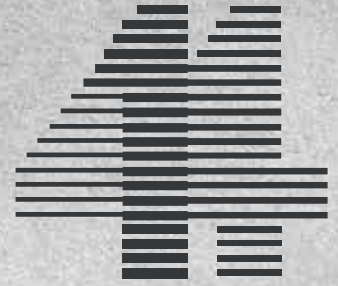


التقرير
السنوي
2022





التقرير السنوي الرابع والأربعون عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠٢٢



حضرة صاحب الجلالة الملك
عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

الفهرس

٨	أعضاء مجلس الإدارة
٩	رسالة البنك
١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٣	إنجازاتنا خلال العام ٢٠٢٢
٢٤	أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٣
٢٦	ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسة
٣٥	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤٠	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤٦	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
١٣٦	بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
١٥٠	الهيكل التنظيمي لبنك الاستثمار العربي الأردني
١٥١	الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني - قطر
١٥٢	الهيكل التنظيمي للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
١٥٣	الهيكل التنظيمي لشركة الكوثر للتأجير التمويلي
١٦٩	تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢٢
١٧٧	دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)
١٩٢	الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليف محلياً ودولياً

أعضاء مجلس الإدارة

السيد وائل عبدالقادر القاضي
عضو

السيد هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة

السيد إيهاب محمد العقبر
عضو

السيد سامر عبدالقادر القاضي
عضو/ نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد موسى حسن شاهين
عضو

السيد إمام محمد فرج
عضو/ ممثل المصرف الليبي الخارجي

السيد عادل إبراهيم أسعد
عضو

السيد فهد عبدالله الحقباني
عضو/ ممثل الشركة العربية للاستثمار

السيد زكريا أحمد غوانمه
عضو

معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي
عضو/ ممثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم

السيد حسين هاشم الدباس
عضو/ ممثل شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية

رسالتنا

أن نكون مصرفاً رائداً في تقديم الخدمات المصرفية في الأردن والمنطقة، من خلال مواكبة التطور والإبتكار في تقديم الخدمات التكنولوجية، والإهتمام بالعملاء وخدمتهم بفريق وظيفي ذي خبرة وكفاءة مهنية عالية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني الكرام:

يسرني وباسم أعضاء مجلس الإدارة، أن نقدم لكم التقرير السنوي الرابع والأربعين لبنك الاستثمار العربي الأردني الذي يتضمن نتائج أعمال البنك والقوائم المالية الموحدة وأهم نشاطاته وإنجازاته المتحققة خلال العام ٢٠٢٢، وخطة البنك المستقبلية للعام ٢٠٢٣.

لقد كان العام ٢٠٢٢ استثنائياً في التحديات التي برزت خلاله، بعد عامين من تداعيات جائحة كورونا، إذ واجه العالم صدمة الحرب الروسية على أوكرانيا، وما أسفرت عنه من تداعيات واسعة شملت تباطؤ النمو الاقتصادي وموجة تضخمية للأسعار قابلتها البنوك المركزية بتشديد للسياسة النقدية. في الوقت الذي تراجعت فيه النشاطات الاقتصادية حول العالم كما سجلت الأسواق المالية العالمية أسوأ أداء لها على الإطلاق.

وسط هذه البيئة التي تكتنفها الضبابية والتقلب واصل البنك جهوده الرامية لتعزيز مؤشراتته المالية وتنوع أعماله وتوظيف الموارد بشكل فعال، وتحقيق أرباح تشغيلية خلال العام ٢٠٢٢ بفضل استراتيجية الأداء الشاملة ومواكبته الدائمة للمتغيرات في بيئة الأعمال.

لقد كان العام ٢٠٢٢ علامة فارقة في أداء البنك إذ نجح في الاستحواذ على الأعمال المصرفية لبنك الكويت الوطني في الأردن، واستكمل كافة الإجراءات المتعلقة بانتقال العمليات المصرفية، ليؤكد على التزامه باستراتيجية توسع أعمال بنك الاستثمار العربي الأردني التي تسارعت خلال العقد الأخير.

تؤكد عملية الاستحواذ التي جرت بسلاسة وتميز متانة المركز المالي للبنك، وتساهم في تعزيز تواجده في السوق المصرفية الأردنية، في إطار خطوات مدروسة وثابتة تنعكس إيجاباً على أداء البنك المالي.

لقد تسببت الحرب الروسية الأوكرانية في زعزعة استقرار الاقتصاد العالمي، حيث برزت أزمة حادة في أسواق الطاقة والمواد الأساسية، تعتبر الأكبر منذ ٥٠ عاماً تسببت بارتفاع أسعارها لمستويات غير مسبوقة، ترافق مع ذلك تشديد للسياسات النقدية في ظل ارتفاع معدلات التضخم إلى مستويات قياسية لم تشهدها كثير من الدول منذ عقود طويلة، وتزامن مع ذلك كله استمرار تداعيات جائحة كورونا وبروز متحورات جديدة للفيروس، وتنفيذ الصين لإغلاقات صارمة أغلب فترات العام ٢٠٢٢.

نتيجة لهذه التطورات المتسارعة تراجع النمو العالمي من ٦,٢٪ في العام ٢٠٢١ إلى ٣,٤٪ في ٢٠٢٢، بحسب تقديرات صندوق النقد الدولي، مع تضرر بعض البلدان من الانكماش، فيما يكتنف الاقتصاد العالمي مخاطر الوصول إلى حالة الركود التضخمي مستقبلاً، في ظل اتساع رقعة التدهور لتطال نسبة كبيرة من الاقتصادات المتقدمة والنامية، وتآكل مستويات الدخل بشكل كبير. بسبب التضخم الذي ارتفع بنسبة ٨,٨٪ في العام ٢٠٢٢ وانخفاض قيمة العملات في العديد من الدول، وشح الاستثمارات، ترافق مع ذلك كله مخاوف من أزمة ديون عالمية في ظل ارتفاعها لدى البلدان النامية لأعلى مستوى منذ ٥٠ عاماً، مع تكبدها تكاليف جديدة نتيجة تداعيات الحرب ورفع الفوائد من قبل البنوك المركزية حول العالم.

وقد أدى ارتفاع مؤشرات أسعار المستهلكين إلى أعلى مستوى في ٤ عقود في كل من الولايات المتحدة ومنطقة اليورو إلى تشديد السياسة النقدية بشكل سريع وامتزاج، سرعان ما انتقل هذا النهج إلى مختلف أنحاء العالم، حيث أقدم المجلس الاحتياطي الاتحادي على زيادة أسعار الفائدة ٧ مرات خلال العام ٢٠٢٢ بعد ثباتها بالقرب من الصفر منذ بداية جائحة كورونا، ليتراوح سعر الفائدة القياسي بنهاية العام ٢٠٢٢ في نطاق ٤,٢٥٪ و ٤,٥٪، كما زاد البنك المركزي الأوروبي سعر الفائدة القياسي ٤ مرات ليصل إلى ٢,٥٪، كما قرر بنك إنجلترا ٨ زيادات لسعر الفائدة في عام ٢٠٢٢ لتصل إلى أعلى مستوى في ١٤ عاماً عند ٣,٥٪.

رغم أهمية هذه الإجراءات لاستقرار الأسعار، إلا أنها ساهمت بتدهور كبير في الظروف المالية العالمية، وارتفاع في سعر الدولار، قابله تراجع لعملات كثير من الدول مع ارتفاع عجوزاتها المالية والتجارية، في الوقت الذي تراجعت فيه الأسواق المالية، وضعف نمو الاستثمار بشكل كبير، وتدهورت أسواق العقارات والإسكان في العديد من البلدان.

في المنطقة العربية، تحسن الأداء الاقتصادي بشكل عام حيث حققت دول المنطقة متوسط نمو بنسبة ٥,٥٪ في العام ٢٠٢٢ وهو الأعلى منذ العام ٢٠١٦، لكن هذا المعدل يخفي تباينات حادة بين الدول المصدرة والمستوردة للطاقة التي جاهد للتغلب على آثار جائحة كورونا وصدمة أسعار النفط والمواد الغذائية والتباطؤ الإقتصادي في الولايات المتحدة والصين وأوروبا.

وفي حين استفادت الدول المصدرة للطاقة من ارتفاع أسعار النفط والغاز في ظل توقعات صندوق النقد تحقيق فوائض تراكمية قدرها تريليون دولار خلال السنوات ٢٠٢٢-٢٠٢٦، واجهت البلدان المستوردة للنفط ظروفًا معاكسة، تسببت بضغط ارتفاع فواتير المستوردات، وتقلص الحيز المالي المتاح في الموازنات، نظرًا لتكبدها فواتير دعم الأسعار للتخفيف من معاناة المستهلكين.

وألقى تدهور الأوضاع العالمية بظلاله الثقيلة على نشاط اقتصادات المنطقة، ورغم مرونة النمو المرتبط بارتفاع أسعار النفط، إلا أن التضخم كبح الانتعاش، وسط مخاطر اتساع العجز التجاري وارتفاع أسعار الفائدة على الاقتراض الحكومي الذي أضعف الوصول إلى التمويل. ومثل أجزاء واسعة من العالم واجهت المنطقة حالات استثنائية من المخاطر، وتفاقم التضخم المفرط ببعض الدول وانتشرت حالات ضعف الأمن الغذائي ونقص الوقود، ما زاد رقعة الاضطرابات الاجتماعية ومشاكل الديون.

محلياً، واصل الاقتصاد الوطني تعافيه من تداعيات جائحة كورونا، ليحقق نمواً حقيقياً بنسبة ٢,٧٪ خلال العام ٢٠٢٢، مقابل نمو بلغت نسبته ١,٩٪ في العام ٢٠٢١ مدعوماً بالاستقرار النقدي والمالي، رغم الرياح المعاكسة عالمياً، إذ واصل الأردن تنفيذ الإصلاحات الهيكلية التي أكدت عليها رؤية التحديث الاقتصادي للدولة.

هذا الأداء دفع وكالة موديز للتصنيف الائتماني العالمية، لرفع النظرة المستقبلية لتصنيف الأردن الائتماني السيادي طويل الأجل من B١ مستقر إلى B١ إيجابي، في تطور يكشف عن مسار التعافي، نتيجة تطبيق سياسات كفيلة بدعم النمو والحفاظ على الاستقرار بمواجهة التحديات الطارئة.

في المقابل، ارتفع معدل التضخم خلال العام ٢٠٢٢، بنسبة ٤,٢٣٪ مقارنة مع ١,٤٪ في ٢٠٢١ ويعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى صعود أسعار الوقود والإنارة والنقل بالإضافة إلى سلع أخرى انعكاساً لارتفاع أسعارها عالمياً، ورغم ذلك، فإن تأثير الموجة التضخمية العالمية كان أقل وطأة مقارنة مع عدد واسع من دول المنطقة والعالم التي شهدت قفزات في الأسعار لمستويات غير معهودة منذ عقود.

أما في سوق العمل، فقد انخفض معدل البطالة ٠,٤ نقطة مئوية في الربع الرابع من العام ٢٠٢٢ مقارنة بذات الفترة من العام ٢٠٢١ بالغاً ٢٢,٩٪، ولا يزال معدل البطالة مرتفعاً في صفوف حملة الشهادات الجامعية إذ يبلغ ٢٨,٤٪.

وواصل سوق العقار الأردني نشاطه خلال العام ٢٠٢٢ لتنمو التداولات بنسبة ١٧٪ محققة ٥,٨٥ مليار دينار، وارتفعت قيمة مشتريات غير الأردنيين ١٨٪ لتبلغ ٣٠٣ مليون دينار، كما استفاد القطاع من حزمة الحوافز الحكومية التي كان آخرها مشروع القانون المعدل لقانون ضريبة بيع العقار لسنة ٢٠٢٢، الذي خفّض نسبة ضريبة بيع العقار لتصبح ٣٪ بدلاً من ٤٪.

ومع هذه التطورات، عكست مؤشرات بورصة عمان التحسن الاقتصادي رغم التراجع الذي أظهرته مجموعة من الأسواق المالية العالمية، لتكون بذلك من الأفضل أداءً على مستوى البورصات العربية مدعومة بشكل رئيسي بقطاع التعدين، إذ ارتفع الرقم القياسي المرجح بنسبة ١٨,١٪ ليصل إلى ٢٥٠١,٦ نقطة في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة مع ٢١١٨,٦ نقطة نهاية عام ٢٠٢١، محققاً أعلى مستوياته منذ عام ٢٠٠٩، وانعكس ذلك على ارتفاع القيمة السوقية للأسهم بنسبة ١٦,٢٪ إلى حوالي ١٨ مليار دينار مشكّلة ٥٦٪ من الناتج المحلي، بينما انخفض حجم التداول بنسبة ٠,٩٨٪ ليبلغ ٢,٠١ مليار دينار.

في جانب التجارة الخارجية، واصلت الصادرات الأداء الإيجابي مسجلة ٨,٧٩ مليار دينار بارتفاع نسبته ٣٢,٣٪ خلال العام ٢٠٢٢، في الوقت الذي ارتفعت فيه المستوردات بنسبة ٢٦,٧٪ لتسجل ١٩,٣٧ مليار دينار، ليبلغ العجز التجاري ١٠,٥٨٦ مليار دينار متأثراً بارتفاع الأسعار في الأسواق العالمية إذ قفزت فاتورة مستوردات النفط الخام ومشتقاته بنسبة ٤٧,٢٪ مسجلة ٣,٥ مليار دينار.

كما واصل النشاط السياحي تعافيه في العام ٢٠٢٢ مستعيداً مستويات ما قبل جائحة كورونا، مع بلوغ الدخل السياحي ٤,١٢٣ مليار دينار بزيادة نسبتها ٠,٤٪ و ١١٠,٥٪ مقارنة بالعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢١ على التوالي، بالتزامن مع ارتفاع أعداد السياح القادمين إلى ٥,٠٤٩ مليون سائح، وترافق مع ذلك تحسن طفيف في حوالات العاملين في الخارج لترتفع ١,٥٪ خلال العام ٢٠٢٢ إلى ٢,٤٤٨ مليار دينار.

وبالنسبة للمالية العامة، فقد حققت الموازنة العامة خلال العام ٢٠٢٢، وفقاً لبيانات إعادة التقدير، إجمالي إيرادات قدرها ٨,٧٣٤ مليار دينار بارتفاع نسبته ٧,٤٥٪ عن العام ٢٠٢١، منها ٧,٩٣٨ مليار دينار إيرادات محلية و ٧٩٦ مليون دينار منح خارجية فيما بلغت النفقات العامة ١٠,٥٦ مليار دينار.

نتيجة لهذه التطورات سجل العجز في الموازنة العامة ١,٨٢٥ مليار دينار بارتفاع نسبته ٥,٥٪ عن العام ٢٠٢٢.

في ضوء هذه التطورات والمتغيرات المتلاحقة عالمياً ومحلياً، وما شهدته العالم من موجة تضخمية، وتعمق حالة عدم اليقين الاقتصادي، ومشاكل سلاسل التوريد، وتشدد معظم البنوك المركزية في سياساتها النقدية، قام البنك المركزي خلال عام ٢٠٢٢ برفع أسعار الفائدة على جميع أدوات السياسة النقدية، وذلك بغرض تعزيز أركان الاستقرار النقدي والمالي في المملكة، وضبط معدل التضخم.

كان للسياسة التي اتبعتها البنك المركزي الأردني من خلال خطوات مدروسة، الدور الحاسم في الحد من تبعات التطورات العالمية السلبية، حيث قام برفع أسعار الفائدة في ٧ قرارات خلال العام ٢٠٢٢ ليصل سعر الفائدة الرئيسي ٦٪ بنهاية العام ٢٠٢٢ مقارنة مع ٢,٥٪ بنهاية ٢٠٢١.

وفي إطار حرصه على تحقيق الموازنة بين هدفي الاستقرار النقدي من جهة ومواصلة تحفيز النمو الاقتصادي والتخفيف من أثر رفع الفائدة على القطاعات الاقتصادية استمر البنك المركزي في تثبيت أسعار الفائدة التفضيلية الثابتة على برنامجه لإعادة تمويل القطاعات الاقتصادية الحيوية البالغ عددها ١٠ قطاعات بقيمة ١,٣ مليار دينار وبحد أقصى ٤٪، مع استمرار العمل ببرنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة بقيمة ٧٠٠ مليون دينار والإبقاء على سعر الفائدة بما لا يتجاوز ٢٪.

أسهمت الإجراءات المتخذة من قبل البنك المركزي الأردني في تحقيق هدف الاستقرار النقدي وتعزيز النشاط الاقتصادي وحفز الطلب، حيث بلغت الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي ١٧,٢٦٧ مليار دولار وهو ما يكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات ٧,٥ شهراً.

وسط التطورات الاقتصادية على مختلف الصعد، واصل بنك الاستثمار العربي الأردني تطبيق استراتيجيته الهادفة للنمو والارتقاء بالخدمات والمنتجات وتعزيز تواجده في مختلف الأسواق، بالإضافة إلى دراسة الفرص المتاحة بما يحقق النفع على البنك وأدائه.

خلال العام ٢٠٢٢ حقق بنك الاستثمار العربي الأردني أرباحاً بعد الضريبة قدرها ١٩,٤٨٢ مليون دينار وبنسبة نمو ٧,٣٪ لتعكس الأداء الإيجابي للبنك رغم الظروف غير المواتية وتراجع الأنشطة الاقتصادية ونسب النمو في الأسواق التي يعمل فيها وبعائد إجمالي على حقوق المساهمين بلغت ١٣,٦٪ (قبل الضريبة)، وحافظت ودائع العملاء على نموها حيث ارتفعت بحوالي ١٢٪ لتبلغ ١,٣٨٣ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٢. أما صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة في العام ٢٠٢٢ فقد بلغت ٨١٤,١٤٢ مليون دينار.

أما في جانب مؤشرات ملاءة ومثانة البنك المالية، فقد بلغت نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات ١,٠٤٪ في العام ٢٠٢٢ مقارنة مع ما نسبته ١,١٨٪ في ٢٠٢١، ليواصل البنك تسجيل أفضل النسب في ما بين البنوك الأردنية، ما يظهر جودة محفظة التسهيلات، أما نسبة كفاية رأس المال فقد بلغت في العام ٢٠٢٢ مستوى ١٧,٨٠٪ وهي أعلى من النسب المقررة حسب متطلبات بازل III والنسب العالمية والمحلية المطلوبة والبالغة ٨٪ و ١٢٪ على التوالي.

بناء على النتائج المالية المتحققة، فإن مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني يوصي إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأسمال البنك أي ما قيمته ١٥ مليون دينار ليحافظ البنك على سجله في توزيع أرباح نقدية مجزية على مساهميه.

ولا يسعني في هذا المقام إلا أن أتقدم بجزيل الشكر، وعظيم الامتنان لكافة عملائنا ومساهميننا الكرام، على ثقتهم الموصولة بنا وإيمانهم القوي بقدرات هذه المؤسسة الوطنية العريقة، ومسيرة نجاحها وخططها المستقبلية، وعطاء أسرته وإجازاتهم والتزامهم في رؤية البنك وأهدافه الاستراتيجية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

هاني عبدالقادر القاضي

رئيس مجلس الإدارة

إنجازاتنا خلال العام ٢٠٢٢

١- الخدمات المصرفية للشركات

شكل العام ٢٠٢٢ خِذَ كبير للبنوك الأردنية حيث تم خلاله رفع أسعار الفائدة بشكل متتال ليبلغ مقدار هذه الارتفاعات ٤,٢٥٪ الأمر الذي أدى إلى ارتفاع الكلف على البنوك وعملائها. وبفضل التخطيط المسبق والسياسة الحكيمة، تمكن بنك الاستثمار العربي الأردني من تجاوز هذا التحدي بكل مرونة واقتدار بدون أن يؤثر ذلك على أداء محفظة دائرة الشركات.

واصلت دائرة الشركات خلال العام ٢٠٢٢ دورها في عمليات التمويل المصرفي لقطاع الشركات الكبيرة وقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة من خلال زيادة التسهيلات لعملائها أو منحهم تسهيلات جديدة تتناسب مع امكانياتهم المالية. وذلك بعد دراسة قوائمهم المالية وتحليلها والحصول على ضمانات مقبولة لهذه التسهيلات. وعملت الدائرة على هيكلة بعض حسابات المحفظة التي تطلب وضعها الائتماني ذلك، حفاظاً على جودة المحفظة.

كما استمر البنك بمنح عملائه القروض المقدمة من البنك المركزي الأردني لمواجهة أزمة كورونا وتداعياتها.

وقد عملت دائرة الخدمات المصرفية للشركات على دراسة الآثار المترتبة على زيادة أسعار الفائدة بالنسبة للاقتصاد المحلي وراعت تطبيق هذه الزيادات بنسب متفاوتة وخلال فترات زمنية متعاقبة للحد من ارتفاع الكلف على عملائها.

وانطلاقاً من حرص إدارة البنك على زيادة حصته في السوق المصرفي وتماشياً مع سياسة البنك المركزي الأردني التي تشجع على اندماج البنوك في الأردن. فقد استحوذ بنك الاستثمار العربي الأردني على أعمال بنك الكويت الوطني / الأردن. حيث تم نقل كامل محفظة الشركات إلى محفظة الدائرة والتي كانت تحتوي على عدة حسابات شركات عالمية ومحلية. بالإضافة إلى حساب جمع بنكي بقيادة بنك الاستثمار العربي الأردني مع بنك الكويت الوطني مما عزز من محفظة البنك وزاد من ربحيته.

كما تم خلال العام الماضي العمل على تطوير وتحديث النظام البنكي المصرفي الخاص بالشركات بما يتناسب مع متطلبات عملاء البنك واحتياجاتهم. وتم ترتيب عدة زيارات للعملاء الحاليين والجدد بأماكن عملهم وسيتم دراسة المتطلبات والعمل على تطبيقها مثل إضافة سويقت، والاعتمادات، والبوالص وغيرها.

٢. الخدمات المصرفية للأفراد

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني تقديم أحدث التقنيات والخدمات المميزة للعملاء. بالإضافة إلى توفير المنتجات البنكية والخدمات الإلكترونية الشاملة والمتكاملة بشكل يحاكي متطلباتهم وتطلعاتهم ويواكب أيضاً المستجدات في الصناعة المصرفية.

عمل البنك خلال العام ٢٠٢٢ على تطوير وتحديث النظام البنكي الذي يتضمن باقة واسعة من الحلول البنكية الرقمية التي تتيح لعملائه أجاز الكثير من المعاملات المصرفية عبر الإنترنت أو من خلال التطبيق البنكي من خلال الهواتف الذكية ضمن أعلى مستويات السهولة والأمان أبرزها توفير خدمة تفعيل البطاقات الائتمانية أو إيقافها. والتحكم بسقف المشتريات الإلكترونية. وامكانية التسديد المبكر للقروض وغيرها الكثير من المزايا وذلك دون الحاجة إلى زيارة الفروع. مما يوفر وقت وجهد العملاء.

وفي إطار سعي البنك لتقديم أفضل العروض والخدمات لعملائه لتناسب أسلوب حياتهم. واصل البنك خلال العام ٢٠٢٢ إثراء برنامج مكافآت AJIB وتقديم العديد من المزايا لحاملي البطاقات الائتمانية عبر منحهم نقاطاً لكل عملية شراء يقومون بها من خلال نقاط البيع أو عبر الإنترنت. حيث يمكن استبدال النقاط من خلال الموقع المخصص لبرنامج مكافآت AJIB: www.ajibrewards.com أو عبر تطبيق «AJIB Rewards». وقام البنك بتطوير تطبيق AJIB Pay وفقاً لأحدث معايير الترميز التي وضعتها شركتي Visa و Mastercard ويعتبر التطبيق الأكثر أماناً للتعامل والدفع. لأنه يمنع أي شخص من الحصول على بيانات البطاقة الحساسة ويتيح للعميل استخدام الهاتف الشخصي للدفع عبر نقاط البيع.

كما واصل البنك تقديم الحلول المالية المتميزة للأفراد من خلال إطلاق عدة حملات للقروض الشخصية والسكنية بأسعار فائدة منافسة وبفترة سماح تصل إلى ٩٠ يوماً. مما عزز من تنافسية البنك بين أقرانه من البنوك في السوق المحلي. الأمر الذي مكنه من استقطاب عملاء جدد من بنوك أخرى. واستمر البنك بتوفير الخدمات المصرفية لعملائه من ذوي الاحتياجات الخاصة لتمكينهم من اتمام معاملاتهم المصرفية بكل سهولة وأمان وخصوصية.

وعمل البنك على تطوير أنظمة الدور الموجودة في فروع ليعتم استخراجه تقارير تمكن الإدارة من مراقبة أداء الفروع والموظفين والخدمات المقدمة للعملاء. وذلك سعياً لتحسين أداء موظفيه لخدمة عملائه بسرعة وكفاءة عالية.

وتزامناً مع كأس العالم لكرة القدم خلال العام ٢٠٢٢، قام البنك بإطلاق عروض مميزة واستثنائية لحملة بطاقات Mastercard بحيث يحصل حامل البطاقة على عروض استثنائية في عدة مطاعم في دولة قطر، بالإضافة إلى توفير خدمة صرف عملة الريال القطري في فروع البنك المتواجدة في مطار الملكة علياء الدولي والتي تخدم العملاء على مدار الساعة.

وطور البنك خدمات الرسائل النصية التي تتيح للعملاء البقاء على اطلاع دائم على الحركات المالية التي تتم على حساباتهم المالية، وذلك عبر ارسال رسائل نصية قصيرة لهواتفهم الخلوية فور اتمام اي عملية على الحساب.

وواصل البنك خلال العام ٢٠٢٢ الاستثمار في رأسماله البشري، حيث عقد دورات مكثفة لجميع موظفيه بمختلف مستوياتهم الوظيفية والإدارية بهدف الارتقاء بمستوياتهم المهنية وزيادة إنتاجيتهم لتتواءم مع رؤية البنك المستقبلية، وسعيه لتقديم خدمات مميزة للعملاء.

٣. خدمات التمويل التجاري

لم تمنع الاضطرابات في سلاسل التوريد وارتفاع أسعار المشتقات النفطية وزيادة كلف الإنتاج والنقل عالمياً من تحقيق بنك الاستثمار العربي الأردني لأهدافه الموضوعية والتمثلية في المحافظة على حجم الخدمات التجارية المقدمة للعملاء والمتعلقة بالاستيراد والتصدير، والتي تستند على منتجات مصرفية مخصصة لهذه الغاية ومنها الاعتمادات المستندية، وخطابات الضمان، والبوالص برسم التحصيل، بالإضافة إلى شريحة متنوعة من أدوات التمويل قصيرة وطويلة الأجل، وخصم قيمة المستندات لضمان استمرارية تدفق السلع والأموال بين المصدرين والمستوردين وما يرافق ذلك من خدمات.

ولا يزال الاقتصاد العالمي يعاني من تبعات جائحة كورونا والتأثيرات السلبية للحرب الروسية الأوكرانية على الاقتصاد العالمي والتي ألقّت بظلالها أيضاً على الاقتصاد المحلي، الأمر الذي دعا البنوك المركزية في عدة دول ومن ضمنها المملكة الأردنية الهاشمية إلى اتخاذ تدابير وإجراءات في السياسات النقدية، تمثلت برفع متتالٍ لأسعار الفوائد، الأمر الذي أثر على الاقتراض والنشاط التجاري لكافة القطاعات إجمالاً.

تفتخر دائرة التمويل التجاري بمستوى الخدمة المقدمة للعملاء من خلال الكادر الوظيفي المنافس والمؤهل لتقديم المشورة الصحيحة أينما دعت الحاجة لذلك، إذ عادت عملية الاستحواذ على عمليات بنك الكويت الوطني / الأردن بالإيجاب في تنويع المهارات والخبرات المصرفية والتي كانت ولا زالت عنصراً يميز به بنك الاستثمار العربي الأردني في السوق المصرفي الأردني.

٤. الخدمات المصرفية الخاصة -VIP

يعمل البنك بشكل حثيث على تقديم خدماته للعملاء والمتعاملين وفقاً لأرقى الممارسات المعتمدة في الصناعة المصرفية، وفي هذا الصدد، استمرت دائرة الخدمات المصرفية الخاصة في بناء علاقات متينة مع عملاء البنك من الشركات والأفراد، انعكست على تقديم أفضل مستوى من الخدمات والمنتجات المبتكرة التي تلبي احتياجاتهم المصرفية وتطلعاتهم المستقبلية.

ويعد حساب الـ VIP حساباً مثالياً لكافة عملاء البنك الذين يبحثون عن التميّز في الحصول على تجربة فريدة من الخدمات البنكية التي لا تضاهى وتكفل المحافظة على ثقتهم.

٥. خدمات الحوالات

حرصاً من بنك الاستثمار العربي الأردني على متابعة تميزه في مجال التحويلات وتوفير أفضل الخدمات للعملاء والمتعاملين، فقد واصل بتقديم خدمات متميزة للحوالات الواردة والصادرة لضمان ارسال واستقبال الحوالات من وإلى المستفيدين بأسرع وقت وبكفاءة عالية عبر قنوات فعّالة وآمنة وسهلة الوصول والاستخدام من خلال الإنترنت البنكي وتطبيق AJIB Mobile. ويتميز بنك الاستثمار العربي الأردني بشبكة واسعة من المراسلين تساهم في تنفيذ الحوالات في سرعة قياسية.

وبهدف مواكبة أحدث التطورات في خدمات التحويل المصرفي فقد أصبح بنك الاستثمار العربي الأردني عضواً في SWIFT GPI ، حيث قام بتحويل تجربة الدفع لعملائه عبر الحدود من خلال تقديم مدفوعات سريعة يمكن تتبعها بشفافية كاملة.

وكجزء من رؤية البنك في الحصول على أحدث خدمات المدفوعات الدولية، يكون بنك الاستثمار العربي الأردني أول بنك في الأردن يوفر خدمة SWIFT GO التي تتيح لعملائه إمكانية تحويل الأموال بسرعة وأمان بين البنوك المشاركة في الخدمة - خلال ٤ ساعات كحد أقصى - وبأسعار تنافسية، مع إمكانية تتبع الحوالة واستلام المبلغ بالكامل من قبل المستفيد.

٦. خدمات الاستثمارات الخارجية

تقوم دائرة الاستثمارات الأجنبية بإدارة مجموعة متنوعة من الاستثمارات لحساب البنك وتشمل هذه الاستثمارات مجموعة من أدوات الدين العالمية من ضمنها: سندات الخزنة الأمريكية والأوروبية والعربية لدى الأسواق العالمية المختلفة، والهيئات الحكومية، وأدوات الدين الخليجية. وتقوم دائرة الاستثمارات أيضاً بتقديم جميع خدمات الأسهم لعملائها ضمن الأسواق الأمريكية، والأوروبية، والبريطانية المختلفة، وذلك ضمن إطار عمولات منافس داخل الأسواق المحلية والإقليمية.

إن تاريخ البنك الطويل المشرف وإجازاته الاستثنائية في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية أهله ليكون الشريك الأمثل لمساعدة عملائه على إدارة استثماراتهم من خلال تسخير خبرات موظفيه ومعرفتهم الفريدة من نوعها في الخدمات المالية على كافة الأصعدة المحلية والإقليمية والدولية.

قدم البنك خلال العام ٢٠٢٢ مجموعة من المنتجات والخدمات بدءاً من الخدمات الاستثمارية، حيث تم تصميم هذه المنتجات والخدمات لتوفير الحلول لإنماء الثروات الشخصية، وإدارتها بالطريقة الأمثل. كما أتاح البنك لعملائه الفرصة للاستفادة من نمو رأس المال على المدى القصير والمتوسط والبعيد، وللمساعدة على تطوير محافظ عملائه الاستثمارية.

تسعى دائرة الاستثمارات الأجنبية إلى تقديم خدمة إدارة استثمارات العملاء الإقليمية والدولية من خلال تطبيق التداول الجديد الذي سيتم إطلاقه خلال عام ٢٠٢٣ والذي سيوفر خدمات بيع وشراء الأسهم والتداول بعقود الخيارات والعقود المستقبلية ضمن الأسواق العالمية المتنوعة بكل سهولة ويسر وضمن معايير أمان عالية ومن أي مكان في العالم، وذلك لتوسيع شريحة المتعاملين من عملاء البنك وتمكينهم من دخول هذه الأسواق وزيادة ثقافة التداول لتعزيز الدخل الشخصي وزيادة مصادر الدخل.

إدارة المحافظ المالية

تتمتع دائرة إدارة المحافظ المالية بالخبرة الاحترافية والحلول المبتكرة التي استخدمتها خلال العام ٢٠٢٢ لمساعدة العملاء على اتخاذ قرارات الاستثمار، مع ضمان توافق المحافظ المالية الخاصة بهم مع الأهداف بعيدة الأجل، وذلك من خلال مزيج من الاستثمار بالأسهم الدولية، والدخل الثابت، وصناديق الاستثمار المشتركة، والمعادن النفيسة، والسلع.

الخدمات الاستشارية

قدم البنك طيلة عام ٢٠٢٢ حلولاً حصرية لإدارة الثروات تم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء وتطلعاتهم المستقبلية.

إن توزيع الأصول هو أهم عامل قد يؤثر على عائدات محافظ العملاء المالية. وللعمل على زيادة هذه العائدات في المستقبل، يقوم البنك بشكل مستمر بتحليل توجهات السوق، والتطورات الاقتصادية في جميع أنحاء العالم، الأمر الذي يتيح لبنك الاستثمار العربي الأردني تحقيق أفضل أداء سواء كانت الأسواق متصاعدة أو هابطة.

كما يساعد البنك عملائه على التعامل مع كافة أسواق المال العالمية عن طريق تقديم المشورة والتداول والتنفيذ، فضلاً عن مساعدتهم في إدارة المخاطر والسيولة والاستفادة من فرص استثمارية استراتيجية.

٧. خدمة الـ Prestige وإدارة الثروات

استثمر بنك الاستثمار العربي الأردني خلال العام ٢٠٢٢ في توفير خدمة AJIB Prestige المصرفية الشخصية التي تقدّم منتجات وخدمات حصرية على درجة عالية من التميّز. مخصصة لمواكبة طموحات عملاء الـ Prestige، والتي يوفرها فريق يتمتع بمهارات عالية ومتخصصة من مديري العلاقات من ذوي الخبرة والمهنية المصرفية العالية.

يستفيد عملاء خدمة AJIB Prestige من مزايا حصرية متنوعة تقدم عبر شبكة من ثمانية مراكز متواجدة في مبنى البنك الرئيسي وفروع دوار الداخلية، وعبدون، وبيادر وادي السير، وتلاع العلي، ووادي صقرة، ودابوق، وشارع مكة. كما يستفيد العملاء من هذه الفئة من مزايا أسعار الفائدة التفضيلية والمنافسة ورسوم مخفضة أو معفاة.

تضم خدمة AJIB Prestige خدمات إدارة الثروات والتي تشمل باقة من المنتجات والخدمات الاستثمارية المتقدمة في الأسواق المحلية، والإقليمية، والعالمية يقدمها فريق متخصص في إدارة الثروات في عروض صممت لتلبية الاحتياجات الفردية وتحقيق أعلى العوائد مع المحافظة على ملاءة العملاء المالية.

وتوفر خدمة AJIB Prestige خدمات التأمين المصرفي للعملاء ضمن برنامج "حياتي Prestige" الذي يعتبر منتجاً للتأمين المصرفي المتخصص. يقدمه بنك الاستثمار العربي الأردني بالتعاون مع الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (MetLife) الأردن. ويتضمن هذا البرنامج مجموعة برامج فرعية متخصصة للتأمين مثل التأمين على الحياة، وتأمين التقاعد، والاستثمار، والتعليم في سلسلة شاملة تغطي احتياجات العملاء وعائلاتهم، ويشرف عليها فريق عمل مرخص ذو كفاءة عالية.

وفي العام ٢٠٢٢ واصل البنك العمل في تنفيذ برامجه الخاصة بتدريب وتأهيل كافة مدراء العلاقات ضمن عملية تطوير مستمرة، تضمن لعملاء البنك تجربة مصرفية متميزة، إلى جانب العمل الدؤوب على استقطاب عملاء جدد ذو ملاءة مالية عالية.

٨. خدمات الخزينة

واصلت دائرة الخزينة خلال العام ٢٠٢٢ دورها البارز في إدارة موجودات ومطلوبات البنك وفق أفضل الأساليب المهنية المتبعة وبما يتلاءم مع الظروف الإستثنائية التي مر بها الاقتصاد العالمي والوطني من تباطؤ ملحوظ في النمو وارتفاع مستويات التضخم في ظل ارتفاع أسعار السلع الأولية، واتساع دائرة الضغوط السعريّة نتيجة الحرب الروسية الأوكرانية، بالإضافة إلى ارتفاع أسعار الفائدة بشكل كبير والتي من المتوقع استمرار ارتفاعها خلال العام ٢٠٢٣.

لجّح البنك في الحدّ من التأثير السلبي لارتفاع أسعار الفوائد على ميزانيات البنك الفعلية والتقديرية، خصوصاً مع دراسة المؤشرات الاقتصادية والتوقعات، ومتابعة قرارات البنوك المركزية عن كثب خلال العام ٢٠٢٢، الأمر الذي ساعد في خلق فرص للبنك وذلك بالاستغلال الأمثل للتأثيرات السابقة و تحويلها إلى آثار إيجابية على نشاطات البنك، سواء المصرفية أو الاستثمارية، حيث قام البنك بدور فعّال ورئيسي في سوق رأس المال الأردني والسوق النقدية بين البنوك الأردنية، وكانت للبنك الحصة الأكبر من تلك التعاملات، مما ساهم في تنشيط تلك الأسواق وزيادة عوائد الربحية منها لصالح البنك واستثماراته، خصوصاً في مجالات الاقتراض والاستثمار في السندات الحكومية وأذونات الخزينة الأردنية.

وتجدر الإشارة إلى أن دائرة الخزينة عملت على تخفيض تكلفة مصادر الأموال وتحسين هامش الفائدة وذلك من خلال القراءة الدقيقة للتطورات السوقية وإجاهات أسعار الفوائد وقرارات البنوك المركزية عن كثب.

كما حافظت دائرة الخزينة على مستويات عالية من السيولة وحرصت على استقرار المركز المالي للبنك بالدرجة الأولى وتمكّنت من توفير جميع متطلبات البنك اللازمة لتحقيق النمو المطلوب لمُحافظ البنك الائتمانية والاستثمارية على حد سواء، ضمن محددات السياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي الأردني.

واستطاعت دائرة الخزينة أن تحقّق نمواً كبيراً في حجم التعاملات خلال العام ٢٠٢٢ مقارنة مع الأعوام السابقة، مما كان له الأثر الكبير في زيادة إيرادات البنك، وقد ساهمت أرباح تبادل العملات الأجنبية وعمليات المشتقات المالية أيضاً في زيادة تلك الإيرادات.

وتؤكد هذه النتائج مجدداً قدرة بنك الاستثمار العربي الأردني على مواصلة أدائه القوي والنمو، بما يعكس متانة مركزه المالي وقوة ميزانيته وصواب استراتيجيته القائمة.

٩. خدمات البطاقات والصراف الآلي

يعتبر العميل محورياً أساسياً في العملية المصرفية لبنك الاستثمار العربي الأردني فهو ركيزته الأساسية. وبالتالي فإن تقديم الخدمات المميزة والمتطورة التي تتوافق مع احتياجاته ورغباته هي محور اهتمام البنك وفي مقدمة أولوياته. ومن هذا المنطلق قام بنك الاستثمار العربي الأردني خلال العام ٢٠٢٢ بطرح عدد من المنتجات الجديدة للعملاء مع التركيز على الخدمات الإلكترونية وقنوات تقديمها والبطاقات المصرفية. الأمر الذي أسهم بتعزيز موقع البنك التنافسي في السوق وزيادة قاعدة عملائه.

ومن جانب تعزيز الخدمات المقدمة للعملاء، فقد تم ولأول مرة في الأردن إطلاق خدمة AJIB Easy Cash حيث توفر هذه الخدمة الفريدة إمكانية السحب النقدي باستخدام بطاقات الخصم المباشر من خلال نقاط البيع المتوفرة في جميع محطات المناصير (أكثر من ٩٠ محطة منتشرة بالملكة).

وسعيًا من بنك الاستثمار العربي الأردني في توفير الخدمات المصرفية ومواصلة تلبية احتياجات الأفراد والشركات فقد تم إطلاق البطاقة الائتمانية للشركات من نوع Visa Platinum بتصميم مميز. كما تم العمل خلال العام ٢٠٢٢ على تطوير العديد من الخدمات المقدمة عبر AJIB Mobile و AJIB Online. حيث تم رفع السقف اليومي لإجمالي الحركات المالية المنفذة عبر AJIB Mobile و AJIB Online مع إلغاء الحد الأقصى لعدد الحركات المالية في اليوم. كما أطلق البنك خدمة السداد الجزئي للقروض الشخصية والسكنية للعملاء عبر تطبيق AJIB Mobile و AJIB Online.

بالإضافة إلى ذلك، تم إطلاق مجموعة من الخدمات للبطاقات الائتمانية عبر القنوات الإلكترونية مثل خدمة تسديد الفواتير من خلال البطاقات الائتمانية، وخدمة التحويل النقدي من البطاقة إلى الحساب من خلال تطبيق AJIB Mobile و AJIB Online والتي توفر إمكانية التحويل النقدي من الرصيد المتوفر في البطاقة الائتمانية إلى حسابات العميل الجارية والتوفير وبعملة الدينار فقط.

وحرصاً من البنك على مواكبة التطور التقني في مجال الدفع الإلكتروني واستمرارية تقديمها بمستوى جودة يرتقي لتطلعات عملائه، فقد وازبت دائرة تطوير المنتجات المصرفية على تطوير تطبيق AJIB Mobile بحيث يمكن لعملاء البنك من الاستمتاع بتجربة مصرفية متميزة من خلال واجهة استخدام سهلة ومرنة تتيح لهم الاستفادة من العديد من الخدمات المصرفية الحصرية.

كما يعمل فريق دائرة تطوير المنتجات المصرفية على إضافة المزيد من الخدمات إلى التطبيق بشكل مستمر لتمكين العملاء من أداء عملياتهم المصرفية بكل سهولة وأمان في أي وقت ومن أي مكان.

وخلال العام ٢٠٢٢ تم إطلاق خدمات جديدة متوفرة فقط على تطبيق AJIB Mobile منها خدمة عرض الرقم السري (Show PIN) حيث توفر هذه الخدمة اظهار الرقم السري الخاص ببطاقة العميل الائتمانية في حال إصدار بطاقة جديدة أو في حال نسيانه. وخدمة التحويل إلى الوديعة لأجل (Transfer to Time Deposit) والتي توفر للعملاء إمكانية تغذية حساب الوديعة عبر التحويل النقدي من الرصيد المتوفر في حساباتهم الجارية أو التوفير إلى حساب الوديعة وبمختلف العملات الأجنبية.

١٠. شبكة الفروع والمكاتب

استمر بنك الاستثمار العربي الأردني بالمتابعة قدمًا نحو التوسع والانتشار المدروس في شبكة الصرافات الآلية وتطوير الفروع تجسيدا لخطط البنك بخدمة أكبر شريحة من المجتمع وأن يكون أقرب لعملائه، والمساهمة في توفير أفضل الخدمات المصرفية وتعزيز انتشارها لتصل شبكة فروع البنك إلى (٣٥) فرعاً ومكتباً. ويُدعم شبكة الفروع المحلية شبكة واسعة من أجهزة الصرافات الآلية حيث تعمل وفق أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا. وتم خلال العام ٢٠٢٢ إضافة ٥ صرافات آلية جديدة في عدة مواقع استراتيجية في المملكة هي ماركا، وضاحية الرشيد ومنطقة سحاب. إضافة إلى ذلك، تم التوسع بالانتشار في شبكة الصرافات الآلية في المحافظات حيث تم تركيب صراف آلي في موقع وسطي يخدم محافظتي جرش وعجلون. بالإضافة إلى تركيب صراف آلي على دوار الدرة وهو أحد المواقع الاستراتيجية في منطقة إربد ليرتفع عدد الصرافات الآلية التابعة للبنك إلى ٧٥ صراف آلي .

وخلال العام ٢٠٢٢ استمر بنك الاستثمار العربي الأردني بتنفيذ استراتيجية تطوير الفروع القائمة. حيث تم إعادة تصميم فرع الزرقاء الجديدة وافتتاحه بحلته الجديدة. حيث يعد هذا الفرع من الفروع المركزية للبنك.

كما تم العمل على تطوير فرع تاج مول في بداية العام ٢٠٢٢ وذلك ليتماشى مع المواصفات والتصاميم المعتمدة لدى البنك من خلال تطبيق أفضل المعايير لضمان الجودة التي تشمل المظهر العام للفرع.

وسعيًا من البنك لخدمة عملائه في محافظة إربد وضواحيها. تم العمل على تطوير مكتب شارع الحصن وتعديل أوقات الدوام من الساعة ١٠:٠٠ صباحاً وحتى الساعة ١٠:٠٠ مساءً وذلك لشمول أكبر شريحة ممكنة في المنطقة وذلك حرصاً من البنك على مواصلة تلبية احتياجات الأفراد والشركات المتزايد على منتجاته وخدماته المصرفية المتنوعة.

ويعمل بنك الاستثمار العربي الأردني حالياً على تجهيز فرع جديد في محافظة الكرك في منطقة الثنية على مدخل مدينة الكرك. والتي تعد من أكثر الأماكن الاستراتيجية في المحافظة ومن المتوقع أن يخدم هذا الفرع العديد من عملاء البنك في المحافظة بالإضافة إلى استقطاب عملاء جدد.

١١. خدمات أنظمة وأمن المعلومات

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني خلال العام ٢٠٢٢ العمل على الارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء حيث استمر البنك في تطوير وتحديث بنيته التحتية وأنظمة الاتصالات الخاصة فيه واتباع أفضل المعايير لضمان جودة واستمرارية الخدمة المقدمة لعملائه وانسيابية العمل حتى خلال الأزمات.

وقد ساهمت دائرة التكنولوجيا على وجه الخصوص في التحول الرقمي وابتكار الخدمات المصرفية والمشاريع الجديدة في البنك للعمل على الارتقاء في تقديم الخدمة للعملاء وتلبية متطلباتهم وتسهيل وصولهم إلى الخدمة بكفاءة. فعلى صعيد أنظمة الحماية والأمان فقد أضاف البنك مستويات أمنية جديدة وعلى مستويات عديدة في موقع الإدارة وموقع الكوارث البديل والفروع. لتوفير بيئة آمنة لعملاء البنك وبياناتهم وحماية الأنظمة البنكية. ولواكبة النمو المتزايد في الهجمات الإلكترونية. وذلك حسب أفضل المعايير المحلية والعالمية المعتمدة.

ولتعزيز متانة البنية التكنولوجية التحتية. واصل البنك تطوير وتحديث بنيته التحتية وأنظمة الاتصالات الخاصة فيه واتباع أفضل المعايير لضمان جودة واستمرارية الخدمة المقدمة لعملائه وانسيابية العمل. حيث قام البنك مؤخراً بفحص الموقع البديل والخدمات المقدمة من خلال موقع الكوارث. وذلك حرصاً منه على استدامة خدماته المقدمة لعملائه.

وفيما يتعلق بحاكمية تكنولوجيا المعلومات. واصل البنك تطبيق إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT ٢٠١٩ الذي يسعى لتحقيق أعلى فائدة من تكنولوجيا المعلومات بأقل درجة من المخاطر وأقل الموارد. حيث يشمل هذا الإطار مجموعة من العمليات والممارسات التي تغطي مختلف دوائر البنك بتسليط الضوء على مواضيع الأمن السيبراني. وإدارة المخاطر. وخصوصية وحماية البيانات. والامتثال. والمراقبة. والتدقيق. والتوافق الاستراتيجي. حيث تمكن البنك من الوصول إلى مستوى النضوج الثالث في جميع عمليات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT ٢٠١٩ بمشاركة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الدوائر. وجاري العمل حالياً على رفع مستوى النضوج لعدد من العمليات للوصول لمستوى النضوج الرابع. بحيث تم اتباع منهجية قائمة على إدارة تكنولوجيا المعلومات والحفاظ على عملياتها وتنفيذ الخطط اللازمة بما يحقق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

ولتطوير عمليات تكنولوجيا المعلومات وتحسين الجودة المضافة من خلالها. تم تعزيز مهام توكيد جودة تكنولوجيا المعلومات لضمان تطبيق المعايير والتدابير العالمية لتوكيد الجودة. الأمر الذي انعكس إيجاباً على طبيعة الخدمات ومشاريع التكنولوجيا المقدمة وعلى الأداء العام. كما يستمر البنك بالاطلاع والعمل على آخر المستجدات والتعاميم الصادرة عن الجهات الرسمية ومنها البنك المركزي الأردني بخصوص الثغرات الأمنية. ونقاط الضعف المعلنة عالمياً لضمان تطبيق التدابير اللازمة لحماية أمن المعلومات.

وعلى صعيد قنوات الدفع الإلكترونية فقد اهتم البنك بمواكبة آخر الحلول والقنوات الخاصة بالدفع الإلكتروني. وأطلق خدمة عرض الرقم السري (Show PIN) حيث توفر هذه الخدمة اظهار الرقم السري الخاص ببطاقة العميل الائتمانية عبر تطبيق AJIB Mobile في حال إصدار بطاقة جديدة أو في حال نسيان الرقم.

كما أطلق البنك خدمة التحويل المباشر (SWIFT GO) لحالات سويفت. وأطلق نسخة جديدة من تطبيق الموبايل البنكي بحلة جديدة وبشكل ميمز لتسهيل وتحسين تجربة المستخدم وبما يعزز من جودة الخدمات التي يقدمها البنك. وأطلق البنك أيضاً خدمة التحويل المباشر من حساب البطاقة الائتمانية إلى حسابات العميل من خلال تطبيق الموبايل البنكي. واستحداث خدمة السداد المبكر للقروض على أنظمة القنوات الإلكترونية. وطور البنك أيضاً خدمة التحويل من حساب العميل إلى حساب الوديعة من خلال التطبيق البنكي. إلى جانب تطوير عملية التقاص على نظام مدفوعاتكم لتصبح بشكل فوري مما يسرّع من عملية التقاص بين البنك و مدفوعاتكم.

قام البنك أيضاً بتطوير خدمة رمز التحقق مرة واحدة بحيث يظهر للعميل تفاصيل نوع الحركة وقيمتها. وأطلق أيضاً خدمة AJIB Easy Cash والتي توفر للعملاء إمكانية السحب النقدي باستخدام بطاقات الخصم المباشر من خلال نقاط البيع المتوفرة في جميع محطات المناصير (أكثر من ٩٠ محطة منتشرة بالمملكة). كما قدم البنك خدمة دفع الفواتير من خلال البطاقات الائتمانية.

