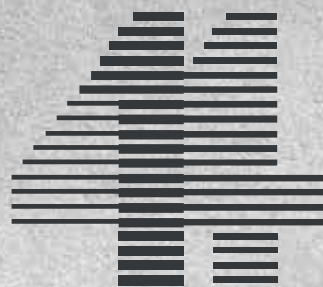


التقرير
السنوي
2022





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 الرئيسية
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 هاني عبدالقادر القاضي

رئيس مجلس الإدارة

السيد وائل عبدالقادر القاضي

عضو

السيد سامر عبدالقادر القاضي

عضو/ نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد إيهاب محمد العقبر

عضو

السيد إسماعيل محمد فرج

عضو/ ممثل المصرف الليبي الخارجي

السيد موسى حسن شاهين

عضو

السيد فهد عبدالله الحقباني

عضو/ ممثل الشركة العربية للاستثمار

السيد عادل إبراهيم أسعد

عضو

معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي

عضو/ ممثل شركة بترالإنشاء وإدارة المطاعم

السيد زكريا أحمد غوانمه

عضو

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 التقنية، 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 وتنويع 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 ومتزامن، 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 تجاهد للتغلب على آثار جائحة كورونا وصدمة أسعار النفط والمواد الغذائية والتباطؤ الاقتصادي 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 ظروفاً معاكسة، تسببت بضغط ارتفاع فواتير المستوردات، وتقلص الحيز المالي المتاح في الموازنات، نظراً 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 اتبعها 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 ومتانة 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 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 أسرتهما 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 وعمالئها. 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 لعمالئها أو منحهم تسهيلات جديدة تناسب 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 تجمع 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 و يواكب 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 لعمالئه 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 لعمالئه 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 لعمالئه من ذوي الاحتياجات الخاصة لتمكينهم من اتمام معاملاتهم المصرفية بكل سهولة وأمان وخصوصية.

وعمل البنك على تطوير أنظمة الدور الموجودة في فروع له ليعتمد استخراج 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 والتمثيلية 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 ألقت 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 التميز 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 فعالة 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 وإنجازاته 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 التعاملين 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 معفاء.

تضم خدمة AJIB Prestige خدمات إدارة الثروات والتي تشمل باقية 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.

نُجّح 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 واتجاهات 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 تحقق 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 محوراً 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 بالمملكة).

وسعيّاً 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 وازبط 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

استثمر بنك الاستثمار العربي الأردني بالمضي قدماً نحو التوسع والانتشار المدروس في شبكة الصرافات الآلية وتطوير الفروع جسيماً 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. ويدعم 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.

١.١ 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) لحوالات 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 لمرة 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 سلسلة 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 المنقلين 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 المنقلين 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 التنموية 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 التكنولوجيا 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 مأثوف 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، مما 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 فروعيه في العاصمة نيقوسيا وليماسول اللذان 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 اجمالي 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 شهده 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، والتنويع 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 ونمو 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 بـ 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 بـ 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 وأعلاها 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 المواءمة 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 سلسة 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.

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 والمدرسة 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

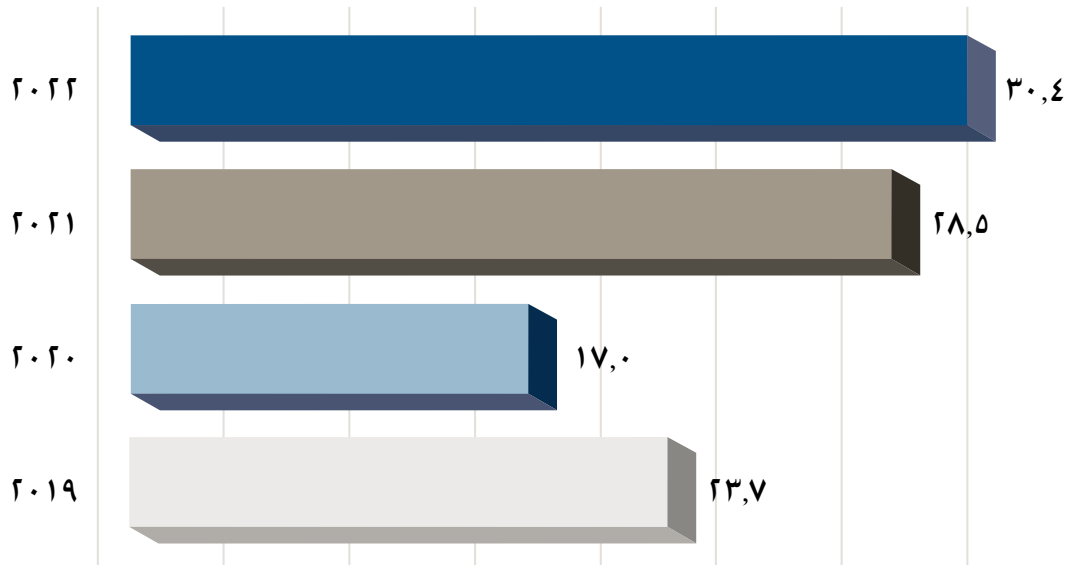
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
بازل III	بازل III	بازل III	بازل III	
٪١٧,٨٠	٪١٧,٤٣	٪١٥,٨٠	٪١٦,٥٠	مؤشر كفاية رأس المال

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

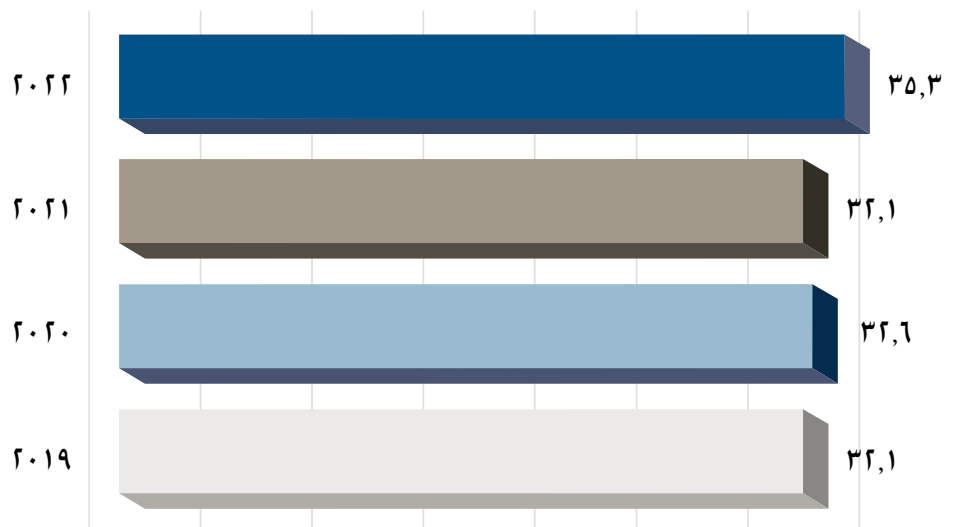


إجمالي المصاريف التشغيلية

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

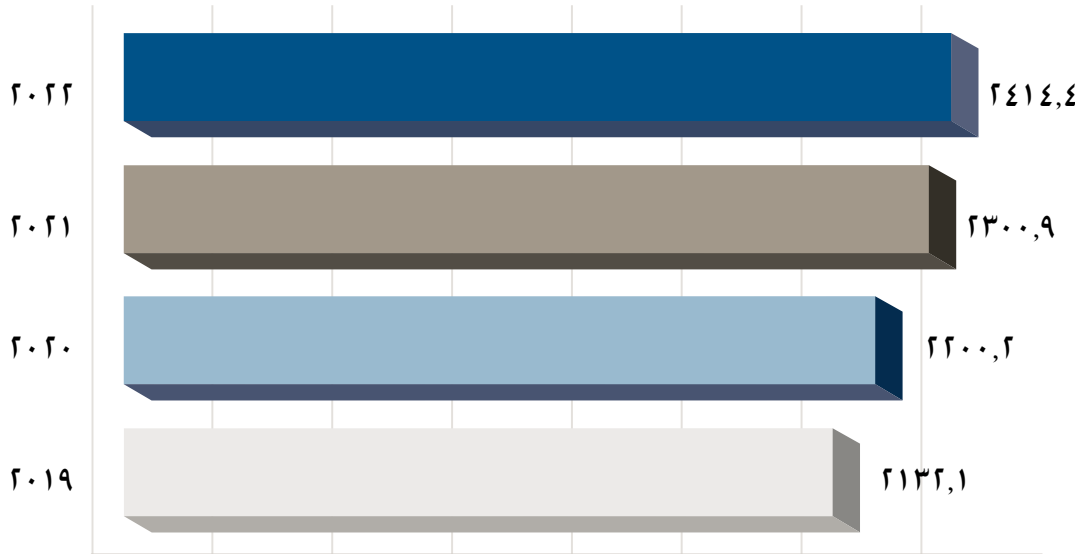


نمو مضطرب ومتوازن في المركز المالي

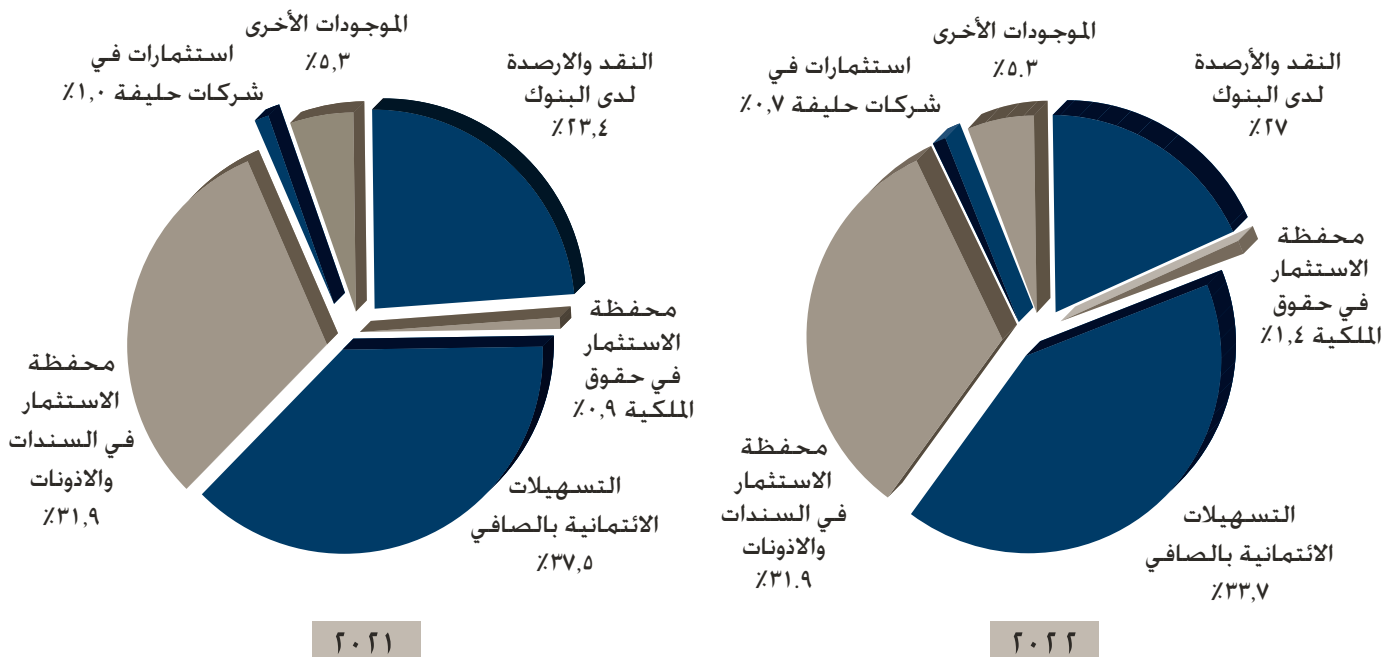
شهدت الموجودات نمواً ملحوظاً خلال عام ٢٠٢٢ وبواقع ٤,٩٪ لتصل إلى ٢,٤ مليار دينار أردني مقارنة مع ٢,٣ مليار دينار أردني في عام ٢٠٢١. وجاء هذا النمو من خلال تنويع مصادر وتوظيفات الأموال وبالشكل الذي يحقق العائد المجزي لشركائنا في العمل من مساهمين وعملاء وموظفين وضمن درجات المخاطر المدروسة والمقبولة مصرفياً في ظل التحديات الاقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة.

إجمالي الموجودات

المبالغ مليون دينار



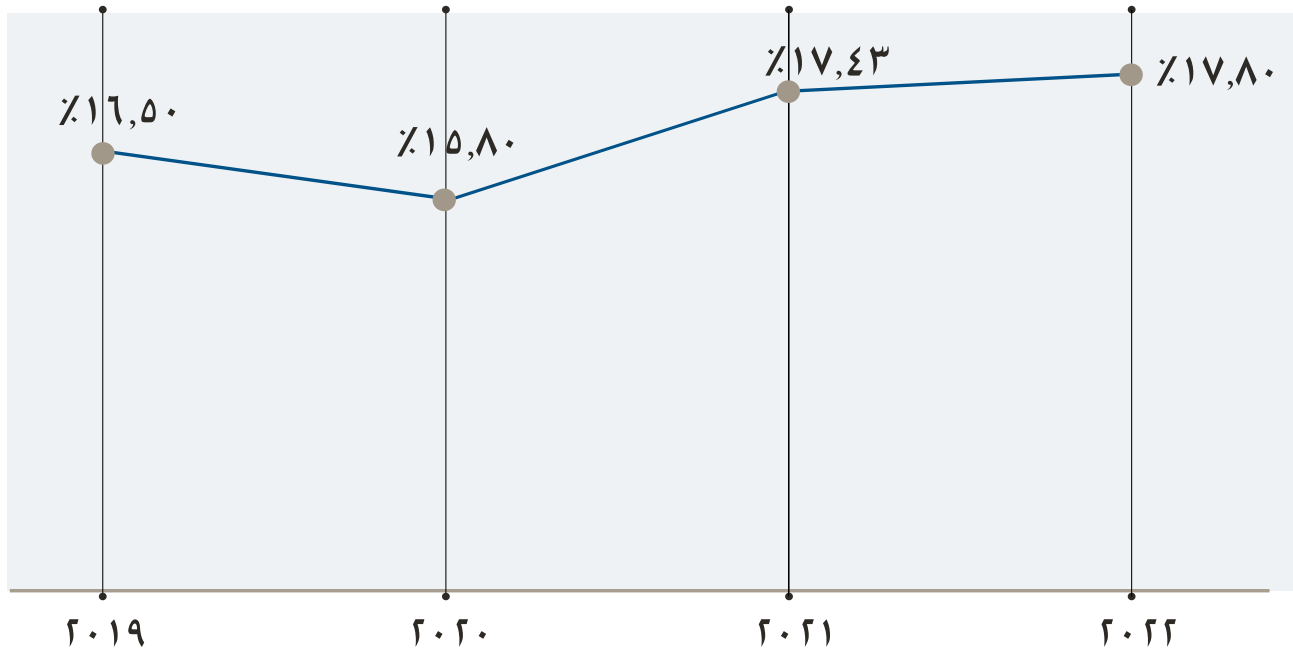
تركيبة متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومتانة المركز المالي



كفاية رأس المال

تخضع 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

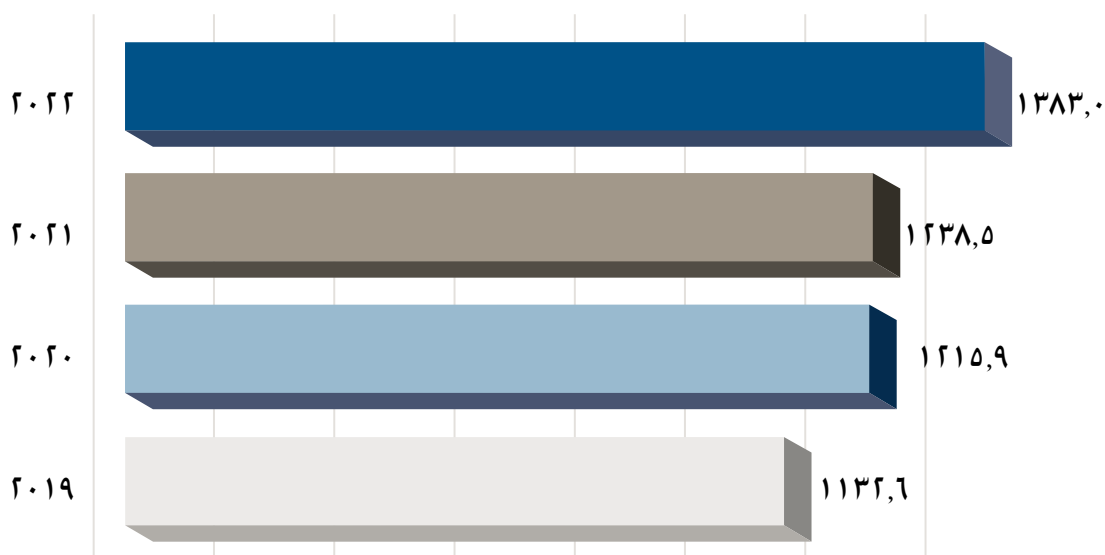


تطور أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية

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

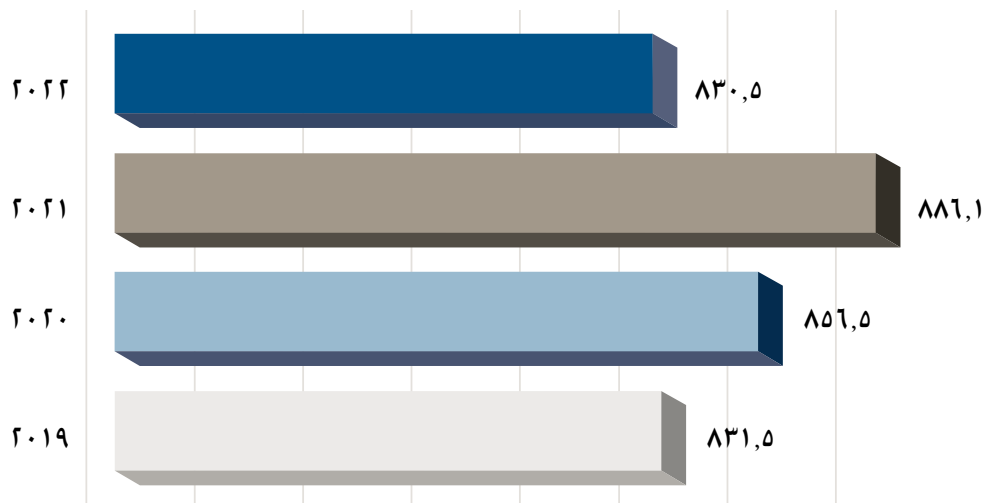


إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

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

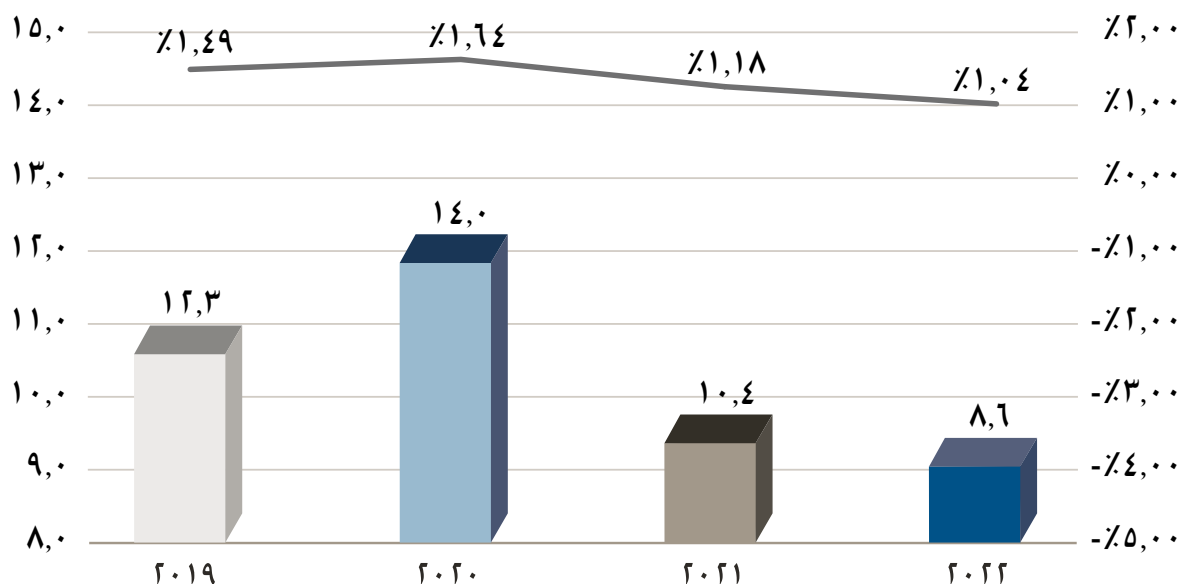


التسهيلات الائتمانية غير العاملة

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

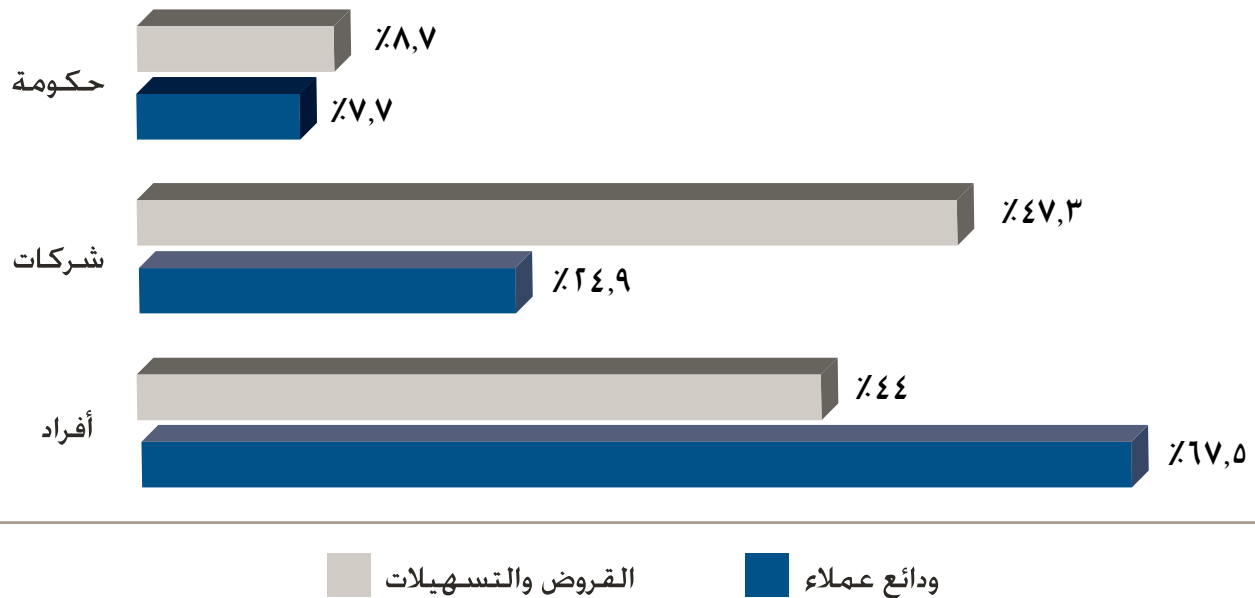
المبالغ مليون دينار



تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

تعتبر ودائع الافراد من الودائع المستقرة في القطاع المصرفي بشكل عام حيث شكلت ودائع قطاع الافراد ما نسبته ١٧,٥٪ 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

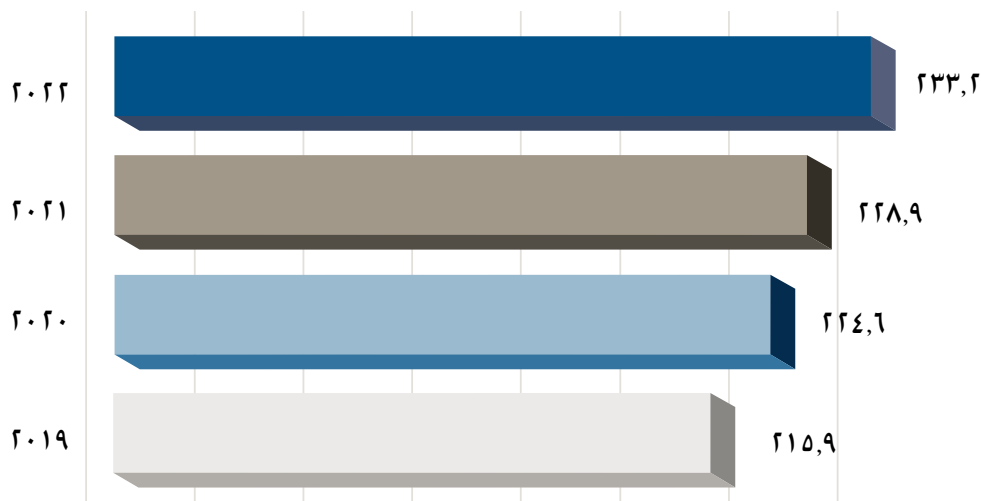


إجمالي حقوق الملكية

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

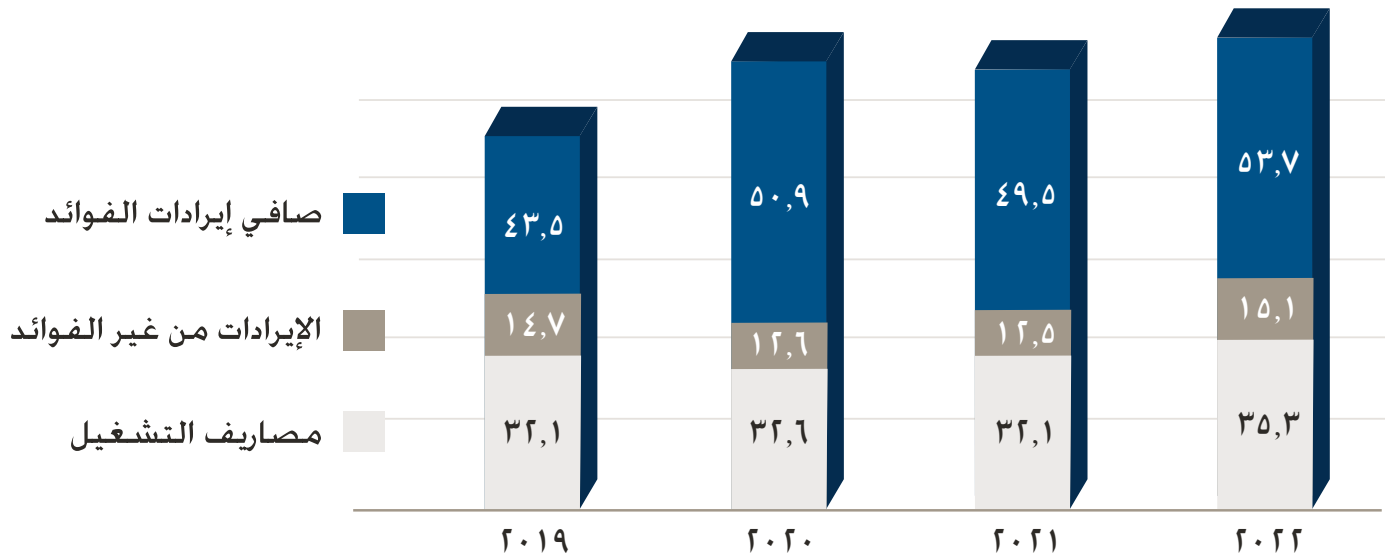


صافي إيرادات ومصاريف التشغيل

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



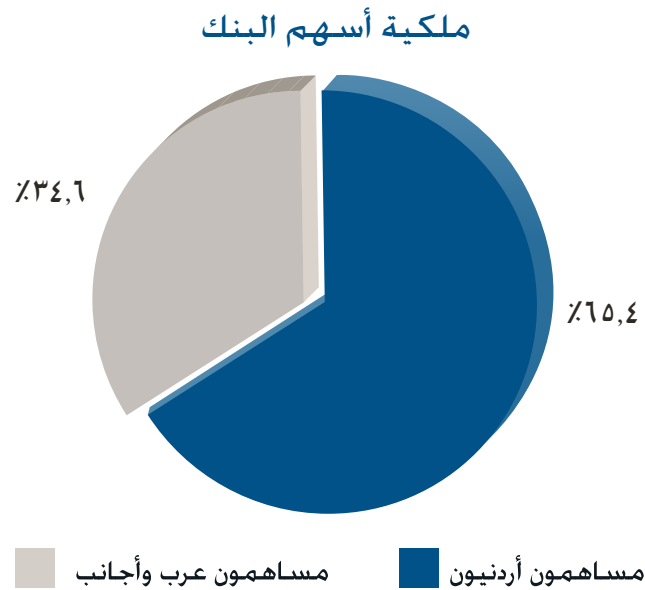
أهم المؤشرات المالية

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

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	
<p>نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">• فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.	<p>أمر التدقيق الهام</p> <p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتساب مدى وقت تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.</p>

تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول البنك. وهنالك 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 (٢).

• 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 التخصيصات 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 هيكلة.

• 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 أي 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 لمجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف 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 رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً 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، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناجمة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج 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 ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين 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.

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		إيضاحات	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	إيداعات 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	٢١-د	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	٢١-أ	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 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 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 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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	رأس المال المكتتب به والدفع		الإحتياطي القانوني		فروقات ترجمة عملات أجنبية		احتياطي القيمة العادلة بالصافي		أرباح مدورة**		مجموع حقوق مساهمي البنك		حقوق غير المسيطرين		مجموع حقوق الملكية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٢٣١,٩٦٦	(٢,٣٨٤,٨٧٢)	(٩٧٣,١٩٣)	٢٦,٢٠٤,٣٧٦	٢١٠,٠٧٨,٢٧٧	١٨,٨٢٣,٨٣٧	١٨,٨٢٣,٨٣٧	٢٢٤,٠٥٣,٦٩٣	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	(١,٧٨٦,٧٣٣)	٣,٢٣٧,٣١٠	١٧,٥١٤,٧٥٦	١٨,٩٦٥,٣٨٣	١,٤٢٢,٣٨١	١,٤٢٢,٣٨١	-	-	-	-	-	-	-	-
الحول إلى الإحتياطي	-	٢,٦٧١,٥٥٠	-	-	(٢,٦٧١,٥٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير التراكم في شركة حليفة	-	-	-	(١٣٠,١٧١)	١٣٠,١٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح موزعة على المساهمين*	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٩٠٣,٥١٦	(٤,١٧١,٦٠٥)	٢,١٣٣,٩٩٦	٢٦,١٧٧,٧٥٣	٢١٤,٠٤٣,٦٦٠	١٩,١٨٢,٧١٨	١٩,١٨٢,٧١٨	٢٢٤,٠٤٣,٦٦٠	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١																
الرصيد في بداية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٦٩٧,٠٥٨	(٢,١٥٢,٣٩٣)	(٣,٠٧٩,٨٧٧)	٢٦,٦٤٨,٩٥٠	٢٠٦,١١٣,٧٣٨	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	٢٢٤,٠٥٣,٦٩٣	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	(١٣٢,٤٧٩)	٢,١٠٦,٦٨٤	١٧,٠٩٠,٣٣٤	١٨,٩٦٤,٥٣٩	١,٠٧٢,٨٨٢	١,٠٧٢,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-
الحول إلى الإحتياطي	-	٢,٥٣٤,٩٠٨	-	-	(٢,٥٣٤,٩٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح موزعة على المساهمين	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٢٣١,٩٦٦	(٢,٣٨٤,٨٧٢)	(٩٧٣,١٩٣)	٢٦,٢٠٤,٣٧٦	٢١٠,٠٧٨,٢٧٧	١٨,٨٢٣,٨٣٧	١٨,٨٢٣,٨٣٧	٢٢٤,٠٥٣,٦٩٣	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٤٥٩,٩٥٥

بموجب تعليمات السلطات الرقابية :

* بموجب اجتماع الهيئة العامة للمعقد 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 إلا بمقدار ما 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
-	(١,٨٥٠,٠٠٠)		تعديلات لبنود غير نقدية :
٤,٣٣٦,٠٩٦	٤,٥٤٠,١٣٤	١٤ و ١٣	أرباح استحواذ أعمال فرع بنك الكويت الوطني بالأردن
١,١٨٥,٣٢٤	٢,٥٣٢,٢٦٩	٣٦	استهلاكات وإطفاءات
(١١٢,٩٧٥)	٢٩٨,٣٦٥	٣٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٢٧,٥٥١)	(٤٤٦,٣٧٢)	٣٥	خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
-	٤٠٠,٠٠٠	١٥	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٧,٣٦٨	٧٧,٤٧٩	٢٠	مخصص عقارات مستملكة
١٤٠,٠٧٧	١٢٩,٠٠٠	٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١,٥٢٥)	(١٢,٣٧٤)	٣٧	مخصصات متنوعة أخرى
١٠٤,١٦٢	١٠٩,٣٦٦	٤٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١١١,٠٣٣	٩,٦٨٠	٣٧	تكاليف تمويل التزامات عقود الاجار
(٦٤,٤٩٨)	(٥٦,٠٢٥)	٣٣	خسائر بيع عقارات مستملكة
(٣٩٤,٥٩٢)	(٧٠٩,٩٣١)	١٢	تأثير تغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٣,٦٢٩,٦٠١	٣٥,٤١٩,٥٣٥		حصة البنك من أرباح شركة حليفة
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 إستحقاقاتها 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	٦٠,١٩٦		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. والمستثقات 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 اظهار 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 الناجمة 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				
الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	١٠٠٪	٢,٥٠٠,٠٠٠		عمان - الأردن	٥ شباط ٢٠٠٢	وساطة مالية
شركة الكوثر للتأجير التمويلي	١٠٠٪	٤,٠٠٠,٠٠٠		عمان - الأردن	٨ شباط ٢٠٢٢	تأجير تمويلي
بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر	٥٠٪ وسهمين	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 ٢٠٢١		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
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 وباستخدام 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 لصافي الأصول المقتناة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، فإن المجموعة تعيد تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المقتناة 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 لصافي الأصول المقتناة على إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بالمكاسب 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 والمصرفيات 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 مصرفيات 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 للادوات 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 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 والمصروفات 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 بالتكلفة 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 إثبات 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 التخصيصات 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 (كالاتمادات 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 تحسن 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 المزا، 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 المدة 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 أقل. 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 الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات 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 والخطاطر 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 الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير ملموسة

أ - الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الإستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي 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 الناجمة 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 أرباح أو خسائر ناجمة 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 خوط 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 لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

عند توحيد القوائم المالية الموحدة 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 آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ 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 المنشآت 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 اذا 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 الآخر 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 أيضاً 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 المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض 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 الجوهرى والتي تتطلب قدر عالى 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 وآلية 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 المحافظة 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 لحفظة 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 لحفظة التجزئة:

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

* 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 وإطلاع 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 اتجاه 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 الملاعة 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 بناءً 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 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) بناءً على العلاقة بين نسب التعثر التاريخية لكل منتج مع المتغيرات الاقتصادية.

