

36

29

38

30

37

43

41

42

التقرير السنوي 2021



التقرير السنوي الثالث والأربعون عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠٢١



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 ٢٠٢١
٢٤	أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٢
٢٦	ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسة
٣٥	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤٠	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤٦	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
١٣٨	بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
١٥٠	الهيكل التنظيمي للبنك
١٦٦	تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢١
١٧٤	دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)
١٨٩	الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليف محلياً ودولياً

أعضاء مجلس الإدارة

السيد هاني القاضي

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عدنان ستيتية

عضو

السيد سامر القاضي

مثل شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد خالد زكريا

عضو

السيد امحمد فرج

مثل المصرف الليبي الخارجي

عضو

السيد سائد البديري

عضو

معالي السيد "محمد شريف" الزعبي

مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم

عضو

السيد فهد الحقباني

مثل الشركة العربية للاستثمار

عضو

السيد محمد العقر

عضو

السيد وائل القاضي

مثل شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة

عضو

السيد خليل أبو الرب

عضو

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 وبالنسبة عن أعضاء مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني تقديم تقريرنا السنوي الثالث والأربعين متضمناً نتائج أعمالنا والقوائم المالية الموحدة والإنجازات الرئيسية المتحققة خلال العام ٢٠٢١، وخطة البنك المستقبلية للعام ٢٠٢٢.

كان العام ٢٠٢١ مليئاً بالتحديات الناجمة عن استمرار جائحة فيروس كورونا وتأثيراتها السلبية على الاقتصاد العالمي. وتداعياتها على الاقتصاد الوطني. وعلى الرغم من ذلك، واصل البنك العمل بكافة طاقاته، واستطاع التعامل مع التحديات وحالة عدم اليقين والضبابية التي أحاطت بالمتغيرات الاقتصادية العالمية. وذلك بفضل متانة مركز البنك المالي وقاعدته الرأسمالية، وجهود موظفي البنك الذي واصلوا العمل على توفير أفضل الخدمات للعملاء والمتعاملين.

لقد واجه الاقتصاد العالمي في العام ٢٠٢١ تحديات ترتبط بالقدرة على دعم مستويات التعافي من الجائحة، وتخفيف آثارها على الشركات والأفراد. خاصة مع استمرار انتشار السلالات المتحورة من الفيروس مثل: دلتا التي أجبرت عديد الدول على فرض قيود الحركة من جديد. فيما تسبب تصاعد أسعار الطاقة والانقطاعات في سلاسل الإمداد، ونقص المواد الأولية كالرقائق الإلكترونية إلى ارتفاع التضخم واتساع رقعته وشمل الولايات المتحدة ودول منطقة اليورو ومجموعة من الأسواق الصاعدة والنامية أيضاً.

وفي الولايات المتحدة نما الاقتصاد بنسبة ٥,٧٪ في أقوى وتيرة له منذ العام ١٩٨٤ بعد انكماشه بنسبة ٣,٤٪ في العام ٢٠٢٠ مدفوعاً بحزم تحفيز قوية. لكن اتجاهات النمو تباطأت في النصف الثاني من العام مع بروز مشاكل في سلاسل الإمداد، وسوق العمل وارتفاع معدل التضخم إلى أعلى مستوى في ٤٠ عاماً مسجلاً ٧٪.

أخذت آفاق النمو في الصين بالتراجع في النصف الثاني من العام الماضي جراء أزمة قطاع العقارات وبطء تعافي الاستهلاك الخاص مع الانقطاعات في الإنتاج الصناعي بسبب مشاكل الكهرباء وتقليص الاستثمارات العامة.

وعليه فقد عدّلت المؤسسات الاقتصادية الدولية تقديراتها للنمو العالمي بالخفض إلى ما نسبته ٥,٩٪، مع التفاوت الحاصل في نشر اللقاحات حيث تلقى نحو ٥٥٪ من مجموع الأفراد حول العالم جرعة واحدة على الأقل، بالإضافة إلى ظهور السلالة "أوميكرون" بنهاية تشرين ثاني ٢٠٢١ الذي هدد هذا الانتعاش الهش بانتكاسة جديدة.

ولم تكن السلالات الجديدة من الفيروس، الخطر الوحيد الذي هدد الاقتصاد العالمي، بل إن التضخم الذي واصل الارتفاع في النصف الثاني من العام ٢٠٢١، بات الشغل الشاغل لصناع السياسة النقدية، حيث تضاعفت أسعار النفط والغاز الطبيعي والفحم والمعادن، وصعدت أسعار الغذاء بنسبة تزيد على ٢٨٪ بحسب تقديرات منظمة الأغذية والزراعة العالمية.

وغلبيت الاتجاهات التوسعية على موقف السياسة النقدية حول العالم أغلب فترات العام الماضي لدعم التعافي من الجائحة مع تبني سياسات نقدية تيسيرية لتقديم الدعم اللازم والسيولة والائتمان الموجه للقطاع الخاص، وسجلت أسعار الفائدة مستويات منخفضة صفرية وسالبة في الدول المتقدمة والأسواق الصاعدة وحتى الدول النامية. ولكن إزاء اتساع الموجة التضخمية ألح عدد من البنوك المركزية إلى قرب عودة المسارات الاعتيادية للسياسة النقدية وفضلت بعضها الانسحاب التدريجي من برامج التيسير الكمي وقرر المجلس الاحتياطي الفدرالي في بداية عام ٢٠٢٢ تعجيل خفض عمليات شراء الأصول وأرسل إشارات برفع الفائدة عدة مرات خلال العام ٢٠٢٢، كما وأعلن البنك المركزي الأوروبي عن إنهاء مشتريات الأصول في مارس ٢٠٢٢ مشرعاً الأبواب لزيادة أسعار الفائدة.

رغم حالة التحسن في الأداء الاقتصادي المتحققة في العام ٢٠٢١ إلا أن الجائحة واصلت القاء ظلالها الثقيلة على قطاعات اقتصادية واسعة حول العالم، فقطاع السياحة العالمي الذي حقق نجاحاً اجمالياً قدره ١,٩ تريليون دولار لا يزال أقل من مستويات ما قبل الجائحة حين سجل ٣,٥ تريليون دولار، فيما رفع الاتحاد الدولي للنقل الجوي تقديراته لخسائر شركات الطيران إلى ٢٠٠ مليار دولار.

على المستوى الإقليمي شهدت الدول العربية مسارات متباينة للتعافي الاقتصادي العام ٢٠٢١ مع اختلاف مستويات التقدم على صعيد تنفيذ حملات التلقيح الوطنية، ومدى قدرة الحكومات على دعم الانتعاش. وبنهاية العام تباينت مستويات التلقيح بين ٤٠٪ و ٨٧٪، ما خفف القيود الاقتصادية لدى عديد الدول وساهم في تعافي بعض القطاعات كالتصدير والتشييد والتجارة الخارجية والأشغال العامة والصناعات التحويلية والأدوية والاتصالات، مدعومة بحزم تحفيز مالي فاقت قيمتها خلال العامين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ مستوى ٣٤٠ مليار دولار.

وبحسب تقديرات صندوق النقد الدولي حققت دول المنطقة نمواً اقتصادياً وصل إلى ٤,١٪ في ٢٠٢١ مقارنة مع انكماش بلغ ٣,٨٪ خلال العام ٢٠٢٠. حيث صاحب الزيادة التدريجية لإنتاج النفط لدى دول المنطقة بموجب اتفاق خالف "أوبك+" ارتفاعات متتالية لأسعار الخام، فانتعش النشاط الصناعي ورافق مع ذلك قوة في الاستهلاك والطلب وزيادة في التحويلات المالية للمغتربين.

على الصعيد المحلي، أظهرت معظم المؤشرات الاقتصادية الوطنية تحسناً في الأداء خلال العام ٢٠٢١، مقارنة بالإنكماش الذي طغى عليها في العام ٢٠٢٠، مع العودة التدريجية للعمل في كافة القطاعات الاقتصادية.

وسجل الناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الثابتة نمواً بنسبة ٢,١٪ خلال الثلاثة أرباع الأولى من العام ٢٠٢١ بالمقارنة مع انكماش نسبته ١,٥٪ خلال ذات الفترة من العام ٢٠٢٠، أما الناتج المحلي بأسعار السوق الجارية فقد نما بنسبة ٣,١٪ مقابل انكماش بنسبة ١,٨٪ خلال ذات الفترة من العام ٢٠٢٠.

على الجهة المقابلة ارتفع معدل التضخم لعام ٢٠٢١ بنسبة ١,٣٥٪ مقارنة مع ٠,٣٪ في العام ٢٠٢٠، وجاء هذا الارتفاع مع صعود أسعار مجموعة المواد الغذائية والنقل والوقود، انعكاساً لارتفاع أسعار السلع الأساسية والطاقة في الأسواق العالمية.

وفي سوق العمل المحلي بلغ معدل البطالة ٢٣,٢٪ خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢١ وذلك مقارنة مع ٢٣,٩٪ لذات الفترة من ٢٠٢٠ بانخفاض ٠,٧ نقطة مئوية، وما زالت البطالة مرتفعة في صفوف حملة الشهادة الجامعية حيث بلغت ٢٧,٨٪ خلال الربع الثالث.

وأظهر السوق العقاري الأردني تحسناً خلال العام ٢٠٢١ مقارنة بالعام الذي سبقه، حيث ارتفع حجم التداول بنسبة ٨٪ مسجلاً ٥,٠٢١ مليار دينار، وتزامن مع ذلك ارتفاع القيمة التقديرية لبيوعات غير الأردنيين خلال عام ٢٠٢١ بنسبة ٩٪ لتبلغ ٢٥٧ مليون دينار.

وعكست مؤشرات بورصة عمان التحسن الاقتصادي حيث سجل حجم التداول الإجمالي ٢ مليار دينار مقارنة مع حوالي مليار دينار لسنة ٢٠٢٠، وبلغ عدد الأسهم المتداولة ١,٥ مليار سهم مقارنة مع ١,١ مليار سهم للعام ٢٠٢٠. أما بالنسبة للرقم القياسي المرجح فقد ارتفع ٢٧,٨٪ ليسجل ٢١١٨,٦ نقطة بنهاية كانون أول ٢٠٢١ مقارنة مع ١٦٥٧,٢ نقطة بنهاية كانون أول ٢٠٢٠ وارتفعت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في العام ٢٠٢١ بنسبة ٢٠٪ لتسجل ١٥,٥ مليار دينار.

على صعيد التجارة الخارجية، ارتفع عجز الميزان التجاري خلال العام ٢٠٢١ بنسبة ٣١,٩٪ إلى ٨,٧٠١ مليار دينار رغم ارتفاع الصادرات الوطنية بنسبة ١٩,٧٪ مسجلة ٦,٠٤ مليار دينار والمواد المعاد تصديرها ١,٤٪ لتسجل ٦٠٤,٣ مليون دينار لكن المستوردات التي قفزت ٢٤,٤٪ لتسجل ١٥,٣٤٥ مليار دينار تسببت في تصاعد العجز في ظل ارتفاع فاتورة المستوردات النفطية ٤٣٪ مسجلة ١,٨٣٦ مليار دينار.

ولا يزال النشاط السياحي بعيداً عن مستويات أدائه خلال العام ٢٠١٩، رغم نمو الدخل السياحي بنسبة ٩٠٪ خلال العام ٢٠٢١ ليبلغ ١,٩ مليار دينار، مع ارتفاع عدد سياح المبيت بنسبة ٩٠,٢٪ وصولاً إلى ٢,٣٥٩ مليون سائح. ورافق مع ذلك تحسن طفيف في حوالات العاملين في الخارج التي ارتفعت ١,١٪ في أول ١١ شهراً من العام ٢٠٢١ لتبلغ ٢,٢ مليار دينار.

وعلى صعيد المالية العامة، سجلت الإيرادات العامة خلال أول ١١ شهراً من العام ٢٠٢١ ما قيمته ٧,٣٠٣ مليار دينار، منها منح خارجية بواقع ٥٨٤ مليون دينار وإيرادات محلية ٦,٧١٩ مليار دينار، فيما ارتفع الإنفاق ٨,٢٪ ليبلغ ٨,٨ مليار دينار.

وعليه فقد ارتفع العجز المالي إلى ١,٤٨٧ مليار دينار بنهاية تشرين ثاني ٢٠٢١ مقارنة مع عجز قدره ١,٧٦٨ مليار لذات الفترة من العام ٢٠٢٠. وبلغ رصيد إجمالي الدين الحكومي ٣٥,٣٥٣ مليار دينار ليشكل بذلك ما نسبته ١١٠,٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

وفي ظل هذه الأوضاع واصل البنك المركزي الأردني سياسته الرامية لتحقيق الاستقرار النقدي والمالي في ظل استمرار تداعيات الجائحة على الاقتصاد الوطني. وأبقى أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية كما هي خلال العام ٢٠٢١. حيث بقي سعر الفائدة الرئيسي ٢,٥٪ وذلك في إطار الإجراءات المتخذة لاحتواء تداعيات الوباء على كافة النشاطات الاقتصادية وبما يخفض كلفة التمويل والمساهمة في استمرارية حركة عجلة الاقتصاد الوطني وتعزيز فرص استعادة النشاط الاقتصادي والتعافي.

وخلال العام ٢٠٢١ قام البنك المركزي برفع سقف البرنامج التمويلي الميسر لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة من ٥٠٠ إلى ٧٠٠ مليون دينار وبموجب هذا البرنامج يتم منح المستفيدين تمويل بفائدة اقراض لا تتجاوز ٢٪.

لقد ساهمت الإجراءات المتخذة من قبل البنك المركزي الأردني في تعزيز النشاط الاقتصادي وتخفيف الطلب المحلي ونمو الائتمان الممنوح لختلف القطاعات الاقتصادية. في ظل ارتفاع الاحتياطات الأجنبية بنهاية العام ٢٠٢١ إلى أعلى مستوياتها تاريخياً مع تخطيها ١٨ مليار دولار وهو ما يكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لمدة ١٠ أشهر.

وفيما يتعلق بمؤشرات أداء بنك الاستثمار العربي الأردني خلال العام ٢٠٢١. فقد تمكن البنك من تحقيق أرباحاً بلغت ١٨,١٦٣ مليون دينار بعد الضريبة بنسبة نمو ٥٧,٤٪ نظراً لتحوط البنك من تداعيات جائحة كورونا في الاعوام السابقة. حيث جاءت هذه النتائج المتميزة برغم الظروف الضاغطة وغير المواتية التي أحدثتها جائحة كورونا في مناطق عمل البنك وعلى كافة الأصعدة السياسية والاقتصادية الصعبة.

كما ارتفعت ودائع العملاء بحدود ٢٪ لتبلغ ١,٢٣٨ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢١. فيما زادت التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ٣,٥٪ لتصل إلى ٨٨٦,١ مليون دينار.

وحافظ البنك على سلامة محفظته الائتمانية وجودة أصوله. لتبلغ نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات في عام ٢٠٢١ إلى ١,١٨٪ مقارنة مع ما نسبته ١,٦٤٪ في ٢٠٢٠. والتي تعدّ من أقل النسب بين البنوك الأردنية. أما نسبة كفاية رأس المال فقد بلغت في العام ٢٠٢١ مستوى ١٧,٤٣٪ وفقاً لتعليمات بازل III وهي بذلك تفوق بكثير النسب العالمية والمحلية المطلوبة والبالغة ٨٪ و ١٢٪ على التوالي. مما يؤكد على متانة الوضع المالي للبنك.

واستناداً إلى النتائج المتحققة. فقد أوصى مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥ مليون دينار تمثل ما نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك.

ويسعدني بهذا الصدد الإشارة إلى استحواذ البنك على الأعمال المصرفية لبنك الكويت الوطني في الأردن منتصف شباط ٢٠٢٢ وبموافقة البنك المركزي الأردني. ليتم تحويل مجمل موجودات ومطلوبات بنك الكويت الوطني الأردن إلى بنك الاستثمار العربي الأردني.

وتأتي هذه الخطوة الرائدة تطبيقاً لاستراتيجية بنك الاستثمار العربي الأردني الخاصة بالتوسع والتي تسارعت وتيرتها خلال العقد الماضي الذي شهد الاستحواذ على الأعمال المصرفية لبنك HSBC في الأردن. كما وتظهر عملية الاستحواذ على الأعمال المصرفية لبنك الكويت الوطني متانة مركز البنك المالي. وموقعه الريادي في السوق المصرفية المحلية.

وفي الختام أتقدم بالشكر لمساهميننا وعملائنا على ثقتهم الغالية في بنك الاستثمار العربي الأردني ومساندتهم الدائمة لنا. وبالغ التقدير للزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم في تنفيذ استراتيجية البنك ولكافة أعضاء أسرة البنك على جهودهم المخلصة وعطائهم الدؤوب. و مجدد التزامنا التام بمواصلة العمل على توفير أفضل الخدمات المصرفية والإرتقاء بمؤسستنا إلى أعلى درجات التميز والمساهمة في نمو بلدنا العزيز وازدهاره في ظل قيادة جلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة

إنجازاتنا خلال العام ٢٠٢١

١- الخدمات المصرفية للشركات

رغم استمرار جائحة كورونا وظهور سلالات متحورة من الفيروس وما رافقها من تداعيات سلبية أثرت على اقتصاديات دول العالم بما فيها الاقتصاد الأردني. إلا أن بنك الاستثمار العربي الأردني مارس دوره الاقتصادي المعهود والطبيعي خلال هذه الأزمة حيث عمل على دعم وتمكين القطاعات الاقتصادية المختلفة وتلبية احتياجاتها من الخدمات والمنتجات المصرفية. مثبتاً بذلك قدرته على التعامل بمرونة عالية وثبات مع أي مستجدات طارئة.

وقد استمرت دائرة الخدمات المصرفية للشركات خلال العام ٢٠٢١ في القيام بدورها في عمليات التمويل المصرفي لقطاع الشركات من خلال حزمة من الإجراءات المتناسقة والمتكاملة التي وضعت لتلائم المرحلة الحالية التي تمر بها البلاد. وقد ساعدت هذه الإجراءات الشركات على تحقيق أهدافها وتلبية احتياجات القطاعين الخاص والعام، وتحريك عجلة الاقتصاد الوطني.

كما أسهمت الخطط التي وضعها البنك في تحقيق أهدافه بكل سلاسة ومرونة من حيث الحفاظ على مؤشرات الأداء بشكل عام واستمرار توفير السيولة اللازمة لمختلف القطاعات بما فيها القطاع الخارجي لضمان استمرار تدفق الصادرات والمستوردات.

وبرز الحضور القوي للبنك من خلال دائرة الشركات ودائرة الشركات المتوسطة والصغيرة والتي باشرت أعمالها خلال العام ٢٠٢٠ عبر خطة عمل تقوم على إدارة محفظة البنك الائتمانية ومواصلة تعزيز العلاقة الائتمانية مع عملائها ومواكبة النمو في استثماراتهم وتقديم الدعم المالي لهم بعد دراسة متطلباتهم واحتياجاتهم المالية.

كذلك عملت الدائرة على التخفيف من حدة آثار التداعيات السلبية لجائحة كورونا على عملائها من خلال هيكلة وتأجيل أية التزامات لم يستطع العملاء الوفاء بها. وظهرت الأزمة أيضاً امتلاك البنك لبنية تكنولوجية متطورة وأمنة. ومنصة أعمال إلكترونية اتاحت تقديم معظم خدماتها إلكترونياً للعملاء دون الحاجة لزيارة البنك.

كما حافظ البنك على مؤشرات جودة عالية للمحفظة الائتمانية من خلال الالتزام بمعايير منح الائتمان وفق نسب مخاطر مدروسة ومقبولة.

٢. الخدمات المصرفية للأفراد

تماشياً مع الخطط الاستراتيجية لبنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB، لتقديم أفضل الخدمات المصرفية ومواكبة المستجدات فقد واصل البنك من خلال مجموعة من المبادرات رفع كفاءة موظفيه، وتحسين مستوى الخدمة المقدمة من خلال تقديم باقات متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية المنافسة والسعي دوماً لتطوير برامج جديدة تناسب احتياجات العملاء المتنوعة و تلبية متطلباتهم.

خلال العام ٢٠٢١ تم تطوير تطبيق البنك على الهواتف المحمولة بتصميم جديد و مزايا رائعة، حيث يوفر التطبيق للعملاء خاصية التحكم بأموالهم وإدارة حساباتهم إلكترونياً بدرجة أمان عالية و بسهولة فائقة، وتفعيل وإيقاف البطاقات الائتمانية، إضافة إلى طباعة كشف البطاقة الائتمانية وسداد الدفعات المترتبة عليها من الحساب.

كما يوفر التطبيق منصة الدفع الإلكتروني "اي فواتيركم" لدفع الفواتير، و إمكانية تحويل واستقبال الأموال داخلياً ودولياً بالدينار الأردني أو بالعملات الأجنبية إضافة إلى توفير الخدمات المصرفية الأخرى مثل طلب دفتر شيكات وعرض صور الشيكات والقروض وحساب الفائدة على الودائع البنكية.

كما حرص بنك الاستثمار العربي الأردني على تقديم كل ما هو جديد لعملائه ومواكبة أحدث التطورات التكنولوجية، حيث تم إطلاق و تطوير خدمة "CliQ" والتي تتضمن مجموعة من المزايا الرئيسية تتيح إرسال حوالة مالية فورية إلى البنوك المحلية المشاركة، واستقبال حوالة مالية فورية مع إمكانية إعادتها إلى المرسل، وإرسال طلب دفع مبلغ، والموافقة أو الرفض على طلب وارد لدفع مبلغ.

وبهدف تحسين الخدمات المباشرة والتأكد من جودة الخدمات المقدمة للعملاء قام بنك الاستثمار العربي الأردني بإعداد استبيان يتم تعبئته من قبل مركز الخدمة الهاتفية لتقييم أسباب طلب العميل إغلاق الحساب ومستوى رضا العميل.

كما تم تطوير أنظمة الدور في جميع فروع البنك ليتم استخراج تقارير تمكن الإدارة من مراقبة أداء الموظفين العاملين في هذه الفروع. والخدمات المقدمة للعملاء وذلك سعياً لتحسين وتعزيز مستويات الأداء وبما يضمن خدمة العملاء بسرعة وكفاءة عالية. وإدراكاً من البنك لأهمية التدريب وما له من أثر ودور في رفع خبرة الموظفين وصقل مهاراتهم استمر البنك خلال الأزمة وما بعدها بعقد دورات مكثفة لجميع الموظفين بمشاركة مدراء الفروع. ومسؤولي وموظفي خدمة العملاء. ومسؤولي وأمناء الصناديق وموظفي مركز البرستيج بالإضافة إلى فريق المبيعات وذلك بهدف الارتقاء بمستوياتهم المهنية وزيادة إنتاجيتهم لتتواءم مع الرؤية المستقبلية للبنك وتقديم خدمات مميزة للعملاء.

٣. خدمات التمويل التجارية

يحتل الحفاظ على التدفقات التجارية، وبالتالي تمويل التجارة، صدارة اهتمامات أقطاب الاقتصاد وعلى رأسها البنوك التجارية كونها العصب الأساسي لسد الفجوات في تلبية الإحتياجات التمويلية لعملاء هذه البنوك من خلال توفير السيولة للسماح بحركة السلع والخدمات وما يرتبط بها من تدفقات نقدية.

تسببت جائحة كورونا في أزمة اقتصادية عالمية عميقة وأحدثت صدمة في الطلب والإنتاج والخدمات اللوجستية، مما قلل من الصادرات وأدى إلى حدوث اضطرابات في سلاسل التوريد، مما وضع البنوك تحت العديد من الضغوطات لوضع السياسات المناسبة لتسهيل منح التمويل التجاري اللازم للعملاء من الأفراد والشركات والذي من شأنه التخفيف من حدة التأثيرات السلبية لهذه الجائحة عليهم وعلى أعمالهم.

وحيث أن البنك يعتبر شريكاً إستراتيجياً لضمان استمرارية عمل المؤسسات والشركات، فإننا نؤمن بأنه يجب بذل كل جهد للحد من الاضطرابات في هذه الفترة والفترات اللاحقة، من خلال تقديم أدوات تمويلية قصيرة أو طويلة الأجل وفق معايير محددة، مثل الإعتمادات المستندية، وتوفير السيولة اللازمة للمصدرين لتمويل تكاليف العملية الانتاجية، وكذلك الأمر بالنسبة لتمويل المستوردين، الذين انخفضت عائداتهم، من خلال منحهم الإئتمان اللازم لشراء المنتجات والخدمات أو لتنفيذ مشاريع البنية التحتية أو استيراد البضائع وغيرها، بالإضافة إلى تقديم خدمات تتعلق بخطابات الضمان/الكفالات، والبوالص برسم التحصيل، والقروض التجارية بأنواعها، وخصم الكمبيالات أو مستندات الشحن بالإضافة إلى منتجات أخرى مصممة لغايات تسهيل العمليات والإحتياجات المصرفية المتنوعة المتعلقة بالإستيراد والتصدير، وتلبية الإحتياجات التجارية للعملاء بحسب متطلبات السوقين المحلي والخارجي لضمان تمهيد الطريق للإنتعاش.

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 أعلى وأفضل مستوى من الخدمات والمنتجات المبتكرة لتناسب وتطلعاتهم.

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 - AJIB على متابعة تميزه في مجال التحويلات وتوفير أفضل الخدمات لعملائه والمتعاملين معه، فقد وازب على تقديم خدماته المتميزة من الحوالات الواردة والصادرة لضمان ارسال واستقبال الأموال من وإلى المستفيدين بأسرع وقت وبكفاءة عالية من خلال قنوات فعالة سهلة الاستخدام كإجراء عمليات التحويل من خلال الإنترنت وتطبيق AJIB Mobile بكل سهولة وأمان أو من خلال تمريرها عن طريق فروع البنك المنتشرة في مختلف محافظات المملكة، ويتميز بنك الاستثمار العربي الاردني بشبكة واسعة من المراسلين تساهم في تنفيذ الحوالات بسرعه قياسية.

ولمواكبة أحدث التطورات في الخدمات المصرفية. عمل البنك على تطبيق خدمة CliQ والتي تتضمن مجموعة من المزايا الرئيسية والتي تتيح ارسال حوالة مالية فورية الى البنوك المحلية المشاركة. واستقبال حوالة مالية فورية مع امكانية اعادتها الى المرسل. وارسال طلب دفع مبلغ. والموافقة أو الرفض على طلب وارد لدفع مبلغ.

٦. خدمات الاستثمارات الخارجية

إن تاريخ البنك الطويل والمشرف وإجازاته الاستثنائية في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية أهله ليكون الشريك الأمثل لمساعدة عملائه على إدارة استثماراتهم. والاستفادة من خبرات كوادر البنك ومعرفتهم الفريدة من نوعها في الخدمات المالية على الصعيد المحلي والإقليمي والدولي.

قدم البنك خلال العام ٢٠٢١ مجموعة من المنتجات والخدمات التي صممت 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 محافظهم الاستثمارية.

إدارة المحافظ المالية

يتمتع البنك بالخبرة الاحترافية والحلول المبتكرة التي تم استخدامها خلال العام ٢٠٢١ 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 العام ٢٠٢١ 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. تقوم الدوائر المتخصصة في البنك وبشكل مستمر بتحليل توجهات السوق. والتطورات الاقتصادية في جميع أنحاء العالم. ما يتيح للبنك تحقيق أفضل أداء سواء كانت الأسواق صاعدة أو هابطة . ويعمل البنك على مساعدة عملائه للدخول في كافة أسواق المال العالمية عن طريق تقديم المشورة والتداول والتنفيذ. فضلاً عن مساعدتهم في إدارة المخاطر والسيولة والإستفادة من فرص استثمارية استراتيجية.

٧. خدمة الـ Prestige وإدارة الثروات

استمر بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB خلال العام ٢٠٢١ في توفير خدمة AJIB Prestige المصرفية الشخصية. التي تقدم منتجات وخدمات حصرية على درجة عالية من التميز. مخصصة لمواكبة طموحات عملاء الـ Prestige. يوفرها فريق يتمتع بمهارات عالية ومتخصصة من مديري العلاقات من ذوي الخبرة والمهنية المصرفية العالية.

وتظهر خدمة AJIB Prestige حرص البنك على ديمومة تطوير الحلول المصرفية المقدمة للعملاء. حيث يقدم فريق عمل مؤهل أفضل البدائل والحلول التي تتناسب واحتياجات العملاء. وإطلاعهم على مجموعة الخدمات والمنتجات المميزة التي يوفرها البنك.

يستفيد عملاء خدمة AJIB Prestige من مزايا حصرية متنوعة تقدم عبر شبكة من سبعة مراكز لهذه الخدمة هي: مبنى المركز الرئيسي. وفروع دوار الداخلية. وعبدون. وبيادر وادي السير. وتلاع العلي ووادي صقرة ودابوق كما ويستفيد عملاء AJIB Prestige من مزايا أسعار الفائدة التفضيلية والمنافسة.

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

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

وفي العام ٢٠٢١ واصل البنك العمل على تنفيذ برامجه الخاصة بتدريب وتأهيل كافة مدراء العلاقات. ضمن عملية تطوير مستمرة. لاستقطاب عملاء ذوي ملاءة مالية عالية وضمان توفير تجربة مصرفية متميزة لهم.

٨. خدمات الخزينة

للعام الثاني على التوالي و منذ بدء جائحة كورونا. تمكنت دائرة الخزينة من التكيف بشكل جيد مع الأوضاع و بأن حافظ على أدائها الإيجابي . وذلك بفضل المرونة الكبيرة في التعامل مع متغيرات السوق. واستثمار البرامج والقرارات التحفيزية من قبل البنك المركزي الأردني. وتبعتها لمصلحة كل من عملاء البنك والحفظة الاستثمارية الخاصة بالبنك.

كما لعبت دائرة الخزينة دوراً متميزاً في خدمة عملاء البنك من حيث اتخاذ القرارات المناسبة. وتوفير الأدوات الاستثمارية ووضع جميع أنواع العقود والخيارات كحلول ناجحة متاحة أمامهم لمواجهة واجتياز هذه الأزمة. بالإضافة الى أية تقلبات ومخاطر ناشئة في السوق.