أما على مستوى الأنظمة الداخلية وربطها. فقد واصل البنك تطوير البنية التحتية الخاصة بربط الأنظمة الداخلية لتوفير الخدمات بسلاسة وبأقصى جودة بما يتيح للبنك الاستمرارية بتطوير الخدمات وتقديمها للعملاء بصورة استثنائية فضلاً عن قيام البنك بشكل دوري بمتابعة آخر المستجدات والتطويرات على الأنظمة للاستمرار بتقديم الخدمات المميزة للعملاء.

١٢. خدمات الشؤون الإدارية وتنمية الموارد البشرية والتدريب

بدأت دائرة خدمات الشؤون الإدارية وتنمية الموارد البشرية والتدريب في العام ٢٠٢٢ بالتعافي التدريجي من تداعيات جائحة الكورونا والعودة إلى الأوضاع الطبيعية من حيث انتعاش الأنشطة المصرفية لدى البنك ومبادرات دائرة الموارد البشرية.

تمثلت أبرز أعمال الدائرة في عملية الاستحواذ على الأعمال المصرفية لبنك الكويت الوطني (فرع الأردن) وذلك خلال النصف الأول من العام ٢٠٢٢. وبما يتماشى مع خطة البنك الاستراتيجية للتوسع والنمو في السوق الأردني. حيث تم الانتهاء بنجاح من عملية الاستحواذ في نهاية شهر أيار ٢٠٢٢. وكانت العملية الانتقالية سلسة بالنسبة للعملاء والموظفين أيضاً. وحرصت دائرة الموارد البشرية على الاحتفاظ بالكفاءات والقدرات ودمج الموظفين في بيئة العمل الجديدة من خلال عقد اللقاءات التوضيحية لعملية الدمج وبهدف تمكينهم من الانخراط بأعمالهم الجديدة والتعرف على نظرائهم وزملائهم وطرق العمل المتبعة في البنك. بالإضافة إلى اخضاع الموظفين المنتقلين من "الكويت الوطني" لدورات تدريبية لتمكينهم من العمل على الأنظمة البنكية الجديدة.

واستمر البنك في تعزيز سياساته في مجال التعيين وفقاً للخطة الاستراتيجية للقوى العاملة. لتحديد ومعالجة الفجوات بين القوى العاملة المتواجدة واحتياجات الموارد البشرية المستقبلية. وقد كانت الأولوية للموظفين الجدد المنتقلين من بنك الكويت الوطني. حيث تم تسكينهم بالوظائف المناسبة لخبراتهم. بالإضافة إلى التعيين الداخلي وحسب المسارات الوظيفية المعتمدة للموظفين. حيث توجه البنك لوضع سياسات للحفاظ على الكفاءات من خلال إتاحة فرص التطور الوظيفي الداخلي والترقية لموظفي البنك. من خلال الانتقال إلى وظائف أخرى لتنويع وتعزيز خبراتهم وإثرائها ضمن شروط تحقيق العدالة والشفافية. وبما يضمن الفرص المتكافئة بينهم. وقد تم استقطاب عدد من الكفاءات الخارجية لملء الشواغر المتوفرة.

وفيما يتعلق بأنشطة دائرة التدريب خلال العام ٢٠٢٢، تم تنفيذ مجموعة من النشاطات والبرامج التدريبية التي تهدف إلى بناء قدرات وتنمية مهارات الموظفين على جميع مستوياتهم الوظيفية والإدارية. وتعزيز خبراتهم في مختلف المجالات. حيث بلغت الحصيلة الإجمالية لعدد المنخرطين في هذه الأنشطة والبرامج حوالي (٥٧٠) مشاركاً، تلقى بعضهم أكثر من برنامج ونشاط تدريبي ضمن حزم متنوعة من دورات وندوات تدريبية وورش عمل ومؤتمرات وصل عددها إلى (٥٥) دورة وبرنامج وورشة عمل ومؤتمر محلياً وخارجياً عبر التواصل المرئي والدراسة الذاتية.

وضمن برامج التدريب الداخلي، تم إخضاع جميع موظفي ومسؤولي الفروع في مجال خدمة العملاء، ومهارات البيع، والمنتجات المصرفية، لعدد من الدورات بهدف تقديم خدمة متميزة للعملاء وزيادة المبيعات، كما تم عقد برنامج التدريب المصرفي لموظفي الفروع الجدد ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وبرنامج إدارة السيولة لمدراء الفروع وغيرها.

وفي سياق مجارة التحول السريع والمستمر للأعمال نحو الرقمنة والقنوات الإلكترونية وما يصاحبها من مخاطر والتي أصبحت من المتطلبات الرقابية والتشريعية، ولإبقاء جميع الموظفين على أعلى درجات الثقافة في مجال أمن المعلومات تم تكثيف برامج التدريب الإلكتروني عبر نظام KnowBe٤ وهو من أشهر الأنظمة العالمية في التدريب الإلكتروني خصوصاً في مجال حماية وأمن المعلومات، حيث تم إطلاق أكثر من ١٠ برامج في أمن وحماية المعلومات اجتازها أكثر من (١,٥٠٠) موظفاً وتنوعت ما بين البرامج الإجبارية للموظفين الجدد والمتخصصة بوظائف وأقسام معينة بحسب طبيعتها، كما استمرت مشاركة الموظفين في الندوات وورشات العمل والدورات التي تعقدتها مراكز التدريب المالي والوكالات المتخصصة والمنظمات الإقليمية مثل اتحاد المصارف العربية.

وفي ذات الإطار، استمر العمل على رفع كفاءات الموظفين وفق أعلى المعايير المهنية والدولية لجهة الحصول على الشهادات المهنية المتخصصة مثل (CIA, CHRA, CISI Investment Trustee, Certified Compliance Manager, CAMS) من معهد الدراسات المصرفية مثل الدبلوم المهني المتخصص في الامتثال والدبلوم المهني المتخصص في التحليل المالي، بالإضافة إلى الاشتراك ببرامج تدريبية محلية في إدارة مخاطر الائتمان، والمالية، والامتثال، وتكنولوجيا المعلومات، وحضور عدة مؤتمرات بمشاركة عربية ودولية.

وتتطلع الدائرة إلى استمرار أعمال التطور والتحسين المستمرين خلال العام ٢٠٢٣ ومواصلة مهمة التطوير النوعي وتوسيع نطاق عملها لتلبية الاحتياجات المتنامية لرأس المال البشري، مستندة إلى الخطط الاستراتيجية التي تتضمن العديد من المبادرات والمشاريع التي ستعزز من دورها في النهوض بمستوى العمل وتقديم الأنظمة والخدمات المتطورة خاصة التكنولوجية منها.

١٣. فرع قبرص

تُروّج قبرص لموقعها الجغرافي باعتباره "جسراً" بين الشرق والغرب، إلى جانب سكانها المتعلمين الناطقين باللغة الإنجليزية، والتكاليف المعيشية المعتدلة، والخطوط الجوية الجيدة، وشبكة الاتصالات القوية.

تم إعداد قانون الاستثمار لجزيرة قبرص وفق القانون الإنجليزي، وبالتالي فهو مألوف لدى معظم الممولين الدوليين، حيث تم موازنة التشريعات القبرصية مع معايير الاتحاد الأوروبي في الفترة التي سبقت الانضمام إلى الاتحاد الأوروبي في العام ٢٠٠٤. وتمت إزالة القيود المفروضة على الاستثمار الأجنبي المباشر، ما سمح بالملكية الأجنبية بنسبة ١٠٠٪ في كثير من الحالات، كما تم تحرير استثمارات المحافظ الأجنبية في بورصة قبرص.

في عام ٢٠٠٢، تم وضع نظام ضريبي حديث وملائم للأعمال مع معدل ضريبة الشركات بنسبة ١٢,٥٪، وهو أحد أدنى المعدلات في الاتحاد الأوروبي، وأبرمت قبرص معاهدات بشأن الازدواج الضريبي مع أكثر من ٤٠ دولة، وكعضو في منطقة اليورو، ليس لديها قيود على الصرف، ويمكن لغير المقيمين والمستثمرين الأجانب إعادة عائدات الاستثمارات في قبرص بحرية.

ارتفع الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٦,٣٪ في النصف الأول من العام ٢٠٢٢، مقارنة بالفترة نفسها من عام ٢٠٢١، مدفوعاً بشكل أساسي بالطلب المحلي. تم دعم نمو الاستهلاك الخاص المزدهر من خلال زيادة العمالة والمدخرات المتراكمة خلال جائحة كورونا، وزيادة الاستثمار المدعوم بتنفيذ خطة التعافي والقدرة على الصمود. كما كان أداء قطاع السياحة جيداً، حيث وصل عدد الوافدين والعائدات من السياحة في الربع الثالث من العام ٢٠٢٢ إلى ما يقرب من ٨٠٪ و ٩٠٪ من مستويات ما قبل الجائحة على التوالي في الربع الثالث من العام. استمرت صادرات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات (ICT) والخدمات المالية وخدمات النقل في التوسع في النصف الأول من عام ٢٠٢٢.

يعمل بنك الاستثمار العربي الأردني في قبرص منذ أكثر من ٣٠ عاماً من خلال فرعيه في العاصمة نيقوسيا وليماسول للذان يعتبران مركزاً للنشاط التجاري الدولي من خلال توفير خدمات التجزئة والاستثمارات والشركات بطريقة مهنية وفعالة لعملاء البنك.

١٤. الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

استمرت الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية خلال العام ٢٠٢٢ بتقديم خدماتها في مجال بيع وشراء الاسهم والسندات المحلية. كما واستمرت في توفير الجو المثالي والمريح للعملاء وفقاً لأعلى المعايير.

وقد شهد سوق عمان المالي انخفاضاً في حجم التداول خلال عام ٢٠٢٢ مقارنة بعام ٢٠٢١ حيث بلغ حجم التداول الكلي لعام ٢٠٢٢ نحو ١,٩٠٣ مليار دينار مقارنة مع ١,٩٦٣ مليار دينار لعام ٢٠٢١، كما وانخفض إجمالي عدد الاسهم المتداولة خلال عام ٢٠٢٢ إلى ١,١٥٥ مليار سهم مقارنة مع ١,٥٣٨ مليار سهم للعام ٢٠٢١.

أما بالنسبة إلى المؤشر العام لأسعار الاسهم، فقد اغلق عند مستوى ٢٥٠١,٦٠ نقطة مرتفعاً بمقدار ٣٨٢,٩٥ نقطة وبنسبة ارتفاع بلغت ١٨٪ عن مستواه المسجل لعام ٢٠٢١ والبالغ ٢١١٨,٦٥ نقطة.

١٥. بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م

حقق الاقتصاد القطري مكاسب اقتصادية كبيرة مع نهاية العام ٢٠٢٢، حيث ارتفعت عائدات النفط والغاز بسبب ارتفاع أسعار الطاقة بشكل كبير مما شكل فائضاً في الميزانية العامة وزيادة في الاحتياطيات الأجنبية. كما أن النمو الذي شهدته الاقتصاد القطري يرجع أيضاً إلى الاستضافة الناجحة لكأس العالم لكرة القدم وتأثيرها على قطاع الخدمات والطلب الكبير على السياحة، ولا بد من الأخذ بعين الاعتبار الإنفاق الحكومي في ظل متطلبات إنجاز مجموعة مشاريع ضخمة خلال فترة زمنية محددة.

ولا بد من الإشارة أيضاً إلى أن قطر للطاقة المملوكة للدولة، وقعت في العام ٢٠٢٢ اتفاقات مع شركات كبرى عالمية لتوسعة حقل الشمال مما سيرفع من طاقة إنتاج الغاز الطبيعي المسال في قطر من ٧٧ مليون طن سنوياً إلى ١٢٦ مليون طن بحلول ٢٠٢٧.

كما رفعت وكالة ستاندرد آند بورز التصنيف الائتماني لدولة قطر من "AA-" إلى مستوى "AA" مع نظرة مستقبلية مستقرة، وتوقعت أن تحقق قطر فوائض كبيرة في الميزانية، وأن تخفض تكاليف خدمة الديون بشكل مستدام، وذلك بفضل الاستراتيجية الحكومية الناجحة لسداد الديون التي حل أجل استحقاقها. إنّ هذا التصنيف الإيجابي مدعوم بالتأثير الإيجابي المشترك لزيادة الطاقة الإنتاجية لمنشآت الغاز الطبيعي المسال، والنمو القوي في القطاع غير النفطي، والتنوع الاقتصادي المستمر في إطار رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠، والمركز القوي لصافي الأصول، والمرونة المؤكدة لسياسة الدولة.

هذه الترقية من وكالة ستاندرد آند بورز جاءت بالتزامن مع تعديل وكالة موديز توقعاتها لدولة قطر من "مستقرة" إلى إيجابية، مما يجعل قطر واحدة من أعلى الدول تصنيفاً في منطقة مجلس التعاون الخليجي.

استمر بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) في تحقيق أهدافه الاستراتيجية ومو أعماله وتمكن من تحقيق زيادة في حجم الإيرادات والأرباح وواصل البنك اغتنام الفرص الأفضل لتحقيق المكاسب وتنويع المحافظ الاستثمارية والتمويلية لتوزيع المخاطر وهو الذي عزز من مكانة البنك في مركز قطر للمال والسوق القطري والإقليمي. واستطاع البنك منذ تأسيسه أن يحافظ على نمو مستقر ومتواصل ويحقق أفضل العوائد للمساهمين. وأفضل الخدمات للعملاء بفضل جهود و إخلاص كافة موظفي البنك ودعم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

١٦. بنك الأردن الدولي JIB - لندن

يعتبر بنك الأردن الدولي - JIB لندن شركة تابعة لبنك الاستثمار العربي الأردني. تبلغ حصته ٢٥٪ من رأسماله.

بلغ إجمالي الأرباح التشغيلية للبنك قبل الضرائب ٤,٤ مليون جنيه إسترليني في العام ٢٠٢٢. مقارنة ب ٢,٧ مليون جنيه إسترليني في العام ٢٠٢١. نمت الميزانية العمومية للبنك بشكل مطرد على أساس سنوي. حيث سجلت ٤٢٩ مليون جنيه إسترليني بحلول نهاية العام ٢٠٢٢. مقارنة ب ٣٨٤ مليون جنيه إسترليني بحلول نهاية العام ٢٠٢١.

١٧. شركة الكوثر للتأجير التمويلي

شركة الكوثر للتأجير التمويلي هي شركة مساهمة خاصة تم تأسيسها من قبل بنك الاستثمار العربي الأردني في العام ٢٠٢٢ وبرأسمال ٨ ملايين دينار. لتلبية الاحتياجات والمتطلبات التمويلية غير التقليدية لمختلف فئات و شرائح العملاء من الشركات والأفراد ودعم التطور المستمر في أعمالهم.

وجاء تأسيس هذه الشركة انطلاقاً من رؤية البنك في أن يكون مصرفاً رائداً في تقديم خدمات مصرفية متنوعة ومواكبة الابتكار والتطور في القطاع المصرفي. وفي تقديم أفضل الحلول والمنتجات التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتم رفد الشركة بمجموعة من الكوادر الفنية والتقنية من ذوي الخبرة والاختصاص في هذا المجال. لتقدم لعملائها أفضل خيارات وبدائل التمويل الحديثة التي تلبي جميع احتياجاتهم بمزايا إضافية ومتنوعة. حيث ستعمل الشركة على تمويل جميع الأصول من خطوط الإنتاج، والشاحنات، والحافلات، ومختلف أنواع الآليات، والأجهزة، والمعدات الطبية، والمخبرية، والسيارات. بالإضافة إلى تمويل المشاريع الإسكانية والوحدات السكنية الجاهزة.

أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٣

أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٣

- زيادة قاعدة عملاء البنك في قطاع الأفراد. وتنويعها بشمول شرائح وقطاعات جديدة. بالتوازي مع مواصلة الارتقاء بالمستوى المتميز للخدمات المصرفية المقدمة لهم. بما يكفل توفير تجربة فريدة للعملاء قائمة على التميز في الخدمات والمنتجات المبتكرة التي تتناغم واحتياجاتهم المتنامية للحفاظ على ثقتهم.
- مواصلة إيلاء قطاع كبار العملاء «الـ VIP والـ Prestige» الاهتمام الحثيث الذي يقوم عليه فريق متخصص ذو كفاءة مهنية عالية. يوفر متطلبات هذا القطاع بأحدث الخدمات وأعلىها مستوىً. بالتوازي مع تقديم النصح والإرشاد اللازمين لتنمية الثروات.
- المحافظة على التميز في الدور التنموي الحيوي الذي يقدمه البنك لقطاع الخدمات المصرفية للشركات. والعمل على تلبية غاياتهم الاقتصادية والمالية بالإضافة إلى تقديم النصح والإرشاد المالي وفقاً لمتطلبات وظروف السوق. وتعزيز تجربة العملاء بتوفير باقة من المنتجات والخدمات المصرفية المتكاملة.
- زيادة الحصة السوقية من عملاء الشركات. ولا سيما في القطاعات الحيوية والرئيسية كالصناعة والتجارة والطاقة والنقل. واستقطاب قطاعات جديدة واعدة. بما يتماشى وسياسة البنك الحصيفة التي تكفل الموازنة بين جودة التسهيلات الائتمانية المقدمة من جهة. ونسب مخاطر مدروسة من جهة أخرى.
- الحفاظ على الريادة في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث التكنولوجيات المالية (Fintech) لتعزيز تجربة العملاء بالتسهيل عليهم وضمان أعلى درجات الأمان من خلال تنفيذ حزمة مشاريع وبرامج بهذا المجال تهدف إلى تطبيق استراتيجية البنك في التحول الرقمي (Digital Transformation).
- تحقيق أعلى مستويات الكفاءة التشغيلية وذلك بالتركيز على توسيع قاعدة العملاء في مجال الودائع التجارية والودائع تحت الطلب التي تعد ذات كلف أقل. وبما يدعم مؤشرات الأداء البنكية.
- تعزيز منافذ توزيع البنك في الأردن. وذلك من خلال مواصلة التوسع والانتشار في شبكة الفروع وشبكة الصراف الآلي بمواقع مختارة تضمن توفير خدمة سلسلة للعملاء تلبي احتياجاتهم من الخدمات والمنتجات على مدار الساعة. وتقييم ودراسة الانتشار الخارجي للبنك.
- الارتقاء بالموارد البشرية وتعزيز تطوره. وإطلاعهم على أحدث الخدمات والتقنيات وإكسابهم المهارات المتقدمة من خلال تطبيق برنامج البنك التدريبي المتخصص على مدار العام. بما يكفل أفضل معايير المهنية المصرفية وينعكس على شكل أداء خدمة أفضل للعملاء.

ملخص تطور أبرز المؤشرات
المالية الرئيسية لمجموعة
بنك الاستثمار العربي الأردني

ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

المبالغ مليون دينار

البيان / السنة	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
إجمالي الموجودات	٢٤١٤,٤	٢٣٠٠,٩	٢٢٠٠,٢	٢١٣٢,١
المحفظة الائتمانية (بالصافي)	٨١٤,١	٨٦٣,٩	٨٣٣,٠	٨١٥,٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧٦٩,٠	٧٣٤,٧	٦٨٧,٦	٧١١,٦
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١٣٨٣,٠	١٢٣٨,٥	١٢١٥,٩	١١٣٢,٦
إجمالي حقوق الملكية	٢٣٣,٢	٢٢٨,٩	٢٢٤,٦	٢١٥,٩
إجمالي الدخل	٦٨,٨	٦٢,٠	٦٣,٤	٥٨,٢
صافي الربح قبل الضريبة	٣٠,٤	٢٨,٥	١٧,٠	٢٣,٧
صافي الربح بعد الضريبة	١٩,٥	١٨,٢	١١,٥	١٦,٢
صافي الربح بعد الضريبة العائد لمساهمي البنك	١٨,١	١٧,١	١٠,٨	١٤,٩
القيمة السوقية	١٩٠,٥	٢١١,٥	١٧٨,٥	١٩٦,٥
سعر السهم في آخر السنة (دينار)	١,٢٧	١,٤١	١,١٩	١,٣١
ربحية السهم (دينار)	٠,١٢٠	٠,١١٤	٠,٠٧٢	٠,٠٩٩
توزيعات الأرباح النقدية المقترحة للسهم (دينار)	٠,١٠	٠,١٠	٠,١٠	٠,٠٠

قوة ومثانة المركز المالي

- نمو مضطرد في حجم الأعمال حيث بلغت إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٤ مليار دينار وبنسبة نمو ٤,٩٪ عن عام ٢٠٢١ مع المحافظة على درجات مخاطر مقبولة.
- نمو مضطرد في الأرباح عن الأعوام السابقة.
- قاعدة رأس المال متينة كافية لمواجهة المخاطر الائتمانية الإعتيادية والمدروسة للبنك.

المبالغ مليون دينار

التغير %	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(٥,٨)٪	٨٦٣,٩	٨١٤,١	صافي المحفظة الائتمانية
٥,٤٪	٧٧٨,٤	٨٢٠,٧	محفظة الأوراق المالية
٤,٩٪	٢٣٠٠,٩	٢٤١٤,٤	إجمالي الموجودات
١١,٧٪	١٢٣٨,٥	١٣٨٣,٠	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
(١٩,٢)٪	٥٥٩,٨	٤٥٢,٥	ودائع البنوك والمؤسسات المالية
١,٩٪	٢٢٨,٩	٢٣٣,٢	إجمالي حقوق الملكية

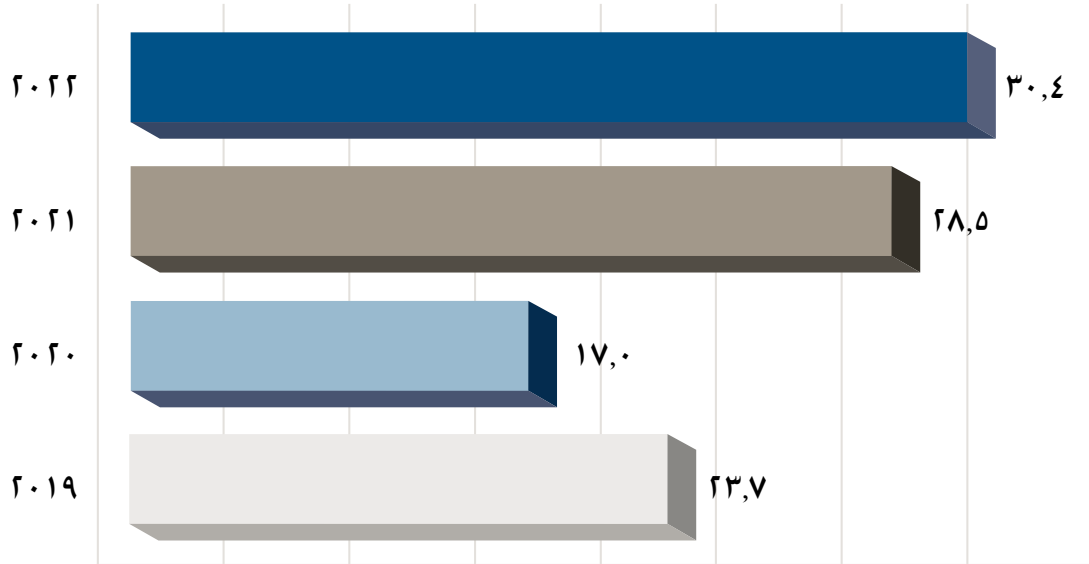
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	
بازل III	بازل III	بازل III	بازل III	مؤشر كفاية رأس المال
١٦,٥٠٪	١٥,٨٠٪	١٧,٤٣٪	١٧,٨٠٪	

صافي الأرباح قبل الضريبة

حقق البنك خلال عام ٢٠٢٢ صافي أرباح قبل الضريبة بواقع ٣٠,٤ مليون دينار. وقد جاءت هذه الأرباح منسجمة مع الظروف الاقتصادية التي شهدتها سنة ٢٠٢٢ في الأسواق التي يتواجد فيها البنك.

صافي الأرباح قبل الضريبة

المبالغ مليون دينار

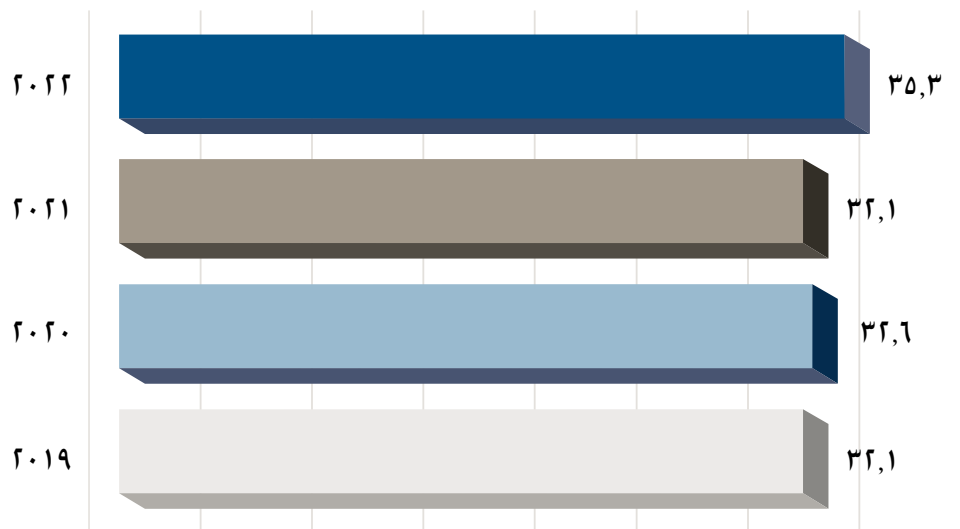


إجمالي المصاريف التشغيلية

ضبطت النفقات التشغيلية خاصة التي يمكن السيطرة عليها وبما يتناسب مع تدفق الأرباح حيث حافظ البنك على مستوى متوازن من النفقات التشغيلية خلال الأعوام السابقة، حيث تحسّن مؤشر الكفاءة التشغيلية خلال عام ٢٠٢٢ بمقدار ٠,٥٪ عن العام ٢٠٢١ ليصل إلى ٥١,٣٪.

إجمالي المصاريف التشغيلية

المبالغ مليون دينار

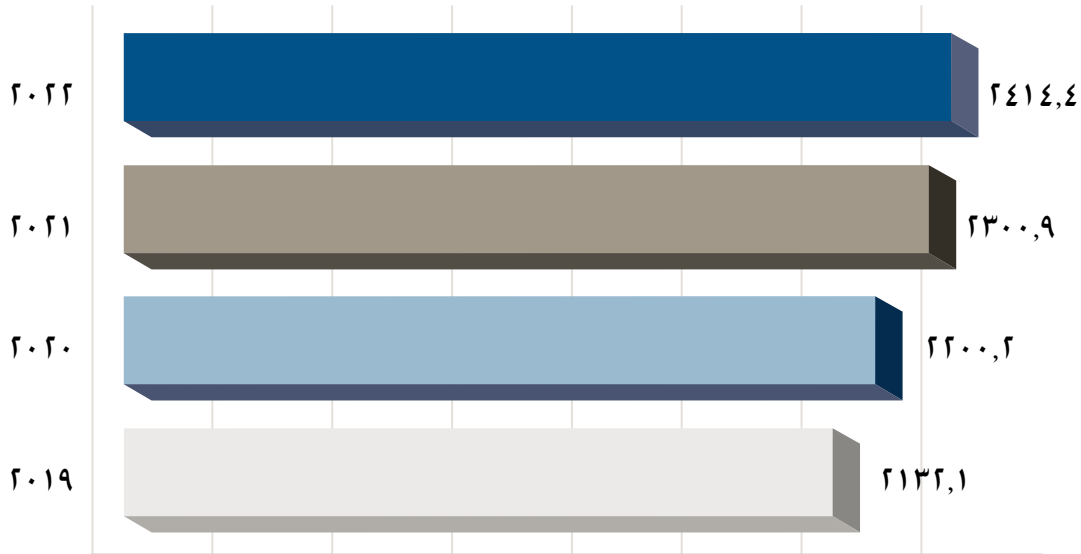


نمو مضطرب ومتوازن في المركز المالي

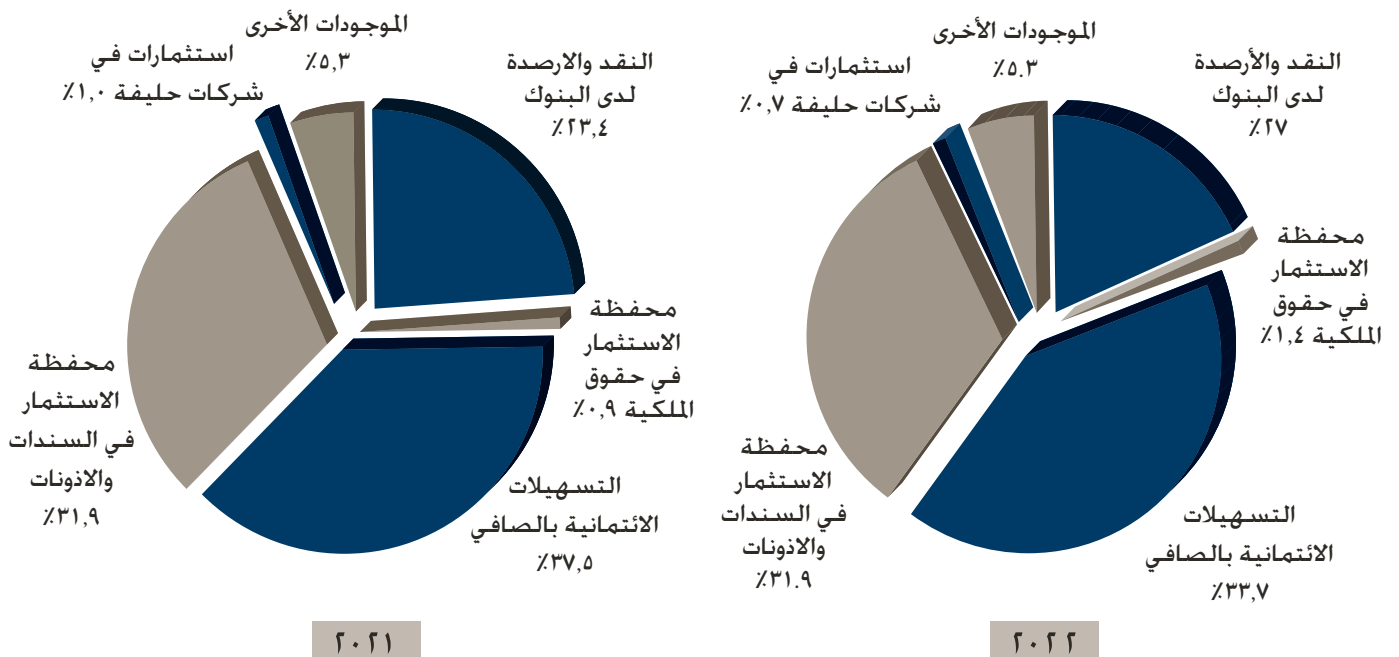
شهدت الموجودات نمواً ملحوظاً خلال عام ٢٠٢٢ وبواقع ٤.٩٪ لتصل إلى ٢.٤ مليار دينار أردني مقارنة مع ٢.٣ مليار دينار أردني في عام ٢٠٢١. وجاء هذا النمو من خلال تنويع مصادر وتوظيفات الأموال وبالشكل الذي يحقق العائد المجزي لشركائنا في العمل من مساهمين وعملاء وموظفين وضمن درجات المخاطر المدروسة والمقبولة مصرفياً في ظل التحديات الاقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة.

إجمالي الموجودات

المبالغ مليون دينار



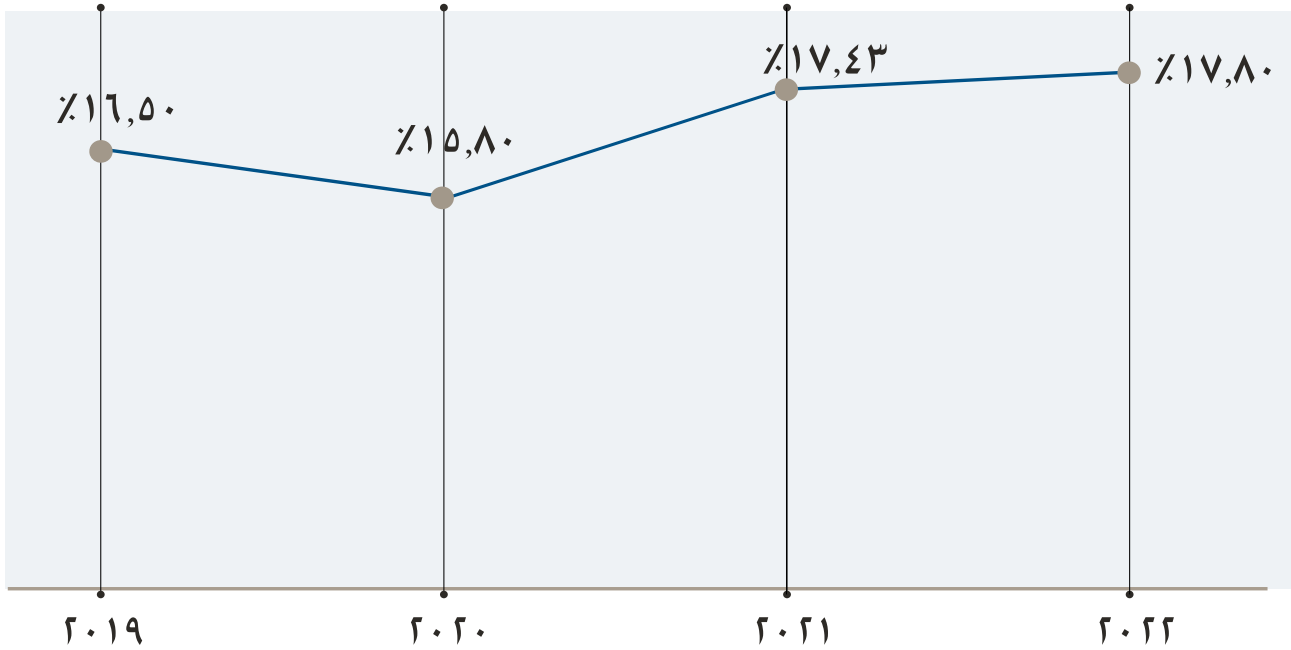
تركيبة متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومتانة المركز المالي



كفاية رأس المال

تخطى مؤشر كفاية رأس المال للبنك وبهامش كبير الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ ٨٪ وكذلك الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي الأردني والبالغ ١٢٪ ليصل إلى ١٧,٨٠٪ في عام ٢٠٢٢ وذلك حسب متطلبات بازل III.

مؤشر كفاية رأس المال

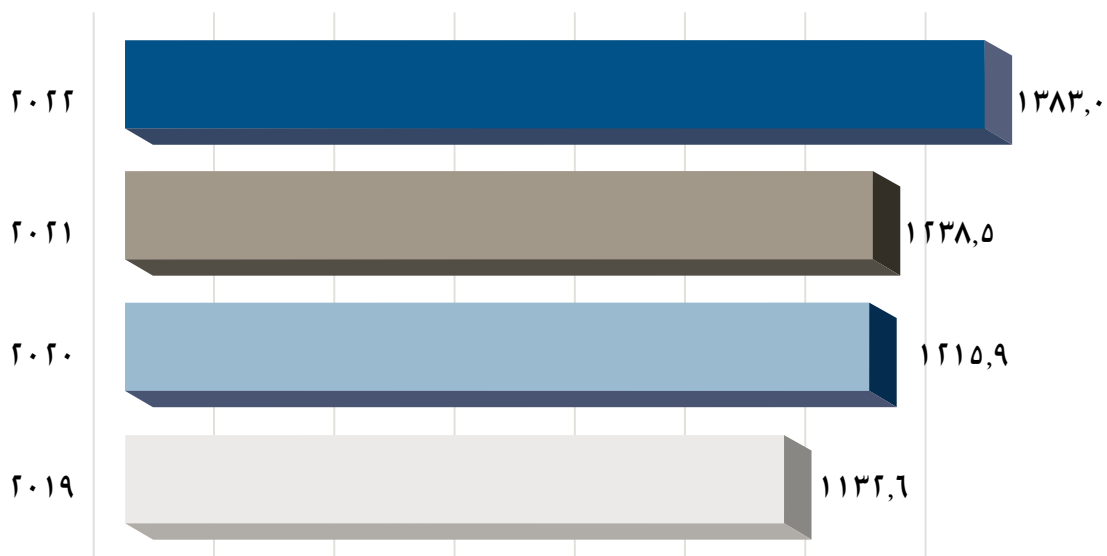


تطور أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية

على الرغم من المنافسة الكبيرة بين البنوك المحلية في استقطاب ودائع العملاء نتيجة لارتفاع مستويات أسعار الفائدة خلال عام ٢٠٢٢، فقد حافظ البنك على معدلات أسعار فائدة منافسة في السوق.

ودائع العملاء والتأمينات النقدية

المبالغ مليون دينار

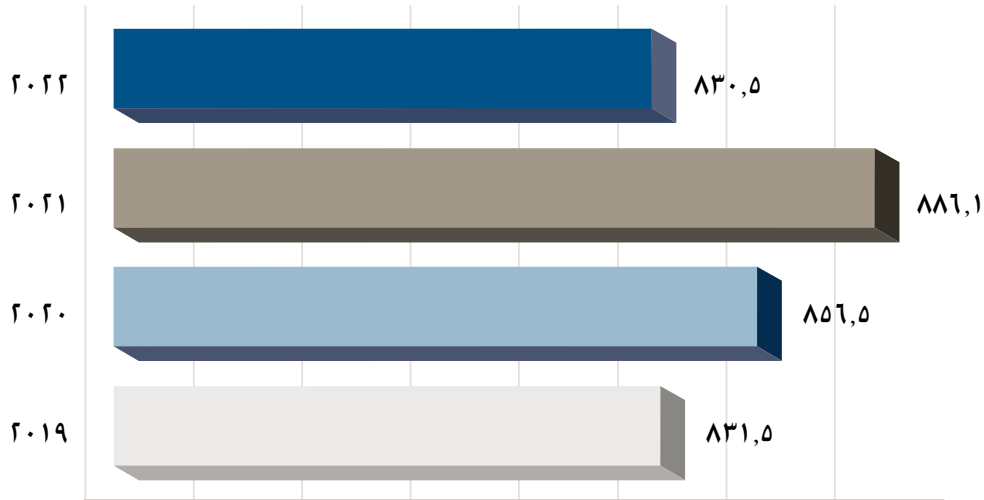


إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

إستمر البنك خلال عام ٢٠٢٢ على تركيز الجهود لتحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال إتباع محورين إستراتيجيين هما تطبيق سياسة إئتمانية حصيفة وإنتقائية في منح التسهيلات في ظل ظروف إقتصادية صعبة بالإضافة إلى إستمرار الجهود في معالجة وتحصيل الديون غير العاملة وبالشكل الذي يحسن من جودتها، ونتيجة لهذه الجهود فقد وصل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ٨٣٠,٥ مليون دينار في عام ٢٠٢٢ مقارنة مع ٨٨٦,١ مليون دينار في عام ٢٠٢١. كما وصلت نسبة الديون غير العاملة في عام ٢٠٢٢ إلى ١,٠٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ١,١٨٪ في العام ٢٠٢١ وهي من أقل النسب على مستوى القطاع المصرفي. كما بلغت نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة (بعد استبعاد الفوائد المعلقة) نسبة ٣٦,٠٪ في عام ٢٠٢٢.

إجمالي التسهيلات الائتمانية

المبالغ مليون دينار

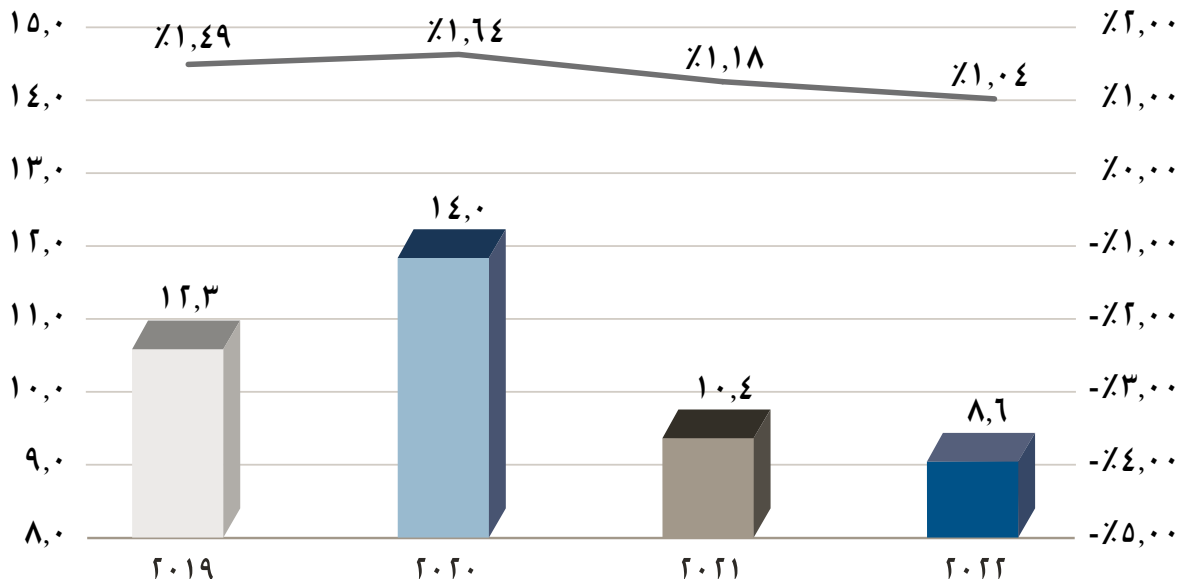


التسهيلات الائتمانية غير العاملة

الجهود المبذولة في معالجة وتحصيل الديون غير العاملة خلال عام ٢٠٢٢ أدى إلى تراجع صافي التسهيلات الائتمانية غير العاملة خلال عام ٢٠٢٢ بمقدار ١,٨ مليون دينار وبنسبة تراجع ١٧,٢٪ فقد بلغت نسبة صافي الديون غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات في العام ٢٠٢٢ نسبة ١,٠٤٪ وهي تعتبر من أقل النسب في القطاع المصرفي الأردني.

صافي التسهيلات غير العاملة ونسبتها إلى محفظة التسهيلات

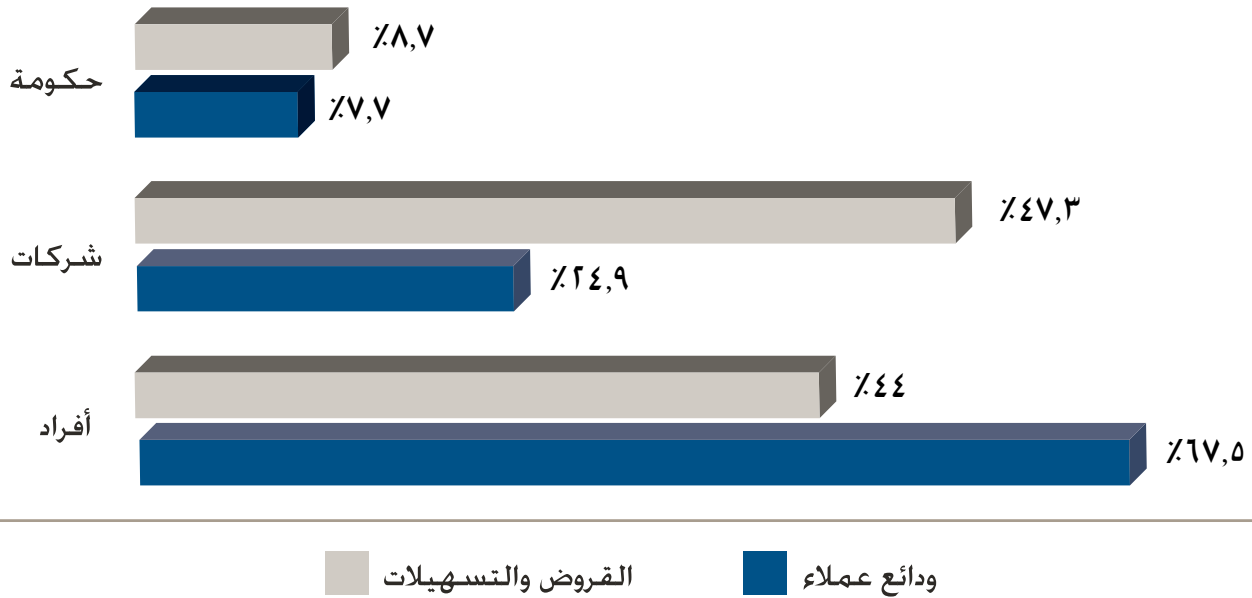
المبالغ مليون دينار



تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

تعتبر ودائع الافراد من الودائع المستقرة في القطاع المصرفي بشكل عام حيث شكلت ودائع قطاع الافراد ما نسبته ٦٧,٥٪ من ودائع العملاء كما في نهاية عام ٢٠٢٢ مقابل ٤٤,٠٪ من القروض والتسهيلات لنفس القطاع (تعتبر قروض قطاع الافراد من القروض ذات درجة المخاطر الادنى بالمقارنة مع قروض الشركات).

تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

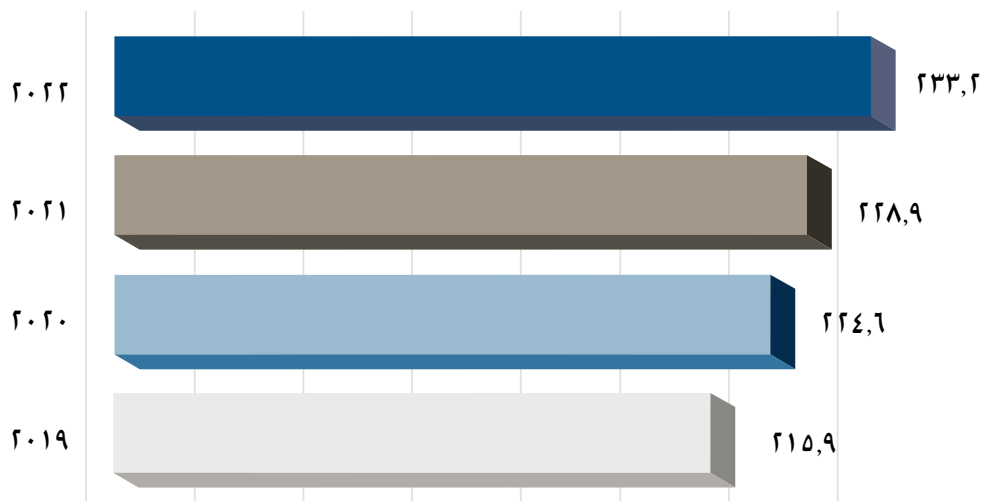


إجمالي حقوق الملكية

حافظ البنك على قاعدته الرأسمالية وبالشكل الذي يضعه في مصاف البنوك ذات الرأسمال المتين والمركز المالي القوي ليصل إجمالي حقوق الملكية إلى ٢٣٣,٢ مليون دينار في عام ٢٠٢٢.

إجمالي حقوق الملكية

المبالغ مليون دينار

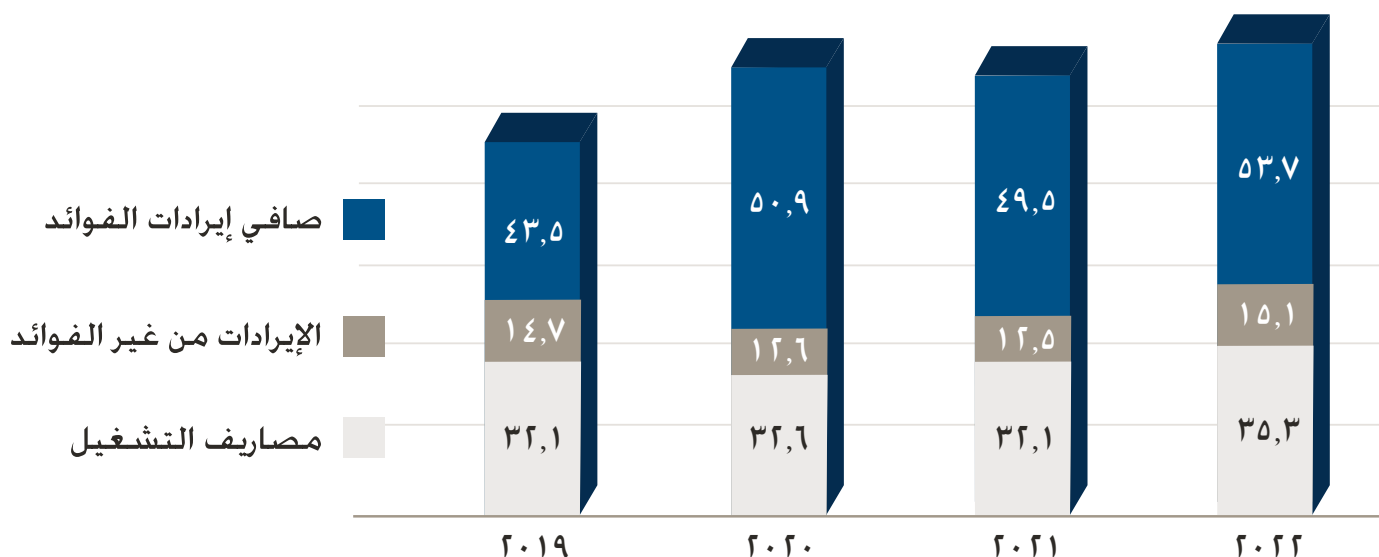


صافي إيرادات ومصاريف التشغيل

حافظ البنك على مستوى مقبول قياساً بالجهاز المصرفي، فقد بلغ مؤشر الكفاءة التشغيلية خلال الفترة ٥١,٣٪ في نهاية عام ٢٠٢٢.