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) بناءً 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 بناءً 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 بناءً على دراسة قامت بها شركة Moody's

* محددات التغير 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 B١ 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, ٧-. - السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني من B٢ لغاية Caa٣ - ظهور تراجع في احتمالية التعثر للتعثر بنسبة ٢٪ فما فوق. - ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولي للسندات و التوظيفات المالية بربع درجات أو أكثر. - 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 لحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس جماعي. تم تقسيم الحفظة إلى ثلاث فئات هي:

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

تتشارك هذه الفئات بنفس خصائص الائتمان التالية:

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

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر 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 باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ المخصص 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 فايروس 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 الأمد 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.

هـ- 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 (١-٢)
-	-	-	-	-	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 ووقت 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 الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
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 الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
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	
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	
-	-	-	-	-	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
-	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	
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	
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						
	الافراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨	١٧٦,٠٦٦,٤٧٩	٤٠,٥٢٨,٧٨٢	٤٥٩,٨٣٩,٥١٢	١١٤,٤٨٦,٧٥٤	٩٥,٢٢٢,٧٦٧	٨٨٦,١٤٤,٢٩٤	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	٨٦٥,٧٦٥	-	٣,٨٣٨,٠١٤	٤,١١٨,١٧١	-	٨,٨٢١,٩٥٠	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
٣٠٩,٦٤٨,٢٣٩	١١٧,٢٥٢,١٩٩	١٧,٤٦٩,٧٩٣	٣١,٨٠١,٠٤٥	٢٨,٣٨٩,٥٨٤	٨,٨٢٢,٤٧٦	٢٠٣,٧٣٥,٠٩٧	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٢٦٥,٠٧٥,٦١٩)	(٥٥,٣٧٧,٥٢٣)	(٧,٣٤٨,٥٥١)	(١٢٦,٠٨٨,٩٩٥)	(١٦,٦٨٨,٢٨٤)	(٣١,٧٦٠,٨٠٢)	(٢٣٧,٢٦٤,١٥٥)	الأرصدة المسددة
١٠٥,١٧٠	(٢,٠١٢,٤٤٤)	(٣,٨٩٨,٢٤٩)	(٥٥٩,٠٠٦)	(١٤,٢٨١,٣١٤)	-	(٢٠,٧٥١,٠١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١,٧٠٢,٤٨٤)	٩٤٥,٩١١	١٩٥,٨٩٩	٥٥٩,٠٠٦	١٤,٣١٢,٢٧٣	-	١٦,٠١٣,٠٨٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٥٩٧,٣١٤	١,٠٦٦,٥٣٣	٣,٧٠٢,٣٥٠	-	(٣٠,٩٥٩)	-	٤,٧٣٧,٩٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٨٨٠,٥٤٨)	(١١٠,٨٧٩)	(٥٦٦,٩٨٣)	(٣,٢٠٦,٧١٣)	٦٤٤,٧٥٦	-	(٣,٢٣٩,٨١٩)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٠,١٣٦,٨٧٦)	-	(٣٢٦,٥٩١)	(١٨,٨٥٢,٧٣٢)	(٦٠١,٣٢٧)	-	(١٩,٧٨٠,٦٥٠)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٢,٩١٦,٥٤٠)	(٣,٣٥٧,٨٧٦)	(٨٥٣,٧٣٨)	(٣,٢٢٠,٦٢٧)	(٥٣٤,٠٨١)	-	(٧,٩٦٦,٣٢٢)	المحول إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٨٦,١٤٤,٢٩٤	٢٣٥,٣٣٨,١٦٥	٤٨,٩٠٢,٧١٢	٣٤٤,١٠٩,٥٠٤	١٢٩,٨١٥,٥٧٣	٧٢,٢٨٤,٤٤١	٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

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	
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	
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 الممنوحة للشركات الكبرى:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	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)	-	-	الحول إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المودومة
-	-	-	-	-	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 اجمالي التسهيلات العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	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 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:

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات العقارية:

	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٢,١٠٢,٠٧٩	٩١٧,٨٢٩	٤٤٥,٦٩٥	٥٣٨,٥٥٥	
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ	-	٦٣,٩٧٩	٤٥,١٣٧	-	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال العام	١,٢٩١,٠٤٦	٢٩٧,٨٦٨	-	٢٨,٣٦٣	
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(٤٤٠,٤٨٦)	(٤٢٧,٦١٥)	(٤٠٨,٦٧٤)	(١٧,٠٧٩)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	(١٠٤,٨٢٤)	(٤,٥٦٧)	١٠٩,٣٩١	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٥٢,١٧٨)	٢١٨,٦٣٠	(٦٦,٤٥٢)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٦,٤٢١	(٥,٧١٤)	(٧٠٧)	
اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢١٨,٥٨٢	٢٥٦,٩٩٩	٦٧,٤٢٨	(١٠٥,٨٤٥)	
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات	(٤,٧٦٣)	-	-	(٤,٧٦٣)	
الحول إلى خارج الميزانية	(٤٣٦,١٤٨)	(٨٨,٢٥٥)	(٣٤٧,٨٩٣)	-	
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١,٦٨٧,٤٨٢	٧٨٩,١٦٥	٤١٦,٨٥٤	٤٨١,٤٦٣	
نسبة تغطية الخصصات	٪١,٦٦	٪٢٤,٨٣	٪٢,٠٣	٪٠,٤٥	

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

	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
درجة مخاطر متدنية (١-٢)	٦٨,١٤١,٣٤٥	-	-	٦٨,١٤١,٣٤٥	
درجة مخاطر مقبولة (٧)	٤,١٤٣,٠٩٦	-	٤,١٤٣,٠٩٦	-	
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	-	-	
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧٢,٢٨٤,٤٤١	-	٤,١٤٣,٠٩٦	٦٨,١٤١,٣٤٥	

• 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	
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	
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 (٨,٠١٪ - 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:

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

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

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

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي	حكومة وقطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	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 والمتوسطة	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 الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي - بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	خارج الملكية	داخل الملكية	
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	المجموع

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب التوزيعات الجغرافية - بالصافي:

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

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

تحليل أدوات الدين- بالصافي

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

* توزيع إجمالي التكلفة المطفأة حسب الفئات التصنيف الائتماني 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 (١-٢)
-	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				
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٨,٢٠٣	٤٦٨,٢٠٣	٣٤٢,٥٠٠	-	١٢٥,٧٠٣	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٨٠,٠٠٠	٢,١٠٨,٣٦٠	٨٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	(١٨٢,٥٠٠)	(١٨٢,٥٠٠)	-	-	أرصدة معدومة
٤٦٨,٢٠٣	٢,٣٩٤,٠٦٣	٢٤٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٦٣	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٢ - إستثمار في شركة حليفة

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

٢٠٢١	دينار	٢٠٢٢	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	دينار	٢٠٢٢	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/لندن 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:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	اراضي	مباني	معدات واجهزة واثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	محطة توليد الطاقة الشمسية	أخرى	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	المجموع
الكلفة:									
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٥٤,٠٤٦	١٣,٠٣٢,٢٦٠	١,٨٤١,٤٧٨	٣,٣٧٨,٧٦٥	٤,٣٩٥,٢٢٧	٨,٣٩٢,٨٩٢	١,١٤٠,٠٨٠	٩٣,٦٩٠,٢٦٢
إضافات	-	-	٧٧٨,١٥٣	٢٧٧,١٥٠	١٣٩,٨٣١	-	٢٣٦,٢٤٦	١١٧,٩٩٨	١,٥٤٩,٣٧٨
استبعادات	-	-	(٢,٠٤١,٥٨٢)	(٤٢٥,٥٣٢)	(١٥٦,٢٤٣)	-	(١٧٠,٣٤٨)	-	(٢,٧٩٣,٧٠٥)
تحويلات *	-	-	١١,٠١٩	-	١٥٤,٥٠٤	-	-	(٤١٦,٦٥٢)	(٢٥١,١٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٥٤,٠٤٦	١١,٧٧٩,٨٥٠	١,٦٩٣,٠٩٦	٣,٥١٦,٨٥٧	٤,٣٩٥,٢٢٧	٨,٤٥٨,٧٩٠	٨٤١,٤٢٦	٩٢,١٩٤,٨٠٦
الاستهلاك المتراكم:									
الرصيد في بداية السنة	-	(٤,٦٧٦,٠٤٠)	(٨,١٩٥,٩٨٩)	(١,٤٠٨,٧١٥)	(٢,٥٣٤,٣٨٨)	(٤٥٧,٦٩٩)	(٤,٨٧٣,٥٤٤)	-	(٢٢,١٤٦,٣٧٥)
استهلاك السنة	-	(٨١١,٠٧٨)	(٧٨٦,٧١٣)	(١٩٥,٦١٠)	(٢٨٩,٣٢٣)	(٢١٩,٧١١)	(٥٠٩,٢٥٢)	-	(٢,٨١١,٧٣٧)
استبعادات	-	-	١,٩٧٤,٧٦٣	٣٨١,٤٥٨	١٥٥,٩٤٢	-	١٦٨,٤٧٣	-	٢,٦٨٠,٦٣٦
الرصيد في نهاية السنة	-	(٥,٤٨٧,١١٨)	(٧,٠٠٧,٩٣٩)	(١,٢٢٢,٨٦٧)	(٢,٦٦٧,٧٦٩)	(٦٧٧,٤٦٠)	(٥,٢١٤,٣٢٣)	-	(٢٢,٢٧٧,٤٧٦)
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٣,٤٦٦,٩٢٨	٤,٧٧١,٩١١	٤٧٠,٢٢٩	٨٤٩,٠٨٨	٣,٧١٧,٧٦٧	٣,٢٤٤,٤٦٧	٨٤١,٤٢٦	٦٩,٩١٧,٣٣٠

* 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					المجموع
أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٤,١٨٩,٢٩٩	٨٦,٥٢٧,٨٣١	٤٩,٨٤٥,٩٨٤	١٠,٥٦٢,٠٧٣	٢٥١,١٢٥,١٨٧	حسابات جارية وحت الطلب
١٦٣,٠٣٥,٤٤٩	١,٩٤٠,٦٥٤	١,٩٤١,٣٣٧	١٩٣,٦٦٩	١٦٧,١١١,١٠٩	ودائع التوفير
٦٣٣,١٥٣,٢٧٩	١٦٤,٩٣٢,٣٨٤	٢٦,٥٠٢,٠٠٢	٩١,٧٣٧,٩٢٠	٩١٦,٣٢٥,٥٨٥	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٩٠٠,٣٧٨,٠٢٧	٢٥٣,٤٠٠,٨٦٩	٧٨,٢٨٩,٣٢٣	١٠٢,٤٩٣,٦٦٢	١,٣٣٤,٥٦١,٨٨١	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
٨٧,٢٨٩,٣٦٩	٨٢,٠٧٤,٥٥٨	٤٩,٣٤٢,٨١٦	٨,٣٤٦,٣١٨	٢٢٧,٠٥٣,٠٦١	حسابات جارية وحت الطلب
١٥٣,١٥٨,٦٩٤	١,١٤١,٨٩٤	١,٣٥٨,١٨٦	١٥٨,٩٣٣	١٥٥,٨١٧,٧٠٧	ودائع التوفير
٥٩١,٣٢٤,١١٢	٨٠,٨٩٠,٣٣٥	٣٣,٥٤٩,٩٢٩	١٠٨,٥٨٩,٢٢٧	٨١٤,٣٥٣,٦٠٣	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٨٣١,٧٧٢,١٧٥	١٦٤,١٠٦,٧٨٧	٨٤,٢٥٠,٩٣١	١١٧,٠٩٤,٤٧٨	١,١٩٧,٢٢٤,٣٧١	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 (٦,٢٨١,٠١٧) 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 ٨,٩٥١,٥٦٧ 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	١١,٦٦٦,٦٦٧	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 غيب الطلب	حسب دورية استحقاق الأقساط	٠,٥٪ - ١٪
البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا	١٨,٧٢٧,١٢٦	-	كمبيالات غيب الطلب	أقساط شهرية	٥٪
البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني انهض	٣١٩,٧٠٢	-	كمبيالات غيب 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 غيب الطلب	حسب دورية استحقاق الأقساط	٠,٥٪ - ١٪
البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا	١٧,٣٢٧,١٣١	-	كمبيالات غيب الطلب	أقساط شهرية	٠٪
البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني انهض	٣٦٠,٩٠١	-	كمبيالات غيب 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 بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٥,٤٨٨	٧٧,٤٧٩	(٥٨,٦٠٤)	٥٢٤,٣٦٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٧٠,٦٨٧	١٢٠,٠٠٠	-	٣٩٠,٦٨٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢٠,٠٧٧	٩,٠٠٠	(٢٠,٠٧٧)	٩,٠٠٠	مخصصات أخرى
٧٩٦,٢٥٢	٢٠٦,٤٧٩	(٧٨,٦٨١)	٩٢٤,٠٥٠	المجموع

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

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	رصيد بداية السنة	
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 احتساب 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 برسم 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

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

٢٠٢٢																				
٢٠٢١	المجموع	المجموع	السقوف				قبولات				اعتمادات مستندية				كمالات مالية				البند	
			المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥١,٢٥٧,٤٨٩	٢٥٥,٥٦٦,٥٨٧	١٢٨,٢٣٩,٥٢٧	-	١,٦٦٦,٢٢٦	١٢٦,٥٧٣,٣٠١	٢٧,٢٨٦,٦٥٣	-	-	٢٧,٢٨٦,٦٥٣	٩,٦٧٣,٥٧١	-	-	٩,٦٧٣,٥٧١	-	-	٩٠,٣٦٦,٨٣٦	-	-	إجمالي الأرصدة في بداية الفترة/ السنة	
-	٨,٦٩٦,٠٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٩٦,٠٧٠	-	-	أرصدة نتيجة الإستحقاق	
٤٢,٤٥٥,٧٩١	٧٦,٧٨٩,١٨٣	٦٣,٨٥٢,٥٤٥	-	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)	-	(١,٠٢١,١٧٣)	(١٨,٩٦٣,٨٦٥)	(٣٤,٣٤٣)	-	-	(٣٤,٣٤٣)	(٦٨٩,٧٠٢)	-	-	(٦٨٩,٧٠٢)	-	-	(١٨,٦٧٤,٩٥٠)	-	-	الأرصدة المسددة	
-	-	-	-	(٢٦٤,٨٢٣)	٢٦٤,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٥٠٩,٠٢١	(٥٠٩,٠٢١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨٦,٩٩٣)	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
٢٥٥,٥٦٦,٥٨٧	٣١٧,٨٤٨,١٤٦	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣	-	٣,١٥١,٨٧٨	١٨٥,١٣٥,٤٩٥	٣٨,٢٨٠,٢٤٩	-	-	٣٨,٢٨٠,٢٤٩	١٠,٨٩٢,٥٦٨	-	-	١٠,٨٩٢,٥٦٨	-	-	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	المجموع	الاجموع	السقوف				قبولات				اعتمادات مستندية				كفالات مالية			
			الاجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الاولى	الاجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الاولى	الاجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الاولى				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البنـد	
٩١٦,٧٤٠	٩١٦,٧٤٠	٣٥٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	٢٧٥,٦٠٦	٦٤,٠٢٧	-	-	٦٤,٠٢٧	٢٢٧,١٠٧	-	٢٢٧,١٠٧	إجمالي الأرصـدة في بداية الفترة/ السنة
٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرصـدة الجديدة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرصـدة المسددة
٩١٦,٧٤٠	٩١٦,٧٤٠	٣٥٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	٢٧٥,٦٠٦	٦٤,٠٢٧	-	-	٦٤,٠٢٧	٢٢٧,١٠٧	-	٢٢٧,١٠٧	إجمالي الأرصـدة كما في نهاية السنة

٢٣- رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ رأس المال المصرح 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 المقيّد بالتصرف 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
الرصيد في بداية السنة	(٢,٣٨٤,٨٧٢)	(٢,١٥٢,٣٩٣)
الحركة خلال السنة	(٢,٢٨٩,٧٤١)	(٢٣٢,٤٧٩)
خسائر فروقات ترجمة شركات حليفة	٥٠٣,٠٠٨	-
رصيد نهاية السنة	(٤,١٧١,٦٠٥)	(٢,٣٨٤,٨٧٢)

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

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 ساهمين 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	ناجئة عن التداول
٦٤,٤٩٨	٥٦,٠٢٥	ناجئة 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 بالصافي (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 والصرفات 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	بضائف: 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 أكثر 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 الخليفة	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٪ - ١,٧٥٪ (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 أساسي من أعمال البنوك والاطار العام لإدارة 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 الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

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

يقوم البنك دورياً بمراجعة سياسات وانظمة ادارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وأفضل 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. وأهم 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 الاختبارات وتقييم أثر هذه الاختبارات 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 برسم 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 وباحذر 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 إدارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات 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 إدارة 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 المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين 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 أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وابرز أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

- الرهونات 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:

١- 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 - بالصافي
-	٥,٨٠٩,٩١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
		التسهيلات الائتمانية بالصافي:
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 بالصافي
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.

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

الحسارة الائتمانية التوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	البند
		إجمالي 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	الشركات الكبرى
٢,٩٥٧,٨١٠	١٢,٣٥٧,٠٦٣	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
١٦,٣٣٣,١٢٧	١,٦١٥,١٠٦,٥٥١	٦٣٧,٤٤٢,٨٣٤	٨٣,٢٢٢,٥٦١	-	٥٠٢,٨٦٩,٩٤٢	٢,٧٤٤,١٤٠	٢٧,١٢٥,٠٥٠	٢١,٤٨١,١٤١	-	-	-	-	-	-	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	١,٩٣٢,٩٥٤,٦٩٧	٦٣٧,٤٤٢,٨٣٤	٨٣,٢٢٢,٥٦١	-	٥٠٢,٨٦٩,٩٤٢	٢,٧٤٤,١٤٠	٢٧,١٢٥,٠٥٠	٢١,٤٨١,١٤١	-	-	-	-	-	-	٢,٥٧٠,٣٩٧,٥٣١	الجموع الكلي
٢٠,٥١٥,١٣٤	١,٧٥١,٠٦٠,١١٩	٦٦١,٥٩٥,٩٣٣	١٤٤,١٨٠,٦٤٨	-	٤٦٨,٣٥٠,٤٣٧	-	٣٣,٧٨٧,٧١٨	١٥,٢٧٧,١٣٠	-	-	-	-	-	-	٢,٤١٢,٦٥٦,٠٥٢	أرقام مقارنة

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

الخسارة الائتمانية التوقعة (EOL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة الضمانات	إجمالي قيمة التعرض (مرحلة ٣)	البنـد
		إجمالي	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر 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:

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

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

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

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:

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

٥- أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

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

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

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

٥- ب. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البنود	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أسهم	أفراد	النقل والشحن	السياحة والفنادق	حكومة وقطاع عام	الجميع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	٣٢١,٤٠١,٣٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادفي	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادفي	٥٨٠,٩٠٩,٩١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨٠,٩٠٩,٩١٠
التسهيلات الائتمانية بالصادفي	٧,٩٤٤,٠٨٥	١٢٠,٧٤٧,٤٢٥	٢٤٨,٥٠٨,٩٩٢	١٢٧,٠١٨,٣٨٨	٩٢٨,٧١٠	٢٢٩,٤٦٩,٩٤٤	٣,٩٧٧,٨٣٩	٣,٣١٦,٨٨٥	٧٢,٢٢٩,٥٩٦	٨١٤,١٤١,٨٦٤
سندات وأسناد وأدوات:										
موجودات مالية بالتكلفة	٣,٧٦٦,٧٥٥	٤,٤١٥,٠٤٦	٢٢٩,٧٦٠	-	-	-	-	-	٧٦٠,٦٢٩,٩٦٤	٧٦٩,٠٤١,٥٢٥
الطفأة - بالصادفي										
موجودات مالية بتكلفة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشمول الآخر بالصادفي										
الموجودات الأخرى	١,١١١,٦٦٩	٢,٣١٧,٠٢٠	١,٧٤٦,١٥٢	٧٧٤,٧٢٣	٢٥,٢١٤	٣٩٤,١٢٣	٥٠,٢١٤	٢٣,٥٨١	١٢,٩٣١,٠٩٤	١٩,٣٧٦,٧٩٠
الإجمالي / للسنة الحالية	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
الكفالات المالية	-	-	٨٠,٣٨٧,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	٨٠,٣٨٧,٩٥٦
الإعتمادات المستندية	-	-	١٠,٨٩٢,٥٦٨	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٩٢,٥٦٨
القبولات	-	-	٣٨,٢٨٠,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	٣٨,٢٨٠,٢٤٩
السقوف غير المستغلة	-	-	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣
الجميع الكلي	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	٢,٥٥١,٥٧٦,٢٨٨
أرقام مقارنة	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

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

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

٤/٤ - 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 الأسهم. وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي 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 مما 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 خطوط أو عمليات جوهريّة بأسعار فائدة مرتبطة بمؤشرات أسعار الإقتراض بين البنوك.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٢

العملة	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
العملة	التغير (نقص) بـ سرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار	دينار	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) بـ سرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
العملة	التغير (نقص) بـ سرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار	دينار	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) بـ سرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
العملة	التغير (نقص) بـ سرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار	دينار	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) بـ سرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
العملة	التغير (نقص) بـ سرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار	دينار	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
ين ياباني	٥	٤	-
عملات أخرى	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
ين ياباني	٥	١,٠٥٣	-
عملات أخرى	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 بإدارة 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.

الجموع	عناصر بدون فائدة	سنوات وأكثر	حتى سنة ٣ سنوات	من ١ شهر حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ١ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
								دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		الموجودات:
	-	-	-	-	-	-	٣٤١,٦٨٨,٦٥٣		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
	٩٢,٥٨٦,٠٤٧	-	-	-	-	٤٥,٥٦٤,٦٨١	١٦٥,٨٠٨,٩٣٩		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
	-	-	-	-	-	-	-		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
	٣٣,٠٠٩,٧٨٨	-	-	-	-	-	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	٤٤٧,٣١٨,٨١٣	١٥٥,٩٩٢,٣٣٦	٥٧,١١٦,٧٤٢	٨٢,٣٥٦,٠٦٥	٥٠,٣٧٨,٨٣٢	٢٠,٩٧٩,٠٧٦		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
	-	٤٥٠,٨٣٦,٨٧٤	١٥٣,٣١٥,٢٨٤	٣٢,٢٩٨,٨٣٥	٤٠,٢٦٦,٧٥١	٩٢,٢٤٣,٧٨١	٨٠,٠٠٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
	٦٦٣,٨٩٧	-	-	-	-	-	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	١٧,٩٥٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-		استثمار في شركة حليفة
	٧٤,١٠٧,١٨٦	-	-	-	-	-	-		متلكات ومعدات - بالصافي
	١,٤٧٥,٠٢٦	-	-	-	-	-	-		موجودات غير ملموسة - بالصافي
	٢,٧٢٤,٨٦٩	-	-	-	-	-	-		موجودات حق الاستخدام
	٣,٣١٩,٩٠٣	-	-	-	-	-	-		موجودات ضريبية مؤجلة
	٤٦,٥٤٤,٤٥٠	-	-	-	-	-	-		موجودات أخرى
٢,٤١٤,٤٣٦,٩٣٨	٢٧٢,٣٨١,٣٦٦	٨٩٨,١٥٥,٦٨٧	٣٠٩,٣٠٧,٦٢٠	٨٩,٤١٥,٥٧٧	١٢٨,٤٣٢,٧٢٦	١٨٨,١٨٧,٢٩٤	٥٢٨,٥٥٦,٦٦٨		إجمالي الموجودات
									المطلوبات:
٤٥٢,٤٧٥,١٤٥	-	-	-	-	٢١,٩٧٩,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٥,٤٩٦,١٤٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٣٤,٥٦١,٨٨١	٢٤١,٨٨٣,٦٨٩	٤١,٤٣٧	٢٨,٨١١,٥١٠	١٠٥,٩٢٤,٩٩١	١٢٦,٣٢٣,٥٥٨	٢٠٩,٣٧٣,٠٢٧	٦٢٢,٢٠٣,٦٦٩		ودائع عملاء
٢٨٦,٤١٥,٧٤٢	-	١٣,٧٢١,٨٠٤	١٢,٣٨٩,١١٤	٥,٠١٦,٥٦٦	١٥,٩٨٩,٦٣٥	١٤,٢٨٥,٧١٦	٢٢٥,٠١٢,٩٠٧		أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤٨,٤٣٩,٥١٠	٧,٨٨٤,٤٠٠	٣٦٣,٧٦٠	٣٠٣,٢٥٨	٩,٩٢٢,٠٧٣	٦,٥٦٠,٨٦٥	١٢,١٤٢,٦٦٩	١١,٢٦٢,٤٨٥		تأمينات نقدية
٩٢٤,٠٥٠	٩٢٤,٠٥٠	-	-	-	-	-	-		مخصصات متنوعة
٩,٣٨٠,٧٢٥	٩,٣٨٠,٧٢٥	-	-	-	-	-	-		مخصص ضريبة الدخل
٢,٤٥١,٠٧٠	-	١,٠٣٤,٠٤٠	٦٧٤,٤٤٦	٣٤٨,٩١٧	١٢٩,٤٠١	٢٦٤,٢٦٦	-		التزامات عقود الإيجار
٤٦,٥٦٢,٤٣٧	٣٧,٨٠٣,٨٣١	-	-	-	-	-	٨,٧٥٨,٦٠٦		مطلوبات أخرى
٢,١٨١,٢١٠,٥٦٠	٢٩٧,٨٧٦,٦٩٥	١٥,١٦١,٠٤١	٤٢,١٧٨,٣٢٨	١٢١,٢١٢,٥٤٧	١٧٠,٩٨٢,٤٥٩	٢٦١,٠٦٥,٦٧٨	١,٢٧٢,٧٣٣,٨١٢		إجمالي المطلوبات
٢٣٣,٢٢٦,٣٧٨	(٢٥,٤٩٥,٣٢٩)	٨٨٢,٩٩٤,٦٤٦	٢٦٧,١٢٩,٢٩٢	(٣١,٧٩٦,٩٧٠)	(٤٢,٥٤٩,٧٣٣)	(٧٢,٨٧٨,٣٨٤)	(٧٤٤,١٧٧,١٤٤)		فجوة إعادة تسعير الفائدة
									٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠	٣٧٤,٦٢٧,٣٨٢	٩٠٩,٦١٨,٠٧٥	٢٩٢,١٤٦,٢٠٨	١٤١,٨٩٦,٣٥١	١٢٨,٧١٠,٤٦٥	١٣٢,٩١٠,٥٠٥	٣٢١,٠١٢,٤٨٤		إجمالي الموجودات
٢,٠٧٢,٠١٩,٣٥٦	٢٧٤,٥٨٥,٦٣٤	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	٩٠٠,٠٤٣,٤٧١	٢٤٧,٦٠٣,٦٧٩	(٧٨٩,٦١٨)	(١٠٠,٤١٠,٢٦٧)	(١٣١,٣٧٢,٣٦٢)	(٨٧٦,٥٨٣,٥٣٧)		فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

(٤٤ / ج) - مخاطر السيولة

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

- متطلبات التمويل اليومية تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية تلبيةها 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 وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركيزات وتواريخ استحقاق الديون.
- الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنك المركزي الأردني كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به إلا بشروط تماشي مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية والموجودات المالية على أساس 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 وفقاً 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٪ (١٦٢,٨٣٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله 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 الأفراد 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
									المطلوبات:
٤٥٣,٩٠٨,٨٦٤	-	-	-	-	٢٢,٧٤١,١٥٣	٢٥,٥٦٨,٦٥٣	٤٠,٥٩٩,٠٥٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
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 عملاء	
٢٨٦,٤١٥,٧٤٢	-	١٣,٧٢١,٨٠٤	١٢,٣٨٩,١١٤	٥٠,١٦,٥٦٦	١٥,٩٨٩,٦٣٥	١٤,٢٨٥,٧١٦	٢٢٥,٠١٢,٩٠٧	أموال مفترضة من البنك المركزي الأردني	
٤٨٧٠٥,١٢٣	٧,٨٨٤,٤٠٠	٤٠٢,٦٥٩	٣٠٣,٦٠٨	١٠,١٣٢,٧٤٤	٦,٥٦٣,٠٢٥	١٢,١٥٢,٦٢٩	١١,٢٦٦,٠٥٨	تأمينات نقدية	
٩٢٤,٠٥٠	٩٢٤,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
٩,٣٨٠,٧٢٥	١,٠١١,١٢٥	-	-	-	-	٦,٠٩١,٢١٥	٢,٢٧٨,٣٨٥	مخصص ضريبة الدخل	
٢,٤٥١,٠٧٠	-	١,٠٣٤,٠٤٠	٦٧٤,٤٤٦	٣٤٨,٩١٧	١٢٩,٤٠١	٢٦٤,٢٦٦	-	التزامات عقود الإيجار	
٤٦,٥٦٢,٤٣٧	٣٧,٨٠٣,٨٣١	-	-	-	-	-	٨,٧٥٨,٦٠٦	مطلوبات أخرى	
٢,١٩٢,٧٠٤,٩٧٥	٢٨٩,٥٠٧,٠٩٥	١٥,٢١٨,١٠٩	٤٣,٦٧١,٢٠٩	١٢٨,٦١٥,١٤٩	١٧٢,٣٦٣,٦٧٩	٢٦٨,١٠٠,٨٧٥	١,٢٧٥,٢٢٨,٨٥٩	الجموع	
٢,٤١٤,٤٣٦,٩٣٨	٢٧٢,٣٨١,٣٦٦	٤٥٨,٠٠١,٢٩٥	١٥٨,٨٧٥,٣١٤	٥٨,٩٢٨,٥٧٧	٨٨,١٦٥,٩٧٥	٩٦,٧٩٢,٢٩٦	١,٢٨١,٢٩٢,١١٥	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها) المتوقعة	
								٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
									المطلوبات:
٥٦٣,٤٤٠,٤٧٤	-	-	٣١,٠٨٨,٨٠٩	٤٦,٤١٩,٣٤٩	-	٣٥,١٨١,١٥٣	٤٥٠,٧٥١,١٦٣	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 مفترضة 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	١٠,٢٠٧,٩١٠	٤٨,٠٠٦,٥٤٢	١٤٨,٤٢٨,٢٥٣	١٣٩,٥١٨,٢٦٩	٢٧٠,٣٣٦,٧٦٥	١,٢٠٧,٨٣٩,٠٥٦	الجموع	
٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠	٣٧٤,٦٢٧,٣٨٢	٤٤٢,٢١٤,٣١٧	٢٠٢,٢٥٨,٣٣٩	٧٤,٧٠٤,٣٤٦	٨٥,٧٠١,٩٤١	٨٩,٥١٣,١٠١	١,٠٣١,٩٠٢,٠٤٤	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها) المتوقعة	

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

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

بنود خارج المركز المالي:

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

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 بهيكل التمويل وإصدار نشرات الإكتتاب.