استطاعت دائرة الخزينة أن تحافظ على حجم تعاملات كبيرة خلال العام ٢٠٢١ مقارنة مع الأعوام السابقة بالرغم من استمرار الجائحة. ما كان له الأثر الكبير في زيادة إيرادات البنك. كما حافظت دائرة الخزينة على مستويات عالية من السيولة وتمكنت من توفير جميع المتطلبات اللازمة لتحقيق النمو المطلوب لحافظ البنك الائتمانية والاستثمارية على حد سواء. وبما يتماشى مع السياسات المتبعة في البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني.

كما قامت دائرة الخزينة خلال العام ٢٠٢١ بالتركيز على تخفيض كلف الأموال و تحسين هامش الفائدة مع المحافظة على نمو متوازن في حجم ودائع العملاء و الحصة السوقية.

نجح البنك خلال العام ٢٠٢١ في الحد من التأثير السلبي لانخفاض أسعار الفوائد على ميزانيات البنك الفعلية والتقديرية. خصوصاً مع دراسة المؤشرات الاقتصادية والتوقعات ومتابعة قرارات البنوك المركزية عن كثب. الأمر الذي ساعد في خلق فرص للبنك وذلك بالاستغلال الأمثل للتأثيرات السابقة و تحويلها إلى آثار إيجابية على نشاطات البنك المصرفية والاستثمارية. حيث قام البنك بدور فعال 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.

وتؤكد هذه النتائج مجدداً قدرة بنك الاستثمار العربي الأردني على مواصلة أدائه القوي وتحقيق النمو بما يعكس متانة مركزه المالي وقوة ميزانيته وصوابية استراتيجيته القائمة.

٩. خدمات البطاقات والصراف الآلي

لقد حرص البنك على مواكبة التطور التقني في مجال الدفع الإلكتروني واستمرارية تقديمها بمستوى جودة يرتقي لتطلعات عملائه وذلك بتقديم حزمة متنوعة وشاملة من البطاقات الائتمانية بخيارات تتناسب مع حاجات العملاء المختلفة، بالإضافة إلى تزويدهم بأفضل المزايا التي ترتقي لمستوى طموحاتهم. وبناء على ذلك فقد قام البنك بتطوير كافة بطاقات الائتمان والدفع المباشر الصادرة عن البنك بكافة فئاتها وتوفيرها لعملائه بخاصية المدفوعات الإلكترونية اللاتلامسية (Contactless). التي تواكب أحدث التقنيات الحديثة المتبعة عالمياً وتسهل إجراء معاملات الدفع والحركات الشرائية بدون رقم سري بسرعة وبكل سهولة وأمان. و ذلك بمجرد تمرير البطاقة على أجهزة نقاط البيع وضمن السقوف المحددة لهم (٥٥ ديناراً للحركة الواحدة وبسقف يومي ١٥٠ ديناراً). كما وتساهم هذه التقنية في التقليل من التلامس مما يضمن بيئة أكثر أماناً خاصة في ظل الظروف الوبائية الحالية بسبب تفشي فيروس كورونا المستجد.

أما من جانب تعزيز شبكة الصرافات الآلية فقد تم استبدال ٤٥ من أجهزة الصرافات الآلية في الأردن بأجهزة أكثر تطوراً من ناحية المزايا والخدمات المقدمة .

كما حرص بنك الاستثمار العربي الأردني على تعزيز تواجده وانتشار شبكة الصرافات الآلية حيث قام خلال العام ٢٠٢١ بإضافة صرافات آلية جديدة في مواقع مميزة في كل من منطقة شفا بدران. ومنطقة مرج الحمام. و دوار صويلح وذلك سعياً لتوفير أفضل الخدمات المصرفية لعملائه ليرتفع عدد أجهزة الصرافات الآلية الخاصة بالبنك إلى (٦٧) جهازاً. وبالتوازي مع ذلك، يوفر البنك لعملائه إمكانية استخدام أكثر من ١٠٠٠ جهاز صراف آلي من خلال شبكة الصراف الآلي المحلية (JONET).

وبهدف توفير الخدمات المصرفية التي تلبي احتياجات عملائه من الأفراد والشركات على مدار الساعة قام البنك خلال العام ٢٠٢١ بتطبيق نظام لمراقبة أجهزة الصرافات الآلية والتبليغ عن الأعطال من قبل مركز الخدمة الهاتفية وذلك لضمان عدم تعطل هذه الصرافات وتقديم خدماتها دون انقطاع.

يستخدم بنك الاستثمار العربي الأردني تقنيات حديثة ومتطورة لتتواءم مع تلك الخدمات المقدمة من خلال القنوات الإلكترونية تهدف إلى حماية معلومات وبيانات العملاء لمنع المستخدمين غير المأذونين من الوصول إلى تلك البيانات. كما يتم توجيه العملاء إلى اتخاذ كافة الوسائل الممكنة انطلاقاً من حرص البنك على الحفاظ على بياناتهم السرية. وعمل البنك على مراقبة الحركات المشبوهة على البطاقات بالإضافة إلى إصدار التقارير ذات العلاقة وذلك من خلال مركز الخدمة الهاتفية وعلى مدار الساعة.

وتماشياً مع التزام بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بتعليمات البنك المركزي الأردني وحرصاً منه على حماية المستهلك المالي من قبل ذوي الاعاقة والمساواة بين كافة فئات المجتمع وبهدف تعميق الاشتغال المالي وإتاحة وصول كافة فئات المجتمع إلى الخدمات المالية والمصرفية تم توفير أجهزة صراف آلي ناطقة تتيح إمكانية استقبال وإرسال الخدمات الصوتية وتوفير سماعات خاصة بذلك ومدعمة بلوحة مفاتيح بطريقة تتيح تمييز الأرقام.

١٠. شبكة الفروع والمكاتب

استمراراً لخطط بنك الاستثمار العربي الأردني في التوسع والانتشار وخدمة أكبر شريحة من المجتمع فقد تم افتتاح فرع جديد في سوق باب المدينة في مدينة الملك عبدالله بن عبد العزيز في مدينة الزرقاء خلال العام ٢٠٢١ لترتفع شبكة فروعهم إلى (٣٥) فرعاً ومكتباً.

و تم العمل على تطوير بعض الفروع التابعة للبنك مثل فرع العبدلي مول حيث انتقل موقع الفرع من طابق التسوية الثانية إلى الطابق الأول وذلك ليتمكن العملاء من الوصول إلى الفرع بكل سهولة.

وخلال العام ٢٠٢١ قام بنك الاستثمار العربي الأردني أيضاً بتطوير فرع تلاع العلي وهو أحد أقدم فروعهم ويعد من الفروع المركزية للبنك.

وسعياً من البنك لخدمة عملائه في محافظة إربد وضواحيها وتوفير أوقات عمل مرنة تلبي احتياجات سكان المحافظة وبما يضمن شمول أكبر شريحة ممكنة في المنطقة، تم العمل على تطوير مكتب شارع الحصن وتعديل أوقات العمل فيه.

كما تم تخصيص ٨ فروع على مستوى المملكة لخدمة العملاء ذوي الاعاقة لمراعاة سهولة الوصول وتقديم الخدمات للعملاء. وذلك تماشياً مع التزام بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بتعليمات البنك المركزي الأردني وحرصاً منه على حماية المستهلك المالي من قبل ذوي الاعاقة والمساواة بين كافة فئات المجتمع.

١١. خدمات أنظمة وأمن المعلومات

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB خلال العام ٢٠٢١ العمل على الارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء وتطوير وتحديث بنيته التحتية وأنظمة الاتصالات الخاصة فيه واتباع أفضل المعايير لضمان جودة واستمرارية الخدمة المقدمة لعملائه وأنسيابية 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 مستويات الخدمة للعملاء وتلبية متطلباتهم.

فعلى صعيد أنظمة الحماية والأمان فقد أضاف البنك مستويات أمنية جديدة ومتعددة في موقع الإدارة وموقع الكوارث البديل و الفروع. لتوفير بيئة آمنة لعملاء البنك وبياناتهم وحماية الأنظمة البنكية وتمكينها من مواكبة النمو المتزايد في الهجمات الإلكترونية، وذلك وفق أفضل المعايير المحلية والعالمية المعتمدة.

ولتعزيز متانة البنية التكنولوجية التحتية، واصل البنك تطوير وتحديث بنيته التحتية وأنظمة الاتصالات الخاصة به و اتباع أفضل المعايير لضمان جودة واستمرارية الخدمة المقدمة لعملائه وانسيابية العمل. حيث قام البنك مؤخراً بفحص الموقع البديل والخدمات المقدمة من خلال موقع الكوارث.

وفيما يتعلق بحاكمية تكنولوجيا المعلومات، واصل البنك تطبيق إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT ٢٠١٩ والذي يسعى من خلاله 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. وتمكن البنك من الوصول الى مستوى النضوج الثالث في عمليات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT ٢٠١٩ بمشاركة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الدوائر. وتم اتباع منهجية قائمة على إدارة تكنولوجيا المعلومات والحفاظ على عملياتها وتنفيذ الخطط اللازمة بما يحقق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

أما على صعيد الامتثال لتعليمات البنك المركزي الأردني، فقد حاز البنك على شهادة PCI DSS و للمرة السابعة على التوالي لقدرته على الحفاظ على بيئة آمنة لحماية عمليات البطاقات، والذي انعكس بالتالي إيجاباً على طبيعة الخدمات المقدمة لعملاء البنك.

إضافة الى ذلك، فقد استطاع البنك من الحصول على شهادة الاعتمادية ISO٢٧٠١ من خلال تطبيق المعايير والتدابير اللازمة والهادفة إلى تحسين إدارة أمن المعلومات بطريقة منتظمة من خلال تطبيق ضوابط أمنية منظمة ومتراصة. وذلك من خلال الفحوصات الدورية اللازمة لمخاطر أمن المعلومات للوقوف على آخر المستجدات على صعيد الثغرات الأمنية وكيفية معالجتها.

كما استمر البنك بالاطلاع والعمل على آخر المستجدات و التعاميم 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 التطورات التكنولوجية وتقديم أفضل الخدمات فقد أطلق البنك نظام الدفع الفوري المباشر CliQ ليتيح للعملاء إمكانية تحويل واستقبال الحوالات المحلية بكل سهولة وبصورة فورية بدون أي عمولات. كما واتاح البنك خدمة طلب الحوالات المالية.

واطلق خدمة الدفع المباشر (Direct Pay) عن طريق إي فواتيركم للمنصات الإلكترونية الحكومية دون الحاجة للدخول للتطبيق الإلكتروني التابع للبنك مما يسهل عملية الدفع للعملاء.

واهتم البنك بتسهيل استخدام تطبيق الموبايل وتحسين تجربة المستخدم بما يعزز جودة الخدمات المقدمة لذلك أطلق نسخة جديدة من هذا التطبيق البنكي بحلة جديدة وبشكل مميز. وقام بنشر التطبيق البنكي (AJIB mobile) على منصة Huawei للتغطية بذلك كافة أنواع أجهزة الهاتف المحمول.

وأتاح البنك للعملاء إمكانية فتح حسابات فرعية عن طريق القنوات الإلكترونية دون الحاجة للحضور الشخصي أو زيارة أي من فروعهم.

كما تم اضافة خدمة طباعة بطاقات ماستر كارد بالطريقة اللائقراطية واستبدال بطاقات العملاء لتفعيل الخدمة عليها. إلى جانب اضافة خدمة إمكانية تغيير سقف البطاقات الائتمانية للمشتريات عن طريق الإنترنت من خلال تطبيق الموبايل مما يتيح مرونة الاستخدام للعملاء.

وتسهيلاً على العملاء فقد تم اضافة خدمة تعديل رقم الهاتف والبريد الإلكتروني "الإيميل" عن طريق القنوات الإلكترونية للبنك دون الحاجة لزيارة الفروع.

وعمل البنك على إضافة خدمة إرسال رقم الأيبان (IBAN) إلى الضمان الاجتماعي للشركات عن طريق الإنترنت البنكي. إلى جانب تطويره لشبكة الصرافات الآلية لمواكبة جميع متطلبات الجهات الرقابية وتأمين أعلى معايير الأمان لضمان تقديم أفضل تجربة للعملاء.

أما على مستوى الأنظمة الداخلية، فقد واصل البنك تطوير البنية التحتية الخاصة بربط الأنظمة الداخلية لتوفير الخدمات بسلاسة وبأقصى جودة بما يتيح للبنك الاستثمارية بتطوير الخدمات وتقديمها للعملاء بصورة استثنائية، فضلاً عن قيام البنك بمتابعة آخر المستجدات والتحديثات على الأنظمة بشكل دوري بهدف الاستمرار في تقديم الخدمات المميزة للعملاء.

١٢. خدمات الشؤون الإدارية وتنمية الموارد البشرية والتدريب

مع دخول الجائحة عامها الثاني في ٢٠٢١، فقد كان لدائرة الموارد البشرية دور كبير ومهم في تجاوز هذه الظروف الاستثنائية من خلال تحقيق التوازن بين الحفاظ على صحة وسلامة الموظفين وعائلاتهم من أثر انتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) من جهة، واستمرارية أعمال البنك وتقديم خدماته للعملاء من جهة أخرى في ظل أوامر الدفاع الصادرة عن الحكومة وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.

لذلك استمر البنك في اتخاذ أقصى درجات الحيطة والحذر من خلال الإجراءات الوقائية والتدابير اللازمة في أماكن العمل والالتزام بالتباعد الاجتماعي بين الموظفين وتوزيع الموظفين بين مباني الإدارة العامة وبالحدا الأدنى من الموظفين والسماح لهم بالعمل عن بعد إذا أمكن ووفقاً لخطط الاستجابة واستمرارية الأعمال الخاصة بالوضع الوبائي.

وقد حرص البنك على توفير اللقاح لكافة الموظفين وعائلاتهم حيث أطلق حملة لإعطاء لقاحات الجرعة الأولى والثانية في مقر الإدارة العامة للبنك بالتعاون مع وزارة الصحة واللجنة الوطنية للأوبئة تحت إشراف العيادة الصحية في البنك.

وفي هذا الإطار، استمرت دائرة الموارد البشرية بأعمالها المتعددة لتنفيذ المشاريع والمبادرات بما ينسجم مع الخطط الاستراتيجية للبنك ومن أبرز هذه الأعمال : إطلاق نظام الموارد البشرية الجديد (HRMS) في الربع الأول من العام ٢٠٢١، بالرغم من الحدود التي فرضتها الجائحة إلا أن البنك استطاع توظيف فريق الموارد البشرية بفعالية لأجاز المطلوب في الوقت المحدد وبدرجة عالية من الإنتاجية.

كما واستطاع البنك تفعيل نظام الخدمة الذاتية في وقت لاحق من العام الماضي والذي مكن الموظفين من الاطلاع على بياناتهم الشخصية بسهولة دون الحاجة إلى الرجوع لدائرة الموارد البشرية.

واستمر البنك في تعزيز سياساته في مجال التعيين وفقاً للخطط الاستراتيجية للقوى العاملة لتحديد ومعالجة الفجوات بين القوة العاملة المتواجدة واحتياجات الموارد البشرية المستقبلية، وكانت الأولوية للتعين 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 حق العدالة والشفافية وبما يضمن الفرص المتكافئة بينهم.

وفيما يتعلق بأنشطة دائرة التدريب خلال العام ٢٠٢١، تم تخفيف القيود المفروضة بسبب جائحة كورونا تدريجياً وتم استغلال فتح القطاعات التدريبية لتلبية أكبر قدر ممكن من المتطلبات الضرورية للعمل ورفع المهارات ومواكبة التغيرات في الأعمال التي فرضتها الجائحة خصوصاً في مجالات أمن المعلومات والممارسات المستجدة، مع استمرارية الحفاظ على صحة وسلامة الموظفين وضمان استمرار العمل.

كما تم تنفيذ مجموعة من النشاطات والبرامج التدريبية التي تهدف إلى بناء قدرات وتنمية مهارات الموظفين في جميع المستويات وتعزيز خبراتهم في مختلف المجالات. حيث بلغت الحصيلة الإجمالية لعدد المنخرطين في هذه الأنشطة والبرامج حوالي (١,٦٠٠) مشاركاً من مدراء ومسؤولي وموظفي الدوائر والفروع على مستوى البنك داخل المملكة، وقد تلقى بعضهم أكثر من برنامج ونشاط تدريبي ضمن حزم متنوعة من دورات وندوات تدريبية وورش عمل وتعليم إلكتروني ومؤتمرات وصل عددها إلى (٥١) دورة وبرنامج وورشة عمل ومؤتمر محلياً وخارجياً عبر التواصل المرئي والدراسة الذاتية.

وكان من ضمنها برنامج تدريبي شمل جميع موظفي ومدرّاء الفروع في مجال خدمة العملاء ومهارات البيع والمنتجات المصرفية للارتقاء وتقديم خدمة متميزة للعملاء وزيادة المبيعات بالإضافة إلى إطلاق منصة KnowBe4 للتعليم الإلكتروني وهي من أشهر الأنظمة العالمية في التدريب الإلكتروني خصوصاً في مجال حماية وأمن المعلومات. حيث تم إطلاق ٣ برامج في أمن وحماية المعلومات توجب اجتيازها من قبل ٦١٩ موظفاً مستهدفاً.

كما استثمرت مشاركة الموظفين في الندوات وورشات العمل والدورات التي تعقدتها مراكز التدريب المالي والوكالات المتخصصة والعالمية حيث تم الاشتراك بعدة برامج مع وكالة Moody's Analytics و Frankfort School و JP Morgan Chase School of Finance و مؤسسة KROLL بالإضافة للمشاركة مع المنظمات الإقليمية مثل اتحاد المصارف العربية.

واستمراراً في المساعي الرامية لرفع كفاءات الموظفين إلى أعلى المعايير المهنية والدولية، حصل (١٣) من الموظفين على شهادات مهنية متخصصة من بينها شهادات CAMS و COBIT ٢٠١٩ و Sigma ٦ و CIA وشهادة مدير مشاريع محترف PMP وأخصائي معتمد في العقوبات CGSS بالإضافة إلى عدد من شهادات الدبلوم المتخصصة من معهد الدراسات المصرفية مثل الدبلوم المهني المتخصص في الائتمان والدبلوم المهني المتخصص في الامتثال بالإضافة الاشتراك ببرامج تدريبية محلية في إدارة مخاطر الائتمان والمالية والامتثال وتكنولوجيا المعلومات وحضور عدة مؤتمرات بمشاركة عربية ودولية.

وواصل البنك تعاونه مع مؤسسات التعليم العالي، حيث أشرفت دائرة التدريب في البنك على إيفاد (١٢) متدرباً ومتدربة من مختلف الجامعات الأردنية وبعض الجامعات الأجنبية. لإستيفاء متطلبات الدراسة الجامعية الإلزامية والتعاون مع بعض المؤسسات التعليمية.

تتطلع الدائرة إلى استمرار أعمال التطوير والتحسين المستمرين خلال العام ٢٠٢٢ 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 التكنولوجية منها.

١٣. فرع قبرص

تتمتع قبرص باقتصاد مفتوح وسوق حر، قائم على الخدمات مع بعض الصناعات التحويلية الخفيفة. على الصعيد الدولي، تروج قبرص لموقعها الجغرافي باعتباره "جسراً" بين الشرق والغرب، إلى جانب سكانها المتعلمين الناطقين باللغة الإنجليزية. والتكاليف المعيشية المعتدلة، والخطوط الجوية الجيدة، وشبكة الاتصالات القوية.

وسجلت قبرص منذ حصولها على الاستقلال عن المملكة المتحدة في العام ١٩٦٠، أداءً اقتصادياً مميزاً، انعكس في النمو القوي، وظروف العمالة الجيدة، والاستقرار النسبي. لقد تحول الاقتصاد الزراعي المتخلف الموروث من الحكم الاستعماري إلى اقتصاد حديث مزود بخدمات ديناميكية وقطاعات صناعية وزراعية وسياحية وبنية تحتية مادية واجتماعية متطورة.

ويعتبر القبارصة من بين أكثر شعوب منطقة البحر الأبيض المتوسط ثراءً، حيث تجاوز نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي في العام ٢٠٢١ قرابة ٢٩,٠٠٠ دولار بالقيمة الإسمية و ٤٢,٠٠٠ دولار على أساس القوة الشرائية.

بالإضافة إلى ذلك، تعد قبرص عضواً في الاتحاد الأوروبي (EU) وتشجع الحكومة القبرصية الاستثمار الأجنبي المباشر (FDI)، حيث تعمل وكالة ترويج الاستثمار القبرصية (CIPA) على تعزيز الاستثمار في قطاعاتها التقليدية كالشحن والسياحة والخدمات المصرفية والمالية والمهنية، فيما تستمر القطاعات الأحدث في توفير الفرص للاستثمار الأجنبي المباشر، لا سيما في الطاقة وإنتاج الأفلام وصناديق الاستثمار والتعليم والبحث والتطوير وتكنولوجيا المعلومات.

تركز وكالة ترويج الاستثمار القبرصية، وبشكل كبير على الترويج لمقر الشركة في قبرص. ومع ذلك، لا يزال وضع الجزيرة المقسمة يشكل عائقاً أمام جذب الاستثمار الأجنبي المباشر والكلي من جميع أنحاء العالم للجزيرة.

ويشكل بنك الاستثمار العربي الأردني منذ تأسيسه قبل ما يزيد عن ثلاثين عاماً على أرض الجزيرة جزءاً من قصة نجاح قبرص وذلك من خلال فرعيه في العاصمة نيقوسيا وليماسول، حيث تعتبران مركزاً للنشاط التجاري الدولي من خلال تقديم خدمات التجزئة والاستثمار والشركات لعملاء البنك بمهنية وكفاءة.

١٤. الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

استمرت الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية خلال العام ٢٠٢١ في تقديم خدماتها في مجال بيع وشراء الأسهم والسندات المحلية. كما استمرت في توفير الجو المثالي والمريح للعملاء وفقاً لأعلى المعايير.

وقد شهد سوق عمان المالي ارتفاعاً في حجم التداول خلال العام ٢٠٢١ مقارنة بعام ٢٠٢٠، حيث بلغ حجم التداول الكلي مع نهاية العام الماضي نحو ١,٩٦٣ مليار دينار مقارنة مع ١,٠٤٨ مليار دينار لعام ٢٠٢٠، كما ارتفع إجمالي عدد الأسهم المتداولة خلال العام ٢٠٢١ إلى ١,٥٣٨ مليار سهم مقارنة بـ ١,١٤٢ مليار سهم للعام ٢٠٢٠.

أما بالنسبة إلى المؤشر العام لأسعار الأسهم، فقد أغلق عند مستوى ٢١١٨,٦٥ مرتفعاً بمقدار ٤٦١,٤٣ نقطة وبنسبة ارتفاع بلغت ٢٧,٨٪ عن مستواه المسجل في نهاية العام ٢٠٢٠ والبالغ ١٦٥٧,٢٢ نقطة.

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

لقد أظهر الاقتصاد القطري مرونة خلال جائحة كورونا، فقد سجّل في الربع الثالث نمواً بنسبة ٤٪ على أساس سنوي. ومن المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي لدولة قطر بنسبة ٢,٧٪ خلال العام ٢٠٢١ في ظل تخفيف قيود السفر وتحسن وتيرة النشاط التجاري. على أن ينمو الاقتصاد بمتوسط ٢,٨٪ بالفترة من ٢٠٢٢ وحتى ٢٠٢٤. يأتي ذلك بعد الانكماش الذي شهده الاقتصاد القطري بنسبة ٣,٦٪ في العام ٢٠٢٠ نتيجة لتداعيات الجائحة.

ومن المتوقع أن يستفيد النشاط غير النفطي بصورة ملحوظة في العام ٢٠٢٢ من استضافة بطولة كأس العالم لكرة القدم، إضافة إلى تدفق الاستثمارات ضمن إطار أجندة التنويع الاقتصادي. كما سيؤدي ارتفاع أسعار الغاز إلى جانب جهود الضبط المالي، إلى تسجيل المالية العامة لفائض مرة أخرى.

وما يزال تصنيف قطر الائتماني قوياً (بدرجة AA- من وكالة فيتش) مدعوماً بارتفاع الاحتياطيات الخارجية والسياسات الاقتصادية الفعّالة التي تتبناها السلطات. وتعد تقلبات أسعار الطاقة وارتفاع مستويات الدين أبرز المخاطر طويلة الأجل التي تهدد آفاق النمو في حين يشكل تحسن العلاقات مع دول الجوار تطوراً إيجابياً.

على الرغم من الظروف غير المواتية التي شهدها السوق المصرفي إلا أن أداء بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ظل قوياً متماسكاً واستمر في تحقيق نتائج إيجابية مستقرة وبمؤشرات مالية قوية. وأسس قاعدة قوية لمواصلة مواجهة التحديات ودعم احتياجات عملائه. والحفاظ على مستويات عالية من الاستقرار طويل الأجل ومستويات رأسمال قوية التي ستحافظ على نمو البنك في المستقبل.

كما واصل البنك الحفاظ على مكانته في السوق القطري بفضل كفاءة وجهد وإخلاص موظفي البنك وبفضل توجيهات مجلس الإدارة المتواصل للبنك، وثقة عملائه.

١٦. بنك الأردن الدولي JIB - لندن

يعتبر بنك الأردن الدولي JIB - لندن بنك حليف لبنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB والذي تبلغ حصته ٢٥٪ من رأس مال بنك الأردن الدولي - JIB.

يوفر بنك الأردن الدولي - JIB خدمات التمويل التجاري، وخدمات الخزينة، والخدمات المصرفية الخاصة لمجموعة من الأفراد والشركات، فضلاً عن القروض قصيرة الأجل لمطوري العقارات والمستثمرين في القطاع العقاري في العاصمة لندن وجنوب إنجلترا.

وسجل بنك الأردن الدولي - JIB إجمالي أرباح تشغيلية قبل الضريبة تبلغ ٢,٨ مليون جنيه إسترليني في العام ٢٠٢١، مقارنة مع ٢,١ مليون جنيه إسترليني في عام ٢٠٢٠.

كما ونمت الميزانية العمومية للبنك بشكل مضطرد على أساس سنوي لتسجل ما قيمته ٣٨٤ مليون جنيه إسترليني بنهاية عام ٢٠٢١، مقارنة مع ٣٧٢ مليون جنيه إسترليني بنهاية عام ٢٠٢٠.

أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٢

أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٢

- 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). مدعومين بنجاح البنك في استخدام تكنولوجيا البلوك تشين (Blockchain) عام ٢٠١٩. ليكون بذلك أول مؤسسة مالية على مستوى الأردن والمنطقة تستخدم هذه التكنولوجيا.
- تحقيق أعلى مستويات الكفاءة التشغيلية وذلك بالتركيز على توسيع قاعدة العملاء في مجال الودائع التجارية والودائع تحت الطلب التي تعد ذات كلف أقل. وبما يدعم مؤشرات الأداء البنكية.
- تعزيز منافذ توزيع البنك في الأردن. وذلك من خلال مواصلة التوسع والانتشار في شبكة الفروع وشبكة الصراف الآلي بمواقع مختارة تضمن توفير خدمة سلسلة للعملاء تلبي احتياجاتهم من الخدمات والمنتجات على مدار الساعة. وتقييم ودراسة الانتشار الخارجي للبنك.
- الارتقاء بالموارد البشرية وتعزيز 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.

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	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
إجمالي الموجودات	٢٣٠٠,٩	٢٢٠٠,٢	٢١٣٢,١	٢٠٣٣,١
المحفظة الائتمانية (بالصافي)	٨٦٣,٩	٨٣٣,٠	٨١٥,٥	٧٥٢,٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧٣٤,٧	٦٨٧,٦	٧١١,٦	٦٨٨,٠
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١٢٣٨,٥	١٢١٥,٩	١١٣٢,٦	١٠٦٩,٦
إجمالي حقوق الملكية	٢٢٨,٩	٢٢٤,٦	٢١٥,٩	٢١٥,٤
إجمالي الدخل	٦٢,٠	٦٣,٤	٥٨,٢	٥٨,١
صافي الربح قبل الضريبة	٢٨,٥	١٧,٠	٢٣,٧	٢٤,٤
صافي الربح بعد الضريبة	١٨,٢	١١,٥	١٦,٢	١٦,٨
صافي الربح بعد الضريبة العائد لمساهمي البنك	١٧,١	١٠,٨	١٤,٩	١٥,٥
القيمة السوقية	٢١١,٥	١٧٨,٥	١٩٦,٥	١٩٢,٠
سعر السهم في آخر السنة (دينار)	١,٤١	١,١٩	١,٣١	١,٢٨
ربحية السهم (دينار)	٠,١١٤	٠,٠٧٢	٠,٠٩٩	٠,١٠٣
توزيعات الأرباح النقدية المقترحة للسهم (دينار)	٠,١٠	٠,١٠	٠,٠٠	٠,٠٩

قوة ومثانة المركز المالي

- نمو مضطرد في حجم الأعمال حيث بلغت إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠٢١ مبلغ ٢,٣ مليار دينار وبنسبة نمو ٤,٦٪ عن عام ٢٠٢٠ مع المحافظة على درجات مخاطر مقبولة.
- على الرغم من التحديات الاقتصادية والسياسية وأثار جائحة كورونا والتي أثرت على اقتصاديات العالم بشكل عام والأردن بشكل خاص. إلا أن محفظة التسهيلات الائتمانية قد نمت بشكل ملحوظ خلال العام ٢٠٢١ وبنسبة نمو بلغت ٣,٧٪.
- قاعدة رأس المال متينة كافية لمواجهة المخاطر الائتمانية الإعتيادية والمدرسة للبنك.