إيرادات ومصاريف التشغيل

المبالغ مليون دينار



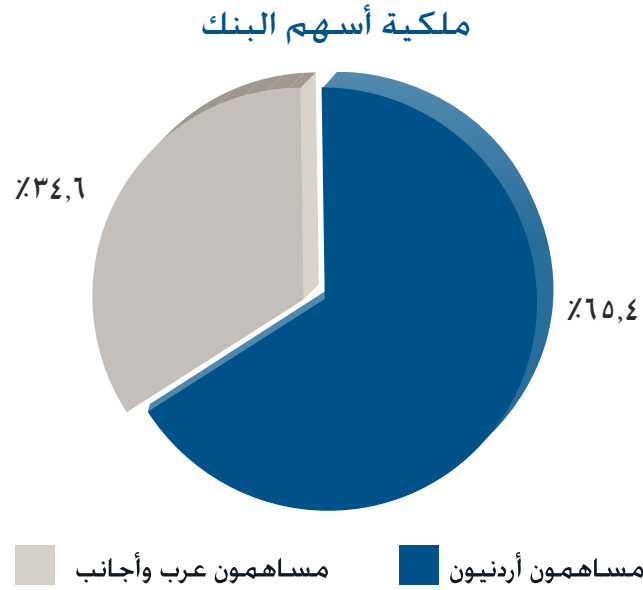
أهم المؤشرات المالية

البيان/السنة	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) قبل الضريبة	٪١,١	٪٠,٨	٪١,٣	٪١,٣
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) بعد الضريبة	٪٠,٨	٪٠,٥	٪٠,٨	٪٠,٨
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) قبل الضريبة	٪١١,٠	٪٧,٧	٪١٢,٦	٪١٣,٢
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) بعد الضريبة	٪٧,٥	٪٥,٢	٪٨,٠	٪٨,٤
الديون غير العاملة / محفظة التسهيلات الإئتمانية	٪١,٥	٪١,٦	٪١,٢	٪١,٠
صافي التسهيلات الإئتمانية / ودائع العملاء	٪٧٤,٧	٪٧٠,٩	٪٧٢,٢	٪٦١,٠
صافي التسهيلات الإئتمانية / إجمالي الموجودات	٪٣٨,٢	٪٣٧,٩	٪٣٧,٥	٪٣٣,٧
النقد في الصندوق ولدى البنوك / إجمالي الموجودات	٪٢٠,٩	٪٢٣,٨	٪٢٣,٤	٪٢٧,٠
إجمالي حقوق الملكية / إجمالي الموجودات	٪١٠,١	٪١٠,٢	٪٩,٩	٪٩,٧

عدد موظفي البنك

بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني ٨٠٠ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠٢٢ مقابل ٧٧٨ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠٢١.

ملكية أسهم البنك



تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الاستثمار العربي الأردني "البنك" وشركاته التابعة "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن. وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

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

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
(إيضاح ١٠) في القوائم المالية الموحدة

نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام

تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:

- فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.

أمر التدقيق الهام
تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب مدى وقت تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للمجموعة مبلغ ٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥ دينار مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ١٣,٨٢٠,٤١٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (أ).

• لقد قمنا بالاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية.

• لقد قمنا بدراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.

• لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي لتقييم ما يلي:

- مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى المجموعة.
- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناجمة عن التسديد والعمليات الحسابية الناجمة عنها.
- مدى ملائمة احتمالية التعثر. التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية.
- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.

• إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.

• فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة.

• قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات ٢ و ٤ و ١٠ و ٤٤ حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناجمة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية. إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية مجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناجمة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأياً.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً. إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. سواء الناجمة عن احتيال أو غلط. و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناجم عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناجم عن غلط. لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة. وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري. فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم حديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة. نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية و التي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر. أو في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

الأردن
مجلس القوائم المالية
ورشاح عصام بركاتي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١ شباط ٢٠٢٣

القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول		ايضاحات	الموجودات
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٢٧٦,٨٢٣,١٥٦	٣٤١,٦٨٨,٦٥٣	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٦١,٥٩٢,٩٤٧	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
-	٥,٨٠٩,٩١٠	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١,٦٠٦,٤١٨	٦٦٣,٨٩٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٩٥٤,٨٨٧	٣٣,٠٠٩,٧٨٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٦٣,٩٠٨,١٣٩	٨١٤,١٤١,٨٦٤	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	٧٦٩,٠٤١,٥٢٥	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢,١٦٩,٤٦٧	١٧,٩٥٠,٢٠٠	١٢	إستثمار في شركة حليفة
٦٩,٩١٧,٣٣٠	٧٤,١٠٧,١٨٦	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٧٤٣,٢٧٦	١,٤٧٥,٠٢٦	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٤١١,٩٢٣	٢,٧٢٤,٨٦٩	٤٢	موجودات حق الاستخدام
٣,٣٢٥,٨٧٨	٣,٣١٩,٩٠٣	د-٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢,٧٧٨,٤٢٨	٤٦,٥٤٤,٤٥٠	١٥	موجودات أخرى
٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠	٢,٤١٤,٤٣٦,٩٣٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
٥٥٩,٧٨٥,١٦٣	٤٥٢,٤٧٥,١٤٥	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٩٧,٢٢٤,٣٧١	١,٣٣٤,٥٦١,٨٨١	١٧	ودائع عملاء
٢١٩,٥٥٧,١٤٨	٢٨٦,٤١٥,٧٤٢	١٨	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤١,٢٧٤,٣٦١	٤٨,٤٣٩,٥١٠	١٩	تأمينات نقدية
٧٩٦,٢٥٢	٩٢٤,٠٥٠	٢٠	مخصصات متنوعة
٨,٦٤٩,٤٥٤	٩,٣٨٠,٧٢٥	أ-٢١	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٧٣,٤١٢	٢,٤٥١,٠٧٠	٤٢	التزامات عقود الإيجار
٤٢,٥٥٩,١٩٥	٤٦,٥٦٢,٤٣٧	٢٢	مطلوبات أخرى
٢,٠٧٢,٠١٩,٣٥٦	٢,١٨١,٢١٠,٥٦٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٧,٢٣١,٩٦٦	٣٩,٩٠٣,٥١٦	٢٤	الإحتياطي القانوني
(٢,٣٨٤,٨٧٢)	(٤,١٧١,٦٠٥)	٢٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٩٧٣,١٩٣)	٢,١٣٣,٩٩٦	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٦,٢٠٤,٣٧٦	٢٦,١٧٧,٧٥٣	٢٧	أرباح مدورة
٢١٠,٠٧٨,٢٧٧	٢١٤,٠٤٣,٦٦٠		مجموع حقوق مساهمي البنك
١٨,٨٢٣,٨٣٧	١٩,١٨٢,٧١٨	٢٩	حقوق غير المسيطرين
٢٢٨,٩٠٢,١١٤	٢٣٣,٢٢٦,٣٧٨		مجموع حقوق الملكية
٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠	٢,٤١٤,٤٣٦,٩٣٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
٨٦,٥١٩,٩٦٤	٩٩,٨٨٤,٦١٣	٣٠	الفوائد الدائنة
(٣٦,٩٨٢,٥٥٤)	(٤٦,١٦٩,٥٨١)	٣١	الفوائد المدينة
٤٩,٥٣٧,٤١٠	٥٣,٧١٥,٠٣٢		صافي إيرادات الفوائد
٦,٧٠٠,٤٣٢	٧,٠٣١,٦٣٩	٣٢	صافي إيرادات العمولات
٥٦,٢٣٧,٨٤٢	٦٠,٧٤٦,٦٧١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٢٠٤,٦٦٢	٤,١٩٢,٥٦١	٣٣	أرباح عملات أجنبية
٢٥١,١٦٢	(٣٣٨,٢٨١)	٣٤	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٧,٥٥١	٤٤٦,٣٧٢	٣٥	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٦٧٢,٧٤٢	٣,٠٥٥,١٨٢	٣٧	إيرادات أخرى
٦١,٥٩٣,٩٥٩	٦٨,١٠٢,٥٠٥		إجمالي الدخل
١٥,٣٨٣,٠٢٣	١٧,١٣٤,١٠٦	٣٨	نفقات الموظفين
٤,٣٣٦,٠٩٦	٤,٥٤٠,١٣٤	١٣ و ١٤ و ٤٢	استهلاكات وإطفاءات
١٢,٣٨٩,٩٨١	١٣,٦٠١,٥٠٤	٣٩	مصاريف أخرى
١,١٨٥,٣٢٤	٢,٥٣٢,٢٦٩	٣٦	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة
١٨٧,٤٤٥	٦٠٦,٤٧٩	١٥ و ٢٠	مخصصات متنوعة
٣٣,٤٨١,٨٦٩	٣٨,٤١٤,٤٩٢		إجمالي المصروفات
٣٩٤,٥٩٢	٧٠٩,٩٣١	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٨,٥٠٦,٦٨٢	٣٠,٣٩٧,٩٤٤		الربح للسنة قبل الضريبة
(١٠,٣٤٣,٤٦٦)	(١٠,٩١٦,٣٢٢)	٢١ - ب	ضريبة الدخل
١٨,١٦٣,٢١٦	١٩,٤٨١,٦٢٢		الربح للسنة
			ويعود إلى:
١٧,٠٩٠,٣٣٤	١٨,٠٥٩,٢٤١		مساهمي البنك
١,٠٧٢,٨٨٢	١,٤٢٢,٣٨١		حقوق غير المسيطرين
١٨,١٦٣,٢١٦	١٩,٤٨١,٦٢٢		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,١١٤	٠,١٢	٤٠	حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك) الأساسي والمخفض

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٨,١٦٣,٢١٦	١٩,٤٨١,٦٢٢		الربح للسنة
			بنود الدخل الشامل:
			بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
(٢٣٢,٤٧٩)	(٢,٢٨٩,٧٤١)	٢٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة
			بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
٢,١٠٦,٦٨٤	٣,٢٣٧,٣٦٠	٢٦	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
-	(٤١,٤٧٧)		أخرى
١,٨٧٤,٢٠٥	٩٠٦,١٤٢		مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
٢٠,٠٣٧,٤٢١	٢٠,٣٨٧,٧٦٤		مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة - بعد الضريبة
			إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
١٨,٩٦٤,٥٣٩	١٨,٩٦٥,٣٨٣		مساهمي البنك
١,٠٧٢,٨٨٢	١,٤٢٢,٣٨١		حقوق غير المسيطرين
٢٠,٠٣٧,٤٢١	٢٠,٣٨٧,٧٦٤		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مدورة**	احتياطي القيمة العادلة بالصافي	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الإحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والدفع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
								دينار	دينار
٢٢٨,٩٠٢,١١٤	١٨,٨٢٣,٨٣٧	٢١٠,٠٧٨,٢٧٧	٢٦,٢٠٤,٣٧٦	(٩٧٣,١٩٣)	(٢,٣٨٤,٨٧٢)	٣٧,٢٣١,٩٦٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	دينار
٢٠,٣٨٧,٧٦٤	١,٤٢٢,٣٨١	١٨,٩٦٥,٣٨٣	١٧,٥١٤,٧٥٦	٣,٢٣٧,٣١٠	(١,٧٨٦,٧٣٣)	-	-	-	-
-	-	-	(٢,٦٧١,٥٥٠)	-	-	٢,٦٧١,٥٥٠	-	-	-
-	-	-	١٣٠,١٧١	(١٣٠,١٧١)	-	-	-	-	-
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(١,٠٦٣,٥٠٠)	(١,٠٦٣,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٣,٢٢٦,٣٧٨	١٩,١٨٢,٧١٨	٢١٤,٠٤٣,٦٦٠	٢٦,١٧٧,٧٥٣	٢,١٣٣,٩٩٦	(٤,١٧١,٦٠٥)	٣٩,٩٠٣,٥١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	الرصيد في نهاية السنة
									السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣	١٨,٤٥٩,٩٥٥	٢٠٦,١١٣,٧٣٨	٢٦,٦٤٨,٩٥٠	(٣,٠٧٩,٨٧٧)	(٢,١٥٢,٣٩٣)	٣٤,٦٩٧,٠٥٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٠٣٧,٤٢١	١,٠٧٢,٨٨٢	١٨,٩٦٤,٥٣٩	١٧,٠٩٠,٣٣٤	٢,١٠٦,٦٨٤	(٢٣٢,٤٧٩)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٢,٥٢٤,٩٠٨)	-	-	٢,٥٢٤,٩٠٨	-	-	-
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(٧٠٩,٠٠٠)	(٧٠٩,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٨,٩٠٢,١١٤	١٨,٨٢٣,٨٣٧	٢١٠,٠٧٨,٢٧٧	٢٦,٢٠٤,٣٧٦	(٩٧٣,١٩٣)	(٢,٣٨٤,٨٧٢)	٣٧,٢٣١,٩٦٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	الرصيد في نهاية السنة

بموجب تعليمات السلطات الرقابية :

* بموجب اجتماع الهيئة العامة المتعد بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٧ تقرر توزيع ما مقداره ١٠٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥ مليون دينار أردني.

** يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٣١٩,٩٠٣ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع الإجمالي بما يتحقق منه فعلاً.

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
٢٨,٥٠٦,٦٨٢	٣٠,٣٩٧,٩٤٤	٥٣	الربح للسنة قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية :
-	(١,٨٥٠,٠٠٠)		أرباح استحواذ أعمال فرع بنك الكويت الوطني بالأردن
٤,٣٣٦,٠٩٦	٤,٥٤٠,١٣٤	١٣ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
١,١٨٥,٣٢٤	٢,٥٣٢,٢٦٩	٣٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١١٢,٩٧٥)	٢٩٨,٣٦٥	٣٤	خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٢٢٧,٥٥١)	(٤٤٦,٣٧٢)	٣٥	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٤٠٠,٠٠٠	١٥	مخصص عقارات مستملكة
٤٧,٣٦٨	٧٧,٤٧٩	٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٤٠,٠٧٧	١٢٩,٠٠٠	٢٠	مخصصات متنوعة اخرى
(١,٥٢٥)	(١٢,٣٧٤)	٣٧	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٠٤,١٦٢	١٠٩,٣٦٦	٤٢	تكاليف تمويل التزامات عقود الاجار
١١١,٠٣٣	٩,٦٨٠	٣٧	خسائر بيع عقارات مستملكة
(٦٤,٤٩٨)	(٥٦,٠٢٥)	٣٣	تأثير تغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٣٩٤,٥٩٢)	(٧٠٩,٩٣١)	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٣٣,٦٢٩,٦٠١	٣٥,٤١٩,٥٣٥		الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
١٤,٢٤٠,٣٩٥	(٥,٨٢٢,٥٦٠)		الایداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢٤٧,٤٠٥)	٦٤٤,١٥٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣١,٩٥٩,٩٦٣)	٥٧,٩٠١,٢٤٨		تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥,٩٧٤,١٥٦)	(١,٩٥٦,٥٣٤)		الموجودات الأخرى
(٢,١٢٧,٠٠٠)	(٥٢,٠٢١,٠٠٠)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢٢,٥٠٤,٢٩٧	٨٠,٩٠٣,٧٨١		ودائع العملاء
١١١,٣٣٩	٥,٤٥٣,٦٧٦		تأمينات نقدية
١٣,٧٩١,١٦٦	٣,٢٦٣,٨٨٤		المطلوبات الأخرى
١٠,٣٣٨,٦٧٣	٨٨,٣٦٦,٦٥١		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٤٣,٩٦٨,٢٧٤	١٢٣,٧٨٦,١٨٦		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٩٣,٧٥٤)	(٧٨,٦٨١)	٢٠	المخصصات المتنوعة المدفوعة
(٩,٠٩٤,٥٦٣)	(١٠,١٧٩,٠٧٦)	٢١-أ	الضرائب المدفوعة
٣٤,٧٧٩,٩٥٧	١١٣,٥٢٨,٤٢٩		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			الأنشطة الإستثمارية
-	٢,٦٣٩,٤٥٧		توزيعات نقدية شركات حليفة
(٤٧,١٢٦,٦٠٣)	٣٩,٤٠٩,٥٩٩		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٦٤٩,٩٨٩)	(٩,٣٥٨,٥٨٥)		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٢٧,٥٥١	٤٤٦,٣٧٢	٣٥	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(٣٠,٥٢٣,٠٢٩)		صافي النقد المدفوع نتيجة الإستحواذ أعمال فرع بنك الكويت الوطني بالأردن
(١,٥٤٩,٣٧٨)	(٢,٤٣١,٣٥٢)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
١٧٧,٧٩٣	٦٠,٦٩٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٤٥٥,٥٨١)	(٤٨٦,٤٣٥)	١٤	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٩,٣٧٦,٢٠٧)	(٢٤٣,٢٧٧)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار
			الأنشطة التمويلية
٩٨,٩٢٧,٥١٦	٦٦,١٨٣,٨٤٦		أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
(٧٠٩,٠٠٠)	(١,٠٦٣,٥٠٠)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٥,٠٣٤,٥٤٥)	(١٤,٩٩٣,٩١٠)		أرباح موزعة على المساهمين
(٨٦٩,٩٦٦)	(٩٥٩,٠٢٨)	٤٢	دفعات التزامات عقود الاجار
٨٢,٣١٤,٠٠٥	٤٩,١٦٧,٤٠٨		صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٦٧,٧١٧,٧٥٥	١٦٢,٤٥٢,٥٦٠		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٤,٤٩٨	٥٦,٠٢٥		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٥,٠٣٢,٦٦٤)	٥٢,٧٤٩,٥٨٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٢,٧٤٩,٥٨٩	٢١٥,٢٥٨,١٧٤	٤١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الإيضاحات حول
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١- عام

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ بموجب قانون الشركات وتعديلاته اللاحقة التي كان آخرها رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧. تم زيادة رأس مال البنك المصرح به والمكتتب والمدفوع عدة مرات آخرها خلال عام ٢٠١٤ ليصبح ١٥٠ مليون دينار خلال العام ٢٠١٤. بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (٣٦) وخارجها في قبرص وعددها (١) والشركات التابعة له في قطر والأردن (بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر والشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية وشركة الكوثر للتأجير التمويلي).

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. والمستقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد. ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

اسم الشركة	نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع		المقر الرئيسي	تاريخ التملك	طبيعة النشاط
		المعادل بالدينار	المعادل بالدينار			
الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	٪١٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	عمان - الأردن	٥ شباط ٢٠٠٢	وساطة مالية
شركة الكوثر للتأجير التمويلي	٪١٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	عمان - الأردن	٨ شباط ٢٠٢٢	تأجير تمويلي
بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر	٪٥٠ وسهمين	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	الدوحة - قطر	٥ كانون الأول ٢٠٠٥	نشاط بنكي

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر		شركة الكوثر للتأجير التمويلي		الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٦,٨٩٠,٠٣٦	١٧٩,٩٣٣,٤٤٠	-	٤,٠٢٦,٨١٨	٣,٢٥١,٠٠١	٢,٦٨٧,٧٩٨	مجموع الموجودات
٩٩,٢٤٢,٣٦٣	١٤١,٥٦٨,٠٠٤	-	٨٠	٣٣٢,٢٥٢	٢٥٧,١٩٢	مجموع المطلوبات
٣٧,٦٤٧,٦٧٣	٣٨,٣٦٥,٤٣٦	-	٤,٠٢٦,٧٣٨	٢,٩١٨,٧٤٩	٢,٤٣٠,٦٠٦	حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٩٧٦,١٨٧	٧,١٧٥,٦٥٥	-	١٤٩,٤٣٤	٤٦٣,٢٨٧	٢٦٥,٨٥٤	مجموع الإيرادات
٢,٨٣٠,٤٢٤	٤,٣٣٠,٨٩٣	-	١٢٢,٦٩٦	٢١٤,٣٠٧	٥٢٩,٩١٤	مجموع المصروفات

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وبإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد 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 الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركات التابعة.

أهم السياسات المحاسبية اندماج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء. يتم قياس تكلفة الحيازة على أساس إجمالي الثمن المحول المقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. لكل اندماج أعمال. تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الحصة المقتناة بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة من صافي الأصول المحددة للشركة المقتناة. يتم احتساب التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكبدها وتدرج في المصاريف الإدارية.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال ، فإنها تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والتخصيص المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشتراة. إذا تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل. فإن أي حقوق ملكية محتفظ بها سابقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناجمة في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية. بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم قياس الشهرة مبدئيًا بالتكلفة، والتي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحقوق غير المسيطرة. وأي حصة سابقة محتفظ بها، على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة. إذا كانت القيمة العادلة لصادفي الأصول المكتتاة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، فإن المجموعة تعيد تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المكتتاة وجميع الالتزامات المتحملة وتراجع الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصادفي الأصول المكتتاة على إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بالكاسب في الربح أو الخسارة.

بعد التحقق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصًا أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة من اندماج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، لكل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من الدمج. بغض النظر عما إذا كانت الأصول أو الالتزامات الأخرى للشركة المشتراة المخصصة لتلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة على وحدة توليد النقد ويتم استبعاد جزء من العملية ضمن تلك الوحدة، يتم تضمين الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الظروف على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

الاعتراف بإيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلي وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو من خلال الدخل الشامل الآخر. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية، أو لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل) من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم فإنه يعترف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها في مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المسبقة، وفوائد الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الأصل المالي لأسباب أخرى غير مخاطر الائتمان، يتم تسجيل التعديل كتعديل إيجابي أو سلبي على القيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي الموحد مع زيادة أو انخفاض في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التعديل لاحقًا من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في بيان الدخل الموحد.

الفوائد والإيرادات والمصرفات المماثلة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة في الربح أو الخسارة، وإيرادات أو مصرفات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يأخذ الحساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) ويتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تعزى مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. ولكن ليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض القيمة المسجلة للأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية المماثلة بخسارة انخفاض في القيمة، يستمر الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

كما يحتفظ البنك باستثمارات في أصول دول ذات معدلات فائدة سلبية. يفصح البنك عن الفوائد المدفوعة على هذه الأصول كمصروفات فوائد.

دخل الرسوم والعمولات

- يمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

أ. دخل الرسوم المكتسبة من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات والثروة الخاصة ورسوم إدارة الأصول والحفظ وأتعاب الإدارة الأخرى.

ب. يشكل دخل الرسوم جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة الرسوم التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية المقابلة تشمل: رسوم إنشاء القرض. رسوم التزام القروض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان.

الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض.

يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية الموحدة (ضمن المطلوبات الأخرى) بالقيمة العادلة، وهي العلاوة المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان بالمبلغ الأولي أيهما أعلى المعترف بها ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الدخل الموحد ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات القسط المستلم في بيان الدخل الموحد بعد خصم الرسوم وإيرادات العمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض وخطابات الاعتماد غير المسحوبة هي التزامات بموجبها يتعين على المجموعة، خلال مدة الالتزام، تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. على غرار عقود الضمان المالي، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يكون القرض المتفق عليه وفقاً لشروط السوق. في بيان المركز المالي الموحد.

تقوم المجموعة أحياناً بإصدار التزامات قروض بأسعار أقل من معدلات الفائدة السوقية. يتم لاحقاً قياس مثل هذه الارتباطات بمبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة، أيهما أعلى والمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به.

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 تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى 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.

تسهيلات الائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في اسواق نشطة، ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة. يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة من خلال احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة أيهما أشد.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحد. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة القيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة. ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحد.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر عليها البنك، والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين (٢٠٪) إلى (٥٠٪) من حقوق التصويت. وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

يتم استبعاد الإيرادات والمصرفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركة الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركة.

موجودات مالية وفق التكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحد.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ الشراء، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحد بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحد.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحد.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ الشراء، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات المالية الإستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحد.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحد.

عند الاعتراف المبدئي، يختار البنك أحياناً تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ - الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة، يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند ثبوت الحق في الدفع. إلا عندما يستفيد البنك من هذه العائدات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه المكاسب في قائمة الدخل الشامل. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة.

يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ المتاجرة. أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للمجموعة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية.

تقوم المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إضافة إلى سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة وعقود الضمان المالية (كالاتحادات المستندية والكفالات). ويشار إليها جميعاً «بالأدوات المالية». لا تخضع أدوات الملكية (الأسهم) لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف بالأصل. وفي هذه الحالة، يستند المخصص على مدى عمر الأصل.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث تعثر الأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة سواءً لكامل عمر التعرض الائتماني أو للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي بناءً على طبيعة الأدوات المالية في المحفظة.

قامت المجموعة بتطبيق سياسة تبين كيفية تطبيق إجراءات التقييم على الأساس الفردي للأداة المالية أو على أساس المحفظة.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف القروض إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣). كما هو موضح أدناه:

• المرحلة الأولى: عند الاعتراف بالقروض للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي كانت في المرحلة الأولى سابقاً ولم يحصل تغير على مستوى مخاطرها والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

• المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات والقروض التي شهدت تحسناً بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

• المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر). تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعتمدة من قبل البنك والموضحة في إيضاح رقم (٤).

الضمانات المستملكة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الممكن استخدام الأصول المستملكة على أفضل وجه لعملياته الداخلية أو يجب بيعه. يتم تحويل الأصول التي تم تحديد أنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الأصول ذات الصلة بالقيمة المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المستملك الأصلي أيهما أقل. يتم تحويل الأصول التي تم تحديد بيعها كخيار أفضل إلى الأصول المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت الأصول المالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد بما يتماشى مع سياسة البنك.

في سياق أعماله الاعتيادية، يستعين البنك بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من الأصول المستملكة. بشكل عام في المزداد، لتسوية الديون المستحقة. يتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء / المدينين. نتيجة لهذه الممارسة، لا يتم تسجيل العقارات السكنية المستملكة القانونية في قائمة المركز المالي.

الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مباني
١٥ - ٩	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٥ - ١٢	أجهزة الحاسب الآلي
٥	محطة توليد الطاقة الشمسية
١٢ - ٢	أخرى

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 الدخل الموحد.

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

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

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة. ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما اقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفوعات الثابتة (والتي تتضمن الدفوعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي. إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة، عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الإستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصادفي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الإستثمار.

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

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

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل 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 الدخل الموحد.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحد في نفس السنة.

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

قام البنك بسداد مدفوعات مقدمة للحصول على براءات الاختراع والتراخيص. تم منح براءات الاختراع لمدة ١٠ سنوات من قبل الجهة الحكومية ذات الصلة مع خيار التجديد في نهاية هذه الفترة. تُمنح تراخيص استخدام الملكية الفكرية لفترات تتراوح بين خمس وعشر سنوات حسب التراخيص المحددة. يجوز تجديد التراخيص بتكلفة قليلة أو بدون تكلفة على البنك. نتيجة لذلك، يتم تقييم هذه التراخيص على أنها ذات عمر إنتاجي غير محدد.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية. وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٥٪ سنوياً.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناجمة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). اذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحد.

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 الدخل الموحد. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون حقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الإعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط:

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحد.

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح أو خسائر ناتجة عن اعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل الموحد في نفس السنة.

التحوط للتدفقات النقدية

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة. في حال انطباق شروط حوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل وحقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل. التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في قائمة الدخل في نفس السنة.

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 وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد 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 قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراه 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 البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى 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.

العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحد.

يتم قيد فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

عند توحيد القوائم المالية الموحده يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحد.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند إحتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية. وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. خل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في اذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر «اليوم الثاني» (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشئات من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحدها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذ كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة «التكلفة المباشرة». ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى -

شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضًا على الشركة الخليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار "١٠٪" لإلغاء الاعتراف بال مطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

٤- أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

إستخدام التقديرات والاجتهادات:

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

أ. مخصص التدني / مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

* شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وألية عمله.

• يعتمد البنك على برنامج (Moody's RA) لتصنيف درجات مخاطر ائتمان الشركات الذي يقوم باستعراض وتحليل المعلومات المالية والموضوعية عن المقترض. يولد البرنامج تقييم شامل للجدارة الائتمانية للمقترض وينتج عن ذلك درجة مخاطر مرتبطة باحتمالية التعثر (PD). يصنف النظام عملاء الشركات ضمن ٧ مستويات للحسابات العاملة و ٣ مستويات للحسابات غير العاملة و تزداد احتمالية التعثر بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ٣ شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة ١ كما هو موضح بالجدول التالي:

درجة مخاطر العميل	التصنيف الائتماني	الجودة الائتمانية
1	Aaa	الالتزامات ذات الجودة الاعلى وتحمل اقل درجة مخاطر ائتمان.
2+	Aa1	الالتزامات ذات جودة عالية وتحمل درجة منخفضة جدا من مخاطر الائتمان.
2	Aa2	
2-	Aa3	
3+	A1	الالتزامات في المستوى الاعلى لمتوسط التقييم وتحمل درجة منخفضة من مخاطر الائتمان.
3	A2	
3-	A3	
4+	Baa1	الالتزامات في مستوى متوسط التقييم وتحمل درجة معتدلة من مخاطر الائتمان وبالتالي تحتوي على بعض خصائص المخاطرة.
4	Baa2	
4-	Baa3	
5+	Ba1	الالتزامات التي لها خصائص مخاطرة وتحمل درجة هامة من مخاطر الائتمان.
5	Ba2	
5-	Ba3	
6+	B1	الالتزامات ذات مخاطر ائتمان عالية.
6	B2	
6-	B3	
7+	Caa1	الالتزامات ذات ضعف مستمر وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدا.
7	Caa2	
7-	Caa3	
8	Default	الالتزامات دون المستوى
9	Default	الالتزامات المشكوك في تحصيلها
10	Default	الالتزامات الهالكة

• يتم قياس مخاطر الافراد على أساس تقييم المحفظة من خلال سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة.
• يتم الاعتماد على درجات التصنيف العالمية في قياس المخاطر للموجودات المالية الاخرى (الأدوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية)

* الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده.

اعتمد البنك على آلية خاصة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على نوع الاداة المالية:

* الأدوات المالية لمحفظة الشركات والأدوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

يعتمد البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المحفظة على نظام متخصص ومتطور من شركة Moody's. يتم احتساب المحرص لكل عميل/ اداة مالية بشكل افرادي على مستوى كل حساب/ اداة مالية.

الأدوات المالية لمحفظة التجزئة:

قام البنك وبالتعاون مع شركة Moody's بتطوير نموذج خاص بمحفظة التجزئة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على متطلبات المعيار. يتم احتساب المحرص لمحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس جماعي.

* حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة بتطبيق المعيار.

• لجنة إدارة المخاطر

- مراجعة استراتيجية تطبيق المعيار ومدى اثرها على 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 التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

• لجنة التدقيق

- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المحصنات. وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.

• الدائرة المالية

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي واطلاع الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الافصاحات والكشوفات اللازمة بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

• دائرة إدارة المخاطر

- الاشتراك مع الدوائر المعنية في تطوير وبناء نموذج الاعمال وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي التاسع IFRS ٩.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي.
- مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة.

* تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

محفظة الشركات و الأدوات المالية ذات العائد الثابت و المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

- **احتمالية التعثر (Probability of Default PD):** هي النسبة المئوية لاحتمالية تخلف المقترض أو تأخره عن الوفاء بسداد الاقساط أو الالتزامات تجاه البنك في مواعيدها المحددة.

يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) لكل عميل باستخدام نظام تحليل وتصنيف المخاطر Moody's Risk Analyst MRA والذي يعتمد على بيانات العملاء المالية و/أو بناء على التقييم الموضوعي للعميل.

يتوفر على النظام ثلاث نماذج احتساب للوصول إلى نسبة التعثر:

أ- الشركات الكبرى والمتوسطة (لها بيانات مالية).

ب- الشركات الصغيرة (بدون بيانات مالية).

ج- الافراد ذوي الملاحة المالية العالية.

- **نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD):** هي النسبة المئوية التي تمثل الجزء من التعرض الذي سيتم خسارته في حال حدوث التعثر.

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) من خلال نظام متخصص من شركة Moody's. يتوفر على النظام نموذجي احتساب للوصول إلى نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD:

أ- التعرضات بدون ضمانات مقبولة (clean basis): يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD بناء على القطاع الاقتصادي و احتمالية التعثر والمنطقة الجغرافية للعميل.

ب- التعرضات مقابل ضمانات مقبولة: يتم الاخذ بالاعتبار مخفضات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند التعثر حيث تم تعريف نسب الاقتطاع المعيارية (Haircut) وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني على النظام.

- **التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD):** وهي القيمة الحالية (Present Value) للتسهيلات المستغلة وغير المستغلة عند التعثر مضافا إليها اية فوائد مستحقة غير مقبوضة.

يتم ادخال جميع النسب المذكورة اعلاه على مستوى كل حساب/ اداة مالية بالاضافة إلى تفاصيل التسهيلات/ الأدوات المالية على النظام الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والذي يقوم بدوره ايضا باحتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD).

• محفظة التجزئة:

يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) بناء على العلاقة بين نسب التعثر التاريخية لكل منتج مع المتغيرات الاقتصادية.

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) بناء على الديون المعدومة تاريخيا مقارنة مع أرصدها وقت التعثر.

يتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD) لكل من القروض الشخصية والقروض السكنية بناء على التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية حسب جداول السداد. بالنسبة لبطاقات الائتمان يتم افتراض التعرض الائتماني مساويا للرصيد الحالي القائم بالإضافة إلى نسبة معينة من الرصيد غير المستخدم وذلك بناء على دراسة قامت بها شركة Moody's

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

المرحلة	طبيعة الحسابات ضمن المرحلة
المرحلة الأولى Stage1 (الاعتراف الأولي)	الأدوات المالية المنتظمة - الأدوات المالية التي يوجد عليها مستحقات اقل من ٣٠ يوم. - العملاء بدرجة مخاطر ٦- فما دون. - السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني (B) فما فوق حسب تصنيف شركة Moody's.
المرحلة الثانية Stage2 (تراجع الجودة الائتمانية)	الأدوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي. - الأدوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من ٣٠-٩٠ يوم. - الحسابات الجارية وحت الطلب المكشوفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم. - العملاء بدرجة مخاطر +٧, ٧- - السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني من B٢ لغاية Caa٣ - ظهور تراجع في احتمالية التعثر للعميل بنسبة ٢٪ فما فوق. - ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولي للسندات و التوظيفات المالية باريح درجات أو اكثر. - جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة. - السقوف التي مضى تاريخ انتهاء سريانها و لم تجدد أو لم يتم تأجيل موعد تجديدها.
المرحلة الثالثة Stage3 (انخفاض القيمة الائتمانية)	الأدوات المالية الغير منتظمة و التي يتوفر دليل/أدلة موضوعية على تعثرها مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للاداة المالية.

سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي (Collective Basis).

تم احتساب المحصن لمحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس جماعي. تم تقسيم المحفظة إلى ثلاث فئات هي:

- (١) القروض الشخصية
- (٢) القروض السكنية.
- (٣) بطاقات الائتمان.

تشارك هذه الفئات بنفس خصائص الائتمان التالية:

- (١) نوع المنتج الائتماني
- (٢) نوعية الضمانات

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام اكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً للمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهاادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

أثر فيروس كورونا على السيناريوهات والافتراضات

نظرًا للتطورات الناتجة عن (كوفيد - ١٩)، تم استخدام سيناريو منخفض إضافي من قبل الإدارة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتصبح أربعة سيناريوهات واستمر العمل بهذه السيناريوهات الأربعة خلال عام ٢٠٢٢.

- يتم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية التالية عند دراسة التنبؤات المستقبلية وذلك لكل دولة يتواجد بها البنك:

(١) الناتج الاجمالي المحلي.

(٢) معدل البطالة.

(٣) مؤشر أسعار السوق المالي.

(٤) أسعار النفط.

يتم الاعتماد على ٤ سيناريوهات للوصول إلى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

(١) السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ١٠٪

(٢) السيناريو الافضل (Optimistic S١) بوزن ٢٠٪

(٣) السيناريو الاسوأ الاول (Pessimistic S٣) بوزن ٣٠٪

(٤) السيناريو الاسوأ الثاني (Pessimistic S٤) بوزن ٤٠٪

يتم الاعتماد السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ٤٠٪ و السيناريو الافضل (Optimistic S١) بوزن ٣٠٪ و السيناريو الاسوأ الاول (Pessimistic S٣) بوزن ٣٠٪ للوصول إلى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد بشكل جماعي.

هذه السيناريوهات تستخرج من نظام Data Buffet الخاص بشركة Moody's على شكل ١٤ قيمة تاريخية (Historical) و ٢٠ قيمة متوقعة مستقبلا (Forecasted) لجميع المتغيرات الاقتصادية الكلية المذكورة سابقا.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقا لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تم تطبيق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار. وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

ب. ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

ج. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحد.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٩,٤٤٩,٧٣٦	٢٠,٢٨٧,٢٦٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٦١,٦٩٨,٧٣٢	٦٩,٥٣٣,٤٣٤	متطلبات الاحتياطي النقدي
١٩٥,٦٧٤,٦٨٨	٢٥١,٨٦٧,٩٥٢	حسابات جارية
٢٧٦,٨٢٣,١٥٦	٣٤١,٦٨٨,٦٥٣	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

فئة التصنيف الائتمانية بناءً على نظام البنك الداخلي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	-	-	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	-	-	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٨,٩٥١,٥٩١	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	-	-	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٩٦,٥٦٣,٤٢٢	٨١,٤٥٢,٣٢٧	-	-	٨١,٤٥٢,٣٢٧	الأرصدة الجديدة
(١٨,١٤١,٥٩٣)	(١٧,٤٢٤,٣٦١)	-	-	(١٧,٤٢٤,٣٦١)	الأرصدة المسددة
٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	-	-	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
		٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١,٠٨٥,٠٥٦	٩٢,٥٨٦,٠٤٧	٢٠٠,٨٠٥,٤٢٨	٩١,٨٩٨,٤١١	٢٧٩,٦٢٨	٦٨٧,٦٣٦	حسابات جارية وحت الطلب
٦٠,٦٢٦,٥٤٠	٢١١,٤٧٩,٦١٩	٦٠,٦٢٦,٥٤٠	٢٠١,٤٧٩,٦١٩	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٢٦١,٧١١,٥٩٦	٣٠٤,٠٦٥,٦٦٦	٢٦١,٤٣١,٩٦٨	٢٩٣,٣٧٨,٠٣٠	٢٧٩,٦٢٨	١٠,٦٨٧,٦٣٦	المجموع
(١١٨,٦٤٩)	(١٠٥,٩٩٩)	(١١٨,٦٤٩)	(١٠٥,٩٩٩)	-	-	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦١,٥٩٢,٩٤٧	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧	٢٦١,٣١٣,٣١٩	٢٩٣,٢٧٢,٠٣١	٢٧٩,٦٢٨	١٠,٦٨٧,٦٣٦	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٩٢,٥٨٦,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢١٠,٧١٩,٧٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك.

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٠,٤٩٥,٧٠١	٢٩٠,٤٦٢,١٤٨	-	-	٢٩٠,٤٦٢,١٤٨	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
٢١,٢١٥,٨٩٥	١٣,٦٠٣,٥١٨	-	١٣,٦٠٣,٥١٨	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٢٦١,٧١١,٥٩٦	٣٠٤,٠٦٥,٦٦٦	-	١٣,٦٠٣,٥١٨	٢٩٠,٤٦٢,١٤٨	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ل صفر - ١,٤٢٪ مقابل صفر - ٠,٨٤٪ من العام السابق.

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة من صفر - ١,٢٦٪ مقارنة ٠,٩٨٪ من العام السابق.

ان الحركة الحاصلة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٢,٢٠٥,٧٩٠	٢٦١,٧١١,٥٩٦	-	٢١,٢١٥,٨٩٥	٢٤٠,٤٩٥,٧٠١	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٦٧,٩٩٤,٤٣٦	١٦٥,٢١٤,٧٤٩	-	٧٦,١٣٣	١٦٥,١٣٨,٦١٦	الأرصدة الجديدة
(٢١٨,٤٨٨,٦٣٠)	(١٢٢,٨٦٠,٦٧٩)	-	(٧,٦٨٨,٥١٠)	(١١٥,١٧٢,١٦٩)	الأرصدة المسددة
٢٦١,٧١١,٥٩٦	٣٠٤,٠٦٥,٦٦٦	-	١٣,٦٠٣,٥١٨	٢٩٠,٤٦٢,١٤٨	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,١٣١	١١٨,٦٤٩	-	٦٢,٧٩٢	٥٥,٨٥٧	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٥٥,٥١٨	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	(١٢,٦٥٠)	-	(١٢,٦٥٠)	-	الأرصدة المسددة
١١٨,٦٤٩	١٠٥,٩٩٩	-	٥٠,١٤٢	٥٥,٨٥٧	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	-	إيداعات تستحق من ٣ - ٦ شهور
-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	-	المجموع
-	(١٢,٦٥٠)	-	(١٢,٦٥٠)	-	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٥,٨٠٩,٩١٠	-	٥,٨٠٩,٩١٠	-	-	المجموع

- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	درجة مخاطر متدنية (٢-١)
-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	المجموع

تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ل ١,٢٦٪ مقارنة مع ٠,٩٨٪ من العام السابق.

ان الحركة الحاصلة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٢٤٠,٣٩٥	-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	الأرصدة الجديدة
(١٤,٢٤٠,٣٩٥)	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٥١٨	-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	١٢,٦٥٠	-	١٢,٦٥٠	-	الأرصدة الجديدة
(٥٥,٥١٨)	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	١٢,٦٥٠	-	١٢,٦٥٠	-	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٦٠٦,٤١٨	٦٦٣,٨٩٧	أسهم مدرجة في أسواق نشطة

لا يوجد أسهم مرهونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مصنفة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
١٣,٨٩٦,٣١٨	١٧,٣٣٥,٢٣٤	أسهم شركات
١٣,٨٩٦,٣١٨	١٧,٣٣٥,٢٣٤	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
٦,٠٥٨,٥٦٩	١٥,٦٧٤,٥٥٤	أسهم شركات
٦,٠٥٨,٥٦٩	١٥,٦٧٤,٥٥٤	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
١٩,٩٥٤,٨٨٧	٣٣,٠٠٩,٧٨٨	المجموع

لا يوجد تحويل خسائر / أرباح متراكمة في حقوق الملكية تتعلق بموجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ٤٤٦,٣٧٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢٢٧,٥٥١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا يوجد أسهم مرهونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٦٩,٩٥٨,٧١٤	٢٢٨,٩٢٢,٣٦٦	قروض*
٦,١٠٧,٧٦٥	٦,٤١٥,٧٩٩	بطاقات الائتمان
١١٤,٤٨٦,٧٥٤	١٢٩,٨١٥,٥٧٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٣٣٩,٣٩٦,٨٨٨	٢٦٧,٢٤٢,٣٣٣	قروض*
١٢٠,٤٤٢,٦٢٤	٧٦,٨٦٧,١٧١	جاري مدين
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٣,٤٩٨,٢٣٦	٣٥,٢٠٤,٨٢٥	قروض*
٧,٠٣٠,٥٤٦	١٣,٦٩٧,٨٨٧	جاري مدين
٩٥,٢٢٢,٧٦٧	٧٢,٢٨٤,٤٤١	الحكومة والقطاع العام
٨٨٦,١٤٤,٢٩٤	٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥	المجموع
(١٩,٠١١,٥٤٢)	(١٣,٨٢٠,٤١٥)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٢٢٤,٦١٣)	(٢,٤٨٨,١١٦)	ينزل: فوائد معلقة
٨٦٣,٩٠٨,١٣٩	٨١٤,١٤١,٨٦٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٩,٥١٩,٥٣٠ دينار أي ما نسبته ١,١٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٢,٢٥١,٧٥٥) دينار أي ما نسبته ١,٣٨٪ من إجمالي التسهيلات في نهاية السنة السابقة).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٦٢٦,٣٤٣ دينار أي ما نسبته ١,٠٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (١٠,٤١٦,٥٥٠) دينار أي ما نسبته ١,١٨٪ في نهاية السنة السابقة).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٨٣,٢٢٢,٥٦١ دينار أي ما نسبته ١٠,٠٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٦,٥١٤,٤٤٧) دينار أي ما نسبته ١٤,٢٨٪ في نهاية السنة السابقة).