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

المجموع		أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
٢٠٢١	٢٠٢٢					
بـألف الدنانير	بـألف الدنانير	بـألف الدنانير	بـألف الدنانير	بـألف الدنانير	بـألف الدنانير	
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)					مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢٨,٥٠٧	٣٠,٣٩٨					الربح قبل الضريبة
(١٠,٣٤٤)	(١٠,٩١٦)					مصرف ضريبة الدخل
١٨,١٦٣	١٩,٤٨٢					صافي ربح السنة
٢,٠٠٥	٢,٩١٨					مصاريف رأسمالية
٤,٣٣٦	٤,٥٤٠					استهلاكات واطفاءات

٢٠٢١	٢٠٢٢					
بـألف الدنانير	بـألف الدنانير					
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 فروعه 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	المصروفات 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 الاهداف التالية:

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك 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 افضلها 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:

بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١١,٢٠٤	١١,١٧٨	الأرباح المدورة
		بنود الدخل الشامل الاخرى:
(٩٧٣)	٢,١٣٤	احتياطي تقييم موجودات مالية
(٢,٣٨٥)	(٤,١٧٢)	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
-	-	علاوة الإصدار
٣٧,٢٣٢	٣٩,٩٠٤	الاحتياطي القانوني
٤,٢٣٨	٣,٢٠٦	حقوق الاقلية 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 الاسهم العادية
-	-	رأس المال الاضافي
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	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	دينار	دينار	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 الآخر
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

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

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 و ٢٠٢١.

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	أرصدة 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 المطفأة
	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	تأمينات 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 الائتمان 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 لأبطال 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) وبرأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا باستثناء التخصيص 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 أرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف أرقام 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 الأعمال 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 الإيجار
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 المتملك
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 اردني. قامت الإدارة بتوزيع مبلغ الاستحواذ بشكل مبدئي كما هو موضح بالايضاح أعلاه. حيث نتج عن العملية ربح بمبلغ ١,٨٥٠,٠٠٠ دينار اردني. 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. ويكمّله:

- 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 أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لأعداد 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 أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية
- أن 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 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 تحدث 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 (بشرط 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 الحليف 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 مثل 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 مثل 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 بتر لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد / "محمد شريف" علي شريف الزعبي

- معلومات الشركة: شركة ذات مسؤولية محدودة عاملة في الاردن، يبلغ رأس مالها ٥٠ ألف دينار أردني.
- معلومات مثل 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 إمبرير 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 العقبر 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 مديري 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 أبو الرب 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 الاجتماعية.
- 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 إمبrial 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 اليورانيوم الأردنية.
- عضو سابق في مجلس إدارة شركة البريد الأردني.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات 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 البرمير 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 البرمير 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 التمويل 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 الإتحاد، 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 والعمليات 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 والعمليات الأجنبية.

السيدة / نيفين يحيى نجيب 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 ١٪					
٢٠٢١ / ١٢ / ٣١		٢٠٢٢ / ١٢ / ٣١			
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
٪١٧,١٨	١١٠,١٠٨,٦٦٤	٪١٧,١٨	١١٠,١٠٨,٦٦٤	أردنية	مؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٪٥,٠٠	٣٢,٠٢٠,٧٧٦	٪٥,٠٠	٣٢,٠٢٠,٧٧٦	أردنية	مؤسسة عبد الحميد شومان
٪٤,٤٩	٢٨,٧٩٧,٥٥٢	٪٤,٤٩	٢٨,٧٩٧,٥٥٢	سعودية	وزارة مالية المملكة العربية السعودية
٪٤,٣٨	٢٨,٠٤١,٤٠٨	٪٤,٣٨	٢٨,٠٤١,٤٠٨	سعودية	الشركة العربية للتمويل والتجارة
٪٣,٥٤	٢٢,٧٠٣,٥٤٤	٪٣,٥٤	٢٢,٧٠٣,٥٤٤	سعودية	مسلم بن علي بن حسين مسلم
٪٣,١٢	١٩,٩٩٩,٣٦٨	٪٣,١٢	١٩,٩٩٩,٣٦٨	بحرينية	شركة اركاديا
٪٢,٧٢	١٧,٤٤٢,٥٧٦	٪٢,٧٢	١٧,٤٤٢,٥٧٦	بحرينية	شركة المسيرة الدولية
٪٢,١٢	١٣,٦١٠,٥٩٢	٪٢,١٢	١٣,٦١٠,٥٩٢	اماراتية	شركة دار الهندسة للتصميم والاستشارات الفنية شاعر ومشاركوه القابضة المحدودة
٪١,٦٩	١٠,٨٣٥,٩٢٨	٪١,٦٩	١٠,٨٣٥,٩٢٨	أردنية	محمد عبد الحميد عبد المجيد عبد الحميد شومان
٪١,٦٥	١٠,٥٦٦,٧٩٢	٪١,٦٥	١٠,٥٦٦,٧٩٢	قطرية	وزارة المالية القطرية
٪١,١٦	٧,٤٢٠,٤٦٤	٪١,١٦	٧,٤٢٠,٤٦٤	عمانية	شركة اوبار للاستثمارات المالية
٪١,١٣	٧,٢٠٩,٠٠٠	٪١,١٣	٧,٢٠٩,٠٠٠	ليبيرية	Palestine Development and Investment Ltd
٪١,٠٢	٦,٥٤٢,٥٦٨	٪١,٠٢	٦,٥٤٢,٥٦٨	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:

البيان	الحصة السوقية
الموجودات	٪٣,٧٤
إجمالي ودائع العملاء	٪٢,٨٤
القروض والتسهيلات الائتمانية	٪٢,٨١

- وردت الاسواق الرئيسية في متن التقرير.

- ورد الوضع التنافسي للشركات التابعة في متن التقرير.

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

لا يوجد موردين و/أو عملاء رئيسيين محليين وخارجيين يشكلون ١٠٪ 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.

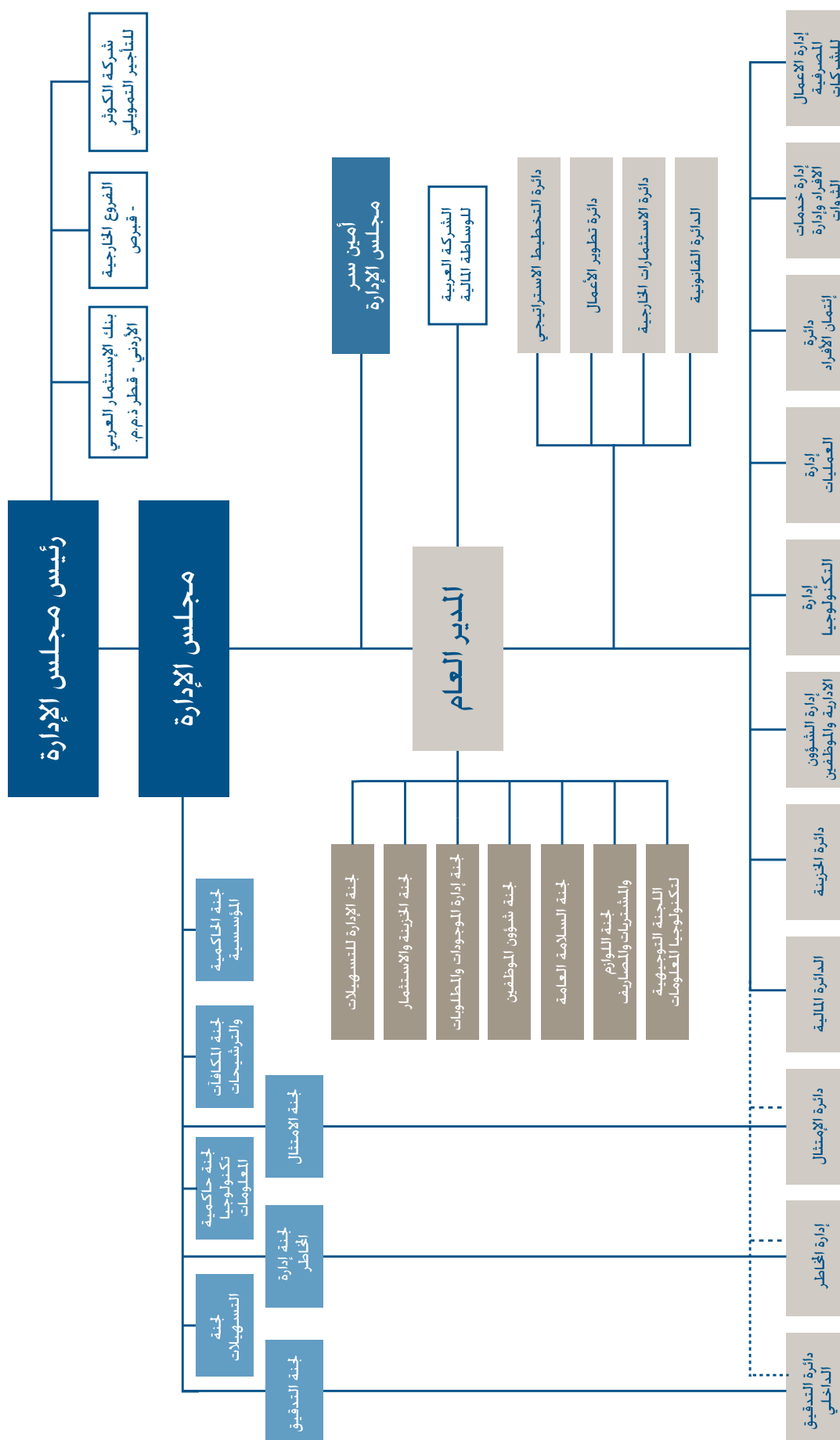
لا يوجد أي براءة اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

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.

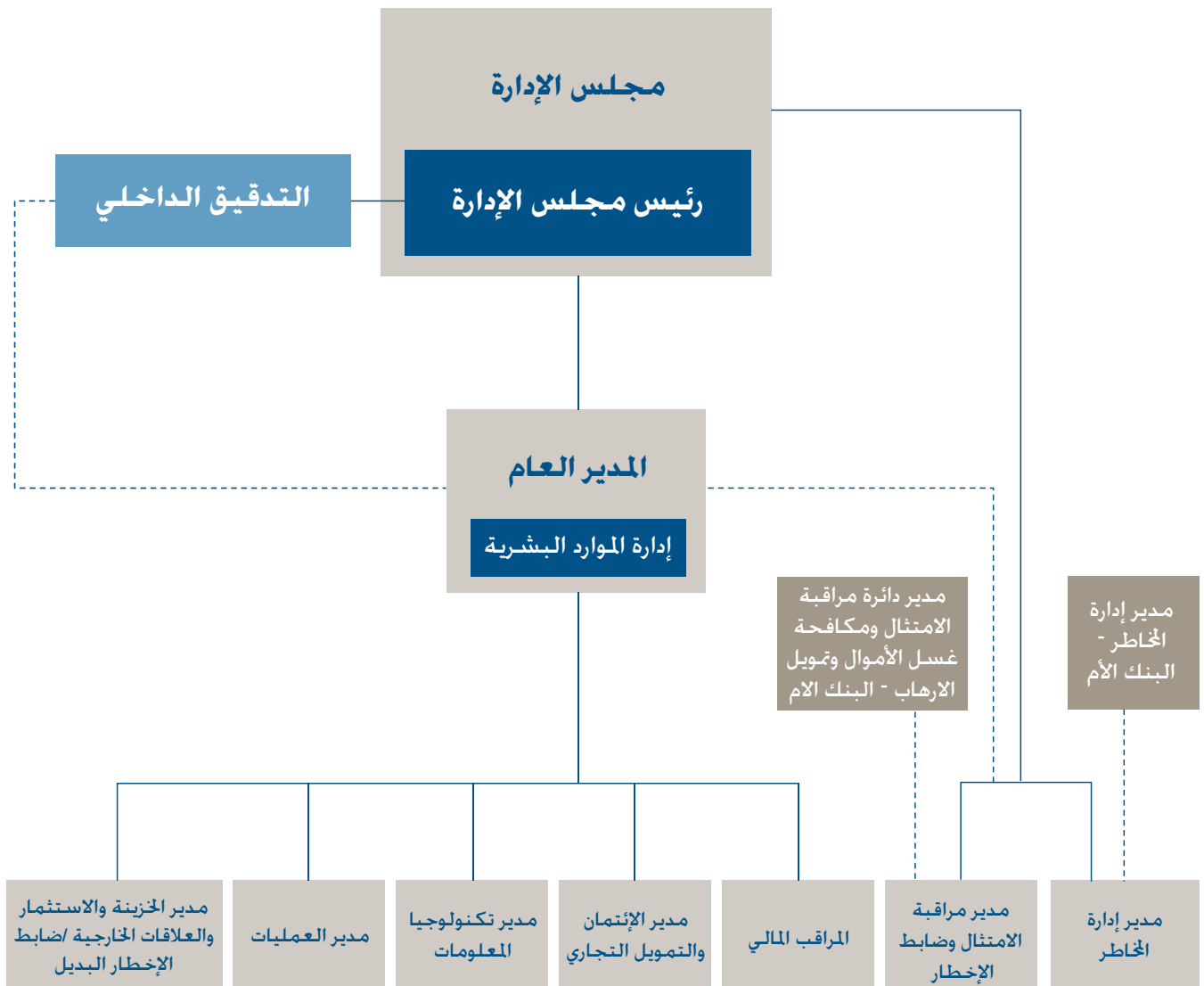
ونقوم بالإلتزام بالمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المنظمة للأعمال المالية والمصرفية.

٩. أ- ١. الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني

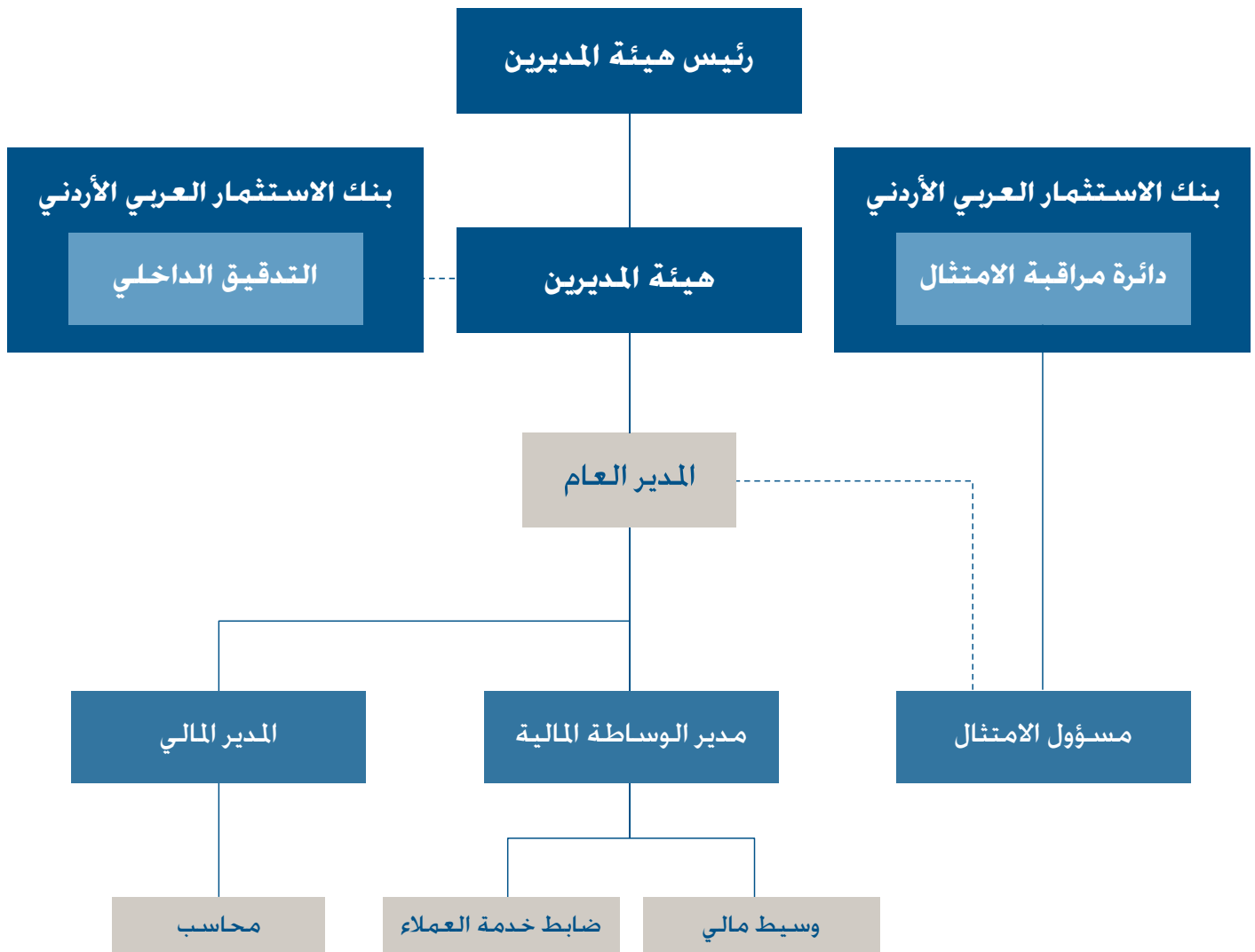


٩.١ - ٢. الهياكل التنظيمية للشركات التابعة

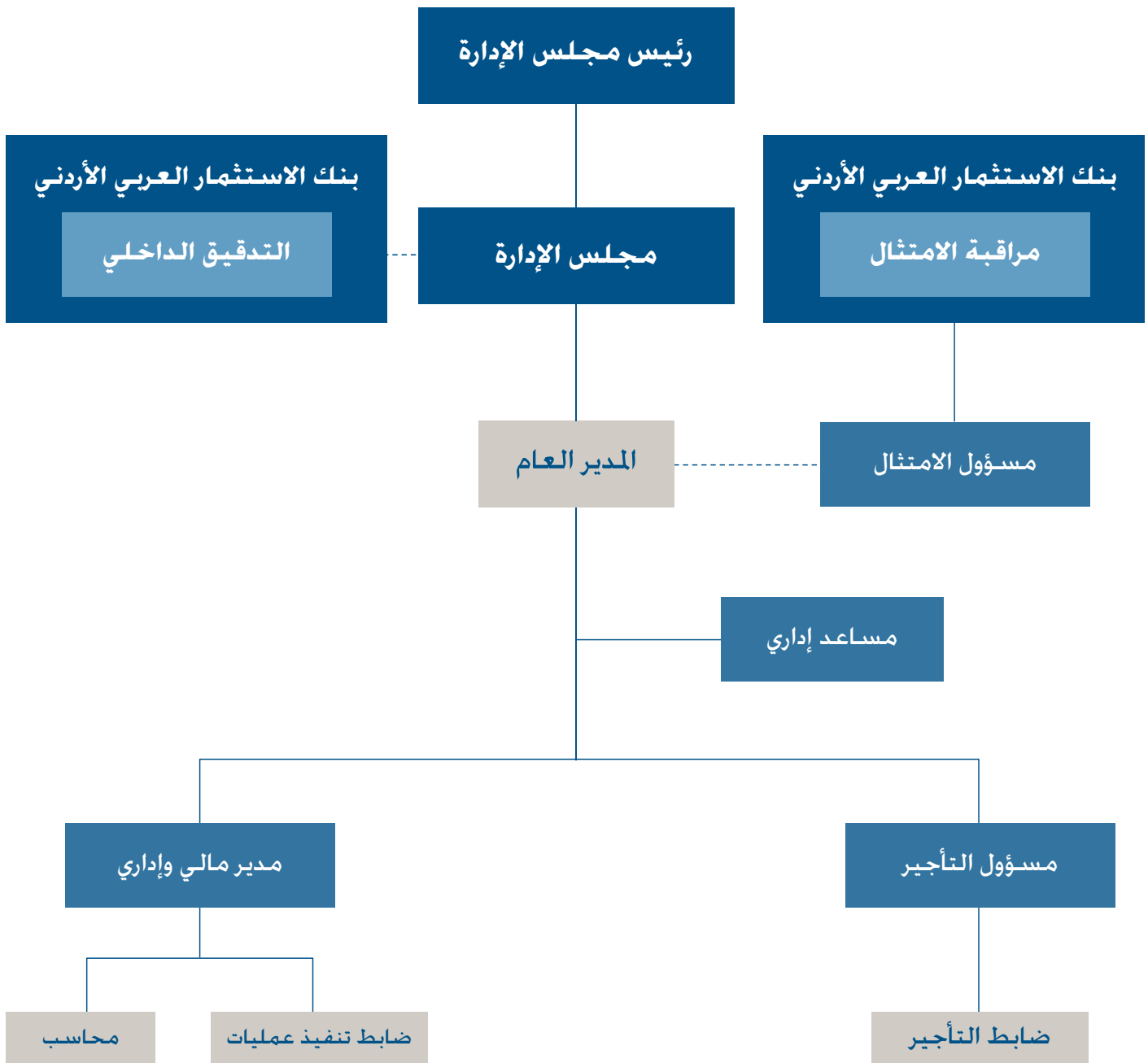
الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م



الهيكل التنظيمي للشركة العربية الأردنية 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 للتر	١٢
ادارة الامتثال التنظيمي	٧
وورلد شيك ون سكرينغ	٧
معايير أ.م.ل ٢٠٢٠ وأ.م.د ٦	٣
خطة تطبيق سي اراس	١
منتدى السنوي لرؤساء ادارة المخاطر	١

اسم الدورة	عدد الموظفين
مؤتمر قمة السيبراني الدولية	١
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٢٧
استخدام نظام كريف	٢٦
تطورات نظام كريف	٧
تمويل الشركات - متقدم	٦
تحليل مالي اساسي ومتقدم	٥
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	٣
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	٢
التطبيقات العملية في الامتثال للتقارير	١
المخاطر البيئية والاجتماعية في المصارف	١
المعيار الدولي الموحد للابلاغ الضريبي	١
تعزيز شفافية المستفيد الحقيقي	١
حماية المستهلك المالي	١
مراقبة الامتثال ومكافحة غسيل الأموال	١
مستجدات تطبيق معيار الابلاغ المشترك	١
مكافحة تمويل انتشار اسلحة الدمار الشامل	١
ورشة عمل معيار الابلاغ المشترك	١
الشهادات المهنية المتخصصة	
الدبلوم المهني المتخصص في الامتثال	١
مدقق اخصائي الموارد البشرية	٢
مدقق داخلي معتمد	١
شهادة امين استثمار	١
الدبلوم المهني المتخصص - تحليل مالي	١
مدير امتثال معتمد	١
شهادة اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد	٢

١٠- المخاطر التي يتعرض للبنك 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 بالمائة لتسجل ٨١٤,١٤٢ مليون دينار مقارنة مع ٨٦٣,٩ مليون دينار في العام ٢٠٢١.
- أما في جانب مؤشرات ملاءة ومتانة 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 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٪ و ١٢٪ 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 المتحققة	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 إبلاء 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 تعد ذات كلفة 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 تطورهم، 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 مدقي الحسابات لعام ٢٠٢٢

بلغت أتعاب مدقي 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 العقير 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 غوانمة 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 والعمليات الأجنبية	السيد/ إباد حسن يوسف بواطنه
	--	--	أردنية	مديرة دائرة مراقبة الإمثلة	السيدة/ نيفين يحيى 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:

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

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 بتر 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	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

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

١٩. التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية

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

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 الأنشطة 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.

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	التواقيع
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 بتررا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	
السيد إيهاب محمد محمود العقير	
السيد موسى حسن موسى شاهين	
السيد زكريا أحمد سلامة غوانمة	
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 الاجتماع 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 مكه 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 عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٥٣٢١٦٠ (٥) ٩٦٢ +	البلقاء	فرع السلط
٨	شارع وصفي التل ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٧٢٧٩٦٦١ (٢) ٩٦٢ +	إربد	فرع إربد
١٢	شارع الكورنيش / إشارة القلعة ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان 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 عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٢٣٨٦٠٨٥ (٣) ٩٦٢ +	الكرك	فرع الكرك

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	المكاتب
١٠	هاتف: ٥٨٢٢٤٨٩ (٦) ٩٦٢ +	عمَّان	مكتب سيتي مول
٤	هاتف: ٥٩٢٩٩٥٦ (٦) ٩٦٢ +	عمَّان	مكتب تاج مول
٢	هاتف: ٥٥٤٠٠٨٠ (٦) ٩٦٢ +	عمَّان	مكتب الفورسيزنز
٥ ١١ ٦ ١١	المغادرين الجوازات الترانزيت البوابات هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢ +	عمَّان	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

الشركات التابعة	الموقع	العنوان	عدد الموظفين
الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية	عمّان	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٥٢٤٤١ (٦) +٩٦٢ / ٥٦٧١٥٧٨ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٦٩٦١٥٦ (٦) +٩٦٢ موقع الشركة الإلكتروني: www.ujci.co	٧
شركة الكوثر للتأجير التمويلي	عمّان	شارع مكة - مبنى رقم ١٩ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٨٠٠٤١١ (٦) +٩٦٢ الموقع الإلكتروني: www.alkawtharleasing.com	٤
بنك الاستثمار العربي الأردني - قطر ذ.م.م.	الدوحة - قطر	برج مركز قطر للمال رقم ١ - طابق ١٧ ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر هاتف: ٤٤٩٦٧٣٣٨ (٩٧٤) + فاكس: ٤٤٩٦٧٣٤٨ (٩٧٤) + الموقع الإلكتروني: www.ajib.com	١٣

البنك الخليف	الموقع	العنوان
بنك الأردن الدولي	لندن - المملكة المتحدة	Almack House ٢٦ - ٢٨ شارع King لندن SW1Y6QW هاتف: ٢٠٣١٤٤٠٢٠٠ (٠٤٤) + فاكس: ٢٠٣١٤٤٠٢٥٩ (٠٤٤) + الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk

تقرير مجلس الإدارة
حول الحاكمية 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 إسماعيل 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	-	السيد هاني عبدالقادر القاضي
غير تنفيذي	-	السيد سامر عبدالقادر القاضي
غير تنفيذي	السيد إسماعيل محمد فرج	المصرف الليبي الخارجي
غير تنفيذي	السيد فهد عبدالله الحقباني	الشركة العربية للاستثمار
غير تنفيذي	-	السيد وائل عبدالقادر القاضي
غير تنفيذي	معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم
غير تنفيذي	السيد حسين هاشم الدباس	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية
غير تنفيذي	-	السيد محمد محمود العقير لغاية ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	-	السيد خليل محمود أبو الرب لغاية ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	-	الدكتور عدنان علي ستيتية لغاية ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	-	السيد سائد البديري لغاية ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	-	السيد خالد "محمد وليد" زكريا لغاية ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	-	السيد ايهاب محمد العقير من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	-	السيد موسى حسن شاهين من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	-	السيد زكريا أحمد غوانمة من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧
غير تنفيذي	-	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 المصيصة
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 إياد حسن يوسف بواطنة
مدير دائرة مراقبة الإمتثال	السيدة نيفين يحيى نجيب الروسان

رابعاً: عضويات مجالس الإدارة في الشركات المساهمة العامة

إسم عضو مجلس الإدارة	عضويات مجالس الإدارة
هانى عبدالقادر القاضي	• شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية - رئيس مجلس الإدارة • بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر - رئيس مجلس الإدارة • رئيس مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني
السيد فهد عبدالله الحقباني	• بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر • شركة تأجير للتمويل / سلطنة عُمان
سامر عبدالقادر القاضي	• شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية • الشركة المتحدة للتأمين
وائل عبدالقادر القاضي	• شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية • بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر
عادل إبراهيم أسعد	• رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار

خامساً: ضابط الارتباط 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	
السيد هاني القاضي	رئيس	غير مستقل
السيد زكريا غوامه	عضو	مستقل
السيد موسى شاهين	عضو	مستقل

مهمتها التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

٢- لجنة التدقيق:

المنصب	صفة العضو	
السيد موسى شاهين	رئيس	مستقل
السيد إيهاب العقر	عضو	مستقل
السيد حسين الدباس	عضو	غير مستقل

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 الخصصات، 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 للاستثمارات 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 كريندليز / 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 بملاحظاتهم ومقترحاتهم 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 إستقلاليته 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 لإداري 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 غوانمة	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 و/أو 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 ومدرية.
- 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 غوانمة	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 غوانمة	عضو

مهام اللجنة:

- الموافقة على منح وتعديل وتجديد وهيكلية 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 الاجتماعات 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 إسماعيل 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 غوانمة
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 ستيتية
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 (يشار 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 أن 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 (١٥/ب) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته، والمواد (٢١، ٢٢، ٢٣، ٢٥، ٨٨، ٩٩/ب/١٠٠) 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 لانتخابه.
 - أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
 - 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 مديريين 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 نسبته 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 ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثرت 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 لإداري 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 أن 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 الحاکمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاکمية.
- 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 الحاکمية المؤسسية السليمة، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
 ٢. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطاتها 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:
١. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للمجموعة والشركات التابعة لها، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات، واعتماد دليل للحاکمية 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.
 ٢. الإحاطة بهيكل المجموعة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والبنك الأم، ومدى كفاية الحاکمية المؤسسية ضمن المجموعة مع الموازنة بين إستراتيجيات وسياسات الحاکمية 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 يُدخل بالدور الرقابي للمجلس. وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح انتماء 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:

١. 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.
 ٢. تنحصر صلاحياتها بإتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
 ٣. 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.
 ٤. أن يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
 ٥. أن ترفع إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
 ٦. 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.
 ٧. 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.
 ٨. يتم تعديل هيكل الصلاحيات في البنك بما يحقق هذه الفقرة.
- ص. على المجلس أن يحدد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:

١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
 ٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
 ٣. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
 ٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 ٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
 ٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
 ٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
 ٨. 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:

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
٢. 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.
٣. 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.
٤. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
٥. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
٦. 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، وبكتيب 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 الحاكمية المؤسسية:

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء (اثنين منهم مستقلين على الأقل) وعلى أن تضم رئيس المجلس، وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية 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 الجوهرية 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 منصوباً 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 والحاكمة 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 لإداري 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 الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأية تعديلات تطرأ عليها:
- ١. إعتناء الأهداف الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل 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 ومدرية.
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 وهيكلية 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: الملازمة

يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصادقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الإلتزام وتكريس الوقت لعمل البنك، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

عاشراً: ملازمة أعضاء مجلس الإدارة

- أ. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملازمة 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 الملازمة 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 سواء 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 مثلاً عنها.
 ٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته مثلاً 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 إحيال (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 ملائمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

و. 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 تابعا 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 إنجازه 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 وتتجنب 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 لكفالية 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 مساءلة 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 ومدرّبة.
- 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 المبنّقة 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 للهيكل 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/ إسماعيل فرج مثل المصرف الليبي الخارجي
		
معالي "محمد شريف" الزعبي مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	السيد/ إيهاب العقر	السيد/ عادل أسعد
		
السيد/ زكريا غوانمة	السيد/ موسى شاهين	
		

* لا يوجد أي قروض منوطة 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 عَمَّان 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 عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٣٦٠٦٠ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٢٨١٧٧ (٦) ٩٦٢+

فرع خدمات الشركات - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٢٥١٢٧ (٦) ٩٦٢+

فرع دوار الداخلية

شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧٤٧١ (٦) ٩٦٢+

فرع عبدون

دوار عبدون

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فرع ببادر وادي السير

البيادر- شارع حسني صوبر - عمارة رقم ١٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨١٥٨٣١ (٦) ٩٦٢+

فرع الوحدات

شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٧٥١٦٤١ (٦) ٩٦٢+

فرع وادي صقرة

شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٦٢١٩٤٢ (٦) ٩٦٢+

فرع تلاع العلي

شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٥١٧٥٤٦ (٦) ٩٦٢+

فرع الجبيهة

شارع ياجوز - مجمع المنهل ١٠٥ - إشارات المنهل

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٣٤٤٧٤٣ (٦) ٩٦٢+

فرع ضاحية الياسمين

شارع جبل عرفات - عمارة رقم ٥١

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٢٠٩٢٢١ (٦) ٩٦٢+

فرع طبربور

شارع طارق - عمارة رقم ١١٠

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان 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 مأدبا

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: ٥٠٠٣٠٠٥ (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: ٣٥١٣٥١ (٢٥) ٣٥٧ +

فاكس: ٣٦٠١٥١ (٢٥) ٣٥٧ +

الشركات التابعة:

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

برج مركز قطر للمال رقم ١، الطابق (١٧)

ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر

هاتف: ٤٤٩٦٧٣٣٨ (+٩٧٤)

فاكس: ٤٤٩٦٧٣٤٨ (+٩٧٤)

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: ٥٦٥٢٤٤١ (٦) +٩٦٢ / ٥٦٧١٥٧٨ (٦) +٩٦٢

فاكس: ٥٦٩٦١٥٦ (٦) +٩٦٢

الموقع الإلكتروني: www.uajci.com

شركة الكوثر للتأجير التمويلي

شارع مكة - مبنى رقم ١٩

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨٠٠٤١١ (٦) +٩٦٢

الموقع الإلكتروني: www.alkawtharleasing.com

البنك الحليف:

بنك الأردن الدولي

Almack House

26-28 King Street

London

SW1Y6QW

هاتف: ٢٠٣١٤٤٠٢٠٠ (٠) +٤٤

فاكس: ٢٠٣١٤٤٠٢٥٩ (٠) +٤٤

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



+962 6 5003005



AJIB_BANK



ArabJordanInvestmentBank



ajib.com

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2022



Ernst & Young Jordan
P.O. Box 1140
300 King Abdulla Street
Amman 11118
Jordan
Tel:00962 6 580 0777 /00962 6552 6111
Fax:00962 6 5538 300
www.ey.com

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
To the Shareholders of Arab Jordan Investment Bank
Amman – Jordan

Report on the Audit of the consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Arab Jordan Investment Bank “the Bank” and its subsidiaries “the Group”, which comprise of the consolidated statement of financial position as at 31 December 2022, the consolidated statement of income, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Company as at 31 December 2022, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International *Code of Ethics for Professional Accountants* (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2022. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

Inadequate allowances (ECL) for credit facilities	
Refer to the note 10 on the consolidated financial statements	
<p>Key Audit matter</p> <p>This is considered as a key audit matter as the Group exercises significant judgement to determine when and how much to record as expected credit losses.</p> <p>The provision for credit facilities is recognized based on the Group's provisioning and impairment policy which complies with the requirements of IFRS 9.</p> <p>Credit facilities form a major portion of the Group's assets, there is a risk that inappropriate expected credit losses provisions are booked, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions. Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS 9 and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit risk.</p> <p>As at 31 December 2022, the Group's gross credit facilities amounted to JD 830,450,395 and the related expected credit losses provisions amounted to JD 13,820,415. The expected credit losses provision policy is presented in the accounting policies in note (2) to the consolidated financial statements.</p>	<p>How the key audit matter was addressed in the audit</p> <p>Our audit procedures included the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • We gained an understanding of the Group's key credit processes comprising granting and booking and tested the operating effectiveness of key controls over these processes. • We read the Group's impairment provisioning policy and compared it with the requirements of the International Financial Reporting Standards as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements. • We assessed the Group's expected credit loss model, in particular focusing on its alignment of the expected credit loss model and its underlying methodology with the requirements of IFRS 9. • We tested a sample of exposures, assessed on an individual basis and performed procedures to evaluate the following: <ul style="list-style-type: none"> • Appropriateness of the group's staging.

