط

العوامل المدرجة تمثل أهم المتبايس التي ساهمت بشكل إيجابي أو سلبي في احتساب نتيجة التقييم بالنقاط إلا أنه يوجد أيضاً متبايس أخرى محددة إحصائياً لها تأثير أقل ساهمت بشكل أو بآخر في عملية احتساب النتيجة.

العوامل التي أثرت بشكل إيجابي في نتيجة التقييم بالنقاط	العوامل التي أثرت بشكل سلبي في نتيجة التقييم بالنقاط
لا توجد عوامل أثرت بشكل إيجابي في نتيجة التقييم بالنقاط	لا توجد عوامل أثرت بشكل سلبي في نتيجة التقييم بالنقاط

العوامل الإيجابية	البيانات	العوامل السلبية	البيانات
عدد العقود	4	العملة	دينار
عدد العقود القائمة	4	إجمالي قيمة التعرض الإئتماني المحتمل	13,697
عدد العقود الجديدة التي حصل عليها المستعلم عنه خلال العام الماضي	0	إجمالي قيمة الأرصدة القائمة	10,747
عدد العقود المسددة التي قام المستعلم عنه بتسديدها خلال العام الماضي	0	المستعلم عنه حالياً متأخر في السداد أو متعثر	متعثر
تبادلية التعامل - عقود غير مكتملة	لا	عدد العقود التي يظهر بها تأخر في السداد أو تعثر حالياً	1
عدد جهات تزويد البيانات	1	أسوأ مستوى للتأخر في السداد خلال العام الماضي	7
قطاع مزودي البيانات	TELCO,INTERNAL	إجمالي قيمة المستحقات	952
		أعلى مستوى لقيمة المستحقات خلال العام الماضي	952
		إجمالي مبلغ التمويل المطلوب	0

3.3 طريقة عرض نتيجة التقييم بالنقاط ضمن التقرير الإئتماني للشركات:

تقرير تم إصداره في 05/01/2025
تصنيف البيانات : سري للغاية

شركة المعلومات الائتمانية
New Abdali area, the Boulevard complex Rafiq Al Hariri Avenue Central Plaza 3, 2nd floor P.O. Box 940236 Amman, Jordan, 11194
البريد الإلكتروني: info.jo@crif.com



تقرير إئتماني

المستعلم عنه مطابق
تاريخ الطلب 05/01/2025



رقم الربط لدى شركة المعلومات الائتمانية	E00110011
الإسم المسجل رسمياً باللغة العربية	شركة الباني للباس
الإسم المسجل رسمياً باللغة الإنجليزية	AL BANI FOR CLOTHES
الإسم التجاري باللغة العربية	شركة الباني للباس
الإسم التجاري باللغة الإنجليزية	AL BANI FOR CLOTHES
رقم وطني	400055555
رقم تسجيل الشركة	1521966
الشكل القانوني	-
نوع الصناعة	-
النشاط	-
اسم و رقم الشارع	-
المدينة	الحي
الأقليم	إقليم الوسط
الرمز البريدي	المحافظة
البلد	العاصمة
التواصل	رقم الهاتف الرئيسي 0790890990
للتواصل	رقم الصندوق البريدي -

العوامل المدرجة تمثل أهم المقاييس التي ساهمت بشكل إيجابي أو سلبي في إحتساب نتيجة التقييم بالنقاط	العوامل التي أثرت بشكل إيجابي في نتيجة التقييم بالنقاط
ساهمت بشكل إيجابي أو سلبي في عملية إحتساب النتيجة.	نسبة إستغلال المستعلم عنه للسفوف الائتمانية متوسط
العوامل التي أثرت بشكل سلبي في نتيجة التقييم بالنقاط	لا يوجد عقود مرودة عن المستعلم عنه تحتوي بأخبارات في السداد ولا لدفعه واحدة
لا توجد عوامل أثرت بشكل سلبي في نتيجة التقييم بالنقاط	لا يوجد رصيد حديث للمستحقات

عدد العقود	التمتمة	4	دينار
عدد العقود القائمة	إجمالي قيمة التعرض الائتماني المحتمل	4	353,750
عدد العقود الجديدة التي حصل عليها المستعلم عنه خلال العام الماضي	إجمالي قيمة الأرصدة القائمة	0	228,750
عدد العقود المسددة التي قام المستعلم عنه بتسديدها خلال العام الماضي	المستعلم عنه حالياً متأخر في السداد أو منظر لا يوجد	0	
تبادلية التعامل - عقود غير مكتملة	عدد العقود التي يظهر بها تأخر في السداد أو نظر حالي	لا	0
عدد جهات تزويد البيانات	أسوأ مستوى لتأخر في السداد خلال العام الماضي	1	0
قطاع مرودي البيانات	إجمالي قيمة المستحقات	TELCO,INTERNAL	0
	أعلى مستوى لقيمة المستحقات خلال العام الماضي	0	0
	إجمالي مبلغ التمويل المطلوب	0	0



CRIF Jordan-

Address :Abdali Boulevard – Al-Bonouk St. B14A

Tel. +962 6 5103901

Email: f.tawabini@crif.jo

Website: www.CRIF .JO