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

٢٠٢١	٢٠٢٢						
	المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨	٨٨٦,١٤٤,٢٩٤	٩٥,٢٢٢,٧٦٧	١١٤,٤٨٦,٧٥٤	٤٥٩,٨٣٩,٥١٢	٤٠,٥٢٨,٧٨٢	١٧٦,٠٦٦,٤٧٩	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	٨,٨٢١,٩٥٠	-	٤,١١٨,١٧١	٣,٨٣٨,٠١٤	-	٨٦٥,٧٦٥	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
٣٠٩,٦٤٨,٢٣٩	٢٠٣,٧٣٥,٠٩٧	٨,٨٢٢,٤٧٦	٢٨,٣٨٩,٥٨٤	٣١,٨٠١,٠٤٥	١٧,٤٦٩,٧٩٣	١١٧,٢٥٢,١٩٩	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٢٦٥,٠٧٥,٦١٩)	(٢٣٧,٢٦٤,١٥٥)	(٣١,٧٦٠,٨٠٢)	(١٦,٦٨٨,٢٨٤)	(١٢٦,٠٨٨,٩٩٥)	(٧,٣٤٨,٥٥١)	(٥٥,٣٧٧,٥٢٣)	الأرصدة المسددة
١٠٥,١٧٠	(٢٠,٧٥١,٠١٣)	-	(١٤,٢٨١,٣١٤)	(٥٥٩,٠٠٦)	(٣,٨٩٨,٢٤٩)	(٢,٠١٢,٤٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١,٧٠٢,٤٨٤)	١٦,٠١٣,٠٨٩	-	١٤,٣١٢,٢٧٣	٥٥٩,٠٠٦	١٩٥,٨٩٩	٩٤٥,٩١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٥٩٧,٣١٤	٤,٧٣٧,٩٢٤	-	(٣٠,٩٥٩)	-	٣,٧٠٢,٣٥٠	١,٠٦٦,٥٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٨٨٠,٥٤٨)	(٣,٢٣٩,٨١٩)	-	٦٤٤,٧٥٦	(٣,٢٠٦,٧١٣)	(٥٦٦,٩٨٣)	(١١٠,٨٧٩)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٠,١٣٦,٨٧٦)	(١٩,٧٨٠,٦٥٠)	-	(٦٠١,٣٢٧)	(١٨,٨٥٢,٧٣٢)	(٣٢٦,٥٩١)	-	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٢,٩١٦,٥٤٠)	(٧,٩٦٦,٣٢٢)	-	(٥٣٤,٠٨١)	(٣,٢٢٠,٦٢٧)	(٨٥٣,٧٣٨)	(٣,٣٥٧,٨٧٦)	المحول إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٨٦,١٤٤,٢٩٤	٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥	٧٢,٢٨٤,٤٤١	١٢٩,٨١٥,٥٧٣	٣٤٤,١٠٩,٥٠٤	٤٨,٩٠٢,٧١٢	٢٣٥,٣٣٨,١٦٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

٢٠٢١	٢٠٢٢						
	المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الافراد	
٢٠,٤٩٧,٧٨٧	١٩,٠١١,٥٤٢	٥٤,٨٤٥	١,٩٠٢,٠٧٩	٦,٨١٦,٤٣١	٣,٥٦٥,٥٨٧	٦,٦٧٢,٦٠٠	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	٢٤٩,٢٩٥	-	١٠٩,١١٦	١٣١,٥٥٥	-	٨,٦٢٤	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
٣,٧٩٩,٦٩٤	١,٧٦٤,٣١٥	-	٣٢٦,٢٣١	٥٧٠,٦٣٨	٢٧,٠١٦	٨٤٠,٤٣٠	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٢,٦٣٦,٨٣٧)	(٢,٠١٣,١٧٦)	-	(٤٢٧,٦١٥)	(١٥٠,٦٠٥)	(٢٤,٦٥٥)	(١,٤١٠,٣٠١)	الأرصدة المسددة
٣٠٢,٤٥٨	٢١٩,٢٧٧	-	٤٢,٢٣٢	١٧٠,١٢٥	٢,٥٧٦	٤,٣٤٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢٨,٢٠٧)	٧٧,١٠٧	-	٢٠٨,٣٤٩	(١٧٠,١٢٥)	(٢,٥٧٦)	٤١,٤٥٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢٧٤,٢٥١)	(٢٩٦,٣٨٤)	-	(٢٥٠,٥٨١)	-	-	(٤٥,٨٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٢٨,٩٣٤	٨٠٣,٣٣٥	-	٢١٨,٥٨٢	٥١,٣٩٧	٢٣٢,٤٤٠	٣٠٠,٩١٦	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٥٢٩,٧٨٤)	(١٨٩,٥٦٥)	-	(٤,٧٦٣)	(٢٠٦,٣٨٨)	٢٥,٩٤٦	(٤,٣٦٠)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٢,٣٤٨,٢٥٢)	(٥,٥٧١,٤٤٨)	-	(٤٣٦,١٤٨)	(٣,١٧٥,٩٠٦)	(٨٦٨,٥٢٤)	(١,٠٩٠,٨٧٠)	الحول إلى خارج الميزانية
-	(٢٣٣,٨٨٣)	-	-	-	-	(٢٣٣,٨٨٣)	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٩,٠١١,٥٤٢	١٣,٨٢٠,٤١٥	٥٤,٨٤٥	١,٦٨٧,٤٨٢	٤,٠٣٧,١٢٢	٢,٩٥٧,٨١٠	٥,٠٨٣,١٥٦	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
							إعادة توزيع:
١٤,٣٨٣,٥٩٩	٩,١٦٤,٤٨٦	٥٤,٨٤٥	١,٤٢٩,٤٨٣	٤,٠٣٧,١٢٢	٢,٩٥٧,٨١٠	٦٨٥,٢٢٦	المخصصات على مستوى افرادي
٤,٦٢٧,٩٤٣	٤,٦٥٥,٩٢٩	-	٢٥٧,٩٩٩	-	-	٤,٣٩٧,٩٣٠	المخصصات على مستوى جمعي
%٢,١٥	%١,٦٦	%٠,٠٨	%١,٣٠	%١,١٧	%٦,٠٥	%٢,١٦	نسبة تغطية المخصصات

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٢,٠١٣,١٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٦٣٦,٨٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٢,٧٣٤,٥٨٠	٢٢١,١٣١,٢٨٨	-	-	٢٢١,١٣١,٢٨٨	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
٩,٤٣١,٣٢١	١١,٩٩٢,٠٧٥	-	١١,٩٩٢,٠٧٥	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٣,٩٠٠,٥٧٨	٢,٢١٤,٨٠٢	٢,٢١٤,٨٠٢	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٧٦,٠٦٦,٤٧٩	٢٣٥,٣٣٨,١٦٥	٢,٢١٤,٨٠٢	١١,٩٩٢,٠٧٥	٢٢١,١٣١,٢٨٨	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٦٪ - ٨,٦٢٪ مقابل ٠,٠٦٪ - ٧,٥٣٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١,٤١٪ - ٨٧,٨٦٪ مقابل ٥,٩٧٪ - ٧٩,٥٢٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٨,٢٨٤,٩٨٨	١٧٦,٠٦٦,٤٧٩	٣,٩٠٠,٥٧٨	٩,٤٣١,٣٢١	١٦٢,٧٣٤,٥٨٠	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	٨٦٥,٧٦٥	٥٢,٧٦٨	-	٨١٢,٩٩٧	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
٩٣,٢٧٦,٥٧٢	١١٧,٢٥٢,١٩٩	٥٨٠,٣٩٥	٤,١٤١,٨٩٠	١١٢,٥٢٩,٩١٤	الأرصدة الجديدة
(٥٣,٦١٤,٢٤٢)	(٥٥,٣٧٧,٥٢٣)	(٨١٨,٣٦١)	(١,٩٨٣,٢٤٥)	(٥٢,٥٧٥,٩١٧)	الأرصدة المسددة
-	-	(٩٩,٧٤٢)	(٥٩٨,٠٣٤)	٦٩٧,٧٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٤٨,٠٢٧)	١,٧٦٩,٩٧٢	(١,٥٢١,٩٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٤١٤,٣٠٢	(٢٢٦,٠٢٧)	(١,١٨٨,٢٧٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٥٢,٢٦٧)	(١١٠,٨٧٩)	٢٨,٦٣٨	(٥٥,٠٨٤)	(٨٤,٤٣٣)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(١,٦٢٨,٥٧٢)	(٣,٣٥٧,٨٧٦)	(٢,٥٩٥,٧٤٩)	(٤٨٨,٧١٨)	(٢٧٣,٤٠٩)	الحول إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٧٦,٠٦٦,٤٧٩	٢٣٥,٣٣٨,١٦٥	٢,٢١٤,٨٠٢	١١,٩٩٢,٠٧٥	٢٢١,١٣١,٢٨٨	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الممنوحة للأفراد:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٠٢٩,٤٨٢	٦,٦٧٢,٦٠٠	٢,٧٨٨,٧٥٦	٤٩٩,٣٠٢	٣,٣٨٤,٥٤٢	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	٨,٦٢٤	٨,٦٢٤	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
٧٠٠,٧٦٤	٨٤٠,٤٣٠	٢٩٠,٤٦٠	٨٢,٧٦١	٤٦٧,٢٠٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال العام
(٢٢٨,٥٠٧)	(١,٤١٠,٣٠١)	(٨٠٦,٦٢٢)	(٨٦,٨٠١)	(٥١٦,٨٧٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(٢١,٧٠٨)	(٢٧,٩٨٤)	٤٩,٦٩٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٥٣,٩٨٢)	٧٩,٤٤٧	(٢٥,٤٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٩,٨٨٧	(١٠,٠٠٤)	(١٩,٨٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٤٩,٣٦٥)	٣٠٠,٩١٦	٣٣١,٦٠٣	٧,١٩٦	(٣٧,٨٨٣)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٦١,٠٦٧)	(٤,٣٦٠)	(٢٥,٧٥٧)	-	٢١,٣٩٧	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٦١٨,٧٠٧)	(١,٠٩٠,٨٧٠)	(١,٠٦٤,٩٦٨)	(٢١,٢٧٩)	(٤,٦٢٣)	المحول إلى خارج الميزانية
-	(٢٣٣,٨٨٣)	(٢٣٣,٨٨٣)	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٦٧٢,٦٠٠	٥,٠٨٣,١٥٦	١,٢٤٢,٤١٠	٥٢٢,٦٣٨	٣,٣١٨,١٠٨	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٪٣,٧٩	٪٢,١٦	٪٥٦,١٠	٪٤,٣٦	٪١,٥٠	نسبة تغطية المخصصات

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٥٠٢,٣٤٠	٣٤,٢٠٨,٥٧٩	-	-	٣٤,٢٠٨,٥٧٩	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
١٠,٠١٢,١٧٥	١٠,٥٦٧,٣٥٥	-	١٠,٥٦٧,٣٥٥	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
١,٠١٤,٢٦٧	٤,١٢٦,٧٧٨	٤,١٢٦,٧٧٨	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٤٠,٥٢٨,٧٨٢	٤٨,٩٠٢,٧١٢	٤,١٢٦,٧٧٨	١٠,٥٦٧,٣٥٥	٣٤,٢٠٨,٥٧٩	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٤٪ - ٥,٦٧٪ مقابل ٠,٠٣٪ - ٣,٢١٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٩٥٪ - ٢١,٣٦٪ مقابل ٠,١٦٪ - ٩,١١٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١,٩٠٧,١١٤	٤٠,٥٢٨,٧٨٢	١,٠١٤,٢٦٧	١٠,٠١٢,١٧٥	٢٩,٥٠٢,٣٤٠	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
١١,٤٧٤,٦٩٦	١٧,٤٦٩,٧٩٣	٥٨٠,٠١٢	١,٤١٤,٣٠١	١٥,٤٧٥,٤٨٠	الأرصدة الجديدة
(١١,٣٣٩,٥٦٦)	(٧,٣٤٨,٥٥١)	(٢٤٥,٩٧٨)	(٨٢٣,٢٠٥)	(٦,٢٧٩,٣٦٨)	الأرصدة المسددة
-	-	-	(١,٠٤٨,٣٥١)	١,٠٤٨,٣٥١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,٩٤٦,٦٠٠	(٤,٩٤٦,٦٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣,٧٠٢,٣٥٠	(٣,٧٠٢,٣٥٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١٦,٥٧٢	(٥٦٦,٩٨٣)	(٧١,١٦٥)	(٣٣٢,٨٨٥)	(١٦٢,٩٣٣)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٠٠٠,٣٣٣)	(٣٢٦,٥٩١)	-	١٠١,٠٧٠	(٤٢٧,٦٦١)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(١٢٩,٧٠١)	(٨٥٣,٧٣٨)	(٨٥٢,٧٠٨)	-	(١,٠٣٠)	الحول إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٠,٥٢٨,٧٨٢	٤٨,٩٠٢,٧١٢	٤,١٢٦,٧٧٨	١٠,٥٦٧,٣٥٥	٣٤,٢٠٨,٥٧٩	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥٠٣,٧٠٠	٣,٥٦٥,٥٨٧	٦٦٦,٩٠٢	١,٥٩٩,٧٣٠	١,٢٩٨,٩٥٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
١,٠٢٢,٠١٣	٢٧,٠١٦	-	١,٩٠٩	٢٥,١٠٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال العام
(٢٣١,٦٧٦)	(٢٤,٦٥٥)	(٣٠٤)	(١٦,٤٧٤)	(٧,٨٧٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	(١٣,٧٣٠)	١٣,٧٣٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١١,١٥٤	(١١,١٥٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦٩,٨٨٣	٢٣٢,٤٤٠	-	٢٤٣,٦٧٨	(١١,٢٣٨)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٣٠,٩٠٥)	٢٥,٩٤٦	١,٠٠٠,٠٠٠	(٩٨٨,٣١٠)	١٤,٢٥٦	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٧٦٧,٤٢٨)	(٨٦٨,٥٢٤)	(٥٨٩,٤٧٨)	(٢٧٩,٠٤٦)	-	الحول إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٥٦٥,٥٨٧	٢,٩٥٧,٨١٠	١,٠٧٧,١٢٠	٥٥٨,٩١١	١,٣٢١,٧٧٩	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
%٨,٨٠	%٦,٠٥	%٢٦,١٠	%٥,٢٩	%٣,٨٦	نسبة تغطية المخصصات

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٦,٨٢١,٥٠٦	٢٩٠,٣٦٦,٢٢١	-	-	٢٩٠,٣٦٦,٢٢١	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
٤٩,٨٠٦,٩٨٤	٥٣,٧٤٣,٢٨٣	-	٥٣,٧٤٣,٢٨٣	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٣,٢١١,٠٢٢	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٤٥٩,٨٣٩,٥١٢	٣٤٤,١٠٩,٥٠٤	-	٥٣,٧٤٣,٢٨٣	٢٩٠,٣٦٦,٢٢١	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية صفر - ٥,١٣٪ مقابل صفر - ٣,٢٤٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١,٩١٪ - ٤٨,٧٦٪ مقابل ٠,٥٢٪ - ١٦,٥٨٪ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٢,٤٧٠,٢٦١	٤٥٩,٨٣٩,٥١٢	٣,٢١١,٠٢٢	٤٩,٨٠٦,٩٨٤	٤٠٦,٨٢١,٥٠٦	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	٣,٨٣٨,٠١٤	-	٦٧٦,٦٢١	٣,١٦١,٣٩٣	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
١٣٦,٣٨٩,٩٢٨	٣١,٨٠١,٠٤٥	٩,٦٠٥	٦,٤٤٦,٧١٩	٢٥,٣٤٤,٧٢١	الأرصدة الجديدة
(١٣٩,٤١٤,١١٨)	(١٢٦,٠٨٨,٩٩٥)	-	(١,٧٣٩,٤٨٨)	(١٢٤,٣٤٩,٥٠٧)	الأرصدة المسددة
-	-	-	(٩,٢٢٩,٧١٩)	٩,٢٢٩,٧١٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٩,٧٨٨,٧٢٥	(٩,٧٨٨,٧٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٥١١,٣٥٠)	(٣,٢٠٦,٧١٣)	-	(١,٨٠٩,١٨١)	(١,٣٩٧,٥٣٢)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٨,٠٩٤,٩٢٣)	(١٨,٨٥٢,٧٣٢)	-	(١٩٧,٣٧٨)	(١٨,٦٥٥,٣٥٤)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٢٨٦)	(٣,٢٢٠,٦٢٧)	(٣,٢٢٠,٦٢٧)	-	-	الحول إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٥٩,٨٣٩,٥١٢	٣٤٤,١٠٩,٥٠٤	-	٥٣,٧٤٣,٢٨٣	٢٩٠,٣٦٦,٢٢١	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات المنوحة للشركات الكبرى:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٨٠٧,٦٨١	٦,٨١٦,٤٣١	٣,١٧٥,٩٠٦	٢,٥٠٣,٠٤٤	١,١٣٧,٤٨١	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	١٣١,٥٥٥	-	٥٢,٦٣٧	٧٨,٩١٨	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
٧٨٥,٨٧١	٥٧٠,٦٣٨	-	٥٧٠,٦٣٨	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال العام
(١,٧٣٦,١٦٨)	(١٥٠,٦٠٥)	-	(٢,٢٠١)	(١٤٨,٤٠٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	(٢٠٢,٧٠٤)	٢٠٢,٧٠٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٢,٥٧٩	(٣٢,٥٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٢٣,٠٩٦	٥١,٣٩٧	-	١٩١,٥٤٩	(١٤٠,١٥٢)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٦٤,٠٤٩)	(٢٠٦,٣٨٨)	-	١٦,٠٤٠	(٢٢٢,٤٢٨)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
-	(٣,١٧٥,٩٠٦)	(٣,١٧٥,٩٠٦)	-	-	المحول إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٨١٦,٤٣١	٤,٠٣٧,١٢٢	-	٣,١٦١,٥٨٢	٨٧٥,٥٤٠	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
%١,٤٨	%١,١٧	-	%٥,٨٨	%٠,٣٠	نسبة تغطية المخصصات

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٦,٥٠٥,٧٠٧	١٠٦,١٠٢,٣٠٠	-	-	١٠٦,١٠٢,٣٠٠	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
٣,٨٥٥,١٥٩	٢٠,٥٣٥,٣٢٣	-	٢٠,٥٣٥,٣٢٣	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٤,١٢٥,٨٨٨	٣,١٧٧,٩٥٠	٣,١٧٧,٩٥٠	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١١٤,٤٨٦,٧٥٤	١٢٩,٨١٥,٥٧٣	٣,١٧٧,٩٥٠	٢٠,٥٣٥,٣٢٣	١٠٦,١٠٢,٣٠٠	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية صفر - ٥,٠٩% مقابل صفر - ٣,٣٤% من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة (٨) - ٠,٨١% - ٩,٠٩% مقابل ١,١٨% - ٦,٢٦% من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠% مقابل ١٠٠% من العام السابق.

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات العقارية:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٣,٦٥٨,٧٥٦	١١٤,٤٨٦,٧٥٤	٤,١٢٥,٨٨٨	٣,٨٥٥,١٥٩	١٠٦,٥٠٥,٧٠٧	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	٤,١١٨,١٧١	٢٥٦,٧١٣	٤٢٥,٦٣٧	٣,٤٣٥,٨٢١	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
٣٣,٠٥٧,٠٤٣	٢٨,٣٨٩,٥٨٤	١١٤,٠٨٤	١,٥٥٧,٧٣٦	٢٦,٧١٧,٧٦٤	الأرصدة الجديدة
(٢٠,٢٩٥,٩٤١)	(١٦,٦٨٨,٢٨٤)	(٨٠٧,١٣٥)	(٢٧٧,٧٣٩)	(١٥,٦٠٣,٤١٠)	الأرصدة المسددة
-	-	(٤١٣,٧٩٦)	(٥٨٧,٤٢٧)	١,٠٠١,٢٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٦٥٩,٤٣٨)	١٥,٦٣٤,٢٤٥	(١٤,٩٧٤,٨٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٠٤٢,٢٧٥	(٧٣٤,٥٤٥)	(٣٠٧,٧٣٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٣٣,٥٠٣)	٦٤٤,٧٥٦	٢٢,٧٤٣	٦٩٢,٩٥٤	(٧٠,٩٤١)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٠٤١,٦٢٠)	(٦٠١,٣٢٧)	-	-	(٦٠١,٣٢٧)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٦٥٧,٩٨١)	(٥٣٤,٠٨١)	(٥٠٣,٣٨٤)	(٣٠,٦٩٧)	-	المحول إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١١٤,٤٨٦,٧٥٤	١٢٩,٨١٥,٥٧٣	٣,١٧٧,٩٥٠	٢٠,٥٣٥,٣٢٣	١٠٦,١٠٢,٣٠٠	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات العقارية:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٠٢,٠٧٩	١,٩٠٢,٠٧٩	٩١٧,٨٢٩	٤٤٥,٦٩٥	٥٣٨,٥٥٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	١٠٩,١١٦	٦٣,٩٧٩	٤٥,١٣٧	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
١,٢٩١,٠٤٦	٣٢٦,٢٣١	٢٩٧,٨١٨	-	٢٨,٣٦٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال العام
(٤٤٠,٤٨٦)	(٤٢٧,٦١٥)	(٤٠٨,٦٧٤)	(١,٨٦٢)	(١٧,٠٧٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(١٠٤,٨٢٤)	(٤,٥٦٧)	١٠٩,٣٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٥٢,١٧٨)	٢١٨,٦٣٠	(٦٦,٤٥٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦,٤٢١	(٥,٧١٤)	(٧٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١١٤,٦٨٠)	٢١٨,٥٨٢	٢٥٦,٩٩٩	٦٧,٤٢٨	(١٠٥,٨٤٥)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٦,٢٣٧	(٤,٧٦٣)	-	-	(٤,٧٦٣)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٩٦٢,١١٧)	(٤٣٦,١٤٨)	(٨٨,٢٥٥)	(٣٤٧,٨٩٣)	-	الحول إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٩٠٢,٠٧٩	١,٦٨٧,٤٨٢	٧٨٩,١٦٥	٤١٦,٨٥٤	٤٨١,٤٦٣	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
%١,٦٦	%١,٣٠	%٢٤,٨٣	%٢,٠٣	%٠,٤٥	نسبة تغطية المخصصات

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٠,١١٦,٢٠٢	٦٨,١٤١,٣٤٥	-	-	٦٨,١٤١,٣٤٥	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
٥,١٠٦,٥٦٥	٤,١٤٣,٠٩٦	-	٤,١٤٣,٠٩٦	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٩٥,٢٢٢,٧٦٧	٧٢,٢٨٤,٤٤١	-	٤,١٤٣,٠٩٦	٦٨,١٤١,٣٤٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية من صفر - ١,٢٣٪ مقابل صفر من العام السابق.

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة من ١,٣٧٪ - ١,٧١٪ مقابل ٠,٧٧٪ - ١٪ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٠,١٨٤,٥١٩	٩٥,٢٢٢,٧٦٧	-	٥,١٠٦,٥٦٥	٩٠,١١٦,٢٠٢	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٨,٨٢٢,٤٧٦	-	-	٨,٨٢٢,٤٧٦	الأرصدة الجديدة
(٤٠,٤١١,٧٥٢)	(٣١,٧٦٠,٨٠٢)	-	(٩٦٣,٤٦٩)	(٣٠,٧٩٧,٣٣٣)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
-	-	-	-	-	المحول إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٥,٢٢٢,٧٦٧	٧٢,٢٨٤,٤٤١	-	٤,١٤٣,٠٩٦	٦٨,١٤١,٣٤٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤,٨٤٥	٥٤,٨٤٥	-	٥٤,٨٤٥	-	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال العام
-	-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
-	-	-	-	-	المحول إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٤,٨٤٥	٥٤,٨٤٥	-	٥٤,٨٤٥	-	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
%٠,٠٦	%٠,٠٨	-	%١,٣٢	-	نسبة تغطية المخصصات

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بشكل جماعي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩٥,٦٨٠,٣٣٥	٧١٩,٩٤٩,٧٣٣	-	-	٧١٩,٩٤٩,٧٣٣	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
٧٨,٢١٢,٢٠٤	١٠٠,٩٨١,١٣٢	-	١٠٠,٩٨١,١٣٢	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
١٢,٢٥١,٧٥٥	٩,٥١٩,٥٣٠	٩,٥١٩,٥٣٠	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٨٨٦,١٤٤,٢٩٤	٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥	٩,٥١٩,٥٣٠	١٠٠,٩٨١,١٣٢	٧١٩,٩٤٩,٧٣٣	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية صفر - ٨,٦٢٪ مقابل صفر - ٧,٥٣٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة (٨) - ٨٧,٨٦٪ مقابل ٠,١٦٪ - ٧٩,٥٢٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ل ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بشكل جماعي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨	٨٨٦,١٤٤,٢٩٤	١٢,٢٥١,٧٥٥	٧٨,٢١٢,٢٠٤	٧٩٥,٦٨٠,٣٣٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	٨,٨٢١,٩٥٠	٣٠٩,٤٨١	١,١٠٢,٢٥٨	٧,٤١٠,٢١١	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
٣٠٩,٦٤٨,٢٣٩	٢٠٣,٧٣٥,٠٩٧	١,٢٨٤,٠٩٦	١٣,٥٦٠,٦٤٦	١٨٨,٨٩٠,٣٥٥	الأرصدة الجديدة
(٢٦٥,٠٧٥,٦١٩)	(٢٣٧,٢٦٤,١٥٥)	(١,٨٧١,٤٧٤)	(٥,٧٨٧,١٤٦)	(٢٢٩,٦٠٥,٥٣٥)	الأرصدة المسددة
-	-	(٥١٣,٥٣٨)	(١١,٤٦٣,٥٣١)	١١,٩٧٧,٠٦٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٩٠٧,٤٦٥)	٣٢,١٣٩,٥٤٢	(٣١,٢٣٢,٠٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦,١٥٨,٩٢٧	(٤,٦٦٢,٩٢٢)	(١,٤٩٦,٠٠٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٨٨٠,٥٤٨)	(٣,٢٣٩,٨١٩)	(١٩,٧٨٤)	(١,٥٠٤,١٩٦)	(١,٧١٥,٨٣٩)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٠,١٣٦,٨٧٦)	(١٩,٧٨٠,٦٥٠)	-	(٩٦,٣٠٨)	(١٩,٦٨٤,٣٤٢)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٢,٩١٦,٥٤٠)	(٧,٩٦٦,٣٢٢)	(٧,١٧٢,٤٦٨)	(٥١٩,٤١٥)	(٢٧٤,٤٣٩)	الحول إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٨٦,١٤٤,٢٩٤	٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥	٩,٥١٩,٥٣٠	١٠٠,٩٨١,١٣٢	٧١٩,٩٤٩,٧٣٣	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بشكل إجمالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٤٩٧,٧٨٧	١٩,٠١١,٥٤٢	٧,٥٤٩,٣٩٣	٥,١٠٢,٦١٦	٦,٣٥٩,٥٣٣	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	٢٤٩,٢٩٥	٧٢,٦٠٣	٩٧,٧٧٤	٧٨,٩١٨	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
٣,٧٩٩,٦٩٤	١,٧٦٤,٣١٥	٥٨٨,٣٢٨	٦٥٥,٣٠٨	٥٢٠,٦٧٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال العام
(٢,٦٣٦,٨٣٧)	(٢,٠١٣,١٧٦)	(١,٢١٥,٦٠٠)	(١٠٧,٣٣٨)	(٦٩٠,٢٣٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(١٢٦,٥٣٢)	(٢٤٨,٩٨٥)	٣٧٥,٥١٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٠٦,١٦٠)	٣٤١,٨١٠	(١٣٥,٦٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣٦,٣٠٨	(١٥,٧١٨)	(٢٠,٥٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٢٨,٩٣٤	٨٠٣,٣٣٥	٥٨٨,٦٠٢	٥٠٩,٨٥١	(٢٩٥,١١٨)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٥٢٩,٧٨٤)	(١٨٩,٥٦٥)	٩٧٤,٢٤٣	(٩٧٢,٢٧٠)	(١٩١,٥٣٨)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٢,٣٤٨,٢٥٢)	(٥,٥٧١,٤٤٨)	(٤,٩١٨,٦٠٧)	(٦٤٨,٢١٨)	(٤,٦٢٣)	الحول إلى خارج الميزانية
-	(٢٣٣,٨٨٣)	(٢٣٣,٨٨٣)	-	-	الأرصدة المودومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٩,٠١١,٥٤٢	١٣,٨٢٠,٤١٥	٣,١٠٨,٦٩٥	٤,٧١٤,٨٣٠	٥,٩٩٦,٨٩٠	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
%٢,١٥	%١,٦٦	%٣٢,٦٦	%٤,٦٧	%٠,٨٣	نسبة تغطية المخصصات

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي	حكومة وقطاع عام	المنشآت الصغيرة والتوسطة	شركات كبرى	القروض العقارية	الافراد	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٢٤,٦١٣	-	٧٧٨,٠٧٢	٣٥,١١٦	١,٤٠٢,٢٣٤	١,٠٠٩,١٩١	الرصيد في بداية السنة
١,٠١١,٣٧٥	-	٢٢٩,٣٩٣	-	١٨٣,٦٥٧	٥٩٨,٣٢٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥٩٠,٧٥٦)	-	(٥٨,٩٥٥)	-	(٣٥٤,٧٤١)	(١٧٧,٠٦٠)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١,١٥٧,١١٦)	-	(٣٥٥,١٦٢)	(٣٥,١١٦)	(١٢١,٤٤٧)	(٦٤٥,٣٩١)	ينزل: الفوائد المحولة إلى حسابات نظامية
-	-	-	-	-	-	الفوائد المعلقة المشطوبة
٢,٤٨٨,١١٦	-	٥٩٣,٣٤٨	-	١,١٠٩,٧٠٣	٧٨٥,٠٦٥	الرصيد في نهاية السنة

الاجمالي	حكومة وقطاع عام	المنشآت الصغيرة والتوسطة	شركات كبرى	القروض العقارية	الافراد	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٩٥٩,٣٥١	-	٧٠٥,٣٤٩	٢٦,٠٣٤	١,٤٠٨,٦٧٠	٨١٩,٢٩٨	الرصيد في بداية السنة
١,١٤٨,٤٩٩	-	١٩٨,٦٣٧	٩,٠٨٢	٢١٧,٨٥٧	٧٢٢,٩٢٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٨٢,٢٠٢)	-	(١١,٨٨٢)	-	(١١١,٤٤٢)	(٢٥٨,٨٧٨)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٤٨٦,٦١٨)	-	(١١٤,٠٣٢)	-	(١١٢,٨٥١)	(٢٥٩,٧٣٥)	ينزل: الفوائد المحولة إلى حسابات نظامية
(١٤,٤١٧)	-	-	-	-	(١٤,٤١٧)	الفوائد المعلقة المشطوبة
٣,٢٢٤,٦١٣	-	٧٧٨,٠٧٢	٣٥,١١٦	١,٤٠٢,٢٣٤	١,٠٠٩,١٩١	الرصيد في نهاية السنة

توزيع التسهيلات الإئتمانية حسب القطاع الإقتصادي - بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢			
	الجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,١٣٨,٩٦٢	٧,٩٤٤,٠٨٥	-	٧,٩٤٤,٠٨٥	مالي
١٨٥,٨٦٢,١٧٩	١٢٠,٧٤٧,٤٢٥	-	١٢٠,٧٤٧,٤٢٥	صناعة
٢٨٥,٠٥٩,٩١٨	٢٤٨,٥٠٨,٩٩٢	٧,٦٣٥,٩٤٣	٢٤٠,٨٧٣,٠٤٩	جّارة
١١١,١٨٢,٤٤١	١٢٧,٠١٨,٣٨٨	٢,٥٨١,٤٩٢	١٢٤,٤٣٦,٨٩٦	عقارات
٨٤٩,٣٤٩	٩٢٨,٧١٠	-	٩٢٨,٧١٠	أسهم
١٦٨,٣٨٤,٦٨٨	٢٢٩,٤٦٩,٩٤٤	٩,١٣٢,٦١٢	٢٢٠,٣٣٧,٣٣٢	أفراد
٩٥,١٦٧,٩٢٢	٧٢,٢٢٩,٥٩٦	٥,٦٧٢,٠٠٠	٦٦,٥٥٧,٥٩٦	حكومة وقطاع عام
٥,٤٢٧,٨٨٤	٣,٩٧٧,٨٣٩	-	٣,٩٧٧,٨٣٩	النقل والشحن
٣,٨٣٤,٧٩٦	٣,٣١٦,٨٨٥	-	٣,٣١٦,٨٨٥	سياحة وفنادق
٨٦٣,٩٠٨,١٣٩	٨١٤,١٤١,٨٦٤	٢٥,٠٢٢,٠٤٧	٧٨٩,١١٩,٨١٧	الجموع

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب التوزيعات الجغرافية - بالصادفي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨٣٦,٩٢٨,٩٦٣	٧٩٠,٦٤٨,١٤٠	داخل المملكة
٢٠,٤٢٢,٦٨٦	١٨,٥٥٧,٢٩٦	آسيا
٦,٥٥٦,٤٩٠	٤,٩٣٦,٤٢٨	أوروبا
٨٦٣,٩٠٨,١٣٩	٨١٤,١٤١,٨٦٤	المجموع

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٧٠٦,٥٤١	١,٤٨٠,٩٨٢	سندات حكومات اجنبية
١٠,٤٦٧,٥٤٨	٩,٤٦٤,٤٦٠	سندات وإسناد قرض شركات
١١,١٧٤,٠٨٩	١٠,٩٤٥,٤٤٢	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٢٠٢١	٢٠٢٢	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٧٢٢,٤٠١,٢٣٥	٧٥٩,١٧٠,١٤٦	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١,٥٨٢,٥٠٠	١,٣٢٠,٠٠٠	سندات وإسناد قرض شركات
٧٢٣,٩٨٣,٧٣٥	٧٦٠,٤٩٠,١٤٦	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٧٣٥,١٥٧,٨٢٤	٧٧١,٤٣٥,٥٨٨	مجموع موجودات مالية متوفرة وغير متوفرة لها أسعار سوقية
(٤٦٨,٢٠٣)	(٢,٣٩٤,٠٦٣)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	٧٦٩,٠٤١,٥٢٥	المجموع الكلي

تحليل أدوات الدين - بالصادفي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	٧٦٩,٠٤١,٥٢٥	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	٧٦٩,٠٤١,٥٢٥	المجموع

* توزيع إجمالي التكلفة المطفأة حسب الفئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢١	٢٠٢٢				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٣٤,٥٧٥,٣٢٤	٧٦٨,٨٤١,٦٨٣	-	-	٧٦٨,٨٤١,٦٨٣	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
-	٢,٢٧٣,٩٠٥	-	٢,٢٧٣,٩٠٥	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٥٨٢,٥٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٧٣٥,١٥٧,٨٢٤	٧٧١,٤٣٥,٥٨٨	٣٢٠,٠٠٠	٢,٢٧٣,٩٠٥	٧٦٨,٨٤١,٦٨٣	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ل صفر - ٣,٥٨٪ مقابل صفر - ١,٧٩٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ل ٧,٣٠٪ - ٧,٨٩٪ مقابل صفر من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ل ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال العام ٢٠٢٢:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨٨,٠٣١,٢٢١	٧٣٥,١٥٧,٨٢٤	٥٨٢,٥٠٠	-	٧٣٤,٥٧٥,٣٢٤	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	٧٨,٠٦١,٠٩٤	-	-	٧٨,٠٦١,٠٩٤	أرصدة محولة نتيجة الإستحواذ
١٥١,١٩٢,٥٣١	١٢٢,٣٢٣,٦١٤	-	-	١٢٢,٣٢٣,٦١٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٤,٠٦٥,٩٢٨)	(١٦٣,٧٤٢,١٨١)	(٨٠,٠٠٠)	-	(١٦٣,٦٦٢,١٨١)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة ١
-	-	-	٢,٤٥٦,١٦٨	(٢,٤٥٦,١٦٨)	ما تم تحويله في المرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة ٣
-	(١٨٢,٥٠٠)	(١٨٢,٥٠٠)	-	-	أرصدة معدومة
-	(٣٠,٢٤٦)	-	(٣٠,٢٤٦)	-	الأثر على الرصيد نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
-	(١٥٢,٠١٧)	-	(١٥٢,٠١٧)	-	فرق أسعار صرف
٧٣٥,١٥٧,٨٢٤	٧٧١,٤٣٥,٥٨٨	٣٢٠,٠٠٠	٢,٢٧٣,٩٠٥	٧٦٨,٨٤١,٦٨٣	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢			٢٠٢٢
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٨,٢٠٣	٤٦٨,٢٠٣	٣٤٢,٥٠٠	-	١٢٥,٧٠٣
٨٠,٠٠٠	٢,١٠٨,٣٦٠	٨٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠
-	-	-	-	-
-	(١٨٢,٥٠٠)	(١٨٢,٥٠٠)	-	-
٤٦٨,٢٠٣	٢,٣٩٤,٠٦٣	٢٤٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٦٣

١٢ - إستثمار في شركة حليفة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركة الحليفة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٢,٠٠٧,٣٥٤	٢٢,١٦٩,٤٦٧	رصيد بداية السنة
٣٩٤,٥٩٢	٧٠٩,٩٣١	حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة
(٢٣٢,٤٧٩)	(٢,٢٨٩,٧٤١)	فروقات ترجمة عملة أجنبية
-	(٢,٦٣٩,٤٥٧)	توزيعات نقدية
٢٢,١٦٩,٤٦٧	١٧,٩٥٠,٢٠٠	رصيد نهاية السنة

يمثل الإستثمار في الشركة الحليفة نسبة مساهمة البنك في بنك الأردن الدولي (المملكة المتحدة والبالغة ٢٥٪ من رأسمال البنك والبالغ ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه استرليني). تم احتساب حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. وفقاً لآخر قوائم مالية غير مدققة متوفرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ونسبة مساهمة البنك في رأس المال البالغة ٢٥٪.

- إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذا الإستثمار هو حسب نسبة التملك في الإستثمار.

- إن حصة البنك من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركة الحليفة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٦٤,٤٠٨,٤٣٣	٣٧٦,٠٥٢,٢٥١	مجموع الموجودات
٢٧٥,٧٣٠,٥٦٥	٣٠٤,٢٥١,٤٥١	مجموع المطلوبات
٨٨,٦٧٧,٨٦٨	٧١,٨٠٠,٨٠٠	صافي الموجودات
٢٢,١٦٩,٤٦٧	١٧,٩٥٠,٢٠٠	حصة البنك من صافي الموجودات
١,٥٧٨,٣٦٨	٢,٨٣٩,٧٢٤	صافي ربح السنة
٣٩٤,٥٩٢	٧٠٩,٩٣١	حصة البنك في صافي ربح السنة

- تم احتساب حصة البنك والبالغة ٢٥٪ من صافي حقوق ملكية بنك الأردن الدولي/الندن لعام ٢٠٢٢ والظاهرة أعلاه وفق أحدث قوائم مالية غير مدققة متوفرة بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠٢٢.

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	أخرى	محطة توليد الطاقة الشمسية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الكافة:									
٩٢,١٩٤,٨٠٦	٨٤١,٤٢٦	٨,٤٥٨,٧٩٠	٤,٣٩٥,٢٢٧	٣,٥١٦,٨٥٧	١,٦٩٣,٠٩٦	١١,٧٧٩,٨٥٠	٣٨,٩٥٤,٠٤٦	٢٢,٥٥٥,٥١٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٣١,٣٥٢	١,٤٩٠,٦٨٠	٤٣٣,٦٥٥	-	١٣٣,٠٥٥	١٦٩,٥٣٤	٢٠٤,٤٢٨	-	-	إضافات
(٣٠١,٧٦١)	-	-	-	(٧٩,٣٧٢)	(١١٠,٧٤٠)	(١١١,٦٤٩)	-	-	استبعادات
(١٠٠,٨٧١)	(١٢٧,٨٩٤)	-	-	٢,١٩٩	-	٢٤,٨٢٤	-	-	تحويلات *
٦,٤٠٥,٣٢٨	-	٢٩٣,٣٦٥	-	٢٦١,٦٤٥	٣٦,٠٠٠	٨٩٧,٥٩٩	٢,٦٦٦,٧١٩	٢,٢٥٠,٠٠٠	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
١٠٠,٦٢٨,٨٥٤	٢,٢٠٤,٢١٢	٩,١٨٥,٨١٠	٤,٣٩٥,٢٢٧	٣,٨٣٤,٣٨٤	١,٧٨٧,٨٩٠	١٢,٧٩٥,٠٥٢	٤١,٦٢٠,٧٦٥	٢٤,٨٠٥,٥١٤	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:									
(٢٢,٢٧٧,٤٧٦)	-	(٥,٢١٤,٣٢٣)	(٦٧٧,٤٦٠)	(٢,٦٦٧,٧٦٩)	(١,٢٢٢,٨٦٧)	(٧,٠٠٧,٩٣٩)	(٥,٤٨٧,١١٨)	-	الرصيد في بداية السنة
(٢,٨٧٥,٧٤٧)	-	(٥٠٩,٢٥٩)	(٢١٩,٧٦١)	(٣٣٠,٥٩١)	(١٩٤,٨١٩)	(٧٧٥,١٤٨)	(٨٤٦,١٦٩)	-	استهلاك السنة
٢٥٨,٩٨٢	-	-	-	٤١,٥٨٤	١١٠,٧٣٩	١٠٦,٦٥٩	-	-	استبعادات
(١,٦٢٧,٤٢٧)	-	(٢٣٤,٧٤١)	-	(٢٤٣,٠٩٨)	(٢٣,٨٩٥)	(٨١٢,٧١٢)	(٣١٢,٩٨١)	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
(٢٦,٥٢١,٦٦٨)	-	(٥,٩٥٨,٣٢٣)	(٨٩٧,٢٢١)	(٣,١٩٩,٨٧٤)	(١,٣٣٠,٨٤٢)	(٨,٤٨٩,١٤٠)	(٦,٦٤٦,٢٦٨)	-	الرصيد في نهاية السنة
٧٤,١٠٧,١٨٦	٢,٢٠٤,٢١٢	٣,٢٢٧,٤٨٧	٣,٤٩٨,٠٠٦	٦٣٤,٥١٠	٤٥٧,٠٤٨	٤,٣٠٥,٩١٢	٣٤,٩٧٤,٤٩٧	٢٤,٨٠٥,٥١٤	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

المجموع	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	أخرى	محطة توليد الطاقة الشمسية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الكلفة:									
٩٣,٦٩٠,٢٦٢	١,١٤٠,٠٨٠	٨,٣٩٢,٨٩٢	٤,٣٩٥,٢٢٧	٣,٣٧٨,٧٦٥	١,٨٤١,٤٧٨	١٣,٠٣٢,٢٦٠	٣٨,٩٥٤,٠٤٦	٢٢,٥٥٥,٥١٤	الرصيد في بداية السنة
١,٥٤٩,٣٧٨	١١٧,٩٩٨	٢٣٦,٢٤٦	-	١٣٩,٨٣١	٢٧٧,١٥٠	٧٧٨,١٥٣	-	-	إضافات
(٢,٧٩٣,٧٠٥)	-	(١٧٠,٣٤٨)	-	(١٥٦,٢٤٣)	(٤٢٥,٥٣٢)	(٢,٠٤١,٥٨٢)	-	-	استبعادات
(٢٥١,١٢٩)	(٤١٦,٦٥٢)	-	-	١٥٤,٥٠٤	-	١١,٠١٩	-	-	تحويلات *
٩٢,١٩٤,٨٠٦	٨٤١,٤٢٦	٨,٤٥٨,٧٩٠	٤,٣٩٥,٢٢٧	٣,٥١٦,٨٥٧	١,٦٩٣,٠٩٦	١١,٧٧٩,٨٥٠	٣٨,٩٥٤,٠٤٦	٢٢,٥٥٥,٥١٤	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:									
(٢٢,١٤٦,٣٧٥)	-	(٤,٨٧٣,٥٤٤)	(٤٥٧,٦٩٩)	(٢,٥٣٤,٣٨٨)	(١,٤٠٨,٧١٥)	(٨,١٩٥,٩٨٩)	(٤,٦٧٦,٠٤٠)	-	الرصيد في بداية السنة
(٢,٨١١,٧٣٧)	-	(٥٠٩,٢٥٢)	(٢١٩,٧٦١)	(٢٨٩,٣٢٣)	(١٩٥,٦١٠)	(٧٨٦,٧١٣)	(٨١١,٠٧٨)	-	استهلاك السنة
٢,٦٨٠,٦٣٦	-	١٦٨,٤٧٣	-	١٥٥,٩٤٢	٣٨١,٤٥٨	١,٩٧٤,٧٦٣	-	-	استبعادات
(٢٢,٢٧٧,٤٧٦)	-	(٥,٢١٤,٣٢٣)	(٦٧٧,٤٦٠)	(٢,٦٦٧,٧٦٩)	(١,٢٢٢,٨٦٧)	(٧,٠٠٧,٩٣٩)	(٥,٤٨٧,١١٨)	-	الرصيد في نهاية السنة
٦٩,٩١٧,٣٣٠	٨٤١,٤٢٦	٣,٢٤٤,٤٦٧	٣,٧١٧,٧٦٧	٨٤٩,٠٨٨	٤٧٠,٢٢٩	٤,٧٧١,٩١١	٣٣,٤٦٦,٩٢٨	٢٢,٥٥٥,٥١٤	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

* تم خلال العام ٢٠٢٢ تحويل ١٠٠,٨٧١ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات إلى بند الموجودات غير الملموسة - إيضاح (١٤).
 - تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٦,٠٣٦,٩٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١,٣٣٦,٧٣٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١).

١٤ - موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٧٩٠,٥٤٧	١,٧٤٣,٢٧٦	رصيد بداية السنة
٤٥٥,٥٨١	٤٢٩,٦٨٩	اضافات
٢٥١,١٢٩	١٠٠,٨٧١	تحويلات (ايضاح ١٣) *
(٦٣٧)	(٥,٥٤٣)	إستبعادات
(٧٥٣,٣٤٤)	(٨٥٠,٠١٣)	الاطفاء للسنة
-	٥٦,٧٤٦	دفعات على شراء برامج
١,٧٤٣,٢٧٦	١,٤٧٥,٠٢٦	رصيد نهاية السنة

* ما تم تحويله من بند دفعات لشراء ممتلكات ومعدات في عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

* تم تحويل مبلغ ٧٤٩,٣٠٦ دينار من بنك الكويت الوطني مع مخصصها بالكامل وهي برمجيات مستهلكة بالكامل وصافي قيمتها الدفترية صفر.

١٥- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٦,٧٠٢,٣٣١	١٩,٣٧٣,٧٩٠	فوائد وعمولات برسوم القبض
١,٨٦٨,٢٣٤	٢,٣٢٨,٨٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١,٧٣٢,٠٤٠	٢٢,٥٣٥,٦٠٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٢٨٥,٣٣٣	٣١٥,٢٦٩	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٤٥٩,٠٥١	٤٦٧,٤٥١	التأمينات المستردة
٥٨٤,٥٢٣	٢٩٠,٠٦٥	شيكات المقاصة
١,١٤٦,٩١٦	١,٢٣٣,٤٠١	أخرى
٤٢,٧٧٨,٤٢٨	٤٦,٥٤٤,٤٥٠	المجموع

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٨,٩٧٠,٨٦٣	٢٣,٥٧١,٠٤٠	رصيد بداية السنة
٥,٠٧١,١١٣	١,٩٠٨,٢٣٥	إضافات
(٤٧٠,٩٣٦)	(٢٧٧,٦٨١)	استبعادات
٢٣,٥٧١,٠٤٠	٢٥,٢٠١,٥٩٤	
(١,٨٣٩,٠٠٠)	(٢,٦٦٥,٩٩٢)	مخصص العقارات المستملكة **
٢١,٧٣٢,٠٤٠	٢٢,٥٣٥,٦٠٢	رصيد نهاية السنة

** بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستملاكها. وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين إضافيتين كحد أقصى.

فيما يلي الحركة على مخصص عقارات مستملكة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٨٣٩,٠٠٠	١,٨٣٩,٠٠٠	رصيد بداية السنة
-	٤٢٦,٩٩٢	المحول نتيجة الإستحواذ
-	٤٠٠,٠٠٠	المخصص خلال السنة
١,٨٣٩,٠٠٠	٢,٦٦٥,٩٩٢	رصيد نهاية السنة

١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١			٢٠٢٢			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٨١,١٦٨	٣,٣٥٥,١٤١	١٢٦,٠٢٧	١٥,٣٣٧,٨٥٤	١٥,٢٤٤,٦٧٠	٩٣,١٨٤	حسابات جارية وحت الطلب
٤٨٢,٣٠٣,٩٩٥	٢٥١,٧٢٨,٠٤٢	٢٣٠,٥٧٥,٩٥٣	٤١٥,١٥٨,٢٩١	٢٤٦,٦٤٨,٠٧٢	١٦٨,٥١٠,٢١٩	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
-	-	-	٢١,٩٧٩,٠٠٠	٢١,٩٧٩,٠٠٠	-	ودائع لأجل ٣ - ٦ أشهر
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع لأجل ٩-١٢ أشهر
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع لأجل أكثر من سنة
٥٥٩,٧٨٥,١٦٣	٢٥٥,٠٨٣,١٨٣	٣٠٤,٧٠١,٩٨٠	٤٥٢,٤٧٥,١٤٥	٢٨٣,٨٧١,٧٤٢	١٦٨,٦٠٣,٤٠٣	المجموع

١٧- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					دينار
٢٥١,١٢٥,١٨٧	١٠,٥٦٢,٠٧٣	٤٩,٨٤٥,٩٨٤	٨٦,٥٢٧,٨٣١	١٠٤,١٨٩,٢٩٩	حسابات جارية وحت الطلب
١٦٧,١١١,١٠٩	١٩٣,٦٦٩	١,٩٤١,٣٣٧	١,٩٤٠,٦٥٤	١٦٣,٠٣٥,٤٤٩	ودائع التوفير
٩١٦,٣٢٥,٥٨٥	٩١,٧٣٧,٩٢٠	٢٦,٥٠٢,٠٠٢	١٦٤,٩٣٢,٣٨٤	٦٣٣,١٥٣,٢٧٩	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,٣٣٤,٥٦١,٨٨١	١٠٢,٤٩٣,٦٦٢	٧٨,٢٨٩,٣٢٣	٢٥٣,٤٠٠,٨٦٩	٩٠٠,٣٧٨,٠٢٧	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
٢٢٧,٠٥٣,٠٦١	٨,٣٤٦,٣١٨	٤٩,٣٤٢,٨١٦	٨٢,٠٧٤,٥٥٨	٨٧,٢٨٩,٣٦٩	حسابات جارية وحت الطلب
١٥٥,٨١٧,٧٠٧	١٥٨,٩٣٣	١,٣٥٨,١٨٦	١,١٤١,٨٩٤	١٥٣,١٥٨,٦٩٤	ودائع التوفير
٨١٤,٣٥٣,٦٠٣	١٠٨,٥٨٩,٢٢٧	٣٣,٥٤٩,٩٢٩	٨٠,٨٩٠,٣٣٥	٥٩١,٣٢٤,١١٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,١٩٧,٢٢٤,٣٧١	١١٧,٠٩٤,٤٧٨	٨٤,٢٥٠,٩٣١	١٦٤,١٠٦,٧٨٧	٨٣١,٧٧٢,١٧٥	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١٠٢,٤٩٣,٦٦٢ دينار أي ما نسبته ٧,٦٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١٧,٠٩٤,٤٧٨ دينار أي ما نسبته ٩,٧٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٤١,٨٨٣,٦٨٩ دينار أي ما نسبته ١٨,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢١٢,٤٥٩,٩٧٤ دينار أي ما نسبته ١٧,٧٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦,٣٥٦,٢٣٢ دينار أي ما نسبته ٠,٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. منها ٣,٢٧٦ دينار لدى فرع قبرص و ٦,٣٥٢,٩٥٦ دينار لدى فروع الأردن (٦٧,٠١٧,٢٨١ دينار أي ما نسبته ٠,٥٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ منها ٦,٢٧٧,٩٨٣ دينار لدى فروع الأردن و ٣,٠٨٤ دينار لدى فرع قبرص).

- بلغت الودائع الجامدة ٨,٩٥١,٥١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧,٤٣٤,٧٩١ دينار في السنة السابقة).

١٨ - أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني

تفاصيل بند أموال مقترضة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المبلغ	تاريخ الإستحقاق	الضمانات	دورية الأقساط	فائدة الإقراض
البنك المركزي الأردني	١٦,٦٦٦,٦٦٧	٢ كانون الثاني ٢٠٢٣	سندات خزينة	دفعة واحدة	٦٪
البنك المركزي الأردني	٨,٣٣٣,٣٣٤	٤ كانون الثاني ٢٠٢٣	سندات خزينة	دفعة واحدة	٦,٥٪
البنك المركزي الأردني	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤ كانون الثاني ٢٠٢٣	سندات خزينة	دفعة واحدة	٧,٢٥٪
البنك المركزي الأردني	١٤,٢٨٥,٧١٦	١٩ شباط ٢٠٢٣	سندات خزينة	دفعة واحدة	٤,٥٪
البنك المركزي الأردني	١٥,٦٢٥,٠٠٠	١٦ أيار ٢٠٢٣	سندات خزينة	دفعة واحدة	٦٪
البنك المركزي الأردني - تمويل مشاريع إنتاجية	١٢,٤٥٨,١٩٧	-	كمبيالات غب الطلب	حسب دورية استحقاق الأقساط	٠,٥٪ - ١٪
البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا	١٨,٧٢٧,١٢٦	-	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	٥٪
البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني انهض	٣١٩,٧٠٢	-	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	١٪
المجموع	٢٨٦,٤١٥,٧٤٢				

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المبلغ	تاريخ الإستحقاق	الضمانات	دورية الأقساط	فائدة الإقراض
البنك المركزي الأردني	١١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠٢٢	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	١٢,٦٥٨,٢٢٨	٣ كانون الثاني ٢٠٢٢	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	٦,٢٥٠,٠٠٠	٥ كانون الثاني ٢٠٢٢	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	٣٤,١٨٨,٠٣٤	١٦ كانون الثاني ٢٠٢٢	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	١٤,٦٦٢,٧٥٧	١٧ كانون الثاني ٢٠٢٢	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	٩,٢٥٩,٢٥٩	٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٢	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني - تمويل مشاريع إنتاجية	٩,٨٥٠,٨٣٨	-	كمبيالات غب الطلب	حسب دورية استحقاق الأقساط	٠,٥٪ - ١٪
البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا	١٧,٣٢٧,١٣١	-	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	٠٪
البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني انهض	٣٦٠,٩٠١	-	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	١٪
المجموع	٢١٩,٥٥٧,١٤٨				

١٩- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٣,٤٣٦,٤٠٥	٤٠,٤٥٢,٨٨١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧,٨٣٧,٩٥٦	٧,٩٨٦,٦٢٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤١,٢٧٤,٣٦١	٤٨,٤٣٩,٥١٠	المجموع

٢٠- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢				
رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢٤,٣٦٣	(٥٨,٦٠٤)	٧٧,٤٧٩	٥٠٥,٤٨٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٩٠,٦٨٧	-	١٢٠,٠٠٠	٢٧٠,٦٨٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٩,٠٠٠	(٢٠,٠٧٧)	٩,٠٠٠	٢٠,٠٧٧	مخصصات أخرى
٩٢٤,٠٥٠	(٧٨,٦٨١)	٢٠٦,٤٧٩	٧٩٦,٢٥٢	المجموع

٢٠٢١				
رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٥,٤٨٨	(٨٤,٠٢٤)	٤٧,٣٦٨	٥٤٢,١٤٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٧٠,٦٨٧	(٩,٧٣٠)	١٢٠,٠٠٠	١٦٠,٤١٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢٠,٠٧٧	-	٢٠,٠٧٧	-	مخصصات أخرى
٧٩٦,٢٥٢	(٩٣,٧٥٤)	١٨٧,٤٤٥	٧٠٢,٥٦١	المجموع

٢١- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧,٤٣١,٣١٩	٨,٦٤٩,٤٥٤	رصيد بداية السنة
(٩,٠٩٤,٥٦٣)	(١٠,١٧٩,٠٧٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,٣١٢,٦٩٨	١٠,٩١٠,٣٤٧	ضريبة الدخل المستحقة
٨,٦٤٩,٤٥٤	٩,٣٨٠,٧٢٥	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٠,٣١٢,٦٩٨	١٠,٩١٠,٣٤٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٠,٧٦٨	٥,٩٧٥	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١٠,٣٤٣,٤٦٦	١٠,٩١٦,٣٢٢	المجموع

ج- الوضع الضريبي

قام البنك بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠. تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الكشوفات حتى تاريخه. تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية (الشركة التابعة) حتى نهاية العام ٢٠١٧. كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٨، ٢٠١٩، ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة عن تلك الأعوام حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة ولا يوجد أرصدة مستحقة للدائرة. تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص البنك في قطر حتى نهاية العام ٢٠٢١. تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص فرع قبرص حتى نهاية العام ٢٠٢١.

قام البنك بأخذ مخصصات لمواجهة الأعباء الضريبية المتوقعة عن السنوات المعلنة والشاملة السنوات المذكورة أعلاه وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي أن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبية مستقبلاً.

د - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٣٠١,٢١٧	٣,٣٠١,٢١٧	٨,٦٨٧,٤١٤	-	-	٨,٦٨٧,٤١٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات للمرحلة الأولى والثانية
٢٤,٦٦١	١٨,٦٨٦	٤٩,١٧١	٨,٨١٠	(٢٤,٥٣٤)	٦٤,٨٩٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة*
٣,٣٢٥,٨٧٨	٣,٣١٩,٩٠٣	٨,٧٣٦,٥٨٥	٨,٨١٠	(٢٤,٥٣٤)	٨,٧٥٢,٣٠٩	المجموع

* لم يتم إحتساب موجودات ضريبية مؤجلة على كامل رصيد مخصص تعويض نهاية الخدمة كون جزء منها يعود إلى بنك الإستثمار العربي الأردني قطر.

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٣٥٦,٦٤٦	٣,٣٢٥,٨٧٨	رصيد بداية السنة
-	٣,٣٤٨	المضاف
(٣٠,٧٦٨)	(٩,٣٢٣)	المستبعد
٣,٣٢٥,٨٧٨	٣,٣١٩,٩٠٣	رصيد نهاية السنة

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٨,٥٠٦,٦٨٢	٣٠,٣٩٧,٩٤٤	الربح المحاسبي
(٧٨٤,٧٣٠)	(٣,٧٩٥,٧٩٦)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٧٨١,٩٥٠	٣,٦٣٤,٣٤٢	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٨,٥٠٣,٩٠٢	٣٠,٢٣٦,٤٩٠	الربح الضريبي
١٠,٣٤٣,٤٦٦	١٠,٩١٦,٣٢٢	ضريبة الدخل للسنة
%٣٦,٢٨	%٣٥,٩١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩. تم احتساب مصروف ضريبة الدخل بواقع ٣٥٪ و ٣٪ مساهمة وطنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية لفرع البنك في قبرص ١٢,٥٪ والشركة التابعة في قطر ١٠٪. وتبلغ نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة العاملة في الأردن ٢٤٪.

تم احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨٪ من ارصدة مخصصات الديون. وتعويض نهاية الخدمة والمخصصات الأخرى كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. ويرأى الإدارة ان الموجودات الضريبية سيتم استغلالها خلال الفترات المستقبلية.

٢٢- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧,٥٦٥,٣٣١	٨,٧٥٨,٦٠٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٥,١٩٦,١٤٧	٢٩,٠٥٤,٠٨٨	أمانات دائنة
٢,٢٩٧,٢٣٦	٢,٠٨٢,٨٢٣	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٤٨,٦٨١	٣٨١,٩٢٧	شيكات وحوالات برسوم الدفع
٢,٣٢٥,٥٢٨	٢,٥٢٨,١٣٤	شيكات البنك الصادرة بالدينار
١٥٧,٣٨٧	١٧٣,٣٨١	تأمينات الصناديق الحديدية
٣٠٤,٠٣٣	٢٤٠,٧٠٩	ذمم دائنة
٢٤١,٣٠٠	٢٦٤,٨٥٠	دائنون متفرقون
١,٤٣٩,٤٣٠	١٥٧,٩٣٨	أرباح غير موزعة
٦٨٦,٩٤٣	١,٠٥٩,٠٣٠	أمانات ضريبة الدخل
٤٠,٤٩٨	٤١,٠١٣	تأمينات محتجزة
٩١٦,٧٤٠	٩١٦,٧٤٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (تسهيلات غير مباشرة)
٥٥٢,٨٠٧	٥٢٠,٥٨٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٨٧,١٣٤	٣٨٢,٦١٢	أخرى
٤٢,٥٥٩,١٩٥	٤٦,٥٦٢,٤٣٧	المجموع

فئة التصنيف الائتمانية بناء على نظام البنك الداخلي للتسهيلات غير المباشرة كما يلي:

٢٠٢٢																				
٢٠٢١	الجموع	السقوف				قبولات				اعتمادات مستندية				كفالات مالية				البند		
		الجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	الجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	الجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	الجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٣,٩٠٠,٣٦١	٣١٤,٦٩٦,٢٢٨	١٨٥,١٣٥,٤٩٥	-	-	٣٨,٢٨٠,٢٤٩	-	-	-	١٠,٨٩٢,٥٢٨	-	-	-	٨٠,٣٨٧,٩٥١	-	-	-	٨٠,٣٨٧,٩٥١	-	-	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
١,٦٦٦,٢٢٦	٣,١٥١,٨٧٨	٣,١٥١,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)
٢٥٥,٥٦٦,٥٨٧	٣١٧,٨٤٨,٤٦	١٨٧,٢٨٧,٣٧٣	-	-	٣٨,٢٨٠,٢٤٩	-	-	-	١٠,٨٩٢,٥٢٨	-	-	-	٨٠,٣٨٧,٩٥١	-	-	-	٨٠,٣٨٧,٩٥١	-	-	إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية لـ صفر - ٠,٢٤٪ مقابل من صفر - ٢,٥٪ من العام السابق.

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة لـ ١,١٩٪ - ١,٢٩٪ مقابل ٠,١٦٪ - ٨,٨٤٪ من العام السابق.

* إن الحركة على التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		قبولات			السقوف			اعتمادات مستندية			كمالات مالية			البند
دينار	المجموع	دينار	المجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	المجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	المجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	المجموع	
٢٥١,٢٥٧,٤٨٩	٢٥٥,٥١٦,٥٨٧	١٢٨,٢٣٩,٥٢٧	-	١,١٦٦,٢٢٦	١٢٦,٥٧٣,٣٠١	٢٧,٢٨٦,٦٥٣	-	٢٧,٢٨٦,٦٥٣	-	٩,٦٧٣,٥٧١	٩٠,٣٦٦,٨٣٦	-	-	-	٩٠,٣٦٦,٨٣٦	إجمالي الأرصدة في بداية الفترة/ السنة
-	٨,٦٩٦,٠٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٩٦,٠٧٠	أرصدة نتيجة الإستحواذ
٤٢,٤٥٥,٧٩١	٧٦,٧٨٩,١٨٣	١٣,٨٥٢,٥٤٥	-	٢,٥٤٠,٦٠٢	٦١,٣١١,٩٤٣	١١,٠٢٧,٩٣٩	-	١١,٠٢٧,٩٣٩	-	١,٩٠٨,٦٩٩	١,٩٠٨,٦٩٩	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
(٤٢,١٧٩,٤٥٠)	(٣٩,٣٨٤,٠٣٣)	(١٩,٩٨٥,٠٣٨)	-	(١٠,٢١١,١٧٣)	(١٨,٩٢٣,٨١٥)	(٣٤,٣٤٣)	-	(٣٤,٣٤٣)	-	(١٨٩,٧٠٢)	(١٨,١٧٤,٩٥٠)	-	-	-	(١٨,١٧٤,٩٥٠)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	(٢٦٤,٨٦٣)	٢٦٤,٨٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٥٠٩,٠٢١	(٥٠٩,٠٢١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨١,٩٩٣)	١,٢٥١,٦٣٩	١,٢٥١,٦٣٩	-	(٢٠١,٦٠٥)	١,٤٥٣,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
٤,١١٩,٧٥٠	١٤,٩٢٨,٧٠٠	١٤,٩٢٨,٧٠٠	-	(٧٦,٣٧٠)	١٥,٠٠٥,٠٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٢٥٥,٥١٦,٥٨٧	٣١٧,٨٤٨,١٤٦	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣	-	٣,١٥١,٨٧٨	١٨٥,١٣٥,٤٩٥	٣٨,٢٨٠,٢٤٩	-	٣٨,٢٨٠,٢٤٩	-	١٠,٨٩٢,٥١٨	٨٠,٣٨٧,٩٥٦	-	-	-	٨٠,٣٨٧,٩٥٦	إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

		٢٠٢٢																
٢٠٢١	الجموع	السقوف				قبولات				اعتمادات مستندية				كفالات مالية				البند
		الجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	الجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	الجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	الجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩١١,٧٤٠	٩١١,٧٤٠	٣٥٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	٢٧٥,٦٠٦	١٤,٠٢٧	-	-	١٤,٠٢٧	٢٢٧,١٠٧	-	-	٢٢٧,١٠٧	إجمالي الأرصدة في بداية الفترة/ السنة
٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٩١٦,٧٤٠	٩١٦,٧٤٠	٣٥٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	٢٧٥,٦٠٦	١٤,٠٢٧	-	-	١٤,٠٢٧	٢٢٧,١٠٧	-	-	٢٢٧,١٠٧	إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة

٢٣- رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ رأس المال المصرح و المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعا على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢٤- الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات و تعليمات البنك المركزي الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ان الاحتياطي المقيد التصرف به كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
الإحتياطي القانوني	٣٩,٩٠٣,٥١٦	حسب قانون الشركات وتعليمات البنك المركزي الأردني

٢٥- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الإستثمار في الشركة الحليفة والفروع الخارجية عند توحيد القوائم المالية للبنك. وبيان الحركه عليها كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٢,٣٨٤,٨٧٢)	(٢,١٥٢,٣٩٣)	الرصيد في بداية السنة
(٢,٢٨٩,٧٤١)	(٢٣٢,٤٧٩)	الحركة خلال السنة
٥٠٣,٠٠٨	-	خسائر فروقات ترجمة شركات حليفة
(٤,١٧١,٦٠٥)	(٢,٣٨٤,٨٧٢)	رصيد نهاية السنة

٢٦- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل بند إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٩٧٣,١٩٣)	(٣,٠٧٩,٨٧٧)	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٣٧,٣٦٠	٢,١٠٦,٦٨٤	أرباح غير متحققة
(١٣٠,١٧١)	-	خسائر موجودات مالية (من خلال الدخل الشامل وشركة حليفة)
٢,١٣٣,٩٩٦	(٩٧٣,١٩٣)	الرصيد في نهاية السنة

لا يوجد مشتقات تحوط.

٢٧- أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٦,٦٤٨,٩٥٠	٢٦,٢٠٤,٣٧٦	الرصيد في بداية السنة
١٧,٠٩٠,٣٣٤	١٨,٠٥٩,٢٤١	الربح للسنة
-	(٥٠٣,٠٠٨)	خسائر فروقات ترجمة شركات حليفة
-	(٤١,٤٧٧)	أخرى
-	١٣٠,١٧١	تغير متراكم شركة حليفة
(٢,٥٣٤,٩٠٨)	(٢,٦٧١,٥٥٠)	المحول إلى الإحتياطيات
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح ٢٨)
٢٦,٢٠٤,٣٧٦	٢٦,١٧٧,٧٥٣	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٣,٣١٩,٩٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣,٣٢٥,٨٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٨- أرباح مقترح توزيعها للهيئة العامة

أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة توزيع ما نسبته ١٠٪ من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار على مستوى القوائم المالية الموحدة للبنك وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (حصة السهم من الأرباح الموزعة ٠,١٠ دينار أردني).

٢٩- حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ حصة المساهمين الآخرين بواقع ٥٠٪ ناقص سهمين من صافي حقوق المساهمين في شركة بنك الإستثمار العربي الأردني في قطر (شركة تابعة).

٣٠- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة: للافراد (التجزئة):
١٠,٣٢٧,٦٥٧	١٥,٢٥٧,٦٥٥	قروض
١,٠٠٨,٢١٩	١,٠٤٣,٨٠٧	بطاقات الائتمان
٤,٨٣٤,٨٤٣	٥,٤٠٩,٦٠٤	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٧,٠٠٦,٨٠٤	١٦,٩٩٩,٤٠٥	قروض
٤,٣٥٠,٠٩٣	٧,٠٢١,٩٧٠	جاري مدين
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٤,٤٦٤,٢٩٦	٤,١١٢,٩٩٧	قروض
١,٠٢٤,٥٣٧	١,٢٣٩,٦٧٨	جاري مدين
٥,٣٦٧,٣٨٠	٤,٦٨١,٣٠٨	الحكومة والقطاع العام
٢٩٠,٤٦٦	٨٢٢,٨١٠	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١,٠٤٤,٦٩٧	٣,١٩٤,١٧٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦,٨٠٠,٩٧٢	٤٠,١٠١,٢٠٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٦,٥١٩,٩٦٤	٩٩,٨٨٤,٦١٣	المجموع

٣١- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧,٤٩٣,٥٧٠	١١,٢٩٣,٦٩٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,٢١٧,٣٧٤	١,٤٨٦,٣٤٥	حسابات جارية وحت الطلب
٦٦٥,٩٥٨	٦٥٨,٥٦٩	ودائع توفير
٢٥,٧١٢,٥٦٧	٣٠,٦١٠,١٥٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٤,١٦٢	١٠٩,٣٦٦	فوائد الإيجارات (إيضاح ٤٢)
٤٩٣,٥١٠	٥٨٨,٥٨٨	تأمينات نقدية
١,٢٩٥,٤١٣	١,٤٢٢,٨٦٢	رسوم ضمان الودائع
٣٦,٩٨٢,٥٥٤	٤٦,١٦٩,٥٨١	المجموع

٣٢- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١,٧٧٥,٩٩٤	٢,١١٠,٤٦٥	عمولات تسهيلات مباشرة
٦,٦٢١,٩٥٣	٧,٣٢٢,٣٣٤	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(١,٦٩٧,٥١٥)	(٢,٤٠١,١٦٠)	ينزل: عمولات مدينة
٦,٧٠٠,٤٣٢	٧,٠٣١,٦٣٩	صافي إيرادات العمولات

٣٣- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,١٤٠,١٦٤	٤,١٣٦,٥٣٦	ناجحة عن التداول
٦٤,٤٩٨	٥٦,٠٢٥	ناجحة عن التقييم
٣,٢٠٤,٦٦٢	٤,١٩٢,٥٦١	المجموع

٣٤- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

مجموع	توزيعات نقدية	خسائر غير متحققة	خسائر متحققة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٣٣٨,٢٨١)	٢٥,٤٤٠	(٢٩٨,٣٦٥)	(٦٥,٣٥٦)	اسهم شركات
(٣٣٨,٢٨١)	٢٥,٤٤٠	(٢٩٨,٣٦٥)	(٦٥,٣٥٦)	المجموع

مجموع	توزيعات نقدية	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥١,١٦٢	-	١١٢,٩٧٥	١٣٨,١٨٧	اسهم شركات
٢٥١,١٦٢	-	١١٢,٩٧٥	١٣٨,١٨٧	المجموع

٣٥- توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٢٧,٥٥١	٤٤٦,٣٧٢	عوائد توزيعات موجودات مالية محلية
٢٢٧,٥٥١	٤٤٦,٣٧٢	المجموع

٣٦- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠,٠٠٠	٢,١٠٨,٣٦٠	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨,٣٦٠	سندات بالتكلفة المطفأة
١,١٠٠,٣٢٤	٤٢٣,٩٠٩	١,١٠٠,٠٠٠	٤٢٢,٠٠٠	-	-	٣٢٤	١,٩٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,١٨٥,٣٢٤	٢,٥٣٢,٢٦٩	١,١٨٠,٠٠٠	٥٠٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٢٤	٣٠,٢٦٩	المجموع

٣٧- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	١,٥٣٤,٣٦٤	أرباح الإستحواذ بالصفحي (إيضاح ٥٣)
١,٥٢٥	١٢,٣٧٤	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١١١,٠٣٣)	(٩,٦٨٠)	خسائر بيع عقارات مستملكة
١٠,١٧٥	٨,٨٠١	عوائد حقائب مالية مدارة
٣٧,٧٢٨	٤٣,٦٢٢	عمولة تحويل راتب
٢٤٨,٧٥٩	٢٤٥,٣٨٠	إيرادات متاجره أسهم لصالح العملاء
٢٣٨,٣١٧	٧٩,٠٧٧	إيرادات مستردة من مخصصات سابقة
٤٨٥,٥٩٢	٤٦٩,١٠٨	إيرادات مستردة من ديون معدومة
٦٠,١٨٥	٦٠,١٨٥	إيرادات رعاية البطاقات الائتمانية
٧٠١,٤٩٤	٦١١,٩٥١	إيرادات متنوعة
١,٦٧٢,٧٤٢	٣,٠٥٥,١٨٢	المجموع

٣٨- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٢,٤٨٢,٨٨٣	١٣,٨٦١,٢٧٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٤١٦,٠٤٠	١,٥٤٦,٢٦٧	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٥٥,٩٨١	٤٦٤,٥٥٤	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١٥٩,٩٢١	١٦٤,١١٧	تأمين على حياة الموظفين
٦٦٧,٩٠٠	٧٩١,٦٨٨	نفقات طبية
١٨,٧٦٧	١٥,٣٥٠	تدريب الموظفين
٧٣,٨٨٦	١٢٩,٣٧٨	مياومات سفر
١٠٧,٦٤٥	١٦١,٤٧٩	أخرى
١٥,٣٨٣,٠٢٣	١٧,١٣٤,١٠٦	المجموع

٣٩- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٢٩٨,٤٨٩	١,٤٣٨,٢٤٨	الإيجارات قصيرة الاجل
٢٧٥,١١١	٣٦٨,١٨١	قرطاسية ومطبوعات
٧٣٧,٠٤٨	٩٨٠,٢٦٩	إشتراكات
٥٣٧,٦٥٠	٣٩٨,٢٤٢	أتعاب مهنية
٨١٢,٦٩١	٧٧٢,٢٢٩	هاتف وتلكس وبريد وطوابع
٢٥٥,٦٨١	٢٨٨,٥٧٠	مصاريف تأمين
٦٨٢,٧٢٥	٨١٢,٠٦٤	صيانة وتصليلات
٤٩٦,٨٩٨	٥١٤,٠٤٨	خدمات عامة
١٢٣,٠٨٥	١٦٥,٠٤٧	خدمات سويقت
٢٤٦,٦٦٧	٢٥٩,٧٦٦	الأمن والحماية
٥٦٣,١١٩	٨٤٢,٨٠٠	التبرعات
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٨٨,٢٣٨	١,١١١,٤٧٣	نفقات اعضاء مجلس الادارة
١٦٣,٩٩٧	١٨٦,٠٢٤	رسوم تعامل البنك بالعملات الاجنبية
١٩٥,٨٧٧	٢٤٣,٠٣٧	رسوم تسجيل ورخص حكومية
٦٣٤,٣٦٠	٨٤١,٩٩٠	مصاريف الرهن والتأمين
٢٣٦,٩٠٤	٣٢٣,٠٠١	استشارات
٩٢,٤٠٤	٩٥,٢٤٠	مصاريف المقاصة الالية
١٩٢,٠٩٣	١٧٦,٥٩٣	رسوم المسققات
٦٩٤,٠٣٢	٨٠٧,٣١٧	مصاريف تسويق دعاية وإعلان
١,٨٧٠,١٣٥	١,٩٠٧,٢٤٦	مصاريف حاسوب والصرافات الالية
١,٢٣٧,٧٧٧	١,٠١٥,١١٩	مصاريف أخرى
١٢,٣٨٩,٩٨١	١٣,٦٠١,٥٠٤	المجموع

٤٠- حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك) الأساسي والمخفض

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٧,٠٩٠,٣٣٤	١٨,٠٥٩,٢٤١	الربح للسنة (دينار)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠,١١٤	٠,١٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك): فلس / دينار

٤١- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٧٦,٨٢٣,١٥٦	٣٤١,٦٨٨,٦٥٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٦١,٧١١,٥٩٦	٣٠٤,٠٦٥,٦٦٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٨٥,٧٨٥,١٦٣)	(٤٣٠,٤٩٦,١٤٥)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٢,٧٤٩,٥٨٩	٢١٥,٢٥٨,١٧٤	المجموع

٤٢- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقد الاجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
التزامات عقود الإيجار	موجودات حق الاستخدام	التزامات عقود الإيجار	موجودات حق الاستخدام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٥٦,٠٤١	٢,٦٨٦,٠١١	٢,١٧٣,٤١٢	٢,٤١١,٩٢٣	الرصيد في بداية السنة
٥٥٩,٤٨٩	٥٥٩,٤٨٩	١,١٢٧,٣٢٠	١,١٢٧,٣٢٠	الإضافات
(٧٦,٣١٤)	(٦٢,٥٦٢)	-	-	الاستبعادات
-	(٧٧١,٠١٥)	-	(٨١٤,٣٧٤)	الاستهلاكات
١٠٤,١٦٢	-	١٠٩,٣٦٦	-	الفوائد
(٨٦٩,٩٦٦)	-	(٩٥٩,٠٢٨)	-	المدفوع
٢,١٧٣,٤١٢	٢,٤١١,٩٢٣	٢,٤٥١,٠٧٠	٢,٧٢٤,٨٦٩	الرصيد في نهاية السنة

إن تفاصيل التزامات عقود إيجار كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨٩٥,٣٧٦	٧٤٢,٥٨٤	التزامات عقود الإيجار اقل من سنة
١,٢٧٨,٠٣٦	١,٧٠٨,٤٨٦	التزامات عقود الإيجار اكثر من سنة
٢,١٧٣,٤١٢	٢,٤٥١,٠٧٠	المجموع

٤٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات علاقة					بنود داخل قائمة المركز المالي:
٣١ كانون الأول		أخرى *	الشركة الحليفة	الإدارة التنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	
٢٠٢١	٢٠٢٢						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٤,١٨٣,٠٦٧	٢١٦,٠٨٢,٠٧٤	٣,٨٧٧,٩٢١	٥,٦٠٣,٥٣٦	٤٦٥,٥٩٦	١٣٧,٤٦٠,٢٣٥	٦٨,٦٧٤,٧٨٦	إجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
٥٨,٢٦٩,٢٦٧	٧٤,١٦٠,٦٢٨	-	١٩,٤٢٦,٠٧٩	-	٣٥٨,٤٧١	٥٤,٣٧٦,٠٧٨	إجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
٥,١٩٠,٢١٨	٥,٨٠٢,٩٨٢	٤,٤٥٦,٧٩٦	-	١,٣٤٦,١٨٦	-	-	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
٣,١٣٢,٧١٦	٥,٠٢٥,٥٣٠	-	-	-	-	٥,٠٢٥,٥٣٠	إعتمادات وكفالات
٦,٤١٨,٤٩٣	٧,٨٩٢,٢٩٠	-	-	-	-	٧,٨٩٢,٢٩٠	حسابات مدارة
عناصر قائمة الدخل:							
٤٨٨,٨٧١	١,١٧٦,٤٨٢	٢٢٧,٧٨٧	٢٦١,١٧٥	٦٣,٥٨٠	٣٤	٦٢٣,٩٠٦	فوائد وعمولات دائنة
٢,٤٦١,٤٤٨	٤,٩٠٩,٦١٢	١٩٥,٥٩٥	٢٧١,٨٨٧	٤,٧٢٦	٢,٤٠٠,٧٢٣	٢,٠٣٦,٦٨١	فوائد وعمولات مدينة

* يمثل هذا البند ودائع وتسهيلات الموظفين من غير مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

- تم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة لهم.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة من ٠٪ - ٦,٧٥٪ (متضمنة الحسابات الجارية).
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة من ٢٪ - ٧٪.
- إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٤٨٦,٠٤٩	١,٣٤٤,٤٥٦	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
٩,٥٩٢	٢٦,١٣٧	نفقات سفر وإقامة
١,٤٩٥,٦٤١	١,٣٧٠,٥٩٣	المجموع

٤٤- إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء اساسي من اعمال البنوك والاطار العام لادارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الامثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

سياسات ادارة المخاطر بالبنك يتم تحديثها لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقوف وضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر.

يقوم البنك دورياً بمراجعة سياسات وانظمة ادارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وافضل الممارسات في هذا المجال.

دائرة المخاطر في البنك هي الجهة المسؤولة عن ادارة المخاطر في البنك بناءً على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل مجلس الادارة اضافة إلى ذلك فان لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة تقوم بمراجعة أعمال ادارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية لمجلس الادارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة.

ولجنة ادارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الإستثمار هما جزء من عملية ادارة المخاطر في البنك، علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمجال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. واهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل، ومخاطر السوق التي تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

يشمل الإطار العام للمخاطر على وثيقة المخاطر المقبولة، والتي يتم اعتمادها من مجلس الإدارة وتتضمن مستويات محددة للمخاطر المقبولة ودرجة تحمل هذه المخاطر Risk Tolerance كما يتم تطبيق اختبارات للأوضاع الضاغطة على مستوى المحفظة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة الناشئة عن تطبيق المعيار المحاسبي التاسع. وذلك تماشياً مع المتطلبات الرقابية.

سيتم رفع تقارير للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بنتائج هذه الإختبارات وتقييم أثر هذه الإختبارات على رأس المال والأرباح، وعليه يتم إجراء مراجعة دورية لدى موائمة السياسة المنبثقة مع واقع الحال.

في سياق أعماله الاعتيادية، يستعين البنك بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من العقارات المستملكة أو الأصول الأخرى في محفظة التجزئة الخاصة به، بشكل عام في المزاد، لتسوية الديون المستحقة. يتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء / المدينين. نتيجة لهذه الممارسة، لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لعمليات الاستعادة القانونية في قائمة المركز المالي ولا تعامل كأصول برسوم البيع.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. وهي من أهم المخاطر التي تواجه أعمال البنك لذا تقوم الادارة وبحذر بادارة التعرض لمخاطر الائتمان، والذي ينجم بشكل رئيسي في نشاط القروض ونشاط الإستثمار في ادوات الدين اضافة إلى مخاطر الائتمان المرتبطة بالأدوات المالية خارج الميزانية مثل التزامات القروض غير المستغلة والاعتمادات والكفالات.

قياس مخاطر الائتمان:

١- أدوات الدين:

يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل (Standard & Poor) و(MOODY'S) أو ما يعادلها في ادارة مخاطر التعرض الائتماني لادوات الدين.

وضمن التصنيفات المحددة وحسب تعليمات الجهات الرقابية في الدول التي يتواجد البنك فيها فروع أو شركات تابعة.

٢- الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان:

يعمل البنك على ادارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقرض الواحد أو مجموعة المقرضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية أو الدورية وحجم التعرض الفعلي مقابل السقوف يتم مراقبته يومياً.

أساليب تخفيض مخاطر الائتمان:

يعتمد البنك على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وابرز أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

- رهونات العقارية.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة.

كذلك فان البنك يعتمد الاساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر:

- اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.

- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

- فصل تام بين ادارات تسويق الائتمان (الاعمال) وادارات تحليل ورقابة الائتمان.

ثانياً: الإفصاحات الكمية

(أ/٤٤) مخاطر الائتمان:

أ- أ. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		بنود داخل المركز المالي:
٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٦١,٥٩٢,٩٤٧	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادف
-	٥,٨٠٩,٩١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادف
		التسهيلات الائتمانية بالصادف:
١٦٨,٣٨٤,٦٨٨	٢٢٩,٤٦٩,٩٤٤	الأفراد
١١١,١٨٢,٤٤١	١٢٧,٠١٨,٣٨٨	القروض العقارية
٤٥٢,٩٨٧,٩٦٥	٣٤٠,٠٧٢,٣٨٢	الشركات الكبرى
٣٦,١٨٥,١٢٣	٤٥,٣٥١,٥٥٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٩٥,١٦٧,٩٢٢	٧٢,٢٢٩,٥٩٦	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	٧٦٩,٠٤١,٥٢٥	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصادف
١٦,٧٠٢,٣٣١	١٩,٣٧٣,٧٩٠	الموجودات الأخرى
٢,١٣٤,٢٦٦,٤٥٨	٢,٢٣٣,٧٢٨,١٤٢	المجموع
		بنود خارج المركز المالي:
٩٠,٣٦٦,٨٣٦	٨٠,٣٨٧,٩٥٦	كفالات
٩,٦٧٣,٥٧١	١٠,٨٩٢,٥٦٨	اعتمادات
٢٧,٢٨٦,٦٥٣	٣٨,٢٨٠,٢٤٩	قبولات
١٢٨,٢٣٩,٥٢٧	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٥٥,٥٦٦,٥٨٧	٣١٧,٨٤٨,١٤٦	المجموع
٢,٣٨٩,٨٣٣,٠٤٥	٢,٥٥١,٥٧٦,٢٨٨	الإجمالي

يقوم البنك بأخذ ضمانات نقدية وعينية متمثلة في ضمانات عقارية وأسهم وذلك لتخفيض حجم المخاطر الائتمانية التي قد يتعرض لها البنك.

أ- ب توزيع التعرضات الائتمانية (التسهيلات المباشرة):

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التعرض عند التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩ / ٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار		%	دينار	دينار	دينار	
٪٢٩,٢	٨٢٠,٩٣٠,٨٦٥	Moody's	٪٣,٨	١٠,٧١١,٧٢٠	٨٢٠,٩٣٠,٨٦٥	عاملة	٧-٢
٪١٩,٤	٩,٥١٩,٥٣٠	Moody's	٪١٠٠	٣,١٠٨,٦٩٥	٩,٥١٩,٥٣٠	غير عاملة	١٠-٨

بالنسبة لبنود الموجودات داخل القوائم المالية الموحدة، فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في القوائم المالية الموحدة.

٢-١. توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:

الحسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	البند
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية									
-	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٠٥,٩٩٩	٣٠٤,٠٦٥,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٤,٠٦٥,٦٦٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٦٥٠	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٢٢,٥٦٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
																	التسهيلات الائتمانية:
٥,٠٨٣,١٥٦	٥٧,٤١٣,٥٥٢	١٧٧,٩٢٤,٦١٣	-	-	١٦٤,٩٧٩,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٤٤,٩٣٦	٢٣٥,٣٣٨,١٦٥	للأفراد
١,٦٨٧,٤٨٢	١٣,٢٨٧,٣٣٢	١١٦,٥٢٨,٢٤١	١,٠٢٤,٢٢٧	-	١١٤,٩٢٤,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٩,١١٦	١٢٩,٨١٥,٥٧٣	القروض العقارية للشركات
٤,٠٣٧,١٢٢	٨١,٧٦٨,٥٠٧	٢٦٢,٣٤٠,٩٩٧	٣٨,٤١٥,٠٠٠	-	١٨٦,٨١٨,٥٥٥	٢,٧٤٤,١٤٠	٢٧,١٢٥,٠٥٠	٧,٢٣٨,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	٣٤٤,١٠٩,٥٠٤	٤٨٩,٠٢,٧١٢	الشركات الكبرى
٢,٩٥٧,٨١٠	١٢,٣٥٧,٦٣	٣٦,٥٤٥,٦٤٩	-	-	٣٥,٨٢٦,٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٨,٨٣٧	٤٨,٩٠٢,٧١٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥٤,٨٤٥	٢٨,٥٠١,١٠٧	٤٣,٧٨٣,٣٣٤	٤٣,٧٨٣,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢,٢٨٤,٤٤١	للحكومة والقطاع العام
																	سندات وإسناد وأذونات:
٢,٣٩٤,٠٦٣	٧٧١,١١٥,٥٨٨	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧١,٤٣٥,٥٨٨	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المتفاوتة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي
-	١٩,٣٧٣,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٣٧٣,٧٩٠	الموجودات الأخرى
١٦,٦٣٣,١٢٧	١,٦١٥,١٠٦,٥٥١	٦٣٧,٤٤٢,٨٢٤	٨٣,٢٢٢,٥٦١	-	٥٠٢,٨٦٩,٩٤٢	٢,٧٤٤,١٤٠	٢٧,١٢٥,٠٥٠	٢١,٤٨١,١٤١	٢,٢٥٢,٥٤٩,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	٢,٢٥٢,٥٤٩,٣٨٥	الجموع
٢٢٧,١٠٧	٨٠,٣٨٧,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠,٣٨٧,٩٥٦	الكفالات المالية
٦٤,٠٢٧	١٠,٨٩٢,٥٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٩٢,٥٦٨	الإعتمادات المستندية
٢٧٥,٦٠٦	٣٨,٢٨٠,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٢٨٠,٢٤٩	قبولات
٣٥٠,٠٠٠	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣	السقوف
١٧,٢٤٩,٨٦٧	١,٩٢٢,٩٥٤,٦٩٧	٦٣٧,٤٤٢,٨٢٤	٨٣,٢٢٢,٥٦١	-	٥٠٢,٨٦٩,٩٤٢	٢,٧٤٤,١٤٠	٢٧,١٢٥,٠٥٠	٢١,٤٨١,١٤١	٢,٥٧٠,٣٩٧,٥٣١	-	-	-	-	-	-	٢,٥٧٠,٣٩٧,٥٣١	الجموع الكلي
٢٠,٥١٥,١٣٤	١,٧٥١,٦٠,١١٩	٦٦١,٥٩٥,٩٣٣	١٤٤,١٨٠,٦٤٨	-	٤٦٨,٣٥٠,٤٣٧	-	٣٣,٧٨٧,٧١٨	١٥,٢٧٧,١٣٠	٢,٤١٢,٦٥٦,٠٥٢	-	-	-	-	-	-	٢,٤١٢,٦٥٦,٠٥٢	أرقام مقارنة

٢- ب. القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

الحسارة الائتمانية التوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض (مرحلة ٣)	البند
		إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
																	التسهيلات الائتمانية:
١,٢٤٢,٤١٠	١,٤٧١,٩٦٧	٧٤٢,٨٣٥	-	٤٩٨,٣٢٠	-	٢٤١,٥١٥	٣,٠٠٠	٢,٢١٤,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	للأفراد
٧٨٩,١٦٥	(١,٠٣٠,٣٧٨)	٤,٢٠٨,٣٢٨	-	٤,٢٠٨,٣٢٨	-	-	-	٣,١٧٧,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	القروض العقارية
																	للشركات
١,٠٧٧,١٢٠	(١٦,٦٠١,٣٨١)	٢٠,٧٢٨,١٥٩	-	٢٠,٦٩٢,٩٤٢	-	-	٣٥,٢١٧	٤,١٢٦,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة والقطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وإسناد وأذونات:
٢٤٠,٠٠٠	-	٣٢٠,٠٠٠	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المظماة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالصافي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٣,٣٤٨,٦٩٥	(١٦,١٥٩,٧٩٢)	٢٥,٩٩٩,٣٢٢	-	٢٥,٧١٩,٥٩٠	-	٢٤١,٥١٥	٣٨,٢١٧	٩,٨٣٩,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قبولات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السقوف
٣,٣٤٨,٦٩٥	(١٦,١٥٩,٧٩٢)	٢٥,٩٩٩,٣٢٢	-	٢٥,٧١٩,٥٩٠	-	٢٤١,٥١٥	٣٨,٢١٧	٩,٨٣٩,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الجموع الكلي
٧,٨٩١,٨٩٣	٨,٥٣٩,٥٨٨	٤,٢٩٤,٦٦٧	-	٣,٧٤٤,٣١٦	-	٥٥٠,٣٥١	-	١٢,٨٣٤,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	أرقام المقارنة

٣- أ. إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		البند
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي التعرضات
٪٣٩,١٩	٤٠,٣٧٦,٥١٩	٦,١٢٢,٦١٩	٦,٤٩٠,٨٣٥	٣٤,٢٥٣,٩٠٠	٩٦,٥٤٠,٢٠٧	

٣- ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البند
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي التعرضات
٢,٣٧٨,١١٨	٣٦,٣٠٨	٢,٣٤١,٨١٠	٤٠,٣٧٦,٥١٩	٦,١٢٢,٦١٩	٣٤,٢٥٣,٩٠٠	

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١,٨٧٧,٤٨٤ دينار (٢,١٩١,٩٨٦ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجمالي التسهيلات التي تمت هيكلتها خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ١٥,٣٧١,٠٣١ دينار (لا يوجد تسهيلات تم هيكلتها خلال العام ٢٠٢١).

٤- سندات وإسناد وأذونات:

٤- أ. يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والإسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار		
٧٥٢,٧٣٥,٤٤٦	Moody's	سندات حكومية أو بكفالتها
٦,٤٣٤,٦٩٩	Moody's	سندات حكومية أو بكفالتها B1
٧٣١,٤٢٥	Moody's	سندات حكومات أجنبية B2
٧٢٨,٣٩٤	Moody's	سندات حكومات أجنبية Ba3
٧٠٨,٩٠١	Moody's	سندات شركات A1
٢,٨٨٢,٩٧٨	Moody's	سندات شركات B1
٦٩٩,٠٢٣	Moody's	سندات شركات Ba2
٢٧٣,٩٠٦	Moody's	سندات شركات Caa3
٣,٨٤٦,٧٥٣	Moody's	سندات شركات غير مصنفة
٧٦٩,٠٤١,٥٢٥		المجموع بالوصافي

٥- أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

إجمالي	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢١,٤٠١,٣٨٦	-	-	-	-	-	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧	٥٨,٩٨٥,٩٧٤	٣٥٨,٤٧١	٩٢٤,٣٦٧	٤٩,٦٢٧,٦٢٤	١٨٣,٣٧٥,٥٩٤	١٠,٦٨٧,٦٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادي
٥,٨٠٩,٩١٠	-	-	-	٥,٨٠٩,٩١٠	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادي
٨١٤,١٤١,٨٦٤	-	-	-	٤,٩٣٦,٤٢٨	١٨,٥٥٧,٢٩٦	٧٩٠,٦٤٨,١٤٠	التسهيلات الإئتمانية بالصادي
سندات وأسناد وأذونات:							
٧٦٩,٠٤١,٥٢٥	٢,٨٨٢,٩٧٨	٧٣١,٤٢٥	٢,١٣٦,٣١٨	٢٧٣,٩٠٥	-	٧٦٣,٠١٦,٨٩٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادي
-	-	-	-	-	-	-	ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالصادي
١٩,٣٧٣,٧٩٠	٧٥,٧٦٤	٢٥,٨٧٤	٩٠,٥١٢	٢٦٢,٨٥٧	٢,٣٧١,٢٨٦	١٦,٥٤٧,٤٩٧	الموجودات الأخرى
٢,٢٣٣,٧٢٨,١٤٢	٦١,٩٤٤,٧١٦	١,١١٥,٧٧٠	٣,١٥١,١٩٧	٦٠,٩١٠,٧٢٤	٢٠٤,٣٠٤,١٧٦	١,٩٠٢,٣٠١,٥٥٩	الإجمالي / للسنة الحالية
٨٠,٣٨٧,٩٥٦	-	-	-	٢٢,٩٣٤	٨,٧٦٨,١٩٩	٧١,٥٩٦,٨٢٣	الكفالات المالية
١٠,٨٩٢,٥٦٨	-	-	-	-	٤,٨٩١,٦٩٤	٦,٠٠٠,٨٧٤	الإعتمادات المستندية
٣٨,٢٨٠,٢٤٩	-	-	-	-	١,١٨٦,٣٠٨	٣٧,٠٩٣,٩٤١	القبولات
١٨٨,٢٨٧,٣٧٣	-	-	-	-	٦,٣٤٩,١٣١	١٨١,٩٣٨,٢٤٢	السقوف غير المستغلة
٢,٥٥١,٥٧٦,٢٨٨	٦١,٩٤٤,٧١٦	١,١١٥,٧٧٠	٣,١٥١,١٩٧	٦٠,٩٣٣,٦٥٨	٢٢٥,٤٩٩,٥٠٨	٢,١٩٨,٩٣١,٤٣٩	المجموع الكلي
٢,٣٨٩,٨٣٣,٠٤٥	١٠٢,٤١٢,٧٤٧	٧٠٦,٢٧٩	١,٤٢٣,٠٩٢	١١٨,٥٨٨,٣٥١	٩٦,١٢٥,٧٦٠	٢,٠٧٠,٥٧٦,٨١٦	أرقام مقارنة

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم (٩) بالصادي:

المجموع	المستوى الثالث إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى الثاني إفرادي	المستوى الأول المحفظة	المستوى الأول إفرادي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٩٨,٩٣١,٤٣٩	٢,٩٦٦,٤٦٣	١٢,١٨٢,٩٦٨	٧٩,٩٧٥,٩٥٨	٢٩٦,٠٢١,٥٥٣	١,٨٠٧,٧٨٤,٤٩٧	داخل المملكة
٢٢٥,٤٩٩,٥٠٨	-	-	٢,٦٧١,٤٣٢	-	٢٢٢,٨٢٨,٠٧٦	دول الشرق الأوسط الأخرى
٦٠,٩٣٣,٦٥٨	٢,٦٣١,١٨٥	-	١٩,٣٦٣,٢٨٧	-	٣٨,٩٣٩,١٨٦	أوروبا
٣,١٥١,١٩٧	-	-	-	-	٣,١٥١,١٩٧	آسيا
١,١١٥,٧٧٠	-	-	-	-	١,١١٥,٧٧٠	أفريقيا
٦١,٩٤٤,٧١٦	-	-	-	-	٦١,٩٤٤,٧١٦	أمريكا
٢,٥٥١,٥٧٦,٢٨٨	٥,٥٩٧,٦٤٨	١٢,١٨٢,٩٦٨	١٠٢,٠١٠,٦٧٧	٢٩٦,٠٢١,٥٥٣	٢,١٣٥,٧٦٣,٤٤٢	المجموع
٢,٣٨٩,٨٣٣,٠٤٥	٣,٠٣٣,٠٩٦	٩,٨٢٩,٢٤٦	٨٣,١٦٠,٢٦٤	٢٠١,٢٦٤,٠٨١	٢,٠٩٢,٥٤٦,٣٥٨	أرقام المقارنة

٥- ب. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البنود	مالي																				
	البنود	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أسهم	أفراد	النقل والشحن	السياحة والفنادق	حكومة وقطاع عام	البنود	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أسهم	أفراد	النقل والشحن	السياحة والفنادق	حكومة وقطاع عام	
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصفائي	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصفائي	٥٨٠,٩٠١٠	٥٨٠,٩٠١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية بالصفائي	٧,٩٤٤,٠٨٥	٧,٩٤٤,٠٨٥	١٢٠,٧٤٧,٤٦٥	٢٤٨,٥٠٨,٩٩٢	١٢٧,٠١٨,٣٨٨	٩٢٨,٧١٠	٢٢٩,٤٦٩,٩٤٤	٣,٩٧٧,٨٣٩	٣,٣١٦,٨٨٥	٧٢,٢٢٩,٥٩٦	٨١٤,١٤١,٨٦٤	١٢٧,٠١٨,٣٨٨	٢٤٨,٥٠٨,٩٩٢	٩٢٨,٧١٠	٢٢٩,٤٦٩,٩٤٤	٣,٩٧٧,٨٣٩	٢٢٩,٤٦٩,٩٤٤	٣,٩٧٧,٨٣٩	٣,٣١٦,٨٨٥	٧٢,٢٢٩,٥٩٦	٨١٤,١٤١,٨٦٤
سندات وأسناد وأذونات:																					
موجودات مالية بالتكلفة	٣,٧٦٦,٧٥٥	٣,٧٦٦,٧٥٥	٤,٤١٥,٠٤٦	٢٢٩,٧١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الطفأة - بالصفائي																					
موجودات مالية بتكلفة الدخل الشامل الآخر بالصفائي																					
الموجودات الأخرى	١,١١١,٦٦٩	١,١١١,٦٦٩	٢,٣١٧,٠٢٠	١,٧٤٦,١٥٢	٧٧٤,٧٢٣	٢٥,٢١٤	٣٩٤,١٢٣	٥٠,٢١٤	٢٣,٥٨١	١٢,٩٣١,٠٩٤	١٩,٣٧٣,٧٩٠	٢,٣١٧,٠٢٠	١,٧٤٦,١٥٢	٧٧٤,٧٢٣	٢٥,٢١٤	٣٩٤,١٢٣	٥٠,٢١٤	٢٣,٥٨١	١٢,٩٣١,٠٩٤	١٩,٣٧٣,٧٩٠	
الإجمالي / للسنة الحالية	٣٢٢,٥٩٢,٠٨٦	٣٢٢,٥٩٢,٠٨٦	١٢٧,٤٧٩,٤٩١	٢٥٠,٤٨٤,٩٠٤	١٢٧,٧٩٣,١١١	٩٥٣,٩٢٤	٢٢٩,٨٦٤,٠٦٧	٤,٠٢٨,٠٥٣	٣,٣٤٠,٤٦٦	١,١٦٧,١٩٢,٠٤٠	٢,٢٣٣,٧٢٨,١٤٢	١٢٧,٤٧٩,٤٩١	٢٥٠,٤٨٤,٩٠٤	٩٥٣,٩٢٤	٢٢٩,٨٦٤,٠٦٧	٤,٠٢٨,٠٥٣	٢٢٩,٨٦٤,٠٦٧	٤,٠٢٨,٠٥٣	٣,٣٤٠,٤٦٦	١,١٦٧,١٩٢,٠٤٠	٢,٢٣٣,٧٢٨,١٤٢
الكفالات المالية	-	-	-	٨٠,٣٨٧,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	١٠,٨٩٢,٥٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	٣٨,٢٨٠,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	-	-	-	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الجمع الكلي	٣٢٢,٥٩٢,٠٨٦	٣٢٢,٥٩٢,٠٨٦	١٢٧,٤٧٩,٤٩١	٥٦٨,٣٣٣,٠٥٠	١٢٧,٧٩٣,١١١	٩٥٣,٩٢٤	٢٢٩,٨٦٤,٠٦٧	٤,٠٢٨,٠٥٣	٣,٣٤٠,٤٦٦	١,١٦٧,١٩٢,٠٤٠	٢,٢٣٣,٧٢٨,١٤٢	١٢٧,٤٧٩,٤٩١	٢٥٠,٤٨٤,٩٠٤	٩٥٣,٩٢٤	٢٢٩,٨٦٤,٠٦٧	٤,٠٢٨,٠٥٣	٢٢٩,٨٦٤,٠٦٧	٤,٠٢٨,٠٥٣	٣,٣٤٠,٤٦٦	١,١٦٧,١٩٢,٠٤٠	٢,٢٣٣,٧٢٨,١٤٢
أرقام مقارنة	٢٧٦,٥٣٣,٤٩٢	٢٧٦,٥٣٣,٤٩٢	١٩٢,١٤٩,٥٢٣	٥٤٢,٧٩٨,٧٥٣	١١٢,٠٥٦,٣٩٤	٨٦٤,٥٩٦	١٦٩,٧٣٤,٠٢٨	٥,٤٥١,٤٠٥	٣,٨٥٩,٩٣٧	١,٠٨٦,٣٨٤,٩١٧	٢,٣٨٩,٨٣٣,٠٤٥	١٩٢,١٤٩,٥٢٣	٢٥٠,٤٨٤,٩٠٤	٨٦٤,٥٩٦	١٦٩,٧٣٤,٠٢٨	٥,٤٥١,٤٠٥	١٦٩,٧٣٤,٠٢٨	٥,٤٥١,٤٠٥	٣,٨٥٩,٩٣٧	١,٠٨٦,٣٨٤,٩١٧	٢,٣٨٩,٨٣٣,٠٤٥

توزيع للتعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي (٩) بالصافي

المجموع	المستوى الثالث إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى الثاني إفرادي	المستوى الأول المحفظة	المستوى الأول إفرادي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٢,٥٩٢,٠٨٦	-	-	١٩,٣٦٣,٢٨٨	-	٣٠٣,٢٢٨,٧٩٨	مالي
١٢٧,٤٧٩,٤٩١	-	-	٦,٥٣٣,٠٣٦	-	١٢٠,٩٤٦,٤٥٥	صناعي
٥٦٨,٣٣٣,٠٥٠	٣,١٠٠,٢٠٥	-	٥٣,٥٣٤,٠٨٩	-	٥١١,٦٩٨,٧٥٦	تجارة
١٢٧,٧٩٣,١١١	١,٦٦٢,٩٠٥	٢,٠١٩,٠٣٨	١٧,٧٥٧,٥٨٨	٩٥,٢٧٧,٨٨٥	١١,٠٧٥,٦٩٥	عقاري
٩٥٣,٩٢٤	-	-	-	-	٩٥٣,٩٢٤	أسهم
٢٢٩,٨٦٤,٠٦٧	٨٣٤,٥٣٨	١٠,١٦٣,٩٣٠	٧١٩,٨٦٧	٢٠٠,٧٤٣,٦٦٨	١٧,٤٠٢,٠٦٤	أفراد
٤,٠٢٨,٠٥٣	-	-	-	-	٤,٠٢٨,٠٥٣	النقل والشحن
٣,٣٤٠,٤٦٦	-	-	١٤,٥٥٩	-	٣,٣٢٥,٩٠٧	السياحة والفنادق
١,١٦٧,١٩٢,٠٤٠	-	-	٤,٠٨٨,٢٥٠	-	١,١٦٣,١٠٣,٧٩٠	حكومة وقطاع عام
٢,٥٥١,٥٧٦,٢٨٨	٥,٥٩٧,٦٤٨	١٢,١٨٢,٩٦٨	١٠٢,٠١٠,٦٧٧	٢٩٦,٠٢١,٥٥٣	٢,١٣٥,٧٦٣,٤٤٢	المجموع
٢,٣٨٩,٨٣٣,٠٤٥	٣,٠٣٣,٠٩٦	٩,٨٢٩,٢٤٦	٨٣,١٦٠,٢٦٤	٢٠١,٢٧٥,٩٤٢	٢,٠٩٢,٥٣٤,٤٩٧	أرقام المقارنة

٤/٤٤ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الاسهم. وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والإستثمار في الاسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

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

- مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر. ستقوم سياسة البنك على دراسة جميع العوامل المؤثرة على أسعار الفوائد سواء كانت هذه محلية أو إقليمية أو عالمية إلى جانب دراسة فجوات أسعار الفوائد والتوقعات المستقبلية لها لمعرفة درجة مخاطر أسعار الفوائد سواء في الأجل القصير أو الأجل الطويل ما يمكن من رسم خطة مستقبلية مناسبة واتخاذ القرارات السليمة كتغيير آجال الإستحقاق وإعادة تسعير الودائع والقروض وشراء وبيع الإستثمارات المالية.