المبالغ مليون دينار

التغير٪	٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٧٪	٨٣٣,٠	٨٦٣,٩	صافي المحفظة الائتمانية
٦,٩٪	٧٢٨,١	٧٧٨,٤	محفظة الأوراق المالية
٤,٦٪	٢٢٠٠,٢	٢٣٠٠,٩	إجمالي الموجودات
١,٩٪	١٢١٥,٩	١٢٣٨,٥	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
(٦,٧)٪	٥٩٩,٨	٥٥٩,٨	ودائع البنوك والمؤسسات المالية
١,٩٪	٢٢٤,٦	٢٢٨,٩	إجمالي حقوق الملكية

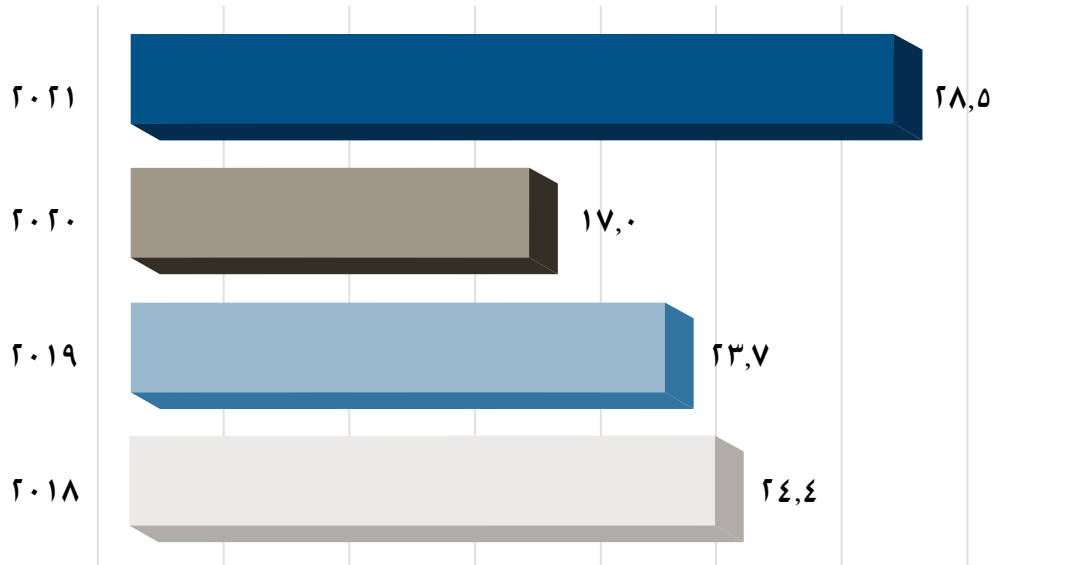
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
بازل III	بازل III	بازل III	بازل III	
١٧,٤٣٪	١٥,٨٠٪	١٦,٥٠٪	١٥,٩٠٪	مؤشر كفاية رأس المال

صافي الأرباح قبل الضريبة

حقق البنك خلال عام ٢٠٢١ صافي أرباح قبل الضريبة بواقع ٢٨,٥ مليون دينار. وقد جاءت هذه الأرباح منسجمة مع الظروف الاقتصادية التي شهدتها سنة ٢٠٢١ في الأسواق التي يتواجد فيها البنك.

صافي الأرباح قبل الضريبة

المبالغ مليون دينار

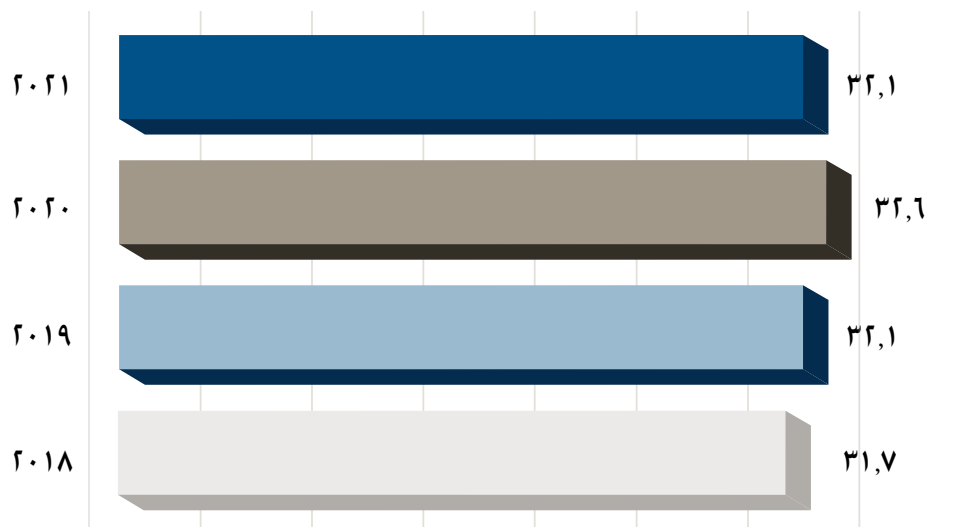


إجمالي المصاريف التشغيلية

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 تراجعت المصاريف التشغيلية خلال عام ٢٠٢١ بمقدار ٠,٥ مليون دينار.

إجمالي المصاريف التشغيلية

المبالغ مليون دينار

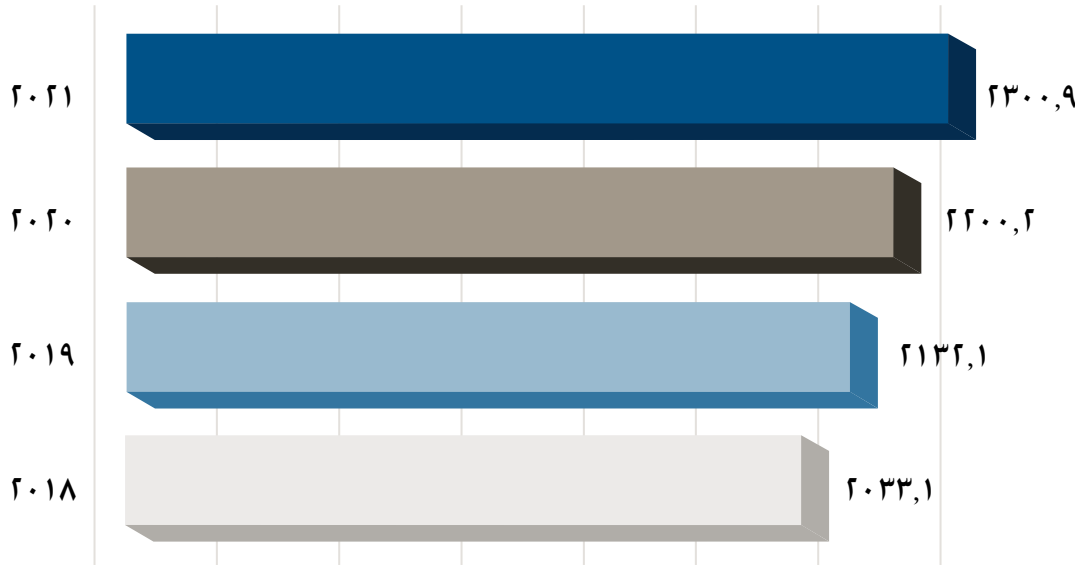


نمو مضطرب ومتوازن في المركز المالي

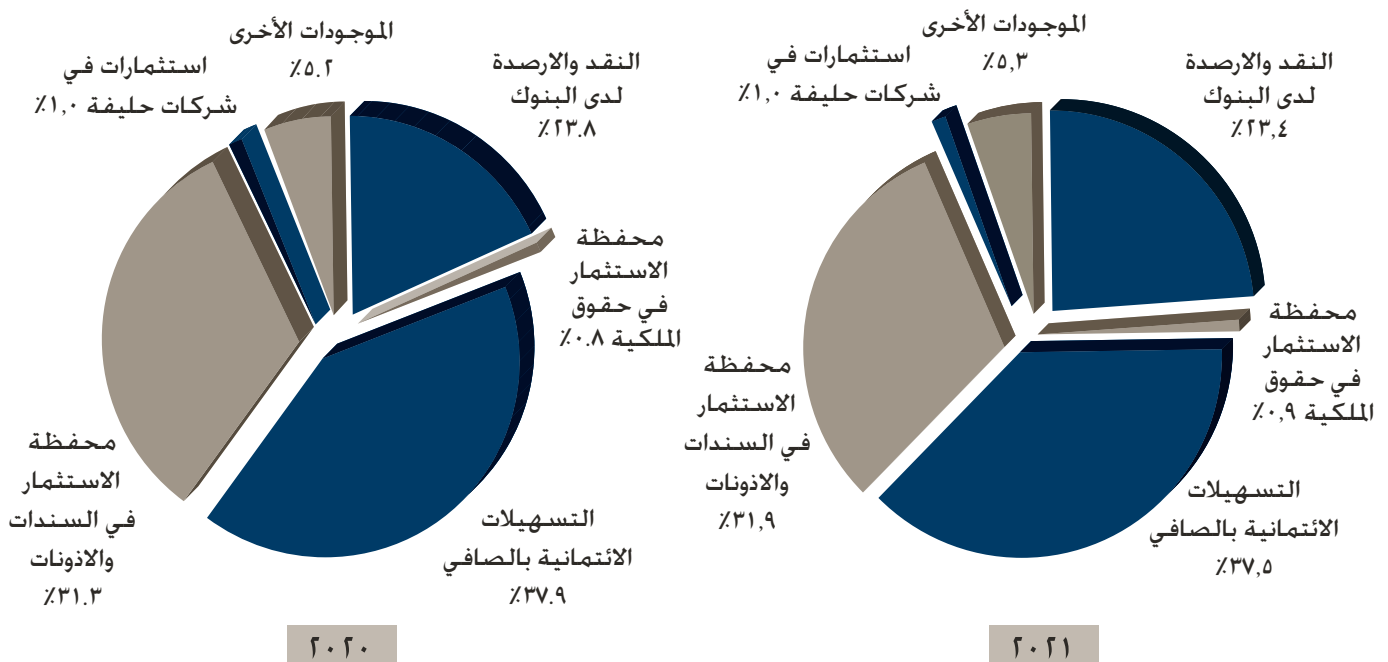
شهدت الموجودات نمواً ملحوظاً خلال عام ٢٠٢١ وبواقع ٤,٦٪ لتصل إلى ٢,٣ مليار دينار أردني مقارنة مع ٢,٢ مليار دينار أردني في عام ٢٠٢٠. وجاء هذا النمو من خلال تنويع مصادر وتوظيفات الأموال وبالشكل الذي يحقق العائد المجزي لـ شركائنا في العمل من مساهمين وعملاء وموظفين وضمن درجات المخاطر المدروسة والمقبولة مصرفياً في ظل التحديات الاقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة.

إجمالي الموجودات

المبالغ مليون دينار



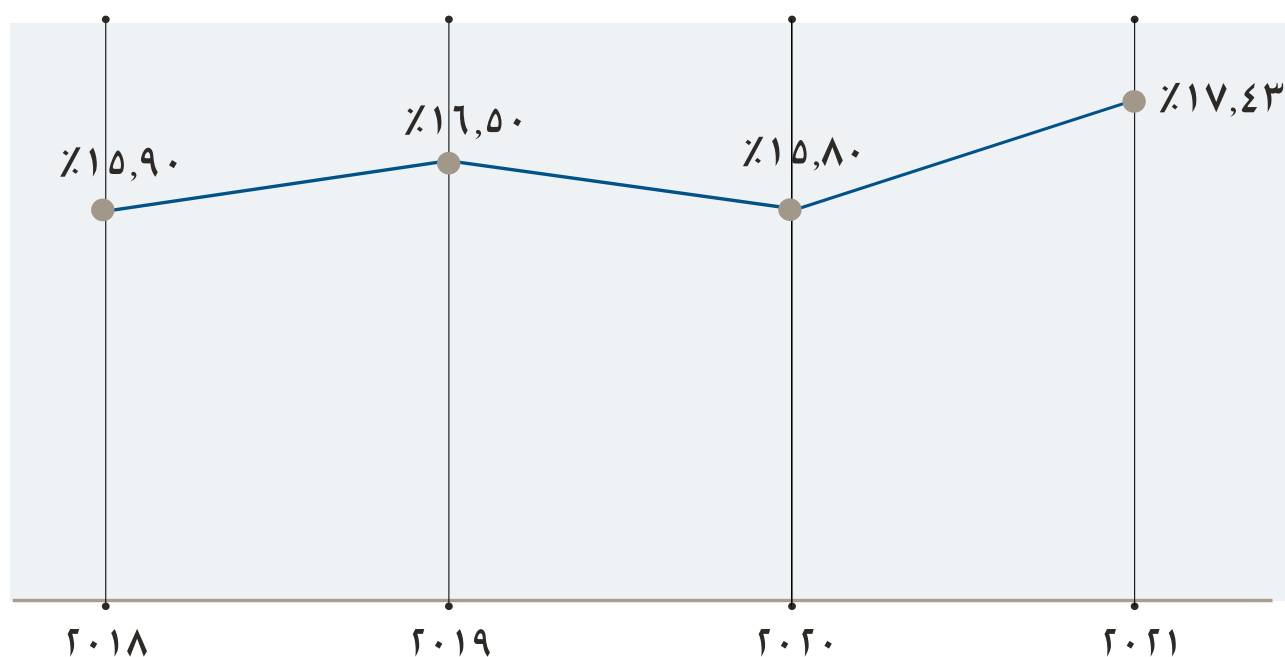
تركيبة متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومتانة المركز المالي



كفاية رأس المال

تخطى مؤشر كفاية رأس المال للبنك وبهامش كبير الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ ٨٪ وكذلك الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي الأردني والبالغ ١٢٪ ليصل الى ١٧,٤٣٪ في عام ٢٠٢١ وذلك حسب متطلبات بازل III.

مؤشر كفاية رأس المال

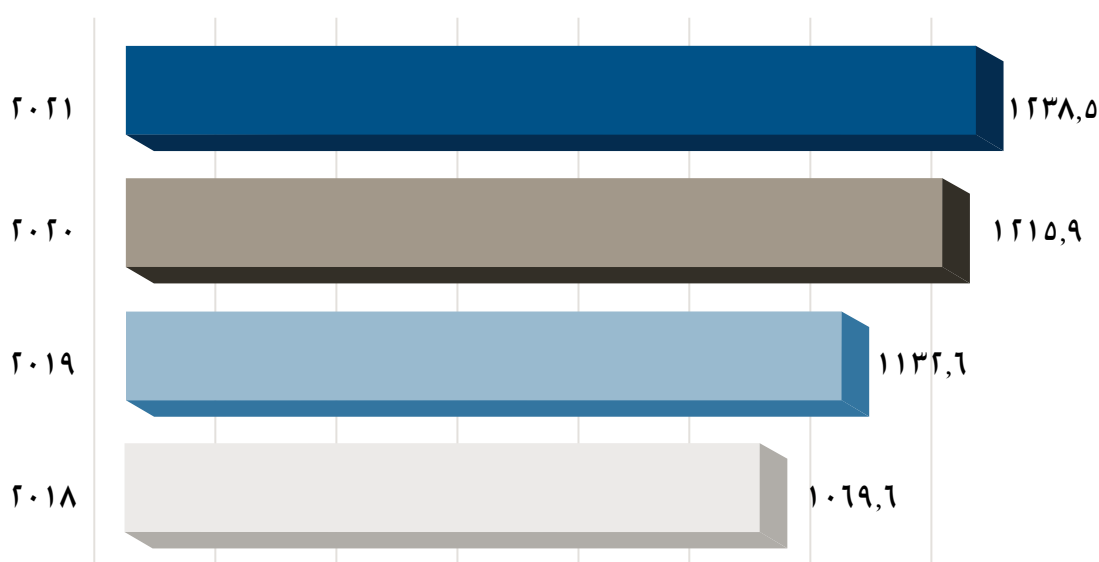


تطور أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية

على الرغم من تراجع مستويات أسعار الفائدة والمنافسة في السوق المحلي بين البنوك، إلا أن بنك الاستثمار العربي الأردني حافظ على قاعدة عملائه والتي تعبر عن الثقة الكبيرة التي يمتاز بها البنك في القطاع المصرفي الأردني.

ودائع العملاء والتأمينات النقدية

المبالغ مليون دينار

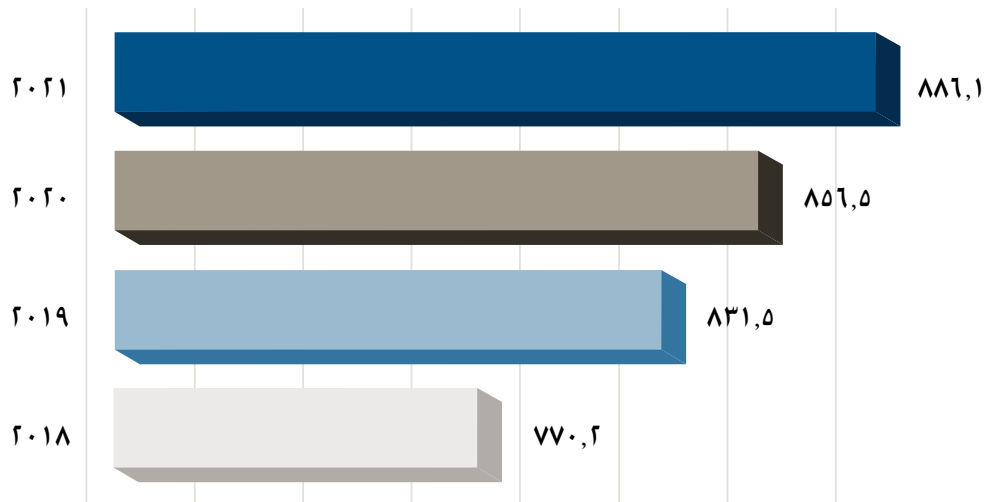


إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

إستمر البنك خلال عام ٢٠٢١ 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 الى إستمرار الجهود في معالجة وتحصيل الديون غير العاملة وبالشكل الذي يحسن من جودتها، ونتيجة لهذه الجهود فقد وصل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ٨٨٦,١ مليون دينار في عام ٢٠٢١ مقارنة مع ٨٥٦,٥ مليون دينار في عام ٢٠٢٠. كما وصلت نسبة الديون غير العاملة في عام ٢٠٢١ إلى ١,١٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ١,٦٤٪ في العام ٢٠٢٠ وهي من أقل النسب على مستوى القطاع المصرفي. كما بلغت نسبة تغطية الخصصات للديون غير العاملة (بعد استبعاد الفوائد المعلقة) نسبة ٧٢,٥٪ في عام ٢٠٢١ مقابل ٥٥,٢٪ في عام ٢٠٢٠.

إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

المبالغ مليون دينار

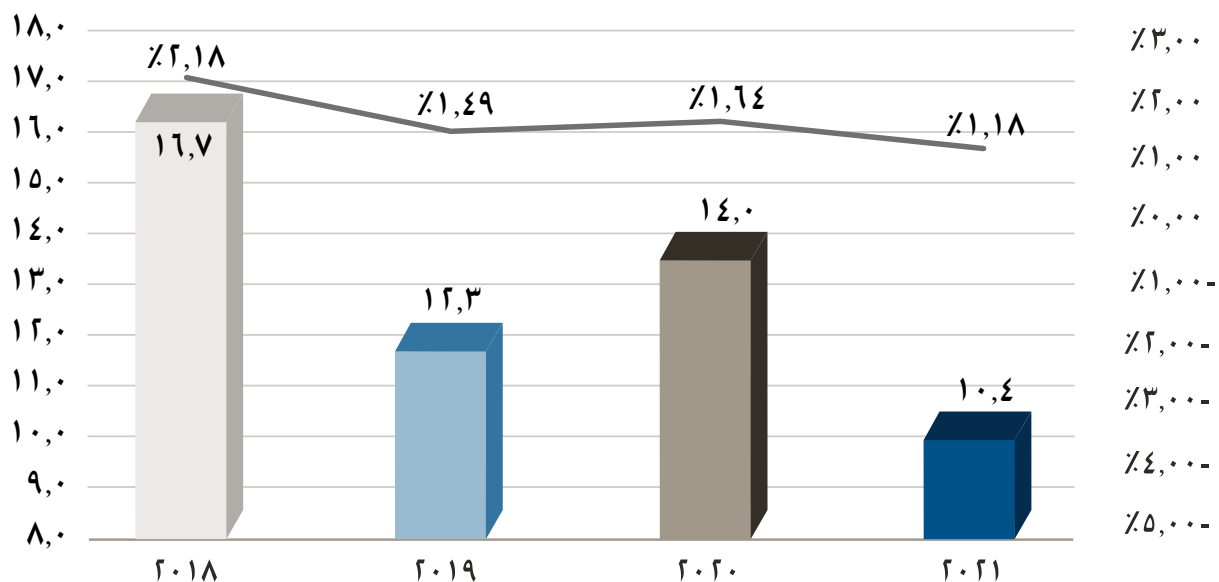


التسهيلات الائتمانية غير العاملة

الجهود المبذولة في معالجة وتحصيل الديون غير العاملة خلال عام ٢٠٢١ أدى الى تراجع صافي التسهيلات الائتمانية غير العاملة خلال عام ٢٠٢١ بمقدار ٣,٦ مليون دينار وبنسبة تراجع ٢٥,٧٪ فقد بلغت نسبة صافي الديون غير العاملة الى اجمالي التسهيلات في العام ٢٠٢١ نسبة ١,١٨٪ وهي تعتبر من أقل النسب في القطاع المصرفي الاردني.

صافي التسهيلات غير العاملة ونسبتها الى محفظة التسهيلات

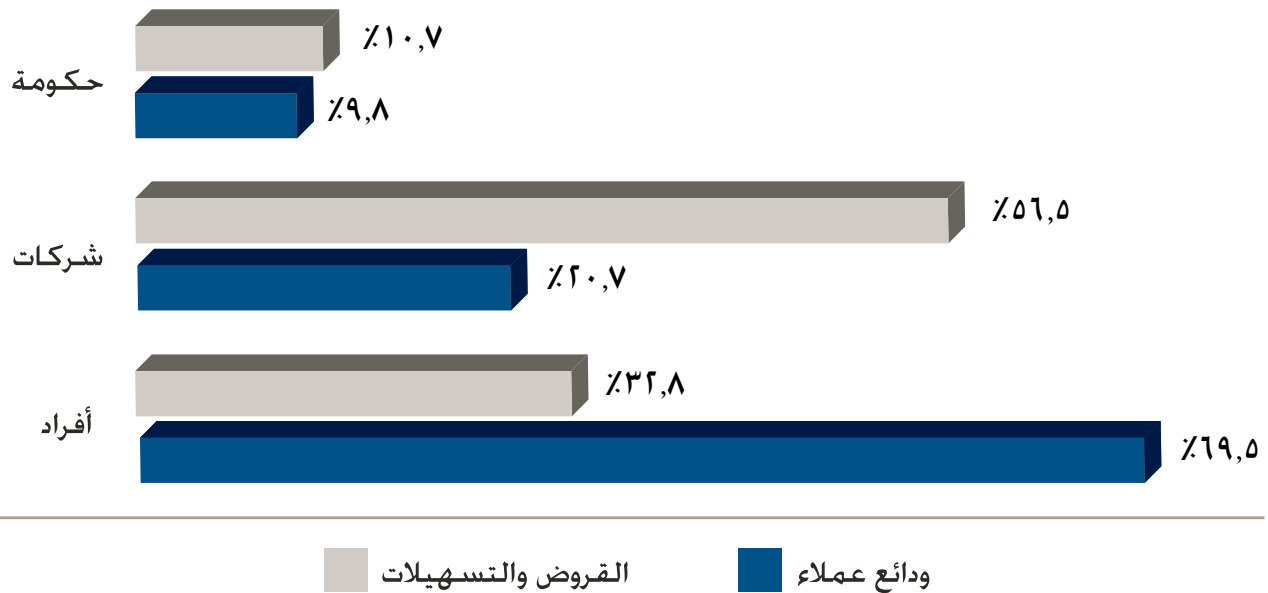
المبالغ مليون دينار



تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

تعتبر ودائع الافراد من الودائع المستقرة في القطاع المصرفي بشكل عام حيث شكلت ودائع قطاع الافراد ما نسبته ٦٩,٥٪ من ودائع العملاء كما في نهاية عام ٢٠٢١ مقابل ٣٢,٨٪ 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

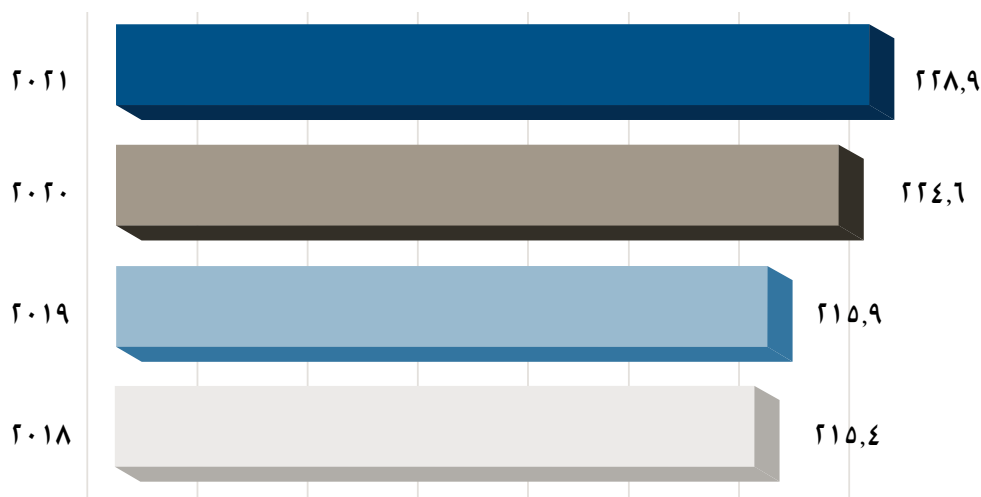


إجمالي حقوق الملكية

حافظ البنك على قاعدته الرأسمالية وبالشكل الذي يضعه في مصاف البنوك متينة رأس المال وقوية المركز المالي لتصل الى ٢٢٨,٩ مليون دينار في عام ٢٠٢١.

إجمالي حقوق الملكية

المبالغ مليون دينار

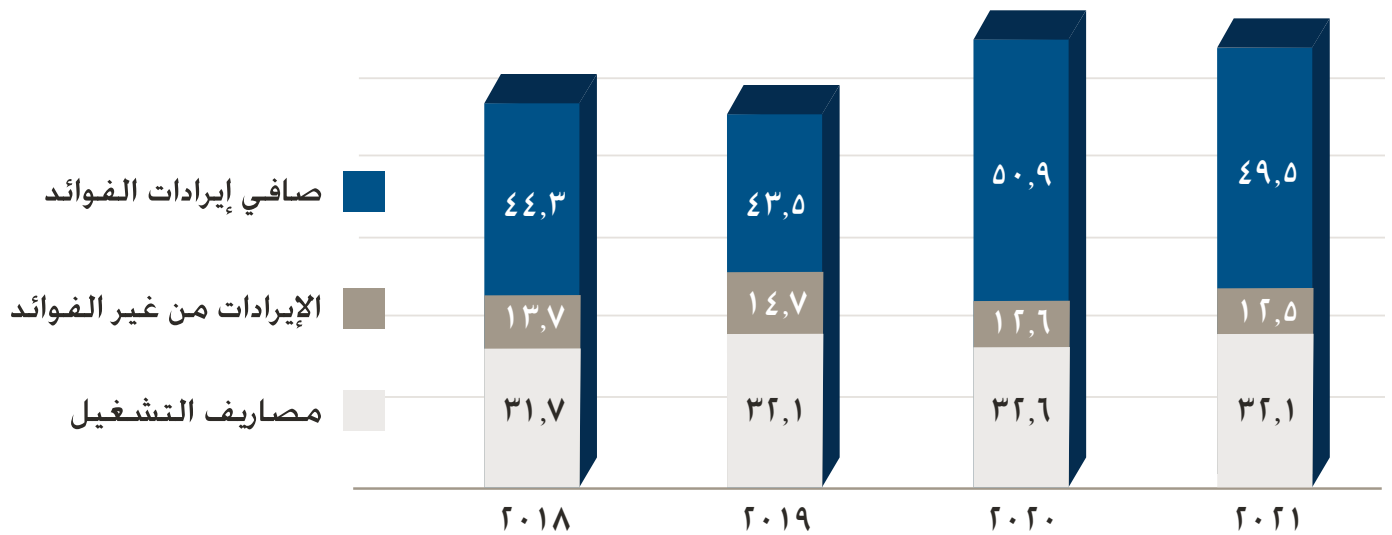


صافي إيرادات ومصاريف التشغيل

حافظ البنك على مستوى مقبول قياساً بالجهاز المصرفي. فقد وصل مؤشر الكفاءة التشغيلية خلال الفترة لـ ٥١,٨٪ في نهاية عام ٢٠٢١.

إيرادات ومصاريف التشغيل

المبالغ مليون دينار



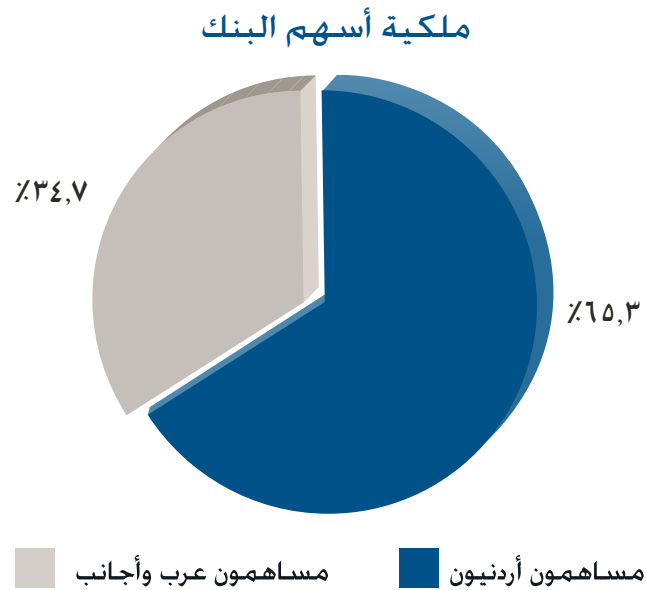
أهم المؤشرات المالية

البيان/السنة	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) قبل الضريبة	٪١,٣	٪٠,٨	٪١,١	٪١,٣
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) بعد الضريبة	٪٠,٨	٪٠,٥	٪٠,٨	٪٠,٩
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) قبل الضريبة	٪١٢,٦	٪٧,٧	٪١١,٠	٪١١,٢
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) بعد الضريبة	٪٨,٠	٪٥,٢	٪٧,٥	٪٧,٧
الديون غير العاملة / محفظة التسهيلات الائتمانية	٪١,٢	٪١,٦	٪١,٥	٪٢,٢
صافي التسهيلات الائتمانية / ودائع العملاء	٪٧٢,٢	٪٧٠,٩	٪٧٤,٧	٪٧٣,٠
صافي التسهيلات الائتمانية / إجمالي الموجودات	٪٣٧,٥	٪٣٧,٩	٪٣٨,٢	٪٣٧,٠
النقد في الصندوق ولدى البنوك / إجمالي الموجودات	٪٢٣,٤	٪٢٣,٨	٪٢٠,٩	٪٢١,٩
إجمالي حقوق الملكية / إجمالي الموجودات	٪٩,٩	٪١٠,٢	٪١٠,١	٪١٠,٦

عدد موظفي البنك

بلغ عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الاردني ٧٧٨ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠٢١ مقابل ٧٨١ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠٢٠.