	<ul style="list-style-type: none"> • Appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations • Appropriateness of the PD, EAD and LGD for different exposures at different stages. • Appropriateness of the internal rating and the objectivity, competence and independence of the experts involved in this exercise. • Soundness and mathematical integrity of the ECL Model. • For exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Group's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality. <p>For exposures determined to be individually impaired we re-performed the ECL calculation we also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements.</p> <ul style="list-style-type: none"> • For forward looking assumptions used by the Group in its Expected Credit Loss ("ECL") calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information. • We assessed the financial statements disclosures to ensure compliance with IFRS 9. Refer to the accounting policies, critical accounting estimates and judgments, disclosures of credit facilities and on ECL in notes (2), (4), (10) and (44) to the consolidated financial statements.
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Other information included in the Group's 2022 annual report.

Other information consists of the information included in the annual report, other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. We expect to obtain the Group's annual report subsequent to our auditor's report date.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information once received and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Company maintains proper books of accounts which are in agreement with the financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Waddah Barkawi; license number 591.

Amman – Jordan
1 February 2023

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2022

	Notes	2022 JD	2021 JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	5	341,688,653	276,823,156
Balances at banks and financial institutions- net	6	303,959,667	261,592,947
Deposits at banks and financial institutions- net	7	5,809,910	-
Financial assets at fair value through profit or loss	8	663,897	1,606,418
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	33,009,788	19,954,887
Direct credit facilities - net	10	814,141,864	863,908,139
Financial assets at amortized cost - net	11	769,041,525	734,689,621
Investment in associate company	12	17,950,200	22,169,467
Property and equipment – net	13	74,107,186	69,917,330
Intangible assets - net	14	1,475,026	1,743,276
Right of use assets	42	2,724,869	2,411,923
Deferred tax assets	21-D	3,319,903	3,325,878
Other assets	15	46,544,450	42,778,428
Total Assets		2,414,436,938	2,300,921,470
<u>Liabilities and Equity</u>			
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	16	452,475,145	559,785,163
Customers' deposits	17	1,334,561,881	1,197,224,371
Borrowed money from the Central Bank of Jordan	18	286,415,742	219,557,148
Cash margins	19	48,439,510	41,274,361
Sundry provisions	20	924,050	796,252
Income tax provision	21-A	9,380,725	8,649,454
Lease liabilities	42	2,451,070	2,173,412
Other liabilities	22	46,562,437	42,559,195
Total Liabilities		2,181,210,560	2,072,019,356
Equity:			
Equity attributable to Bank's shareholders			
Paid-in capital	23	150,000,000	150,000,000
Statutory reserve	24	39,903,516	37,231,966
Foreign currency translation adjustments	25	(4,171,605)	(2,384,872)
Fair value reserve – net	26	2,133,996	(973,193)
Retained earnings	27	26,177,753	26,204,376
Total Equity attributable to the Bank's shareholders		214,043,660	210,078,277
Non – controlling interest	29	19,182,718	18,823,837
Total Equity		233,226,378	228,902,114
Total Liabilities and shareholders' Equity		2,414,436,938	2,300,921,470

The accompanying notes from (1) to (54) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

	Notes	2022 JD	2021 JD
Interest income	30	99,884,613	86,519,964
Interest expense	31	(46,169,581)	(36,982,554)
Net interest income		53,715,032	49,537,410
Net commission income	32	7,031,639	6,700,432
Net interest and commissions income		60,746,671	56,237,842
Foreign currencies income	33	4,192,561	3,204,662
(Losses) Gain from financial assets at fair value through profit or Loss	34	(338,281)	251,162
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	35	446,372	227,551
Other income	37	3,055,182	1,672,742
Gross income		68,102,505	61,593,959
Employees expenses	38	17,134,106	15,383,023
Depreciation and amortization	13,14,42	4,540,134	4,336,096
Other expenses	39	13,601,504	12,389,981
Provision for Expected credit loss	36	2,532,269	1,185,324
Sundry provisions	15,20	606,479	187,445
Total expenses		38,414,492	33,481,869
Bank's share in the income of associate company	12	709,931	394,592
Profit for the year before income tax		30,397,944	28,506,682
Income tax expense	21-B	(10,916,322)	(10,343,466)
Profit for the year		19,481,622	18,163,216
Attributable to:			
Bank's shareholders		18,059,241	17,090,334
Non - controlling interest		1,422,381	1,072,882
		19,481,622	18,163,216
		JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted earnings per share from profit for the year (bank's shareholder)	40	0,12	0,114

The accompanying notes from (1) to (54) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

	Notes	2022	2021
		JD	JD
Profit for the year		19,481,622	18,163,216
<u>Comprehensive income items:</u>			
Other comprehensive income items which will be reclassified to profit or loss in future periods:			
Foreign Currency translation adjustments - Associate Company	25	(2,289,741)	(232,479)
Other comprehensive income items which will not be reclassified to profit or loss in future periods:			
Cumulative change in fair value of financial assets through comprehensive income - net after tax	26	3,237,360	2,106,684
Others		(41,477)	-
Total other comprehensive income items for the year after tax		906,142	1,874,205
Total comprehensive income for the year		20,387,764	20,037,421
Total comprehensive income attributable to:			
Bank's shareholders		18,965,383	18,964,539
Non - controlling interest		1,422,381	1,072,882
		20,387,764	20,037,421

The accompanying notes from (1) to (54) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

	Paid-in Capital	Statutory Reserve	Foreign Currency Translation	Fair Value Reserve - Net	Retained Earnings**	Total Equity attributable to the Bank's	Non - Controlling Interest	Total Equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the year ended 31 December 2022</u>								
Balance - beginning of the year	150,000,000	37,231,966	(2,384,872)	(973,193)	26,204,376	210,078,277	18,823,837	228,902,114
Total comprehensive income for the year	-	-	(1,786,733)	3,237,360	17,514,756	18,965,383	1,422,381	20,387,764
Transferred to reserves	-	2,671,550	-	-	(2,671,550)	-	-	-
Accumulated changes in affiliates	-	-	-	(130,171)	130,171	-	-	-
Dividend distributed to shareholders*	-	-	-	-	(15,000,000)	(15,000,000)	-	(15,000,000)
Change in non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	(1,063,500)	(1,063,500)
Balance at the end of the year	<u>150,000,000</u>	<u>39,903,516</u>	<u>(4,171,605)</u>	<u>2,133,996</u>	<u>26,177,753</u>	<u>214,043,660</u>	<u>19,182,718</u>	<u>233,226,378</u>
<u>For the year ended 31 December 2021</u>								
Balance - beginning of the year	150,000,000	34,697,058	(2,152,393)	(3,079,877)	26,648,950	206,113,738	18,459,955	224,573,693
Total comprehensive income for the year	-	-	(232,479)	2,106,684	17,090,334	18,964,539	1,072,882	20,037,421
Transferred to reserves	-	2,534,908	-	-	(2,534,908)	-	-	-
Dividend distributed to shareholders	-	-	-	-	(15,000,000)	(15,000,000)	-	(15,000,000)
Change in non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	(709,000)	(709,000)
Balance at the end of the year	<u>150,000,000</u>	<u>37,231,966</u>	<u>(2,384,872)</u>	<u>(973,193)</u>	<u>26,204,376</u>	<u>210,078,277</u>	<u>18,823,837</u>	<u>228,902,114</u>

In accordance to the instructions of the regulatory authorities

* According to the resolution of the bank's General Assembly meeting held on 7 April 2022 it was approved to distribute 10% of the Bank's capital as cash dividends to the shareholders which is equivalent to JD 15 million,

** An amount of JD 3,319,903 of retained earnings is restricted (including capitalization or distribution or amortization of losses or for any other purposes unless actually realized) which equals to the negative balance of fair value reserve,

The accompanying notes from (1) to (54) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

	Notes	2022 JD	2021 JD
<u>Operating activities</u>			
Profit before income tax		30,397,944	28,506,682
Adjustments for:			
Gain From the acquisition of National Bank of Kuwait Jordan branch	53	(1,850,000)	-
Depreciation and amortization	13,14,42	4,540,134	4,336,096
Provision for expected credit loss	36	2,532,269	1,185,324
Unrealized Losses (Gain) on financial assets at fair value through profit or loss	34	298,365	(112,975)
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	35	(446,372)	(227,551)
Provision for assets seized by the bank	15	400,000	-
Provision for end of service indemnity	20	77,479	47,368
Other sundry provisions	20	129,000	140,077
(gain) Loss from sale of property and equipment	37	(12,374)	(1,525)
Lease Liabilities / Finance Cost	42	109,366	104,162
Loss from the sale of seized by the bank	37	9,680	111,033
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	33	(56,025)	(64,498)
Bank's share in the income of associate company	12	(709,931)	(394,592)
Cash profit before changes in assets and liabilities		35,419,535	33,629,601
<u>Changes in assets and liabilities:</u>			
Deposits with banks and other financial institutions (maturing over 3 months)		(5,822,560)	14,240,395
Financial assets at fair value through profit or loss		644,156	(247,405)
Direct credit facilities		57,901,248	(31,959,963)
Other assets		(1,956,534)	(5,974,156)
Banks and financial institutions deposits (maturing over 3 months)		(52,021,000)	(2,127,000)
Customers' deposits		80,903,781	22,504,297
Cash margins		5,453,676	111,339
Other liabilities		3,263,884	13,791,166
Net change in assets and liabilities		88,366,651	10,338,673
Net cash flows from operating activities before taxes and sundry provisions paid		123,786,186	43,968,274
Sundry provisions paid	20	(78,681)	(93,754)
Income tax paid	21-A	(10,179,076)	(9,094,563)
Net cash flows from operating activities		113,528,429	34,779,957
<u>Investing activities:</u>			
Cash dividends from associate company		2,639,457	-
Financial assets at amortized cost – net		39,409,599	(47,126,603)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		(9,358,585)	(649,989)
Cash dividends on financial assets at fair value through other comprehensive income	35	446,372	227,551
Acquisition of a subsidiary, net of cash acquired		(30,523,029)	-
Purchase of property and equipment	13	(2,431,352)	(1,549,378)
Proceeds from sale of property and equipment and intangible assets		60,696	177,793
Purchase of intangible assets	14	(486,435)	(455,581)
Net cash flows used in investing activities		(243,277)	(49,376,207)
<u>Financing activities:</u>			
Borrowed money from the Central Bank of Jordan		66,183,846	98,927,516
Change in non-controlling interest		(1,063,500)	(709,000)
Dividends paid to shareholders		(14,993,910)	(15,034,545)
Paid lease obligations	42	(959,028)	(869,966)
Net cash flows from financing activities		49,167,408	82,314,005
Net increase in cash and cash equivalents		162,452,560	67,717,755
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		56,025	64,498
Cash and cash equivalent - beginning of the year		52,749,589	(15,032,664)
Cash and cash equivalent - end of the year	41	215,258,174	52,749,589

The accompanying notes from (1) to (54) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

1. General

The Arab Jordan Investment Bank is a public shareholding limited company with headquarters in Amman – Hashemite Kingdom of Jordan, On February 2nd, 1978 it was registered according to the Companies Law and related subsequent amendments the last of which was amendment No, (22) for the year 1997, Moreover the Bank's authorized and paid-up capital was increased gradually the last of which was during the year 2014 to become JD 150 million at face value of JD 1 each.

The Bank is engaged in commercial banking activities through its (36) branches and offices in Jordan and (1) branch in Cyprus and its subsidiaries in Qatar and Jordan (Arab Jordan Investment Bank - (Qatar) LLC and the United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage and Al- Kawthar for Financial Leasing).

The Bank's shares are listed and traded in the Amman Stock Exchange.

The consolidated financial statements have been approved by the Board of Directors in its meeting held on 26 January 2023.

2. Significant Accounting Policies

Basis of Preparation of the Consolidated Financial Statements

The accompanying consolidated financial statements for the Bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as issued by the International Accounting Standards Board.

The Arab Jordan Investment Bank Group adheres to the local regulations and instructions of the Central Bank of Jordan, as well as to the prevailing regulations in the countries where the Group operates.

The consolidated financial statements are prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through profit and loss and financial assets at fair value through other comprehensive income and financial derivatives which have been measured at fair value at the date of the consolidated financial statements. Moreover fair value hedged assets and liabilities are stated at fair value.

The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar (JD) which is the functional currency of the Bank.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022

Basis of Consolidation

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries where the Bank holds control over the subsidiaries. The control exists when the Bank controls the subsidiaries significant and relevant activities and is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the subsidiaries and has the ability to affect those returns through its power over the subsidiaries. All transactions, balances, income and expenses between the Bank and subsidiaries are eliminated. The following subsidiaries were consolidated in the Group's financial statements:

Company's Name	Ownership Percentage	Paid-up capital	Head Quarter	Date of ownership	Company's Objectives
United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage	100%	2,500,000	Amman-Jordan	5 February 2002	Financial Brokerage
Al Kawthar for Finance Leasing	100%	4,000,000	Amman-Jordan	8 February 2022	Financial Leasing
Arab Jordan Invest Bank / Qatar	50% + two shares	35,450,000	Amman-Jordan	5 December 2025	Bank activity

The following are the most significant financial information for the subsidiary companies:

	United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage		Al Kawthar for Finance Leasing Company		Arab Jordan Investment Bank- Qatar	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	2,687,798	3,251,001	4,026,818	-	179,933,440	136,890,036
Total liabilities	257,192	332,252	80	-	141,568,004	99,242,363
Equity	2,430,606	2,918,749	4,026,738	-	38,365,436	37,647,673

	For the year ending 31 December		For the year ending 31 December		For the year ending 31 December	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenue	265,854	463,287	149,434	-	7,175,655	4,976,187
Total expenses	529,914	214,307	122,696	-	4,330,893	2,830,424

The financial statements of the subsidiaries are prepared for the same financial year of the Bank and by using the same accounting policies adopted by the Bank. If the accounting policies adopted by the subsidiaries are different from those used by the Bank the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiaries are made to comply with the accounting policies used by the Bank.

The Results of operations of subsidiaries are included in the consolidated statement of income effective from the acquisition date, which is the date of transfer of control over the subsidiary to the Group. The results of operations of subsidiaries disposed are included in the consolidated statement of income up to the effective date of disposal, which is the date of loss of control over the subsidiary.

Non-controlling interest represents the portion that is not owned by the Bank in the owner's equity in the subsidiary companies.

Significant Accounting Policies

Business combinations and goodwill

Business combinations are accounted for using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred measured at acquisition date fair value, and the amount of any non-controlling interests in the acquiree. For each business combination, the Group elects whether to measure the non-controlling interests in the acquiree at fair value or at the proportionate share of the acquiree's identifiable net assets. Acquisition-related costs are expensed as incurred and included in administrative expenses.

When the Group acquires a business, it assesses the financial assets and liabilities assumed for appropriate classification and designation in accordance with the contractual terms, economic circumstances and pertinent conditions as at the acquisition date. This includes the separation of embedded derivatives in host contracts by the acquiree.

If the business combination is achieved in stages, any previously held equity interest is remeasured at its acquisition date fair value and any resulting gain or loss is recognised in profit or loss.

Any contingent consideration to be transferred by the acquirer will be recognised at fair value at the acquisition date. Contingent consideration classified as an asset or liability that is a financial instrument and within the scope of IFRS 9 Financial Instruments, is measured at fair value with changes in fair value recognised in the consolidated statement of comprehensive income.

Goodwill is initially measured at cost, being the excess of the aggregate of the consideration transferred and the amount recognised for non-controlling interests, and any previous interest held, over the net identifiable assets acquired and liabilities assumed. If the fair value of the net assets acquired is in excess of the aggregate consideration transferred, the Group reassesses whether it has correctly identified all of the assets acquired and all of the liabilities assumed and reviews the procedures used to measure the amounts to be recognised at the acquisition date. If the reassessment still results in an excess of the fair value of net assets acquired over the aggregate consideration transferred, then the gain is recognised in profit or loss.

After initial recognition, goodwill is measured at cost less any accumulated impairment losses. For the purpose of impairment testing, goodwill acquired in a business combination is, from the acquisition date, allocated to each of the Group's cash-generating units that are expected to benefit from the combination, irrespective of whether other assets or liabilities of the acquiree are assigned to those units.

Where goodwill has been allocated to a cash-generating unit and part of the operation within that unit is disposed of, the goodwill associated with the disposed operation is included in the carrying amount of the operation when determining the gain or loss on disposal. Goodwill disposed in these circumstances is measured based on the relative values of the disposed operation and the portion of the cash-generating unit retained.

Recognition of Interest Income

The effective interest rate method

In accordance with IFRS 9, interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments at amortized cost and financial instruments at fair value through the income statement or through other comprehensive income. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts over the expected life of the financial instrument, or, shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Group recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the consolidated statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the consolidated statement of income.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Bank also holds investments in assets of countries with negative interest rates. The Bank discloses interest paid on these assets as interest expense.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include: loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Group issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the consolidated financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially

recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income and an ECL provision.

The premium received is recognized in the consolidated statement of income net of fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Group is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the consolidated statement of financial position.

The Group occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

Segmental Information

Business sector represents a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business segments. which were measured according to the reports used by the General Manager and the Bank's decision maker.

Geographical sector relates to providing products or services in an economic environment subject to specific risks and returns different from those operating in other sectors of other economic environments.

Direct Credit Facilities

Direct credit facilities are financial assets with fixed or determinable payments which are provided basically by the Bank or have been acquired and has no market price in the active markets. which are measured at amortized cost.

A provision for the impairment in direct credit facilities is recognized through the calculation of the expected credit loss in accordance with International Financial Reporting Standard 9.

Interest and commission earned on non-performing granted credit facilities are suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and in accordance with the instructions of the regulatory authorities whichever is more conservative in countries where the bank has its branches or subsidiaries.

When direct credit facilities are uncollectible they are written off against the provision account. any surplus in the provision is reversed through the consolidated statement of income. and subsequent recoveries of amounts previously written off are credited to revenue.

Fair Value

Fair value represents the closing market price (Assets Purchasing / Liabilities Selling) of financial assets and derivatives on the date of the consolidated financial statements in active markets. In case declared market prices do not exist active trading of some financial assets and derivatives is not available or the market is inactive fair value is estimated by one of several methods including the following:

- Comparison with the fair value of another financial asset with similar terms and conditions.
- Analysis of the present value of expected future cash flows for similar instruments.
- Adoption of the option pricing models.
- Evaluation of long-term assets and liabilities that bear no interest through discounting cash flows and amortizing premium / discount using the effective interest rate method within interest revenue / expense in the consolidated statement of income.

The valuation methods aim to provide a fair value reflecting the market's expectations taking into consideration the market expected risks and expected benefits when the value of the financial assets. When the financial assets fair value can't be reliably measured. they are stated at cost less any impairment.

Investment in Associate

An associate company is the company whereby the bank exercises effective influence over their decisions related to financial and operational policies without control. with the bank owning from (20%) to (50%) of the voting rights. and is stated in accordance to the equity method.

Revenues and expenses resulting from transactions between the Bank and the associate company are eliminated according to the bank's ownership percentage in these company.

Financial Assets at Amortized Cost

Are the assets that the bank's management intends to hold for the purpose of collecting the contractual cash flows which represents the cash flows that are solely payments of principal and interest on the outstanding principal.

Financial assets are recorded at cost upon purchase plus acquisition expenses. Moreover the issue premium \ discount is amortized using the effective interest associated with the decline in value of these investments leading to the in ability to recover the investment or parts thereof are deducted. any impairment is registered in the consolidated statement of income and should be presented subsequently at amortized cost less any impairment losses.

The amount of impairment loss recognised at amortized cost is the expected credit loss of the financial assets at amortized cost.

It is not allowed to reclassify any financial assets from/to this category except for certain cases that are specified by the International Financial Reporting Standards (And if in any cases these assets are sold before the maturity date the result of sale will be recorded in the consolidated statement of income in a separated disclosure and caption in according to the International Financial Reporting Standards in specific).

Purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within a time frame established by regulation or convention in the market place (regular way trades) are recognised on the trade date, i.e., the date that the Group commits to purchase or sell the asset.

Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

It is the financial assets purchased by the bank for the purpose of trading in the near future and achieving gains from the fluctuations in the short-term market prices or trading margins.

Financial assets at fair value through profit or loss are initially stated at fair value at acquisition date (purchase costs are recorded in the consolidated statement of income upon acquisition) and subsequently measured in fair value. Moreover changes in fair value are recorded in the consolidated statement of income including the change in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated at foreign currency. Gains or losses resulting from the sale of these financial assets or part of them are taken to the consolidated statement of income.

Dividends and interests from these financial assets are recorded in the consolidated statement of income.

It is not allowed to reclassify any financial assets to / from this category except for the cases specified in International Financial Reporting Standard.

Purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within a time frame established by regulation or convention in the market place (regular way trades) are recognised on the trade date, i.e., the date that the Group commits to purchase or sell the asset.

Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

These financial assets represents the investments in equity instruments held for the long term.

These financial assets are recognized at fair value plus transaction costs at purchase date and are subsequently measured at fair value in the consolidated statement of comprehensive income and within owner's equity including the changes in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated in foreign currency. Gain or loss from the sale of these investments or part of them should be recognized in the consolidated statement of comprehensive income and within owner's equity and the balance of the revaluation reserve for these assets should be transferred directly to the retained earnings not to the consolidated statement of income.

No impairment testing is required for these assets. Unless classified debt instrument as financial assets at fair value through other comprehensive income. in that case. the impairment is calculated through the expected credit loss model.

Dividends are recorded in the consolidated statement of income.

Upon initial recognition, the Bank occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of definition of equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument by instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to profit. Dividends are recognised in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Bank benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within a time frame established by regulation or convention in the market place (regular way trades) are recognised on the trade date, i.e., the date that the Group commits to purchase or sell the asset.

Impairment in Financial Assets

Overview of the ECL principles

The adoption of IFRS 9 has fundamentally changed the Group's loan loss impairment method by replacing IAS 39's incurred loss approach with a forward-looking ECL approach as of 1 January 2019.

The Group records the allowance for expected credit losses for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12 months is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

ECL is calculated for the full period of credit exposure and for the probability of default during the 12 months period on an individual basis or collective based on the financial instrument portfolio and the nature of these financial instruments.

The Group has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Group groups its loans into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When loans are first recognized, the Group recognizes an ECL allowance based on the probability of default during 12 months period. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a loan has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Loans that are considered credit-impaired. The Group records an allowance for the LTECLs.

The calculation of ECLs

The Group calculates the expected credit losses in accordance with the International Financial Reporting Standard Number 9 which is disclosed in Note 4.

Collateral repossessed

The Bank's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Bank's policy.

In its normal course of business, the Bank engages external agents to recover funds from the repossessed assets, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

Property and Equipment

Property and equipment are stated at cost net of accumulated depreciation and any impairment loss in its value. Moreover Property and Equipment (except for land) are depreciated according to the straight-line method over the estimated useful lives when ready for use of these assets using the following annual rates.

	<u>%</u>
Buildings	2
Equipment furniture and fixtures	9-15
Vehicles	20
Computer	12-25
Solar plant	5
Others	2-12

When the carrying amount of property and equipment exceeds their recoverable value. assets are written down and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each year. in case the expected useful life is different from what was determined before the change in estimate is recorded in the following years being a change in estimates.

Property and equipment are derecognized when disposed or when there is no expected future benefit from their use or disposal.

Impairment of non-financial assets

The Group assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used. These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Leases

The Group assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Group applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The Group recognizes lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets.

Right-of-use assets

The Group recognizes right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease obligations recognized, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Unless the Group is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognized right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life or the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment.

Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Group recognizes lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Group and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Group exercising the option to terminate.

The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognized as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

Intangible Assets

A. Goodwill

Goodwill is recognized at cost and represents the excess of the acquisition costs or investment costs in an affiliate or a subsidiary over the net assets fair value of the affiliate or subsidiary as of the acquisition date. Goodwill arises from the investment in the subsidiary recognized as a separate item in intangible assets. Later on, goodwill will be reviewed and reduced by any impairment amount.

Goodwill is allocated to cash generating unit(s) to test impairments in its value.

Impairment testing is done on the date of the consolidated financial statements. Goodwill is reduced if the test indicates that there is impairment in its value, and that the estimated recoverable value of the cash generating unit(s) relating to goodwill is less than the book value of the cash generating unit(s). Impairment is recognized in the consolidated statement of income.

B. Other Intangible assets

Intangible assets purchased in an acquisition are stated at fair value at the date of acquisition. Other intangible assets purchased other than through acquisition are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives and recorded as an expense in the consolidated statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

No capitalization of intangible assets resulting from the banks' operations is made. They are rather recorded as an expense in the consolidated statement of income in the same year.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent periods.

The Group made upfront payments to acquire patents and licences. The patents have been granted for a period of 10 years by the relevant government agency with the option of renewal at the end of this period. Licences for the use of intellectual property are granted for periods ranging between five and ten years depending on the specific licences. The licences may be renewed at little or no cost to the Group. As a result, those licences are assessed as having an indefinite useful life.

The intangible assets with a specified useful life appears of cost after deducting the annual amortization. These assets were amortized by using the straight-line method on the useful life using a percentage of 25% annually.

Provisions

Provisions are recognized when the bank has an obligation on the date of the consolidated financial statement arising from a past event and the costs to settle the obligation is probable and can be reliably measured.

Provision for employees' end-of-service indemnity

Provision for end of service indemnity is established by the Bank to fare any legal or contractual obligations at the end of employees' services and is calculated based on the service terms as of the financial statements date.

Income Tax

Income tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.

Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income. Moreover taxable income differs from income declared in the consolidated financial statements because the latter includes non-taxable revenues or taxable expenses disallowed in the current year but deductible in subsequent years accumulated losses acceptable by the tax law and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the tax rates according to the prevailing laws regulations and instructions of the countries where the bank operates.

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and the value of the taxable amount. Deferred tax is calculated on the basis of the liability method in the consolidated statement of financial position according to the rates expected to be applied when the tax liability is settled or tax assets are recognized.

Deferred tax assets and liabilities are reviewed as of the date of the consolidated financial statements and reduced in case it is expected that no benefit will arise from payment or the elimination of the need for deferred tax liabilities partially or totally.

Capital Cost of Issuing or Buying the Bank's Shares

Cost arising from the issuance or purchase of the bank's shares are charged to retained earnings (net of the tax effect of these costs if any). If the shares issuance or purchase process is incomplete these costs are recorded as expenses in the consolidated statement of income.

Accounts Managed on Behalf of Customers

These represent the accounts managed by the bank on behalf of its customers but do not represent part of the bank's assets. The fees and commissions on such accounts are shown in the consolidated statement of Income. A provision against the impairment in the capital-guaranteed portfolios managed on behalf of customers is taken.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the consolidated statement of financial position when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the Bank intends to either settle them on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Realization of Income and Recognition of Expenses

Interest income is realized by using the effective interest method except for interest and commissions from non-performing credit facilities which are not recognized as income and are recorded in the interest and commissions in suspense account.

Expenses are recognised according to the accrual basis.

Commission is recorded as revenue when the related services are provided. moreover dividends are recorded when realized (decided upon by the General Assembly of Shareholders).

Date of Recognizing Financial Assets

Purchases and sales of financial assets are recognized on the trading date (which is the date on which the bank commits itself to purchase or sell the asset).

Hedge Accounting and Financial Derivatives

Financial Derivatives for Hedging:

For the purpose of hedge accounting the financial derivatives appear at fair value.

Fair Value Hedges:

A fair value hedge is a hedge against the exposure to changes in the fair value of the bank's recognised assets or liabilities.

When the conditions of an effective fair value hedge are met the resulting gains and losses from the valuation of the fair value hedge and the change in the fair value of the hedged assets or liabilities is recognised in the consolidated statement of income.

When the conditions of an effective portfolio hedge are met the gain or loss resulting from the revaluation of the hedging instrument at fair value as well as the change in the fair value of the assets or liabilities portfolio are recorded in the consolidated income statement for the same year.

Cash flow Hedges:

Hedge for the change in the current and expected cash flows exposures of the Bank's assets and liabilities.