يقوم البنك بدراسة أثر التغير في استخدام أسعار الإقتراض بين البنوك. والذي لا يتوقع أن يحدث هذا التغير أثر جوهري على المخاطر حيث لا يوجد لدى البنوك عقود تحوط أو عمليات جوهريه بأسعار فائدة مرتبطة بمؤشرات أسعار الإقتراض بين البنوك.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٢

العملة	التغير(زيادة) بسرعة الفائدة (%)	حساسية ايراد الفائدة الارباح و(الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
دولار امريكي	١	(١٤٧,١٨٧)	-
يورو	١	٢٨٣,٧٩٠	-
جنيه استرليني	١	(٩٥,٤٩٥)	-
ين ياباني	١	(٦٩٣)	-
عملات اخرى	١	٧٢,٧٣٩	-
العملة	التغير(نقص) بسعر الفائدة (%)	حساسية ايراد الفائدة الارباح و(الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
دولار امريكي	١	١٤٧,١٨٧	-
يورو	١	(٢٨٣,٧٩٠)	-
جنيه استرليني	١	٩٥,٤٩٥	-
ين ياباني	١	٦٩٣	-
عملات اخرى	١	(٧٢,٧٣٩)	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢١

العملة	التغير(زيادة) بسعر الفائدة (%)	حساسية ايراد الفائدة الارباح و(الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٩٠٩,٧٠٥)	-
يورو	١	(٥٦٩,٩٠٦)	-
جنيه استرليني	١	٥٤,٩٣٦	-
ين ياباني	١	(٣)	-
عملات اخرى	١	٢٩٢,٥٢٦	-
العملة	التغير(نقص) بسعر الفائدة (%)	حساسية ايراد الفائدة الارباح و(الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
دولار امريكي	١	٩٠٩,٧٠٥	-
يورو	١	٥٦٩,٩٠٦	-
جنيه استرليني	١	(٥٤,٩٣٦)	-
ين ياباني	١	٣	-
عملات اخرى	١	(٢٩٢,٥٢٦)	-

٢- مخاطر العملات:

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الأجنبية. يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+ / - ٥%) على صافي الأرباح والخسائر.

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٢

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
يورو	٥	١,٢١٤	-
جنيه استرليني	٥	٣٥,٤٦٠	٨٦١,٣٦٢
بن ياباني	٥	٤	-
عملات اخرى	٥	٥١٧,٦٤٠	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢١

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
يورو	٥	٧,٧٤٥	-
جنيه استرليني	٥	١٩,٨٨٢	١,٠٩٧,١٢٨
بن ياباني	٥	١,٠٥٣	-
عملات اخرى	٥	٥٣٩,٢٠٠	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥% فإنه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

٣- مخاطر التغيرات في أسعار الاسهم:

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الاسهم ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويقوم البنك بادارة مخاطر أسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر.

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٢

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	٣٣,١٩٥	٨٦٦,٧٦٢

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢١

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	٨٠,٣٢١	٦٩٤,٨١٦

في حال انخفاض مؤشر الأسواق المالية المبينة أعلاه بنفس نسبة التغير فإنه سيكون له نفس الأثر المالي مع عكس الإشارة.

٤- فجوة إعادة تسعير الفائدة:
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق إيهما أقرب.

المجموع	عنصر بدون فائدة	سنوات وأكثر	من سنة حتى ٣ سنوات	من ١ سنة حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ١ شهور	من ٣ شهور إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤١,٦٨٨,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	٣٤١,٦٨٨,٦٥٣	الموجودات:
٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧	٩٢,٥٨٦,٠٤٧	-	-	-	-	٤٥,٥٦٤,٦٨١	١٦٥,٨٠٨,٩٣٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥,٨٠٩,٩١٠	-	-	-	-	٥,٨٠٩,٩١٠	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادف
٣٣,٠٠٩,٧٨٨	٣٣,٠٠٩,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادف
٨١٤,١٤١,٨٦٤	-	٤٤٧,٣١٨,٨١٣	١٥٥,٩٩٢,٣٣٦	٥٧,١١٦,٧٤٢	٨٢,٣٥٦,٠٦٥	٥٠,٣٧٨,٨٣٢	٢٠,٩٧٩,٠٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٦٩,٠٤١,٥٢٥	-	٤٥٠,٨٣٦,٨٧٤	١٥٣,٣١٥,٢٨٤	٣٢,٢٩٨,٨٣٥	٤٠,٢٦٦,٧٥١	٩٢,٢٤٣,٧٨١	٨٠,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادف
٦٦٣,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة الطفأة - بالصادف
١٧,٩٥٠,٢٠٠	١٧,٩٥٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤,١٠٧,١٨٦	٧٤,١٠٧,١٨٦	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة حليفة
١,٤٧٥,٠٢٦	١,٤٧٥,٠٢٦	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصادف
٢,٧٢٤,٨٦٩	٢,٧٢٤,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصادف
٣,٣١٩,٩٠٣	٣,٣١٩,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	موجودات حق الاستخدام
٤٦,٥٤٤,٤٥٠	٤٦,٥٤٤,٤٥٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٤١٤,٤٣١,٩٣٨	٢٧٢,٣٨١,٣٦٦	٨٩٨,١٥٥,٦٨٧	٣٠٩,٣٠٧,٦٢٠	٨٩,٤١٥,٥٧٧	١٢٨,٤٣٢,٧٢٦	١٨٨,١٨٧,٢٩٤	٥٢٨,٥٥٦,٦٦٨	موجودات أخرى
٤٥٢,٤٧٥,١٤٥	-	-	-	-	٢١,٩٧٩,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٥,٤٩٦,١٤٥	إجمالي الموجودات
١,٣٣٤,٥٦١,٨٨١	٢٤١,٨٨٣,٦٨٩	٤١,٤٣٧	٢٨,٨١١,٥١٠	١٠٥,٩٢٤,٩٩١	١٢٦,٣٢٣,٥٥٨	٢٠٩,٣٧٣,٠٢٧	٦٢٢,٢٠٣,٦٦٩	الطلوبات:
٢٨٦,٤١٥,٧٤٤	-	١٣,٧٢١,٨٠٤	١٢,٣٨٩,١١٤	٥,٠١٦,٥٦٦	١٥,٩٨٩,٦٣٥	١٤,٢٨٥,٧١٦	٢٢٥,٠١٢,٩٠٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨,٤٣٩,٥١٠	٧,٨٨٤,٤٠٠	٣١٣,٧٦٠	٩,٩٢٢,٠٧٣	٦,٥٦٠,٨٦٥	١٢,١٤٢,٦٦٩	١٢,٢٦٢,٤٨٥	١١,٢٦٢,٤٨٥	ودائع عملاء
٩٢٤,٠٥٠	٩٢٤,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٩,٣٨٠,٧٢٥	٩,٣٨٠,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢,٤٥١,٠٧٠	-	١,٠٣٤,٠٤٠	٦٧٤,٤٤٦	٣٤٨,٩١٧	١٢٩,٤٠١	٢٦٤,٢٦٦	-	مخصصات متنوعة
٤٦,٥٦٢,٤٣٧	٣٧,٨٠٣,٨٣١	-	-	-	-	-	٨,٧٥٨,٦٠٦	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٨١,٢١٠,٥٦٠	٢٩٧,٨٧٦,٦٩٥	١٥,١١١,٠٤١	٤٢,١٧٨,٣٢٨	١٢١,٢١٢,٥٤٧	١٧٠,٩٨٢,٤٥٩	٢٦١,٠٦٥,٦٧٨	١,٢٧٢,٧٣٣,٨١٢	التزامات عقود الإيجار
٢٣٣,٢٢٦,٣٧٨	(٢٥,٤٩٥,٣٢٩)	٨٨٢,٩٩٤,٦٤٦	٢٦٧,١٢٩,٢٩٢	(٣١,٧٩٦,٩٧٠)	(٤٢,٥٤٩,٧٣٣)	(٧٢,٨٧٨,٣٨٤)	(٧٤٤,١٧٧,١٤٤)	مطلوبات أخرى
٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠	٣٧٤,٦٢٧,٣٨٢	٩٠,٦١٨,٠٧٥	٢٩٢,١٤٦,٢٠٨	١٤١,٨٩٦,٣٥١	١٢٨,٧١٠,٤٦٥	١٣٢,٩١٠,٥٠٥	٣٢١,٠١٢,٤٨٤	إجمالي الموجودات
٢,٠٧٢,٠١٩,٣٥٦	٢٧٤,٥٥٥,٦٣٤	٩,٥٧٤,٦٠٤	٤٤,٥٤٢,٥٢٩	١٤٢,٦٨٥,٩٦٩	١٣٨,٧٥١,٧٣٢	٢٦٤,٢٨٢,٨٦٧	١,١٩٧,٥٩٦,٠٢١	إجمالي المطلوبات
٢٢٨,٩٠٢,١١٤	١٠٠,٠٤١,٧٤٨	٩٠,٠٤٣,٤٧١	٢٤٧,٦٠٣,٦٧٩	(٧٨٩,٦١٨)	(١٠٠,٤١٠,٢٦٧)	(١٣١,٣٧٢,٣٦٢)	(٨٧٦,٥٨٣,٥٣٧)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنية إسترليني	يورو	دولار أمريكي	العملة
						البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
						الموجودات:
٢٥,١٨٧,١٨٥	٣٩٦,٧٨١	٥٣٠	٥٠١,٢٩٣	٩٨٣,٧٦١	٢٣,٣٠٤,٨٢٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٩٩,١٨٣,٤٣٨	٣٢,٨٥٨,٦٥٠	٢٥٦,٦٠٨	٢٣,٢٣٤,٥١٣	٨٣,٣٥٨,٦٣٦	١٥٩,٤٧٥,٠٣١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٦,١٦١,٢١٩	٢٦,٤٦٨,٥٨٤	-	-	٥,١٥٢,٩٤٩	١٩٤,٥٣٩,٦٨٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٨٦,٧٧٦,٠٣٤	-	-	-	٣,٧٩٢,٢٥٥	١٨٢,٩٨٣,٧٧٩	أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
٣٥,٦٧٢	-	-	-	-	٣٥,٦٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٧,٩٥٠,٢٠٠	-	-	١٧,٩٥٠,٢٠٠	-	-	استثمار في شركة حليفة
١,٥٠٠,٨٣٢	-	-	-	-	١,٥٠٠,٨٣٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٦٨,١٣١	-	-	-	-	١٦٨,١٣١	موجودات حق الاستخدام
٦,٤٥٢,٤٥٣	٥٧٠,٥٥٣	-	٥٨,٢٢٥	٢٨٩,٩١١	٥,٥٣٣,٧٦٤	موجودات أخرى
٧٦٣,٤١٥,١٦٤	٦٠,٢٩٤,٥٦٨	٢٥٧,١٣٨	٤١,٧٤٤,٢٣١	٩٣,٥٧٧,٥١٢	٥٦٧,٥٤١,٧١٥	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٢٩٥,٧٧٧,٦٥٠	١,٢٠٨,٢٢٩	-	١٢,١٧٣,١٨١	٥٨,٠٥١,٣٣٥	٢٢٤,٣٤٤,٩٠٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٦,٩٤٠,٨٤٦	٣٥,٠٧٤,١٥٤	٢٨٦,١٦٩	١١,٣٤٨,٢٦٨	٣٥,١٥٣,٢٢٣	٣١٥,٠٧٩,٠٣٢	ودائع عملاء
٩,٦٥٩,٨٠٣	١,٩٠٤,١٦٢	-	١٩٦,٩٨٧	١٤٦,٧٢٢	٧,٤١١,٩٣٢	تأمينات نقدية
٤٧٥,١٩٢	-	-	-	-	٤٧٥,١٩٢	مخصصات متنوعة
٣٤٠,٩٧٠	-	-	-	-	٣٤٠,٩٧٠	مخصص ضريبة الدخل
١١٣,٠٨١	-	-	-	-	١١٣,٠٨١	التزامات عقود الإيجار
١٦,٨٧٥,٧٥١	١١,٧٥٥,٢٣٢	(٢٩,١٠٨)	٥٨,٩٧٩	٢٠١,٩٤٣	٤,٨٨٨,٧٠٥	مطلوبات أخرى
١٦٩,٨٨٩	-	-	١٣٠,١٧١	-	٣٩,٧١٨	أرباح مدورة
(١٣٠,١٧١)	-	-	(١٣٠,١٧١)	-	-	احتياطي قيمة عادلة
١٩,١٨٢,٧١٨	-	-	-	-	١٩,١٨٢,٧١٨	حقوق غير المسيطرين
٧٣٩,٤٠٥,٧٢٩	٤٩,٩٤١,٧٧٧	٢٥٧,٠٦١	٢٣,٧٧٧,٤١٥	٩٣,٥٥٣,٢٢٣	٥٧١,٨٧٦,٢٥٣	إجمالي المطلوبات
٢٤,٠٠٩,٤٣٥	١٠,٣٥٢,٧٩١	٧٧	١٧,٩٦٦,٨١٦	٢٤,٢٨٩	(٤,٣٣٤,٥٣٨)	صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
١٧٢,٤٢٩,٩٦٨	٢١,٣٥٨,٧٣٠	٤٤٥,٣٦٦	٦١,٢٣٧	٩,٩٤٢,٠٧٧	١٤٠,٦٢٢,٥٥٨	التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية
						٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧٥٥,١١٢,٤٧٨	٤٣,٧١٥,١٩١	٢٢,٤٦٠	٣٥,٠٨٥,٧٤٧	١١٤,٨٩١,٣٤٠	٥٦١,٣٩٧,٧٤٠	إجمالي الموجودات
٧٥٤,٠٩٣,٧٥٥	٣٢,٩٣١,١٨٧	١,٣٩٤	١٢,٨٩٨,٨٢٣	١١٤,٧٣٦,٤٣٥	٥٩٣,٥٢٥,٩١٦	إجمالي المطلوبات
١,٠١٨,٧٢٣	١٠,٧٨٤,٠٠٤	٢١,٠٦٦	٢٢,١٨٦,٩٢٤	١٥٤,٩٠٥	(٣٢,١٢٨,١٧٦)	صافي التركيز داخل المركز المالي
٢٤٧,٤٧٠,٠٠٣	٤٣,٤٧٣,١٢٨	١٢١,١٩٥	١٠٣,٨٤٣	١١,١٤٥,٨٧٧	١٩٢,٦٢٥,٩٦٠	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٤٤ / ج - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وعملية ادارة المخاطر تتضمن:

- متطلبات التمويل اليومية تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية تلبيتها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسييلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقا للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- ادارة التركيزات وتواريخ استحقاق الديون.
- الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنك المركزي الأردني كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط تماشيا مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم قياس ورقابة السيولة على اساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية والموجودات المالية على اساس التاريخ المتوقع لتحصيلها ويتم مراقبة نسبة تغطية السيولة من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول نسبة تغطية السيولة بشكل نصف سنوي.

بلغت قيمة البنود الخاصة بنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ على النحو التالي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
بعد تطبيق معدلات التدفق*	قبل تطبيق معدلات التدفق	بعد تطبيق معدلات التدفق*	قبل تطبيق معدلات التدفق	
٩٦٢,٢٨٢,٩٤٠	٩٧٠,٨١٤,٠٣٧	١,٠٥٩,٧٦٤,١٠٩	١,٠٦٨,٧٨٦,٣١٧	الأصول السائلة عالية الجودة
٧٥٧,٧٩٩,٣٤٤	١,٧٥٤,٨٨٦,٤٥١	٧٦٢,٩٤٠,١١٠	١,٩٤٦,٥٨٩,٢٥٦	التدفقات النقدية الخارجة
٢٨٨,٥٧٥,٢١٦	٥١٦,٢٠٩,٨٣٥	٣٠٣,٩١٨,٢٦٩	٦٠٠,٠٥٣,٢٠٣	التدفقات النقدية الداخلة
٤٦٩,٢٢٤,١٢٨	١,٢٣٨,٦٧٦,٦١٦	٤٥٩,٠٢١,٨٤١	١,٣٤٦,٥٣٦,٠٥٣	صافي التدفقات النقدية

* تمثل معدلات التدفق الأوزان الترجيحية لكل بند من البنود الخاصة بنسبة تغطية السيولة وفقا لتعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢١/٥) والصادرة عن البنك المركزي الأردني.

بلغت نسبة تغطية السيولة ٢٣٠,٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٥,١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة يساوي ١٠٠٪. وعليه فقد بلغ متوسط الشهري (من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) لإجمالي العملات للمجموعة البنكية نسبة ١٨٨,١٦٪ (١١٦٢,٨٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

وتقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الاخذ بعين الاعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والالتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالاعتمادات والكفالات.

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر امواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية. العملات. العملاء والمنتجات 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 الافراد والعملاء من المؤسسات والشركات.

١- يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

الجموع	بيون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ١ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ١ شهور	من شهر إلى ٢ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
								دينار	دينار
٤٥٣,٩٠٨,٨٦٤	-	-	-	-	٢٢,٧٤١,١٥٣	٢٥,٥٦٨,٦٥٣	٤٠,٥٩٩,٠٥٨	المطلوبات:	
١,٣٤٤,٣٥٦,٩٦٤	٢٤١,٨٨٣,٦٨٩	٥٩,٦٠٦	٣٠,٣٠٤,٠٤١	١١٣,١١٦,٩٢٢	١٢٦,٩٤٠,٤٦٥	٢٠٩,٧٣٨,٣٩٦	٦٢٢,٣١٣,٨٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
٢٨١,٤١٥,٧٤٢	-	١٣,٧٢١,٨٠٤	١٢,٣٨٩,١١٤	٥,٠١٦,٥٦٦	١٥,٩٨٩,٦٣٥	١٤,٢٨٥,٧١٦	٢٢٥,٠١٢,٩٠٧	ودائع عملاء	
٤٨٧,٠٥١,٢٣٣	٧,٨٨٤,٤٠٠	٤٠٢,٦٥٩	٣٠٣,٦٠٨	١٠,١٣٢,٧٤٤	٦,٥٦٣,٠٢٥	١٢,١٥٢,٦٢٩	١١,٢٦٦,٠٥٨	أموال مقرضة من البنك المركزي الأردني	
٩٢٤,٠٥٠	٩٢٤,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية	
٩,٣٨٠,٧٢٥	١,٠١١,١٢٥	-	-	-	-	٦,٠٩١,٢١٥	٢,٢٧٨,٣٨٥	مخصصات متنوعة	
٢,٤٥١,٠٧٠	-	١,٠٣٤,٠٤٠	٦٧٤,٤٤٦	٣٤٨,٩١٧	١٢٩,٤٠١	٢٦٤,٢٦٦	-	مخصص ضريبة الدخل	
٤٦,٥٦٢,٤٣٧	٣٧,٨٠٣,٨٣١	-	-	-	-	-	٨,٧٥٨,٦٠٦	التزامات عقود الإيجار	
٢,١٩٢,٧٠٠	٢٨٩,٥٠٧,٠٩٥	١٥,٢١٨,١٠٩	٤٣,٦٧١,٢٠٩	١٢٨,٦١٥,١٤٩	١٧٢,٣٦٣,٦٧٩	٢٦٨,١٠٠,٨٧٥	١,٢٧٥,٢٨,٨٥٩	مطلوبات أخرى	
٢,٤١٤,٤٣٦,٩٣٨	٢٧٢,٣٨١,٣٦٦	٤٥٨,٠٠١,٢٩٥	١٥٨,٨٧٥,٣١٤	٥٨,٩٢٨,٥٧٧	٨٨,١٢٥,٩٧٥	٩٢,٧٩٢,٢٩٦	١,٢٨١,٢٩٢,١١٥	الجموع	
								مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها) (التوقعة)	
								٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
								المطلوبات:	
٥٦٣,٤٤٠,٤٧٤	-	-	٣١,٠٨٨,٨٠٩	٤٦,٤١٩,٣٤٩	-	٣٥,١٨١,١٥٣	٤٥,٧٥١,١٦٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
١,٢٠٢,٩٨٦,٢٠٩	٢١٢,٤٥٩,٩٧٤	٦١,٦٢١	٨٣١,٣٦٧	٨٩,٧١٧,٦٣٧	١٠٠,٦٥٥,٣٩٩	٢٢١,١٦١,١٣٥	٥٧٨,٠٩٩,٠٧٦	ودائع عملاء	
٢١٩,٥٥٧,١٤٨	-	٩,٣٧٧,٦٦٣	١٥,٠٦١,٢٤٤	٢,٩٠٤,٣٦٣	٣٤,٣٨٣,٦٣٣	-	١٥٧,٨٣٠,٢٤٥	أموال مقرضة من البنك المركزي الأردني	
٤١,٤٣٦,٧٦٥	٧,٩٤٧,٣٤٧	١٦٢,٩٤٩	٣٥٢,٧٦٣	٩,١١٩,٦٦٢	٤,٠٨٩,٧٤٩	٨,٤٤٦,٠٨١	١١,٣١٨,٢١٤	تأمينات نقدية	
٧٩٦,٢٥٢	٧٩٦,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
٨,٦٤٩,٤٥٤	١,٠٦٤,٦٧٧	-	-	-	-	٥,٣٠٩,٧٥٠	٢,٢٧٥,٠٢٧	مخصص ضريبة الدخل	
٢,١٧٣,٤١٢	-	٦٠٥,٦٧٧	٦٧٢,٣٥٩	٢٦٧,٢٤٢	٣٨٩,٤٨٨	٢٣٨,٦٤٦	-	التزامات عقود الإيجار	
٤٢,٥٥٩,١٩٥	٣٤,٩٩٣,٨٦٤	-	-	-	-	-	٧,٥٦٥,٣٣١	مطلوبات أخرى	
٢,٠٨١,٥٩٨,٩٠٩	٢٥٧,٢٦٢,١١٤	١,٠٢٠,٧٩١	٤٨,٠٠٦,٥٤٢	١٤٨,٤٢٨,٢٥٣	١٣٩,٥١٨,٢٦٩	٢٧٠,٣٣٦,٧٦٥	١,٢٠٧,٨٣٩,٠٥٦	الجموع	
٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠	٣٧٤,٦٦٧,٣٨٢	٤٤٢,٢١٤,٣١٧	٢٠٢,٢٥٨,٣٣٩	٧٤,٧٠٤,٣٤٦	٨٥,٧٠١,٩٤٤	٨٩,٥١٣,١٠١	١,٠٣١,٩٠٢,٤٤٤	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها) (التوقعة)	

٢ - يلخص الجدول أدناه عقود العملات الآجلة على أساس الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

القيمة العادلة (الأثر على الأرباح والخسائر)	المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ولغاية ٣ سنوات	من ٦ أشهر ولغاية سنة	من ٣ شهور ولغاية ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ شهور	لغاية شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠,٤٥٧	٣٥,٧٣٤,٨٤٧	-	-	١٧,٦١٥,٤٦٣	١٣,٣٠٧,٥٢٣	٢,٦٧٨,٨٦١	٢,١٣٣,٠٠٠	عقود العملات الآجلة
								٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٠٥,٤٩٧	٥٣,٣٨٥,١٨٨	-	-	٢٣,٥٩٥,٩٥٥	١٨,٨٨١,٩٣٥	٦,٧٩٩,٥٩٧	٤,١٠٧,٧٠١	عقود العملات الآجلة

بنود خارج المركز المالي:

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية (٥) سنوات	لغاية سنة	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,١٩٨,٥٥١	-	-	٥٧,١٩٨,٥٥١	الإعتمادات والقبولات / الصادرة
١٨٨,٢٨٧,٣٧٣	-	-	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣	السقوف غير المستغلة
٨٠,٣٨٧,٩٥٦	٢٣,٠٠٠	٥,٣٧٤,٤٧٢	٧٤,٩٩٠,٤٨٤	الكفالات
٣٢٥,٨٧٣,٨٨٠	٢٣,٠٠٠	٥,٣٧٤,٤٧٢	٣٢٠,٤٧٦,٤٠٨	المجموع
				٢٠٢١
٤٨,٨٧٣,٩٩٣	-	-	٤٨,٨٧٣,٩٩٣	الإعتمادات والقبولات / الصادرة
١٢٨,٢٣٩,٥٢٧	-	-	١٢٨,٢٣٩,٥٢٧	السقوف غير المستغلة
٩٠,٣٦٦,٨٣٦	٢٣,٠٠٠	١٢,٣٩٨,٠٦٤	٧٧,٩٤٥,٧٧٢	الكفالات
٢٦٧,٤٨٠,٣٥٦	٢٣,٠٠٠	١٢,٣٩٨,٠٦٤	٢٥٥,٠٥٩,٢٩٢	المجموع

٤٤ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

تم توزيع أنشطة البنك إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسة لأغراض إدارية كما يلي:

١- حسابات الأفراد:

تشمل ودائع العملاء، قروض سكنية، الخدمات المصرفية، المكشوف، تسهيلات بطاقات الإئتمان وتسهيلات الحوالات المالية.

٢- حساب المؤسسات والشركات:

تشمل القروض والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى والودائع والحسابات الجارية الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.

٣- الخزينة:

تتمثل بتوفير خدمات سوق المال، المتاجرة والخزينة، بالإضافة إلى ذلك تقوم بإدارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أذونات وسندات الخزينة، وإيداعات مالية حكومية وإيداعات وخطابات قبول لدى بنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية.

٤- التمويل المؤسسي:

يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكله التمويل وإصدار نشرات الإكتتاب.

(أ) توزيع نتائج الأعمال والموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الأعمال:

المجموع		أخرى	الخبزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
٢٠٢١	٢٠٢٢					
بألف الدينانير	بألف الدينانير	بألف الدينانير	بألف الدينانير	بألف الدينانير	بألف الدينانير	
٩٨,٥٧٦	١١٤,٢٧٢	١٣,٦٧٩	٤٨,٤١٩	٢٩,٣٧٤	٢٢,٨٠٠	إجمالي الإيرادات
٣٩٥	٧١٠	-	٧١٠	-	-	استثمار في شركة حليفة
(١,١٨٥)	(٢,٥٣٢)	-	(٢,١٠٨)	(١٠٢)	(٣٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٧,٧٨٦	١١٢,٤٥٠	١٣,٦٧٩	٤٧,٠٢١	٢٩,٢٧٢	٢٢,٤٧٨	نتائج أعمال القطاع
(٦٩,٢٧٩)	(٨٢,٠٥٢)					مصاريغ غير موزعة على القطاعات
٢٨,٥٠٧	٣٠,٣٩٨					الربح قبل الضريبة
(١٠,٣٤٤)	(١٠,٩١٦)					مصروف ضريبة الدخل
١٨,١٦٣	١٩,٤٨٢					صافي ربح السنة
٢,٠٠٥	٢,٩١٨					مصاريغ رأسمالية
٤,٣٣٦	٤,٥٤٠					استهلاكات واطفاءات

٢٠٢١	٢٠٢٢					
بألف الدينانير	بألف الدينانير					
٢,١٥٨,٥٧٥	٢,٢٦٨,٣١٦	-	١,٤٥٤,١٧٤	٤٩٥,٦٨٢	٣١٨,٤٦٠	موجودات القطاع
٢٢,١٦٩	١٧,٩٥٠	-	١٧,٩٥٠	-	-	إستثمار في شركة حليفه
١٢٠,١٧٧	١٢٨,١٧١	١٢٨,١٧١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,٣٠٠,٩٢١	٢,٤١٤,٤٣٧	١٢٨,١٧١	١,٤٧٢,١٢٤	٤٩٥,٦٨٢	٣١٨,٤٦٠	مجموع الموجودات
٢,٠١٧,٨٤٠	٢,١٢١,٨٩٣	-	٧٣٨,٨٩١	٤٤٩,٩٤٣	٩٣٣,٠٥٩	مطلوبات القطاع
٥٤,١٧٩	٥٩,٣١٨	٥٩,٣١٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢,٠٧٢,٠١٩	٢,١٨١,٢١١	٥٩,٣١٨	٧٣٨,٨٩١	٤٤٩,٩٤٣	٩٣٣,٠٥٩	مجموع المطلوبات

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروعها في قبرص وقطر.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨,٩٧١,١٠٥	١١٤,٩٨٢,٠١٧	٧,١٥٨,٥٣١	٦,٩١٣,٧٨٢	٩١,٨١٢,٥٧٤	١٠٨,٠٦٨,٢٣٥	إجمالي الإيرادات
٢,٠٠٤,٩٥٩	٢,٩١٧,٧٨٧	٦٣,٧٤٠	٢٢٦,٩٠٧	١,٩٤١,٢١٩	٢,٦٩٠,٨٨٠	المصرفات الرأسمالية

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠	٢,٤١٤,٤٣٦,٩٣٨	٣٣٥,٦٧٧,١١٠	٣٨٠,٥٩٦,٢٥٣	١,٩٦٥,٢٤٤,٣٦٠	٢,٠٣٣,٨٤٠,٦٨٥	مجموع الموجودات

٤٦- إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ معدل ١٧,٨٠٪ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ معدل ١٧,٤٣٪.

الجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال للعام ٢٠٢٢ التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة إلى تعليمات لجنة بازل III بهذا الخصوص:

٢٠٢١	٢٠٢٢	بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١١,٢٠٤	١١,١٧٨	الأرباح المدورة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
(٩٧٣)	٢,١٣٤	احتياطي تقييم موجودات مالية
(٢,٣٨٥)	(٤,١٧٢)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
-	-	علاوة الإصدار
٣٧,٢٣٢	٣٩,٩٠٤	الاحتياطي القانوني
٤,٢٣٨	٣,٢٠٦	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
١٩٩,٣١٦	٢٠٢,٢٥٠	اجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(١,٧٤٢)	(١,٤٧٦)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٣,٣٢٦)	(٣,٣٢٠)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات الديون
(٢,٧٤٥)	-	الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك أكثر من ١٠٪
١٩١,٥٠٣	١٩٧,٤٥٤	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
-	-	رأس المال الإضافي
١٩١,٥٠٣	١٩٧,٤٥٤	صافي رأس المال الاساسي
		الشريحة الثانية من رأس المال
-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,١٧٠	٧,٠٠٤	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى
٧,١٧٠	٧,٠٠٤	اجمالي رأس المال المساند
٧,١٧٠	٧,٠٠٤	صافي رأس المال المساند
١٩٨,٦٧٣	٢٠٤,٤٥٨	رأس المال التنظيمي
١,١٣٩,٦٨١	١,١٤٨,٦٠٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٧,٤٣	٪١٧,٨٠	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
٪١٦,٨٠	٪١٧,١٩	نسبة رأس المال الاساسي (%)

٤٧- حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

يمثل هذا البند الحسابات التي يحتفظ البنك بها نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك حيث بلغ رصيدها حوالي ٨٣,٤٦٣,٢٢٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥٦,٠٥٧,٣١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

٤٨- تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			دينار
			الموجودات:
٣٤١,٦٨٨,٦٥٣	-	٣٤١,٦٨٨,٦٥٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧	-	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٥,٨٠٩,٩١٠	-	٥,٨٠٩,٩١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي
٦٦٣,٨٩٧	-	٦٦٣,٨٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٣,٠٠٩,٧٨٨	-	٣٣,٠٠٩,٧٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨١٤,١٤١,٨٦٤	٥٠٤,٧٨٩,٦٧٧	٣٠٩,٣٥٢,١٨٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٧٦٩,٠٤١,٥٢٥	١٣,٥٦٥,٤٥٩	٧٥٥,٤٧٦,٠٦٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧,٩٥٠,٢٠٠	١٧,٩٥٠,٢٠٠	-	إستثمار في شركة حليفة
٧٤,١٠٧,١٨٦	٧٤,١٠٧,١٨٦	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤٧٥,٠٢٦	١,٤٧٥,٠٢٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٧٢٤,٨٦٩	٢,٧٢٤,٨٦٩	-	موجودات حق الاستخدام
٣,٣١٩,٩٠٣	٣,٣١٩,٩٠٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦,٥٤٤,٤٥٠	٤٦,٥٤٤,٤٥٠	-	موجودات أخرى
٢,٤١٤,٤٣٦,٩٣٨	٦٦٤,٤٧٦,٧٧٠	١,٧٤٩,٩٦٠,١٦٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٤٥٢,٤٧٥,١٤٥	-	٤٥٢,٤٧٥,١٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٣٤,٥٦١,٨٨١	٤٠٨,٩٩٨,١٥٩	٩٢٥,٥٦٣,٧٢٢	ودائع عملاء
٢٨٦,٤١٥,٧٤٢	٢٦,١١٠,٩١٨	٢٦٠,٣٠٤,٨٢٤	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤٨,٤٣٩,٥١٠	٦٦٧,٠١٨	٤٧,٧٧٢,٤٩٢	تأمينات نقدية
٩٢٤,٠٥٠	٩٢٤,٠٥٠	-	مخصصات متنوعة
٩,٣٨٠,٧٢٥	١,٠١١,١٢٥	٨,٣٦٩,٦٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٤٥١,٠٧٠	١,٧٠٨,٤٨٦	٧٤٢,٥٨٤	التزامات عقود الإيجار
٤٦,٥٦٢,٤٣٧	٣٧,٨٠٣,٨٣١	٨,٧٥٨,٦٠٦	مطلوبات أخرى
٢,١٨١,٢١٠,٥٦٠	٤٧٧,٢٢٣,٥٨٧	١,٧٠٣,٩٨٦,٩٧٣	مجموع المطلوبات
٢٣٣,٢٢٦,٣٧٨	١٨٧,٢٥٣,١٨٣	٤٥,٩٧٣,١٩٥	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			دينار
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٢٧٦,٨٢٣,١٥٦	-	٢٧٦,٨٢٣,١٥٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٦١,٥٩٢,٩٤٧	-	٢٦١,٥٩٢,٩٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٩,٩٥٤,٨٨٧	-	١٩,٩٥٤,٨٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٦٠٦,٤١٨	-	١,٦٠٦,٤١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٦٣,٩٠٨,١٣٩	٥٢٣,٤٦٣,٧٢٢	٣٤٠,٤٤٤,٤١٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	١٥,١٦٧,٢٢٢	٧١٩,٥٢٢,٣٩٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٢,١٦٩,٤٦٧	٢٢,١٦٩,٤٦٧	-	إستثمار في شركة حليفة
٦٩,٩١٧,٣٣٠	٦٩,٩١٧,٣٣٠	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٧٤٣,٢٧٦	١,٧٤٣,٢٧٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٤١١,٩٢٣	٢,٤١١,٩٢٣	-	موجودات حق الاستخدام
٣,٣٢٥,٨٧٨	٣,٣٢٥,٨٧٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢,٧٧٨,٤٢٨	٤٢,٧٧٨,٤٢٨	-	موجودات أخرى
٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠	٦٨٠,٩٧٧,٢٤٦	١,٦١٩,٩٤٤,٢٢٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٥٥٩,٧٨٥,١٦٣	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٠,٧٨٥,١٦٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٩٧,٢٢٤,٣٧١	٣٧٨,٧١٢,٨٨٤	٨١٨,٥١١,٤٨٧	ودائع عملاء
٢١٩,٥٥٧,١٤٨	٢٤,٤٣٨,٩٠٧	١٩٥,١١٨,٢٤١	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤١,٢٧٤,٣٦١	٥٠٦,٧٥٧	٤٠,٧٦٧,٦٠٤	تأمينات نقدية
٧٩٦,٢٥٢	٧٩٦,٢٥٢	-	مخصصات متنوعة
٨,٦٤٩,٤٥٤	١,٠٦٤,٦٧٧	٧,٥٨٤,٧٧٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٧٣,٤١٢	١,٢٧٨,٠٣٦	٨٩٥,٣٧٦	التزامات عقود الإيجار
٤٢,٥٥٩,١٩٥	٣٤,٩٩٣,٨٦٤	٧,٥٦٥,٣٣١	مطلوبات أخرى
٢,٠٧٢,٠١٩,٣٥٦	٤٧٠,٧٩١,٣٧٧	١,٦٠١,٢٢٧,٩٧٩	مجموع المطلوبات
٢٢٨,٩٠٢,١١٤	٢١٠,١٨٥,٨٦٩	١٨,٧١٦,٢٤٥	الصافي

٤٩- مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر: إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٢٠٢١	٢٠٢٢	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١,٦٠٦,٤١٨	٦٦٣,٨٩٧	أسهم شركات
				١,٦٠٦,٤١٨	٦٦٣,٨٩٧	المجموع
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١٣,٨٩٦,٣١٨	١٧,٣٣٥,٢٣٤	اسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٦,٠٥٨,٥٦٩	١٥,٦٧٤,٥٥٤	اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				١٩,٩٥٤,٨٨٧	٣٣,٠٠٩,٧٨٨	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الاعوام ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل أو ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢١		٢٠٢٢		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	٣٢١,٥٦٧,٢٤٩	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٢٦١,٧٣٧,٠٦٦	٢٦١,٥٩٢,٩٤٧	٣٠٤,٦٢٧,٢٧٠	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	-	-	٥,٨٥٧,١٦٣	٥,٨٠٩,٩١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٨٦٩,٤٤١,٦٤٥	٨٦٣,٩٠٨,١٣٩	٨٢٠,٥٦٧,٦٧٣	٨١٤,١٤١,٨٦٤	قروض وكمبيالات وأخرى
المستوى الأول والثاني	٧٤٥,٥٨٤,٤٠٥	٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	٧٨٠,٧٥٢,٣٣٩	٧٦٩,٠٤١,٥٢٥	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
	٢,١٣٤,١٣٦,٥٣٦	٢,١١٧,٥٦٤,١٢٧	٢,٢٣٣,٣٧١,٦٩٤	٢,٢١٤,٣٥٤,٣٥٢	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٥٦٢,٣٩٣,٣٤٧	٥٥٩,٧٨٥,١٦٣	٤٥٣,٤٤٩,٨٨٣	٤٥٢,٤٧٥,١٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٢٠١,٨٩٨,٨٥٧	١,١٩٧,٢٢٤,٣٧١	١,٣٤١,٧٤٨,٣٤٠	١,٣٣٤,٥٦١,٨٨١	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٢٠,٦٢٩,٦٣٢	٢١٩,٥٥٧,١٤٨	٢٨٦,٤١٥,٧٤٢	٢٨٦,٤١٥,٧٤٢	أموال مقترضة من البنك المركزي
المستوى الثاني	٤١,٤٦٤,١٨٤	٤١,٢٧٤,٣٦١	٤٨,٦٨٦,١٢٥	٤٨,٤٣٩,٥١٠	تامينات نقدية
	١,٩٢٦,٣٨٦,٠٢٠	٢,٠١٧,٨٤١,٠٤٣	٢,١٣٠,٣٠٠,٠٩٠	٢,١٢١,٨٩٢,٢٧٨	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها و التي تعكس مخاطر الإئتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

٥٠- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		إعتمادات مستندية
٨,١٨٣,٥٥٩	١٠,١٤٤,٧٠١	صادرة
١,٤٩٠,٠١٢	٧٤٧,٨٦٧	واردة معززة
٦٥,٠٢٥,٥٠٤	١٦,٠٥٢,٧٨٨	واردة غير معززة
		قبولات
٢٧,٢٨٦,٦٥٣	٣٨,٢٨٠,٢٤٩	صادرة / اعتمادات
١٣,٤٠٣,٧٨١	٨,٧٧٣,٦٠١	صادرة / بوالص
١٤,٠٠٠,٤٤٦	٣,١٨٢,٢٠٢	واردة / غير معززة
		كفالات:
٣٧,٧٣٢,٤٣٤	٣٣,٦٠٩,٤٣٤	- دفع
٣٢,٠٨١,٩٤٦	٢٦,٤٨١,٨٣٥	- حسن تنفيذ
٢٠,٥٥٢,٤٥٦	٢٠,٢٩٦,٦٨٧	- أخرى
٥٣,٣٨٥,١٨٨	٣٥,٧٣٤,٨٤٧	عقود الشراء والبيع الآجل
١٢٨,٢٣٩,٥٢٧	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٠١,٣٨١,٥٠٦	٣٨١,٥٩١,٥٨٤	المجموع

ب- لا يوجد التزامات تعاقدية لشراء موجودات ثابتة أو عقود إنشائية.

ج- لا يوجد أية ضمانات مقدمة من البنك مقابل التزامات تعاقدية.

د- عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير قصيرة الأجل:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١١٩,٧٧٦	١١٩,١٧٦	خلال سنة واحدة
١١٩,٧٧٦	١١٩,١٧٦	المجموع

٥١- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعطل والضرر. ويبلغ مجموع هذه القضايا ٤,٥٧٨,٨١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٢٦٣,٦٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبراى الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا باستثناء الخصاص والمبالغ ٣٩٠,٦٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٧٠,٦٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

٥٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف ارقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية للفترة.

٥٣- الاستحواذ على الأعمال المصرفية لبنك الكويت الوطني فرع الأردن

قام البنك بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع بنك الكويت الوطني لشراء الاعمال المصرفية لبنك الكويت الوطني في الأردن لتوسعة أعماله وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني والبنك المركزي الأردني. وبعد استكمال عملية الاستحواذ بتاريخ ٢٥ أيار ٢٠٢٢ تم نقل كافة موجودات ومطلوبات بنك الكويت الوطني / الأردن إلى حسابات البنك وعلى النحو التالي:

القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ (٢٥ أيار ٢٠٢٢)	تعديلات	القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (٢٥ أيار ٢٠٢٢)	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٢٧,٥٤٦,٧٨٩	-	٢٧,٥٤٦,٧٨٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢,٠٥٥,٤٢٣	-	٢,٠٥٥,٤٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٥٥٨,٨٨٢	-	٨,٥٥٨,٨٨٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧٥,٨٦٩,٨٦٣	-	٧٥,٨٦٩,٨٦٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤٥٨,٩٥٦	-	٤٥٨,٩٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٧٧٧,٨٩٩	-	٤,٧٧٧,٨٩٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٣,٩١٣	-	٩٣,٩١٣	موجودات حق استخدام
٢,٢٠٨,٠١٩	-	٢,٢٠٨,٠١٩	موجودات أخرى
١٢١,٥٦٩,٧٤٤	-	١٢١,٥٦٩,٧٤٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
٣٥٣,١٢٢	-	٣٥٣,١٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٤٣٣,٧٢٩	-	٥٦,٤٣٣,٧٢٩	ودائع عملاء
١,٧١١,٤٧٣	-	١,٧١١,٤٧٣	تأمينات نقدية
٦٧٤,٧٤٨	-	٦٧٤,٧٤٨	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨٢,٧٦٤	-	٨٢,٧٦٤	التزامات عقود الأيجار
٦٩١,٧٨٩	-	٦٩١,٧٨٩	مطلوبات أخرى
٥٩,٩٤٧,٦٢٥	-	٥٩,٩٤٧,٦٢٥	مجموع المطلوبات
٦١,٦٢٢,١١٩	-	٦١,٦٢٢,١١٩	صافي مجموع الموجودات المتملكة
٥٩,٧٧٢,١١٩	-	٥٩,٧٧٢,١١٩	التمن المدفوع
١,٨٥٠,٠٠٠	-	١,٨٥٠,٠٠٠	أرباح مباشرة من عملية الاستحواذ
			تحليل التدفقات النقدية عند التملك:
٢٩,٢٤٩,٠٩٠	-	٢٩,٢٤٩,٠٩٠	صافي النقد التملك
٥٩,٧٧٢,١١٩	-	٥٩,٧٧٢,١١٩	التمن المدفوع
٣٠,٥٢٣,٠٢٩	-	٣٠,٥٢٣,٠٢٩	عملية الاستحواذ - صافي النقد المدفوع

بلغت صافي أرباح فرع بنك الكويت الوطني بتاريخ ٢٥ أيار ٢٠٢٢ مبلغ ١,٠٦٥,٥٣١ دينار أردني. قامت الإدارة بتوزيع مبلغ الاستحواذ بشكل مبدئي كما هو موضح بالايضاح أعلاه. حيث نتج عن العملية ربح بمبلغ ١,٨٥٠,٠٠٠ دينار أردني. قام البنك بتسجيل الأرباح ضمن الإيرادات الأخرى للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. وسيتم اعداد دراسة تفصيلية لتوزيع الأصول والالتزامات لبنك الكويت الوطني / الأردن خلال ١٢ شهر من تاريخ الاستحواذ وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣).

شملت مصاريف الإستحواذ المبالغ التالية:

٢٥ أيار ٢٠٢٢	
دينار	
٢٢٣,٥٠٩	أتعاب مهنية استشارية
٩٢,١٢٧	مكافأة وبدلات
٣١٥,٦٣٦	إجمالي المصاريف

٥٤- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه. وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين. كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤). والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة. يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام. ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة).
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٧). ولا ينطبق هذا المعيار على البنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف «الحق لتأجيل التسوية»
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ «التقديرات المحاسبية». توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي حدثت في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على البنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية. حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية «الهامة» بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية «المادية» وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا.

يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشروط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) وإلتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

**بيانات الإفصاح
المطلوبة بموجب تعليمات
هيئة الأوراق المالية**

بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

١ - كلمة رئيس مجلس الإدارة

وردت في متن التقرير.

١ . أ- أنشطة البنك الرئيسية

وردت في متن التقرير.

١ . ب- الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها

وردت في متن التقرير.

١ . ج- حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك في الأصول المتداولة خلال عام ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٩ مليون دينار..

٢ - الشركات التابعة للبنك

وردت في متن التقرير.

٣ . أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد / هاني عبدالقادر عبدالله القاضي

• المنصب: رئيس مجلس إدارة

• تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

• بكالوريوس هندسة / جامعة أمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن عام ١٩٨٤.

• ماجستير إدارة أعمال تخصص مصارف وتمويل / جامعة هارفرد - بوسطن عام ١٩٨٨.

• ضابط ائتمان في دائرة الإقراض الدولية في بنك JP Morgan نيويورك من عام ١٩٨٤ - ١٩٨٦.

• مساعد مدير دائرة خدمات الاستثمارات البنكية BANKERS TRUST نيويورك من عام ١٩٨٨ - ١٩٩١.

• رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن لغاية ٢٠٢١/٣/٣١.

• المدير العام والرئيس التنفيذي لبنك الاستثمار العربي الأردني لغاية ٢٠١٧/٤/٢٧.

• رئيس هيئة المديرين للشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية سابقاً.

• رئيس مجلس إدارة لشركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية م.ع.م.

• رئيس مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر.

• رئيس مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني.

السيد / سامر عبدالقادر عبدالله القاضي اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٧

- المنصب: نائب رئيس مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس في الإدارة والاقتصاد / جامعة Richmond - لندن عام ١٩٨٦.
- مدير دائرة الاستثمار في بنك قطر الوطني من ١٩٨٧ - ١٩٨٨.
- تقلد عدة مناصب إدارية في بنك الاستثمار العربي الأردني آخرها مساعد المدير العام / الخزينة.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة للتأمين.

المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / إمام محمد فرج فرج

- معلومات الشركة وردت في التقرير.
- معلومات ممثل الشركة/السيد إمام محمد فرج فرج:
- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٤
- بكالوريوس إدارة أعمال عام ٢٠٠٨.
- مدير مكتب الاستثمار الشعبي الخرطوم / السودان. من عام ٢٠٠٦ - ٢٠٠٩.
- مساعد مدير إدارة في إدارة العمليات المصرفية في المصرف الليبي الخارجي.

الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد / فهد عبد الله سعد الحقباني

- معلومات الشركة وردت في التقرير.
- معلومات ممثل الشركة/السيد فهد عبد الله سعد الحقباني:
- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
- بكالوريوس إدارة أعمال عام ١٩٩٢.
- ماجستير في التسويق الدولي عام ١٩٩٦.
- مدير تسويق إدارة المشاريع في صندوق التنمية الصناعية السعودي.
- معيد في معهد الإدارة العامة / المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة تأجير للتمويل / سلطنة عُمان.
- عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر.
- مدير عام الشؤون المالية والإدارية في الشركة العربية للاستثمار / المملكة العربية السعودية.

شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد / "محمد شريف" علي شريف الزعبي

- معلومات الشركة: شركة ذات مسؤولية محدودة عاملة في الأردن. يبلغ رأس مالها ٥٠ ألف دينار أردني.
- معلومات ممثل الشركة/ معالي السيد "محمد شريف" علي شريف الزعبي:
- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٣
- بكالوريوس حقوق مع مرتبة الشرف من جامعة بريستول - المملكة المتحدة.
- ماجستير في القانون مع مرتبة الشرف من جامعة بريستول - المملكة المتحدة عام ١٩٨٥.
- عضو في مجلس الأعيان سابقاً.
- وزير عدل سابق.
- وزير الصناعة والتجارة السابق.
- عضو في مجلس إدارة البنك المركزي الأردني سابقاً.
- عضو في مجلس إدارة الخطوط الجوية الملكية الأردنية م.ع.م سابقاً.
- شريك في مكتب علي شريف الزعبي محامون ومستشارون قانونيون.

شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية يمثلها السيد / حسين هاشم أحمد الدباس اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٧

- معلومات الشركة: شركة ذات مسؤولية محدودة عاملة في الأردن. يبلغ رأس مالها ١ ألف دينار.
- معلومات ممثل الشركة/ حسين هاشم أحمد الدباس:
 - المنصب: عضو مجلس إدارة
 - تاريخ الميلاد: ١٩٥٥
 - بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو - كاليفورنيا. عام ١٩٧٦.
 - ماجستير إدارة أعمال وتسويق من معهد الإدارة العالمي - أريزونا عام ١٩٧٨.
 - تقلد عدة مناصب رفيعة آخرها مدير عام ورئيس تنفيذي للملكية الأردنية من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
 - عضو مجلس في إدارة طيران التحالف العالمي سابقاً.
 - مدير مسؤول في شركة إمبراير للشرق الأوسط وأفريقيا.

مثّلها سامر عبدالقادر عبدالله القاضي لغاية ٢٠٢٢/٤/٧

- المنصب: نائب رئيس مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس في الإدارة والإقتصاد جامعة Richmond - لندن عام ١٩٨٦.
- مدير دائرة الاستثمار في بنك قطر الوطني من ١٩٨٧ - ١٩٨٨.
- تقلد عدة مناصب إدارية في بنك الاستثمار العربي الأردني آخرها مساعد المدير العام / الخزينة.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة للتأمين.

السيد / وائل عبدالقادر عبدالله القاضي اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٧

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
- بكالوريوس في علم الكمبيوتر / إدارة أعمال فرعي من جامعة Boston. عام ١٩٩٠.
- تلقى عدة دورات تدريبية منها دورة المدراء التنفيذيين في الشرق الأوسط في جامعة Harvard.
- عمل لمدة سنة واحدة في أقسام تمويل الشركات والاستثمارات في بنك Dresdner - نيويورك عام ١٩٩٢.
- تقلد عدة مناصب إدارية في بنك الاستثمار العربي الأردني. آخرها مساعد المدير العام / تخطيط وتطوير الأعمال.
- رئيس نادي بريستول روفرز - إنجلترا.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني/ قطر.

السيد / إيهاب محمد محمود العقر اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٧

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٧
- بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأمريكية - واشنطن عام ٢٠٠٠.
- دراسات عليا / إدارة مالية عام ٢٠٠١.
- مساعد مدير علاقات الخدمات البنكية الخاصة، بنك كريندليز - قطر من عام ٢٠٠١ - ٢٠٠٣.
- مساعد مدير علاقات الخدمات البنكية - قسم الشركات، بنك ستاندرد تشارترد - الدوحة من عام ٢٠٠٣ - ٢٠٠٦.
- عضو مجلس إدارة سلطة السياحة القطرية من عام ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨.
- شريك وإداري في شركة السيل للمقاولات / دولة قطر.
- شريك وإداري في شركة الشراع العقارية / دولة قطر.