ملكية أسهم البنك



تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى 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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ 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 الشركة 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 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. 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>أمر التدقيق الهام</p> <p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>يتم تحديد مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة المجموعة الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.</p> <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 الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المنبذة في عملية المنح والتسجيل.
---	---

تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول المجموعة، وهنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام 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 ٨٨٦,١٤٤,٢٩٤ دينار ومخصصات التدني مبلغ ١٩,٠١١,٥٤٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. تم عرض سياسة مخصص التدني 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 الى 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 الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.
- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر 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 الافصاحات 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 ايضاحات ٢ و ٤ و ١٠ و ٤٣ حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢١

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 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 إذا 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 الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة 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 الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال 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 خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهريّة. إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. سواء الناتجة 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 للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة 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 الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى 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 الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول		ايضاحات	الموجودات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١٩٦,٤٤١,٠٢٦	٢٧٦,٨٢٣,١٥٦	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣١٢,١٤٢,٦٥٩	٢٦١,٥٩٢,٩٤٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٤,١٨٤,٨٧٧	-	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١,٢٤٦,٠٣٨	١,٦٠٦,٤١٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,١٩٨,٢١٤	١٩,٩٥٤,٨٨٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠	٨٦٣,٩٠٨,١٣٩	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٦٨٧,٦٤٣,٠١٨	٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢,٠٠٧,٣٥٤	٢٢,١٦٩,٤٦٧	١٢	إستثمار في شركة حليفة
٧٤,٢٢٩,٨٩٨	٧٢,٣٢٩,٢٥٣	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٧٩٠,٥٤٧	١,٧٤٣,٢٧٦	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٣٥٦,٦٤٦	٣,٣٢٥,٨٧٨	٢١-د	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦,٩١٥,٣٠٥	٤٢,٧٧٨,٤٢٨	١٥	موجودات أخرى
٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢	٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
٥٩٩,٨٠٦,٤٨٠	٥٥٩,٧٨٥,١٦٣	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٧٤,٧٢٠,٠٧٤	١,١٩٧,٢٢٤,٣٧١	١٧	ودائع عملاء
١٢٠,٦٢٩,٦٣٢	٢١٩,٥٥٧,١٤٨	١٨	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤١,١٦٣,٠٢٢	٤١,٢٧٤,٣٦١	١٩	تأمينات نقدية
٧٠٢,٥٦١	٧٩٦,٢٥٢	٢٠	مخصصات متنوعة
٧,٤٣١,٣١٩	٨,٦٤٩,٤٥٤	٢١-أ	مخصص ضريبة الدخل
٣١,١٧٧,٣٠١	٤٤,٧٣٢,٦٠٧	٢٢	مطلوبات أخرى
١,٩٧٥,٦٣٠,٣٨٩	٢,٠٧٢,٠١٩,٣٥٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٤,٦٩٧,٠٥٨	٣٧,٢٣١,٩٦٦	٢٤	الإحتياطي القانوني
(٢,١٥٢,٣٩٣)	(٢,٣٨٤,٨٧٢)	٢٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٣,٠٧٩,٨٧٧)	(٩٧٣,١٩٣)	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٦,٦٤٨,٩٥٠	٢٦,٢٠٤,٣٧٦	٢٧	أرباح مدورة
٢٠٦,١١٣,٧٣٨	٢١٠,٠٧٨,٢٧٧		مجموع حقوق مساهمي البنك
١٨,٤٥٩,٩٥٥	١٨,٨٢٣,٨٣٧	٢٩	حقوق غير المسيطرين
٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣	٢٢٨,٩٠٢,١١٤		مجموع حقوق الملكية
٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢	٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) 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 ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
٩٠,٤٧٦,٤٥٢	٨٦,٥١٩,٩٦٤	٣٠	الفوائد الدائنة
(٣٩,٦٠٨,٢٦٣)	(٣٦,٩٨٢,٥٥٤)	٣١	الفوائد المدينة
٥٠,٨٦٨,١٨٩	٤٩,٥٣٧,٤١٠		صافي إيرادات الفوائد
٥,٥٥٥,٠٠٣	٦,٧٠٠,٤٣٢	٣٢	صافي إيرادات العمولات
٥٦,٤٢٣,١٩٢	٥٦,٢٣٧,٨٤٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٦٨٤,٤١٥	٣,٢٠٤,٦٦٢	٣٣	أرباح عملات أجنبية
١٧٨,٦٤٠	٢٥١,١٦٢	٣٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٥,٥٠٣	٢٢٧,٥٥١	٣٥	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣,٥٦٣,٥٥٢	١,٦٧٢,٧٤٢	٣٧	إيرادات أخرى
٦٢,٩٠٥,٣٠٢	٦١,٥٩٣,٩٥٩		إجمالي الدخل
١٥,٩٢٢,٢٥٢	١٥,٣٨٣,٠٢٣	٣٨	نفقات الموظفين
٤,١٥٠,٢٤٣	٤,٣٣٦,٠٩٦	١٣ و ١٤	إستهلاكات وإطفاءات
١٢,٤٨١,٢٨١	١٢,٣٨٩,٩٨١	٣٩	مصاريف أخرى
١٣,٠٣٩,٤٠٦	١,١٨٥,٣٢٤	٣٦	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٨٠٤,٩٣٦	١٨٧,٤٤٥	٢٠	مخصصات متنوعة
٤٦,٣٩٨,١١٨	٣٣,٤٨١,٨٦٩		إجمالي المصروفات
٥١٧,٢٩٥	٣٩٤,٥٩٢	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
١٧,٠٢٤,٤٧٩	٢٨,٥٠٦,٦٨٢		الربح للسنة قبل الضرائب
(٥,٤٨٧,٧٧٦)	(١٠,٣٤٣,٤٦٦)	٢١ - ب	ضريبة الدخل
١١,٥٣٦,٧٠٣	١٨,١٦٣,٢١٦		الربح للسنة
			ويعود إلى:
١٠,٨١٤,٣٩١	١٧,٠٩٠,٣٣٤		مساهمي البنك
٧٢٢,٣١٢	١,٠٧٢,٨٨٢		حقوق غير المسيطرين
١١,٥٣٦,٧٠٣	١٨,١٦٣,٢١٦		
فلس / دينار	فلس / دينار		حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك) الأساسي والمخفض
٠,٠٧٢	٠,١١٤	٤٠	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) 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 ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
١١,٥٣٦,٧٠٣	١٨,١٦٣,٢١٦		الربح للسنة
			بنود الدخل الشامل:
			بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
٨٠٢,٨٣٦	(٢٣٢,٤٧٩)	٢٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة
			بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
(٨١٨,٨٦٤)	٢,١٠٦,٦٨٤	٢٦	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
(١,٤٧٠,٣٥٣)	-		(خسائر) إستبعاد موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١,٤٨٦,٣٨١)	١,٨٧٤,٢٠٥		مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
١٠,٠٥٠,٣٢٢	٢٠,٠٣٧,٤٢١		مجموع الدخل الشامل للسنة
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
٩,٤٢٣,٤٧٤	١٨,٩٦٤,٥٣٩		مساهمي البنك
٦٢٦,٨٤٨	١,٠٧٢,٨٨٢		حقوق غير المسيطرين
١٠,٠٥٠,٣٢٢	٢٠,٠٣٧,٤٢١		

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	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
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	٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	(٢٣٢,٤٧٩)	٢,١٠٦,٦٨٤	١٧,٠٩٠,٣٣٤	١٨,٩٦٤,٥٣٩	١,٠٧٢,٨٨٢	٢٠,٠٣٧,٤٢١
الحول إلى الإحتياطي	-	٢,٥٣٤,٩٠٨	-	-	(٢,٥٣٤,٩٠٨)	-	-	-
أرباح موزعة على المساهمين*	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
التغير في حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	(٧٠٩,٠٠٠)	(٧٠٩,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٢٣١,٩٦٦	(٢,٣٨٤,٨٧٢)	(٩٧٣,١٩٣)	٢٦,٢٠٤,٣٧٦	٢١٠,٠٧٨,٢٧٧	١٨,٨٢٣,٨٣٧	٢٢٨,٩٠٢,١١٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠								
الرصيد في بداية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٤١٢,٠٨٣	(٢,٩٥٥,٢٢٩)	(٢,٠٦٧,٨٧٨)	١٨,٥٠١,٢٨٨	١٩٦,٦٩٠,٢٦٤	١٩,١٦٢,٤٨٢	٢١٥,٨٥٢,٧٤٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٨٠٢,٨٣٦	(١,٠١١,٩٩٩)	٩,٦٣٢,٦٣٧	٩,٤٢٣,٤٧٤	٦٢٦,٨٤٨	١٠,٠٥٠,٣٢٢
الحول إلى الإحتياطي	-	١,٤٨٤,٩٧٥	-	-	(١,٤٨٤,٩٧٥)	-	-	-
التغير في حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	(١,٣٢٩,٣٧٥)	(١,٣٢٩,٣٧٥)
الرصيد في نهاية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٦٩٧,٠٥٨	(٢,١٥٢,٣٩٣)	(٣,٠٧٩,٨٧٧)	٢٦,٦٤٨,٩٥٠	٢٠٦,١١٣,٧٣٨	١٨,٤٥٩,٩٥٥	٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣

بموجب تعليمات السلطات الرقابية :

* بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٨ / ٤ / ٢٠٢١ تقرر توزيع ما مقداره ١٠٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥ مليون دينار أردني .

** يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٣٢٥,٨٧٨ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً.

*** هناك مبلغ ٩٧٣,١٩٣ دينار من الأرباح المدورة لا يمكن التصرف به والذي يمثل الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) 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 ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
١٧,٠٢٤,٤٧٩	٢٨,٥٠٦,٦٨٢		الربح للسنة قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية :
٤,١٥٠,٢٤٣	٤,٣٣٦,٠٩٦	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
١٣,٠٣٩,٤٠٦	١,١٨٥,٣٢٤	٣٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٤٩,٩٥٥)	(١١٢,٩٧٥)	٣٤	(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
٦٤,٩٣٦	٤٧,٣٦٨	٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٧٧	٢٠	مخصصات متنوعة أخرى
١٥,٣٣٤	(١,٥٢٥)	٣٧	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٩٠,٦٩٦	١١١,٠٣٣	٣٧	خسائر بيع عقارات مستملكة
(٥٤,٢٦٥)	(٦٤,٤٩٨)	٣٣	تأثير تغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٥١٧,٢٩٥)	(٣٩٤,٥٩٢)	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٣٤,٤٠٣,٥٧٩	٣٣,٧٥٢,٩٩٠		الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
١٠,٦٦٠,٢٣٣	١٤,٢٤٠,٣٩٥		الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١٠٧,١٠٩	(٢٤٧,٤٠٥)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٩,٩٧٩,٤٨٦)	(٣١,٩٥٩,٩٦٣)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٠٣٠,٥٦٢	(٥,٩٧٤,١٥٦)		الموجودات الأخرى
(١٦,٧٠٩,٠٠٠)	(٢,١٢٧,٠٠٠)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٨٢,٤٣٣,٧٣٥	٢٢,٥٠٤,٢٩٧		ودائع العملاء
٨٦٧,٠٨٩	١١١,٣٣٩		تأمينات نقدية
(٢٠,٨٠١,٥٥٢)	١٣,٥٨٤,٨٥١		المطلوبات الأخرى
٢٨,٦٠٨,٦٩٠	١٠,١٣٢,٣٥٨		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٦٣,٠١٢,٢٦٩	٤٣,٨٨٥,٣٤٨		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب والتخصيصات المدفوعة
(٧٧٩,٩٤٧)	(٩٣,٧٥٤)	٢٠	التخصيصات المتنوعة المدفوعة
(٨,٢٢٦,٧٦٦)	(٩,٠٩٤,٥٦٣)	٢١-أ	الضرائب المدفوعة
٥٤,٠٠٥,٥٥٦	٣٤,٦٩٧,٠٣١		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			الأنشطة الإستثمارية
٢٣,٨٤٨,٢٨٠	(٤٧,١٢٦,٦٠٣)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٥٧٢,٤١٠	(٦٤٩,٩٨٩)		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١,٣٥٢,٣١٨)	(٢,١٠٨,٨٦٧)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
٦٤,٥٨٨	١٧٧,٧٩٣		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٨١٢,٦٨٨)	(٤٥٥,٥٨١)	١٤	شراء موجودات غير ملموسة
٢٢,٣٢٠,٢٧٢	(٥٠,١٦٣,٢٤٧)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الإستثمار
			الأنشطة التمويلية
١٦,١٧٢,١٢٩	٩٨,٩٢٧,٥١٦		أموال مقرضة من البنك المركزي الأردني
(١,٣٢٩,٣٧٥)	(٧٠٩,٠٠٠)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٤,٨٧٢)	(١٥,٠٣٤,٥٤٥)		أرباح موزعة على المساهمين
١٤,٨٢٧,٨٨٢	٨٣,١٨٣,٩٧١		صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٩١,١٥٣,٧١٠	٦٧,٧١٧,٧٥٥		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٤,٢٦٥	٦٤,٤٩٨		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٠٦,٢٤٠,٦٣٩)	(١٥,٠٣٢,٦٦٤)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(١٥,٠٣٢,٦٦٤)	٥٢,٧٤٩,٥٨٩	٤١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الإيضاحات حول
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١- عام

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمّان - 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).

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٢ 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 لبدأ التكلفة التاريخية. بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

أسس توحيد القوائم المالية

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

اسم الشركة	نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع	المقر الرئيسي	تاريخ التملك	طبيعة النشاط
		المعادل بالدينار			
الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	١٠٠٪	٢,٥٠٠,٠٠٠	عمّان - الأردن	٥ شباط ٢٠٠٢	وساطة مالية
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 الاستثمار العربي الأردني / قطر		الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٩,٣٦٢,٨٥١	١٣٦,٨٩٠,٠٣٦	٢,٩٧٥,٣٣٨	٣,٢٥١,٠٠١	مجموع الموجودات
١٣٢,٤٤٢,٩٤١	٩٩,٢٤٢,٣٦٣	٢٦٧,٤٩٥	٣٣٢,٢٥٢	مجموع المطلوبات
٣٦,٩١٩,٩١٠	٣٧,٦٤٧,٦٧٣	٢,٧٠٧,٨٤٣	٢,٩١٨,٧٤٩	حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٩٩٥,٦٧٤	٤,٩٧٦,١٨٧	٢٣٤,٥١٨	٤٦٣,٢٨٧	مجموع الإيرادات
٤,٥٥١,٠٥١	٢,٨٣٠,٤٢٤	١٩٢,٢١٣	٢١٤,٣٠٧	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

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 ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الاساس 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 الخصاص ويتم تحويل أي فائض في الخصاص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحد. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق 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 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.

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 الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

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

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.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحد.

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 المتوقعة 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 سواء لكامل عمر التعرض الائتماني أو للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناءً على طبيعة الأدوات المالية في المحفظة.

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

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

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف بالقروض للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي كانت في المرحلة الأولى سابقاً ولم يحصل تغير على مستوى مخاطرها والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات والقروض التي شهدت تحسناً بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

إحتساب 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).

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

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 وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

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

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

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة 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 تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على 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 الناتجة 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.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية. ويتم 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 وأن 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 للتنازل في السنة المالية وأما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام 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 إمكانية 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). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحد.

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة 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 واظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الإعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم 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 :

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

في حال انطباق شروط خوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة 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 لأداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل وحقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة 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 خديد 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 (الأساسية) 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 احتياطي 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- التغيرات 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 ٢٠٢٠. باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك) :- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي لينتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.
- تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك حيث سيقوم البنك بتحديد أسعار مرجعية جديدة وهامش فائدة استناداً الى خبرات البنك لتفادي أي أثر على البنك وعملائه .

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. نظرًا لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلق بوباء COVID-19 والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظرًا لاستمرار تأثير وباء COVID-19، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تنطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم يحصل البنك على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19، ولكن سوف يقوم البنك باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

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 الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها. بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

* شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك 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:

الدرجة مخاطر العميل	التصنيف الائتماني	الجودة الائتمانية
1	Aaa	الالتزامات ذات الجودة الأعلى وتحمل أقل درجة مخاطر ائتمان.
+2	Aa1	الالتزامات ذات جودة عالية وتحمل درجة منخفضة جداً من مخاطر الائتمان.
2	Aa2	
-2	Aa3	
+3	A1	الالتزامات في المستوى الأعلى لتوسط 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 جداً.
7	Caa2	
-7	Caa3	
8	Default	الالتزامات دون المستوى
9	Default	الالتزامات المشكوك في تحصيلها
10	Default	الالتزامات الهالكة

- يتم قياس مخاطر الافراد على أساس تقييم المحفظة من خلال سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة.
- يتم الاعتماد على درجات التصنيف العالمية في قياس المخاطر للموجودات المالية الاخرى (الادوات 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:

- الادوات المالية لمحفظه 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 الخصص لكل عميل / اداة مالية بشكل افرادي على مستوى كل حساب/ اداة مالية.

الأدوات المالية لحفظه التجزئة:

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

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

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

• لجنة إدارة المخاطر

- مراجعة استراتيجية تطبيق المعيار ومدى أثرها 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 أن 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 التخصيصات 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 أن كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- إعداد الإفصاحات والكشوفات اللازمة بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

• دائرة إدارة المخاطر

- الاشتراك مع الدوائر المعنية في تطوير وبناء نموذج الأعمال 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 الادوات 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 الى نسبة التعثر:

أ. الشركات الكبرى والمتوسطة (لها بيانات مالية).

ب. الشركات الصغيرة (بدون بيانات مالية).

ت. الافراد ذوي الملاة 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 الى نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD:

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

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

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

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

• محفظة التجزئة:

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

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

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

* محددات 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 بين B١ و Caa٣ - ظهور تراجع في احتمالية التعثر للعميل بنسبة ٢٪ فما فوق. - ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولي للسندات و التوظيفات المالية بربع درجات او اكثر. - جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة. - السقوف التي مضى تاريخ انتهاء سريانها و لم تجدد او 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 للأداة 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 الى ثلاث فئات هي:

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

تتشارك هذه الفئات بنفس خصائص الائتمان التالية:

- (٤) نوع المنتج الائتماني
- (٥) 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 والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً 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 المحصورة 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 ٢٠٢١.

- 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 الى 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٪

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 ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى 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 او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض 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 او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة بإستخدام طريقة الإلتزام بالميزانية وحتسب 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 جزئيا أو كليا.

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:

- مقارنتها 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 الى 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.

هـ- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٧,٤٨٩,٤٣٥	١٩,٤٤٩,٧٣٦	نقد في الخزينة
ارصدة لدى البنك المركزي الاردني:		
٥٧,٢٩٦,٥٥٦	٦١,٦٩٨,٧٣٢	متطلبات الاحتياطي النقدي
١٢١,٦٥٥,٠٣٥	١٩٥,٦٧٤,٦٨٨	حسابات جارية
١٩٦,٤٤١,٠٢٦	٢٧٦,٨٢٣,١٥٦	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

فئة التصنيف الائتمانية بناءً على نظام البنك الداخلي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٨,٩٥١,٥٩١	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	-	-	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨ - ١٠)
١٧٨,٩٥١,٥٩١	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	-	-	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الحركة على أرصدة لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٠,٢٩١,٢٨٠	١٧٨,٩٥١,٥٩١	-	-	١٧٨,٩٥١,٥٩١	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١١٠,٠٦٧,٦٢٢	٩٦,٥٦٣,٤٢٢	-	-	٩٦,٥٦٣,٤٢٢	الأرصدة الجديدة
(٤١,٤٠٧,٣١١)	(١٨,١٤١,٥٩٣)	-	-	(١٨,١٤١,٥٩٣)	الأرصدة المسددة
١٧٨,٩٥١,٥٩١	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	-	-	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الحركة على مخصص تدني أرصدة لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وحت الطلب	٢٧٩,٦٢٨	٨٩,٣١٦	٢٠٠,٨٠٥,٤٢٨	٢٣٣,١١٧,١٩٤	٢٠١,٠٨٥,٠٥٦	٢٣٣,٢٠٦,٥١٠
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	-	-	٦٠,٦٢٦,٥٤٠	٧٨,٩٩٩,٢٨٠	٦٠,٦٢٦,٥٤٠	٧٨,٩٩٩,٢٨٠
المجموع	٢٧٩,٦٢٨	٨٩,٣١٦	٢٦١,٤٣١,٩٦٨	٣١٢,١١٦,٤٧٤	٢٦١,٧١١,٥٩٦	٣١٢,٢٠٥,٧٩٠
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(١١٨,٦٤٩)	(٦٣,١٣١)	(١١٨,٦٤٩)	(٦٣,١٣١)
	٢٧٩,٦٢٨	٨٩,٣١٦	٢٦١,٣١٣,٣١٩	٣١٢,٠٥٣,٣٤٣	٢٦١,٥٩٢,٩٤٧	٣١٢,١٤٢,٦٥٩

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢١٠,٧١٩,٧٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٤٣,٦٥٨,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)	٢٤٠,٤٩٥,٧٠١	-	-	٢٤٠,٤٩٥,٧٠١	٢٩٧,٠٧٥,٥٤٧
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	٢١,٢١٥,٨٩٥	-	٢١,٢١٥,٨٩٥	١٥,١٣٠,٢٤٣
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	-	-	-
المجموع	٢٤٠,٤٩٥,٧٠١	٢١,٢١٥,٨٩٥	-	٢٦١,٧١١,٥٩٦	٣١٢,٢٠٥,٧٩٠

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية لصفر - ٨٤٪ مقابل صفر - ٨٩٪ من العام السابق.

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة لـ ٩٨٪ مقارنة ١,٦٧٧٪ من العام السابق.

إن الحركة الحاصلة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٢٩٧,٠٧٥,٥٤٧	١٥,١٣٠,٢٤٣	-	٣١٢,٢٠٥,٧٩٠	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢
الأرصدة الجديدة	١٥٦,٤٢٧,٢٥١	١١,٥٦٧,١٨٥	-	١٦٧,٩٩٤,٤٣٦	١٣٤,١٦٤,٤٩٤
الأرصدة المسددة	(٢١٣,٠٠٧,٠٩٧)	(٥,٤٨١,٥٣٣)	-	(٢١٨,٤٨٨,٦٣٠)	(١١٣,٤٣٧,٦٩٦)
اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٤٠,٤٩٥,٧٠١	٢١,٢١٥,٨٩٥	-	٢٦١,٧١١,٥٩٦	٣١٢,٢٠٥,٧٩٠

ان الحركة الحاصلة على مخصص التدني أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٣١٥	٦٣,١٣١	-	٧,٢٧٤	٥٥,٨٥٧	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٤,٨١٦	٥٥,٥١٨	-	٥٥,٥١٨	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٦٣,١٣١	١١٨,٦٤٩	-	٦٢,٧٩٢	٥٥,٨٥٧	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٢٤٠,٣٩٥	-	١٤,٢٤٠,٣٩٥	-	-	-	إيداعات تستحق من ٣ - ٦ شهور
-	-	-	-	-	-	إيداعات تستحق من ٦ - ٩ شهور
-	-	-	-	-	-	إيداعات تستحق من ٩ أشهر إلى سنة
١٤,٢٤٠,٣٩٥	-	١٤,٢٤٠,٣٩٥	-	-	-	المجموع
(٥٥,٥١٨)	-	(٥٥,٥١٨)	-	-	-	ينزل: مخصص التدني
١٤,١٨٤,٨٧٧	-	١٤,١٨٤,٨٧٧	-	-	-	المجموع

- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٥٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	درجة مخاطر متدنية (٢ - ٦)
٥,٧٣٢,٣٩٥	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨ - ١٠)
١٤,٢٤٠,٣٩٥	-	-	-	-	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ل صفر مقابل ٠,٦١٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ل صفر مقارنة من ١,٦٧٪ - ١,٦٨٩٪ من العام السابق.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٩٠٠,٦٢٨	١٤,٢٤٠,٣٩٥	-	٥,٧٣٢,٣٩٥	٨,٥٠٨,٠٠٠	إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٩,٧٨٢,٤٧٩	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
(٢٠,٤٤٢,٧١٢)	(١٤,٢٤٠,٣٩٥)	-	(٥,٧٣٢,٣٩٥)	(٨,٥٠٨,٠٠٠)	الأرصدة المسددة
١٤,٢٤٠,٣٩٥	-	-	-	-	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٥١٨	٥٥,٥١٨	-	٥٥,٥١٨	-	إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	(٥٥,٥١٨)	-	(٥٥,٥١٨)	-	الأرصدة المسددة
٥٥,٥١٨	-	-	-	-	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٢٤٦,٠٣٨	١,٦٠٦,٤١٨	أسهم مدرجة في أسواق نشطة

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:		
١١,٢٥٩,٢٨٠	١٣,٨٩٦,٣١٨	أسهم شركات
١١,٢٥٩,٢٨٠	١٣,٨٩٦,٣١٨	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		
٥,٩٣٨,٩٣٤	٦,٠٥٨,٥٦٩	أسهم شركات
٥,٩٣٨,٩٣٤	٦,٠٥٨,٥٦٩	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
١٧,١٩٨,٢١٤	١٩,٩٥٤,٨٨٧	المجموع

لا يوجد خسائر موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,١٨١,٧٥٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لا يوجد تحويل خسائر / أرباح متراكمة في حقوق الملكية تتعلق بموجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,١٨١,٧٥٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ٢٢٧,٥٥١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٥٥,٥٠٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٣٠,٨٤٢,٣٦٦	١٦٩,٩٥٨,٧١٤	قروض*
٧,٤٤٢,٦٢٢	٦,١٠٧,٧٦٥	بطاقات الائتمان
١٠٣,٦٥٨,٧٥٦	١١٤,٤٨٦,٧٥٤	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٣٨٢,٨٠٧,٠٩٤	٣٣٩,٣٩٦,٨٨٨	قروض*
٨٩,٦٦٣,١٦٧	١٢٠,٤٤٢,٦٢٤	جاري مدين
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٧,٨٢٠,٥٨٨	٣٣,٤٩٨,٢٣٦	قروض*
٤,٠٨٦,٥٢٦	٧,٠٣٠,٥٤٦	جاري مدين
١٠٠,١٨٤,٥١٩	٩٥,٢٢٢,٧٦٧	الحكومة والقطاع العام
٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨	٨٨٦,١٤٤,٢٩٤	المجموع
(٢٠,٤٩٧,٧٨٧)	(١٩,٠١١,٥٤٢)	ينزل : مخصص التدني
(٢,٩٥٩,٣٥١)	(٣,٢٢٤,٦١٣)	ينزل : فوائد معلقة
٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠	٨٦٣,٩٠٨,١٣٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٢,٢٥١,٧٥٥ دينار أي ما نسبته ١,٣٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٥,٤٢٠,١٧٤) دينار أي ما نسبته ١,٨٪ من إجمالي التسهيلات في نهاية السنة السابقة).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٤١٦,٥٥٠ دينار أي ما نسبته ١,١٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (١٤,٠١٤,٦٥٧) دينار أي ما نسبته ١,٦٤٪ في نهاية السنة السابقة).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٢٦,٥١٤,٤٤٧ دينار أي ما نسبته ١٤,٢٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٣٤,٦١٥,٦١٠) دينار أي ما نسبته ١٥,٧٢٪ في نهاية السنة السابقة).