When the conditions of an effective cash flow hedge are met the gain or loss of the hedging instruments is recognized in the statement of comprehensive income and owner's equity. such gain or loss is transferred to the consolidated statement of income in the period in which the hedge transaction impacts the consolidated statement of income.

When the condition of the effective hedge do not apply the gain or loss resulting from the change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the consolidated statement of income the same year.

Assets Seized by the Bank against Due Debts

Assets that have been the subject of foreclosure by the bank are shown under "other assets" at the acquisition value or fair value whichever is lower. As of the consolidated statement of financial position date these assets are revalued individually at fair value. any decline in their market value is taken to the consolidated statement of income as a loss whereas any such increase is not recognized. Subsequent increase is taken to the income statement to the extent it does not exceed the previously recorded impairment.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognised in the bank's consolidated financial statements due to the bank's continuing exposure to the risks and rewards of these assets using the same accounting policies. (The buyer has the right to control such assets (by sale or pledge as collateral) which are reclassified as financial assets pledged as collateral). The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and repurchase price is recognised as an interest expense over the agreement term using the effective interest method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognised in the bank's consolidated financial statements since the bank is not able to control these assets and since any risks and benefits do not accrue to the bank when they occur. The related payments are recognised as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable. Moreover the difference between the purchase and resale price is recognised in the consolidated statement of income over the agreement term using the effective interest method.

Foreign Currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transactions. Moreover, financial assets and financial liabilities are translated to Jordanian Dinar based on the average exchange rates declared by the Central Bank of Jordan on the date of the consolidated financial statements.

Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies and recorded at fair value are translated on the date when their fair value is determined.

Gains or losses resulting from foreign currency translation are recorded in the consolidated statement of income.

Translation differences for non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies (such as equity securities) are recorded as part of the change in fair value.

When consolidating the financial statements assets and liabilities of the branches and subsidiaries abroad are translated from the primary currency to the currency used in the financial statements using the average exchange rates prevailing on the consolidated statement of financial position date and declared by the Central Bank of Jordan. Revenue and expense items are translated using the average exchange rates during the year and exchange differences are shown in a separate item within the consolidated statement of other comprehensive income equity. In case of selling one of the subsidiaries or branches the related amount of exchange difference is booked in revenues/expenses in the consolidated statement of income.

Profit or loss resulting from the foreign exchange of interest-bearing debt instruments and within financial assets at fair value through other comprehensive income is included in the consolidated statement of income. Differences in the foreign currency translation of equity instruments are included in the cumulative change in fair value reserve within owner's equity in the consolidated statement of financial position.

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months less balances due to banks and financial institutions maturing within three months and restricted funds.

3. Changes in Accounting Policies

The accounting policies used in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2021 except for the adoption of new amendments on the standards effective as of 1 January 2022 shown below:

Reference to the Conceptual Framework – Amendments to IFRS 3

In May 2020, the IASB issued Amendments to IFRS 3 Business Combinations - Reference to the Conceptual Framework. The amendments are intended to replace a reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, issued in 1989, with a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting issued in March 2018 without significantly changing its requirements.

The Board also added an exception to the recognition principle of IFRS 3 to avoid the issue of potential 'day 2' gains or losses arising for liabilities and contingent liabilities that would be within the scope of IAS 37 or IFRIC 21 Levies, if incurred separately.

At the same time, the Board decided to clarify existing guidance in IFRS 3 for contingent assets that would not be affected by replacing the reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements.

These amendments had no material impact on the consolidated financial statements of the Bank.

Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use – Amendments to IAS 16

In May 2020, the IASB issued Property, Plant and Equipment — Proceeds before Intended Use, which prohibits entities from deducting from the cost of an item of property, plant and equipment, any proceeds from selling items produced while bringing that asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Instead, an entity recognises the proceeds from selling such items, and the costs of producing those items, in profit or loss.

These amendments had no material impact on the consolidated financial statements of the Bank.

Onerous Contracts – Costs of Fulfilling a Contract – Amendments to IAS 37

In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37 to specify which costs an entity needs to include when assessing whether a contract is onerous or loss-making.

The amendments apply a “directly related cost approach”. The costs that relate directly to a contract to provide goods or services include both incremental costs and an allocation of costs directly related to contract activities. General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

These amendments had no material impact on the consolidated financial statements of the Bank.

IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards – Subsidiary as a first-time adopter

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process, the IASB issued an amendment to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards. The amendment permits a subsidiary that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1 to measure cumulative translation differences using the amounts reported by the parent, based on the parent's date of transition to IFRS. This amendment is also applied to an associate or joint venture that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1.

The amendments is not applicable to the Bank.

IFRS 9 Financial Instruments – Fees in the '10 per cent' test for derecognition of financial liabilities

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process the IASB issued amendment to IFRS 9. The amendment clarifies the fees that an entity includes when assessing whether the terms of a new or modified financial liability are substantially different from the terms of the original financial liability. These fees include only those paid or received by the borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other's behalf. An entity applies the amendment to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

These amendments had no material impact on the consolidated financial statements of the Bank.

IAS 41 Agriculture – Taxation in fair value measurements

As part of its 2018-2021 annual improvements to IFRS standards process, the IASB issued amendment to IAS 41 Agriculture, The amendment removes the requirement in paragraph 22 of IAS 41 that entities exclude cash flows for taxation when measuring the fair value of assets within the scope of IAS 41,

An entity applies the amendment prospectively to fair value measurements on or after the beginning of the first annual reporting period beginning on or after 1 January 2022 with earlier adoption permitted,

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank,

4. Significant Judgments and Estimates Used

Use of Estimate:

The preparation of the consolidated financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities, These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses and the resultant provisions as well as fair value changes reported in equity, In particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows, Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

The management believes that their estimates are reasonable' and are as follows:

A. EXPECTED CREDIT LOSS FOR DIRECT CREDIT FACILITIES

In determining provision for expected credit loss for direct credit facilities, important judgement is required from the bank's management in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Bank while determining the impact assessment, including the following:

❖ **Detailed explanation of the bank's internal credit rating system and its working mechanism.**

- The Bank relies on Moody's RA application to classify corporate credit risk ratings, which reviews and analyzes financial and objective information about the borrower, The program generates a comprehensive assessment of the creditworthiness of the borrower, that results in the probability of default (PD), The system classifies the corporate customers within 7 levels of active accounts and 3 levels of non- performing accounts, The probability of default (PD) increase with the level of risk, wherein, 3 segments are adopted at each level (grade) except for grade 1 as shown in the table below:

Risk Grade of the Customer	Credit Rating	Credit Quality
1	Aaa	Exceptional business credit, judged to be of highest quality, with minimal credit risk,
2+	Aa1	Very good business credit with very low credit risk,
2	Aa2	
2-	Aa3	
3+	A1	Low credit risk facilities,
3	A2	
3-	A3	
4+	Baa1	Moderate credit risk facilities,
4	Baa2	
4-	Baa3	
5+	Ba1	High credit risk facilities,
5	Ba2	
5-	Ba3	
6+	B1	Very high credit risk facilities,
6	B2	
6-	B3	
7+	Caa1	Weak Business credit: judged to be of poor standing and subject to very high credit risk,
7	Caa2	
7-	Caa3	
8	Default	Substandard facilities,
9	Default	Doubtful facilities,
10	Default	Loss facilities,

- Risk of individuals is measured based on portfolio valuation through customer behaviour records and their commitment for timely payments.
- Global ratings are used to measure the risk of other financial assets (fixed-rate financial instruments and credit claims on banks and financial institutions).

❖ **The mechanism for calculating expected credit losses (ECL) on financial instruments and for each item separately.**

The Bank has adopted a special mechanism for calculating expected credit losses based on the type of financial instrument:

- Financial instruments for the portfolio of companies and instruments with fixed income and credit claims on banks and financial institutions:

In calculating the expected credit losses for this portfolio, the Bank relies on a specialized and developed system from Moody's, Each customer / instrument is calculated individually at the level of each account / instrument.

- Portfolio financial instruments:

In collaboration with Moody's, the Bank has developed a retail portfolio model to calculate expected credit loss based on the requirements of the Standard, The provision for the Retail Portfolio is calculated on an aggregate basis.

Governs the application of the requirements of IFRS 9 and includes the responsibilities of the board of directors and executive management to ensure compliance with the requirements of the IFRS.

The Board of Directors has several specialized committees, each with its own objectives and to implement the Standard,

❖ **Risk Management Committee**

- Review the implementation strategy of the standard and its impact on the risk management of the bank before its adoption by the Board.
- Keeping pace with developments affecting the Bank's risk management and reporting periodically to the Board.
- Verify that there is no difference between the actual risks taken by the Bank and the level of acceptable risks approved by the Board.
- To create the appropriate conditions to ensure the identification of risks that have a material impact and any activities carried out by the Bank that could expose it to risks greater than the acceptable risk level, report to the Board and follow up on their treatment.

❖ **Audit Committee**

- Review the financial statements after application of the Standard to verify the orders of the Central Bank of Jordan regarding the adequacy of the provisions and to give an opinion on the non-performing bank debts before submitting them to the Board of Directors.
- Review the observations contained in the reports of the Central Bank and the reports of the external auditor and follow up the actions taken thereon.
- Review the accounting issues that have a significant impact on the financial statements of the Bank and ensure the accuracy of the accounting and control procedures and their compliance.

❖ **Financial Department**

- Calculate ECL and customer classification based on the three stages quarterly in accordance with the accounting standards requirements and the Central Bank of Jordan requirements and the acquaintance of the executive management on the results of calculation.
- Make necessary accounting adjustments and restrictions after the results are approved and verify that all products have been calculated.
- Prepare the necessary disclosures in cooperation with the concerned departments in the bank in accordance with the requirements of the standard and the instructions of the Central Bank.

❖ **Risk Management Department**

- Participate with the departments in the development and construction of the business model, including the classification of the Bank's financial assets in accordance with the principles of IFRS 9.
- Calculate the ECL then classify the customers based on the three stages quarterly in accordance with the accounting standards requirements and the Central Bank of Jordan requirements and the acquaintance of the executive management on the results of calculation.
- Review and approve risk factors in accordance with the bank methodology and policy.

* Definition and mechanism for calculating and monitoring the probability of default (PD) and exposure at default (EAD) and loss given default (LGD).

• Corporate and fixed-income financial instruments and credit claims on banks and financial institutions:

- **Probability of default (PD):** The percentage of the probability of the borrower defaulting or failing to meet the payment of the instalments or obligations towards the bank on its due dates.

The probability of default is calculated for each customer using **Moody's Risk Analyst MRA**, which is based on the customer's financial data and / or based on the objective evaluation of the customer.

The system has three calculation models to reach the default rate:

A, Large and medium-sized companies (with financial statements).

B, Small businesses (without financial statements).

C, Individuals with high solvency,

- **Loss given Default (LGD)**

The percentage that represents the portion of the exposure that will be lost in case of default

The Loss Given Default (LGD) is calculated through a specialized system from Moody's, The system has a model calculation that is used to reach the (LGD):

- A. Clean Basis Exposure: The loss ratio is calculated based on the economic sector, the probability of default and the geographical area of the customer.
- B. Exposure to acceptable collateral Credits: which include the covered and unsecured portion, are considered when calculating losses at default, Haircut ratios are defined in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan

- **Exposure at Default (EAD):** This is the present value of used and unused facilities at defaults, in addition to any outstanding receivables, plus any accrued interest not received.

All the above ratios shall be entered at the level of each account / instrument together with details of facilities / financial instruments on the expected credit loss calculation system which also calculates exposure at default (EAD).

Retail Portfolio:

- **Probability of Default (PD):** is calculated based on the relationship between the historical regression ratios of each product and the economic variables.
- **Loss Given Default (LGD)** is calculated based on historical bad debts compared with its time of default.
- **Exposure at default (EAD)** for both personal loans and housing loans is calculated based on future cash flows (cash flows according to repayment schedules) For credit cards, credit exposure is assumed to be equal to the current outstanding balance plus a certain percentage of the unutilized balance Based on a study by Moody's.

Determines the significant change in credit risk that the Bank has relied on in calculating the expected credit losses.

Stage	Nature of the accounts within the stage.
First Stage Stage 1 (First recognition)	Regular financial instruments <ul style="list-style-type: none"> - Financial instruments with less than 30 days' receivables, Note that this period will be reduced by 10 days per year to become 30 days by the year 2022. - Customers with a risk rating of -6 and below. - Bonds and financial investments with a credit rating of B1 and above according to Moody's.
Second Stage Stage 2 (Credit quality decline)	Regular financial instruments that have shown a significant increase in credit risk since the date of initial recognition. <ul style="list-style-type: none"> - Financial instruments that have dues from 30-90 days, noting that the minimum period will be reduced by 10 days per year to become 30-90 days by the year 2022. - Current and under-exposed accounts if the period of non-payment is more than 30 days and less than 90 days. - Customers with a risk score of +7, 7, and 7. - Bonds and financial investments that carry a credit rating between B1 and Caa3 - A decline in the possibility of stumbling to the customer by 2% and above. - A decline in the credit rating since the initial recognition of bonds and financial investments by four degrees or more. - All accounts classified under observation. - The ceilings that have expired and have not been renewed or have not been postponed.
Third Stage Stage 3 (Decrease in credit value)	Unregulated financial instruments that have objective evidence / evidence to default with a negative impact on the future cash flow of the financial instrument.

- 1, The Bank's policy in identifying the common elements on which the credit risk and expected credit loss were measured on a collective basis.

The Retail Portfolio is calculated on a lump sum basis, The portfolio was divided into three categories:

- 1) Personal loans
- 2) Housing loans.
- 3) Credit cards.

These categories share the same credit characteristics:

- 4) Credit Product Type
- 5) Quality of guarantees

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions, The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment from the bank's management.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio, Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

Covid-19 impact on scenarios and assumptions:

Due to developments and the abnormal situation resulting from (Covid-19), an additional scenario was used by the management to calculate the expected credit losses to become four scenarios and these four scenarios continued to work during 2022.

- The bank uses the following macroeconomic indicators when performing futuristic forecasts for the countries that it operates in:
 - 1- Gross Domestic Product
 - 2- Unemployment rate
 - 3- Stock market index price
 - 4- Oil prices
- The bank uses four scenarios to reach a probable value when to estimate the expected credit losses as follows:
 - 1- Main scenario(Baseline) weighted 10%
 - 2- Best scenario(Optimistic S1) weighted 20%
 - 3- Worst case scenario 1 (Pessimistic S3) weighted 30%
 - 4- Worst case scenario 2 (Pessimistic S4) weighted 40%

These scenarios are extracted from Data Buffet system of Moodys in 14 historical values format and 20 future estimated value(Forecasted) for all the previously mentioned macroeconomic indicators.

The probable options are estimated according to the best approximation related to the historical probability and current affairs, The probable scenarios are evaluated every three months, All scenarios are implemented to all the wallets that are subject to expected credit losses.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes, IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

B. INCOME TAX

Income tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.

Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income, Moreover taxable income differs from income declared in the consolidated financial statements because the latter includes non-taxable revenues or taxable expenses disallowed in the current year but deductible in subsequent years accumulated losses acceptable by the tax law and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the tax rates according to the prevailing laws regulations and instructions of the countries where the bank operates.

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and the value of the taxable amount, Deferred tax is calculated on the basis of the liability method in the consolidated statement of financial position according to the rates expected to be applied when the tax liability is settled or tax assets are recognized.

Deferred tax assets and liabilities are reviewed as of the date of the consolidated financial statements and reduced in case it is expected that no benefit will arise from payment or the elimination of the need for deferred tax liabilities partially or totally.

C. FAIR VALUE

Fair value represents the closing market price (Assets Purchasing / Liabilities Selling) of financial assets and derivatives on the date of the consolidated financial statements in active markets, In case declared market prices do not exist active trading of some financial assets and derivatives is not available or the market is inactive fair value is estimated by one of several methods including the following:

- Comparison with the fair value of another financial asset with similar terms and conditions.
- Analysis of the present value of expected future cash flows for similar instruments.
- Adoption of the option pricing models.
- Evaluation of long-term assets and liabilities that bear no interest through discounting cash flows and amortizing premium / discount using the effective interest rate method within interest revenue / expense in the consolidated statement of income.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022

The valuation methods aim to provide a fair value reflecting the market's expectations taking into consideration the market expected risks and expected benefits when the value of the financial assets, When the financial assets fair value can't be reliably measured, they are stated at cost less any impairment.

5. Cash and Balances at the Central Bank of Jordan

This item consists of the following:

	2022	2021
	JD	JD
Cash in vaults	20,287,267	19,449,736
Balances at Central Bank of Jordan:		
Statutory Cash reserve	69,533,434	61,698,732
Current accounts	251,867,952	195,674,688
Total	<u>341,688,653</u>	<u>276,823,156</u>

Except for the statutory cash reserve there are no restricted balances at the Central Bank of Jordan as of 31 December 2022 and 2021.

There are no certificates of deposits maturing in the period exceeding three months as of 31 December 2022 and 2021.

Cash and balances at the Central Bank of Jordan classification based on the Bank's internal credit rating is as follows:

	2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	321,401,386	-	-	321,401,386	257,373,420
Acceptable risk (7)	-	-	-	-	-
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
Total balances as of 31 December 2022	<u>321,401,386</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>321,401,386</u>	<u>257,373,420</u>

The movement on balances at Central Bank of Jordan as of 31 December 2022 is as follows:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balances as of 1 January 2022	257,373,420	-	-	257,373,420	178,951,591
New balances	81,452,327	-	-	81,452,327	96,563,422
Paid balances	(17,424,361)	-	-	(17,424,361)	(18,141,593)
Total Balances as of 31 December 2022	<u>321,401,386</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>321,401,386</u>	<u>257,373,420</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022

The movement on expected credit losses for balances at Central Bank of Jordan as of 31 December 2022 is as follows:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balances as of 1 January 2022	-	-	-	-	-
New balances	-	-	-	-	-
Paid balances	-	-	-	-	-
Total balances as of 31 December 2022	-	-	-	-	-

6. Balances at Banks and Financial Institutions- Net

This item consists of the following:

<u>Description</u>	Local banks and financial institutions		Foreign banks and financial institutions		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	687,636	279,628	91,898,411	200,805,428	92,586,047	201,085,056
Deposits maturing within 3 months or less	10,000,000	-	201,479,619	60,626,540	211,479,619	60,626,540
Total	10,687,636	279,628	293,378,030	261,431,968	304,065,666	261,711,596
Less: ECL provision	-	-	(105,999)	(118,649)	(105,999)	(118,649)
	10,687,636	279,628	293,272,031	261,313,319	303,959,667	261,592,947

The balances at banks and financial institutions that bears no interest amounted to JD 92,586,047 as of 31 December 2022 (JD 210,719,775 as of 31 December 2021).

There are no restricted balances at banks and financial institutions as of 31 December 2022 and 2021.

Balances at banks and financial institutions' classification based on the Bank's internal credit rating.

	2022				2021
	Stage 1 "Individual"	Stage 2 "Individual"	Stage 3 "Individual"	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	290,462,148	-	-	290,462,148	240,495,701
Acceptable risk (7)	-	13,603,518	-	13,603,518	21,215,895
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
Total	290,462,148	13,603,518	-	304,065,666	261,711,596

- The probability of default for the low risk classification varies between 0 – 1.42% and 0 - 0.84% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk classification varies between 0 – 1.26% and 0.98% in the prior year.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022

The movement on balances at banks and financial institutions as of 31 December 2022 is as follows:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2022	240,495,701	21,215,895	-	261,711,596	312,205,790
New balances	165,138,616	76,133	-	165,214,749	167,994,436
Paid balances	(115,172,169)	(7,688,510)	-	(122,860,679)	(218,488,630)
Total Balances as of 31 December 2022	<u>290,462,148</u>	<u>13,603,518</u>	<u>-</u>	<u>304,065,666</u>	<u>261,711,596</u>

The movement on the expected credit losses for balances at banks and financial institutions as of 31 December 2022 is as follows:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2022	55,857	62,792	-	118,649	63,131
New balances	-	-	-	-	55,518
Paid balances	-	(12,650)	-	(12,650)	-
Total Balances as of 31 December 2022	<u>55,857</u>	<u>50,142</u>	<u>-</u>	<u>105,999</u>	<u>118,649</u>

7. Deposits at Banks and Financial Institutions - Net

This Item consists of the following:

Description	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing within 3-6 months	-	-	5,822,560	-	5,822,560	-
Total	-	-	5,822,560	-	5,822,560	-
Less: ECL	-	-	(12,650)	-	(12,650)	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,809,910</u>	<u>-</u>	<u>5,809,910</u>	<u>-</u>

- There are no restricted balances at banks and financial institutions of 31 December 2022 and 2021.
- There are no restricted deposits as of 31 December 2022 and 2021.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022

Distribution of deposits at banks and financial institutions according to the Bank's internal credit rating:

	2022				2021
	Stage 1 "individual"	Stage 2 "individual"	Stage 3 "individual"	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	-	-	-	-	-
Acceptable risk (7)	-	5,822,560	-	5,822,560	-
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
Total	-	5,822,560	-	5,822,560	-

- The probability of default varies to 1.26% compare 0.98% in the prior period.

The movement on deposits at banks and financial institutions as of 31 December 2022 is as follows:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2022	-	-	-	-	14,240,395
New balances	-	5,822,560	-	5,822,560	-
Paid balances	-	-	-	-	(14,240,395)
Total Balances as of 31 December 2022	-	5,822,560	-	5,822,560	-

The movement on the expected credit losses for deposits at banks and financial institutions as of 31 December 2022 is as follows:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2022	-	-	-	-	55,518
New balances	-	12,650	-	12,650	-
Paid balances	-	-	-	-	(55,518)
Total Balances as of 31 December 2022	-	12,650	-	12,650	-

8. Financial Assets at Fair value Through Profit or Loss

This item consists of the following:

	2022	2021
	JD	JD
Quoted equity shares	663,897	1,606,418

* There are no pledged financial assets by the Group as of 31 December 2022 and 2021.

9. Financial Assets at Fair Value Through other Comprehensive Income

Financial assets at fair value through comprehensive income classified based on IFRS 9:

	2022 JD	2021 JD
Quoted financial assets:		
Corporate shares	17,335,234	13,896,318
Total quoted financial assets	17,335,234	13,896,318
Unquoted financial assets:		
Corporate shares	15,674,554	6,058,569
Total unquoted financial assets	15,674,554	6,058,569
Total	33,009,788	19,954,887

No Losses from financial assets through other comprehensive income in 2022 and 2021.

Cash dividends on the investments above amounted to JD 446,372 for the year ended 31 December 2022 (JD 227,551 for the year ended 31 December 2021).

* There are no pledged financial assets by the Group as of 31 December 2022 and 2021.

10. Direct Credit Facilities - Net

This item consists of the following:

	2022 JD	2021 JD
Individuals (Retail)		
Loans *	228,922,366	169,958,714
Credit cards	6,415,799	6,107,765
Housing loans	129,815,573	114,486,754
Large companies		
Loans *	267,242,333	339,396,888
Overdraft	76,867,171	120,442,624
Small and medium companies		
Loans *	35,204,825	33,498,236
Overdraft	13,697,887	7,030,546
Government & public sector	72,284,441	95,222,767
Total	830,450,395	886,144,294
<u>Less: provision for impairment of direct credit facilities</u>	<u>(13,820,415)</u>	<u>(19,011,542)</u>
<u>Less: suspended interest</u>	<u>(2,488,116)</u>	<u>(3,224,613)</u>
Net credit facilities	814,141,864	863,908,139

* Net after deducting interests and commission received in advance.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022

- Non-performing credit facilities amounted to 9,519,530, representing 1,15% of direct credit facilities balance as of 31 December 2022 (JD 12,251,755 representing 1,38 % of the granting balance for the previous year).
- Non-performing credit facilities net of interest in suspense amounted to JD 8,626,343 representing 1,04% of direct credit facilities balance net of interest in suspense (JD 10,416,550 representing 1,18 % for the previous year).
- Credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian Government amounted to JD 83,222,561, representing 10,02% of total direct credit facilities as of 31 December 2022 (JD 126,514,447 representing 14,28% for the previous year).

The movement on the direct credit facilities at as of 31 December 2022:

	Individual	Small and medium entities	Corporate	Real Estate Loans	Government and Public Sector	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2022	176,066,479	40,528,782	459,839,512	114,486,754	95,222,767	886,144,294	856,505,638
Transferred balances resulted from the acquisition	865,765	-	3,838,014	4,118,171	-	8,821,950	-
New balances through the year	117,252,199	17,469,793	31,801,045	28,389,584	8,822,476	203,735,097	309,648,239
Repaid balances	(55,377,523)	(7,348,551)	(126,088,995)	(16,688,284)	(31,760,802)	(237,264,155)	(265,075,619)
Net transferred in stage 1	(2,012,444)	(3,898,249)	(559,006)	(14,281,314)	-	(20,751,013)	105,170
Net transferred in stage 2	945,911	195,899	559,006	14,312,273	-	16,013,089	(1,702,484)
Net transferred in stage 3	1,066,533	3,702,350	-	(30,959)	-	4,737,924	1,597,314
Net effect resulted by changes on categories of stages	(110,879)	(566,983)	(3,206,713)	644,756	-	(3,239,819)	(1,880,548)
Changes from adjustments	-	(326,591)	(18,852,732)	(601,327)	-	(19,780,650)	(10,136,876)
Transferred to off balance sheet	(3,357,876)	(853,738)	(3,220,627)	(534,081)	-	(7,966,322)	(2,916,540)
Written off balances	-	-	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2022	235,338,165	48,902,712	344,109,504	129,815,573	72,284,441	830,450,395	886,144,294

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Provision for impairment of direct credit facilities as at 31 December 2022:

	Individual	Small and medium entities	Corporate	Real Estate Loans	Government and Public Sector	Total	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2022	6,672,600	3,565,587	6,816,431	1,902,079	54,845	19,011,542	20,497,787
Transferred balances resulted from the acquisition	8,624	-	131,555	109,116	-	249,295	-
Provision on new balances through the year	840,430	27,016	570,638	326,231	-	1,764,315	3,799,694
Recovered provision from repaid balances	(1,410,301)	(24,655)	(150,605)	(427,615)	-	(2,013,176)	(2,636,837)
Net transferred in stage 1	4,344	2,576	170,125	42,232	-	219,277	302,458
Net transferred in stage 2	41,459	(2,576)	(170,125)	208,349	-	77,107	(28,207)
Net transferred in stage 3	(45,803)	-	-	(250,581)	-	(296,384)	(274,251)
Net effect resulted by changes on categories of stages	300,916	232,440	51,397	218,582	-	803,335	228,934
Changes from adjustments	(4,360)	25,946	(206,388)	(4,763)	-	(189,565)	(529,784)
Transferred to off balance sheet	(1,090,870)	(868,524)	(3,175,906)	(436,148)	-	(5,571,448)	(2,348,252)
Written off balances	(233,883)	-	-	-	-	(233,883)	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2022	5,083,156	2,957,810	4,037,122	1,687,482	54,845	13,820,415	19,011,542
Redistribution:							
Provisions as Individual level	685,226	2,957,810	4,037,122	1,429,483	54,845	9,164,486	14,383,599
Provision as Aggregate level	4,397,930	-	-	257,999	-	4,655,929	4,627,943
Provision Coverage Rate	2,16%	6,05%	1,17%	1,30%	0,08%	1,66%	2,15%

- The amount of 2,013,176 JOD was reversed and reclassified to the facilities provision, the opening balances were reclassified as per the Central Bank of Jordan regulation (JD 2,636,837 for the year ended 31 December 2021),

Direct credit facilities of individuals distributed into Credit rating categories based on Bank's internal system:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	221,131,288	-	-	221,131,288	162,734,580
Acceptable risk (7)	-	11,992,075	-	11,992,075	9,431,321
High risk (8-10)	-	-	2,214,802	2,214,802	3,900,578
Total	221,131,288	11,992,075	2,214,802	235,338,165	176,066,479

- The probability of low risks default ranges from 0.16% - 8.62 % compared to 0.06% - 7.53% from the previous year.
- The probability of acceptable risks default ranges from 1.41% - 87.86% versus 5.97% - 79.52% from the previous year.
- The probability of high risks default is 100% compared to 100% from the previous year.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Movement on the direct credit facilities for individuals:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2022	162,734,580	9,431,321	3,900,578	176,066,479	138,284,988
Transferred balances resulted from the acquisition	812,997	-	52,768	865,765	-
New balances through the year	112,529,914	4,141,890	580,395	117,252,199	93,276,572
Repaid balances	(52,575,917)	(1,983,245)	(818,361)	(55,377,523)	(53,614,242)
Net transferred in stage 1	697,776	(598,034)	(99,742)	-	-
Net transferred in stage 2	(1,521,945)	1,769,972	(248,027)	-	-
Net transferred in stage 3	(1,188,275)	(226,027)	1,414,302	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(84,433)	(55,084)	28,638	(110,879)	(252,267)
Changes from adjustments	-	-	-	-	-
Transferred to off balance sheet	(273,409)	(488,718)	(2,595,749)	(3,357,876)	(1,628,572)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31December 2022	221,131,288	11,992,075	2,214,802	235,338,165	176,066,479

Movement on ECL of individual facilities:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2022	3,384,542	499,302	2,788,756	6,672,600	7,029,482
Transferred balances resulted from the acquisition	-	-	8,624	8,624	-
Provision on new balances through the year	467,209	82,761	290,460	840,430	700,764
Recovered provision from repaid balances	(516,878)	(86,801)	(806,622)	(1,410,301)	(228,507)
Net transferred in stage 1	49,692	(27,984)	(21,708)	-	-
Net transferred in stage 2	(25,465)	79,447	(53,982)	-	-
Net transferred in stage 3	(19,883)	(10,004)	29,887	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(37,883)	7,196	331,603	300,916	(149,365)
Changes from adjustments	21,397	-	(25,757)	(4,360)	(61,067)
Transferred to off balance sheet	(4,623)	(21,279)	(1,064,968)	(1,090,870)	(618,707)
Written off balances	-	-	(233,883)	(233,883)	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31December 2022	3,318,108	522,638	1,242,410	5,083,156	6,672,600
Rate of provision coverage	1,50%	4,36%	56,10%	2,16%	3,79%

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Direct credit facilities of Small and medium entities distributed into Credit rating categories based on Bank's internal system:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	34,208,579	-	-	34,208,579	29,502,340
Acceptable risk (7)	-	10,567,355	-	10,567,355	10,012,175
High risk (8-10)	-	-	4,126,778	4,126,778	1,014,267
Total	34,208,579	10,567,355	4,126,778	48,902,712	40,528,782

- The probability of default for the low risk ranges from 0.04% - 5.67% compared to 0.03% -3.21% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk ranges from 0.95% - 21.36% compared to 0.16% - 9.11% in the prior year.
- The probability of high risks default is 100% compared to 100% in the previous year.