السيد / موسى حسن موسى شاهين اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٧

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٠
- بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٣.
- مدقق حسابات في شركة إبراهيم العباسي وشركاه من عام ١٩٨٥ - ١٩٨٦.
- مدير مالي وإداري في شركة مدينة كريستل للاستثمارات السياحية من عام ٢٠١٠ - ٢٠١٥.
- مساعد نائب المدير العام / دائرة التدقيق الداخلي في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٠ - ٢٠١٠.

السيد / عادل إبراهيم جبر أسعد اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٧

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٧
- بكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٨٧.
- ماجستير إدارة مالية عام ١٩٩٣.
- دبلوم عالي في إدارة المخاطر عام ٢٠٠٢.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - لندن من عام ٢٠١٧ - ٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لضمان القروض من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار.
- رئيس هيئة مديرين للشركة النموذجية للتمويل.

السيد / زكريا أحمد سلامة غوانمة اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٧

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٨
- بكالوريوس في الرياضيات عام ١٩٨١.
- عضو مجلس إدارة في شركة الجنوب للإلكترونيات سابقاً.
- مساعد المدير العام / إدارة الشؤون الإدارية والموظفين في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٨.
- مدير عام بنك الاستثمار الفلسطيني من عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.

شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة مثلها السيد / وائل عبد القادر عبدالله القاضي لغاية

٢٠٢٢/٤/٧

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
- بكالوريوس في علم الكمبيوتر / إدارة أعمال فرعي من جامعة Boston. عام ١٩٩٠.
- تلقى عدة دورات تدريبية منها دورة المدراء التنفيذيين في الشرق الأوسط في جامعة Harvard.
- عمل لمدة سنة واحدة في أقسام تمويل الشركات والاستثمارات في بنك Dresdner - نيويورك. عام ١٩٩٢.
- تقلد عدة مناصب إدارية في بنك الاستثمار العربي الأردني. آخرها مساعد المدير العام / تخطيط وتطوير الأعمال.
- رئيس نادي بريستول روفرز - إنجلترا.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر.

السيد / محمد محمود محمد العقبر لغاية ٢٠٢٢/٤/٧

- المنصب: عضو مجلس إدارة سابق
- تاريخ الميلاد: ١٩٤٨
- ماجستير تمويل.
- مستشار إقليمي لبنك ستاندرد تشارترد من عام ٢٠٠١ - ٢٠٠٣.
- مدير عام إقليمي في الشرق الأوسط لبنك ANZ من عام ١٩٩٨ - ٢٠٠١.
- مدير تنفيذي إقليمي في الشرق الأوسط لبنك ANZ من عام ١٩٩٣ - ١٩٩٨.
- مالك ومدير شركة الشراع العقارية / قطر.
- عضو في بنك قطر الدولي.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية م.ع.م.

السيد خليل محمود خليل أبوالبرب لغاية ٢٠٢٢/٤/٧

- المنصب: عضو مجلس إدارة سابق
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٦
- بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق من جامعة هيرون - لندن. عام ١٩٩٥.
- تقلد عدة مناصب في شركة خالد السويدي. آخرها نائب مدير عام.
- عضو مجلس إدارة The Real Estate Development, Conseil Et Gestion Immobiliere (CGI) - Lebanon
- عضو في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية م.ع.م.
- رئيس مجلس إدارة في الشركة الوطنية لصناعة الكلورين.

السيد / سائد جميل عارف البديري لغاية ٢٠٢٢/٤/٧

- المنصب: عضو مجلس إدارة سابق
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٤
- بكالوريوس جيولوجيا من الجامعة الأمريكية في بيروت. عام ١٩٧٥.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية.
- مدير الحسابات في سيتي بنك / الرياض من عام ١٩٧٨ - ١٩٨٠.
- تقلد عدة مناصب في بنك الكويت الوطني من عام ١٩٨٠ - ١٩٩٠. آخرها مساعد مدير عام.
- تقلد عدة مناصب رفيعة آخرها مساعد مدير عام في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- عضو سابق في مجلس إدارة شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية م.ع.م.

السيد / خالد "محمد وليد" توفيق زكريا لغاية ٢٠٢٢/٤/٧

- المنصب: عضو مجلس إدارة سابق
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية تخصص محاسبة من الجامعة الأردنية - الأردن. عام ١٩٨٧.
- مدير في دائرة الخزينة في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٢ - ٢٠٠٣.
- مساعد مدير عام في بنك المؤسسة العربية المصرفية من عام ٢٠٠٦ - ٢٠٠٨.
- عضو مجلس إدارة في البنك الإسلامي الأردني من عام ٢٠١٠ - ٢٠١١.
- عضو سابق في مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين.
- عضو مجلس إدارة في مجموعة اوفتك القابضة.

الدكتور / عدنان علي ستيتيه لغاية ٢٠٢٢/٤/٧

- المنصب: عضو مجلس إدارة سابق
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٦
- بكالوريوس في الإقتصاد والتجارة من جامعة دمشق. عام ١٩٨٠.
- بكالوريوس في القانون والعلوم السياسية من جامعة بيروت العربية. عام ٢٠٠٨.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليبزج - ألمانيا. عام ١٩٨٧.
- دكتوراه في الإقتصاد من جامعة ليبزج - ألمانيا. عام ١٩٩٠.
- محكّم دولي معتمد لدى مركز قطر الدولي للتوظيف والتحكيم من عام ٢٠٠٨.
- محاضر غير متفرغ في جامعة قطر سابقاً.
- أستاذ مساعد زائر في جامعة قطر.
- عضو سابق في مجلس إدارة بنك الاستثمار الفلسطيني.
- عضو لجنة جائزة المسؤولية الإجتماعية.
- عضو في شركة التجمعات للاستثمار السياحية (تاج مول).
- عضو في شركة قطر لسحب الألمنيوم.
- عضو في شركة سيرين العقارية بيروت.

٣ . ب- أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد / ناصر ناجي حسين الطراونة

- المنصب: المدير العام
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٤
- بكالوريوس في علم الكمبيوتر/ جامعة إمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن. عام ١٩٨٦.
- عمل مستشار في شركة شاعر وشركاه حتى عام ١٩٩٣.
- شريك في مؤسسة IBEX Consulting من عام ١٩٩٤ - ١٩٩٧.
- عمل كمستشار في الوحدة التنفيذية للتخاصية في رئاسة الوزراء من عام ١٩٩٧ - ٢٠٠٠.
- مساعد مدير عام / خدمات استثمارية في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠٠٠ - ٢٠١٧.
- رئيس مجلس إدارة سابق لشركة تعدين اليورانيم الأردنية.
- عضو سابق في مجلس إدارة شركة البريد الأردني.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية م.ع.م.
- رئيس هيئة المديرين للشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية.

السيد / رائد روجي اسكندر المصيص

- المنصب: مساعد المدير العام / مالية وإدارية / دائرة الخزينة
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية - الأردن، عام ٢٠٠١.
- ماجستير في التمويل والإستثمار من Kingston University - لندن، عام ٢٠٠٤.
- عمل على تدقيق العديد من البنوك والشركات المالية المحلية والعالمية.
- عمل في مجال التدريب المالي والمخاطر في الشرق الأوسط والمملكة المتحدة - بريطانيا.
- عمل لمدة ١٦ سنة في مجال التدقيق والتأكدات بوظيفة مشارك في إحدى كبرى شركات التدقيق المهنية في الأردن والمملكة المتحدة - بريطانيا.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة.
- عضو هيئة المديرين للشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية.
- رئيس مجلس إدارة شركة الكوثر للتأجير التمويلي.

السيد / باسل محمد علي الأعرج

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة المخاطر
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٠
- ماجستير إدارة الأعمال / Lancaster University - بريطانيا، عام ٢٠١٥.
- ماجستير الإدارة العامة / Harvard University - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠١١.
- ماجستير العلوم مالية والمصرفية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - المملكة الأردنية الهاشمية، عام ١٩٩٩.
- خبير معتمد في التجارة الدولية والتمويل (CITF) وفي الاعتمادات المستندية (CDCSAdv) / London Institute of Banking and Finance - بريطانيا منذ عام ٢٠٠٩.
- خبير معتمد في إدارة المخاطر (CERM) / Frankfurt School of Finance & Management - ألمانيا.
- شهادة الائتمان التجاري (CICC) من مؤسسة Moody's Analytics - الولايات المتحدة الأمريكية.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.
- عضو مجلس إدارة في شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات.
- عضو مجلس إدارة في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع (MEPS).
- عضو هيئة المديرين في الشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية.
- عمل مديراً لإدارة العمليات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل.
- عمل مديراً لإدارة العمليات ومن ثم مديراً لتطوير الأعمال المصرفية لدى بنك الإتحاد.
- عمل في منصب نائب الرئيس في مجموعة الخدمات المالية العالمية والتمويل التجاري لدى ستي بنك.

السيد / شريف فارس سليم الصوالحه

- المنصب: مساعد المدير العام / الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٨
- بكالوريوس في إدارة الفنادق من جامعة San Francisco State في الولايات المتحدة الأمريكية. عام ٢٠٠١.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Roehampton في المملكة المتحدة. عام ٢٠١٨.
- حاصل على رخصة V SERIES و ٦٦ SERIES من هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية. عام ٢٠٠٤.
- عمل لمدة ٥ سنوات كمدير خدمات البرميير وإدارة الثروات والفروع في بنك HSBC الاردن من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٤.
- عمل كمدير مشاريع إقليمي في بنك HSBC دبي - الامارات العربية المتحدة. عام ٢٠١٢.
- عمل كمدير منطقة في بنك Farmers & Merchants في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩.
- عمل كنائب الرئيس للخدمات المصرفية التجارية والأفراد في بنك Bank of America في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٨.
- عمل في خدمات البرميير في بنك Wells Fargo في مدينة Berkeley - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤.

السيد / طارق أديب فيليب الصايغ

- المنصب: مساعد المدير العام / خدمات الشركات
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس تمويل من جامعة ميريلاند في الولايات المتحدة الأمريكية. عام ٢٠٠٢.
- حاصل على شهادة ممارسة الترمويل الأصغر المستدام من معهد الدراسات المصرفية / برنامج USAID. عام ٢٠٠٥.
- حاصل على شهادة أخصائي مخاطر من BAI Center for Certification في ولاية شيكاغو - الولايات المتحدة الأمريكية. عام ٢٠٠٦.
- حاصل على رخصة مدير علاقات معتمد من Sigma Management Consultancy/Jordan. عام ٢٠٠٧.
- عمل مدير رئيسي لخدمات الشركات في بنك HSBC الأردن من عام ٢٠١٠ - ٢٠١٤.
- عمل لدى دائرة خدمات الشركات في بنك ستاندرد تشارترد الأردن عام ٢٠١٠.
- عمل مديراً رئيسياً لدى فرع الشركات في بنك الإسكان للتجارة والتمويل من عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.
- عمل في خدمة العملاء في بنك الإختاد. عام ٢٠٠٥.
- عمل في خدمة العملاء في Chevy Chase Bank في ولاية ميريلاند - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة في شركة الكوثر للتأجير التمويلي.

السيد / محمد أحمد زيد الكيلاني

- المنصب: مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٥
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك. عام ١٩٨٦.
- حاصل على شهادات مهنية في التدقيق الداخلي - Certified Bank Auditor/Internal Quality Auditor.
- عمل لمدة ١٦ سنة مراقباً في دائرة التدقيق الداخلي في البنك الإسلامي الأردني.
- عمل لمدة ٣ سنوات مديراً لإدارة المراجعة الداخلية في مصرف الوحدة - ليبيا.
- عمل لمدة ٦ سنوات مديراً في دائرة التدقيق الداخلي في البنك العربي.

السيدة / صوفيا فارس يوسف الرزوق

• المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة العمليات المركزية

• تاريخ الميلاد: ١٩٨١

- ماجستير في إدارة الأعمال في التمويل والمصارف من معهد الدراسات المصرفية بالتعاون مع الجامعة الأردنية. عام ٢٠٠٦.
- بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الهاشمية - الأردن. عام ٢٠٠٣.
- شهادة DELF - دبلوم في اللغة الفرنسية من المعهد الفرنسي - الأردن. عام ١٩٩٧.
- عملت وتنقلت في أكثر من قسم ومنصب في بنك HSBC الأردن منذ عام ٢٠٠٣.
- عملت لمدة ٣ سنوات مديراً لعمليات إئتمان الشركات ومن ثم ٣ سنوات مديراً للعمليات المركزية في بنك HSBC الأردن.
- عملت ٣ سنوات مديراً لدوائر الحوالات المركزية وعمليات الشركات وصيانة الحسابات المركزية في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- عملت مديراً لإدارة العمليات المركزية في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٧.

السيد / إياد حسن يوسف بواطنه

• المنصب: مساعد نائب المدير العام / الخزينة والعملاء الأجنبية.

• تاريخ الميلاد: ١٩٨٧

- بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأردنية. عام ٢٠٠٩.
- حاصل على عدة شهادات متخصصة في إدارة الخزينة وإدارة المحافظ الاستثمارية.
- ضابط حسابات في شركة Texum Jordan لتكنولوجيا المعلومات. عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٠.
- عمل لمدة ١٠ سنوات في بنك الكويت الوطني - مدير دائرة الخزينة والعملاء الأجنبية.

السيدة / نيفين يحيى جيب الروسان

• المنصب: مديرة دائرة مراقبة الإمتثال

• تاريخ الميلاد: ١٩٧٩

- بكالوريوس قانون من جامعة اليرموك - الأردن. عام ٢٠٠٣.
- حاصلة على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) / Certified Anti-Money Laundering Specialist . عام ٢٠١٤.
- حاصلة على الشهادة الدولية المتقدمة في الامتثال (ICA) International Advanced Certificate in Compliance. عام ٢٠١٧.
- حاصلة على شهادة مستشار معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMC) / Certified Anti Money Laundry Consultant . عام ٢٠١٨.
- حاصلة على شهادة مدقق مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب معتمد Certified AML/CFT Auditor. عام ٢٠١٨.
- مديرة دائرة مراقبة الإمتثال - بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٦.
- رئيس فريق وحدة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب - بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٦.
- شغلت عدة وظائف ومناصب لدى البنك السعودي البريطاني - ساب SABB من عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.

٤- أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

كبار مالكي الأسهم الذين تساوي أو تزيد مساهمتهم عن (١٪)									
شركة بنك الإستثمار العربي الأردني									
٢٠٢١ / ١٢ / ٣١		٢٠٢٢ / ١٢ / ٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي*	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
٪١٢,٧٩	١٩,١٨٦,٣٦٣	-	-	-	نفسها	٪١٢,٧٩	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية	المصرف الليبي الخارجي*
٪١٠,٢٥	١٥,٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٠,٢٥	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية	الشركة العربية للاستثمار**
٪٩,٣٣	١٤,٠٠٢,٣٥٢	-	-	-	نفسه	٪٩,٣٣	١٤,٠٠٢,٣٥٢	أردنية	هانى عبدالقادر عبدالله القاضي
٪٩,٠٩	١٣,٦٣٦,٣٦٣	-	-	-	نفسه	٪٩,٠٩	١٣,٦٣٦,٣٦٣	قطرية	الشيخ حمد بن جاسم بن جبر ال ثاني
٪٨,٨٧	١٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪٨,٨٧	١٣,٣٠٠,٠٠٠	أردنية	سامر عبدالقادر عبدالله القاضي
٪٨,٥٠	١٢,٧٥٣,٧٢٠	-	-	-	نفسه	٪٨,٥٠	١٢,٧٥٣,٧٢٠	أردنية	وائل عبدالقادر عبدالله القاضي
٪٧,٠١	١٠,٥٠٩,٧١٠	-	-	-	نفسها	٪٧,٠١	١٠,٥٠٩,٧١٠	أردنية	سهاد صلاح سعيد النحوي
٪٤,٧٣	٧,٠٩٦,٥٤٢	-	-	-	نفسه	٪٤,٧٣	٧,٠٩٦,٥٤٢	أردنية	محمود خليل عبد الرحمن ابو الرب
٪٤,٠٨	٦,١٢٥,٠٢٩	-	-	-	نفسها/ مؤسسة عامة أردنية	٪٤,٠٨	٦,١٢٥,٠٢٩	أردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٪١,٥٧	٢,٣٥٤,٥٤١	-	-	-	نفسها	٪١,٥٧	٢,٣٥٤,٥٤١	أردنية	البنك العربي***
٪١,٥٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪١,٥٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	أردنية	راضي شاكرو درويش النتشه
٪١,٠٧	١,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪١,٠٧	١,٦٠٠,٠٠٠	أردنية	خليل محمود خليل ابو الرب
٪١,٠٤	١,٥٥٤,٨٥٤	-	-	-	نفسه	٪١,٠٥	١,٥٧٤,٨٥٤	أردنية	ظافر صلاح سعيد النحوي

* مالكي أسهم المصرف الليبي الخارجي									
٢٠٢١ / ١٢ / ٣١		٢٠٢٢ / ١٢ / ٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
٪١٠٠	٣ مليار سهم	-	-	-	نفسها	٪١٠٠	٣ مليار سهم	ليبية	مصرف ليبيا المركزي

** مالكي أسهم الشركة العربية للاستثمار									
٢٠٢١ / ١٢ / ٣١		٢٠٢٢ / ١٢ / ٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
٪١٦,٥٦	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٦,٥٦	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	سعودية	المملكة العربية السعودية
٪١٦,٥٦	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٦,٥٦	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	كويتية	دولة الكويت
٪١٣,٥٨	١٠١,١٣٢,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٣,٥٨	١٠١,١٣٢,٠٠٠	امراتية	دولة الامارات العربية المتحدة
٪١١,٠٧	٨٢,٤١٦,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١١,٠٧	٨٢,٤١٦,٠٠٠	عراقية	جمهورية العراق
٪٨,٦٥	٦٤,٤٠٦,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٨,٦٥	٦٤,٤٠٦,٠٠٠	قطرية	دولة قطر
٪٧,٣٦	٥٤,٧٨٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٧,٣٦	٥٤,٧٨٣,٠٠٠	مصرية	جمهورية مصر العربية
٪٦,٠٤	٤٤,٩٤٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٦,٠٤	٤٤,٩٤٨,٠٠٠	سورية	الجمهورية العربية السورية
٪٦,٣٠	٤٦,٩١٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٦,٣٠	٤٦,٩١٥,٠٠٠	ليبية	دولة ليبيا
٪٢,٨٣	٢١,٠٥٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٢,٨٣	٢١,٠٥٥,٠٠٠	سودانية	جمهورية السودان
٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	بحرينية	ملكة البحرين
٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	تونسية	الجمهورية التونسية
٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	مغربية	المملكة المغربية
٪١,٦١	١١,٩٩٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٦١	١١,٩٩٥,٠٠٠	عمانية	سلطنة عُمان
٪١,٧٠	١٢,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٧٠	١٢,٦٧٣,٠٠٠	لبنانية	الجمهورية اللبنانية
٪١,٧٠	١٢,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٧٠	١٢,٦٧٣,٠٠٠	جزائرية	الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
٪٠,٣٤	٢,٥٣٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٠,٣٤	٢,٥٣٠,٠٠٠	أردنية	المملكة الأردنية الهاشمية
٪٠,٢٧	٢,٠٧٩,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٠,٢٧	٢,٠٧٩,٠٠٠	يمنية	الجمهورية اليمنية

*** مالكي أسهم البنك العربي الذين تزيد مساهمتهم عن 1٪

٢٠٢١ / ١٢ / ٣١		٢٠٢٢ / ١٢ / ٣١		الجنسية	اسم المساهم
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة		
17,18%	110,108,664	17,18%	110,108,664	أردنية	مؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
5,00%	32,020,776	5,00%	32,020,776	أردنية	مؤسسة عبد الحميد شومان
4,49%	28,797,552	4,49%	28,797,552	سعودية	وزارة مالية المملكة العربية السعودية
4,38%	28,041,408	4,38%	28,041,408	سعودية	الشركة العربية للتمويل والتجارة
3,54%	22,703,544	3,54%	22,703,544	سعودية	مسلم بن علي بن حسين مسلم
3,12%	19,999,368	3,12%	19,999,368	بحرينية	شركة اركاديا
2,72%	17,442,576	2,72%	17,442,576	بحرينية	شركة المسيرة الدولية
2,12%	13,110,592	2,12%	13,110,592	اماراتية	شركة دار الهندسة للتصميم والاستشارات الفنية شاعر ومشاركوه القابضة المحدودة
1,69%	10,835,928	1,69%	10,835,928	أردنية	محمد عبد الحميد عبدالمجيد عبد الحميد شومان
1,65%	10,566,792	1,65%	10,566,792	قطرية	وزارة المالية القطرية
1,16%	7,420,464	1,16%	7,420,464	عمانية	شركة اوبار للاستثمارات المالية
1,13%	7,209,000	1,13%	7,209,000	ليبيرية	Palestine Development and Investment Ltd
1,02%	6,542,568	1,02%	6,542,568	أردنية	مارى عيسى الياس اللوصي

- عدد المساهمين الأردنيين (٨٠٤) مساهم يمتلكون (٩٨,١٢٢,٩٢٢) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٦٥,٤١٥)٪.
- عدد المساهمين العرب والاجانب (٥٦) مساهم يمتلكون (٥١,٨٧٧,٠٧٨) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٣٤,٥٨٥)٪.

٥- الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

- الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام ٢٠٢٢:

الحصة السوقية	البيان
3,74%	الموجودات
2,84%	إجمالي ودائع العملاء
2,81%	القروض والتسهيلات الائتمانية

- وردت الاسواق الرئيسية في متن التقرير.

- ورد الوضع التنافسي للشركات التابعة في متن التقرير.

٦- درجة الإعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

لا يوجد موردين و/أو عملاء رئيسيين محليين وخارجيين يشكلون 10٪ من إجمالي المشتريات للبنك.

٧- الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

لا يوجد أي براءة اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

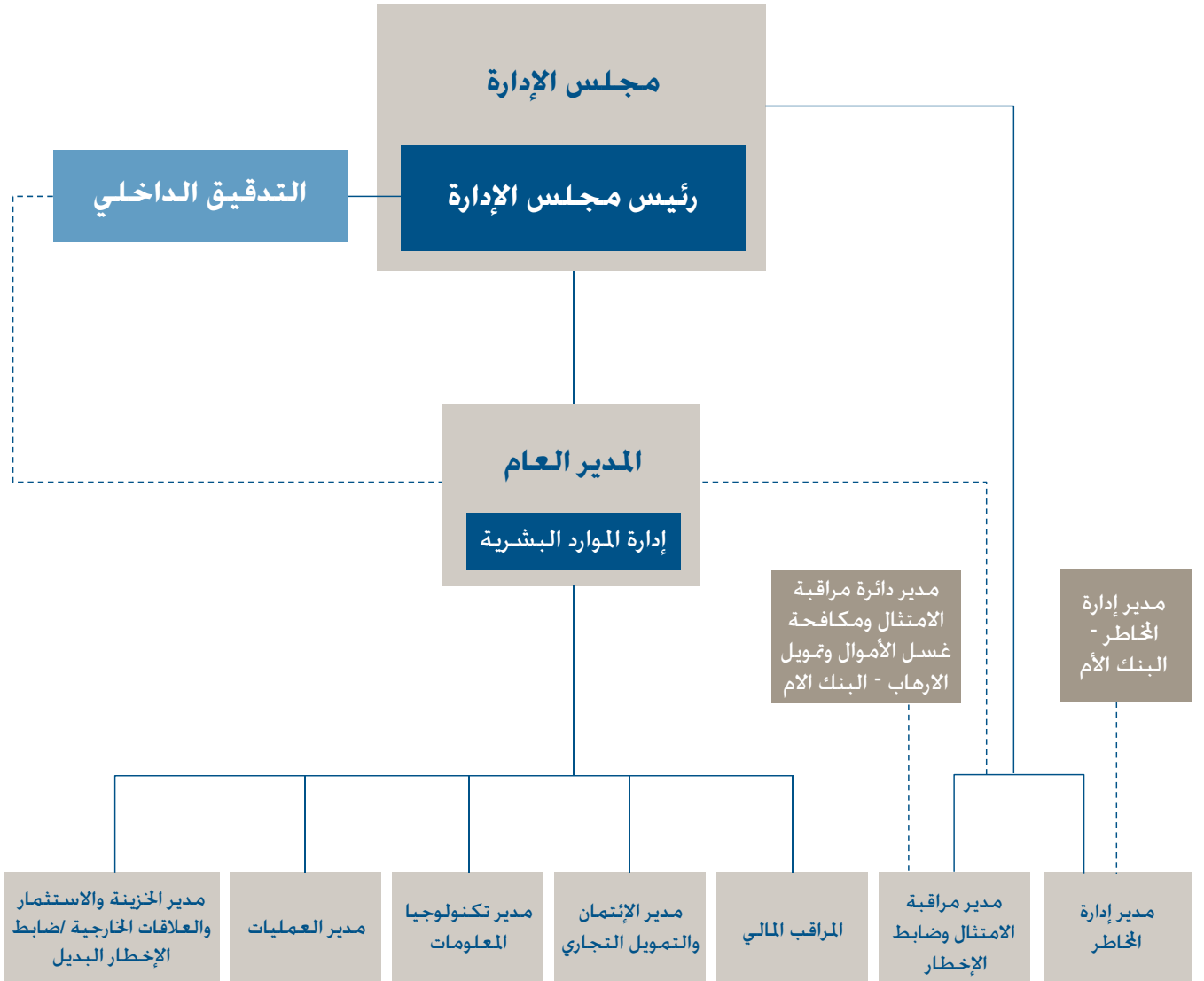
٨- القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية

لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية.

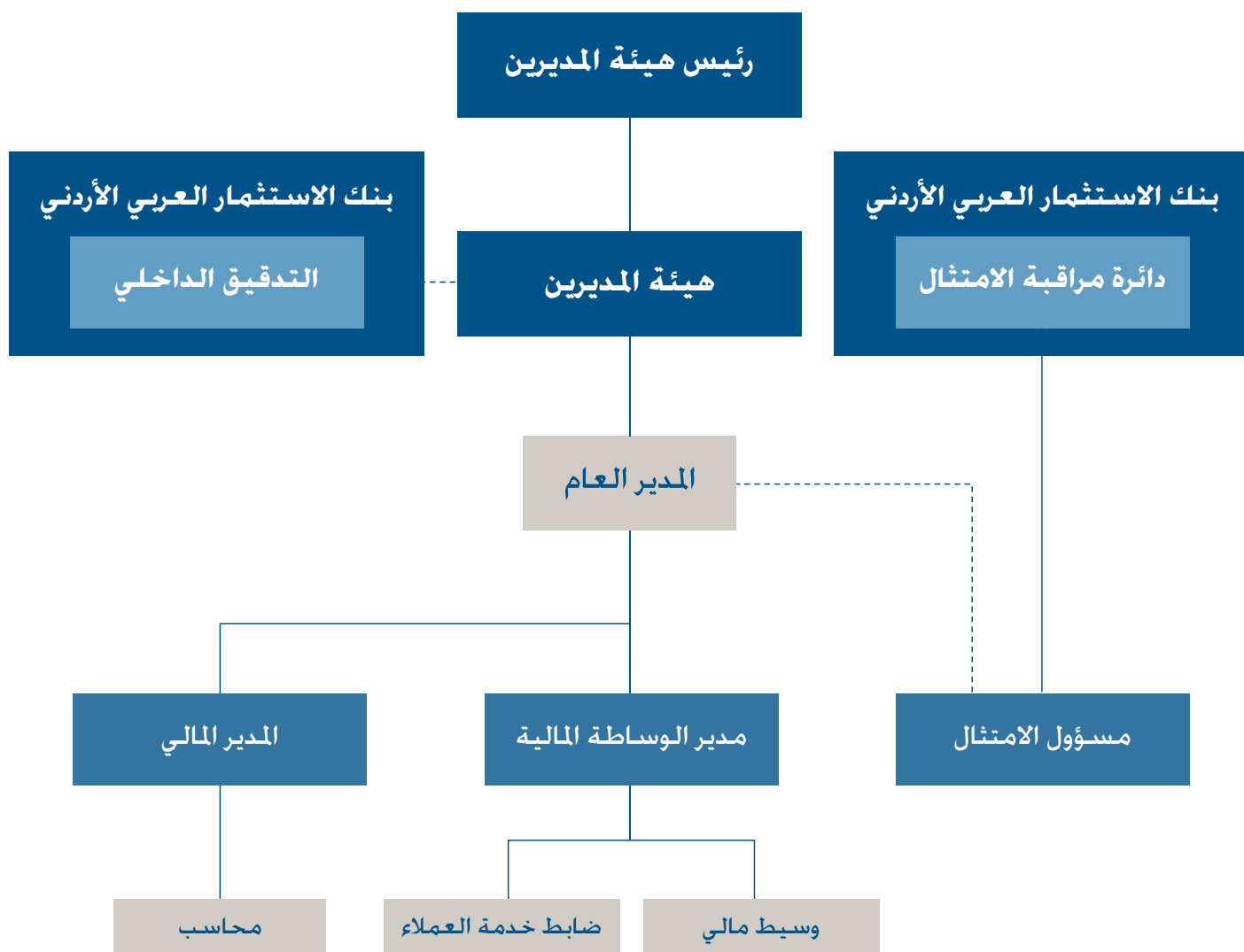
ونقوم بالإلتزام بالمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المنظمة للأعمال المالية والمصرفية.

٩.١-٢. الهياكل التنظيمية للشركات التابعة

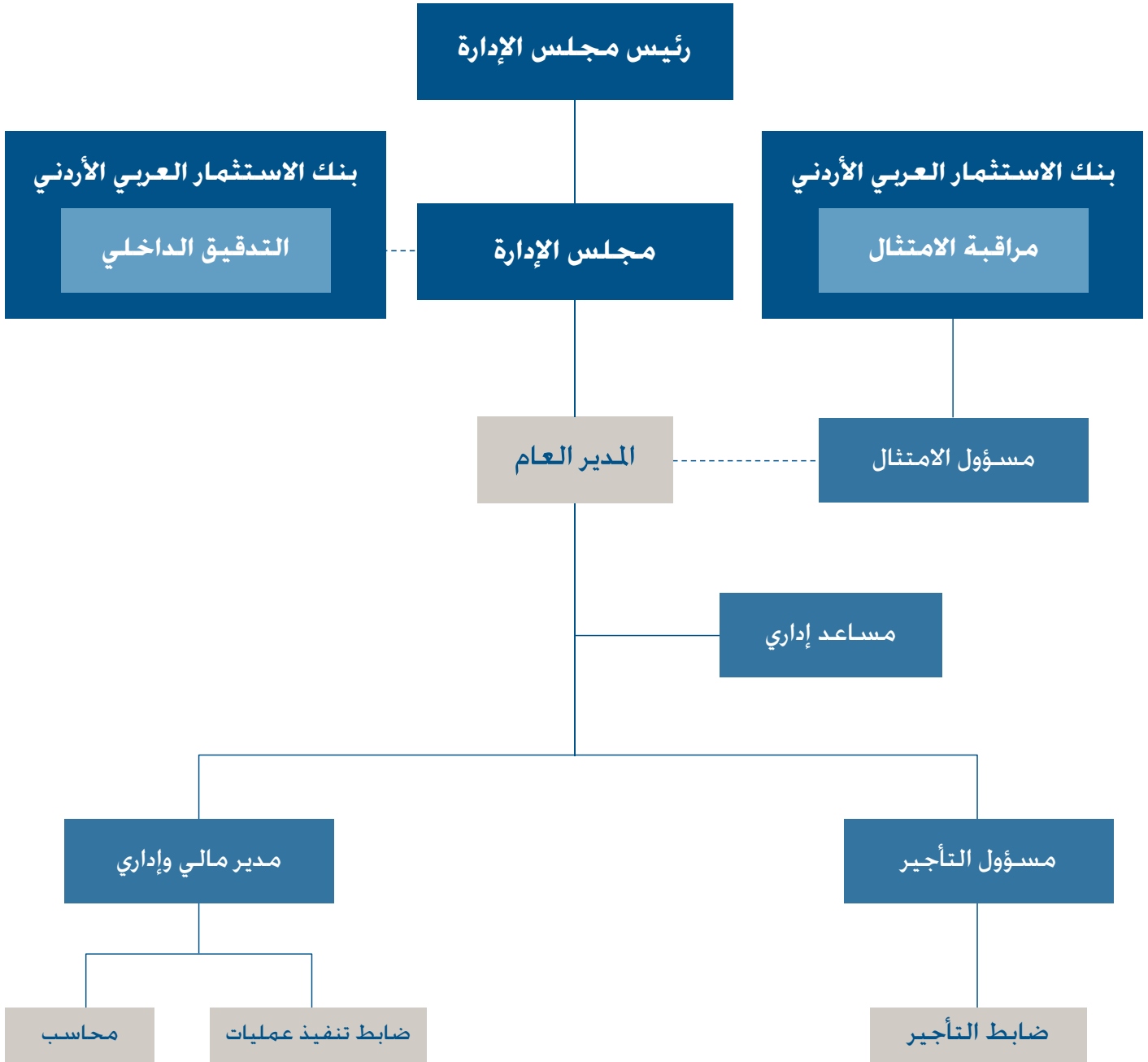
الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م



الهيكل التنظيمي للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية



الهيكل التنظيمي لشركة الكوثر للتأجير التمويلي



٩. ب- عدد موظفي مجموعة البنك ومؤهلاتهم العلمية

المؤهل العلمي	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني + قبرص	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر	عدد موظفي الشركة العربية الأردنية للاستثمار والوساطة المالية	عدد موظفي شركة الكوثر للتأجير التمويلي	المجموع
دكتوراه	--	--	--	--	--
ماجستير	٥٤	--	--	--	٥٤
بكالوريوس	٥٩١	٩	٥	٤	٦٠٩
دبلوم	٦٩	٤	١	--	٧٤
ثانوية عامة	٢١	--	--	--	٢١
دون الثانوية	٤١	--	١	--	٤٢
المجموع	٧٧٦	١٣	٧	٤	٨٠٠

٩. ج - البرامج والدورات التدريبية والشهادات المهنية المتخصصة لموظفي البنك

اسم الدورة	عدد الموظفين
توعية امن المعلومات	٦٣٧
ادارة استمرارية الاعمال	٤٦٧
سياسة مراقبة الامتثال	٢١٧
توعية امن المعلومات للموظفين الجدد	١١٠
PCI DSS Training	٩١
الهندسة الاجتماعية لحماية امن المعلومات	٦٠
مستخدمي شبكة VPN	٤٠
اساسيات التصيد	٢٨
المنتجات والخدمات المصرفية	٢٣٧
ورشة التوعية بالمخاطر التشغيلية	٦٧
الامتثال ومكافحة غسل الأموال - الجدد	٣٥
الاعتمادات المستندية - اساسي ومتوسط	١٩
ادارة السيولة في الفروع	١٨
التميز في خدمة العملاء	١٦
بانكس والعمليات المصرفية علاقات العملاء	١٣
نظام بانكس والعمليات المصرفية للتلر	١٢
ادارة الامتثال التنظيمي	٧
وورلد شيك ون سكرينغ	٧
معايير أ.م.ل ٢٠٢٠ و أ.م.د ٦	٣
خطة تطبيق سي اس اس	١
منتدى السنوي لرؤساء ادارة المخاطر	١

عدد الموظفين	اسم الدورة
١	مؤتمر قمة السيبراني الدولية
٢٧	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٢٦	استخدام نظام كريف
٧	تطورات نظام كريف
٦	تمويل الشركات - متقدم
٥	تحليل مالي اساسي ومتقدم
٣	ادارة مخاطر التمويل الاصغر
٣	برنامج ادارة الائتمان وقانون التعثر
٣	تأمين الاخطار السيبرية
٣	خدمات المصرفية الرقمية/المخاطر واللوائح
٣	ورشة ادارة الامن السيبراني
٢	اجتماع سويقت
٢	ادارة علاقات المستثمرين
٢	البطاقات المصرفية والتطبيقات عليها
٢	التحضير لامتحان هيئة التأمين
٢	المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٢	تعليمات بازل ٤
٢	مكافحة غسيل الأموال - الارهاب والعقوبات
١	التطبيقات العملية في الامتثال للتقارير
١	المخاطر البيئية والاجتماعية في المصارف
١	المعيار الدولي الموحد للإبلاغ الضريبي
١	تعزيز شفافية المستفيد الحقيقي
١	حماية المستهلك المالي
١	مراقبة الامتثال ومكافحة غسيل الأموال
١	مستجدات تطبيق معيار الإبلاغ المشترك
١	مكافحة تمويل انتشار اسلحة الدمار الشامل
١	ورشة عمل معيار الإبلاغ المشترك
	الشهادات المهنية المتخصصة
١	الدبلوم المهني المتخصص في الامتثال
٢	مدقق اخصائي الموارد البشرية
١	مدقق داخلي معتمد
١	شهادة امين استثمار
١	الدبلوم المهني المتخصص - تحليل مالي
١	مدير امتثال معتمد
٢	شهادة اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد

١٠- المخاطر التي يتعرض البنك لها

لا يوجد مخاطر تعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض البنك لها خلال السنة اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

١١- الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

- خلال العام ٢٠٢٢ حقق بنك الاستثمار العربي الأردني أرباحاً بعد الضريبة قدرها ١٩,٤٨٢ مليون دينار وبنسبة نمو ٧,٣٪ لتعكس الأداء الإيجابي للبنك رغم الظروف غير المواتية وتراجع الأنشطة الاقتصادية ونسب النمو في الأسواق التي يعمل فيها وبعائد على حقوق المساهمين بلغت ٠,١٢ دينار لكل سهم. وحافظت ودائع العملاء على نموها حيث ارتفعت بحوالي ١٢٪ لتبلغ ١,٣٨٣ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٢. وفي المقابل تراجع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة في العام ٢٠٢٢ بنسبة ٥,٧٦ بالمئة لتسجل ٨١٤,١٤٢ مليون دينار مقارنة مع ٨٦٣,٩ مليون دينار في العام ٢٠٢١.
- أما في جانب مؤشرات ملاءة وامتانة البنك المالية، فقد بلغت نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات ١,٠٤٪ في العام ٢٠٢٢ مقارنة مع ما نسبته ١,١٨٪ في ٢٠٢١. ليوصل البنك تسجيل أحد أفضل النسب في القطاع المصرفي ما يظهر جودة محفظة التسهيلات، أما نسبة كفاية رأس المال فقد بلغت في العام ٢٠٢٢ مستوى ١٧,٨٠٪ وهي أعلى من النسب المقررة حسب متطلبات بازل III والنسب العالمية والمحلية المطلوبة والبالغة ٨٪ و١٢٪ على التوالي.
- لقد كان العام ٢٠٢٢ علامة فارقة في أداء البنك إذ نجح في الاستحواذ على الأعمال المصرفية لبنك الكويت الوطني في الأردن، واستكمل كافة الإجراءات المتعلقة بانتقال العمليات المصرفية. ليؤكد على التزامه باستراتيجية توسع أعمال بنك الاستثمار العربي الأردني التي تسارعت خلال العقد الأخير.
- تم خلال العام ٢٠٢٢ تأسيس شركة الكوثر للتأجير التمويلي لتلبية متطلبات السوق المحلي.

١٢- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية، ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

١٣- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

تطور صافي الأرباح والأرباح الموزعة وحقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية للسنوات ٢٠١٨ - ٢٠٢٢ (دينار أردني) كما يلي:

البيان	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
الأرباح المحققة	٢٤,٣٩٦,٤٢٢	٢٣,٦٦٥,٩٧٠	١٧,٠٢٤,٤٧٩	٢٨,٥٠٦,٦٨٢	٣٠,٣٩٧,٩٤٤
الأرباح الموزعة	١٣,٥٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠ مقترح توزيعها
صافي حقوق المساهمين	١٩٤,٨٥٦,٧٨٧	١٩٦,٦٩٠,٢٦٤	٢٠٦,١١٣,٧٣٨	٢١٠,٠٧٨,٢٧٧	٢١٤,٠٤٣,٦٦٠
أسعار الأوراق المالية (سعر إغلاق السهم)	١,٢٨	١,٣١	١,١٩	١,٤١	١,٢٧

١٤- تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

وردت ضمن التقرير.

١٥- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك للسنة القادمة

- زيادة قاعدة عملاء البنك في قطاع الأفراد، وتنويعها بشمول شرائح وقطاعات جديدة، بالتوازي مع مواصلة الارتقاء بالمستوى المتميز للخدمات المصرفية المقدمة لهم، بما يكفل توفير تجربة فريدة للعملاء قائمة على التميز في الخدمات والمنتجات المبتكرة التي تتناغم واحتياجاتهم المتنامية للحفاظ على ثقتهم.
- مواصلة إيلاء قطاع كبار العملاء "الـVIP والـPrestige" الاهتمام الحثيث الذي يقوم عليه فريق متخصص ذو كفاءة مهنية عالية، يوفر متطلبات هذا القطاع بأحدث الخدمات وأعلى مستوى، بالتوازي مع تقديم النصح والإرشاد اللازمين لتنمية الثروات.
- المحافظة على التميز في الدور التنموي الحيوي الذي يقدمه البنك لقطاع الخدمات المصرفية للشركات، والعمل على تلبية غاياتهم الاقتصادية والمالية بالإضافة إلى تقديم النصح والإرشاد المالي وفقاً لمتطلبات وظروف السوق، وتعزيز تجربة العملاء بتوفير باقة من المنتجات والخدمات المصرفية المتكاملة.
- زيادة الحصة السوقية من عملاء الشركات، ولا سيما في القطاعات الحيوية والرئيسية كالصناعة والتجارة والطاقة والنقل، واستقطاب قطاعات جديدة واعدة، بما يتماشى وسياسة البنك الحصيفة التي تكفل الموازنة بين جودة التسهيلات الائتمانية المقدمة من جهة، ونسب مخاطر مدروسة من جهة أخرى.
- الحفاظ على الريادة في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث التكنولوجيات المالية (Fintech) لتعزيز تجربة العملاء بالتسهيل عليهم وضمان أعلى درجات الأمان من خلال تنفيذ حزمة مشاريع وبرامج بهذا المجال تهدف إلى تطبيق استراتيجية البنك في التحول الرقمي (Digital Transformation).
- تحقيق أعلى مستويات الكفاءة التشغيلية وذلك بالتركيز على توسيع قاعدة العملاء في مجال الودائع التجارية والودائع تحت الطلب التي تعدّ ذات كلف أقل، وبما يدعم مؤشرات الأداء البنكية.
- تعزيز منافذ توزيع البنك في الأردن، وذلك من خلال مواصلة التوسع والانتشار في شبكة الفروع وشبكة الصراف الآلي بمواقع مختارة تضمن توفير خدمة سلسلة للعملاء تلبي احتياجاتهم من الخدمات والمنتجات على مدار الساعة، وتقييم ودراسة الانتشار الخارجي للبنك.
- الارتقاء بالموارد البشرية وتعزيز تطوّرهم، وإطلاعهم على أحدث الخدمات والتقنيات وإكسابهم المهارات المتقدمة من خلال تطبيق برنامج البنك التدريبي المتخصص على مدار العام، بما يكفل أفضل معايير المهنية المصرفية وينعكس على شكل أداء خدمة أفضل للعملاء.

١٦- أتعاب مدققي الحسابات لعام ٢٠٢٢

بلغت أتعاب مدققي الحسابات داخل المملكة وخارجها مبلغ (٢٤٢,٣٨٩) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٢.

١٧. أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الشركات المسيطر عليها	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	اسم المساهم
	عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة شركة اليقين للاستثمار	١٤,٠٠٢,٣٥٢	١٤,٠٠٢,٣٥٢	أردنية	رئيس مجلس إدارة	السيد/ هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة اليقين للاستثمار	١٣,٣٠٠,٠٠٠	١٣,٣٠٠,٠٠٠	أردنية	نائب رئيس مجلس إدارة	السيد/ سامر عبدالقادر عبدالله القاضي اعتباراً من ٢٢٠٢/٤/٧
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة اليقين للاستثمار	١٢,٧٥٣,٧٢٠	١٢,٧٥٣,٧٢٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد/ وائل عبدالقادر عبدالله القاضي اعتباراً من ٢٢٠٢/٤/٧
	١٩,١٨٦,٣٦٣	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية ليبية	عضو مجلس إدارة	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/ إمام محمد فرج فرج
	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية سعودية	عضو مجلس إدارة	الشركة العربية للاستثمار/ الرياض ويمثلها السيد/ فهد عبد الله سعد الحقباني
	٤٥,٤٥١	٤٥,٤٥١	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد/ "محمد شريف" علي الزعبي
	--	١٠,٠٠٠	قطرية	عضو مجلس إدارة	السيد/ إيهاب محمد محمود العقر اعتباراً من ٢٢٠٢/٤/٧
	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد/ موسى حسن موسى شاهين اعتباراً من ٢٢٠٢/٤/٧
	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد/ زكريا أحمد سلامة غوامة اعتباراً من ٢٢٠٢/٤/٧
	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد/ عادل إبراهيم جبر أسعد اعتباراً من ٢٢٠٢/٤/٧
	١٠,٠٠٠ ٢٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠ ٢٢,٠٠٠	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية يمثلها السيد/ حسين هاشم أحمد الدباس اعتباراً من ٢٢٠٢/٤/٧ يمتلك مثلها

شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات ويمثلها السيد/ وائل عبد القادر عبد الله القاضي لغاية ٢٢٠٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	أردنية أردنية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
السيد/ محمد محمود محمد العقر لغاية ٢٢٠٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	قطرية	١,٣١٤,٤٨٢	١,٣١٤,٤٨٢
السيد/ خليل محمود خليل أبوالرب لغاية ٢٢٠٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	أردنية	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
السيد/ سائد جميل عارف البيديري لغاية ٢٢٠٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	أردنية	٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
السيد/ خالد "محمد وليد" توفيق زكريا لغاية ٢٢٠٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	أردنية	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
الدكتور/ عدنان علي ستيتية لغاية ٢٢٠٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	كندية	١٠,٠٠٠	--

١٧. ب- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة العليا

الشركات المسيطر عليها	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	اسم المساهم
	عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
	---	---	أردنية	المدير العام	السيد/ ناصر ناجي حسين الطراونة
	١٢,٠٠٠	١٥,٠٠٠	أردنية	مساعد المدير العام/ مالية وإدارية / دائرة الخزينة	السيد/ رائد روجي اسكندر المصيص
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام/ المخاطر	السيد/ باسل محمد علي الأعرج
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام/ التدقيق الداخلي	السيد/ محمد أحمد زيد الكيلاني
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام / الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	السيد/ شريف فارس سليم الصوالحه
	--	--	أردنية	مساعد المدير العام/ خدمات الشركات	السيد/ طارق أديب فيليب الصايغ
	---	---	أردنية	مساعد نائب المدير العام/ العمليات المركزية	السيدة/ صوفيا فارس يوسف الرزوق
	---	---	أردنية	مساعد نائب المدير العام/ الخزينة والعملات الأجنبية	السيد/ إباد حسن يوسف بواطنه
	--	--	أردنية	مديرة دائرة مراقبة الإمتثال	السيدة/ نيفين يحيي نجيب الروسان

١٧.ج- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا (الزوجة والأولاد القصر فقط)

لا يوجد أوراق مالية مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا.