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٢٠٢٠	٢٠٢١						
	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	١٣٨,٢٨٤,٩٨٨	٤١,٩٠٧,١١٤	٤٧٢,٤٧٠,٢٦١	١٠٣,٦٥٨,٧٥٦	١٠٠,١٨٤,٥١٩	٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٢٢,٤٢٤,٠٢٤	٩٣,٢٧٦,٥٧٢	١١,٤٧٤,٦٩٦	١٣٦,٣٨٩,٩٢٨	٣٣,٠٥٧,٠٤٣	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٠٩,٦٤٨,٢٣٩	الأرصدة الجديدة خلال العام
(١١١,٩٧٥,٩٠١)	(٥٣,٦١٤,٢٤٢)	(١١,٣٣٩,٥٦٦)	(١٣٩,٤١٤,١١٨)	(٢٠,٢٩٥,٩٤١)	(٤٠,٤١١,٧٥٢)	(٢٦٥,٠٧٥,٦١٩)	الأرصدة المسددة
(٢٢,٥٧٢,٧٠٥)	(١,٧٥٠,٣٢٠)	(١,٨٨٦,٣٥٣)	٤,٨٣٠,١٣٧	(١,٠٨٨,٢٩٤)	-	١٠٥,١٧٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
١٩,٥٤٧,٠٩٤	٥١٨,٢٧٠	١,٨٠٦,٥٤٩	(٤,٨٣٠,١٣٧)	٨٠٢,٨٣٤	-	(١,٧٠٢,٤٨٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣,٠٢٥,٦١١	١,٢٣٢,٠٥٠	٧٩,٨٠٤	-	٢٨٥,٤٦٠	-	١,٥٩٧,٣١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨,٦٥٢,٢٠٥	(٢٥٢,٢٦٧)	١١٦,٥٧٢	(١,٥١١,٣٥٠)	(٢٣٣,٥٠٣)	-	(١,٨٨٠,٥٤٨)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٨٧٨,٣٧٧)	-	(١,٠٠٠,٣٣٣)	(٨,٠٩٤,٩٢٣)	(١,٠٤١,٦٢٠)	-	(١٠,١٣٦,٨٧٦)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٣,٢٠٥,٨١٨)	(١,٦٢٨,٥٧٢)	(٦٢٩,٧٠١)	(٢٨٦)	(٦٥٧,٩٨١)	-	(٢,٩١٦,٥٤٠)	الحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٢٠٢٠	٢٠٢١						
	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٢٧٩,٤٧٣	٧,٠٢٩,٤٨٢	٣,٥٠٣,٧٠٠	٧,٨٠٧,٦٨١	٢,١٠٢,٠٧٩	٥٤,٨٤٥	٢٠,٤٩٧,٧٨٧	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٢,٠٠٣,٩٠٠	٧٠٠,٧٦٤	١,٠٢٢,٠١٣	٧٨٥,٨٧١	١,٢٩١,٠٤٦	-	٣,٧٩٩,٦٩٤	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٤,٣٩٢,٦٩٣)	(٢٢٨,٥٠٧)	(٢٣١,٦٧٦)	(١,٧٣٦,١٦٨)	(٤٤٠,٤٨٦)	-	(٢,٦٣٦,٨٣٧)	الأرصدة المسددة
٤٣,٩٣٩	(١٩,٩٧٥)	١٢,٠٤٠	٢٤٨,٠٠٤	٦٢,٣٨٩	-	٣٠٢,٤٥٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
١٨٦,٣٤٣	٢٩,٣٤١	(١٢,٠٤٠)	(٢٤٨,٠٠٤)	٢٠٢,٤٩٦	-	(٢٨,٢٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢٣٠,٢٨٢)	(٩,٣٦٦)	-	-	(٢٦٤,٨٨٥)	-	(٢٧٤,٢٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٣٠١,٣٣٦	(١٤٩,٣٦٥)	٦٩,٨٨٣	٤٢٣,٠٩٦	(١١٤,٦٨٠)	-	٢٢٨,٩٣٤	اجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٦٧,٠٠٤	(٦١,٠٦٧)	(٣٠,٩٠٥)	(٤٦٤,٠٤٩)	٢٦,٢٣٧	-	(٥٢٩,٧٨٤)	الأثر على التخصيص الناتج عن التعديلات
(٢,٩٦١,٢٣٣)	(٦١٨,٧٠٧)	(٧٦٧,٤٢٨)	-	(٩٦٢,١١٧)	-	(٢,٣٤٨,٢٥٢)	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٠,٤٩٧,٧٨٧	٦,٦٧٢,٦٠٠	٣,٥٦٥,٥٨٧	٦,٨١٦,٤٣١	١,٩٠٢,٠٧٩	٥٤,٨٤٥	١٩,٠١١,٥٤٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
							إعادة توزيع :
١٣,١١٨,٠٦٩	٢,٨٢٣,٣٧٣	٣,٥٦٥,٥٨٧	٦,٨١٦,٤٣١	١,١٢٣,٣٦٣	٥٤,٨٤٥	١٤,٣٨٣,٥٩٩	التخصصات على مستوى افرادي
٧,٣٧٩,٧١٨	٣,٨٤٩,٢٢٧	-	-	٧٧٨,٧١٦	-	٤,٦٢٧,٩٤٣	التخصصات على مستوى جماعي
%٢,٣٩	%٣,٧٩	%٨,٨	%١,٤٨	%١,٦٦	%٠,٠٦	%٢,١٥	نسبة تغطية التخصصات

- بلغت قيمة التخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٢,٦٣٦,٨٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤,٣٩٢,٦٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٥,١٣٨,٧٥٥	١٦٢,٧٣٤,٥٨٠	-	-	١٦٢,٧٣٤,٥٨٠	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
٩,٤٢٩,٦٢٥	٩,٤٣١,٣٢١	-	٩,٤٣١,٣٢١	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٣,٧١٦,٦٠٨	٣,٩٠٠,٥٧٨	٣,٩٠٠,٥٧٨	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٣٨,٢٨٤,٩٨٨	١٧٦,٠٦٦,٤٧٩	٣,٩٠٠,٥٧٨	٩,٤٣١,٣٢١	١٦٢,٧٣٤,٥٨٠	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٦٪ - ٧,٥٣٪ مقابل ٠,٠٨٪ - ٨,٣٦٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٥,٩٧٪ - ٧٩,٥٢٪ مقابل ٢,٥٢٪ - ٤٨,٤٥٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٧,٨٣٧,٤٧١	١٣٨,٢٨٤,٩٨٨	٣,٧١٦,٦٠٨	٩,٤٢٩,٦٢٥	١٢٥,١٣٨,٧٥٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٠,١٥٦,٦٤٢	٩٣,٢٧٦,٥٧٢	١,٩٧١,٨٠٦	١,٩٢٢,٩٥٤	٨٩,٣٨١,٨١٢	الأرصدة الجديدة
(٨,٤٩٨,٨٩٠)	(٥٣,٦١٤,٢٤٢)	(٢,٠٣٧,٦٧٧)	(١,٩٤٥,٠٣٠)	(٤٩,٦٣١,٥٣٥)	الأرصدة المسددة
-	-	(٤٥,٩٢٥)	(٥٧٨,٢٨٢)	٦٢٤,٢٠٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١١٤,٥١٨)	١,٤٤٠,٠٥٢	(١,٣٢٥,٥٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٣٩٢,٤٩٣	(٣٤٣,٥٠٠)	(١,٠٤٨,٩٩٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٠,٢٥٠)	(٢٥٢,٢٦٧)	(٩٩,٤٤٢)	(٧٩,١٩١)	(٧٣,٦٣٤)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(١,١١٩,٩٨٥)	(١,٦٢٨,٥٧٢)	(٨٨٢,٧٦٧)	(٤١٥,٣٠٧)	(٣٣٠,٤٩٨)	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣٨,٢٨٤,٩٨٨	١٧٦,٠٦٦,٤٧٩	٣,٩٠٠,٥٧٨	٩,٤٣١,٣٢١	١٦٢,٧٣٤,٥٨٠	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦١٤,٠٦٧	٧,٠٢٩,٤٨٢	٣,٠٤٤,٠٠٤	٤٩٩,٣٠٢	٣,٤٨٦,١٧٦	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٥,٦٠٢,٥٧٨	٧٠٠,٧٦٤	٥٩٩,٠٦٩	٨٦,٤٢٣	١٥,٢٧٢	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
(٢٠٠,٨٦٧)	(٢٢٨,٥٠٧)	(٤٥,٢٠٤)	(١١٧,٤٧٦)	(٦٥,٨٢٧)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	(١١,١٨٩)	(١٤,١١٦)	٢٥,٣٠٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٦,٥٦٨)	٥١,٨٤٤	(٢٥,٢٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٨,٣٩١	(٨,٣٨٧)	(٢٠,٠٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣١٣,٨٦٥	(١٤٩,٣٦٥)	(١٤٥,١٠٧)	١١,٨٣٨	(١٦,٠٩٦)	اجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٣٤,١٣٦	(٦١,٠٦٧)	(٦٤,٢٢٢)	-	٣,١٥٥	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٢,٣٣٤,٢٩٧)	(٦١٨,٧٠٧)	(٥٩٠,٤١٨)	(١٠,١٢٦)	(١٨,١٦٣)	الحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧,٠٢٩,٤٨٢	٦,٦٧٢,٦٠٠	٢,٧٨٨,٧٥٦	٤٩٩,٣٠٢	٣,٣٨٤,٥٤٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١
%٥,٠٨	%٣,٧٩	%٧١,٥٠	%٥,٢٩	%٢,٠٨	نسبة تغطية المخصصات

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٥١٨,٨٣٩	٢٩,٥٠٢,٣٤٠	-	-	٢٩,٥٠٢,٣٤٠	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
١٠,٢٦٣,٤٣٣	١٠,٠١٢,١٧٥	-	١٠,٠١٢,١٧٥	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
١,١٢٤,٨٤٢	١,٠١٤,٢٦٧	١,٠١٤,٢٦٧	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٤١,٩٠٧,١١٤	٤٠,٥٢٨,٧٨٢	١,٠١٤,٢٦٧	١٠,٠١٢,١٧٥	٢٩,٥٠٢,٣٤٠	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٣٪ - ٣,٢١٪ مقابل ٠,٧٪ - ٦,١٦٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٦٪ - ٩,١١٪ مقابل ١,٤١٪ - ٢٩,١٨٪ 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,١٧٤,٤٣٨	٤١,٩٠٧,١١٤	١,١٢٤,٨٤٢	١٠,٢٦٣,٤٣٣	٣٠,٥١٨,٨٣٩	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٧,٣١٦,٣٠٩	١١,٤٧٤,٦٩٦	٣٣٥,٨٣٧	٨٨٩,٧٠١	١٠,٢٤٩,١٥٨	الأرصدة الجديدة
(٧,٠١٢,٣٣٠)	(١١,٣٣٩,٥٦٦)	(١٨١,٤٢٣)	(٢,٧٧٥,٩٨٣)	(٨,٣٨٢,١٦٠)	الأرصدة المسددة
-	-	-	(٦٨٣,٩٠٨)	٦٨٣,٩٠٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢,٤٩٠,٤٥٧	(٢,٤٩٠,٤٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٧٩,٨٠٤	-	(٧٩,٨٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٤٥,٨٨١	١١٦,٥٧٢	٨,٩٢٣	٥٣,٠٧٥	٥٤,٥٧٤	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١,٩٦٩,٢٣٧	(١,٠٠٠,٣٣٣)	-	(٢٢٠,٩٣٥)	(٧٧٩,٣٩٨)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٩٨٦,٤٢١)	(٦٢٩,٧٠١)	(٣٥٣,٧١٦)	(٣,٦٦٥)	(٢٧٢,٣٢٠)	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤١,٩٠٧,١١٤	٤٠,٥٢٨,٧٨٢	١,٠١٤,٢٦٧	١٠,٠١٢,١٧٥	٢٩,٥٠٢,٣٤٠	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٠١,٥٨٩	٣,٥٠٣,٧٠٠	٥١٦,٢١١	١,٥٩٩,٧٣٠	١,٣٨٧,٧٥٩	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢,٢٥٩,١٣٩	١,٠٢٢,٠١٣	٩٧٠,١٤٠	٢٩,١٣٦	٢٢,٧٣٧	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
(٦٢٥,٢٣٩)	(٢٣١,٦٧٦)	(٩٧,٤٦٢)	(٤٥,٣٠٤)	(٨٨,٩١٠)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	(٢٢,٨٤١)	٢٢,٨٤١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٠,٨٠١	(١٠,٨٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٧,٠٦٨	٦٩,٨٨٣	٤٥,٤٤١	٤٥,١٠٦	(٢٠,٦٦٤)	اجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٨٩,٩٤٧	(٣٠,٩٠٥)	-	(١٦,٨٩٨)	(١٤,٠٠٧)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٥٣٨,٨٠٤)	(٧٦٧,٤٢٨)	(٧٦٧,٤٢٨)	-	-	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٥٠٣,٧٠٠	٣,٥٦٥,٥٨٧	٦٦٦,٩٠٢	١,٥٩٩,٧٣٠	١,٢٩٨,٩٥٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١
%٨,٣٦	%٨,٨٠	%٦٥,٧٥	%١٥,٩٨	%٤,٤	نسبة تغطية المخصصات

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٥,٧١٥,٦٩٩	٤٠٦,٨٢١,٥٠٦	-	-	٤٠٦,٨٢١,٥٠٦	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
٥١,٢٦٥,١٢٢	٤٩,٨٠٦,٩٨٤	-	٤٩,٨٠٦,٩٨٤	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٥,٤٨٩,٤٤٠	٣,٢١١,٠٢٢	٣,٢١١,٠٢٢	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٤٧٢,٤٧٠,٢٦١	٤٥٩,٨٣٩,٥١٢	٣,٢١١,٠٢٢	٤٩,٨٠٦,٩٨٤	٤٠٦,٨٢١,٥٠٦	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٥٪ - ٣,٢٤٪ مقابل ٠,٠٢٪ - ٤,٩٧٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٥٢٪ - ١٦,٥٨٪ مقابل ٠,٩٦٪ - ١٥,٣٩٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٠,٩٧٣,٨٨٤	٤٧٢,٤٧٠,٢٦١	٥,٤٨٩,٤٤٠	٥١,٢٦٥,١٢٢	٤١٥,٧١٥,٦٩٩	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٧٩,٤٠٨,٥١١	١٣٦,٣٨٩,٩٢٨	٩,٠٨٤	٣٦,٥٤٤,٠٤٦	٩٩,٨٣٦,٧٩٨	الأرصدة الجديدة
(٥٢,٩٤٩,٦٦٩)	(١٣٩,٤١٤,١١٨)	(٢,٢٨٧,٥٠٢)	(٣٣,٣٨٤,٥٧٣)	(١٠٣,٧٤٢,٠٤٣)	الأرصدة المسددة
-	-	-	(٦,٤٣٢,٠١٤)	٦,٤٣٢,٠١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٦٠١,٨٧٧	(١,٦٠١,٨٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨,٧٧٤,١٩٩	(١,٥١١,٣٥٠)	-	٢١٢,٧٠٨	(١,٧٢٤,٠٥٨)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,٨٤٧,٦١٤)	(٨,٠٩٤,٩٢٣)	-	-	(٨,٠٩٤,٩٢٣)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٨٨٩,٠٥٠)	(٢٨٦)	-	(١٨٢)	(١٠٤)	الحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٧٢,٤٧٠,٢٦١	٤٥٩,٨٣٩,٥١٢	٣,٢١١,٠٢٢	٤٩,٨٠٦,٩٨٤	٤٠٦,٨٢١,٥٠٦	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٥١٣,٥٠٩	٧,٨٠٧,٦٨١	٢,٩٧٧,٦٨٢	٢,٦٨٠,٢٩٤	٢,١٤٩,٧٠٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣,٦١٣,١٠٩	٧٨٥,٨٧١	٥٤,٠٨٢	٣٣٣,٦٢٤	٣٩٨,١٦٥	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
(٢,٨٦٥,٢٥١)	(١,٧٣٦,١٦٨)	(١٨٤,٠٢٢)	(١٢٤,٦٣٧)	(١,٤٢٧,٥٠٩)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	(٢٥٢,٦٣٧)	٢٥٢,٦٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,٦٣٣	(٤,٦٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٤٠٣,٣٩٣	٤٢٣,٠٩٦	٣٢٨,١٦٤	٣٩,٠١٧	٥٥,٩١٥	اجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٤٢,٩٢١	(٤٦٤,٠٤٩)	-	(١٧٧,٢٥٠)	(٢٨٦,٧٩٩)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
-	-	-	-	-	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧,٨٠٧,٦٨١	٦,٨١٦,٤٣١	٣,١٧٥,٩٠٦	٢,٥٠٣,٠٤٤	١,١٣٧,٤٨١	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١
%١,٦٥	%١,٤٨	%٩٨,٩١	%٥,٠٣	%٠,٢٨	نسبة تغطية المخصصات

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١,٨٤٥,١٠٥	١٠٦,٥٠٥,٧٠٧	-	-	١٠٦,٥٠٥,٧٠٧	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
٦,٧٢٤,٣٦٧	٣,٨٥٥,١٥٩	-	٣,٨٥٥,١٥٩	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٥,٠٨٩,٢٨٤	٤,١٢٥,٨٨٨	٤,١٢٥,٨٨٨	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٠٣,٦٥٨,٧٥٦	١١٤,٤٨٦,٧٥٤	٤,١٢٥,٨٨٨	٣,٨٥٥,١٥٩	١٠٦,٥٠٥,٧٠٧	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٨٪ - ٣,٣٤٪ مقابل ٠,٢٦٪ - ٤,٢٧٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١,١٨٪ - ٦,٢٦٪ مقابل ٤,٨٤٪ - ٧,١٥٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات العقارية:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	١٠٣,٦٥٨,٧٥٦	٥,٠٨٩,٢٨٤	٦,٧٢٤,٣٦٧	٩١,٨٤٥,١٠٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٥,٥٤٢,٥٦٢	٣٣,٠٥٧,٠٤٣	٣٦٠,٧١٩	٢٨,٨١١	٣٢,٦٦٧,٥١٣	الأرصدة الجديدة
(٤,٦٨٦,٣٩٥)	(٢٠,٢٩٥,٩٤١)	(٤٥٧,٥٥٦)	(٣,٥١٠,٢٦٨)	(١٦,٣٢٨,١١٧)	الأرصدة المسددة
-	-	(٢٥٧,٥٥٤)	(٧٣٠,٦٦٤)	٩٨٨,٢١٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨٢٩,٠١٢)	٢,٢٢٩,٥٣٢	(١,٤٠٠,٥٢٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٣٧٢,٠٢٦	(٦٩٦,٠٣٤)	(٦٧٥,٩٩٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٧٧,٦٢٥)	(٢٣٣,٥٠٣)	٤٧,٢٥٥	(١٩٠,٥٨٥)	(٩٠,١٧٣)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	(١,٠٤١,٦٢٠)	(٥٤١,٢٩٣)	-	(٥٠٠,٣٢٧)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٢١٠,٣٦٢)	(٦٥٧,٩٨١)	(٦٥٧,٩٨١)	-	-	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠٣,٦٥٨,٧٥٦	١١٤,٤٨٦,٧٥٤	٤,١٢٥,٨٨٨	٣,٨٥٥,١٥٩	١٠٦,٥٠٥,٧٠٧	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

فيما يلي الحركة على مخصص التدني للتسهيلات العقارية:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨١٤,٥٧٤	٢,١٠٢,٠٧٩	١,١٩٤,٥٦٩	٤٤٥,٦٩٥	٤٦١,٨١٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٥٠٩,٩٦٣	١,٢٩١,٠٤٦	٩٤٥,٠٨٤	٢٥٥,٦١٨	٩٠,٣٤٤	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
(٧٠١,٣٣٦)	(٤٤٠,٤٨٦)	(١٧١,٦٣٢)	(٢٦٢,٢٢٨)	(٦,٦٦٦)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	(٦٥,٢٦٥)	(٤,٨٧٢)	٧٠,١٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٠٦,٦٦٤)	٢١٢,٠٠٧	(٥,٣٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٧,٠٤٤	(٤,٦٣٩)	(٢,٤٠٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٦٧,٠١٠	(١١٤,٦٨٠)	١٤٩,٢٨١	(١٩٥,٨٨٦)	(٦٨,٠٧٥)	اجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	٢٦,٢٣٧	٢٧,٥٢٩	-	(١,٢٩٢)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٨٨,١٣٢)	(٩٦٢,١١٧)	(٩٦٢,١١٧)	-	-	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المودومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,١٠٢,٠٧٩	١,٩٠٢,٠٧٩	٩١٧,٨٢٩	٤٤٥,٦٩٥	٥٣٨,٥٥٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٪٢,٠٣	٪١,٦٦	٪٢٢,٢٥	٪١١,٥٦	٪٠,٥١	نسبة تغطية المخصصات

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣,٧٥٣,٣٣٥	٩٠,١١٦,٢٠٢	-	-	٩٠,١١٦,٢٠٢	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
٦,٤٣١,١٨٤	٥,١٠٦,٥٦٥	-	٥,١٠٦,٥٦٥	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٠٠,١٨٤,٥١٩	٩٥,٢٢٢,٧٦٧	-	٥,١٠٦,٥٦٥	٩٠,١١٦,٢٠٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٪ مقابل ٢,٥١٪ من العام السابق.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٠٠,١٨٤,٥١٩	-	٦,٤٣١,١٨٤	٩٣,٧٥٣,٣٣٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة
(٣٨,٨٢٨,٦١٧)	(٤٠,٤١١,٧٥٢)	-	(١,٣٢٤,٦١٩)	(٣٩,٠٨٧,١٣٣)	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 الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠٠,١٨٤,٥١٩	٩٥,٢٢٢,٧٦٧	-	٥,١٠٦,٥٦٥	٩٠,١١٦,٢٠٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٧٣٤	٥٤,٨٤٥	-	٥٤,٨٤٥	-	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٩,١١١	-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
-	-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	اجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
-	-	-	-	-	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٤,٨٤٥	٥٤,٨٤٥	-	٥٤,٨٤٥	-	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
%٠,٠٥	%٠,٠٦	-	%١,٠٧	-	نسبة تغطية المخصصات

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بشكل جماعي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥٦,٩٧١,٧٣٣	٧٩٥,٦٨٠,٣٣٥	-	-	٧٩٥,٦٨٠,٣٣٥	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
٨٤,١١٣,٧٣١	٧٨,٢١٢,٢٠٤	-	٧٨,٢١٢,٢٠٤	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
١٥,٤٢٠,١٧٤	١٢,٢٥١,٧٥٥	١٢,٢٥١,٧٥٥	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨	٨٨٦,١٤٤,٢٩٤	١٢,٢٥١,٧٥٥	٧٨,٢١٢,٢٠٤	٧٩٥,٦٨٠,٣٣٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية صفر - ٧,٥٣٪ مقابل صفر - ٨,٣٦٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٦٪ - ٧٩,٥٢٪ مقابل ٠,٩٦٪ - ٤٨,٤٥٪ 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨	١٥,٤٢٠,١٧٤	٨٤,١١٣,٧٣١	٧٥٦,٩٧١,٧٣٣	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٢٢,٤٢٤,٠٢٤	٣٠٩,٦٤٨,٢٣٩	٢,٦٧٧,٤٤٦	٣٩,٣٨٥,٥١٢	٢٦٧,٥٨٥,٢٨١	الأرصدة الجديدة
(١١١,٩٧٥,٩٠١)	(٢٦٥,٠٧٥,٦١٩)	(٤,٩٦٤,١٥٨)	(٤٢,٩٤٠,٤٧٣)	(٢١٧,١٧٠,٩٨٨)	الأرصدة المسددة
-	-	(٣٠٣,٤٧٩)	(٨,٤٢٤,٨٦٨)	٨,٧٢٨,٣٤٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٩٤٣,٥٣٠)	٧,٧٦١,٩١٨	(٦,٨١٨,٣٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢,٨٤٤,٣٢٣	(١,٠٣٩,٥٣٤)	(١,٨٠٤,٧٨٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨,٦٥٢,٢٠٥	(١,٨٨٠,٥٤٨)	(٤٣,٢٦٤)	(٣,٩٩٣)	(١,٨٣٣,٢٩١)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٨٧٨,٣٧٧)	(١٠,١٣٦,٨٧٦)	(٥٤١,٢٩٣)	(٢٢٠,٩٣٥)	(٩,٣٧٤,٦٤٨)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٣,٢٠٥,٨١٨)	(٢,٩١٦,٥٤٠)	(١,٨٩٤,٤٦٤)	(٤١٩,١٥٤)	(٦٠٢,٩٢٢)	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨	٨٨٦,١٤٤,٢٩٤	١٢,٢٥١,٧٥٥	٧٨,٢١٢,٢٠٤	٧٩٥,٦٨٠,٣٣٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي الحركة على مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية بشكل إجمالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٢٧٩,٤٧٣	٢٠,٤٩٧,٧٨٧	٧,٧٣٢,٤٦٦	٥,٢٧٩,٨٦٦	٧,٤٨٥,٤٥٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٢,٠٠٣,٩٠٠	٣,٧٩٩,٦٩٤	٢,٥٦٨,٣٧٥	٧٠٤,٨٠١	٥٢٦,٥١٨	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
(٤,٣٩٢,٦٩٣)	(٢,٦٣٦,٨٣٧)	(٤٩٨,٣٢٠)	(٥٤٩,٦٤٥)	(١,٥٨٨,٨٧٢)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	(٧٦,٤٥٤)	(٢٩٤,٤٦٦)	٣٧٠,٩٢٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٣٣,٢٣٢)	٢٧٩,٢٨٥	(٤٦,٠٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣٥,٤٣٥	(١٣,٠٢٦)	(٢٢,٤٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٣٠١,٣٣٦	٢٢٨,٩٣٤	٣٧٧,٧٧٩	(٩٩,٩٢٥)	(٤٨,٩٢٠)	اجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٦٧,٠٠٤	(٥٢٩,٧٨٤)	(٣٦,٦٩٣)	(١٩٤,١٤٨)	(٢٩٨,٩٤٣)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٢,٩٦١,٢٣٣)	(٢,٣٤٨,٢٥٢)	(٢,٣١٩,٩٦٣)	(١٠,١٢٦)	(١٨,١٦٣)	الحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٠,٤٩٧,٧٨٧	١٩,٠١١,٥٤٢	٧,٥٤٩,٣٩٣	٥,١٠٢,٦١٦	٦,٣٥٩,٥٣٣	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
%٢,٣٩	%٢,١٥	%٦١,٦٢	%٦,٥٢	%٠,٨٠	نسبة تغطية المخصصات

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الأفراد	القروض العقارية	شركات كبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة وقطاع عام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٢٨,٩٩٨	١,١٠٨,٩٥٠	١٧,٤٢٤	٩٨١,٧٣٧	-	٢,٧٣٧,١٠٩
يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة	٦٢٥,٢١٥	٥٠١,٤٧٨	٨,٦١٠	١٦٠,٢٠٧	-	١,٢٩٥,٥١٠
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(١٩٩,٧٦٧)	(١١٢,٠٣٣)	-	(٥١,٥١٦)	-	(٣٦٣,٣١٦)
ينزل: الفوائد المحولة الى حسابات نظامية	(٢٢٩,٥٢٥)	(٧٢,٢١١)	-	(٣٨٥,٠٧٩)	-	(٦٨٦,٨١٥)
الفوائد المعلقة المشطوبة	(٥,٦٢٣)	(١٧,٥١٤)	-	-	-	(٢٣,١٣٧)
الرصيد في نهاية السنة	٨١٩,٢٩٨	١,٤٠٨,٦٧٠	٢٦,٠٣٤	٧٠٥,٣٤٩	-	٢,٩٥٩,٣٥١

توزيع التسهيلات الإئتمانية حسب القطاع الإقتصادي - بالصافي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المجموع	خارج الملكية	داخل الملكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٧٨٧,١٣٣	٨,١٣٨,٩٦٢	-	٨,١٣٨,٩٦٢	مالي
٢٢٩,٤٠٣,٤٠٤	١٨٥,٨٦٢,١٧٩	-	١٨٥,٨٦٢,١٧٩	صناعة
٢٥٥,٤١١,٩٥١	٢٨٥,٠٥٩,٩١٨	١٩,٠٦٩,٤٠٦	٢٦٥,٩٩٠,٥١٢	تجارة
١٠٠,١٤٨,٠٠٧	١١١,١٨٢,٤٤١	٢,٠٧١,٣٦١	١٠٩,١١١,٠٨٠	عقارات
٣٠٦,٩٧٧	٨٤٩,٣٤٩	-	٨٤٩,٣٤٩	أسهم
١٣٠,٤٣٦,٢٠٧	١٦٨,٣٨٤,٦٨٨	٥,٨٣٨,٤٠٩	١٦٢,٥٤٦,٢٧٩	أفراد
١٠٠,١٢٩,٦٧٤	٩٥,١٦٧,٩٢٢	-	٩٥,١٦٧,٩٢٢	حكومة وقطاع عام
٥,٥٣٨,٩١٧	٥,٤٢٧,٨٨٤	-	٥,٤٢٧,٨٨٤	النقل والشحن
٦,٨٨٦,٢٣٠	٣,٨٣٤,٧٩٦	-	٣,٨٣٤,٧٩٦	سياحة وفنادق
٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠	٨٦٣,٩٠٨,١٣٩	٢٦,٩٧٩,١٧٦	٨٣٦,٩٢٨,٩٦٣	المجموع

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب التوزيعات الجغرافية - بالصافي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٩٨,١٤٨,٠١٦	٨٣٦,٩٢٨,٩٦٣	داخل المملكة
٢٦,٦١٩,٩٩٢	٢٠,٤٢٢,٦٨٦	آسيا
٨,٢٨٠,٤٩٢	٦,٥٥٦,٤٩٠	أوروبا
٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠	٨٦٣,٩٠٨,١٣٩	المجموع

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
١,٤١١,٣٢٢	٧٠٦,٥٤١	سندات حكومات أجنبية
١٣,٥٣٣,٩٧٣	١٠,٤٦٧,٥٤٨	سندات وإسناد قرض شركات
١٤,٩٤٥,٢٩٥	١١,١٧٤,٠٨٩	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٢٠٢٠	٢٠٢١	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٦٧١,٥٠٣,٤٢٦	٧٢٢,٤٠١,٢٣٥	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١,٥٨٢,٥٠٠	١,٥٨٢,٥٠٠	سندات وإسناد قرض شركات
٦٧٣,٠٨٥,٩٢٦	٧٢٣,٩٨٣,٧٣٥	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٦٨٨,٠٣١,٢٢١	٧٣٥,١٥٧,٨٢٤	مجموع موجودات مالية متوفر وغير متوفر لها أسعار سوقية
(٣٨٨,٢٠٣)	(٤٦٨,٢٠٣)	ينزل: مخصص تدني
٦٨٧,٦٤٣,٠١٨	٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	المجموع الكلي

تحليل أدوات الدين - بالصافي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٦٩,٨١١,٣٨٦	٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	ذات عائد ثابت
١٧,٨٣١,٦٣٢	-	ذات عائد متغير
٦٨٧,٦٤٣,٠١٨	٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	المجموع

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨٧,٤٤٨,٧٢١	٧٣٤,٥٧٥,٣٢٤	-	-	٧٣٤,٥٧٥,٣٢٤	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٥٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٦٨٨,٠٣١,٢٢١	٧٣٥,١٥٧,٨٢٤	٥٨٢,٥٠٠	-	٧٣٤,٥٧٥,٣٢٤	المجموع

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

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال العام ٢٠٢١:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١١,٨٩٨,٧٢٥	٦٨٨,٠٣١,٢٢١	٥٨٢,٥٠٠	-	٦٨٧,٤٤٨,٧٢١	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٩,٦٣١,٢٥٣	١٥١,١٩٢,٥٣١	-	-	١٥١,١٩٢,٥٣١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٦٣,٤٩٨,٧٥٧)	(١٠٤,٠٦٥,٩٢٨)	-	-	(١٠٤,٠٦٥,٩٢٨)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦٨٨,٠٣١,٢٢١	٧٣٥,١٥٧,٨٢٤	٥٨٢,٥٠٠	-	٧٣٤,٥٧٥,٣٢٤	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٠,٢٩٢	٣٨٨,٢٠٣	٢٦٢,٥٠٠	-	١٢٥,٧٠٣	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٢٧,١٣٥	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	-	الأرصدة الجديدة
(١٩,٢٢٤)	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٣٨٨,٢٠٣	٤٦٨,٢٠٣	٣٤٢,٥٠٠	-	١٢٥,٧٠٣	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٢ - إستثمار في شركة حليفة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٠,٦٨٧,٢٢٣	٢٢,٠٠٧,٣٥٤	رصيد بداية السنة
٥١٧,٢٩٥	٣٩٤,٥٩٢	حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة
٨٠٢,٨٣٦	(٢٣٢,٤٧٩)	فروقات ترجمة عملة أجنبية
٢٢,٠٠٧,٣٥٤	٢٢,١٦٩,٤٦٧	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 ٢٠٢١، وفقاً لآخر قوائم مالية غير مدققة متوفرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥٣,٥٤٢,٦٢٩	٣٦٤,٤٠٨,٤٣٣	مجموع الموجودات
٢٦٥,٥١٣,٢١٣	٢٧٥,٧٣٠,٥٦٥	مجموع المطلوبات
٨٨,٠٢٩,٤١٦	٨٨,٦٧٧,٨٦٨	صافي الموجودات
٢٢,٠٠٧,٣٥٤	٢٢,١٦٩,٤٦٧	حصة البنك من صافي الموجودات
٢,٠٦٩,١٧٦	١,٥٧٨,٣٦٨	صافي ربح السنة
٥١٧,٢٩٥	٣٩٤,٥٩٢	حصة البنك في صافي ربح السنة

- تم احتساب حصة البنك والبالغة ٢٥٪ من صافي حقوق ملكية بنك الأردن الدولي/لندن لعام ٢٠٢١ والظاهرة أعلاه وفق أحدث قوائم مالية غير مدققة متوفرة بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠٢١.