Movement on the direct credit facilities for small and medium entities:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2022	29,502,340	10,012,175	1,014,267	40,528,782	41,907,114
Transferred balances resulted from the acquisition	-	-	-	-	-
New balances through the year	15,475,480	1,414,301	580,012	17,469,793	11,474,696
Repaid balances	(6,279,368)	(823,205)	(245,978)	(7,348,551)	(11,339,566)
Net transferred in stage 1	1,048,351	(1,048,351)	-	-	-
Net transferred in stage 2	(4,946,600)	4,946,600	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	(3,702,350)	3,702,350	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(162,933)	(332,885)	(71,165)	(566,983)	116,572
Changes from adjustments	(427,661)	101,070	-	(326,591)	(1,000,333)
Transferred to off balance sheet	(1,030)	-	(852,708)	(853,738)	(629,701)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2022	34,208,579	10,567,355	4,126,778	48,902,712	40,528,782

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Movement on ECL of small and medium entities facilities:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2022	1,298,955	1,599,730	666,902	3,565,587	3,503,700
Transferred balances resulted from the acquisition	-	-	-	-	-
Provision on new balances through the year	25,107	1,909	-	27,016	1,022,013
Recovered provision from repaid balances	(7,877)	(16,474)	(304)	(24,655)	(231,676)
Net transferred in stage 1	13,730	(13,730)	-	-	-
Net transferred in stage 2	(11,154)	11,154	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(11,238)	243,678	-	232,440	69,883
Changes from adjustments	14,256	(988,310)	1,000,000	25,946	(30,905)
Transferred to off balance sheet	-	(279,046)	(589,478)	(868,524)	(767,428)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31December 2022	1,321,779	558,911	1,077,120	2,957,810	3,565,587
Rate of provision coverage	3,86%	5,29%	26,10%	6,05%	8,80%

Direct credit facilities of corporate distributed into Credit rating categories based on Bank's internal system:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	290,366,221	-	-	290,366,221	406,821,506
Acceptable risk (7)	-	53,743,283	-	53,743,283	49,806,984
High risk (8-10)	-	-	-	-	3,211,022
Total	<u>290,366,221</u>	<u>53,743,283</u>	<u>-</u>	<u>344,109,504</u>	<u>459,839,512</u>

- The probability of default for the low risk ranges between zero – 5.13% compared to zero – 3.24% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk ranges between 1.91% - 48.76% compared to 0.52% - 16.58% in the prior year.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Movement on the direct credit facilities for corporate:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2022	406,821,506	49,806,984	3,211,022	459,839,512	472,470,261
Transferred balances resulted from the acquisition	3,161,393	676,621	-	3,838,014	-
New balances through the year	25,344,721	6,446,719	9,605	31,801,045	136,389,928
Repaid balances	(124,349,507)	(1,739,488)	-	(126,088,995)	(139,414,118)
Net transferred in stage 1	9,229,719	(9,229,719)	-	-	-
Net transferred in stage 2	(9,788,725)	9,788,725	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(1,397,532)	(1,809,181)	-	(3,206,713)	(1,511,350)
Changes from adjustments	(18,655,354)	(197,378)	-	(18,852,732)	(8,094,923)
Transferred to off balance sheet	-	-	(3,220,627)	(3,220,627)	(286)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2022	290,366,221	53,743,283	-	344,109,504	459,839,512

Movement on ECL of corporate facilities:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2022	1,137,481	2,503,044	3,175,906	6,816,431	7,807,681
Transferred balances resulted from the acquisition	78,918	52,637	-	131,555	-
Provision on new balances through the year	-	570,638	-	570,638	785,871
Recovered provision from repaid balances	(148,404)	(2,201)	-	(150,605)	(1,736,168)
Net transferred in stage 1	202,704	(202,704)	-	-	-
Net transferred in stage 2	(32,579)	32,579	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(140,152)	191,549	-	51,397	423,096
Changes from adjustments	(222,428)	16,040	-	(206,388)	(464,049)
Transferred to off balance sheet	-	-	(3,175,906)	(3,175,906)	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2022	875,540	3,161,582	-	4,037,122	6,816,431
Rate of provision coverage	0,30%	5,88%	-	1,17%	1,48%

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Direct credit facilities of real estate loans distributed into Credit rating categories based on Bank's internal system:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	106,102,300	-	-	106,102,300	106,505,707
Acceptable risk (7)	-	20,535,323	-	20,535,323	3,855,159
High risk (8-10)	-	-	3,177,950	3,177,950	4,125,888
Total	106,102,300	20,535,323	3,177,950	129,815,573	114,486,754

- The probability of default for the low risk ranges between zero – 5.09% compared to zero – 3.34% in the prior year,
- The probability of default for the acceptable risk ranges between 0.81% - 9.09 % compared to 1.18% - 6.26 % in the prior year.
- The probability of default for the high risk classification ranges between 100% to 100% from the prior year.

Movement on the direct credit facilities for real estate loans:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2022	106,505,707	3,855,159	4,125,888	114,486,754	103,658,756
Transferred balances resulted from the acquisition	3,435,821	425,637	256,713	4,118,171	-
New balances through the year	26,717,764	1,557,736	114,084	28,389,584	33,057,043
Repaid balances	(15,603,410)	(277,739)	(807,135)	(16,688,284)	(20,295,941)
Net transferred in stage 1	1,001,223	(587,427)	(413,796)	-	-
Net transferred in stage 2	(14,974,807)	15,634,245	(659,438)	-	-
Net transferred in stage 3	(307,730)	(734,545)	1,042,275	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(70,941)	692,954	22,743	644,756	(233,503)
Changes from adjustments	(601,327)	-	-	(601,327)	(1,041,620)
Transferred to off balance sheet	-	(30,697)	(503,384)	(534,081)	(657,981)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2022	106,102,300	20,535,323	3,177,950	129,815,573	114,486,754

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Movement on ECL of real estate loans facilities:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2022	538,555	445,695	917,829	1,902,079	2,102,079
Transferred balances resulted from the acquisition	-	45,137	63,979	109,116	-
Provision on new balances through the year	28,363	-	297,868	326,231	1,291,046
Recovered provision from repaid balances	(17,079)	(1,862)	(408,674)	(427,615)	(440,486)
Net transferred in stage 1	109,391	(4,567)	(104,824)	-	-
Net transferred in stage 2	(66,452)	218,630	(152,178)	-	-
Net transferred in stage 3	(707)	(5,714)	6,421	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(105,845)	67,428	256,999	218,582	(114,680)
Changes from adjustments	(4,763)	-	-	(4,763)	26,237
Transferred to off balance sheet	-	(347,893)	(88,255)	(436,148)	(962,117)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2022	481,463	416,854	789,165	1,687,482	1,902,079
Rate of provision coverage	0,45%	2,03%	24,83%	1,30%	1,66%

Direct credit facilities of government and public sector distributed into Credit rating categories based on Bank's internal system:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	68,141,345	-	-	68,141,345	90,116,202
Acceptable risk (7)	-	4,143,096	-	4,143,096	5,106,565
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
Total	68,141,345	4,143,096	-	72,284,441	95,222,767

- The probability of default for the low risk ranges between zero – 1.23% compared to zero in the prior year,
- The probability of default for the acceptable risk ranges between 1.37% - 1.71 % compared to 0.77% - 1 % in the prior year.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Movement on the direct credit facilities for government and public sector:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2022	90,116,202	5,106,565	-	95,222,767	100,184,519
Transferred balances resulted from the acquisition	-	-	-	-	-
New balances through the year	8,822,476	-	-	8,822,476	35,450,000
Repaid balances	(30,797,333)	(963,469)	-	(31,760,802)	(40,411,752)
Net transferred in stage 1	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 2	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	-	-	-	-	-
Changes from adjustments	-	-	-	-	-
Transferred to off balance sheet	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2022	68,141,345	4,143,096	-	72,284,441	95,222,767

Movement on ECL of government and public sector loans facilities:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2022	-	54,845	-	54,845	54,845
Transferred balances resulted from the acquisition	-	-	-	-	-
Provision on new balances through the year	-	-	-	-	-
Recovered provision from repaid balances	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 1	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 2	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	-	-	-	-	-
Changes from adjustments	-	-	-	-	-
Transferred to off balance sheet	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2022	-	54,845	-	54,845	54,845
Rate of provision coverage		1,32%		0,08%	0,06%

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Total direct credit facilities distributed into Credit rating categories based on Bank's internal system:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	719,949,733	-	-	719,949,733	795,680,335
Acceptable risk (7)	-	100,981,132	-	100,981,132	78,212,204
High risk (8-10)	-	-	9,519,530	9,519,530	12,251,755
Total	719,949,733	100,981,132	9,519,530	830,450,395	886,144,294

- The probability of default for the low risk ranges zero – 8.62% compared to zero – 7.53% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk ranges from 0,81%-87,86% compared to 0.16% -79.52% in the prior year.
- The probability of default for the high risk classification ranges between 100% to 100% in the prior year.

Movement on the collective direct credit facilities:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2022	795,680,335	78,212,204	12,251,755	886,144,294	856,505,638
Transferred balances resulted from the acquisition	7,410,211	1,102,258	309,481	8,821,950	-
New balances through the year	188,890,355	13,560,646	1,284,096	203,735,097	309,648,239
Repaid balances	(229,605,535)	(5,787,146)	(1,871,474)	(237,264,155)	(265,075,619)
Net transferred in stage 1	11,977,069	(11,463,531)	(513,538)	-	-
Net transferred in stage 2	(31,232,077)	32,139,542	(907,465)	-	-
Net transferred in stage 3	(1,496,005)	(4,662,922)	6,158,927	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(1,715,839)	(1,504,196)	(19,784)	(3,239,819)	(1,880,548)
Changes from adjustments	(19,684,342)	(96,308)	-	(19,780,650)	(10,136,876)
Transferred to off balance sheet	(274,439)	(519,415)	(7,172,468)	(7,966,322)	(2,916,540)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31December 2022	719,949,733	100,981,132	9,519,530	830,450,395	886,144,294

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Movement on ECL of collective direct credit facilities :

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2022	6,359,533	5,102,616	7,549,393	19,011,542	20,497,787
Transferred balances resulted from the acquisition	78,918	97,774	72,603	249,295	-
Provision on new balances through the year	520,679	655,308	588,328	1,764,315	3,799,694
Recovered provision from repaid balances	(690,238)	(107,338)	(1,215,600)	(2,013,176)	(2,636,837)
Net transferred in stage 1	375,517	(248,985)	(126,532)	-	-
Net transferred in stage 2	(135,650)	341,810	(206,160)	-	-
Net transferred in stage 3	(20,590)	(15,718)	36,308	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(295,118)	509,851	588,602	803,335	228,934
Changes from adjustments	(191,538)	(972,270)	974,243	(189,565)	(529,784)
Transferred to off balance sheet	(4,623)	(648,218)	(4,918,607)	(5,571,448)	(2,348,252)
Written off balances	-	-	(233,883)	(233,883)	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2022	5,996,890	4,714,830	3,108,695	13,820,415	19,011,542
Rate of provision coverage	0.83%	4.67%	32.66%	1.66%	2.15%

Interest in suspense:

The following is the movement on the interest in suspense:

	Individual	Housing loans	Large companies	Small and medium companies	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the year ended 31 December 2022</u>						
<u>Balance at the beginning of the year</u>	1,009,191	1,402,234	35,116	778,072	-	3,224,613
<u>Add:</u> Interest suspended during the year	598,325	183,657	-	229,393	-	1,011,375
<u>Less:</u> Interest in suspense reversed to revenues	(177,060)	(354,741)	-	(58,955)	-	(590,756)
<u>Less:</u> Interest in suspense transferred to off - statement of financial position accounts	(645,391)	(121,447)	(35,116)	(355,162)	-	(1,157,116)
<u>Less:</u> Interest in suspense written off	-	-	-	-	-	-
Balance at the end of the year	785,065	1,109,703	-	593,348	-	2,488,116

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

	Individual JD	Housing loans JD	Large companies JD	Small and medium companies JD	Government and Public Sector JD	Total JD
<u>For the year ended 31 December 2021</u>						
Balance at the beginning of the year	819,298	1,408,670	26,034	705,349	-	2,959,351
Add: Interest suspended during the year	722,923	217,857	9,082	198,637	-	1,148,499
Less: Interest in suspense reversed to revenues	(258,878)	(111,442)	-	(11,882)	-	(382,202)
Less: Interest in suspense transferred to off - statement of financial position accounts	(259,735)	(112,851)	-	(114,032)	-	(486,618)
Less: Interest in suspense written off	(14,417)	-	-	-	-	(14,417)
Balance at the end of the year	1,009,191	1,402,234	35,116	778,072	-	3,224,613

Following is the economic distribution of credit facilities - net:

	2022			31 December 2021
	Inside Jordan JD	Outside Jordan JD	Total JD	JD
Financial	7,944,085	-	7,944,085	8,138,962
Industrial	120,747,425	-	120,747,425	185,862,179
Trading	236,729,372	11,779,620	248,508,992	285,059,918
Real Estate	124,436,896	2,581,492	127,018,388	111,182,441
Equities	928,710	-	928,710	849,349
Retail	220,337,332	9,132,612	229,469,944	168,384,688
Governmental and public sector	72,229,596	-	72,229,596	95,167,922
Transportation and Freight	3,977,839	-	3,977,839	5,427,884
Tourism and Hotels	3,316,885	-	3,316,885	3,834,796
Total	790,648,140	23,493,724	814,141,864	863,908,139

Following is the geographical distribution of credit facilities- net:

	31 December 2022 JD	31 December 2021 JD
Inside Jordan	790,648,140	836,928,963
Asia	18,557,296	20,422,686
Europe	4,936,428	6,556,490
Total	814,141,864	863,908,139

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

11. Financial Assets at Amortized Cost - Net

This item consists of the following:

	31 December 2022 JD	31 December 2021 JD
Quoted financial assets		
Foreign government bonds	1,480,982	706,541
Companies bonds	9,464,460	10,467,548
Total quoted financial assets	10,945,442	11,174,089
Unquoted financial assets		
Governmental bonds and with their guarantee	759,170,146	722,401,235
Companies bonds	1,320,000	1,582,500
Total unquoted financial assets	760,490,146	723,983,735
	771,435,588	735,157,824
Less: Provision for impairment	(2,394,063)	(468,203)
Total	769,041,525	734,689,621
Debt instruments analysis - Net		
	2022 JD	2021 JD
Fixed rate	769,041,525	734,689,621
Variable rate	-	-
Total	769,041,525	734,689,621

Financial assets at amortized cost classifications based on the Bank's internal credit rating:

	2022			2021
	Stage 1 "individual" JD	Stage 2 "individual" JD	Stage 3 "individual" JD	Total JD
Credit rating categories based on Bank's internal system:				
Low risk (2-6)	768,841,683	-	-	768,841,683
Acceptable risk (7)	-	2,273,905	-	2,273,905
High risk (8-10)	-	-	320,000	320,000
Total	768,841,683	2,273,905	320,000	771,435,588

- The probability of default for the low risk classification ranges between zero – 3.58% compared to 0 – 1.79% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk ranges from 7.30%-7.89% compared to zero in the prior year
- The probability of default for the high risk classification ranges between 100% to 100% in the prior year.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

The movement on the financial assets at amortized cost during 2022 is as follows:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	"individual"	"individual"	"individual"		
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as of 1 January 2022	734,575,324	-	582,500	735,157,824	688,031,221
Acquisition	78,061,094	-	-	78,061,094	-
New balances during the year	122,323,614	-	-	122,323,614	151,192,531
Paid balances	(163,662,181)	-	(80,000)	(163,742,181)	(104,065,928)
Net transferred in stage 1	-	-	-	-	-
Net transferred in Stage 2	(2,456,168)	2,456,168	-	-	-
Net transferred in Stage 3	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	(182,500)	(182,500)	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	-	(30,246)	-	(30,246)	-
Adjustments result from foreign exchange	-	(152,017)	-	(152,017)	-
Total balance as of 31 December 2022	768,841,683	2,273,905	320,000	771,435,588	735,157,824

The movement of the ECL of the financial assets at amortized cost is as follows:

	2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2022	125,703	-	342,500	468,203	388,203
New balances	28,360	2,000,000	80,000	2,108,360	80,000
Paid balances	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	(182,500)	(182,500)	-
Total Balances as of 31 December 2022	154,063	2,000,000	240,000	2,394,063	468,203

12. Investment in Associate Company

The following is the movement on the investment in the associate company:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	22,169,467	22,007,354
The Bank's share in the associate company's profit	709,931	394,592
Foreign currency translation adjustment	(2,289,741)	(232,479)
Dividends	(2,639,457)	-
Balance at the end of the year	<u>17,950,200</u>	<u>22,169,467</u>

- Investment in associate company represents the Bank's share in Jordan International Bank/ London (United Kingdom, which amounts to 25% of capital (GBP 65,000,000)), the Bank's share in net income for the year ended 31 December 2022 was calculated based on latest unaudited available financial statements as of 31 December 2022, in addition to Bank's share percentage which is 25%.
- The Bank's right to vote on the General Assembly's decisions regarding this investment is based on the ownership percentage in the investment.

The Bank's share in the associate company's assets, liabilities, and revenues is as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
Total assets	376,052,251	364,408,433
Total liabilities	304,251,451	275,730,565
Net assets	<u>71,800,800</u>	<u>88,677,868</u>
The Bank's share in net assets	<u>17,950,200</u>	<u>22,169,467</u>
Net income for the year	<u>2,839,724</u>	<u>1,578,368</u>
The Bank's share in net income for the year	<u>709,931</u>	<u>394,592</u>

The Bank's share of 25% in the assets and liabilities and net profit of Jordan International Bank / London has been calculated for the year 2022 as shown above according to the latest unaudited financial statements available on 31 December 2022.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

13. Property and Equipment – Net

This item consists of the following:

	Land	Buildings	Equipment furniture and fixtures	Vehicles	Computers	Solar energy plant	Others	Payments to acquire property and equipments	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the year-ended 31 December 2022</u>									
Cost									
Balance at the beginning of the year	22,555,514	38,954,046	11,779,850	1,693,096	3,516,857	4,395,227	8,458,790	841,426	92,194,806
Additions	-	-	204,428	169,534	133,055	-	433,655	1,490,680	2,431,352
Disposals	-	-	(111,649)	(110,740)	(79,372)	-	-	-	(301,761)
Transfers*	-	-	24,824	-	2,199	-	-	(127,894)	(100,871)
Transfers for NBK	<u>2,250,000</u>	<u>2,666,719</u>	<u>897,599</u>	<u>36,000</u>	<u>261,645</u>	<u>-</u>	<u>293,365</u>	<u>-</u>	<u>6,405,328</u>
Balance at the end of the Year	<u>24,805,514</u>	<u>41,620,765</u>	<u>12,795,052</u>	<u>1,787,890</u>	<u>3,834,384</u>	<u>4,395,227</u>	<u>9,185,810</u>	<u>2,204,212</u>	<u>100,628,854</u>
Accumulated depreciation :									
Balance at the beginning of the year	-	(5,487,118)	(7,007,939)	(1,222,867)	(2,667,769)	(677,460)	(5,214,323)	-	(22,277,476)
Depreciation for the year	-	(846,169)	(775,148)	(194,819)	(330,591)	(219,761)	(509,259)	-	(2,875,747)
Disposals	-	-	106,659	110,739	41,584	-	-	-	258,982
Transfers for NBK	-	(312,981)	(812,712)	(23,895)	(243,098)	-	(234,741)	-	(1,627,427)
Balance at the end of the year	<u>-</u>	<u>(6,646,268)</u>	<u>(8,489,140)</u>	<u>(1,330,842)</u>	<u>(3,199,874)</u>	<u>(897,221)</u>	<u>(5,958,323)</u>	<u>-</u>	<u>(26,521,668)</u>
Net property and equipment at the end of the year	<u>24,805,514</u>	<u>34,974,497</u>	<u>4,305,912</u>	<u>457,048</u>	<u>634,510</u>	<u>3,498,006</u>	<u>3,227,487</u>	<u>2,204,212</u>	<u>74,107,186</u>
<u>For the year-ended 31 December 2021</u>									
Cost									
Balance at the beginning of the year	22,555,514	38,954,046	13,032,260	1,841,478	3,378,765	4,395,227	8,392,892	1,140,080	93,690,262
Additions**	-	-	778,153	277,150	139,831	-	236,246	117,998	1,549,378
Disposals	-	-	(2,041,582)	(425,532)	(156,243)	-	(170,348)	-	(2,793,705)
Transfers*	-	-	11,019	-	154,504	-	-	(416,652)	(251,129)
Balance at the end of the Year	<u>22,555,514</u>	<u>38,954,046</u>	<u>11,779,850</u>	<u>1,693,096</u>	<u>3,516,857</u>	<u>4,395,227</u>	<u>8,458,790</u>	<u>841,426</u>	<u>92,194,806</u>
Accumulated depreciation :									
Balance at the beginning of the year	-	(4,676,040)	(8,195,989)	(1,408,715)	(2,534,388)	(457,699)	(4,873,544)	-	(22,146,375)
Depreciation for the year	-	(811,078)	(786,713)	(195,610)	(289,323)	(219,761)	(509,252)	-	(2,811,737)
Disposals	-	-	1,974,763	381,458	155,942	-	168,473	-	2,680,636
Balance at the end of the year	<u>-</u>	<u>(5,487,118)</u>	<u>(7,007,939)</u>	<u>(1,222,867)</u>	<u>(2,667,769)</u>	<u>(677,460)</u>	<u>(5,214,323)</u>	<u>-</u>	<u>(22,277,476)</u>
Net property and equipment at the end of the year	<u>22,555,514</u>	<u>33,466,928</u>	<u>4,771,911</u>	<u>470,229</u>	<u>849,088</u>	<u>3,717,767</u>	<u>3,244,467</u>	<u>841,426</u>	<u>69,917,330</u>

- * Transfers represents an amount of JD 100,871 which has been transferred to intangible assets- note (14) during 2022,
- Property and equipment consists of assets that has been fully depreciated amounting to 16,036,945 as of 31 December 2022 (JD 11,336,736 as of 31 December 2021),

14. Intangible Assets – Net

This item consists of the following:

	Computer's Software and programs	
	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,743,276	1,790,547
Additions	429,689	455,581
Transfers (Note 13)*	100,871	251,129
Disposals	(5,543)	(637)
Amortization for the year	(850,013)	(753,344)
Payments on software purchases	56,746	-
Balance at the end of the Year	<u>1,475,026</u>	<u>1,743,276</u>

* This represents what has been transferred from payments to acquire property and equipment during the year 2021 and 2022.

* An amount of 749,306 JD was transferred from NBK with its entire provision, which is fully amortized software with a net book value of zero.

15. Other Assets

This item consists of the following:

	2022	2021
	JD	JD
Accrued interest and commissions revenue	19,373,790	16,702,331
Prepaid expenses	2,328,872	1,868,234
Assets seized by the Bank *	22,535,602	21,732,040
Stationery and printing	315,269	285,333
Refundable deposits	467,451	459,051
Cheque clearing	290,065	584,523
Others	1,233,401	1,146,916
Total	<u>46,544,450</u>	<u>42,778,428</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

* The following is the movement on the assets seized by the Bank:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	23,571,040	18,970,863
Additions	1,908,235	5,071,113
Disposals*	(277,681)	(470,936)
	25,201,594	23,571,040
Less: Provision for assets seized by the Bank **	(2,665,992)	(1,839,000)
Balance at the end of the year	22,535,602	21,732,040

** According to Central Bank of Jordan's Law, buildings and plots of land that were foreclosed by the Bank against debts due from clients should be sold within two years from the foreclosure date, however this period could be extended for two more years in exceptional cases by the Central Bank of Jordan.

The movement on provision for assets seized by the Bank is as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance-Beginning of the year	1,839,000	1,839,000
Transferred from acquisition of NBK	426,992	-
Additions during the year	400,000	-
Balance- End of the year	2,665,992	1,839,000

16. Banks and Financial Institutions' Deposits

This item consists of the following:

	2022			2021		
	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	93,184	15,244,670	15,337,854	126,027	3,355,141	3,481,168
Time deposits due within 3 months	168,510,219	246,648,072	415,158,291	230,575,953	251,728,042	482,303,995
Time deposits 3-6 months	-	21,979,000	21,979,000	-	-	-
Time deposits 9-12 months	-	-	-	45,000,000	-	45,000,000
Time deposits over 1 year	-	-	-	29,000,000	-	29,000,000
Total	168,603,403	283,871,742	452,475,145	304,701,980	255,083,183	559,785,163

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

17. Customers' Deposits

This item consists of the following:

	Individual JD	Large companies JD	Small and medium companies JD	Government and Public Sector JD	Total JD
<u>31 December 2022</u>					
Current accounts and demand deposits	104,189,299	86,527,831	49,845,984	10,562,073	251,125,187
Saving accounts	163,035,449	1,940,654	1,941,337	193,669	167,111,109
Time deposits	633,153,279	164,932,384	26,502,002	91,737,920	916,325,585
Total	<u>900,378,027</u>	<u>253,400,869</u>	<u>78,289,323</u>	<u>102,493,662</u>	<u>1,334,561,881</u>
<u>31 December 2021</u>					
Current accounts and demand deposits	87,289,369	82,074,558	49,342,816	8,346,318	227,053,061
Saving accounts	153,158,694	1,141,894	1,358,186	158,933	155,817,707
Time deposits	591,324,112	80,890,335	33,549,929	108,589,227	814,353,603
Total	<u>831,772,175</u>	<u>164,106,787</u>	<u>84,250,931</u>	<u>117,094,478</u>	<u>1,197,224,371</u>

- Deposits of the government and the general public sector inside the kingdom of Jordan amounted to JD 102,493,662 equivalent to 7,68% from the total deposits as of 31 December 2022 (JD 117,094,478 equivalent to 9,8 % as of 31 December 2021).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 241,883,689 equivalent to 18,12% of total deposits as of 31 December 2022 (JD 212,459,974 equivalent to 17,75 % as of 31 December 2021).
- Restricted deposits amounted to JD 6,356,232 equivalent to 0,48% of total deposits as of 31 December 2022 of which JD 3,276 is at Cyprus branch and JD 6,352,956 at Jordan Branches (JD 6,281,067 equivalent to 0,52% as of 31 December 2021 of which JD 6,277,983 is at Cyprus branch and JD 3,084 at Jordan branches).
- Dormant deposits amounted to JD 8,951,567 as of 31 December 2022 (JD 7,434,791 for the previous year).

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

18. Borrowed Money from the Central Bank of Jordan

This item represents a repurchase agreement between the Central Bank of Jordan and Arab Jordan Investment Bank; through which the bank sold treasury bonds and treasury bills with a commitment to repurchase these treasury bonds and treasury bills at the maturity date of the agreement. In addition to that, this item includes borrowed money from Central Bank of Jordan lent back to customers to finance production projects,

This item consists of the following:

	Amount	Maturity date	Collaterals	Payment terms	Interest rates
31 December 2022					
Central Bank of Jordan	16,666,667	2 January 2023	Treasury Bonds	One payment	6%
Central Bank of Jordan	8,333,334	4 January 2023	Treasury Bonds	One payment	6.5%
Central Bank of Jordan	200,000,000	4 January 2023	Treasury Bonds	One payment	7.25%
Central Bank of Jordan	14,285,716	19 February 2023	Treasury Bonds	One payment	4.5%
Central Bank of Jordan	15,625,000	16 May 2023	Treasury Bonds	One payment	6%
Central Bank of Jordan- productive projects funding	12,458,197	-	Demand bills of exchange	As periodic maturity	1% - 0.5%
Central Bank of Jordan – national program facing covid-19 crisis	18,727,126	-	Bills of Exchange	Monthly payments	5%
Central Bank of Jordan – National Program stand up	319,702	-	Bills of Exchange	Monthly payments	1%
Total	286,415,742				
31 December 2021					
Central Bank of Jordan	115,000,000	2 January 2022	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan	12,658,228	3 January 2022	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan	6,250,000	5 January 2022	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan	34,188,034	16 January 2022	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan	14,662,757	17 January 2022	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan	9,259,259	23 January 2022	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan- productive projects funding	9,850,838	-	Demand bills of exchange	As periodic maturity	0.5%-1%
Central Bank of Jordan – national program facing covid-19 crisis	17,327,131	-	Bills of Exchange	Monthly payments	0%
Central Bank of Jordan – National Program stand up	360,901	-	Bills of Exchange	Monthly payments	1%
Total	219,557,148				

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

19. Cash Margins

This item consists of the following:

	2022	2021
	JD	JD
Cash margins against direct credit facilities	40,452,881	33,436,405
Cash margins against indirect credit facilities	7,986,629	7,837,956
Total	48,439,510	41,274,361

20. Sundry Provisions

This item consists of the following:

	2022			
	Beginning balance	Provided during the year	Used during the year	Ending balance
	JD	JD	JD	JD
Provision for end of service indemnity	505,488	77,479	(58,604)	524,363
Lawsuits provision	270,687	120,000	-	390,687
Other provisions	20,077	9,000	(20,077)	9,000
Total	796,252	206,479	(78,681)	924,050

	2021			
	Beginning balance	Provided during the year	Used during the year	Ending balance
	JD	JD	JD	JD
Provision for end of service indemnity	542,144	47,368	(84,024)	505,488
Lawsuits provision	160,417	120,000	(9,730)	270,687
Other provisions	-	20,077	-	20,077
Total	702,561	187,445	(93,754)	796,252

21. Income Tax

A- Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	8,649,454	7,431,319
Income tax paid	(10,179,076)	(9,094,563)
Accrued income tax expense	10,910,347	10,312,698
Balance –at the end of the year	9,380,725	8,649,454

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

B - Income tax in the consolidated statement of income represents the following:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
Accrued Income tax expense for the year	10,910,347	10,312,698
Amortization of deferred tax assets	<u>5,975</u>	<u>30,768</u>
Total	<u>10,916,322</u>	<u>10,343,466</u>

C - Tax situation

The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all previous years up to 2020.

The Bank has submitted its tax returns for the year 2021, noting that the income and sales tax department did not review the company data until the date of issuance of these financial statements.

United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage (a subsidiary) has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department in Jordan up to the year 2017, In addition the company has submitted its tax returns for the years 2018,2019, 2020, and 2021 noting that the income tax department did not review the company data for these years up until the date of issuance of these financial statements, All tax balances due were paid by the Bank.

A final tax settlement has been reached for the bank in Qatar up to the year 2021.

A final tax settlement has been reached for Cyprus branch up to the year 2021.

The Bank has booked a provision against any expected tax liabilities for the declared years which includes the above-mentioned years, in the opinion of the bank's management and its tax consultant the income tax provision booked in the consolidated financial statement is sufficient to cover any future tax liabilities that may arise.

D- Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows:

	<u>2022</u>				<u>2021</u>
	<u>Beginning of the Year</u>	<u>Amount Released</u>	<u>Additional Amounts</u>	<u>End of the Year</u>	<u>Deferred Tax</u>
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Accounts Included</u>					
Provision for impairment of direct credit facilities	8,687,414	-	-	8,687,414	3,301,217
Provision for employee end-of-service Indemnity*	<u>64,895</u>	<u>(24,534)</u>	<u>8,810</u>	<u>49,171</u>	<u>18,686</u>
	<u>8,752,309</u>	<u>(24,534)</u>	<u>8,810</u>	<u>8,736,585</u>	<u>3,319,903</u>
					<u>3,325,878</u>

* Deferred tax assets has not been calculated on the total balance of end-of-service indemnity provision as a part of this balance relates to Arab Jordan Investment Bank – Qatar,

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

The movement on deferred tax assets is as follows:

	2022 JD	2021 JD
Balance at the beginning of the year	3,325,878	3,356,646
Addition	3,348	-
Released	(9,323)	(30,768)
Balance at the end of the year	3,319,903	3,325,878

E- Reconciliation between accounting profit and taxable profit is as follows:

	2022 JD	2021 JD
Accounting profit	30,397,944	28,506,682
Non-taxable income	(3,795,796)	(784,730)
Non- deductible expenses	3,634,342	781,950
Taxable profit	30,236,490	28,503,902
Income tax for the year	10,916,322	10,343,466
Effective income tax rate	35.91%	36.28%

According to the Income Tax Law No, (38) for the year 2018 which has come effective from 1 January 2019 income tax expense was calculated at tax rate of 35% and 3% social contribution, as of 31 December 2022 and for the year 31 December 2021,

The tax rate on the Bank's branch in Cyprus is 12.5 % and the subsidiary in Qatar is 10% and 24% for the subsidiary in Jordan,

Deferred tax assets are calculated by 38% of provision for impairment, end of service provision and other provisions as of 31 December 2022, where the management thinks that the deferred taxes are due in future periods,

22. Other Liabilities

This item consists of the following:

	2022 JD	2021 JD
Accrued interest expense	8,758,606	7,565,331
Accounts payable	29,054,088	25,196,147
Accrued unpaid expenses	2,082,823	2,297,236
Transfers and checks payable	381,927	248,681
Bank cheques issued	2,528,134	2,325,528
Safe boxes deposits	173,381	157,387
Other deposits	240,709	304,033
Creditors	264,850	241,300
Dividends payable	157,938	1,439,430
Due to income tax	1,059,030	686,943
Restricted deposits	41,013	40,498
ECL(Indirect credit facilities)	916,740	916,740
Prepaid Revenues	520,586	552,807
Others	382,612	587,134
Total	46,562,437	42,559,195

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Indirect credit facilities classification based on the Bank's internal credit rating is as follows:

	2022																31 December 2021	
	Letters of guarantee				Letters of credit				Acceptances				Unused balance				Total	Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total		
Balance as of 1 January 2022	80,387,956	-	-	80,387,956	10,892,568	-	-	10,892,568	38,280,249	-	-	38,280,249	185,135,495	-	-	185,135,495	314,696,268	253,900,361
New balances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,151,878	-	3,151,878	3,151,878	1,666,226
Paid balances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2022	<u>80,387,956</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>80,387,956</u>	<u>10,892,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,892,568</u>	<u>38,280,249</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,280,249</u>	<u>185,135,495</u>	<u>3,151,878</u>	<u>-</u>	<u>188,287,373</u>	<u>317,848,146</u>	<u>255,566,587</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

- The probability of default for the low risk classification ranges between 0 -5.21% and 0-2.5% in the prior year,
- The probability of default for the acceptable risk classification ranges between 0.16 %- 8.84 % and 1.19%-11.16% in the prior year,

The movement on the indirect credit facilities as of 31 December 2022 is as follows:

	2022																	
	Letters of guarantee				Letters of credit				Acceptances				Unused balance				Total	31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
Balance as of 1 January 2022	90,366,836	-	-	90,366,836	9,673,571	-	-	9,673,571	27,286,653	-	-	27,286,653	126,573,301	1,666,226	-	128,239,527	255,566,587	251,257,489
New balances	8,696,070	-	-	8,696,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,696,070	42,455,791
Paid balances	-	-	-	-	1,908,699	-	-	1,908,699	11,027,939	-	-	11,027,939	61,311,943	2,540,602	-	63,852,545	76,789,183	(42,179,450)
Stage 1	(18,674,950)	-	-	(18,674,950)	(689,702)	-	-	(689,702)	(34,343)	-	-	(34,343)	(18,963,865)	(1,021,173)	-	(19,985,038)	(39,384,033)	-
Stage 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264,823	(264,823)	-	-	-	-
Stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(509,021)	509,021	-	-	-	-
Total impacts on the impairments																		
losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Result from the classification changes																		
between stages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,453,244	(201,605)	-	1,251,639	1,251,639	(86,993)
Changes from adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,005,070	(76,370)	-	14,928,700	14,928,700	4,119,750
Balance as of 31 December 2022	80,387,956	-	-	80,387,956	10,892,568	-	-	10,892,568	38,280,249	-	-	38,280,249	185,135,495	3,151,878	-	188,287,373	317,848,146	255,566,587

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

The following is the movement on the provision for impairment of indirect credit facilities:

	2022																31 December 2021	
	Letters of guarantee				Letters of credit				Acceptances				Unused balance				Total	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	
Balance as of 1 January 2022	227,107	-	-	227,107	64,027	-	-	64,027	275,606	-	-	275,606	230,000	120,000	-	350,000	916,740	911,740
New balances																		5,000
Paid balances																		-
Balance as of 31 December 2022	227,107	-	-	227,107	64,027	-	-	64,027	275,606	-	-	275,606	230,000	120,000	-	350,000	916,740	916,740

23. Paid-up Capital

The paid-up capital of the Bank is JD 150,000,000 divided into 150,000,000 shares at a par value of JD 1 each as of 31 December 2021 and 2022,

24. Reserves

Statutory Reserve

The amount accumulated in this account is transferred from the annual net income at 10% during the year and previous years according to the companies Law, this reserve cannot be distributed to shareholders,

The restricted reserves are as follows:

Reserve	Amount	Nature of restriction
	JD	
Statutory reserve	39,903,516	According to companies laws

25. Foreign Currency Translation Adjustments

This represents differences resulting from the translation of the net investment in associates and foreign branches outside of Jordan upon consolidation of the financial statements of the Bank and the movement for this account is the following:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(2,384,872)	(2,152,393)
Movement during the year	(2,289,741)	(232,479)
	503,008	-
Balance at the end of the year	<u>(4,171,605)</u>	<u>(2,384,872)</u>

26. Fair Value Reserve- Net

The details of fair value reserve for financial assets at fair value through other comprehensive income according to IFRS 9 are as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(973,193)	(3,079,877)
Unrealized (losses)	3,237,360	2,106,684
Realized losses	<u>(130,171)</u>	<u>-</u>
Balance at the end of the year	<u>2,133,996</u>	<u>(973,193)</u>

- There are no hedging derivatives,

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

27. Retained Earnings

The movement on retained earnings account as the following:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	26,204,376	26,648,950
Profit for the year	18,059,241	17,090,334
Losses from Foreign Currency Translation Adjustments	(503,008)	-
Others	(41,477)	-
Accumulated changes in affiliates	130,171	-
Transferred to reserves	(2,671,550)	(2,534,908)
Distributed dividends to shareholders	(15,000,000)	(15,000,000)
Balance at the end of the year	<u>26,177,753</u>	<u>26,204,376</u>

- Retained earnings include an amount of JD 3,319,903 as of 31 December 2022 (JD 3,325,878 as of 31 December 2021) restricted against deferred tax assets according to the Central Bank instructions,

28. Proposed Distribution of Dividends to the General Assembly

The Board of Directors of the General Assembly of Shareholders recommended the distribution of 10% of capital as cash dividends to the shareholders equivalent to JD 15,000,000 subject to the approval of the General Assembly of Shareholder, 10% of capital as cash dividends to the shareholders equivalent to JD 15,000,000 were distributed for 2021,

29. Non - Controlling Interest

This item represents other shareholders' interest of 50% (minus two shares) as of 31 December 2022 from the net shareholders' equity of Arab Jordan Investment Bank in Qatar (subsidiary company),

30. Interest Income

This item consists of the following:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
<u>Direct credit facilities:</u>		
Individuals (retail):		
Loans	15,257,655	10,327,657
Credit cards	1,043,807	1,008,219
Real estate loans	5,409,604	4,834,843
Large companies		
Loans	16,999,405	17,006,804
Overdraft	7,021,970	4,350,093
Small and medium companies		
Loans	4,112,997	4,464,296
Overdraft	1,239,678	1,024,537
Government and public sector	4,681,308	5,367,380
Balances at the Central Bank of Jordan	822,810	290,466
Balances and deposits at banks and financial institutions	3,194,174	1,044,697
Financial assets at amortized cost	40,101,205	36,800,972
Total	<u>99,884,613</u>	<u>86,519,964</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

31. Interest expense

This item consists of the following:

	2022 JD	2021 JD
Deposits from banks and financial institutions	11,293,694	7,493,570
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	1,486,345	1,217,374
Saving accounts	658,569	665,958
Time and notice deposits	30,610,157	25,712,567
Rent interest (Note 42)	109,366	104,162
Cash margins	588,588	493,510
Deposits guarantee	1,422,862	1,295,413
Total	<u>46,169,581</u>	<u>36,982,554</u>

32. Net Commissions income

This item consists of the following:

	2022 JD	2021 JD
Commissions income:		
Direct credit facilities	2,110,465	1,775,994
Indirect credit facilities	7,322,334	6,621,953
Less: Commissions expense	(2,401,160)	(1,697,515)
Net commissions income	<u>7,031,639</u>	<u>6,700,432</u>

33. Foreign currencies income

This item consists of the following:

	2022 JD	2021 JD
Resulting from trading	4,136,536	3,140,164
Resulting from revaluation	56,025	64,498
Total	<u>4,192,561</u>	<u>3,204,662</u>

34. (Losses) Gain from financial assets at fair value through profit or loss

The details of gains on financial assets of fair value through profit and loss in accordance with IFRS (9) are as follows:

	Realized (Losses) JD	Unrealized (Losses) JD	Dividends JD	Total JD
<u>For the year ended 31 December 2022</u>				
Corporate equity shares	(65,356)	(298,365)	25,440	(338,281)
Total	<u>(65,356)</u>	<u>(298,365)</u>	<u>25,440</u>	<u>(338,281)</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

	Realized Gains	Unrealized Gains	Dividends	Total
	JD	JD	JD	JD
For the year ended 31 December 2021				
Corporate equity shares	138,187	112,975	-	251,162
Total	138,187	112,975	-	251,162

35. Cash dividends on financial assets at fair value through other comprehensive income

This item consists of the following:

	2022 JD	2021 JD
Dividends return on local financial assets	446,372	227,551
Total	446,372	227,551

36. Provision for Expected Credit Losses

	Stage 1 2022	Stage 1 2021	Stage 2 2022	Stage 2 2021	Stage 3 2022	Stage 3 2021	Total 2022	Total 2021
Bonds at amortized cost	28,360	-	2,000,000	-	80,000	80,000	2,108,360	80,000
Direct credit facilities	1,909	324	-	-	422,000	1,100,000	423,909	1,100,324
Indirect credit facilities	-	5,000	-	-	-	-	-	5,000
Total	30,269	5,324	2,000,000	-	502,000	1,180,000	2,532,269	1,185,324

37. Other income

This item consists of the following:

	2022 JD	2021 JD
Gain From acquisition (Note 53)	1,534,364	-
Gains from sale of property and equipment	12,374	1,525
(Losses) from sales of repossessed assets	(9,680)	(111,033)
Returns from managed portfolios	8,801	10,175
Commission of salary transfer	43,622	37,728
Returns from shares trading on behalf of customers	245,380	248,759
Recorded revenues from pervious provisions	79,077	238,317
Recovered revenues from bad debts	469,108	485,592
Revenues from credit cards sponsorship	60,185	60,185
Other revenues	611,951	701,494
Total	3,055,182	1,672,742

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

38. Employees expenses

This item consists of the following:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees benefits	13,861,273	12,482,883
Bank's contribution in social security	1,546,267	1,416,040
Bank's contribution in saving fund	464,554	455,981
Employees' life insurance	164,117	159,921
Medical expenses	791,688	667,900
Staff training	15,350	18,767
Travel expenses	129,378	73,886
Other	161,479	107,645
Total	<u>17,134,106</u>	<u>15,383,023</u>

39. Other expenses

This item consists of the following:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
Short - term rent	1,438,248	1,298,489
Stationery and printing	368,181	275,111
Subscriptions	980,269	737,048
Legal and audit fees	398,242	537,650
Telephone, telex, postage and stamps	772,229	812,691
Insurance expenses	288,570	255,681
Maintenance and repair	812,064	682,725
General services	514,048	496,898
Swift services	165,047	123,085
Security	259,766	246,667
Donations	842,800	563,119
Board of directors remunerations	55,000	55,000
Board of directors expenses	1,111,473	988,238
Foreign currency trading fees	186,024	163,997
Registration and governmental fees	243,037	195,877
Mortgage and insurance fees	841,990	634,360
Consultations	323,001	236,904
Automated clearing (offset) expenses	95,240	92,404
Property tax fees	176,593	192,093
Marketing and advertising expenses	807,317	694,032
Computers and ATMs expenses	1,907,246	1,870,135
Other expenses	1,015,119	1,237,777
Total	<u>13,601,504</u>	<u>12,389,981</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

40. Basic and Diluted Earnings Per Share (Bank's shareholders)

This item consists of the following:	<u>2022</u> JD	<u>2021</u> JD
Income for the year,	18,059,241	17,090,334
Weighted average number of shares	<u>150,000,000</u>	<u>150,000,000</u>
Basic and diluted earnings per share (Bank shareholders)	<u>0,12</u>	<u>0,114</u>

41. Cash and cash equivalents

This item consists of the following:	<u>2022</u> JD	<u>2021</u> JD
Cash and balances at the Central Bank of Jordan maturing within 3 months	341,688,653	276,823,156
Add: balances at banks and other financial institutions maturing within 3 months	304,065,666	261,711,596
Less: deposits from banks and financial institutions maturing within 3 months	<u>(430,496,145)</u>	<u>(485,785,163)</u>
Total	<u>215,258,174</u>	<u>52,749,589</u>

42. Right of use assets and lease liability

The movement of right of use assets and lease liability – long term was as follows:

	<u>31 December 2022</u>		<u>31 December 2021</u>	
	Right of use assets	Lease liability	Right of use assets	Lease liability
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,411,923	2,173,412	2,686,011	2,456,041
Addition during the year	1,127,320	1,127,320	559,489	559,489
Disposals	-	-	(62,562)	(76,314)
Amortization during the year	(814,374)	-	(771,015)	-
Finance costs	-	109,366	-	104,162
Paid during the year	-	(959,028)	-	(869,966)
Balance as at the end of the year	<u>2,724,869</u>	<u>2,451,070</u>	<u>2,411,923</u>	<u>2,173,412</u>

* Details of lease contracts liabilities as at 31 December 2022 and 2021 are as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Lease liabilities less than a year	742,584	895,376
Lease liabilities more than a year	1,708,486	1,278,036
Total	<u>2,451,070</u>	<u>2,173,412</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

43. Related Parties Transactions

The following is a summary of the transactions with related parties during the year:

	Related party					Total	
	Subsidiary	Board of	Management	Associate	Other*	2022	2021
	company	directors	executives	company			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Statement of Financial Position Items:</u>							
Total deposits for related parties	68,674,786	137,460,235	465,596	5,603,536	3,877,921	216,082,074	204,183,067
Total Bank deposits with related parties	54,376,078	358,471	-	19,426,079	-	74,160,628	58,269,267
Loans and credit facilities granted to related parties	-	-	1,346,186	-	4,456,796	5,802,982	5,190,218
<u>Off-Statement of Financial Position Items:</u>							
Letter of credit and guarantee	5,025,530	-	-	-	-	5,025,530	3,132,716
Managed account	7,892,290	-	-	-	-	7,892,290	6,418,493
<u>Statement of Income Items:</u>							
Credit interest and commission	623,906	34	63,580	261,175	227,787	1,176,482	488,871
Debit interest and commission	2,036,681	2,400,723	4,726	271,887	195,595	4,909,612	2,461,448

* This item represents employees' deposits and facilities for other than Board of Directors and executive management,

- Revenues and expenses balances and transactions between the Bank and the subsidiaries are eliminated,
- Interest expense rates ranges from 0% - 6.75% (current accounts included)
- Interest revenue rates ranges from 2% - 7%.
- All credit facilities granted to related parties are considered performing and consequently no related provisions have been booked.

The following is a summary of the benefits (salaries and remunerations plus other benefits) of the executive management of the Bank:

	2022	2021
	JD	JD
Salaries, remunerations and other benefits	1,344,456	1,486,049
Travel and transportation	26,137	9,592
Total	1,370,593	1,495,641

44. Risk Management

Risk is an integral part of the Bank's operations, the general framework of the Risk Management Department in the bank is to identify understand and evaluate risks associated with the Bank's operations, The Department also ensures that risk is maintained within approved and accepted limits and that the necessary measures are taken to reduce risk and attain a balance between risks and rewards,

The Risk Department's policies are developed in order to identify analyze control and place caps on risk, Moreover risk is also monitored through the Bank's risk database system,

The Bank periodically reviews the policies and procedures associated with the Risk Department in order to incorporate new market developments and practices best suited to the Bank's operations,

The Risk Management Department in the Bank is responsible for managing risk through close alignment of the policies and procedures authorized by the Bank's Board of Directors, Furthermore the Risk Committee which is emerged from the Board of Directors reviews the said department's activities and continually issues reports to the Board of Directors disclosing whether the risk is maintained according to the Bank's policies and approved and accepted risk levels,

The Assets and Liabilities Management Committee and Investment Committee also partake in risk management within the Bank, In addition all of the Bank's work centers are responsible for identifying the risks associated with their activities, They also set the necessary and appropriate risk controls; the most important risks are credit risk liquidity risk operation risk and market risk which also includes interest rate risk and currency risk,

The risk management framework comprises risk appetites statement, which is approved by the Board of Directors, and includes the accept-able risk limits and levels of risk tolerance, In addition, part of the risk framework is the stress testing g which is performed on the portfolio level to measure the extent of the Banks capability to withstand any shocks and high risks arising from applying the IFRS (9) standard,

Reports regarding the results of these tests to the risk management committee are submitted on a regular basis to assess their impact on capital and profits, and accordingly a periodic review is done to confirm the compatibility of the current applied with the reality,

Credit Risk

Credit risk arises from the probable default or inability of the borrower or third party to fulfil its obligations to the Bank Moreover, this risk is one of the most important risks the Bank faces during the conduct of its activities, Therefore the Bank manages credit risk continuously this risk relates to items such as loans bonds and activity investments in debt instruments in addition to credit risk related to off- statement of financial position items such as unutilized loans guarantees and documentary credits,

Measurement of Credit Risk:

1. Debt Instruments

The external rating issued by the International Rating Institutions such as (Standard and Poor) and (Moody's) or the like is used in managing exposure to credit risk relating to debt instruments,

This rating is within specific categories and as instructed by the regulatory authorities in the countries where the bank has its branches or subsidiaries,

2. Control on Risk Ceilings and Credit Risk Mitigation Policies

The Bank manages credit ceilings and controls the credit concentrations risks on the customers' levels (individual or corporate) in addition to managing and controlling the exposure to credit risk for each sector or geographical area.

The Bank determines the accepted credit risk levels through installing ceilings for the acceptable risks relating to one borrower or a group of borrowers and for each sector or geographical area.

These risks are continuously controlled and are subject to annual/ periodic reviews in addition to controlling the actual exposure against the risk ceilings daily,

Credit Risk Mitigation Methods

The Bank adopts several methods and practices to mitigate credit risk such as obtaining guarantees according to acceptable standards,

The most prevalent guarantees against loans and credit facilities are the following:

- Real estate mortgages,
- Mortgages of financial instruments such as shares,
- Bank guarantees
- Cash Collaterals
- Government guarantees

Moreover, the Bank adopts the following methods to improve the quality of credit and mitigate risks:

- A system of three approvals for granting a credit
- Credit approval authority that varies from one management level to another depending on the volume of the customer's portfolio extent of exposure maturity and customer's risk degree
- Complete segregation between credit management departments (business) credit control and analysis departments

Second: quantitative disclosures:

(44/A) credit risk

1-A Exposure to credit risks (after provision for impairment and interest in suspense and before collaterals and any other risk decreasing factors),

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
Statement of Financial Position items:		
Cash and balances at Central Bank of Jordan	321,401,386	257,373,420
Balances at banks and financial institutions – Net	303,959,667	261,592,947
Deposits at banks and financial Institutions – Net	5,809,910	-
Credit Facilities- Net:		
Individual	229,469,944	168,384,688
Real-estate loans	127,018,388	111,182,441
Large companies	340,072,382	452,987,965
Small and medium companies	45,351,554	36,185,123
Government & public sector	72,229,596	95,167,922
Bonds and Treasury Bills:		
Within financial assets at amortized Cost- net	769,041,525	734,689,621
Other assets	19,373,790	16,702,331
Total	<u>2,233,728,142</u>	<u>2,134,266,458</u>
Contingent liabilities:		
Letters of guarantee	80,387,956	90,366,836
Letters of credit	10,892,568	9,673,571
Acceptances	38,280,249	27,286,653
Un-utilized facilities	188,287,373	128,239,527
	<u>317,848,146</u>	<u>255,566,587</u>
Total	<u><u>2551,576,288</u></u>	<u><u>2,389,833,045</u></u>

The Bank obtains cash and in-kind collaterals representing real estates and shares to mitigate credit risks to which the Bank might be exposed,

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

1-B Distribution of credit exposure:

The Bank's internal credit rating	Classification category based on (47/2009) instruction	Total exposure amount	Expected credit loss (ECL)	Probability of default (PD)	Rating according to external rating institutions	Exposure at default (EAD) in JD Millions*	Loss given default (LGD) %
		JD	JD				
2-7	Performing	820,930,865	10,711,720	3.8%	Moody's	820,930,865	29.2%
8-10	Non performing	9,519,530	3,108,695	100%	Moody's	9,519,530	19.4%

Regarding assets items within consolidated financial statements, the exposure mentioned above is based on the balance presented in the consolidated financial statements,

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

2- B-1 Distribution of fair value of collateral against total credit exposures:

Item	Gross exposure amount	Fair value of collaterals						Gross collateral amount	Net exposure after collaterals	Expected credit loss (ECL)
		Cash margins	Quoted shares	Accepted banking guarantees	Housing	Vehicles and machines	Others			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central bank	321,401,386	-	-	-	-	-	-	-	321,401,386	-
Balances at banks and financial institutions	304,065,666	-	-	-	-	-	-	-	304,065,666	105,999
Deposits at banks and financial institutions	5,822,560	-	-	-	-	-	-	-	5,822,560	12,650
Credit facilities:										
Retail	235,338,165	12,944,936	-	-	164,979,677	-	-	177,924,613	57,413,552	5,083,156
Housing loans	129,815,573	579,116	-	-	114,924,898	-	1,024,227	116,528,241	13,287,332	1,687,482
Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Large corporate	344,109,504	7,238,252	27,125,050	2,744,140	186,818,555	-	38,415,000	262,340,997	81,768,507	4,037,122
Small and medium entities	48,902,712	718,837	-	-	35,826,812	-	-	36,545,649	12,357,063	2,957,810
Government and public sector	72,284,441	-	-	-	-	-	43,783,334	43,783,334	28,501,107	54,845
Bonds and bills:										
Within financial assets at amortized cost	771,435,588	-	-	-	320,000	-	-	320,000	771,115,588	2,394,063
Within financial assets through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	19,373,790	-	-	-	-	-	-	-	19,373,790	-
Total	2,252,549,385	21,481,141	27,125,050	2,744,140	502,869,942	-	83,222,561	637,442,834	1,615,106,551	16,333,127
Letters of guarantee	80,387,956	-	-	-	-	-	-	-	80,387,956	227,107
Letters of credit	10,892,568	-	-	-	-	-	-	-	10,892,568	64,027
Acceptances	38,280,249	-	-	-	-	-	-	-	38,280,249	275,606
Unutilized facilities	188,287,373	-	-	-	-	-	-	-	188,287,373	350,000
Grand total	2,570,397,531	21,481,141	27,125,050	2,744,140	502,869,942	-	83,222,561	637,442,834	1,932,954,697	17,249,867
Total comparative figures	2,412,656,052	15,277,130	33,787,718	-	468,350,437	-	144,180,648	661,595,933	1,751,060,119	20,515,134

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

2- B-2 The fair value of collateral against total stage 3 credit exposures

Item	Fair value for collaterals									
	Gross exposure stage 3	Cash margins	Quoted shares	Accepted banking guarantees	Housing	Vehicles and machines	Others	Gross collateral amount	Net exposure after collaterals	Expected credit loss (ECL)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit facilities:										
Retail	2,214,801	3,000	241,515	-	498,320	-	-	742,835	1,471,967	1,242,410
Housing loans	3,177,951	-	-	-	4,208,328	-	-	4,208,328	(1,030,378)	789,165
Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Large corporate	4,126,778	35,217	-	-	20,692,942	-	-	20,728,159	(16,601,381)	1,077,120
Small and medium entities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Government and public sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonds and bills:										
Within financial assets at amortized cost	320,000	-	-	-	320,000	-	-	320,000	-	240,000
Within financial assets through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	9,839,530	38,217	241,515	-	25,719,590	-	-	25,999,322	(16,159,792)	3,348,695
Letters of guarantee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized facilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grand total	9,839,530	38,217	241,515	-	25,719,590	-	-	25,999,322	(16,159,792)	3,348,695
Total comparative figures	12,834,255	-	550,351	-	3,744,316	-	-	4,294,667	8,539,588	7,891,893

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

2-B-3 Total reclassified exposures

Item	Stage 2		Stage 3		Total reclassified exposures	Reclassified exposures
	Total exposure amount	Reclassified exposures	Total exposure amount	Reclassified exposures		
	JD	JD	JD	JD	JD	%
Direct credit facilities	96,540,207	34,253,900	6,490,835	6,122,619	40,376,519	39,19%

2-B-4 ECL for reclassified facilities

Item	Reclassified exposures			ECL for reclassified exposures		
	Reclassified exposures	Reclassified exposures	Total reclassified exposures	Stage 2 individual	Stage 3 individual	Total
	Stage 2	Stage 3	exposures	JD	JD	JD
Direct credit facilities	34,253,900	6,122,619	40,376,519	2,341,810	36,308	2,378,118

Rescheduled loans:

These represent loans classified previously as non-performing and reclassified as performing but taken out therefrom according to proper scheduling and classified as watch list loans they amounted to JD 1,877,484 for the current year (JD 2,191,986 for the previous year),

The balance of the rescheduled loans represents the loans which were rescheduled either still classified as watch list or transferred to performing,

Restructured loans:

Restructuring means to rearrange facilities instalments or by increasing their duration postpone some instalments or increase the grace period...etc, they are classified as a watch-list debt and the restructuring for the current year 15,371,031 JD and no restructuring in previous year ,

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

4. Bills bonds and debentures

A- The table below shows the classification of bills bonds and debentures according to external rating agencies:

<u>Risk rating class</u>	<u>Rating agency</u>	<u>Included in assets at amortized cost</u>
		JD
Government guaranteed bonds	Moody's	752,735,446
Government guaranteed bonds B1	Moody's	6,434,699
Government guaranteed bonds B2	Moody's	731,425
Government guaranteed bonds Ba3	Moody's	728,394
Companies Bond A1	Moody's	708,901
Companies Bond B1	Moody's	2,882,978
Companies Bond Ba2	Moody's	699,023
Companies Bond Caa3	Moody's	273,906
Companies Bond without classification	Moody's	3,846,753
Total		<u>769,041,525</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

5.A – The schedule below shows the geographical distribution of the credit risk exposure:

	Inside the Kingdom	Other Middle East Countries	Europe	Asia	Africa	America	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at Central Bank of Jordan	321,401,386	-	-	-	-	-	321,401,386
Balances at banks and financial institutions	10,687,637	183,375,594	49,627,624	924,367	358,471	58,985,974	303,959,667
Deposits at banks and financial institutions	-	-	5,809,910	-	-	-	5,809,910
Credit facilities-net:	790,648,140	18,557,296	4,936,428	-	-	-	814,141,864
Bonds and bills:							
Financial assets at amortized cost	763,016,899	-	273,905	2,136,318	731,425	2,882,978	769,041,525
Within financial assets through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	16,547,497	2,371,286	262,857	90,512	25,874	75,764	19,373,790
Total / Current year	1,902,301,559	204,304,176	60,910,724	3,151,197	1,115,770	61,944,716	2,233,728,142
Letters of guarantee	71,596,823	8,768,199	22,934	-	-	-	80,387,956
Letters of credit	6,000,874	4,891,694	-	-	-	-	10,892,568
Acceptances	37,093,941	1,186,308	-	-	-	-	38,280,249
Un-utilized facilities	181,938,242	6,349,131	-	-	-	-	188,287,373
Grand total	2,198,931,439	225,499,508	60,933,658	3,151,197	1,115,770	61,944,716	2,551,576,288
Total comparative figures	2,070,576,816	96,125,760	118,588,351	1,423,092	706,279	102,412,747	2,389,833,045

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Exposure distribution according to IFRS 9- Net:

Item	Stage 1 Individual JD	Stage 1 Collective JD	Stage 2 Individual JD	Stage 2 Collective JD	Stage 3 Individual JD	Total JD
Inside Jordan	1,807,784,497	296,021,553	79,975,958	12,182,968	2,966,463	2,198,931,439
Other middle east countries	222,828,076	-	2,671,432	-	-	225,499,508
Europe	38,939,186	-	19,363,287	-	2,631,185	60,933,658
Asia	3,151,197	-	-	-	-	3,151,197
Africa	1,115,770	-	-	-	-	1,115,770
America	61,944,716	-	-	-	-	61,944,716
Total	2,135,763,442	296,021,553	102,010,677	12,182,968	5,597,648	2,551,576,288
Total Comparative Figures	2,092,546,358	201,264,081	83,160,264	9,829,246	3,033,096	2,389,833,045

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

5.B- The schedule below shows the credit risk exposure according to financial instruments:

Item	Finance	Industrial	Trade	Real estate	Shares	Retail	Transportation	Hotels and Tourism	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD			JD	JD
Balances at Central Bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	-	321,401,386	321,401,386
Balances at banks and financial institutions -Net	303,959,667	-	-	-	-	-	-	-	-	303,959,667
Deposits at banks and financial institutions- Net	5,809,910	-	-	-	-	-	-	-	-	5,809,910
Credit facilities - Net	7,944,085	120,747,425	248,508,992	127,018,388	928,710	229,469,944	3,977,839	3,316,885	72,229,596	814,141,864
Bonds and bills:										
Financial assets at amortized cost - Net	3,766,755	4,415,046	229,760	-	-	-	-	-	760,629,964	769,041,525
Within financial assets through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	1,111,669	2,317,020	1,746,152	774,723	25,214	394,123	50,214	23,581	12,931,094	19,373,790
Total / Current year	<u>322,592,086</u>	<u>127,479,491</u>	<u>250,484,904</u>	<u>127,793,111</u>	<u>953,924</u>	<u>229,864,067</u>	<u>4,028,053</u>	<u>3,340,466</u>	<u>1,167,192,040</u>	<u>2,233,728,142</u>
Letters of guarantee	-	-	80,387,956	-	-	-	-	-	-	80,387,956
Letters of credit	-	-	10,892,568	-	-	-	-	-	-	10,892,568
Acceptances	-	-	38,280,249	-	-	-	-	-	-	38,280,249
Un- utilized ceilings	-	-	188,287,373	-	-	-	-	-	-	188,287,373
Grand total	<u>322,592,086</u>	<u>127,479,491</u>	<u>568,333,050</u>	<u>127,793,111</u>	<u>953,924</u>	<u>229,864,067</u>	<u>4,028,053</u>	<u>3,340,466</u>	<u>1,167,192,040</u>	<u>2,551,576,288</u>
Total comparative figures	<u>276,533,492</u>	<u>192,149,523</u>	<u>542,798,753</u>	<u>112,056,394</u>	<u>864,596</u>	<u>169,734,028</u>	<u>5,451,405</u>	<u>3,859,937</u>	<u>1,086,384,917</u>	<u>2,389,833,045</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

The distribution of the risk exposure according to the staging classification as per IFRS (9) – Net,

Item	Stage 1	Stage 1	Stage 2	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	
Finance	303,228,798	-	19,363,288	-	-	322,592,086
Industry	120,946,455	-	6,533,036	-	-	127,479,491
Trade	511,698,756	-	53,534,089	-	3,100,205	568,333,050
Real estate	11,075,695	95,277,885	17,757,588	2,019,038	1,662,905	127,793,111
Shares	953,924	-	-	-	-	953,924
Retail	17,402,064	200,743,668	719,867	10,163,930	834,538	229,864,067
Transportation	4,028,053	-	-	-	-	4,028,053
Hotels and Tourism	3,325,907	-	14,559	-	-	3,340,466
Government and public sector	1,163,103,790	-	4,088,250	-	-	1,167,192,040
Total	2,135,763,442	296,021,553	102,010,677	12,182,968	5,597,648	2,551,576,288
Total comparative figures	2,092,534,497	201,275,942	83,160,264	9,829,246	3,033,096	2,389,833,045

44/B Market risks:

Market risk is the risk of the fluctuation in the fair value or cash flows of financial instruments due to changes in market prices such as interest rates, currency rates and stock prices, The risks subject to this requirement are foreign currency, risk price risk, commodity risk and market risks arise due to open positions for interest rate, foreign currency exchange rate, investment rate and share prices, These risks are controlled according to predetermined policies and procedures and through specialized committees and work centers,

Sensitivity analysis is based on estimating the loss risk in fair value due to changes in interest rate and exchange rate, Moreover, fair value is calculated according to the current value of future cash flows that will be affected by price changes,

Interest rate risks

Interest rate risk arises from the probable impact of changes in interest rates on the value of other financial assets, The Bank is exposed to the risk of interest rates due to a mismatch or a gap in the amounts of assets and liabilities according to the various time limits or review of interest rates in a certain period, Moreover, the Bank manages these risks through reviewing the interest rates on assets and liabilities based on the risk management strategy, The Bank will study all the factors that have an effect on the interest rates whether they are local regional or global in addition to studying the interest rate gap and their future expectations to determine the degree of risk in the short and long term so as to be able to put a suitable future plan and make the right decisions such as amending the maturity date and repricing the deposits and loans and the purchase and sale of the financial investments,

1-Interest rate risks

Sensitivity Analysis 2022

<u>Currency</u>	<u>Change (increase) in interest rate (%)</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and (loss)</u> JD	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u> JD
	1	(147,187)	-
US Dollar	1	283,790	-
Euro	1	(95,495)	-
British Pound	1	(693)	-
Japanese Yen	1	72,739	-
Others			

<u>Currency</u>	<u>Change (increase) in interest rate (%)</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and (loss)</u> JD	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u> JD
	1	147,187	
US Dollar	1	(283,790)	-
Euro	1	95,495	-
British Pound	1	693	-
Japanese Yen	1	(72,731)	-
Others			

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Sensitivity Analysis 2021

<u>Currency</u>	<u>Change (increase) in interest rate (%)</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and (loss)</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
US Dollar	1	(909,705)	-
Euro	1	(569,906)	-
British Pound	1	54,936	-
Japanese Yen	1	(3)	-
Others	1	292,526	-