١٧.د- عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل شركات مسيطر عليها هي كما يلي:

عدد الأوراق المملوكة		الجنسية	الصفة القانونية	اسم الشركة المسيطر عليها	المنصب الإداري بالبنك	اسم العضو
٢٠٢١	٢٠٢٢					
٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم	أردنية	شركة مساهمة عامة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	رئيس مجلس إدارة	هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم	أردنية	شركة مساهمة عامة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	نائب رئيس مجلس إدارة	سامر عبد القادر عبدالله القاضي
٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم	أردنية	شركة مساهمة عامة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	عضو مجلس إدارة	وائل عبد القادر عبدالله القاضي
٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم	أردنية	شركة مساهمة عامة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	عضو مجلس إدارة	خليل محمود خليل أبوالبرب
٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم	أردنية	شركة مساهمة عامة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	عضو مجلس إدارة	محمد محمود محمد العقر
٤٥,٤٥١ سهم	٤٥,٤٥١ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	رئيس مجلس إدارة	هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
١٠,٠٠٠ سهم	١٠,٠٠٠ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية	رئيس مجلس إدارة	هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
١٠,٠٠٠ سهم	١٠,٠٠٠ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة	رئيس مجلس إدارة	هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
١٨,١٨١ سهم	١٨,١٨١ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة اليقين للاستثمار	رئيس مجلس إدارة	هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
١٨,١٨١ سهم	١٨,١٨١ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة اليقين للاستثمار	نائب رئيس مجلس إدارة	سامر عبد القادر عبدالله القاضي
١٨,١٨١ سهم	١٨,١٨١ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة اليقين للاستثمار	عضو مجلس إدارة	وائل عبد القادر عبدالله القاضي

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة. كما لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

١٨. أ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

• بلغ إجمالي الأجور والأتعاب والرواتب والعلاوات ومصاريف السفر والإنتقال المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة، لعام ٢٠٢٢ مبلغ (١,١٧٧,٠٦٧) دينار وتفاصيل ذلك كما يلي:-

اسم العضو	المنصب	عقود سنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية والأخرى	مصاريف التنقلات	إجمالي المزايا السنوية
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السيد/ هاني عبدالقادر عبد الله القاضي	رئيس مجلس إدارة	٧٣٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٢,٩٤٩	٢١,٦٠٠	٧٨٩,٥٤٩
السيد/ سامر عبدالقادر عبدالله القاضي اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٧	نائب رئيس مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٤,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٤٠,٦٠٠
المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/ إمام محمد محمد فرج	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٨,٥٧٢	٢١,٦٠٠	٤٥,١٧٢
الشركة العربية للاستثمار/ الرياض ويمثلها السيد/ فهد عبد الله سعد الحقباني	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٦,٣٩٤	٢١,٦٠٠	٤٢,٩٩٤
السيد/ وائل عبدالقادر عبدالله القاضي اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٠,٥٠٠	٢١,٦٠٠	٣٧,١٠٠
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد/ "محمد شريف" علي الزعبي	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٢٨,٦٠٠
السيد/ إيهاب محمد محمود العقر اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	-	-	١٢,٢١٤	١٦,٢٠٠	٢٨,٤١٤
السيد/ موسى حسن موسى شاهين اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	-	-	٩,٠٠٠	١٦,٢٠٠	٢٥,٢٠٠
السيد/ زكريا أحمد سلامة غوانمة اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	-	-	١٠,٥٠٠	١٦,٢٠٠	٢٦,٧٠٠
السيد/ عادل إبراهيم جبر أسعد اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	-	-	٣,٠٠٠	١٦,٢٠٠	١٩,٢٠٠
شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية يمثلها السيد/ حسين هاشم أحمد الدباس اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	-	-	١٣,٥٠٠	١٦,٢٠٠	٢٩,٧٠٠
السيد/ محمد محمود محمد العقر لغاية ٢٠٢٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	-	٥,٤٠٠	١٠,٤٠٠
السيد/ خليل محمود خليل أبوالب لغاية ٢٠٢٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	-	٥,٤٠٠	١٠,٤٠٠
السيد/ سائد جميل عارف البديري لغاية ٢٠٢٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٣,٥٠٠	٥,٤٠٠	١٣,٩٠٠
السيد/ خالد "محمد وليد" توفيق زكريا لغاية ٢٠٢٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٤,٥٠٠	٥,٤٠٠	١٤,٩٠٠
الدكتور/ عدنان علي ستيتية لغاية ٢٠٢٢/٤/٧	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٣,٨٣٨	٥,٤٠٠	١٤,٢٣٨
المجموع		٧٣٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	١٥٤,٤٦٧	٢٣٧,٦٠٠	١,١٧٧,٠٦٧

١٨. ب- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠٢٢

إجمالي المزايا السنوية	مصاريف السفر والإنتقال	الرواتب السنوية والمكافآت	المنصب	الإدارة التنفيذية العليا
دينار	دينار	دينار		
٣٥٦,٩٣١	-	٣٥٦,٩٣١	المدير العام	السيد/ ناصر ناجي حسين الطراونة
١٧٦,٨٢٨	٨,٥٨٥	١٦٨,٢٤٣	مساعد المدير العام/ مالية وإدارية ودائرة الخزينة	السيد/ رائد روجي اسكندر المصيص
١٧٣,٢٠٧	١٣,٦٥٩	١٥٩,٥٤٨	مساعد المدير العام/ المخاطر	السيد/ باسل محمد علي الأعرج
١٢٨,٣٣١	١,٤٣٥	١٢٦,٨٩٦	مساعد المدير العام/ التدقيق الداخلي	السيد/ محمد أحمد زيد الكيلاني
١٨٣,٦٣٩	١,٤١٣	١٨٢,٢٢٦	مساعد المدير العام/ الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	السيد/ شريف فارس سليم الصوالحه
١٤٩,٧٣٥	١,٠٤٥	١٤٨,٦٩٠	مساعد المدير العام/ خدمات الشركات	السيد/ طارق أديب فيليب الصايغ
٨٨,٩١٠	-	٨٨,٩١٠	مساعد نائب المدير العام/ العمليات المركزية	السيدة/ صوفيا فارس يوسف الرزوق
٦٥,٤٩٦	-	٦٥,٤٩٦	مساعد نائب المدير العام/ الخزينة والعملات الأجنبية	السيد/ إباد حسن يوسف بواطنه
٤٧,٥١٦	-	٤٧,٥١٦	مديرة دائرة مراقبة الإمتثال	السيدة/ نيفين يحيي نجيب الروسان
١,٣٧٠,٥٩٣	٢٦,١٣٧	١,٣٤٤,٤٥٦		المجموع

١٩. التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية

المبلغ / دينار	الجهة المستفيدة
١٢,٥٠٠	الجمعيات الخيرية
٢٢٠,٩٠٠	المجالات الثقافية
٤٠٠	الطفل والمرأة والأسرة
٦,٠٠٠	دعم النقابات
١,٠٠٠,٠٠٠	أخرى
١,٢٣٩,٨٠٠	المجموع

٢٠- العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو قاربهم

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو إرتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

٢١. أ - مساهمة البنك في حماية البيئة

قام البنك بإنشاء مشروع توليد الطاقة الشمسية كمساهمة منه في حماية البيئة.

٢١ . ب - مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

يساهم البنك في خدمة المجتمع المحلي من خلال تقديم الدعم المادي والمعنوي لمؤسسات خيرية وخدمية بالإضافة إلى الأندية الرياضية والاجتماعية والثقافية الأخرى.




٢١ . ج - الإقرارات المطلوبة

١- يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠٢٣.

٢- يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

التواقيع	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي / رئيس مجلس الإدارة
	السيد سامر عبد القادر عبد الله القاضي / نائب رئيس مجلس إدارة
	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد امحمد محمد فرج فرج
	الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد فهد عبدالله سعد الحقباني
	السيد وائل عبد القادر عبد الله القاضي
	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي
	السيد إيهاب محمد محمود العقر
	السيد موسى حسن موسى شاهين
	السيد زكريا أحمد سلامة غواممة
	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد حسين هاشم أحمد الدباس

٣- نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	مساعد المدير العام / المالية
هاني عبدالقادر القاضي	ناصر ناجي الطراونة	رائد روهي المصيص
		

تم الإلتزام بقواعد الحوكمة باستثناء القواعد الإرشادية التالية:

- يتم الإعلان عن البيانات المالية وفقاً لأحكام قانون الشركات ساري المفعول وليس كما ورد بقواعد الحوكمة الإرشادية.
- تقدم كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت قراراتهما وتوصياتهما إلى مجلس الإدارة فقط.
- لا يتم إرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب في الترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوى الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة، علماً بأن الإجراءات المتبعة بهذا الخصوص تتفق وقانون الشركات ساري المفعول.
- يتم عقد الإجتماع تماشياً وأحكام قانون الشركات وليس كما ورد بقواعد الحوكمة الإرشادية ووفقاً لأمر الدفاع رقم ٥ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١٨.

الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الحليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها:

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	الفرع
٤٧٣	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) +٩٦٢	عَمَّان	الإدارة العامة (الدوار السادس)
٢٧	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٣٦٠٦٠ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٩٢٨١٧٧ (٦) +٩٦٢	عَمَّان	فرع الدوار السادس
٤٠	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٩٢٥١٢٧ (٦) +٩٦٢	عَمَّان	فرع خدمات الشركات - الدوار السادس
١٠	شارع خالد بن الوليد- عمارة رقم ٢٢٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧٤٧١ (٦) +٩٦٢	عَمَّان	فرع دوار الداخلية
٧	دوار عبدون ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) +٩٦٢	عَمَّان	فرع عبدون
٩	البيادر - شارع حسني صوبر. عمارة رقم ١٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٨١٥٨٣١ (٦) +٩٦٢	عَمَّان	فرع بيادر وادي السير
٨	شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٧٥١٦٤١ (٦) +٩٦٢	عَمَّان	فرع الوحدات
٧	شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٦٢١٩٤٢ (٦) +٩٦٢	عَمَّان	فرع وادي صقرة
١١	شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٥١٧٥٤٦ (٦) +٩٦٢	عَمَّان	فرع تلاع العلي
٨	شارع ياجوز - مجمع المنهل - إشارات المنهل ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٣٤٤٧٤٣ (٦) +٩٦٢	عَمَّان	فرع الجبيهة

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	الفرع
٥	شارع جبل عرفات - عمارة رقم ١٥ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٢٠٩٢٢١ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	فرع ضاحية الياسمين
٧	شارع طارق - عمارة رقم ١١٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٠٥٨٣٤١ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	فرع طبربور
١٢	القادمين ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	فرع مطار الملكة علياء الدولي
٥	شارع الملك عبدالله الثاني - مجمع الهمة ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٦٥٤١٣٠ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	فرع دابوق
٦	طريق المطار - محطة المناصير ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٢٠٠٧٢٠ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	فرع مرج الحمام
٨	بوليفارد العبدلي - العبدلي مول قرب بوابة ٣ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٩٦٦٩١ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	فرع العبدلي
٧	شارع مكة - مبنى رقم ١٩ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٨٠٠٤٠٠ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	فرع شارع مكة
٨	شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢ ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٩٣١٣٥١ (٥) ٩٦٢ +	الزرقاء	فرع الزرقاء
٧	شارع مكة ٣٦ مجمع البركة ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٨٦٩٠٩٧ (٥) ٩٦٢ +	الزرقاء	فرع الزرقاء الجديدة
٨	شارع الجيش - مول سوق باب المدينة ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٨٥٠٣٢٩ (٥) ٩٦٢ +	الزرقاء	فرع باب المدينة
٦	شارع الملكة رانيا العبدالله - عمارة رقم ٣٣ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٢٤٣٣٠٦ (٥) ٩٦٢ +	مأدبا	فرع مأدبا

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	الفرع
٦	مدينة السلط، طريق السلط الرئيسي بجانب نفق الدبابنة - مجمع بوابة السلط التجاري ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٥٣٢١٦٠ (٥) ٩٦٢ +	البلقاء	فرع السلط
٨	شارع وصفي التل ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٧٢٧٩٦٦١ (٢) ٩٦٢ +	إربد	فرع إربد
١٢	شارع الكورنيش / إشارة القلعة ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٢٠٢٢٨٣١ (٣) ٩٦٢ +	العقبة	فرع العقبة
تم افتتاح الفرع في ٢١ شباط ٢٠٢٣	طريق عمان/الكرك، منطقة الثنية، مجمع الطراونة ٣ ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٢٣٨٦٠٨٥ (٣) ٩٦٢ +	الكرك	فرع الكرك

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	المكاتب
١٠	هاتف: ٥٨٢٢٤٨٩ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	مكتب سيتي مول
٤	هاتف: ٥٩٢٩٩٥٦ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	مكتب تاج مول
٢	هاتف: ٥٥٤٠٠٨٠ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	مكتب الفورسيزنز
٥ ١١ ٦ ١١	المغادرين الجوازات الترانزيت البوابات هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	مكاتب مطار الملكة علياء الدولي
٢	هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢ +	العقبة	مكتب مطار الملك حسين
٩	هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ - (٢) ٩٦٢ +	إربد	مكتب شارع الحصن - إربد

عدد الموظفين	العنوان	الموقع	فرع خارجي
١١	٢٣ شارع أولومبين، ٣٠٣٥ ليماسول ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص هاتف: ٣٥١٣٥١ (٢٥) ٣٥٧ + فاكس: ٣٦٠١٥١ (٢٥) ٣٥٧ +	ليماسول - قبرص	فرع قبرص

عدد الموظفين	العنوان	الموقع	الشركات التابعة
٧	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٦) ٥٦٥٢٤٤١ / +٩٦٢ (٦) ٥٦٧١٥٧٨ فاكس: +٩٦٢ (٦) ٥٦٩٦١٥٦ موقع الشركة الإلكتروني: www.uajci.co	عمّان	الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
٤	شارع مكة - مبنى رقم ١٩ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٦) ٥٨٠٠٤١١ الموقع الإلكتروني: www.alkawtharleasing.com	عمّان	شركة الكوثر للتأجير التمويلي
١٣	برج مركز قطر للمال رقم ١ - طابق ١٧ ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة. قطر هاتف: +٩٧٤ ٤٤٩٦٧٣٣٨ فاكس: +٩٧٤ ٤٤٩٦٧٣٤٨ الموقع الإلكتروني: www.ajib.com	الدوحة - قطر	بنك الاستثمار العربي الأردني - قطر ذ.م.م.

العنوان	الموقع	البنك الخليف
Almack House King شارع ٢٨ - ٢٦ لندن SW1Y6QW هاتف: +٤٤(٠) ٢٠٣١٤٤٠٢٠٠ فاكس: +٤٤(٠) ٢٠٣١٤٤٠٢٥٩ الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk	لندن - المملكة المتحدة	بنك الأردن الدولي

تقرير مجلس الإدارة
حول الحاكمة المؤسسية لعام ٢٠٢٢

تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢٢

أولاً: المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة في البنك
ينظر البنك إلى الحاكمية المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك فالحاكمة المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به، وبما يضمن تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن مع الإلتزام التام بالتشريعات وتعليمات الجهات الرقابية وسياسات البنك الداخلية.

ويضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين، ويعترف بحقوقهم التي حددها القانون ويؤكد على تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط البنك والتزام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤوليتهم نحو البنك والمساهمين.

وفي هذا الصدد قام البنك بما يلي:-

١. إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك، وتقوم لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة سنوياً بمراجعة دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وإجراءات العمل بشكل شامل لتقييم مدى إلتزام البنك بتطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة في البنك والتوصية للمجلس بالخصوص.
٢. توفير المعلومات الإفصاحية للمساهمين والمستثمرين بصورة دقيقة وواضحة في الأوقات المحددة، وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة ما يمكنهم من إتخاذ قراراتهم.
٣. إستخدام الموقع الإلكتروني للبنك على شبكة الإنترنت لتعزيز عملية الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.
٤. اعتمد مجلس الإدارة في عام ٢٠١٧ ميثاقاً لعمل المجلس، تتم مراجعته بشكل سنوي، وتحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته، ويخول المجلس تشكيل اللجان المنبثقة عنه لمساعدته في ضمان الحفاظ على الرقابة الفعالة على عمليات البنك من أجل خدمة أصحاب المصالح بشكل أفضل.

ثانياً: تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة بنك الإستثمار العربي الأردني من أحد عشر عضواً، تنتخبهم الهيئة العامة العادية لمدة أربع سنوات بطريقة الإقتراع السري، ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بخبرات ومهارات متنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس.

وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الإعتباريين في مجلس إدارة البنك:

اسم عضو مجلس الإدارة الإعتباري	اسم الممثل	الوصف
الشركة العربية للإستثمار	السيد فهد الحقباني	غير مستقل غير تنفيذي
المصرف الليبي الخارجي	السيد إمام محمد فرج	غير مستقل غير تنفيذي
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	معالي السيد "محمد شريف" الزعبي	غير مستقل غير تنفيذي
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	حسين هاشم أحمد الدباس من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧	غير مستقل غير تنفيذي

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك كما هم في نهاية عام ٢٠٢٢:

الوصف		اسم الممثل	اسم عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي	غير مستقل	-	السيد هاني عبدالقادر القاضي
غير تنفيذي	غير مستقل	-	السيد سامر عبدالقادر القاضي
غير تنفيذي	غير مستقل	السيد إمام محمد فرج	المصرف الليبي الخارجي
غير تنفيذي	غير مستقل	السيد فهد عبدالله الحقباني	الشركة العربية للإستثمار
غير تنفيذي	غير مستقل	-	السيد وائل عبدالقادر القاضي
غير تنفيذي	غير مستقل	معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم
غير تنفيذي	غير مستقل	السيد حسين هاشم الدباس	شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية
غير تنفيذي	غير مستقل	-	السيد محمد محمود العقر لغاية ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	مستقل	-	السيد خليل محمود أبو الرب لغاية ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	مستقل	-	الدكتور عدنان علي ستيتية لغاية ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	مستقل	-	السيد سائد البديري لغاية ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	مستقل	-	السيد خالد "محمد وليد" زكريا لغاية ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	مستقل	-	السيد ايهاب محمد العقر من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	مستقل	-	السيد موسى حسن شاهين من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	مستقل	-	السيد زكريا أحمد غوانمة من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	مستقل	-	السيد عادل إبراهيم أسعد من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧

ثالثاً: المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

المنصب	الإسم
المدير العام	السيد ناصر ناجي الطراونة
مساعد المدير العام / المخاطر	السيد باسل محمد الأعرج
مساعد المدير العام / الدائرة المالية / الإدارية / الخزينة	السيد رائد روجي المصيص
مساعد المدير العام / خدمات الأفراد وإدارة الثروات	السيد شريف فارس الصوالحه
مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي	السيد محمد أحمد الكيلاني
مساعد المدير العام / خدمات الشركات	السيد طارق أديب الصايغ
مساعد نائب المدير العام / العمليات	السيدة صوفيا فارس الرزوق
مساعد نائب المدير العام / دائرة الخزينة والعملاء الأجنبية	السيد إباد حسن يوسف بواطنة
مدير دائرة مراقبة الإمتثال	السيدة نيفين يحيى جيب الروسان

رابعاً: عضويات مجالس الإدارة في الشركات المساهمة العامة

عضويات مجالس الإدارة	إسم عضو مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> • شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية - رئيس مجلس الإدارة • بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر - رئيس مجلس الإدارة • رئيس مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال والإستثمار الأردني 	هاني عبدالقادر القاضي
<ul style="list-style-type: none"> • بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر • شركة تأجير للتمويل / سلطنة عُمان 	السيد فهد عبدالله الحقباني
<ul style="list-style-type: none"> • شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية • الشركة المتحدة للتأمين 	سامر عبدالقادر القاضي
<ul style="list-style-type: none"> • شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية • بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر 	وائل عبدالقادر القاضي
<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للإستثمار 	عادل إبراهيم أسعد

خامساً: ضابط الإرتباط في البنك

السيد مفيد شهوان أمين سر مجلس إدارة البنك.

سادساً: لجان المجلس

بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته قام مجلس الإدارة باعتماد ميثاق لعمل المجلس والذي بموجبه تم تحديد مهام وصلاحيات مجلس الإدارة والذي بموجبه تم تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وتحديد مهام ومسؤوليات كل لجنة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك. وهذه اللجان هي:

١- لجنة الحاكمية المؤسسية:

المنصب	صفة العضو	العضو
رئيس	غير مستقل	السيد هاني القاضي
عضو	مستقل	السيد زكريا غواتمة
عضو	مستقل	السيد موسى شاهين

مهمتها التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

٢- لجنة التدقيق:

المنصب	صفة العضو	العضو
رئيس	مستقل	السيد موسى شاهين
عضو	مستقل	السيد إيهاب العقر
عضو	غير مستقل	السيد حسين الدباس

مهام اللجنة:

- رقابة مدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المحصصات، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة.
- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى.

أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم:

السيد موسى شاهين

- بكالوريوس محاسبة/ الجامعة الأردنية.
- مدقق حسابات في شركة إبراهيم العباسي وشركاه من شهر ١٩٨٥/٢ ولغاية ١٩٨٦/١٢/٣١.
- مدير مالي وإداري في شركة مدينة كريستل للإستثمارات السياحية من شهر ٢٠١٠/٨ ولغاية شهر ٢٠١٥/١.
- مساعد نائب المدير العام / دائرة التدقيق الداخلي في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٠ ولغاية شهر ٢٠١٠/٦.

السيد إيهاب العقر

- بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأمريكية/ واشنطن.
- دراسات عليا/ إدارة مالية.
- مساعد مدير علاقات الخدمات البنكية الخاصة/ بنك ستاندرد تشارترد/ الدوحة من ٢٠٠٣ - ٢٠٠٦.
- مساعد مدير علاقات الخدمات البنكية الخاصة/ بنك كريبنديز / قطر.
- عضو مجلس إدارة سلطة السياحة القطرية من ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨.
- شريك وإداري في شركة السيل للمقاولات/ دولة قطر.
- شريك وإداري في شركة الشراع العقارية/ دولة قطر.

السيد حسين الدباس

- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو، وماجستير إدارة أعمال وتسويق من معهد الإدارة العالمي / إريزونا عام ١٩٧٨.
- مدير مسؤول في شركة إمبارير للشرق الأوسط وإفريقيا.

- قامت اللجنة بالإجتماع بمدقي الحسابات الخارجيين للبنك مرتين خلال عام ٢٠٢٢ دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية للبنك، للإطلاع ومناقشة كل ما يتعلق بملاحظاتهم ومقترحاتهم حول أعمال البنك ونتائجه المالية ومدى إستجابة إدارة البنك لأية ملاحظات أو مقترحات إن وجدت.
- كما قامت اللجنة بالإجتماع مع المدقق الداخلي في البنك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية لبحث كل ما يتعلق بملاحظاته ومقترحاته حول أعمال التدقيق ومدى إستجابة إدارة البنك لها، والإطلاع على خطة عمل المدقق الداخلي، وتقييمه لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي في البنك، حيث أكد المدقق الداخلي بأن البنك ملتزم بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقرارات مجلس الإدارة ولا يوجد أية ملاحظات بالخصوص.
- أكد المدقق الداخلي عدم وجود أية ملاحظات أخرى غير واردة في تقاريره حول أعمال التدقيق ولا يوجد ما يؤثر على إستقلالته في أدائه لعمله.

٣- لجنة المكافآت والترشيحات:

المنصب	صفة العضو
السيد إيهاب العقر	رئيس
السيد فهد الحقباني	عضو
السيد موسى شاهين	عضو

مهام اللجنة:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية مجلس الإدارة.
- ترشيح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
- القيام بتقييم أداء مجلس الإدارة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.
- التأكد من إطلاع أعضاء مجلس الإدارة المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة.
- توصي بتحديد رواتب المدير العام ومكافآته وإمتهاداته الأخرى.
- التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.

٤- لجنة إدارة المخاطر:

المنصب	صفة العضو
السيد سامر القاضي	رئيس
السيد إسماعيل فرج	عضو
السيد عادل أسعد	عضو

مهام اللجنة:

- 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 التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

٥- لجنة الإمتثال:

المنصب	صفة العضو
السيد حسين الدباس	رئيس
السيد زكريا غوامه	عضو
السيد عادل أسعد	عضو

مهام اللجنة:

- مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الإمتثال من خلال التقارير التي ترفع من قبل دائرة مراقبة الإمتثال حيث تتضمن هذه التقارير ما يلي:
 - أ- تقييم مخاطر الإمتثال.
 - ب- الإختبارات التي تم إجراؤها للتأكد من تطبيق سياسة الإمتثال.

ج- المخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها.

- د- الإجراءات والتدابير التصحيحية وأو التأديبية المناسبة المتخذة في حال إكتشاف مخالفات ناجمة عن عدم الإمتثال.
- إعتناء سياسة مراقبة الإمتثال وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر الإمتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
- إتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الإستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الإمتثال بالقوانين والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً واجب التطبيق.
- ضمان إستقلالية إدارة الإمتثال، وضمان رفدها بكوادر كافية ومدربة.
- إعتناء سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- إعتناء مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الإمتثال.

٦- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

المنصب	صفة العضو
السيد وائل القاضي	رئيس
السيد زكريا غوامة	عضو
السيد عادل أسعد	عضو

مهام اللجنة:

- إعتناء الأهداف الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا.
- إعتناء الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
- إعتناء مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- إعتناء مصفوفة للمسؤوليات (RACI CHART) تجاه العملية الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الإستراتيجية للبنك.
- تراعي لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة بالإضافة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية.

٧- لجنة التسهيلات:

المنصب	صفة العضو
السيد هاني القاضي	رئيس
السيد سامر القاضي	عضو
السيد وائل القاضي	عضو
السيد حسين الدباس	عضو
السيد زكريا غوامة	عضو

مهام اللجنة:

- الموافقة على منح وتعديل وتجديد وهيكل التسهيلات التي تتجاوز صلاحيات لجنة الإدارة للتسهيلات التي يرأسها السيد المدير العام، وبمبالغ تصل في حدها الأقصى لكل مقترض أو مشاركة في إسناد قروض / سندات محلية ١٠٪ من حقوق المساهمين على أن لا تزيد عن (١٥) مليون دينار.

سابعاً:- إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠٢٢

التغييرات على عضوية مجلس الإدارة وتشكيل اللجان خلال عام ٢٠٢٢	لجنة الإمتثال	لجنة التسهيلات	لجنة حاكمية تكنولوجيا وأمن المعلومات	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة إدارة المخاطر	لجنة التدقيق	مجلس الإدارة	
	٢	٨	٤	٣	٢	٢	٦	٩	إجمالي عدد الإجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠٢٢
	عدد الإجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة								أعضاء مجلس الإدارة
	-	٨	-	٢	٢	-	-	٩	السيد هاني عبدالقادر القاضي/رئيس المجلس
	-	٨	-	١	-	٢	-	٩	السيد سامر عبدالقادر القاضي/ نائب الرئيس
	-	-	-	-	-	٢	-	٩	السيد إمام محمد فرج
أصبح عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧	-	-	-	٢	-	-	-	٩	السيد فهد عبدالله الحقباني
لم يعد عضواً في لجنة الإمتثال ولجنة التدقيق من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧	١	٧	٣	-	-	-	٣	٨	السيد وائل عبدالقادر القاضي
لم يعد عضواً في لجنة التسهيلات من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧	-	٢	-	-	-	-	-	٩	معالي "محمد شريف" علي الزعبي
انضم الى مجلس الإدارة، وأصبح رئيساً للجنة الإمتثال وعضواً في لجنة التسهيلات وعضواً في لجنة التدقيق من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧	١	٦	-	-	-	٢	٣	٦	السيد حسين هاشم الدباس
انضم الى مجلس الإدارة، وأصبح رئيساً للجنة الترشيحات والمكافآت، وعضواً في لجنة التدقيق من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧	١	-	-	٢	-	-	٣	٦	السيد إيهاب محمد العقر
انضم الى مجلس الإدارة، وأصبح عضواً في لجنة التسهيلات وعضواً في لجنة الحاكمية المؤسسية وعضواً في لجنة الإمتثال وعضواً في لجنة حاكمية تكنولوجيا وأمن المعلومات من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧	١	٦	٣	-	٢	-	-	٦	السيد زكريا أحمد غوامنة
انضم الى مجلس الإدارة، وأصبح عضواً في لجنة المخاطر وعضواً في لجنة الإمتثال وعضواً في لجنة حاكمية تكنولوجيا وأمن المعلومات من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧	-	-	٣	-	-	١	-	٦	السيد عادل إبراهيم أسعد
انضم الى مجلس الإدارة، وأصبح رئيساً للجنة التدقيق، وعضواً في لجنة الحاكمية المؤسسية، وعضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧	-	-	-	٢	٢	-	٣	٦	السيد موسى حسن شاهين
انتهت فترة عضويته بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٧	-	-	-	-	-	-	-	٢	السيد خليل محمود أبو الرب
انتهت فترة عضويته بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٧	-	-	-	-	-	-	-	٣	السيد محمد محمود العقر
انتهت فترة عضويته بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٧	-	-	-	١	-	-	٣	٣	الدكتور عدنان علي ستينية
انتهت فترة عضويته بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٧	١	-	١	-	-	١	٣	٣	السيد خالد "محمد وليد" زكريا
انتهت فترة عضويته بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٧	١	١	١	-	-	-	-	٣	السيد سائد جميل البديري



هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة

دليل الحاكمية المؤسسية
(التحكم المؤسسي)

المقدمة

تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك بالإستناد إلى التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٦/١٣ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٩/١ المتضمنة للتعديلات الواردة في التعميم رقم ١٢١٨٦/٢/١٠ تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥. وبما يتوافق مع أحكام التشريعات المعمول بها في الأردن.

ينظر بنك الاستثمار العربي الأردني بمفهومه الخاص إلى الحاكمية المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك، فالحاكمة المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به.

ويؤمن بنك الاستثمار العربي الأردني بأن وجود حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك ويساعد على تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

وعليه فقد قرر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني تبني دليل الحاكمية المؤسسية (بشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وبما يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية بهذا الخصوص. واستناداً إلى تعليمات وإرشادات البنك المركزي الأردني حيث يهدف البنك من تبنيه لهذا الدليل للوصول إلى تحقيق مبادئ الحاكمية المؤسسية المتمثلة بمعاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تمكن أصحاب المصالح من تقييم وضعية البنك بما في ذلك أدائه المالي والإداري كما تقتضي ان تكون العلاقة بين الإدارة وأصحاب المصالح محكومة بقواعد المساءلة في العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبين مجلس الإدارة والمساهمين والجهات المختلفة الأخرى.

يتميز العمل في القطاع المصرفي عن غيره من القطاعات الأخرى بأن مخاطره معقدة ومرتبعة ومتراصة الأمر الذي يستلزم وجود حاكمية مؤسسية فعالة. وإن جوانب الضعف في هذه الحاكمية لدى أي بنك قد تؤدي إلى تعرضه إلى مشاكل قد تؤثر أيضاً على البنوك الأخرى وعلى استقرار القطاع المالي.

أولاً: الإسناد

صدر دليل الحاكمية المؤسسية للبنك إلزاماً بالتعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك لسنة ٢٠١٦ رقم ٢٠١٦/١٣ الصادرة عن البنك المركزي الأردني سنداً لأحكام المادتين (٤/ب/٣) و (٦/ب/١) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته. والمواد (٢١، ٢٢، ٢٣، ٢٥، ٢٨، ٢٩، ٣٠، ٣١) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته وبما يتوافق وقوانين الشركات وهيئة الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاها.

ثانياً: التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذه التعليمات المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك. ويتم الرجوع إلى قانون البنوك والتعليمات الصادرة بموجبه بشأن أية تعريفات أخرى ترد في هذه التعليمات غير مدرجة في هذه المادة:

أ. **الحاكمة المؤسسية:** النظام الذي يوجه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها. وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والإلتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

ب. **الملاءمة:** توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.

ج. **المجلس:** مجلس إدارة البنك.

د. **أصحاب المصالح:** أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.

هـ. **المساهم الرئيسي:** الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

و. **عضو تنفيذي:** عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.

ز. **عضو مستقل:** عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في البند رابعاً/د من هذا الدليل.

ح. **الإدارة التنفيذية العليا:** تشمل مدير عام البنك، ومساعد مدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الإمتثال، بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.

ثالثاً: نشر دليل الحاكمية المؤسسية

يقوم البنك بنشر الدليل على موقعه الإلكتروني، وبأي طريقة أخرى مناسبة لإطلاع الجمهور كما يتم الإفصاح في التقرير السنوي عن وجود دليل للحاكمية المؤسسية لديه، والإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل وعن مدى التزام البنك بتطبيق ما جاء فيه.

رابعاً: تشكيلة مجلس الإدارة (المجلس)

- أ. يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً.
- ب. لا يجوز أن يكون من أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
- ج. يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
- د. على لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك تحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:
 - أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لإنتخابه.
 - أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لإنتخابه.
 - أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 - أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 - أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
 - أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
 - أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
 - أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها. على ائتمان من البنك تزيد نسبتة على (5%) من رأسمال البنك المكتتب به، وان لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
 - أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

خامساً: اجتماعات المجلس

- أ. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس.
- ب. على البنك تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانته بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- ج. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

سادساً: مهام ومسؤوليات المجلس

- مع مراعاة اختصاصات وصلاحيات الهيئة العامة للبنك يتولى مجلس الإدارة المنتخب من قبل الهيئة العامة مهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات من تاريخ انتخابه وتشمل هذه المهام والواجبات مايلي:
- أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.

- ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية.
- ج. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- د. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- هـ. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك.
- و. مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
- ز. مع مراعاة حكم الفقرة حادي عشر/ ز من هذا الدليل يوافق مجلس الإدارة وبناءً على توصية اللجنة المختصة على تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق، ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم على ان يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم.
- ح. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ط. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
- ي. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ك. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ل. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية.
- م. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
- ن. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
1. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
 2. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- س. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
- ع. على مجلس إدارة البنك التقيد بما يلي:
1. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للمجموعة والشركات التابعة لها، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات، واعتماد دليل للحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع هذه التعليمات لتطبيقه على كامل المجموعة وبحيث يضمن أن تكون سياسات الشركات التابعة متماشية مع هذا الدليل، مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركة التابعة.
 2. الإحاطة بهيكل المجموعة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والبنك الأم، ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية ضمن المجموعة مع المواءمة بين إستراتيجيات وسياسات الحاكمية المؤسسية للبنك الأم وهذه التعليمات أو أي تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال، وفي حال حصول تعارض يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة لمعالجة ذلك.

ف. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يُخل بالدور الرقابي للمجلس. وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس. وللمجلس تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى لجنة التسهيلات للنظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

1. أن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها لعرض توصياتهم.
 2. تنحصر صلاحياتها بإتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
 3. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية على أن تكون صلاحية المجلس واضحة بهذا الخصوص.
 4. أن يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
 5. أن ترفع إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
 6. أن يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
 7. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
 8. يتم تعديل هيكل الصلاحيات في البنك بما يحقق هذه الفقرة.
- ص. على المجلس أن يحدد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:

1. حضور جميع اجتماعات المجلس. وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
 2. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
 3. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
 4. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة. ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 5. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
 6. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
 7. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
 8. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملازمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- ق. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس. وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس. مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

- ر. على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:
1. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
 2. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء. وبشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
 3. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها. واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية. على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
 4. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
 5. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
 6. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذا الدليل. وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته. ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

٧. تزويد كل عضوٍ بملخصٍ كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
٨. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
٩. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر. وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

- أ. البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني.
- ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- ج. الأوضاع المالية للبنك.
- د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
١٠. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
١١. تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- ش. على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:
١. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
٢. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
٣. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
٤. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدوّن هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
٥. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة وعلى لجنة الترشيحات والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ مننديات... إلخ.

سابعاً: حدود للمسؤولية والمساءلة

- أ. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- ب. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
١. مجلس الإدارة ولجانه.
٢. إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية .
٣. وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك مثل موظفي مراجعة الإئتمان والـ (Middle Office).
- ج. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
- د. اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- هـ. على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.
- و. على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:
١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

٣. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
٥. توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
٦. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.

ثامناً: اللجان المنبثقة عن المجلس

تشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، ويشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

أ. لجنة المحاكمية المؤسسية:

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء (اثنين منهم مستقلين على الأقل) وعلى أن تضم رئيس المجلس، وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل المحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

ب. لجنة التدقيق:

١. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.
٢. يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.
٣. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:
 - أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
 - ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
٤. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليتهم، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
٥. يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.
٦. تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
٧. تقوم اللجنة بمراجعة 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.
٨. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

ج. لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. تتشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٢. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 - أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدة مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
 - ب. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
 - ج. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والمحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
 - د. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل أخذه بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في البند (رابعاً د) من هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

هـ. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام. بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً. و. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب. والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي. ز. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام ومكافأته. ح. ترفع اللجنة توصياتها في جميع هذه المهام إلى مجلس الإدارة لإتخاذ القرار المناسب بشأنها.

د. لجنة إدارة المخاطر:

١. تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
٢. تتولى اللجنة المهام التالية:
أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
ب. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
هـ. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة. ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه. كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

هـ. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

• تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الإستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات.
• تنتخب اللجنة أحد أعضائها ليكون عضواً مراقباً في لجنة الإدارة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
• تتولى اللجنة المهام التالية وتكون مرجعيتها تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) تاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦ الصادر عن البنك المركزي الأردني وأية تعديلات تطرأ عليها:
١. إعتناء الأهداف الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا.
٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
٤. إعتناء مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك.
٦. إعتناء موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الإستراتيجية للبنك.

و. لجنة الإمتثال:

• تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكون بينهم عضوين مستقلين.
• من مهام اللجنة:
١. مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الإمتثال من خلال التقارير التي ترفع من قبل دائرة مراقبة الإمتثال حيث تتضمن هذه التقارير ما يلي:-
أ- تقييم مخاطر الإمتثال.
ب- الإختبارات التي تم إجراؤها للتأكد من تطبيق سياسة الإمتثال.
ت- المخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها.
ث- الإجراءات والتدابير التصحيحية و/أو التأديبية المناسبة المتخذة في حال إكتشاف مخالفات ناجمة عن عدم الإمتثال.
٢. إعتناء سياسة مراقبة الإمتثال وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر الإمتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.

٣. إتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الإستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الإمتثال بالقوانين والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً واجب التطبيق.
٤. ضمان إستقلالية إدارة الإمتثال. وضمان رفدها بكوادر كافية ومدربة.
٥. إعتناء سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٦. إعتناء مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الإمتثال.

ز. لجنة التسهيلات:

- تتألف هذه اللجنة من عدد أعضاء لا يقل عن خمسة أعضاء.
 - يجوز أن يكون أحد أعضاء اللجنة مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق.
 - يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعها لعرض توصياتهم.
 - صلاحيات لجنة التسهيلات المنبثقة عن مجلس الإدارة:
١. تعطى لجنة التسهيلات المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي يرأسها رئيس مجلس الإدارة صلاحية الموافقة على منح وتعديل وتجديد وهيكله التسهيلات التي تتجاوز صلاحيات لجنة الإدارة للتسهيلات التي يرأسها المدير العام وبمبالغ تصل في حدها الأقصى لكل مقترض أو مشاركة في اسناد قروض/سندات محلية ١٠٪ من حقوق المساهمين على أن لا تزيد عن ١٥ مليون دينار. ويشترط موافقة غالبية أعضاء اللجنة.
 ٢. يتم عرض التسهيلات التي تزيد عن ١٥ مليون دينار على مجلس الإدارة للموافقة عليها بناءً على توصية لجنة إدارة التسهيلات.

تاسعاً: الملاءمة

يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الإلتزام وتكريس الوقت لعمل البنك، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

عاشراً: ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة

- أ. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.
- ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:
 ١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
 ٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 ٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات البنك.
 ٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواءً في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
 ٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
 ٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.
 ٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.

ج. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.

د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المعتمد من البنك المركزي الأردني) لهذه الغاية يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

حادي عشر: ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

أ. يقوم المجلس بإعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.

ب. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على عدم مانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.

ج. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

د. على المجلس إقرار خطة إحلل (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

هـ. على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا، يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.

٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.

ز. يجب الحصول على عدم مانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المعتمد من البنك المركزي الأردني لهذه الغاية، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

ثاني عشر: تقييم أداء الإداريين

أ. على المجلس إستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.

٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.

٣. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.

٤. دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.

٥. دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

ب. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجان وأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

ج. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازته لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

- د. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام. على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 ٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
 ٣. عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

ثالث عشر: المكافآت المالية للإداريين

- أ. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. على لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
- ج. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
 ١. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 ٢. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 ٣. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
 ٤. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).
 ٥. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
 ٦. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
 ٧. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 ٨. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

رابع عشر: تعارض المصالح

- أ. على الإداريين تجنب تعارض المصالح.
- ب. على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
- ج. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
- د. على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
- هـ. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- و. على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- ز. على المجلس اعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:
 ١. عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
 ٢. قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.
 ٣. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
- ح. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتجنب تعارض المصالح.

خامس عشر: التدقيق الداخلي

- أ. على المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
 ١. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
 ٢. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 ٣. تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 ٤. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
 ٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 ٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك (ICAAP).
- ب. على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- ج. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
 ١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
 ٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
- د. على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- هـ. على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
- و. على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- ز. على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
- ح. على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
- ط. التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
- ي. على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآت مدير دائرة التدقيق.

سادس عشر: التدقيق الخارجي

- أ. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى.
- ب. تحتسب مدة السبع سنوات الأولى اعتباراً من عام ٢٠١٠.
- ج. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
- د. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- هـ. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- و. على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

سابع عشر: دائرة المخاطر

- أ. على دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ب. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مسائلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ج. على المجلس التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

- د. على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك. وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- هـ. على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
- و. على المجلس ضمان استقلالية دائرة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ز. على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
- ح. تكون مهام دائرة المخاطر ما يلي كحد أدنى:
١. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
 ٢. تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
 ٣. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
 ٤. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
 ٥. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
 ٦. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
 ٧. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
 ٨. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

ثامن عشر: دائرة الإمتثال

- أ. على المجلس ضمان استقلالية إدارة الإمتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
- ب. على المجلس اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- ج. على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
- د. ترفع دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

تاسع عشر: حقوق أصحاب المصالح

- أ. على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

 ١. اجتماعات الهيئة العامة.
 ٢. التقرير السنوي.
 ٣. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 ٤. الموقع الإلكتروني للبنك.
 ٥. قسم علاقات المساهمين.
 ٦. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

عشرون: الإفصاح والشفافية

- أ. على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- ب. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير. وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ج. على المجلس أن يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- د. على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية. إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- هـ. على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

١. ملخصاً لهيكل التنظيمي للبنك.
٢. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس. وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
٣. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
٤. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى. والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة. وكذلك القروض الممنوحة له من البنك. وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
٥. معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
٦. عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
٧. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
٨. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك. مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدى والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدى. وذلك عن السنة المنصرمة.
٩. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك. مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها. وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
١٠. إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها. سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية. وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به. وذلك عن السنة المنصرمة.

حادي وعشرون: أحكام عامة

- أ. على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
- ب. على البنك تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
- ج. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة من قبل البنك المركزي الأردني بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- د. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها. وفق النماذج المعتمدة من قبل البنك المركزي الأردني بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

يقر مجلس إدارة بنك الإستثمار العربي الأردني بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية ٢٠٢٢.

السيد/ هاني القاضي رئيس مجلس الإدارة	السيد/ سامر القاضي نائب رئيس مجلس الإدارة	وائل القاضي
		
السيد/ فهد الحقباني مثل الشركة العربية للإستثمار	السيد/ حسين الدباس مثل شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	السيد/ إِمحمد فرج مثل المصرف الليبي الخارجي
		
معالي "محمد شريف" الزعبي مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	السيد/ إيهاب العقمر	السيد/ عادل أسعد
		
السيد/ زكريا غوانمة	السيد/ موسى شاهين	
		

* لا يوجد أي قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الفروع والمكاتب والشركات التابعة
والبنك الحليف محلياً ودولياً

الإدارة العامة:

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+

رمز رويترز: AJIB

رمز السويفت: AJIBJOAX

الموقع الإلكتروني: www.ajib.com

البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com

الفروع:

الفرع الرئيسي - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٣٦٠٦٠ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٢٨١٧٧ (٦) ٩٦٢+

فرع خدمات الشركات - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٢٥١٢٧ (٦) ٩٦٢+

فرع دوار الداخلية

شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧٤٧١ (٦) ٩٦٢+

فرع عبدون

دوار عبدون

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فرع ببادر وادي السير

البيادر- شارع حسني صوبر - عمارة رقم ١٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨١٥٨٣١ (٦) ٩٦٢+

فرع الوحدات

شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٧٥١٦٤١ (٦) ٩٦٢+

فرع وادي صقرة

شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٦٢١٩٤٢ (٦) ٩٦٢+

فرع تلاع العلي

شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٥١٧٥٤٦ (٦) ٩٦٢+

فرع الجبيهة

شارع ياجوز - مجمع المنهل ١٠٥ - إشارات المنهل

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٣٤٤٧٤٣ (٦) ٩٦٢+

فرع ضاحية الياسمين

شارع جبل عرفات - عمارة رقم ٥١

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٢٠٩٢٢١ (٦) ٩٦٢+

فرع طبربور

شارع طارق - عمارة رقم ١١٠

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٠٥٨٣٤١ (٦) ٩٦٢+

فرع مطار الملكة علياء الدولي

القادمين

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢

فرع إربد

شارع وصفي التل

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٧٢٧٩٦٦١ (٢) ٩٦٢

فرع دابوق

شارع الملك عبدالله الثاني - مجمع الهمة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٦٥٤١٣٠ (٦) ٩٦٢

فرع العقبة

شارع الكورنيش - إشارة القلعة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٢٠٢٢٨٣٠ (٣) ٩٦٢

فرع مرج الحمام

طريق المطار - محطة المناصير

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٢٠٠٧٢٠ (٦) ٩٦٢

فرع مادبا

شارع الملكة رانيا العبدالله - عمارة رقم ٣٣

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٢٤٣٣٠٦ (٥) ٩٦٢

فرع العبدلي

بوليفارد العبدلي - العبدلي مول قرب بوابة ٣

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٩٦٦٩١ (٦) ٩٦٢

فرع السلط

مدينة السلط، طريق السلط الرئيسي بجانب نفق الدبابنة

- مجمع بوابة السلط التجاري

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٥٣٢١٦٠ (٥) ٩٦٢

فرع شارع مكة

شارع مكة - مبنى رقم ١٩

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨٠٠٤٠٠ (٦) ٩٦٢

فرع باب المدينة

شارع الجيش - مول سوق باب المدينة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٨٥٠٣٢٩ (٥) ٩٦٢

فرع الزرقاء

شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢

ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: ٣٩٣١٣٥١ (٥) ٩٦٢

فرع الكرك

طريق عمّان / الكرك، منطقة الثنية، مجمع الطراونة ٣

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٢٣٨٦٠٨٥ (٣) ٩٦٢

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة ٣٦ مجمع البركة

ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: ٣٨٦٩٠٩٧ (٥) ٩٦٢

المكاتب:

مكتب سيتي مول

هاتف: ٥٨٢٢٤٨٩ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٨٢٤٣٠٥ (٦) ٩٦٢+

مكتب تاج مول

هاتف: ٥٩٢٩٩٥٦ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٣٢٠٨٣ (٦) ٩٦٢+

مكتب فندق الفور سيزنز

هاتف: ٥٥٤٠٠٨٠ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٣٢٠٨٣ (٦) ٩٦٢+

مكاتب مطار الملكة علياء الدولي

• المغادرين

• الجوازات ١

• الجوازات ٢

• الترانزيت

• البوابات ١

• البوابات ٢

• مركز أطقم الطائرات

هاتف: ٥٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢+

مكتب مطار الملك الحسين - العقبة

هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢+

مكتب شارع الحصن - إربد

هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ (٢) ٩٦٢+

فرع خارجي:

فرع قبرص

٢٣ شارع أولومبين، ٣٠٣٥ ليماسول

ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص

هاتف: ٣٥٧(٢٥)٣٥١٣٥١+

فاكس: ٣٥٧(٢٥)٣٦٠١٥١+

الشركات التابعة:

بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م

برج مركز قطر للمال رقم ١، الطابق (١٧)

ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر

هاتف: (٩٧٤)٤٤٩٦٧٣٣٨

فاكس: (٩٧٤)٤٤٩٦٧٣٤٨

الموقع الإلكتروني: www.ajib.com

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

جبل الحسين، شارع خالد بن الوليد، مبنى بنك الاستثمار

العربي الأردني - عمارة رقم ٢٢٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: (٩٦٢) ٥٦٥٢٤٤١ / (٩٦٢) ٥٦٧١٥٧٨

فاكس: (٩٦٢) ٥٦٩٦١٥٦

الموقع الإلكتروني: www.uajci.com

شركة الكوثر للتأجير التمويلي

شارع مكة - مبنى رقم ١٩

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: (٩٦٢) ٥٨٠٠٤١١

الموقع الإلكتروني: www.alkawtharleasing.com

البنك الحليف:

بنك الأردن الدولي

Almack House

26-28 King Street

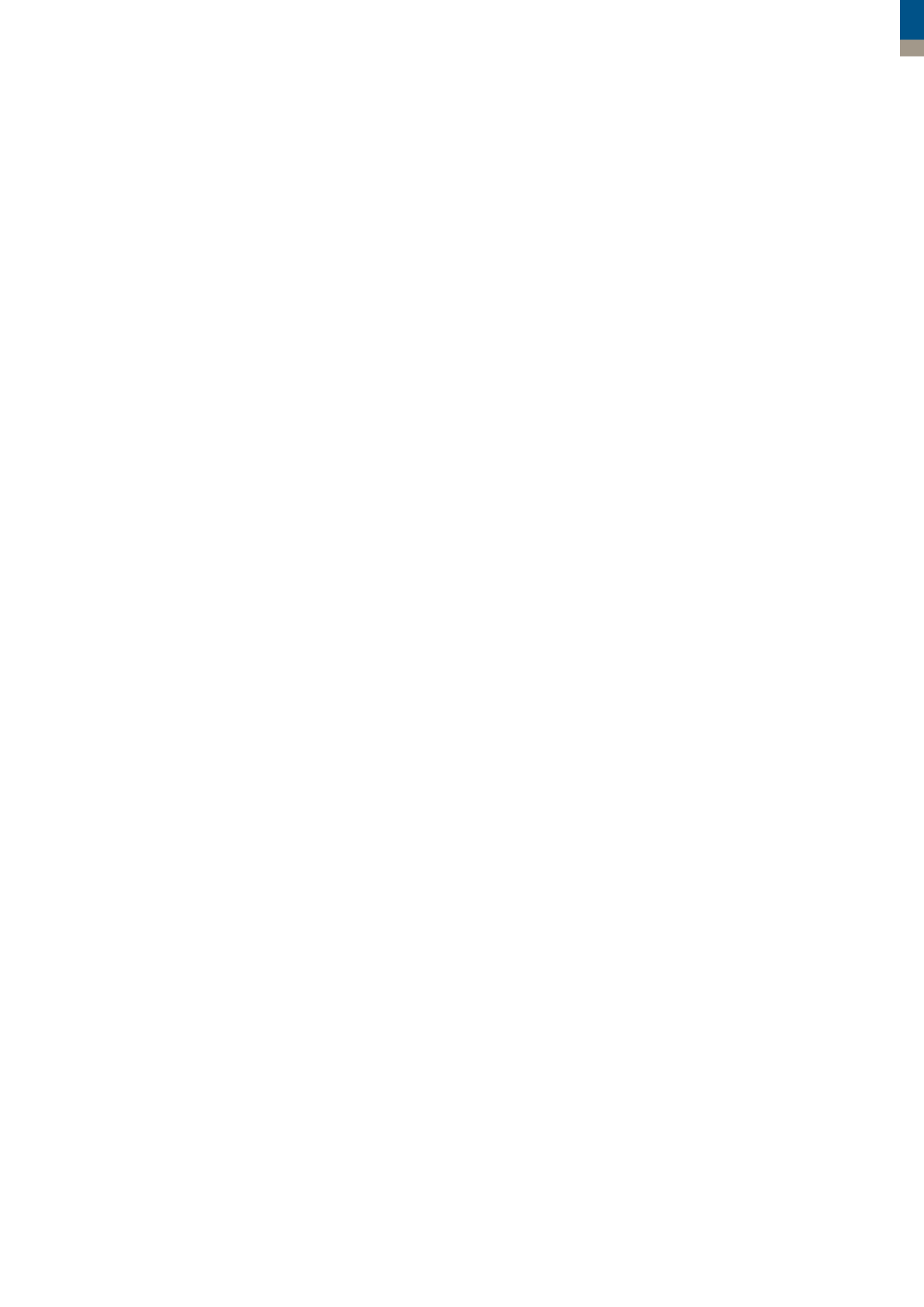
London

SW1Y6QW

هاتف: (٠) ٢٠٣١٤٤٠٢٠٠

فاكس: (٠) ٢٠٣١٤٤٠٢٥٩

موقع البنك الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk



الإدارة العامة

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

200 شارع زهران

ص.ب. 8797 عمان 11121 الأردن

هاتف: +962 (6) 5607138

فاكس: +962 (6) 5681482

البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com