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	محطة توليد الطاقة الشمسية	أخرى	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	إستخدام الأصول	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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	٤,١٠٠,٣٢٥	٩٧,٧٩٠,٥٨٧
إضافات	-	-	٧٧٨,١٥٣	٢٧٧,١٥٠	١٣٩,٨٣١	-	٢٣٦,٢٤٦	١١٧,٩٩٨	٥٥٩,٤٨٩	٢,١٠٨,٨٦٧
استبعادات	-	-	(٢,٠٤١,٥٨٢)	(٤٢٥,٥٣٢)	(١٥٦,٢٤٣)	-	(١٧٠,٣٤٨)	-	(٩٣,٨٤٣)	(٢,٨٨٧,٥٤٨)
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	٤,٥٦٥,٩٧١	٩٦,٧٦٠,٧٧٧
الإستهلاك المتراكم:										
الرصيد في بداية السنة	-	(٤,٦٧٦,٠٤٠)	(٨,١٩٥,٩٨٩)	(١,٤٠٨,٧١٥)	(٢,٥٣٤,٣٨٨)	(٤٥٧,٦٩٩)	(٤,٨٧٣,٥٤٤)	-	(١,٤١٤,٣١٤)	(٢٣,٥٦٠,٦٨٩)
استهلاك السنة	-	(٨١١,٠٧٨)	(٧٨٦,٧١٣)	(١٩٥,٦١٠)	(٢٨٩,٣٢٣)	(٢١٩,٧٦١)	(٥٠٩,٢٥٢)	-	(٧٧١,٠١٥)	(٣,٥٨٢,٧٥٢)
استبعادات	-	-	١,٩٧٤,٧٦٣	٣٨١,٤٥٨	١٥٥,٩٤٢	-	١٦٨,٤٧٣	-	٣١,٢٨١	٢,٧١١,٩١٧
الرصيد في نهاية السنة	-	(٥,٤٨٧,١١٨)	(٧,٠٠٧,٩٣٩)	(١,٢٢٢,٨٦٧)	(٢,٦٦٧,٧١٩)	(٦٧٧,٤٦٠)	(٥,٢١٤,٣٢٣)	-	(٢,١٥٤,٠٤٨)	(٢٤,٤٣١,٥٢٤)
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	٢,٤١١,٩٢٣	٧٢,٣٢٩,٢٥٣

* تم خلال العام ٢٠٢١ تحويل مبلغ ٢٥١,١٢٩ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات إلى بند الموجودات غير الملموسة - إيضاح (١٤).

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	محطة توليد الطاقة الشمسية	أخرى	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	إستخدام الأصول	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكافة:										
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٣,٢٥٩,٤٥٤	١,٧٠٥,٦٦٦	٢,٩٩٧,٣٦٠	٤,٣٩٥,٢٢٧	٨,٣٦٣,١٨٩	١,٤٦٣,٤٨٢	٣,٨٩١,٩١١	٩٧,٥٦٨,٣٢٠
إضافات	-	١٧,٥٢٩	٢٠٧,٨٦٦	١٥٠,٢٠٠	٢٨٤,١٤٨	-	٩٣,١٥٤	٨٢٥,٥٢٣	٢٥٨,٨٣٥	١,٨٣٧,٢٥٥
استبعادات	-	-	(٥٣٣,١٥٢)	(١٤,٣٨٨)	(٩,٣٣٢)	-	(٤٧٦,٢٤٨)	(٤٦,٥١٠)	(٥٠,٤٢١)	(١,١٣٠,٠٥١)
تحويلات *	-	-	٩٨,٠٩٢	-	١٠٦,٥٨٩	-	٤١٢,٧٩٧	(١,١٠٢,٤١٥)	-	(٤٨٤,٩٣٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٥٤,٠٤٦	١٣,٠٣٢,٦٦٠	١,٨٤١,٤٧٨	٣,٣٧٨,٧٦٥	٤,٣٩٥,٢٢٧	٨,٣٩٢,٨٩٢	١,١٤٠,٠٨٠	٤,١٠٠,٣٢٥	٩٧,٧٩٠,٥٨٧
الإستهلاك المتراكم:										
الرصيد في بداية السنة	-	(٣,٨٦٥,٨٥٩)	(٧,٩٥٩,٠٣٠)	(١,٢٠٤,٧٦٥)	(٢,٣٣٩,٧٣٠)	(٢٣٧,٩٣٨)	(٤,٨١١,٥٤٧)	-	(٦٧٠,٧١٣)	(٢١,٠٨٩,٥٨٢)
استهلاك السنة	-	(٨١٠,١٨١)	(٧٦٥,٤٣٨)	(٢١٨,٣٣٤)	(٢٠٣,٣٥٧)	(٢١٩,٧٦١)	(٥١٠,٣٣٥)	-	(٧٩٤,٠٢٢)	(٣,٥٢١,٤٢٨)
استبعادات	-	-	٥٢٨,٤٧٩	١٤,٣٨٤	٨,٦٩٩	-	٤٤٨,٣٣٨	-	٥٠,٤٢١	١,٠٥٠,٣٢١
الرصيد في نهاية السنة	-	(٤,٦٧٦,٠٤٠)	(٨,١٩٥,٩٨٩)	(١,٤٠٨,٧١٥)	(٢,٥٣٤,٣٨٨)	(٤٥٧,٦٩٩)	(٤,٨٧٣,٥٤٤)	-	(١,٤١٤,٣١٤)	(٢٣,٥٦٠,٦٨٩)
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٤,٢٧٨,٠٠٦	٤,٨٣٦,٢٧١	٤٣٢,٧٦٣	٨٤٤,٣٧٧	٣,٩٣٧,٥٢٨	٣,٥١٩,٣٤٨	١,١٤٠,٠٨٠	٢,٦٨٦,٠١١	٧٤,٢٢٩,٨٩٨

* تم خلال العام ٢٠٢٠ تحويل ٤٨٤,٩٣٧ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات الى بند الموجودات غير الملموسة - إيضاح (١٤).

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١١,٣٣٦,٧٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ - ١٢,٦٣٧,٤٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٤ - موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٦٠٦,٨٦٦	١,٧٩٠,٥٤٧	رصيد بداية السنة
٣٢٧,٧٥١	٤٥٥,٥٨١	اضافات
٤٨٤,٩٣٧	٢٥١,١٢٩	تحويلات (إيضاح ١٣) *
(١٩٢)	(٦٣٧)	إستبعادات
(٦٢٨,٨١٥)	(٧٥٣,٣٤٤)	الاطفاء للسنة
١,٧٩٠,٥٤٧	١,٧٤٣,٢٧٦	رصيد نهاية السنة

* ما تم تحويله من بند دفعات لشراء ممتلكات ومعدات في عام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

١٥- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٦,٤٦٢,٥٨٣	١٦,٧٠٢,٣٣١	فوائد وعمولات برسوم القبض
١,٣٧٣,٨٨٠	١,٨٦٨,٢٣٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧,١٣١,٨٦٣	٢١,٧٣٢,٠٤٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٣١٦,٧٨٣	٢٨٥,٣٣٣	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٤٥٨,٢٧٥	٤٥٩,٠٥١	التأمينات المستردة
١٣,٧٠٣	٥٨٤,٥٢٣	شيكات المقاصة
١,١٥٨,٢١٨	١,١٤٦,٩١٦	أخرى
٣٦,٩١٥,٣٠٥	٤٢,٧٧٨,٤٢٨	المجموع

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٨,٩٨٤,٢٦٣	١٨,٩٧٠,٨٦٣	رصيد بداية السنة
٥١٧,٢٩٦	٥,٠٧١,١١٣	إضافات
(٥٣٠,٦٩٦)	(٤٧٠,٩٣٦)	استبعادات
١٨,٩٧٠,٨٦٣	٢٣,٥٧١,٠٤٠	
(١,٨٣٩,٠٠٠)	(١,٨٣٩,٠٠٠)	مخصص العقارات المستملكة **
١٧,١٣١,٨٦٣	٢١,٧٣٢,٠٤٠	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 إستملكها، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين إضافيتين كحد أقصى.

فيما يلي الحركة على مخصص عقارات مستملكة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٨٣٩,٠٠٠	١,٨٣٩,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١,٨٣٩,٠٠٠	١,٨٣٩,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠			٢٠٢١			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٤٨٣,٥٥٣	٤,٣٤٢,٠٧٠	٢,١٤١,٤٨٣	٣,٤٨١,١٦٨	٣,٣٥٥,١٤١	١٢٦,٠٢٧	حسابات جارية وحت الطلب
٥١٧,١٩٥,٩٢٧	٢٨٥,٢٧٢,٥٦٥	٢٣١,٩٢٣,٣٦٢	٤٨٢,٣٠٣,٩٩٥	٢٥١,٧٢٨,٠٤٢	٢٣٠,٥٧٥,٩٥٣	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٢,١٢٧,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع لأجل ٣ - ٦ أشهر
-	-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل ٩ - ١٢ أشهر
٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل أكثر من سنة
٥٩٩,٨٠٦,٤٨٠	٢٩١,٧٤١,٦٣٥	٣٠٨,٠٦٤,٨٤٥	٥٥٩,٧٨٥,١٦٣	٢٥٥,٠٨٣,١٨٣	٣٠٤,٧٠١,٩٨٠	المجموع

١٧- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٧,٠٥٣,٠٦١	٨,٣٤٦,٣١٨	٤٩,٣٤٢,٨١٦	٨٢,٠٧٤,٥٥٨	٨٧,٢٨٩,٣٦٩	حسابات جارية وحت الطلب
١٥٥,٨١٧,٧٠٧	١٥٨,٩٣٣	١,٣٥٨,١٨٦	١,١٤١,٨٩٤	١٥٣,١٥٨,٦٩٤	ودائع التوفير
٨١٤,٣٥٣,٦٠٣	١٠٨,٥٨٩,٢٢٧	٣٣,٥٤٩,٩٢٩	٨٠,٨٩٠,٣٣٥	٥٩١,٣٢٤,١١٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,١٩٧,٢٢٤,٣٧١	١١٧,٠٩٤,٤٧٨	٨٤,٢٥٠,٩٣١	١٦٤,١٠٦,٧٨٧	٨٣١,٧٧٢,١٧٥	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
٢٤٧,٥٨٠,٦٠٠	٩,٣٨٦,٦٩٤	٤٦,٦٩٢,٦٣٥	٩٠,٣٨٩,١٧٠	١٠١,١١٢,١٠١	حسابات جارية وحت الطلب
١٥٦,٩٨٥,٦٧٩	٩,٠٧٨	٩١٢,٢٣٥	٦٧٩,١١٤	١٥٥,٣٨٥,٢٥٢	ودائع التوفير
٧٧٠,١٥٣,٧٩٥	١٠٨,١٢٤,٥٥٠	٣١,٦٤٤,٦٨٣	٥١,٨٢٨,٨٥٨	٥٧٨,٥٥٥,٧٠٤	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,١٧٤,٧٢٠,٠٧٤	١١٧,٥٢٠,٣٢٢	٧٩,٢٤٩,٥٥٣	١٤٢,٨٩٧,١٤٢	٨٣٥,٠٥٣,٠٥٧	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١١٧,٠٩٤,٤٧٨ دينار أي ما نسبته ٩,٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١١٧,٥٢٠,٣٢٢ دينار أي ما نسبته ١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢١٢,٤٥٩,٩٧٤ دينار أي ما نسبته ١٧,٧٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٢٦,٣٧٩,١٦٠ دينار أي ما نسبته ١٩,٢٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦,٢٨١,٠٦٧ دينار أي ما نسبته ٠,٥٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. منها ٦,٢٧٧,٩٨٣ دينار لدى فروع الأردن و ٣,٠٨٤ دينار لدى فروع قبرص (٤,٧١٩,٨٨١ دينار أي ما نسبته ٠,٤٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ منها ٣,٧٩٠ دينار لدى فرع قبرص و ٤,٧١٦,٠٩١ دينار لدى فروع الأردن).

- بلغت الودائع الجامدة ٧,٤٣٤,٧٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٢٢٧,٠٤٥ دينار في السنة السابقة).

١٨ - أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني

تفاصيل بند أموال مقترضة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المبلغ	تاريخ الإستحقاق	الضمانات	دورية الأقساط	فائدة الإقراض
البنك المركزي الأردني	١١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠٢٢	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	١٢,٦٥٨,٢٢٨	٣ كانون الثاني ٢٠٢٢	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	٦,٢٥٠,٠٠٠	٥ كانون الثاني ٢٠٢٢	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	٣٤,١٨٨,٠٣٤	١٦ كانون الثاني ٢٠٢٢	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	١٤,٦٦٢,٧٥٧	١٧ كانون الثاني ٢٠٢٢	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	٩,٢٥٩,٢٥٩	٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٢	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني-تمويل مشاريع إنتاجية	٩,٨٥٠,٨٣٨	-	كمبيالات غب الطلب	حسب دورية استحقاق الأقساط	٠,٥٪ - ١٪
البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا	١٧,٣٢٧,١٣١	-	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	٠٪
البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني انهض	٣٦٠,٩٠١	-	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	١٪
المجموع	٢١٩,٥٥٧,١٤٨				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
البنك المركزي الأردني	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٣ كانون الثاني ٢٠٢١	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	٦,٢٥٠,٠٠٠	٦ كانون الثاني ٢٠٢١	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	١٢,٢٧٢,٧٢٧	١٢ كانون الثاني ٢٠٢١	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	١٣,٥٥٠,١٣٦	١١ كانون الثاني ٢٠٢١	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	٨,٣٣٣,٣٣٣	١٢ كانون الثاني ٢٠٢١	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني-تمويل مشاريع إنتاجية	٧,٩٠٤,٤٢٧	-	كمبيالات غب الطلب	حسب دورية استحقاق الأقساط	٠,٥٪ - ١٪
البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا	١٧,١٥٦,٠٠٩	-	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	٠٪
البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني انهض	١٦٣,٠٠٠	-	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	١٪
المجموع	١٢٠,٦٢٩,٦٣٢				

١٩- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٣,٩٥٠,٤٨٠	٣٣,٤٣٦,٤٠٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧,٢١٢,٥٤٢	٧,٨٣٧,٩٥٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤١,١٦٣,٠٢٢	٤١,٢٧٤,٣٦١	المجموع

٢٠- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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
٢٠٢٠				
٥١٤,٩٢٠	٦٤,٩٣٦	(٣٧,٧١٢)	٥٤٢,١٤٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٦٢,٦٥٢	٧٤٠,٠٠٠	(٧٤٢,٢٣٥)	١٦٠,٤١٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٧٧,٥٧٢	٨٠٤,٩٣٦	(٧٧٩,٩٤٧)	٧٠٢,٥٦١	المجموع

٢١- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧,٣٣٤,٨٧٨	٧,٤٣١,٣١٩	رصيد بداية السنة
(٨,٢٢٦,٧٦٦)	(٩,٠٩٤,٥٦٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨,٣٢٣,٢٠٧	١٠,٣١٢,٦٩٨	ضريبة الدخل المستحقة
٧,٤٣١,٣١٩	٨,٦٤٩,٤٥٤	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨,٣٢٣,٢٠٧	١٠,٣١٢,٦٩٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢,٨٣٥,٤٣١)	٣٠,٧٦٨	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٥,٤٨٧,٧٧٦	١٠,٣٤٣,٤٦٦	المجموع

ج - الوضع الضريبي

قام البنك بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٨. وتم خلال عام ٢٠١٧ التنسيب بفتح ملف عام ٢٠١٤ للإطلاع ولن يترتب على البنك أية أعباء ضريبية إضافية لتلك السنة.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ 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. 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 ٢٠٢٠.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص فرع قبرص حتى نهاية العام ٢٠٢٠.

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

د - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٣٠١,٢١٧	٣,٣٠١,٢١٧	٨,٦٨٧,٤١٤	-	-	٨,٦٨٧,٤١٤	مخصص تدني التسهيلات للمرحلة الأولى والثانية
٥٥,٤٢٩	٢٤,٦٦١	٦٤,٨٩٥	-	(٨٠,٩٦٩)	١٤٥,٨٦٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة *
٣,٣٥٦,٦٤٦	٣,٣٢٥,٨٧٨	٨,٧٥٢,٣٠٩	-	(٨٠,٩٦٩)	٨,٨٣٣,٢٧٨	المجموع

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

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٢١,٢١٥	٣,٣٥٦,٦٤٦	رصيد بداية السنة
٢,٨٤٤,٣٣٠	-	المضاف
(٨,٨٩٩)	(٣٠,٧٦٨)	المستبعد
٣,٣٥٦,٦٤٦	٣,٣٢٥,٨٧٨	رصيد نهاية السنة

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٧,٠٢٤,٤٧٩	٢٨,٥٠٦,٦٨٢	الربح المحاسبي
(٢,٠٨٢,٩٥٠)	(٧٨٤,٧٣٠)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٩,٠٧١,٠٧٩	٧٨١,٩٥٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٤,٠١٢,٦٠٨	٢٨,٥٠٣,٩٠٢	الربح الضريبي
٥,٤٨٧,٧٧٦	١٠,٣٤٣,٤٦٦	ضريبة الدخل للسنة
٪٣٢,٢٣	٪٣٦,٢٨	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 ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢١، وبأري الإدارة ان الموجودات الضريبية تستحق خلال الفترات المستقبلية.

٢٢- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥,٨٢٣,٦٢٦	٧,٥٦٥,٣٣١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٤,٠٣٦,٩٠٨	٢٥,١٩٦,١٤٧	أمانات دائنة
١,٩٩٧,٩٧١	٢,٢٩٧,٢٣٦	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٠٦,٣٧٤	٢٤٨,٦٨١	شيكات وحالات برسم الدفع
٢,٢٠٣,٤٥٢	٢,٣٢٥,٥٢٨	شيكات البنك الصادرة بالدينار
١٥٢,١٣٧	١٥٧,٣٨٧	تأمينات الصناديق الحديدية
٢٥٩,٣٥١	٣٠٤,٠٣٣	ذمم دائنة
٤٦٩,٦٦٥	٢٤١,٣٠٠	دائنون متفرقون
٨٩٥,٣٩٢	١,٤٣٩,٤٣٠	أرباح غير موزعة
١١٣,٢٩٠	٦٨٦,٩٤٣	أمانات ضريبة الدخل
٣٩,٨٠١	٤٠,٤٩٨	تأمينات محتجزه
٩١١,٧٤٠	٩١٦,٧٤٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (تسهيلات غير مباشرة)
٥٧٨,١٠٧	٥٥٢,٨٠٧	إيرادات مقبوضه مقدماً
٢,٤٥٦,٠٤١	٢,١٧٣,٤١٢	التزامات مستأجرة
١,٠٣٣,٤٤٦	٥٨٧,١٣٤	أخرى
٣١,١٧٧,٣٠١	٤٤,٧٣٢,٦٠٧	المجموع

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

٢٠٢٠	٢٠٢١													
	السقوف			قبولات				اعتمادات مستندية				كفالات مالية		
	الجموع	الجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٨,٨٧١,٨٢٩	٢٥٢,٨٠٠,٣٦١	١٦٢,٥٧٣,٣٠١	-	-	١٦٢,٥٧٣,٣٠١	٢٧,٢٨١,٦٥٣	-	-	-	٩,١٧٣,٥٧١	-	-	-	٩٠,٣٦٦,٨٣٦
٢,٣٨٥,٦٦٠	١,١٦٦,٢٢٦	١,١٦٦,٢٢٦	-	١,١٦٦,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥١,٢٥٧,٤٨٩	٢٥٥,٥٦٦,٥٨٧	١٢٨,٢٣٩,٥٧٧	-	١,١٦٦,٢٢٦	١٦٢,٥٧٣,٣٠١	٢٧,٢٨١,٦٥٣	-	-	-	٩,١٧٣,٥٧١	-	-	-	٩٠,٣٦٦,٨٣٦
إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة														

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ل صفر - ٢,٥٪ مقابل من صفر - ٥,٩٣٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ل ١,١٦٪ - ٢,٥١٪ مقابل ٨,٨٤٪ - ١١,١٦٪ من العام السابق.

* إن الحركة على التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١												
	السقوف				قبولات				اعتمادات مستندية				البنود
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٩,٨١٧,٧٩٦	٢٥١,٢٥٧,٤٨٩	٩٨,٠٩٦,٨٤٣	-	٢,٣٨٥,٦٦٠	٩٥,٧١١,١٨٣	-	٣٩,٨٢٤,٤٠٠	-	١٧,١٧٣,٩٥٥	-	-	٩٦,١٦٢,٢٩١	إجمالي الأرصدة في بداية الفترة/ السنة
٣٠,٦٥٣,٧١٢	٤٢,٤٥٥,٧٩١	٤٢,٤٥٥,٧٩١	-	٦٦٢,٧٣٩	٤١,٧٩٣,٠٥٢	-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
(١٩,٢٢٤,٠١٩)	(٤٢,١٧٩,٤٥٠)	(١٦,٣٤٥,٨١٤)	-	(٣٧٥,٤٦٥)	(١٥,٩٧٠,٣٩٩)	(١٢,٥٣٧,٧٤٧)	-	(٧,٥٠٠,٣٨٤)	-	(٧,٥٠٠,٣٨٤)	-	(٥,٧٩٥,٤٥٥)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	(١,٦١٩,٣٩٩)	١,٦١٩,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله ١ Stage
-	-	-	-	٢٤٠,٠١٨	(٢٤٠,٠١٨)	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله ٢ Stage
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله ٣ Stage
-	(٨٦,٩٩٣)	(٨٦,٩٩٣)	-	٢٨٦,٥٤٤	(٣٧٣,٥٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
-	٤,١١٩,٧٥٠	٤,١١٩,٧٥٠	-	٨٦,١٢٩	٤,٠٣٣,٦٦١	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٢٥١,٢٥٧,٤٨٩	٢٥٥,٥٦٦,٥٨٧	١٢٨,٢٢٩,٥٦٧	-	١,٦٦٦,٢٢٦	١٢٦,٥٧٣,٣٠١	٢٧,٢٨٦,٦٥٣	-	-	٩,٦٧٣,٥٧١	-	-	٩٠,٣٦٦,٨٣٦	إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١															
	السقوف				قبولات				اعتمادات مستندية				كفالات مالية			
	المجموع	دينار	المجموع	دينار	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	المجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	المجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٨,١٩٣	٩١١,٧٤٠	٣٥٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	-	١٧٣,١٧٦	-	-	-	١٢٧,٠٧	٢٢٥,٨٥٧	-	-	-	٢٢٥,٨٥٧
٤٨٣,٥٤٧	٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٤٣٠	-	-	-	-	١,٣٢٠	-	-	-	١,٢٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩١١,٧٤٠	٩١١,٧٤٠	٣٥٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	-	١٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	١٤٠,٢٧	-	-	-	٢٢٧,١٠٧
إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة																
إجمالي الأرصدة المسددة																
الأرصدة الجديدة																
إجمالي الأرصدة في بداية الفترة / السنة																

٢٣- رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعا على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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 وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.
إن الاحتياطي المقيّد بالتصرف به كما يلي:

اسم الإحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
الإحتياطي القانوني	٣٧,٢٣١,٩٦٦	حسب قانون الشركات

٢٥- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(٢,١٥٢,٣٩٣)	(٢,٩٥٥,٢٢٩)
الحركة خلال السنة	(٢٣٢,٤٧٩)	٨٠٢,٨٣٦
الرصيد في نهاية السنة	(٢,٣٨٤,٨٧٢)	(٢,١٥٢,٣٩٣)

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:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(٣,٠٧٩,٨٧٧)	(٢,٠٦٧,٨٧٨)
أرباح (خسائر) غير متحققة	٢,١٠٦,٦٨٤	(١,٣٠٦,٨٨٩)
خسائر متحققة	-	٢٩٤,٨٩٠
الرصيد في نهاية السنة	(٩٧٣,١٩٣)	(٣,٠٧٩,٨٧٧)

- لا يوجد مشتقات خطوط.

يحظر التصرف باحتياطي القيمة العادلة السالب البالغ (٩٧٣,١٩٣) دينار بما في ذلك الرسملة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٧- أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٨,٥٠١,٢٨٨	٢٦,٦٤٨,٩٥٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,٨١٤,٣٩١	١٧,٠٩٠,٣٣٤	الربح للسنة
(١,١٨١,٧٥٤)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,٤٨٤,٩٧٥)	(٢,٥٣٤,٩٠٨)	المحول الى الإحتياطيات
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعه على المساهمين (إيضاح ٢٨)
٢٦,٦٤٨,٩٥٠	٢٦,٢٠٤,٣٧٦	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٣,٣٢٥,٨٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣,٣٥٦,٦٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). 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 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. تم توزيع ١٠٪ من رأسمال البنك عن عام ٢٠٢٠ أي ما يعادل ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني .

٢٩- حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ حصة المساهمين الآخرين بواقع ٥٠٪ ناقص سهمين من صافي حقوق المساهمين في شركة بنك الإستثمار العربي الأردني في قطر (شركة تابعة).