<u>Currency</u>	<u>Change (increase) in interest rate (%)</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and (loss)</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
US Dollar	1	909,705	-
Euro	1	569,906	-
British Pound	1	(54,936)	-
Japanese Yen	1	3	-
Others	1	(292,526)	-

2. Foreign currencies risk

This is the risk that results from the changes in foreign exchange rates with potential impact on the Bank's assets and liabilities in foreign currencies. The Bank prepares a sensitivity analysis to monitor the changes in exchange rates at (\pm 5%) of net profits and losses,

Sensitivity analysis 2022

<u>Currency</u>	<u>Change in currency exchange rate (%)</u>	<u>Effect on profits and losses</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
Euro	5	1,214	-
British Pound	5	35,460	861,362
Japanese Yen	5	4	-
Other currencies	5	517,640	-

Sensitivity analysis 2021

<u>Currency</u>	<u>Change in currency exchange rate (%)</u>	<u>Effect on profits and losses</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
Euro	5	7,745	-
British Pound	5	19,882	1,097,128
Japanese Yen	5	1,053	-
Other currencies	5	539,200	-

In case the decrease in the currency exchange rate amounts to 5% the same financial effect will result with an opposite sign,

3. Shares prices risks

Is the risk arising from changes in the prices of stocks within the portfolio of financial assets at fair value through the statement of income and comprehensive income, The Bank manages the risks of stock prices by analysing value at losses,

Sensitivity analysis 2022

<u>Indicator</u>	<u>Change in equity prices (%)</u>	<u>Effect on profit and losses</u>	<u>Effect on shareholders</u>
		JD	JD
Amman Stock Exchange	5	33,195	866,762

Sensitivity Analysis 2021

<u>Indicator</u>	<u>Change in equity prices (%)</u>	<u>Effect on profit and losses</u>	<u>Effect on shareholders</u>
		JD	JD
Amman Stock Exchange	5	80,321	694,816

If the stock exchanges indicator decreases by the same percentage, the same financial effect will arise but with an opposite sign,

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

4. Interest rate sensitivity gap

Classification is done according to interest re-pricing or maturity whichever is closer

	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to 1 year	From 1 to 3 years	Over 3 years	Non - interest bearing Items	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2022								
Assets								
Cash and balances at Central Bank of Jordan	341,688,653	-	-	-	-	-	-	341,688,653
Balances at banks and financial institutions - Net	165,808,939	45,564,681	-	-	-	-	92,586,047	303,959,667
Deposits at banks and financial institutions - Net	-	-	5,809,910	-	-	-	-	5,809,910
Financial assets at fair value through profit or loss-Net	-	-	-	-	-	-	33,009,788	33,009,788
Direct credit facilities- Net	20,979,076	50,378,832	82,356,065	57,116,742	155,992,336	447,318,813	-	814,141,864
Financial assets at amortized cost- Net	80,000	92,243,781	40,266,751	32,298,835	153,315,284	450,836,874	-	769,041,525
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	663,897	663,897
Investments in associate company	-	-	-	-	-	-	17,950,200	17,950,200
Property and equipment – Net	-	-	-	-	-	-	74,107,186	74,107,186
Intangible assets – Net	-	-	-	-	-	-	1,475,026	1,475,026
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	3,319,903	3,319,903
Right of use Assets	-	-	-	-	-	-	2,724,869	2,724,869
Other assets	-	-	-	-	-	-	46,544,450	46,544,450
Total assets	528,556,668	188,187,294	128,432,726	89,415,577	309,307,620	898,155,687	272,381,366	2,414,436,938
Liabilities								
Banks and financial institution deposits	405,496,145	25,000,000	21,979,000	-	-	-	-	452,475,145
Customers' deposits	622,203,669	209,373,027	126,323,558	105,924,991	28,811,510	41,437	241,883,689	1,334,561,881
Borrowed funds from the Central Bank of Jordan	225,012,907	14,285,716	15,989,635	5,016,566	12,389,114	13,721,804	-	286,415,742
Cash Collaterals	11,262,485	12,142,669	6,560,865	9,922,073	303,258	363,760	7,884,400	48,439,510
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	924,050	924,050
Income tax provisions	-	-	-	-	-	-	9,380,725	9,380,725
Lease Liabilities	-	264,266	129,401	348,917	674,446	1,034,040	-	2,451,070
Other liabilities	8,758,606	-	-	-	-	-	37,803,831	46,562,437
Total Liabilities	1,272,733,812	261,065,678	170,982,459	121,212,547	42,178,328	15,161,041	297,876,695	2,181,210,560
Interest rate sensitivity gap	(744,177,144)	(72,878,384)	(42,549,733)	(31,796,970)	267,129,292	882,994,646	(25,495,329)	233,226,378
31 December 2021								
Total Assets	321,012,484	132,910,505	128,710,465	141,896,351	292,146,208	909,618,075	374,627,382	2,300,921,470
Total Liabilities	1,197,596,021	264,282,867	138,751,732	142,685,969	44,542,529	9,574,604	274,585,634	2,072,019,356
Interest rate sensitivity gap	(876,583,537)	(131,372,362)	(10,041,267)	(789,618)	247,603,679	900,043,471	100,041,748	228,902,114

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

5. Foreign Currency Sensitivity Gap

Item/Currency	USD	Euro	Sterling Pounds	Japanese Yen	Total
31 December 2022					
<u>Assets:</u>					
Cash and balances at Central Bank of Jordan	23,304,820	983,761	501,293	530	25,187,185
Balances and deposits at banks and financial institutions	159,475,031	83,358,636	23,234,513	256,608	299,183,438
Direct credit facilities	194,539,686	5,152,949	-	-	226,161,219
Financial securities at amortized cost	182,983,779	3,792,255	-	-	186,776,034
Financial assets through Comprehensive Income	35,672	-	-	-	35,672
Investments in associate company	-	-	17,950,200	-	17,950,200
Property and equipment - net	1,500,832	-	-	-	1,500,832
Right of use Assets	168,131	-	-	-	168,131
Other assets	5,533,764	289,911	58,225	-	6,452,453
Total Assets	567,541,715	93,577,512	41,744,231	257,138	763,415,164
<u>Liabilities:</u>					
Banks and financial institutions deposits	224,344,905	58,051,335	12,173,181	-	295,777,650
Customers' deposits	315,079,032	35,153,223	11,348,268	286,169	396,940,846
Cash Margins	7,411,932	146,722	196,987	-	9,659,803
Sundry provisions	475,192	-	-	-	475,192
Income Tax Provision	340,970	-	-	-	340,970
Lease Liabilities	113,081	-	-	-	113,081
Other liabilities	4,888,705	201,943	58,979	(29,108)	16,875,751
Retained earnings	39,718	-	130,171	-	169,889
Fair Value Reserve	-	-	(130,171)	-	(130,171)
Non - Controlling Interest	19,182,718	-	-	-	19,182,718
Total Liabilities	571,876,253	93,553,223	23,777,415	257,061	739,405,729
Net concentration on - balance sheet for the current year	(4,334,538)	24,289	17,966,816	77	24,009,435
Contingent liabilities off - balance sheet for the current year	140,622,558	9,942,077	61,237	445,366	172,429,968
31 December 2021					
Total Assets	561,397,740	114,891,340	35,085,747	22,460	755,112,478
Total Liabilities	593,525,916	114,736,435	12,898,823	1,394	754,093,755
Net concentration on - balance sheet for the current year	(32,128,176)	154,905	22,186,924	21,066	1,018,723
Contingent liabilities off - balance sheet for the current year	192,625,960	11,145,877	103,843	121,195	247,470,003

(44/C) Liquidity risk

Liquidity risk is defined as the Bank's inability to provide the necessary funding to cover its obligations at the due date, Liquidity risk is managed through the following:

Funding requirements are managed through daily oversight of future cash flows to ensure the possibility of meeting them and the Bank maintains a presence in the market of cash that allows the bank to achieve it,

Holding highly marketable assets that can be easily liquidated to meet any unexpected liquidity requirements,

Monitoring the liquidity ratios according to the internal requirements and the requirements of the regulatory authorities,

Managing concentrations in assets / liabilities and their maturities,

Maintaining a portion of customers' deposits as a cash reserve at the Central Bank of Jordan; this reserve cannot be disposed of except for certain conditions as specified by the Central Bank of Jordan,

Liquidity is measured on the basis of normal and emergency conditions, this includes analyzing the remaining period of the contractual maturity and financial assets on the basis of the expected recoverability, also the liquidity ratio is controlled by the bank management and the CBJ is informed with all related issues half-yearly,

As CBJ regulations, the minimum ratio for liquidity coverage ratio is 100% and the average ratio for the consolidated is 150,48% ,

The following table shows the components of liquidity coverage ratio as of 31 December 2022:

	2022		2021	
	Before applying average cash flow	After applying average cash flow*	Before applying average cash flow	After applying average cash flow*
High Quality Liquid Assets	1,068,786,317	1,059,764,109	970,814,037	962,282,940
Cash Outflows	1,946,589,256	762,940,110	1,754,886,451	757,799,344
Cash Inflows	600,053,203	303,918,269	516,209,835	288,575,216
Net cashflow	1,346,536,053	459,021,841	1,238,676,616	469,224,128

* The flow rates represent the weighting weights for each of the items related to the liquidity coverage ratio according to the liquidity coverage ratio instructions No, (5/2021) issued by the Central Bank of Jordan,

The liquidity coverage ratio is 205,1% as of 31 December 2022 (205.1% as of 31 December 2021).

According to the Central Bank's instructions, the minimum liquidity coverage ratio is 100%, Accordingly, the monthly average (from January 1, 2022 to December 31, 2022) of the total currencies of the banking group amounted to 188.16% (162.83% as of 31 December 2021) .

The treasurer is in charge of controlling the liquidity of the Bank taking into consideration loans and any related commitments letters of credit and guarantees,

Sources of funds

The Bank diversifies its funding sources according to geographical areas, currencies customers, and products in order to achieve financial flexibility and reduce funding costs, It also endeavors to maintain stable and reliable funding sources, Moreover the Bank has a large customer base including individual customers companies and corporations,

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

1- The table below summarizes the distribution of liabilities (not deducted) on the basis of the remaining period of contractual maturity on the date of the financial statements,

	Less than 1 Month	1 to 3 Months	From 3 to 6 Months	From 6 Months to 1 year	From 1 to 3 Years	Over 3 Years	Without Maturity	Total
<u>31 December 2022</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities:								
Banks' and financial institution's deposits	405,599,058	25,568,653	22,741,153	-	-	-	-	453,908,864
Customers' deposits	622,313,845	209,738,396	126,940,465	113,116,922	30,304,041	59,606	241,883,689	1,344,356,964
Borrowed funds from the Central Bank of Jordan	225,012,907	14,285,716	15,989,635	5,016,566	12,389,114	13,721,804	-	286,415,742
Cash margins	11,266,058	12,152,629	6,563,025	10,132,744	303,608	402,659	7,884,400	48,705,123
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	924,050	924,050
Income tax provision	2,278,385	6,091,215	-	-	-	-	1,011,125	9,380,725
Lease Liabilities	-	264,266	129,401	348,917	674,446	1,034,040	-	2,451,070
Other liabilities	8,758,606	-	-	-	-	-	37,803,831	46,562,437
Total	1,275,228,859	268,100,875	172,363,679	128,615,149	43,671,209	15,218,109	289,507,095	2,192,704,975
Total assets (according to expected maturities)	1,281,292,115	96,792,296	88,165,975	58,928,577	158,875,314	458,001,295	272,381,366	2,414,436,938
<u>31 December 2021</u>								
Liabilities:								
Banks' and financial institution's deposits	450,751,163	35,181,153	-	46,419,349	31,088,809	-	-	563,440,474
Customers' deposits	578,099,076	221,161,135	100,655,399	89,717,637	831,367	61,621	212,459,974	1,202,986,209
Borrowed funds from the Central Bank of Jordan	157,830,245	-	34,383,633	2,904,363	15,061,244	9,377,663	-	219,557,148
Cash margins	11,318,214	8,446,081	4,089,749	9,119,662	352,763	162,949	7,947,347	41,436,765
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	796,252	796,252
Income tax provision	2,275,027	5,309,750	-	-	-	-	1,064,677	8,649,454
Lease Liabilities	-	238,646	389,488	267,242	672,359	605,677	-	2,173,412
Other liabilities	7,565,331	-	-	-	-	-	34,993,864	42,559,195
Total	1,207,839,056	270,336,765	139,518,269	148,428,253	48,006,542	10,207,910	257,262,114	2,081,598,909
Total assets (according to expected maturities)	1,031,902,044	89,513,101	85,701,941	74,704,346	202,258,339	442,214,317	374,627,382	2,300,921,470

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

- 2, The following table summarizes forward currency contracts based on the remaining period to the contractual maturity date on the date of the financial statements:

	Up to 1 Month	1 to 3 Months	3 to 6 Months	6 Months to 1 Year	1 to 3 Years	Over 3 Years	Total	Fair Value
<u>31 December 2022</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Forward currency contracts	2,133,000	2,678,861	13,307,523	17,615,463	-	-	35,734,847	68,382
<u>31 December 2021</u>								
Forward currency contracts	4,107,701	6,799,597	18,881,935	23,595,955	-	-	53,385,188	105,497

Off - the statement of financial position items:

	Up to 1 Year	More than 1-5 Years	Over 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
<u>2022</u>				
Letters of credit and acceptances / issued	57,198,551	-	-	57,198,551
Un-utilized facilities	188,287,373	-	-	188,287,373
Letters of guarantee	74,990,484	5,374,472	23,000	80,387,956
Total	320,476,408	5,374,472	23,000	325,873,880
<u>2021</u>				
Letters of credit and acceptances / issued	48,873,993	-	-	48,873,993
Un-utilized facilities	128,239,527	-	-	128,239,527
Letters of guarantee	77,945,772	12,398,064	23,000	90,366,836
Total	255,059,292	12,398,064	23,000	267,480,356

45. Segment Analysis

A, Information about the Bank's Business Segments

The Bank is organized for administrative purposes to the following four main business segments:

1- Individual accounts:

Include following up on individual customers accounts, real estate loans, overdrafts, credit cards facilities and transfer facilities,

2- Institutions and corporate:

The loans and the credit facilities, other sector services, deposits, currant accounts related to the customers of the corporations and institutions,

3- Treasury:

Principally providing money market trading and treasury services as well as management of the Bank's funding operations through treasury bills, and bond government securities placements, and acceptances with other banks and that is through treasury and banking services,

4- Institutional financing:

This sector relates to finance structure special arrangements and share issuance,

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

A- The Following represents information about the bank's sector activities:

	Individual bank sector activities	Corporate bank sector activities	Treasury	Others	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(In Thousands)	(In Thousands)	(In Thousands)	(In Thousands)	(In Thousands)	(In Thousands)
Gross revenues	22,800	29,374	48,419	13,679	114,272	98,576
Investment in associate company	-	-	710	-	710	395
Provision for Expected credit loss	(322)	(102)	(2,108)	-	(2,532)	(1,185)
Segment results	22,478	29,272	47,021	13,679	112,450	97,786
Undistributed expenses					(82,052)	(69,279)
Income before tax					30,398	28,507
Income tax expense					(10,916)	(10,344)
Net income for the period					19,482	18,163
Capital expenditures					2,918	2,005
Depreciation and amortization					4,540	4,336
					2022	2021
					JD	JD
Segment's assets	318,460	495,682	1,454,174	-	2,268,316	2,158,575
Investments in associate Company	-	-	17,950	-	17,950	22,169
Undistributed assets	-	-	-	128,171	128,171	120,177
Total assets	318,460	495,682	1,472,124	128,171	2,414,437	2,300,921
Segment's liabilities	933,059	449,943	738,891	-	2,121,893	2,017,841
Undistributed liabilities	-	-	-	59,318	59,318	54,178
Total Liabilities	933,059	449,943	738,891	59,318	2,181,211	2,072,019

(B) Geographical Information

This item represents the geographical distribution of the Bank's activities, Moreover, the Bank conducts its activities mainly in Jordan representing local activities, additionally, the Bank performs its international activities through its branch in Cyprus, and its subsidiary in Qatar,

The following table shows the distribution of the Bank's operating income, total assets and capital expenditure by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)
Total revenues	108,068,235	91,812,574	6,913,782	7,158,531	114,982,017	98,971,105
Capital expenditure	2,690,880	1,941,219	226,907	63,740	2,917,787	2,004,959

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)
Total Assets	2,033,840,685	1,965,244,360	380,596,253	335,677,110	2,414,436,938	2,300,921,470

46. Capital Management:

The Bank seeks to achieve the following goals:

- Compliance with the Central Bank of Jordan requirements relating to share capital,
- Maintaining the ability to continue as a going concern,
- Maintaining a strong capital base for supporting the expansion and development of the Bank's activities,

Capital adequacy is monitored and reviewed by the Bank's management moreover the Bank provides the Central Bank of Jordan with quarterly reports on the adequacy of its capital,

According to the Central Bank of Jordan instructions the minimum requirements for the capital adequacy ratio is 12%, Moreover, banks are classified into five categories the best one having an average capital adequacy ratio equal to or more than 14%, The bank is subject to domestic systemically important banks (D-SIBs) instructions issued by the central bank of Jordan, the bank has to comply with a minimum capital adequacy rate of 14,5%, Additionally the Bank's capital adequacy ratio is 17,8% as of 31 December 2022 (17,43% as of 31 December 2021),

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

The schedule below shows capital components total risk weighted assets and capital adequacy ratio according to the Central Bank of Jordan instructions in accordance with Basel III 2022 Committee regulations:

	2022 JD In Thousands	2021 JD In Thousands
<u>Primary capital according to bank's management requirements</u>		
Paid-up capital	150,000	150,000
Retained Earnings	11,178	11,204
Profit for the year after tax and deducting expected distributions		
Other Comprehensive income items:		
Cumulative change in fair value	2,134	(973)
Foreign currency translation adjustments	(4,172)	(2,385)
Share Issuance Premium	-	-
Statutory Reserve	39,904	37,232
Authorized minority rights	3,206	4,238
Total Ordinary Share Capital	202,250	199,316
Total regulatory Adjustments (deductions from capital)		
Goodwill and Intangible assets	(1,476)	(1,742)
Deferred tax assets resulting from provisions of credit facilities	(3,320)	(3,326)
Investment in Bank's Capital and financial institutions and insurance companies Outside the scope of regulatory consolidation and where the bank owns more than 10%	-	(2,745)
Net Ordinary Shareholders	197,454	191,503
Additional Capital	-	-
Total primary Capital	197,454	191,503
Secondary Capital		
General banking risk reserve	-	-
Provision required against credit facilities/ credit compensation in stage 1	7,004	7,170
Total Stable Capital	7,004	7,170
Net stable capital	7,004	7,170
Total regulatory capital	204,458	198,673
Total risk weighted assets	1,148,606	1,139,681
Capital adequacy ratio %	17,80%	17,43%
Primary capital ratio %	17,19%	16,80%

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

47. Accounts managed on behalf of customers

This item represents the accounts managed by the Bank on behalf of its customers but are not considered part of the bank's assets and its balances as of 31 December 2022 was JD 83,463,223 (JD 56,057,315 as of 31 December 2021), The fees and commissions on such accounts are stated in the consolidated statement of Income.

48. Assets and Liabilities maturity analysis:

The following table analyzes assets and liabilities according to the expected period of their recoverability or settlement:

	Up to 1 year	Over 1 year	Total
	JD	JD	JD
31 December 2022			
Assets:			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	341,688,653	-	341,688,653
Balances at banks and financial institutions - net	303,959,667	-	303,959,667
Deposits at banks and financial institutions- net	5,809,910	-	5,809,910
Financial assets at fair value through other comprehensive income	663,897	-	663,897
Financial assets at fair value through Profit or Loss	33,009,788	-	33,009,788
Direct Credit facilities- Net	309,352,187	504,789,677	814,141,864
Financial assets at amortized cost	755,476,066	13,565,459	769,041,525
Investments in associate company	-	17,950,200	17,950,200
Property and equipment-Net	-	74,107,186	74,107,186
Intangible assets-Net	-	1,475,026	1,475,026
Right of use assets	-	2,724,869	2,724,869
Deferred tax assets	-	3,319,903	3,319,903
Other assets	-	46,544,450	46,544,450
Total assets	1,749,960,168	664,476,770	2,414,436,938
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	452,475,145	-	452,475,145
Customers' deposits	925,563,722	408,998,159	1,334,561,881
Borrowed money from Central Bank of Jordan	260,304,824	26,110,918	286,415,742
Cash margins	47,772,492	667,018	48,439,510
Sundry provisions	-	924,050	924,050
Income tax provision	8,369,600	1,011,125	9,380,725
Lease Liabilities	742,584	1,708,486	2,451,070
Other liabilities	8,758,606	37,803,831	46,562,437
Total liabilities	1,703,986,973	477,223,587	2,181,210,560
Net	45,973,195	187,253,183	233,226,378

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

	Up to 1 year	Over 1 year	Total
	JD	JD	JD
31 December 2021			
Assets:			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	276,823,156	-	276,823,156
Balances at banks and financial institutions - net	261,592,947	-	261,592,947
Deposits at banks and financial institutions- net	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	19,954,887	-	19,954,887
Financial assets at fair value through Profit or Loss	1,606,418	-	1,606,418
Direct Credit facilities- Net	340,444,417	523,463,722	863,908,139
Financial assets at amortized cost	719,522,399	15,167,222	734,689,621
Investments in associate company	-	22,169,467	22,169,467
Property and equipment-Net	-	69,917,330	69,917,330
Intangible assets-Net	-	1,743,276	1,743,276
Right of use assets	-	2,411,923	2,411,923
Deferred tax assets	-	3,325,878	3,325,878
Other assets	-	42,778,428	42,778,428
Total assets	<u>1,619,944,224</u>	<u>680,977,246</u>	<u>2,300,921,470</u>
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	530,785,163	29,000,000	559,785,163
Customers' deposits	818,511,487	378,712,884	1,197,224,371
Borrowed money from Central Bank of Jordan	195,118,241	24,438,907	219,557,148
Cash margins	40,767,604	506,757	41,274,361
Sundry provisions	-	796,252	796,252
Income tax provision	7,584,777	1,064,677	8,649,454
Lease liabilities	895,376	1,278,036	2,173,412
Other liabilities	7,565,331	34,993,864	42,559,195
Total liabilities	<u>1,601,227,979</u>	<u>470,791,377</u>	<u>2,072,019,356</u>
Net	<u>18,716,245</u>	<u>210,185,869</u>	<u>228,902,114</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

49. Fair Value Hierarchy

A. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period, The following table gives information about

How the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs),

Financial Assets/Financial Liabilities	Fair Value as at		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant Intangible	Relationship of Intangible Inputs to fair value
	2022	2021				
	JD	JD				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss						
Quoted corporate equity shares	663,897	1,606,418	level 1	quoted rates in financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total	663,897	1,606,418				
Financial assets at fair value through comprehensive income						
Quoted shares	17,335,234	13,896,318	level 1	quoted rates in financial markets	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	15,674,554	6,058,569	level 2	compare to similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total	33,009,788	19,954,887				

There were no transfers between level 1 and 2 during 2022 and 2021,

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis.

Except what is detailed in following table we believe that the carrying amounts of financial assets recognized in the Company's approximate their fair values, due to that the bank's management believes that the item's book value are equals to the fair value Short term maturity or to the interest rates being revaluated during the year,

	2022		2021		Fair value hierarchy
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial assets not calculated at fair value					
Balances at central banks	321,401,386	321,567,249	257,373,420	257,373,420	level 2
Balances at banks and financial institutions	303,959,667	304,627,270	261,592,947	261,737,066	level 2
Deposits at banks and financial institutions	5,809,910	5,857,163	-	-	level 2
Loans and other bills	814,141,864	820,567,673	863,908,139	869,441,645	level 2
Financial assets at amortized costs	769,041,525	780,752,339	734,689,621	745,584,405	level 1&2
Total Financial assets not calculated at fair value	2,214,354,352	2,233,371,694	2,117,564,127	2,134,136,536	
Liabilities not calculated at fair value					
Banks and financial institution deposits	452,475,145	453,449,883	559,785,163	562,393,347	level 2
Customer deposits	1,334,561,881	1,341,748,340	1,197,224,371	1,201,898,857	level 2
Borrowed money from the central bank of Jordan	286,415,742	286,415,742	219,557,148	120,629,632	level 2
Cash margins	48,439,510	48,686,125	41,274,361	41,464,184	level 2
Total Liabilities not Calculated at Fair Value	2,121,892,278	2,130,300,090	2,017,841,043	1,926,386,020	

The fair values of the financial assets included in level 2 and 3 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing,

50. Commitments and Contingent Liabilities (Off-Statement of Financial Position)

A. Contingent liabilities:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
Letters of credit		
Export	10,144,701	8,183,559
Import (backed)	747,867	1,490,012
Import (not backed)	16,052,788	65,025,504
Acceptance		
Export / letter of credit	38,280,249	27,286,653
Export / policies	8,773,601	13,403,781
Import (not backed)	3,182,202	14,000,446
Letters of guarantee		
Payments	33,609,434	37,732,434
Performance	26,481,835	32,081,946
Other	20,296,687	20,552,456
Forward contracts	35,734,847	53,385,188
Un-utilized facilities	188,287,373	128,239,527
Total	<u>381,591,584</u>	<u>401,381,506</u>

B. There are no contractual commitments to purchase fixed assets or constructional contracts,

C. There are no guarantees provided against contractual obligations,

D. Operating and finance lease contracts,

The minimum capital lease payment is as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
Within one year	119,176	119,776
Total	<u>119,176</u>	<u>119,776</u>

51. Lawsuits Against the Bank

The lawsuits against the Bank amounted to JD 4,578,818 as of 31 December 2022 (6,263,665 as of 31 December 2021) which represents lawsuits that clients have raised to respond to lawsuits that the Bank has raised against them in the opinion of the Bank's lawyer the Bank will not incur any significant amounts against these lawsuits except for the booked provision which amounted to JD 390,687 as of 31 December 2022 (270,687 31 December 2021), Moreover, the amounts paid by the Bank against concluded or settled lawsuits are taken to the statement of income upon payment,

52. Comparative Figures

Some amounts were reclassified from the comparative figures in order to align with the figures for the year ending 31 December 2022, with no effect on profit or equity in the period,

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

53. ACQUISITION FOR THE JORDAN BRANCH OF THE NATIONAL BANL OF KUWAIT (NBK – JORDAN)

At 17 February 2022, the bank has signed an agreement with National Bank of Kuwait to acquire their banking operation in Jordan after obtaining the approvals of the board of directors of Arab Jordan Investment Bank and the Central Bank of Jordan. Arab Jordan Investment Bank has acquired the entire assets and liabilities of National Bank of Kuwait - Jordan at 25 May 2022 and all assets and liabilities have been transferred to Arab Jordan Investment Bank records as below:

	Book value at acquisition (25 May 2022)	Adjustments	Fair value at acquisition (25 May 2022)
	JD	JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	27,546,789	-	27,546,789
Balances at banks and financial institutions- net	2,055,423	-	2,055,423
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8,558,882	-	8,558,882
Direct credit facilities - net	75,869,863	-	75,869,863
Financial assets at amortized cost - net	458,956	-	458,956
Property and equipment – net	4,777,899	-	4,777,899
Intangible assets - net	-	-	-
Right of use	93,913	-	93,913
Other assets	2,208,019	-	2,208,019
Total Assets	121,569,744	-	121,569,744
<u>Liabilities and Equity</u>			
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	353,122	-	353,122
Customers' deposits	56,433,729	-	56,433,729
Borrowed money from the Central Bank of Jordan	1,711,473	-	1,711,473
Cash margins	674,748	-	674,748
Income tax provision	-	-	-
Lease liabilities	82,764	-	82,764
Other liabilities	691,789	-	691,789
Total Liabilities	59,947,625	-	59,947,625
Net assets acquired	61,622,119	-	61,622,119
Paid acquisition price	59,772,119	-	59,772,119
Gain from acquisition	1,850,000	-	1,850,000
Cash flow			
Net cash acquired	29,249,090	-	29,249,090
Paid acquisition price	59,772,119	-	59,772,119
Acquisition – Net paid acquisition price	30,523,029	-	30,523,029

On 25 May 2022 the NBK net income was 1,065,531 JD, the management has initially distributed the acquisition price as shown in the disclosure. The acquisition resulted in gain amounted to JD 1,850,000 which were recorded in the other revenues for the period ended 30 June 2022, The Bank will prepare purchase price allocation "PPA" for the allocation of assets and liabilities for National Bank of Kuwait - Jordan within 12 months from the acquisition date in accordance with IFRS 3.

Acquisition Expenses:

	<u>25 May 2022</u>
	<u>JD</u>
Consulting Services	223,509
Rewards and Indemnity	<u>92,127</u>
Total	<u><u>315,636</u></u>

54. New International Financial Reporting Standards and its explanations and issued amendments and not implemented yet

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Bank's financial statements are disclosed below, The Bank intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective,

IFRS 17 Insurance Contracts

In May 2017, the IASB issued IFRS 17 Insurance Contracts (IFRS 17), a comprehensive new accounting standard for insurance contracts covering recognition and measurement, presentation and disclosure, Once effective, IFRS 17 will replace IFRS 4 Insurance Contracts (IFRS 4) which was issued in 2005, IFRS 17 applies to all types of insurance contracts (i.e., life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features, A few scope exceptions will apply, The overall objective of IFRS 17 is to provide an accounting model for insurance contracts that is more useful and consistent for insurers, In contrast to the requirements in IFRS 4, which are largely based on grandfathering previous local accounting policies, IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts, covering all relevant accounting aspects, The core of IFRS 17 is the general model, supplemented by:

- A specific adaptation for contracts with direct participation features (the variable fee approach),
- A simplified approach (the premium allocation approach) mainly for short-duration contracts,

IFRS 17 is effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and must be applied retrospectively, Early application is permitted, provided the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17, This standard is not applicable to the Bank,

Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current

In January 2021, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- What is meant by a right to defer settlement,
- That a right to defer must exist at the end of the reporting period,
- That classification is unaffected by the likelihood that an entity will exercise its deferral right,
- That only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification,

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024 and must be applied retrospectively. The Bank is currently assessing the impact the amendments will have on current practice and whether existing loan agreements may require renegotiation,

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank,

Reference to the Conceptual Framework – Amendments to IFRS 3

In May 2021, the IASB issued Amendments to IFRS 3 Business Combinations - Reference to the Conceptual Framework. The amendments are intended to replace a reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, issued in 1989, with a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting issued in March 2018 without significantly changing its requirements,

The Board also added an exception to the recognition principle of IFRS 3 to avoid the issue of potential 'day 2' gains or losses arising for liabilities and contingent liabilities that would be within the scope of IAS 37 or IFRIC 21 Levies, if incurred separately,

At the same time, the Board decided to clarify existing guidance in IFRS 3 for contingent assets that would not be affected by replacing the reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements,

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and apply prospectively,

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank,

Disclosure of Accounting Policies - Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2

In February 2022, the IASB issued amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements, in which it provides guidance and examples to help entities apply materiality judgements to accounting policy disclosures. The amendments aim to help entities provide accounting policy disclosures that are more useful by replacing the requirement for entities to disclose their 'significant' accounting policies with a requirement to disclose their 'material' accounting policies and adding guidance on how entities apply the concept of materiality in making decisions about accounting policy disclosures,

The amendments to IAS 1 are applicable for annual periods beginning on or after 1 January 2023 with earlier application permitted. Since the amendments to the Practice Statement 2 provide non-mandatory guidance on the application of the definition of material to accounting policy information, an effective date for these amendments is not necessary,

The Bank is currently assessing the impact of the amendments to determine the impact they will have on the Bank's accounting policy disclosures,

Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction - Amendments to IAS 12

In May 2021, the Board issued amendments to IAS 12, which narrow the scope of the initial recognition exception under IAS 12, so that it no longer applies to transactions that give rise to equal taxable and deductible temporary differences.

The amendments should be applied to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, at the beginning of the earliest comparative period presented, a deferred tax asset (provided that sufficient taxable profit is available) and a deferred tax liability should also be recognised for all deductible and taxable temporary differences associated with leases and decommissioning obligations.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after January 1, 2023. Early adoption is permitted.

The Bank is currently assessing the impact of the amendments to determine the impact they will have on the Bank's accounting policy disclosures.