٣٠- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة: للأفراد (التجزئة):
٩,٦١٨,٢٢١	١٠,٣٢٧,٦٥٧	قروض
١,٢١٤,٠٤٨	١,٠٠٨,٢١٩	بطاقات الائتمان
٨,٠٥٤,٧٥٩	٧,٨٤٥,٧٠٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٥,٨٧١,٦٢٥	١٤,٤٢٥,٨٤٢	قروض
٤,٤٤٨,٤٦٤	٤,٣٥٠,٠٩٣	جاري مدين
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٥,٤٨٤,٥٨٨	٤,٤٦٤,٢٩٦	قروض
٥١٧,٦٣٤	٥٩٤,٦٣٧	جاري مدين
٦,٧٨٠,٤٤٩	٥,٣٦٧,٣٨٠	الحكومة والقطاع العام
٣٦,٢٧٤	٢٩٠,٤٦٦	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢,٠٨٥,٦٢١	١,٠٤٤,٦٩٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦,٣٦٤,٧٦٩	٣٦,٨٠٠,٩٧٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٠,٤٧٦,٤٥٢	٨٦,٥١٩,٩٦٤	المجموع

٣١- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١١,٩٤٦,٥٧٥	٧,٤٩٣,٥٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,٣١٤,٦٧٥	١,٢١٧,٣٧٤	حسابات جارية وحت الطلب
٧٠٩,٦٣٧	٦٦٥,٩٥٨	ودائع توفير
٢٣,٩١٦,٦٨٩	٢٥,٧١٢,٥٦٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٣,١٨٢	١٠٤,١٦٢	فوائد الإيجار
٥٢٦,٧٨١	٤٩٣,٥١٠	تأمينات نقدية
١,٠٩٠,٧٢٤	١,٢٩٥,٤١٣	رسوم ضمان الودائع
٣٩,٦٠٨,٢٦٣	٣٦,٩٨٢,٥٥٤	المجموع

٣٢- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١,٥٣٣,٥٩٥	١,٧٧٥,٩٩٤	عمولات تسهيلات مباشرة
٥,٤٤٧,٣٦٦	٦,٦٢١,٩٥٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(١,٤٢٥,٩٥٨)	(١,٦٩٧,٥١٥)	ينزل: عمولات مدينة
٥,٥٥٥,٠٠٣	٦,٧٠٠,٤٣٢	صافي إيرادات العمولات

٣٣- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٦٣٠,١٥٠	٣,١٤٠,١٦٤	ناجئة عن التداول
٥٤,٢٦٥	٦٤,٤٩٨	ناجئة عن التقييم
٢,٦٨٤,٤١٥	٣,٢٠٤,٦٦٢	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:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
أسهام شركات	١٣٨,١٨٧	١١٢,٩٧٥	٢٥١,١٦٢
المجموع	١٣٨,١٨٧	١١٢,٩٧٥	٢٥١,١٦٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
أسهام شركات	٢٨,٦٨٥	١٤٩,٩٥٥	١٧٨,٦٤٠
المجموع	٢٨,٦٨٥	١٤٩,٩٥٥	١٧٨,٦٤٠

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٥,٥٠٣	٢٢٧,٥٥١	عوائد توزيعات موجودات مالية محلية
٥٥,٥٠٣	٢٢٧,٥٥١	المجموع

٣٦- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٧,١٣٥	٨٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠	٨٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٦٣٥	-	سندات بالتكلفة المطفأة
١٢,٤٠٣,٩٠٩	١,١٠٠,٣٢٤	٣,٩٥١,٤٩١	١,١٠٠,٠٠٠	٣,٤٥٥,٤٠٢	-	٤,٩٩٧,٠١٦	٣٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٤,٨١٥	-	-	-	-	-	٢٤,٨١٥	-	بنوك
٤٨٣,٥٤٧	٥,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠	-	٣٦٣,٥٤٧	٥,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٣,٠٣٩,٤٠٦	١,١٨٥,٣٢٤	٤,٠١٧,٩٩١	١,١٨٠,٠٠٠	٣,٥٧٥,٤٠٢	-	٥,٤٤٦,٠١٣	٥,٣٢٤	المجموع

٣٧- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(١٥,٣٣٤)	١,٥٢٥	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
(٩٠,٦٩٦)	(١١١,٠٣٣)	(خسائر) بيع عقارات مستملكة
١٢,٤٤٧	١٠,١٧٥	عوائد حقائب مالية مداره
٤٧,٧٣١	٣٧,٧٢٨	عمولة تحويل راتب
٢١٧,٣١٢	٢٤٨,٧٥٩	إيرادات متاجره أسهم لصالح العملاء
٢,٢٣٠,٣٦٢	٢٣٨,٣١٧	إيرادات مستردة من مخصصات سابقة
٣٢٢,٢٣٠	٤٨٥,٥٩٢	إيرادات مستردة من ديون معدومه
١١٧,٣٩٠	٦٠,١٨٥	إيرادات رعاية البطاقات الائتمانية
٧٢٢,١١٠	٧٠١,٤٩٤	إيرادات متنوعه
٣,٥٦٣,٥٥٢	١,٦٧٢,٧٤٢	المجموع

٣٨- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٢,٩٠٨,٠٢٣	١٢,٤٨٢,٨٨٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٤٦٦,٤٦٣	١,٤١٦,٠٤٠	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٥٠٠,٧٦٠	٤٥٥,٩٨١	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١٧٧,٣٢٩	١٥٩,٩٢١	تأمين على حياة الموظفين
٦٩٤,٧٧٤	٦٦٧,٩٠٠	نفقات طبية
٢,٠٢٢	١٨,٧٦٧	تدريب الموظفين
٦٢,٩٢٢	٧٣,٨٨٦	مياومات سفر
١٠٩,٩٥٩	١٠٧,٦٤٥	أخرى
١٥,٩٢٢,٢٥٢	١٥,٣٨٣,٠٢٣	المجموع

٣٩- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٤٨٨,٦٣٥	١,٢٩٨,٤٨٩	الإيجارات قصيرة الاجل
٣٢٤,٩٧٠	٢٧٥,١١١	قرطاسية ومطبوعات
٧٤٢,٢٩٣	٧٣٧,٠٤٨	إشتراكات
٤٣٤,٦٤٧	٥٣٧,٦٥٠	أتعاب مهنية
٦٩٠,٣٦٠	٨١٢,٦٩١	هاتف وتلكس وبريد وطوابع
٢٠٥,٦١٢	٢٥٥,٦٨١	مصاريف تأمين
٥٥٩,٨٤٢	٦٨٢,٧٢٥	صيانة وتصليلات
٤٥٧,٩٧٥	٤٩٦,٨٩٨	خدمات عامة
٢٠٧,٥٣٦	١٢٣,٠٨٥	خدمات سويقت
٢٣٣,٥٥٥	٢٤٦,٦٦٧	الأمن والحماية
١,٤٩٩,٢٢٠	٥٦٣,١١٩	التبرعات
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٣٩,٣٤٠	٩٨٨,٢٣٨	نفقات اعضاء مجلس الإدارة
١٦٩,٨٥٦	١٦٣,٩٩٧	رسوم تعامل البنك بالعملات الاجنبية
١٥٥,٦٧٨	١٩٥,٨٧٧	رسوم تسجيل ورخص حكومية
٧٥١,٥٩١	٦٣٤,٣٦٠	مصاريف الرهن والتأمين
٢٣٢,٧٦٠	٢٣٦,٩٠٤	استشارات
٨٦,٩٢٠	٩٢,٤٠٤	مصاريف المقاصة الالية
٢٠٦,٤٩٠	١٩٢,٠٩٣	رسوم المسقفات
٣١٨,١٧٦	٦٩٤,٠٣٢	مصاريف تسويق دعاية وإعلان
١,٤٤٦,٤٠٩	١,٨٧٠,١٣٥	مصاريف حاسوب والصرافات الالية
١,٢٧٤,٤١٦	١,٢٣٧,٧٧٧	مصاريف أخرى
١٢,٤٨١,٢٨١	١٢,٣٨٩,٩٨١	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠,٨١٤,٣٩١	١٧,٠٩٠,٣٣٤	الربح للسنة (دينار)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠,٠٧٢	٠,١١٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

٤١- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٩٦,٤٤١,٠٢٦	٢٧٦,٨٢٣,١٥٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣١٢,٢٠٥,٧٩٠	٢٦١,٧١١,٥٩٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٥٢٣,٦٧٩,٤٨٠)	(٤٨٥,٧٨٥,١٦٣)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٥,٠٣٢,٦٦٤)	٥٢,٧٤٩,٥٨٩	المجموع

٤٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة					بنود داخل قائمة المركز المالي:
٣١ كانون الأول							
٢٠٢٠	٢٠٢١	اخرى *	الشركة الخليفة	الإدارة التنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥١,٠٧٠,٢٢٠	٢٠٤,١٨٣,٠٦٧	٤,١٤٠,٧١٠	٥,٣٦٨,٥٨١	٥٨٦,٣٥٣	١٤٨,١٣٣,٧٧٢	٤٥,٩٥٣,٦٥١	إجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
٧٥,٠١٠,٤٢٤	٥٨,٢٦٩,٢٦٧	-	٢١,٢١٥,٨٩٥	-	٣٨٧,٢٠٩	٣٦,٦٦٦,١٦٣	إجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
٣,٨٢٣,٢٥٠	٥,١٩٠,٢١٨	٣,٨٤١,٨٠١	-	١,٣٤٨,٤١٧	-	-	قروض وتسهيلات منوحي لجهات ذات علاقة
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
١٩,١٥٢,٩٩٩	٣,١٣٢,٧١٦	-	-	-	-	٣,١٣٢,٧١٦	إعتمادات وكفالات
٤,٧٦٢,٨٢٤	٦,٤١٨,٤٩٣	-	-	-	-	٦,٤١٨,٤٩٣	حسابات مدارة
عناصر قائمة الدخل:							
٩٢٨,١٥٢	٤٨٨,٨٧١	٢٠٥,٦٤٨	٣٦,١٤٦	٥٠,٥٨٣	-	١٩٦,٤٩٤	فوائد وعمولات دائنة
٢,٦٣٤,٠٠٤	٢,٤٦١,٤٤٨	٢٠١,٣٥٧	١٦٢,٦٠٩	٥,٩٢٩	٥٩٣,٧١٩	١,٤٩٧,٨٣٤	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٪ - ٥,٥٪ (متضمنة الحسابات الجارية).
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة من ٢٪ - ٧٪.
- إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٧٩٤,٩٧٧	١,٤٨٦,٠٤٩	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
١,٩٦٣	٩,٥٩٢	نفقات سفر وإقامة
١,٧٩٦,٩٤٠	١,٤٩٥,٦٤١	المجموع

٤٣- إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والاطر العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

سياسات إدارة 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 إدارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وافضل الممارسات في هذا المجال.

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

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

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

سيتم رفع تقارير اللجنة 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.

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 الإدارة وباحذر بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان. والذي ينجم بشكل رئيسي في نشاط القروض ونشاط الإستثمار في أدوات الدين إضافة 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 للبنك فيها فروع أو شركات تابعة.

٢ - الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان:

يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات 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 انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

- الرهونات العقارية.
- رهن الادوات 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 خليل ورقابة الائتمان.

ثانياً: الإفصاحات الكمية

(١/٤٣) مخاطر الائتمان:

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		بنود داخل المركز المالي:
١٧٨,٩٥١,٥٩١	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣١٢,١٤٢,٦٥٩	٢٦١,٥٩٢,٩٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٤,١٨٤,٨٧٧	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
		التسهيلات الائتمانية بالصافي:
١٣٠,٤٣٦,٢٠٨	١٦٨,٣٨٤,٦٨٨	الأفراد
١٠٠,١٤٨,٠٠٧	١١١,١٨٢,٤٤١	القروض العقارية
٤٦٤,٦٣٦,٥٤٦	٤٥٢,٩٨٧,٩٦٥	الشركات الكبرى
٣٧,٦٩٨,٠٦٥	٣٦,١٨٥,١٢٣	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٠٠,١٢٩,٦٧٤	٩٥,١٦٧,٩٢٢	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات :
٦٨٧,٦٤٣,٠١٨	٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
١٦,٤٦٢,٥٨٣	١٦,٧٠٢,٣٣١	الموجودات الأخرى
٢,٠٤٢,٤٣٣,٢٢٨	٢,١٣٤,٢٦٦,٤٥٨	المجموع
		بنود خارج المركز المالي:
٩٦,١٦٢,٢٩١	٩٠,٣٦٦,٨٣٦	كفالات
١٧,١٧٣,٩٥٥	٩,٦٧٣,٥٧١	اعتمادات
٣٩,٨٢٤,٤٠٠	٢٧,٢٨٦,٦٥٣	قبولات
٩٨,٠٩٦,٨٤٣	١٢٨,٢٣٩,٥٢٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٥١,٢٥٧,٤٨٩	٢٥٥,٥٦٦,٥٨٧	المجموع
٢,٢٩٣,٦٩٠,٧١٧	٢,٣٨٩,٨٣٣,٠٤٥	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):

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩ / ٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
	دينار	دينار	دينار			دينار	%
٧-٢	عاملة	٨٧٣,٨٩٢,٥٣٩	١١,٤٦٢,١٤٩	٪٢,٤	Moody's	٨٧٣,٨٩٢,٥٣٩	٪٢٧,٢
١٠-٨	غير عاملة	١٢,٢٥١,٧٥٥	٧,٥٤٩,٣٩٣	٪١٠٠	Moody's	١٢,٢٥١,٧٥٥	٪٣٥,٦

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

٢- تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١١,٤١٣,٢٥٩	١,٤٣٨,٣١١	٥٦,٢١٤,٣٩٠	٢٧١,٩٤٩	١,٠٦٢,٩٦٦,٩٢٥	-	١,١٣٢,٣٠٤,٨٣٤
مقبولة المخاطر	١٥٢,٦٧٠,٦٦١	١٠٥,٩٤١,٣٥٠	٣٥٩,٠٢٨,١٠٣	٢٩,٣٣٢,٩٠٥	١٨,٣٦٦,٢٧٢	٢٦٨,٣٩٤,٥٣١	٩٣٢,٧٣٣,٨٢٢
منها مستحقة :							
لغاية ٣٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	٩,٤٣١,٣٢١	٣,٨٥٥,١٥٩	٤٩,٨٠٦,٩٨٣	١٠,٠١٢,١٧٥	٥,١٠٦,٥٦٥	-	٧٨,٢١٢,٢٠٣
غير عاملة:							
دون المستوى	٦٩٥,٢١٥	١,٠١٠,٢١٥	-	-	-	-	١,٧٠٥,٤٣٠
مشكوك فيها	١,٢٦٧,٧٩١	٨٩٩,٢٩٦	-	٢٣,٩٦٠	-	-	٢,١٩١,٠٤٧
هالكة	١,٩٣٧,٥٧٢	٢,٢١٦,٣٧٦	٣,٢١١,٠٢٢	٩٩٠,٣٠٧	-	-	٨,٣٥٥,٢٧٧
المجموع	١٧٧,٤١٥,٨١٩	١١٥,٣٦٠,٧٠٧	٤٦٨,٢٦٠,٤٩٨	٤٠,٦٣١,٢٩٦	١,٠٨٦,٤٣٩,٧٦٢	٢٦٨,٣٩٤,٥٣١	٢,١٥٦,٥٠٢,٦١٣
يطرح: فوائد معلقة	١,٠٠٩,١٩١	١,٤٠٢,٢٣٤	٣٥,١١٦	٧٧٨,٠٧٢	-	-	٣,٢٢٤,٦١٣
مخصص التدني	٦,٦٧٢,١٠٠	١,٩٠٢,٠٧٩	٦,٨١٦,٤٣١	٣,٥٦٥,٥٨٧	٥٤,٨٤٥	-	١٩,٠١١,٥٤٢
الصافي	١٦٩,٧٣٤,٠٢٨	١١٢,٠٥٦,٣٩٤	٤٦١,٤٠٨,٩٥١	٣٦,٢٨٧,٦٣٧	١,٠٨٦,٣٨٤,٩١٧	٢٦٨,٣٩٤,٥٣١	٢,١٣٤,٢٦٦,٤٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١٠,٢٦٠,٠٩٤	٢,٤٢١,٠٨٩	٦١,٥٨٣,٨٥٤	١,٠٤٧,٤٩٨	٩٣٨,٤٩١,٨٤٨	-	١,٠١٣,٨٠٤,٣٨٣
مقبولة المخاطر	١١٥,٥٦٠,٠٢٦	٨٩,٩٨٦,١٢٨	٣٦٣,١٦٧,٦٧٨	٢٩,٥٦١,٤٥٧	١٩,٠٨٤,٧٧٢	٣٣٥,١٩٢,٠١٧	٩٥٢,٥٥٢,٠٧٨
منها مستحقة :							
لغاية ٣٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	٩,٤٢٩,٦٢٥	٦,٧٢٤,٣٦٧	٥١,٢٦٥,١٢٢	١٠,٢٦٣,٤٣٣	٦,٤٣١,١٨٤	-	٨٤,١١٣,٧٣١
غير عاملة:							
دون المستوى	٣٩٩,٤٨٦	٦٩٦,٣٨٧	-	-	-	-	١,٠٩٥,٨٧٣
مشكوك فيها	٢,٤٥٩,٧٣٢	١,٥٥٦,٦٢٣	-	٣٩,٨٩٥	-	-	٤,٠٥٦,٢٥٠
هالكة	٨٥٧,٣٩٠	٢,٨٣٦,٢٧٤	٥,٤٨٩,٤٤٠	١,٠٨٤,٩٤٧	-	-	١٠,٢٦٨,٠٥١
المجموع	١٣٨,٩٦٦,٣٥٣	١٠٤,٢٢٠,٨٦٨	٤٨١,٥٠٦,٠٩٤	٤١,٩٩٧,٢٣٠	٩٦٤,٠٠٧,٨٠٤	٣٣٥,١٩٢,٠١٧	٢,٠٦٥,٨٩٠,٣٦٦
يطرح: فوائد معلقة	٨١٩,٢٩٨	١,٤٠٨,٦٧٠	٢٦,٠٣٤	٧٠٥,٣٤٩	-	-	٢,٩٥٩,٣٥١
مخصص التدني	٧,٠٢٩,٤٨٢	٢,١٠٢,٠٧٩	٧,٨٠٧,٦٨١	٣,٥٠٣,٧٠٠	٥٤,٨٤٥	-	٢٠,٤٩٧,٧٨٧
الصافي	١٣١,١١٧,٥٧٣	١٠٠,٧١٠,١١٩	٤٧٣,٦٧٢,٣٧٩	٣٧,٧٨٨,١٨١	٩٦٣,٩٥٢,٩٥٩	٣٣٥,١٩٢,٠١٧	٢,٠٤٢,٤٣٣,٢٢٨

* تشمل التعرضات الإئتمانية التسهيلات والأرصدة والإيداعات لدى البنوك وسندات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

٣. أ. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متندية المخاطر	١١,٤١٣,٢٥٩	١,٤٣٨,٣١١	٥٦,٢١٤,٣٩٠	٢٧١,٩٤٩	٧٢,٤٥٣,٦٦٨	١٤١,٧٩١,٥٧٧
مقبولة المخاطر	١١٤,٧٥٦,٢٩٨	٧٩,٣١٩,٨٠٧	٢٦٧,١٨٠,٤٢٣	٢٢,٥٥٤,٠١١	١٧,٦٦٢,٥٣٤	٥٠١,٤٧٣,٠٧٣
تحت المراقبة	-	٣,٨٠٨,٠٢٤	٤,٥٦١,٣٤١	٦,٢٤٩,٧٥٢	-	١٤,٦١٩,١١٧
غير عاملة :						
دون المستوى	-	٨٠١,٥٠٤	-	-	-	٨٠١,٥٠٤
مشكوك فيها	-	٦٩٣,٧٠٦	-	٣,٥٣٦	-	٦٩٧,٢٤٢
هالكة	٦١٤,٢٣٠	١,٣١٨,٨٥٧	-	٢٨٠,٣٣٣	-	٢,٢١٣,٤٢٠
المجموع	١٢٦,٧٨٣,٧٨٧	٨٧,٣٨٠,٢٠٩	٣٢٧,٩٥٦,١٥٤	٢٩,٣٥٩,٥٨١	٩٠,١١٦,٢٠٢	٦٦١,٥٩٥,٩٣٣
منها :						
تأمينات نقدية	١١,٤١٣,٢٥٩	٣٢	٣,٥٩١,٨٩٠	٢٧١,٩٤٩	-	١٥,٢٧٧,١٣٠
كفالات حكومية وقطاع عام	-	١,٤٤١,٩٤٦	٥٢,٦٢٢,٥٠٠	-	٩٠,١١٦,٢٠٢	١٤٤,١٨٠,٦٤٨
عقارية	١١٠,٢٢٢,٦٧٢	٨٥,٩٣٨,٢٣١	٢٤٣,١٠١,٩٠٢	٢٩,٠٨٧,٦٣٢	-	٤٦٨,٣٥٠,٤٣٧
أسهم متداولة	٥,١٤٧,٨٥٦	-	٢٨,٦٣٩,٨٦٢	-	-	٣٣,٧٨٧,٧١٨
سيارات وآليات	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٢٦,٧٨٣,٧٨٧	٨٧,٣٨٠,٢٠٩	٣٢٧,٩٥٦,١٥٤	٢٩,٣٥٩,٥٨١	٩٠,١١٦,٢٠٢	٦٦١,٥٩٥,٩٣٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
متندية المخاطر	١٠,٢٦٠,٠٩٤	٢,٤٢١,٠٨٩	٦١,٥٨٣,٨٥٤	١,٠٤٧,٤٩٨	٧٦,٠٩٠,٨٠٠	١٥١,٤٠٣,٣٣٥
مقبولة المخاطر	٨٧,٦١٩,٧٩٣	٦٧,٨١٠,١٥٦	٢٧٠,٧٥٠,٠١١	٢٣,٠٤٧,٣٣٧	١٧,٦٦٢,٥٣٥	٤٦٦,٨٨٩,٨٣٢
تحت المراقبة	٣٥,٥٤٤	٣,٢٢٨,٩٣٠	٣٧,٥١٠,٢٠٣	٦,٣٥٣,٥٢٧	-	٤٧,١٢٨,٢٠٤
غير عاملة:						
دون المستوى	-	٦٦١,٨٣٢	-	-	-	٦٦١,٨٣٢
مشكوك فيها	-	١,٤٠٧,٠٣٦	-	-	-	١,٤٠٧,٠٣٦
هالكة	٧٩٠,٨٢٥	٢,٧٢٣,٩٤٠	٤,٠٤٠,٠٠٠	٨٣٥,١٩٨	-	٨,٣٨٩,٩٦٣
المجموع	٩٨,٧٠٦,٢٥٦	٧٨,٢٥٢,٩٨٣	٣٧٣,٨٨٤,٠٦٨	٣١,٢٨٣,٥٦٠	٩٣,٧٥٣,٣٣٥	٦٧٥,٨٨٠,٢٠٢
منها :						
تأمينات نقدية	١٠,٢٦٠,٠٩٤	٧٢٦,٢٧٩	٤,٧٥٣,٨٥٤	١,٠٤٧,٤٩٨	-	١٦,٧٨٧,٧٢٥
كفالات حكومية وقطاع عام	-	١,٦٩٤,٨١٠	٥٦,٨٣٠,٠٠٠	-	٩٣,٧٥٣,٣٣٥	١٥٢,٢٧٨,١٤٥
عقارية	٨٢,٨٦٤,٨٠٧	٧٥,٨٣١,٨٩٤	٢٨٧,٨١٥,٠٦٢	٣٠,٢٣٦,٠٦٢	-	٤٧٦,٧٤٧,٨٢٥
أسهم متداولة	٥,٢٩٥,٠٠٩	-	٢٢,١٢٢,٢٧٦	-	-	٢٧,٤١٧,٢٨٥
سيارات وآليات	٢٨٦,٣٤٦	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	-	-	٢,٦٤٩,٢٢٢
المجموع	٩٨,٧٠٦,٢٥٦	٧٨,٢٥٢,٩٨٣	٣٧٣,٨٨٤,٠٦٨	٣١,٢٨٣,٥٦٠	٩٣,٧٥٣,٣٣٥	٦٧٥,٨٨٠,٢٠٢

٣. ب. ١ توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة الضمانات	البند
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
-	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
١١٨,٦٤٩	٢٦١,٧١١,٥٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٦١,٧١١,٥٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
										التسهيلات الائتمانية:
٦,٦٧٢,٦٠٠	٤٩,٢٨٢,٦٩٢	١٢٦,٧٨٣,٧٨٧	-	-	١١٠,٢٢٢,٦٧٢	-	٥,١٤٧,٨٥٦	١١,٤١٣,٢٥٩	١٧٦,٠٦٦,٤٧٩	للأفراد
١,٩٠٢,٠٧٩	٢٧,١٠٦,٥٤٥	٨٧,٣٨٠,٢٠٩	١,٤٤١,٩٤٦	-	٨٥,٩٣٨,٢٣١	-	-	٣٢	١١٤,٤٨٦,٧٥٤	القروض العقارية
										للشركات
٦,٨١٦,٤٣١	١٣١,٨٨٣,٣٥٨	٣٢٧,٩٥٦,١٥٤	٥٢,٦٢٢,٥٠٠	-	٢٤٣,١٠١,٩٠٢	-	٢٨,٦٣٩,٨٦٢	٣,٥٩١,٨٩٠	٤٥٩,٨٣٩,٥١٢	الشركات الكبرى
٣,٥٦٥,٥٨٧	١١,١٦٩,٢٠١	٢٩,٣٥٩,٥٨١	-	-	٢٩,٠٨٧,٦٣٢	-	-	٢٧١,٩٤٩	٤٠,٥٢٨,٧٨٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥٤,٨٤٥	٥,١٠٦,٥٦٥	٩٠,١١٦,٢٠٢	٩٠,١١٦,٢٠٢	-	-	-	-	-	٩٥,٢٢٢,٧٦٧	للحكومة والقطاع العام
										سندات وإسناد وأذونات:
٤٦٨,٢٠٣	٧٣٥,١٥٧,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٥,١٥٧,٨٢٤	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي
-	١٦,٧٠٢,٣٣١	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٧٠٢,٣٣١	الموجودات الأخرى
١٩,٥٩٨,٣٤٤	١,٤٩٥,٤٩٣,٥٣٢	٦٦١,٥٩٥,٩٣٣	١٤٤,١٨٠,٦٤٨	-	٤٦٨,٣٥٠,٤٣٧	-	٣٣,٧٨٧,٧١٨	١٥,٢٧٧,١٣٠	٢,١٥٧,٠٨٩,٤٦٥	الجموع
٢٢٧,١٠٧	٩٠,٣٦٦,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٣٦٦,٨٣٦	الكفالات المالية
٦٤,٠٢٧	٩,٦٧٣,٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٧٣,٥٧١	الإعتمادات المستندية
٢٧٥,٦٠٦	٢٧,٢٨٦,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٢٨٦,٦٥٣	قـــبـــولات
٣٥٠,٠٠٠	١٢٨,٢٣٩,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٢٣٩,٥٢٧	الســـفـــوف
٢,٥١٥,١٢٤	١,٧٥١,٠٦٠,١١٩	٦٦١,٥٩٥,٩٣٣	١٤٤,١٨٠,٦٤٨	-	٤٦٨,٣٥٠,٤٣٧	-	٣٣,٧٨٧,٧١٨	١٥,٢٧٧,١٣٠	٢,٤١٢,٦٥٦,٠٥٢	الجموع الكلي
٢١,٩١٦,٣٧٩	١,٦٤١,٧٧٤,٥٠٥	٦٧٥,٨٨٠,٢٠٢	١٥٢,٢٧٨,١٤٥	٢,٦٤٩,٢٢٢	٤٧٦,٧٤٧,٨٢٥	-	٢٧,٤١٧,٢٨٥	١٦,٧٨٧,٧٢٥	٢,٣١٧,٦٥٤,٧٠٧	أرقام المقارنة

٣. ب. ٢ القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

النقد	إجمالي القيمة التعرض (مرحلة ٣)	القيمة العادية للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الإئتمانية الموقعة (ECL)
		إجمالي قيمة التعرض (مرحلة ٣)	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية :										
للأفراد	٣,٩٠٠,٥٧٨	-	-	٥٥٠,٣٥١	-	٦٣,٨٧٩	-	-	٦١٤,٢٣٠	٣,٢٨٦,٣٤٨
القروض العقارية	٤,١٢٥,٨٨٨	-	-	-	-	٢,٨١٤,٠٦٧	-	-	٢,٨١٤,٠٦٧	١,٣١١,٨٢١
للشركات										
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١,٠١٤,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١٤,٢٦٧
الشركات الكبرى	٣,٢١١,٠٢٢	-	-	-	-	٢٨٣,٨٧٠	-	-	٢٨٣,٨٧٠	٢,٩٢٧,١٥٢
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وإسناد وأذونات :										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة الطفاة	٥٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	٥٨٢,٥٠٠	-	-	٥٨٢,٥٠٠	-
ضمن الموجودات المالية من خلال الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٢,٨٣٤,٢٥٥	-	-	٥٥٠,٣٥١	-	٣,٧٤٤,٣١٦	-	-	٤,٢٩٤,٦٦٧	٨,٥٣٩,٥٨٨
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قسيولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٢,٨٣٤,٢٥٥	-	-	٥٥٠,٣٥١	-	٣,٧٤٤,٣١٦	-	-	٤,٢٩٤,٦٦٧	٨,٥٣٩,٥٨٨
أرقام المقارنة	١٦,٠٠٢,٦٧٤	-	-	٧٩٠,٨٢٥	-	٧,٨٨٧,٦٣٠	٢,٣٦٢,٨٧٦	-	١١,٠٤١,٣٣١	٤,٩٦١,٣٤٣

٣. ب. ٣ 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	%
تعرضات التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة	٧٤,٦٥٥,٨١٤	٧,٧٢٢,٦٥١	٤,٧١٤,٢٢٣	٢,٨٠٨,٨٨٨	١٠,٥٣١,٥٣٩	١٣,٢٧%

٣. ب. ٤ 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 من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تعرضات التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة	٧,٧٢٢,٦٥١	٢,٨٠٨,٨٨٨	١٠,٥٣١,٥٣٩	٢٧٩,٢٨٥	٣٥,٤٣٥
					٣١٤,٧٢٠

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 ٢,١٩١,٩٨٦ دينار (٢,٣٤٢,٢٨٧ 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. ولم يتم أي هيكلية خلال عام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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
سندات حكومية أو بكفالتها	Moody's	٧١٥,٩٤٩,٧٣٢
سندات حكومية أو بكفالتها B1	Moody's	٦,٤٥١,٥٠٢
سندات شركات A1	Moody's	٧٠٩,٤٢٧
سندات شركات Ba1	Moody's	٧٠٣,٧٣٨
سندات شركات Ba3	Moody's	٢,٩٩٤,٢٩٩
سندات شركات Baa2	Moody's	٢,٤٥٤,٦٢٠
سندات شركات بدون تصنيف	Moody's	٥,٤٢٦,٣٠٣
المجموع بالصافي		٧٣٤,٦٨٩,٦٢١

٤- ب. توزيع إجمالي أدوات الدين المستثمر بها (محفظة السندات) من قبل البنك حسب الفئات التصنيفية الإئتمانية الداخلي للبنك:

	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
درجة مخاطر متدنية (١-٢)	٧٣٤,٥٧٥,٣٢٤	-	-	٧٣٤,٥٧٥,٣٢٤	٦٨٧,٤٤٨,٧٢١
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	-	-	-	-
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	٥٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠
المجموع	٧٣٤,٥٧٥,٣٢٤	-	٥٨٢,٥٠٠	٧٣٥,١٥٧,٨٢٤	٦٨٨,٠٣١,٢٢١

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية لـ صفر - ١,٧٩٪ مقابل صفر - ٣,٠٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة لـ ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

الحركة على توزيع إجمالي أدوات الدين المستثمر بها من قبل البنك حسب الفئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة	٦٨٧,٤٤٨,٧٢١	-	٥٨٢,٥٠٠	٦٨٨,٠٣١,٢٢١	٧١٣,٠٦٧,٩١٠
الأرصدة الجديدة خلال الفترة/ السنة	١٥١,١٩٢,٥٣١	-	-	١٥١,١٩٢,٥٣١	٣٩,٦٣١,٢٥٣
الأرصدة المسددة	(١٠٤,٠٦٥,٩٢٨)	-	-	(١٠٤,٠٦٥,٩٢٨)	(٦٤,٦٦٧,٩٤٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-
إجمالي الأرصدة كما في نهاية الفترة/ السنة	٧٣٤,٥٧٥,٣٢٤	-	٥٨٢,٥٠٠	٧٣٥,١٥٧,٨٢٤	٦٨٨,٠٣١,٢٢١

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المستثمر بها من قبل البنك هي كما يلي:

	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة /السنة	١٢٥,٧٠٣	-	٢٦٢,٥٠٠	٣٨٨,٢٠٣	٢٨٦,٢٩٢
الأرصدة الجديدة	-	-	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	١٢٧,١٣٥
الأرصدة المسددة	-	-	-	-	(٢٥,٢٢٤)
كما في نهاية الفترة / السنة	١٢٥,٧٠٣	-	٣٤٢,٥٠٠	٤٦٨,٢٠٣	٣٨٨,٢٠٣

٥. أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البند	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	إجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	-	-	-	-	-	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادي	٢٧٩,٦٢٨	٥٣,٢٧٨,٤٧٨	١٠٨,٠١٧,٥٥٢	٦٩١,١٥١	-	٩٩,٣٢٦,١٣٨	٢٦١,٥٩٢,٩٤٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادي	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية بالصادي	٨٣٧,١٧٤,٧٦١	٢٠,٤٢٢,٦٨٦	٦,٣١٠,٦٩٢	-	-	-	٨٦٣,٩٠٨,١٣٩
سندات وأسناد وأذونات :							
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادي	٧٢٦,٤٢٦,٧٢٨	١,٤٠٠,٨٠٩	٢,٤٥٤,٦٢٠	٧٠٩,٤٢٧	٧٠٣,٧٣٨	٢,٩٩٤,٢٩٩	٧٣٤,٦٨٩,٦٢١
ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصادي	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	١٥,٠٨٨,٩١٠	١,٣١٤,١٨٢	١٨١,٨٧٤	٢٢,٥١٤	٢,٥٤١	٩٢,٣١٠	١٦,٧٠٢,٣٣١
الإجمالي / للسنة الحالية	١,٨٣٦,٣٤٣,٤٤٧	٧٦,٤١٦,١٥٥	١١٦,٩٦٤,٧٣٨	١,٤٢٣,٠٩٢	٧٠٦,٢٧٩	١٠٢,٤١٢,٧٤٧	٢,١٣٤,٢٦٦,٤٥٨
الكفالات المالية	٧٩,٨٨٠,٨٥٥	٨,٨٦٢,٣٦٨	١,٦٢٣,٦١٣	-	-	-	٩٠,٣٦٦,٨٣٦
الإعتمادات المستندية	٦,٦٩٠,٥٧٦	٢,٩٨٢,٩٩٥	-	-	-	-	٩,٦٧٣,٥٧١
القبولات	٢٦,٠٦٦,٠٠٢	١,٢٢٠,٦٥١	-	-	-	-	٢٧,٢٨٦,٦٥٣
السقوف غير المستغلة	١٢١,٥٩٥,٩٣٦	٦,٦٤٣,٥٩١	-	-	-	-	١٢٨,٢٣٩,٥٢٧
المجموع الكلي	٢,٠٧٠,٥٧٦,٨١٦	٩٦,١٢٥,٧٦٠	١١٨,٥٨٨,٣٥١	١,٤٢٣,٠٩٢	٧٠٦,٢٧٩	١٠٢,٤١٢,٧٤٧	٢,٣٨٩,٨٣٣,٠٤٥
أرقام المقارنة	١,٩٠٠,٠٠٨,١٣٠	١٢٣,٩٠٤,٢٧٧	١٤٦,١٣٥,١٠٠	٢,١٢١,٧٢٨	٩٩١,٣١٥	١٢٠,٥٣٠,١٦٧	٢,٢٩٣,٦٩٠,٧١٧

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

البند	المستوى الأول إفرادي	المستوى الأول المحفظة	المستوى الثاني إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى الثالث إفرادي	المجموع
داخل المملكة	١,٨٠٠,٤٧٢,٥٠٢	٢٠١,٢٦٤,٠٨١	٥٥,٧٣٢,٠٩٣	٩,٨٢٩,٢٤٦	٣,٠٣٣,٠٩٦	٢,٠٧٠,٣٣١,٠١٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	٩٣,٥٥٣,٠٤٢	-	٢,٥٧٢,٧١٨	-	-	٩٦,١٢٥,٧٦٠
أوروبا	٩٣,٩٧٨,٦٩٦	-	٢٤,٨٥٥,٤٥٣	-	-	١١٨,٨٣٤,١٤٩
آسيا	١,٤٢٣,٠٩٢	-	-	-	-	١,٤٢٣,٠٩٢
أفريقيا	٧٠٦,٢٧٩	-	-	-	-	٧٠٦,٢٧٩
أمريكا	١٠٢,٤١٢,٧٤٧	-	-	-	-	١٠٢,٤١٢,٧٤٧
المجموع	٢,٠٩٢,٥٤٦,٣٥٨	٢٠١,٢٦٤,٠٨١	٨٣,١٦٠,٢٦٤	٩,٨٢٩,٢٤٦	٣,٠٣٣,٠٩٦	٢,٣٨٩,٨٣٣,٠٤٥
أرقام المقارنة	٢,٠٠٩,١١٩,٤٧٣	١٧٩,٨٤١,٥٥٨	٨٨,٠٦٣,٢٦٦	١٠,٠٦٤,٢٣٠	٦,٦٠٢,١٩٠	٢,٢٩٣,٦٩٠,٧١٧

هـ. ب- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

المجموع	حكومة وقطاع عام	السياحة والفنادق	النقل والشحن	أفراد	أسهم	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند
٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٦١,٥٩٢,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦١,٥٩٢,٩٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادفي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادفي
٨٦٣,٩٠٨,١٣٩	٩٥,١٦٧,٩٢٢	٣,٨٣٤,٧٩٦	٥,٤٢٧,٨٨٤	١٦٨,٣٨٤,٦٨٨	٨٤٩,٣٤٩	١١١,١٨٢,٤٤١	٢٨٥,٠٥٩,٩١٨	١٨٥,٨٦٢,١٧٩	٨,١٣٨,٩٦٢	التسهيلات الائتمانية بالصادفي
سندات وأسناد وأذونات:										
٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	٧٢٣,١٠٤,٩٧٣	-	-	-	-	-	١,٠٦٣,٤٤٤	٥,٣٣٤,٩٠٣	٥,١٨٦,٣٠١	موجودات مالية بالتكلفة
١٦٧,٠٢,٣٣١	١٠,٧٣٨,٦٠٢	٢٥,١٤١	٢٣,٥٢١	١,٣٤٩,٣٤٠	١٥,٢٤٧	٨٧٣,٩٥٣	١,١٠٨,٨٠٤	٩٥٢,٤٤١	١,٦١٥,٢٨٢	الوجودات الأخرى
٢,١٣٤,٢٦٦,٤٥٨	١,٠٨٦,٣٨٤,٩١٧	٣,٨٥٩,٩٣٧	٥,٤٥١,٤٠٥	١١٩,٧٣٤,٠٢٨	٨٦٤,٥٩٦	١١٢,٠٥١,٣٩٤	٢٨٧,٢٣٢,١٦٦	١٩٢,١٤٩,٥٢٣	٢٧٦,٥٣٣,٤٩٢	الإجمالي / للسنة الحالية
٩٠,٣٦٦,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	٩٠,٣٦٦,٨٣٦	-	-	الكفالات المالية
٩,٦٧٣,٥٧١	-	-	-	-	-	-	٩,٦٧٣,٥٧١	-	-	الإعتمادات المستندية
٢٧,٢٨٦,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	٢٧,٢٨٦,٦٥٣	-	-	القبولات
١٢٨,٢٣٩,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٢٣٩,٥٢٧	-	-	السقوف غير المستغلة
٢,٣٨٩,٨٣٣,٠٤٥	١,٠٨٦,٣٨٤,٩١٧	٣,٨٥٩,٩٣٧	٥,٤٥١,٤٠٥	١٦٩,٧٣٤,٠٢٨	٨٦٤,٥٩٦	١١٢,٠٥١,٣٩٤	٥٤٢,٧٩٨,٧٥٣	١٩٢,١٤٩,٥٢٣	٢٧٦,٥٣٣,٤٩٢	المجموع الكلي
٢,٢٩٣,١٩٠,٧١٧	٩٦٣,٩٥٢,٩٥٩	٦,٩٣٨,٤٠٤	٥,٥٥١,١٢٧	١٣١,١١٧,٥٧٣	٣٠٨,٤٩٩	١٠٠,٧١٠,١١٩	٤٧٥,٠٧٧,٢٤٧	٢٦٩,٥٣٧,٩٢٠	٣٤٠,٤٩٦,٨٦٩	أرقام المقارنة

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

المجموع	المستوى الثالث إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى الثاني إفرادي	المستوى الأول المحفظة	المستوى الأول إفرادي	البنـد
٢٧٦,٥٣٣,٤٩٢	-	-	٢١,١٥٣,١٠٣	-	٢٥٥,٣٨٠,٣٨٩	مالي
١٩٢,١٤٩,٥٢٣	-	-	٢,٨٣٠,١٣٥	-	١٨٩,٣١٩,٣٨٨	صناعي
٥٤٢,٧٩٨,٧٥٣	٢٩٢,٨١٨	-	٥٢,٣٩٢,١٧٥	-	٤٩٠,١١٣,٧٦٠	تجارة
١١٢,٠٥٦,٣٩٤	٢,٢٢٦,٦٨٤	١,٧٥٥,٣٥٣	١,٢٥٧,٥٢٩	٥٣,١٥٩,٤٣٧	٥٣,٦٥٧,٣٩١	عقاري
٨٦٤,٥٩٦	-	-	-	-	٨٦٤,٥٩٦	أسهم
١٦٩,٧٣٤,٠٢٨	٥١٣,٥٩٤	٨,٠٧٣,٨٩٣	٤٢٨,١٧٤	١٤٨,١١٦,٥٠٥	١٢,٦٠١,٨٦٢	أفراد
٥,٤٥١,٤٠٥	-	-	-	-	٥,٤٥١,٤٠٥	النقل والشحن
٣,٨٥٩,٩٣٧	-	-	٤٧,٤٢٩	-	٣,٨١٢,٥٠٨	السياحة والفنادق
١,٠٨٦,٣٨٤,٩١٧	-	-	٥,٠٥١,٧١٩	-	١,٠٨١,٣٣٣,١٩٨	حكومة وقطاع عام
٢,٣٨٩,٨٣٣,٠٤٥	٣,٠٣٣,٠٩٦	٩,٨٢٩,٢٤٦	٨٣,١٦٠,٢٦٤	٢٠١,٢٧٥,٩٤٢	٢,٠٩٢,٥٣٤,٤٩٧	المجموع
٢,٢٩٣,٦٩٠,٧١٧	٦,٦٠٢,١٩٠	١٠,٠٦٤,٢٣٠	٨٨,٠٦٣,٢٦٦	١٧٩,٨٤١,٥٥٨	٢,٠٠٩,١١٩,٤٧٣	أرقام المقارنة

(٤٣/ب) 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 وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءا على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر 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 الآجال 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 خوط أو عمليات جوهريه بأسعار فائدة مرتبطة بمؤشرات أسعار الإقتراض بين البنوك.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢١

العملية	التغير (زيادة) بمسعر الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(٩٠٩,٧٠٥)	-
يورو	١	(٥٦٩,٩٠٦)	-
جنيه استرليني	١	٥٤,٩٣٦	-
ين ياباني	١	(٣)	-
عملات أخرى	١	٢٩٢,٥٢٦	-
العملية	التغير (نقص) بمسعر الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٩٠٩,٧٠٥	-
يورو	١	٥٦٩,٩٠٦	-
جنيه استرليني	١	(٥٤,٩٣٦)	-
ين ياباني	١	٣	-
عملات أخرى	١	(٢٩٢,٥٢٦)	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٠

العملية	التغير (زيادة) بمسعر الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(٦٢٩,٣٠٨)	-
يورو	١	(٧٨٣,٣٥٠)	-
جنيه استرليني	١	(٨٩,٩٦٠)	-
ين ياباني	١	(٢)	-
عملات أخرى	١	٢٦٥,٧٣٤	-
العملية	التغير (نقص) بمسعر الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٦٢٩,٣٠٨	-
يورو	١	٧٨٣,٣٥٠	-
جنيه استرليني	١	٨٩,٩٦٠	-
ين ياباني	١	٢	-
عملات أخرى	١	(٢٦٥,٧٣٤)	-

٢ - مخاطر العملات:

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢١

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	
		دينار	حساسية حقوق المساهمين
دينار			
يورو	٥	٧,٧٤٥	-
جنيه استرليني	٥	١٠٩,٨٨٢	١,٠٩٧,١٢٨
ين ياباني	٥	١,٠٥٣	-
عملات أخرى	٥	٥٣٩,٢٠٠	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٠

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	
		دينار	حساسية حقوق المساهمين
دينار			
يورو	٥	١,٨٦٢	-
جنيه استرليني	٥	٢٥,٨٦٥	١,٠٧٤,٥٠٢
ين ياباني	٥	٩٠٨	-
عملات أخرى	٥	٢٦٨,١٣١	-

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

٣ - مخاطر التغيرات في أسعار الأسهم:

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

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	
		دينار	الأثر على حقوق المساهمين
دينار			
تحليل الحساسية لعام ٢٠٢١			
سوق عمان المالي	٥	٨٠,٣٢١	٦٩٤,٨١٦
تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٠			
سوق عمان المالي	٥	٦٢,٣٠٢	٥٦٢,٩٦٤

في حال إنخفاض 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 أيهما أقرب

الجموع	عناصر بدون فائدة	٣ سنوات وأكثر	من سنة حتى ٣ سنوات	من ١ سنة حتى ١٢ شهراً	من ١٣ شهراً إلى ٢٤ شهراً	من ٢٥ شهراً إلى ٣٦ شهراً	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات								
٢٧٦,٨٢٣,١٥٦	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٨٢٣,١٥٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٦١,٥٩٢,٩٤٧	٢١٠,٧١٩,٧٧٥	-	-	-	-	٣٤,٥٩٩,٠٤٠	١٦,٢٧٤,١٣٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادف
١٩,٩٥٤,٨٨٧	١٩,٩٥٤,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦٣,٩٠٨,١٣٩	-	٤٣٢,٨٠٥,٦٠٠	١٩٦,٤٩٩,٨٣٤	٧٣,٩٩٨,٩٣٩	٨٥,٧٠١,٩٤١	٥٤,٩١٤,٠٦١	١٩,٩٨٧,٧٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادف
٧٣٤,٦٨٩,٦٦١	-	٤٧٦,٨١٢,٤٧٥	٩٥,٦٤٦,٣٧٤	٦٧,٨٩٧,٤١٢	٤٣,٠٠٨,٥٢٤	٤٣,٣٩٧,٤٠٤	٧,٩٢٧,٤٣٢	موجودات مالية بالتكلفة الطفلة - بالصادف
١,٦٠٦,٤١٨	١,٦٠٦,٤١٨	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,١٦٩,٤٦٧	٢٢,١٦٩,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة حليفة
٧٢,٣٢٩,٢٥٣	٧٢,٣٢٩,٢٥٣	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصادف
١,٧٤٣,٢٧٦	١,٧٤٣,٢٧٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصادف
٣,٣٢٥,٨٧٨	٣,٣٢٥,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢,٧٧٨,٤٢٨	٤٢,٧٧٨,٤٢٨	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
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
المطلوبات:								
٥٥٩,٧٨٥,١١٣	-	-	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٥,٠٤٣,٠٠٠	٤٥٠,٧٤٢,١٦٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٩٧,٢٤٢,٣٧١	٢١٢,٤٥٩,٩٧٤	٤١,٤٣٧	١٣٠,٠٣٢	٨٥,٨٠٦,٦١٩	١٠٠,٢٧٨,٣٩٩	٢٢٠,٧٩٥,٧٦٦	٥٧٧,٧١٢,١٤٤	ودائع عملاء
٢١٩,٥٥٧,١٤٨	-	٩,٣٧٧,٦١٣	١٥,٠٦١,٢٤٤	٢,٩٠٤,٣٦٣	٣٤,٣٨٣,٦٣٣	-	١٥٧,٨٣٠,٢٤٥	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤١,٢٧٤,٣٦١	٧,٩٤٧,٣٤٧	١٥٥,٥٠٤	٣٥١,٢٥٣	٨,٩٧٤,٩٨٧	٤,٠٨٩,٧٠٠	٨,٤٤٤,١٠١	١١,٣١١,٤٦٩	تأمينات نقدية
٧٩٦,٢٥٢	٧٩٦,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٨,٦٤٩,٤٥٤	٨,٦٤٩,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤٤,٧٣٢,٦٠٧	٤٤,٧٣٢,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,٠٧٢,٠١٩,٣٥٦	٢٧٤,٥٨٥,٦٣٤	٩,٥٧٤,١٠٤	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)	(١٠٠,٤١,٢٦٧)	(١٣١,٣٧٢,٣٦٢)	(٨٧٦,٥٨٣,٥٣٧)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٢٢٨,٩٠٢,١١٤	١٠٠,٠٤١,٧٤٨	٩٠٠,٠٤٣,٤٧١	٢٤٧,٦٠٣,٦٧٩	(٧٨٩,٦١٨)	(١٠٠,٤١,٢٦٧)	(١٣١,٣٧٢,٣٦٢)	(٨٧٦,٥٨٣,٥٣٧)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢	٤٠٠,٤٠٢,٤٧٩	٦٤٣,١٦٠,١٣٦	٣٧٥,٥٢٣,٧٩٣	١١٧,٦١٥,٥٧٤	١١٩,٧٠٢,٥٤٨	١٨٣,٩١٧,٤١٦	٣٥٩,٨٨٢,١٣٦	إجمالي الموجودات
١,٩٧٥,٦٣٠,٣٨٩	٢٧٣,٢١٩,١٤٨	٢٥,٣٩٥,٢٢٥	٧٤,٤٥٣,٣٢٦	١٠١,٤٨٠,٨٠٦	١١٤,٤٦٤,٩٨٠	٢٥٠,٥٥٥,٦٩٠	١,١٣٦,٠٦١,٢١٤	إجمالي المطلوبات
٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣	١٢٧,١٨٣,٣٣١	٦١٧,٧٦٤,٩١١	٣٠١,٠٧٠,٤٦٧	١٦,١٣٤,٧٦٨	٥,٢٣٧,٥٦٨	(٦٦,٦٣٨,٢٧٤)	(٧٧٦,١٧٩,٠٧٨)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٥- التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

البنك	العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٢,٣٢٨,٨٥٠	١,٣١٢,٠٣١	٢٧٦,١٧٩	١٢٣	٨٣٧,٥٩٠	٢٤,٧٥٤,٧٧٣	
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢١,٦٨٦,٩٥٩	١٠٢,٠٧٤,٦٥٢	١٢,٥٧٥,٩٦٥	٢٢,٣٣٧	٢٥,٠٥٤,٩٠٣	٢٦١,٤١٤,٨١٦	
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٢١٩,٨٧٥,٥١٧	٧,٢١٧,٨٢٩	-	-	٣٩,٦٧٤,٩٥٨	٢٦٦,٧٦٨,٣٠٤	
أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	١٦٨,٩٩٩,٥٦٨	٤,٠٨٥,٨٣٩	-	-	-	١٧٣,٠٨٥,٤٠٧	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٥,٦٧٢	-	-	-	-	٣٥,٦٧٢	
استثمار في شركة حليفة	-	-	٢٢,١٦٩,٤٦٧	-	-	٢٢,١٦٩,٤٦٧	
ممتلكات ومعدات - بالصادفي	١,٩٠٧,٢٢١	-	-	-	-	١,٩٠٧,٢٢١	
موجودات أخرى	٢٦,٥٦٣,٩٥٣	٢٠٠,٩٨٩	٦٤,١٣٦	-	(٢١,٨٥٢,٢٦٠)	٤,٩٧٦,٨١٨	
إجمالي الموجودات	٥٦١,٣٩٧,٧٤٠	١١٤,٨٩١,٣٤٠	٣٥,٠٨٥,٧٤٧	٢٢,٤٦٠	٤٣,٧١٥,١٩١	٧٥٥,١١٢,٤٧٨	
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦١,٥٨٠,٧٧٤	٧٧,٩٢٦,٣٠٤	٩٩٩,١٤٢	-	٤٠,٠٨٧	٣٤٠,٥٤٦,٣٠٧	
ودائع عملاء	٣٠٣,٠٨٧,٢٣٦	٣٢,٨٨٤,٤٥٩	١١,٦٦٢,٨٠٥	١,٣١٦	٣٠,٩٨٩,٧٩٤	٣٧٨,٦٢٥,٦١٠	
تأمينات نقدية	٦,٤٧٦,٦٤٠	٢,١٨٥,١٠٨	٢٢٥,٥٩٨	-	١,٧٢٩,٨٦٨	١٠,٦١٧,٢١٤	
مخصصات متنوعة	٤٤٠,٥٩٣	-	-	-	-	٤٤٠,٥٩٣	
مخصص ضريبة الدخل	٢٥٩,٧١٢	-	-	-	-	٢٥٩,٧١٢	
مطلوبات أخرى	٢,٧٨٠,٣١٠	١,٧٤٠,٥٦٤	١١,٢٧٨	٧٨	١٧١,٤٣٨	٤,٧٠٣,٦٦٨	
أرباح مدورة	٧٦,٨١٤	-	-	-	-	٧٦,٨١٤	
حقوق غير المسيطرين	١٨,٨٢٣,٨٣٧	-	-	-	-	١٨,٨٢٣,٨٣٧	
إجمالي المطلوبات	٥٩٣,٥٢٥,٩١٦	١١٤,٧٣٦,٤٣٥	١٢,٨٩٨,٨٢٣	١,٣٩٤	٣٢,٩٣١,١٨٧	٧٥٤,٠٩٣,٧٥٥	
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية	(٣٢,١٢٨,١٧٦)	١٥٤,٩٠٥	٢٢,١٨٦,٩٢٤	٢١,٠٦٦	١٠,٧٨٤,٠٠٤	١,٠١٨,٧٢٣	
التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية	١٩٢,٦٢٥,٩٦٠	١١,١٤٥,٨٧٧	١٠٣,٨٤٣	١٢١,١٩٥	٤٣,٤٧٣,١٢٨	٢٤٧,٤٧٠,٠٠٣	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
إجمالي الموجودات	٥٧٩,٢٨٧,٠٧١	١٤٩,٤٠٣,٢٨١	٥١,٠٥٣,١٧٧	٢٢,٢٠٦	٦٧,٥٤٧,٠٩٢	٨٤٧,٣١٢,٨٢٧	
إجمالي المطلوبات	٥٩٩,٧٣٩,٨١١	١٤٩,٣٦٣,٣٣٧	٢٩,٠٤٠,٨٠٥	٤,٠٤٨	٦٢,١٨٤,٤٨٠	٨٤٠,٣٣٢,٤٨١	
صافي التركيز داخل المركز المالي	(٢٠,٤٥٢,٧٤٠)	٣٩,٩٤٤	٢٢,٠١٢,٣٧٢	١٨,١٥٨	٥,٣٦٢,٦١٢	٦,٩٨٠,٣٤٦	
التزامات محتملة خارج المركز المالي	٢٠٤,٠٨٦,٢٣٩	١٠,١٠٨,٥٦٢	١٢٣,٧٢٧	-	٢٥,٣١٩,٩٠٦	٢٣٩,٦٣٨,٤٣٤	

(٤٣/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 تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركزات 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 ٢٠٢١ على النحو التالي:

بعد تطبيق معدلات التدفق*	قبل تطبيق معدلات التدفق	
٩٦٢,٢٨٢,٩٤٠	٩٧٠,٨١٤,٠٣٧	الأصول السائلة عالية الجودة
٧٥٧,٧٩٩,٣٤٤	١,٧٥٤,٨٨٦,٤٥١	التدفقات النقدية الخارجة
٢٨٨,٥٧٥,٢١٦	٥١٦,٢٠٩,٨٣٥	التدفقات النقدية الداخلة
٤٦٩,٢٢٤,١٢٨	١,٢٣٨,٦٧٦,٦١٦	صافي التدفقات النقدية
-	-	تعديلات الحد الأقصى لكل من المستوى الثاني (أ + ب)
-	-	التدفقات النقدية الداخلة والخارجة الناتجة عن المشتقات المالية
-	-	التدفقات النقدية الخارجة الناتجة عن انخفاض قيمة الضمانات الموضوعة مقابل المشتقات المالية

* تمثل معدلات التدفق الأوزان الترجيحية لكل بند من البنود الخاصة بنسبة تغطية السيولة وفقاً لتعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢٠/٥) والصادرة عن البنك المركزي الأردني.

بلغت إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات ٩٦٢,٢٨٢,٩٤٠ و صافي التدفقات النقدية ٤٦٩,٢٢٤,١٢٨ وعليه فقد بلغت نسبة تغطية السيولة 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 ٢٠٢١ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) لإجمالي العملات للمجموعة البنكية نسبة ١٦٢,٨٣ ٪.

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 - ملخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

الجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ١ سنة حتى سنة واحدة	دينار	دينار	دينار	من ٣ شهور إلى ١ شهور	دينار	٣ شهور	دينار	أقل من شهر	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	١٥٠,٦١,٢٤٤	٢,٩٠٤,٣٦٣	٣٤,٣٨٣,٦٣٣	-	١٥٧,٨٣٠,٢٤٥	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني					
٤١,٤٣٦,٧٦٥	٧,٩٤٧,٣٤٧	١٦٢,٩٤٩	٣٥٢,٧٦٣	٩,١١٩,٦٦٢	٤٠,٨٩,٧٤٩	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					
٤٤,٧٣٢,٦٠٧	٣٧,١٦٧,٢٧٦	-	-	-	-	-	٧,٥٦٥,٣٣١	مطلوبات أخرى					
٢,٠٨١,٥٩٨,٩٠٩	٢٥٩,٤٣٥,٥٢٦	٩,٦٠٢,٢٣٣	٤٧,٣٣٤,١٨٣	١٤٨,١٦١,٠١١	١٣٩,١٢٨,٧٨١	٢٧٠,٠٩٨,١١٩	١,٢٠٧,٨٣٩,٠٥٦	الجمع					
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 الوجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)					
								٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
								المطلوبات :					
٦٠٤,٧٥٦,٠٥٧	-	-	٧٨٨,٠٨,٥١٠	-	٢,١٧٤,٨٧٥	٢٥,٥٨٢,٧٤٠	٤٩٨,١٨٩,٩٣٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية					
١,١٨٠,٢٣٩,٥٨٩	٢٢٦,٣٧٩,١٦٠	٦٣,٦٤٧	٣٩٤,١٠٨	٩٧,٥٧٩,١٧٢	١٠٨,٩٤٩,٨٢٧	٢١٢,٩٦٧,١٩٤	٥٣٣,٩٠٦,٤٨١	ودائع عملاء					
١٢٠,٦٢٩,١٣٢	-	٢٥,٠٩٢,٢٦٥	-	-	-	-	٩٥,٥٣٧,٣٦٧	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني					
٤١,٣٢٠,٥١٧	٧,٥٢٨,٨٠٧	٢٧١,٢٨١	٩٣,٤٥٤	٨,٠٦٤,٦٣٩	٤,٢٠١,٦٦٤	١٢,٦٣٨,٣٩٨	٨,٥٢٢,٢٧٤	تأمينات نقدية					
٧٠٢,٥٦١	٧٠٢,٥٦١	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة					
٧,٤٣١,٣١٩	٥٩٩,٠٣٣	-	-	-	-	٥,٢٢٥,٣٩٥	١,٦٠٦,٨٩١	مخصص ضريبة الدخل					
٣١,١٧٧,٣٠١	١٩,٧٤٣,١١٧	-	-	-	-	-	١١,٤٣٤,١٨٤	مطلوبات أخرى					
١,٩٨٦,٢٥٦,٩٧٦	٢٥٤,٩٥٢,٦٧٨	٢٥,٤٢٧,١٩٣	٧٩,٢٩٦,٠٧٢	١٠٥,٦٤٣,٨١١	١١٥,٣٢٦,٣٦٦	٢٥٦,٤١٣,٧٢٧	١,١٤٩,١٩٧,١٢٩	الجمع					
٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢	٤٠٠,٤٠٢,٤٧٩	٢٤٩,٣٠٢,٦١٣	١٩٨,٠٣٣,٨٨١	٩٢,٨٠٥,٤٥١	١٠١,٠٠٨,٤٤٠	١٢٩,٢٦٥,٨٦٩	١,٠٢٩,٣٨٥,٣٤٩	مجموع الوجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)					

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	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)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١٠٧,٧٠١	٦,٧٩٩,٥٩٧	١٨,٨٨١,٩٣٥	٢٣,٥٩٥,٩٥٥	-	-	-	٥٣,٣٨٥,١٨٨	١٠٥,٤٩٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠								
١٢,٠٤٠,٧٥٣	١٩٨,٥٣٢	١٠,٠١٣,٥٧٥	٣٥,٠٥٠,٠٦٩	-	-	-	٥٧,٣٠٢,٩٢٩	١٠٨,٩٠٦

بنود خارج المركز المالي:

	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول 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
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الإعتمادات والقبولات / الصادرة	٦٥,٩٦٤,٠١٢	-	-	٦٥,٩٦٤,٠١٢
السقوف غير المستغلة	٩٨,٠٩٦,٨٤٣	-	-	٩٨,٠٩٦,٨٤٣
الكفالات	٨٦,٧٠٨,٣٥٢	٩,٤٣٠,٩٣٩	٢٣,٠٠٠	٩٦,١٦٢,٢٩١
المجموع	٢٥٠,٧٦٩,٢٠٧	٩,٤٣٠,٩٣٩	٢٣,٠٠٠	٢٦٠,٢٢٣,١٤٦

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 الائتمان وتسهيلات الحوالات المالية.

٢- حساب المؤسسات والشركات:

تشمل القروض والتسهيلات الائتمانية 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	
٢٠٢٠	٢٠٢١					
بـآلاف الدينانير	بـآلاف الدينانير	بـآلاف الدينانير	بـآلاف الدينانير	بـآلاف الدينانير	بـآلاف الدينانير	
١٠٢,٥١٤	٩٨,٥٧٦	٤,٥٤٨	٤١,٨٢٠	٣١,٧٦٧	٢٠,٤٤١	إجمالي الإيرادات
٥١٧	٣٩٥	-	٣٩٥	-	-	استثمار في شركة حليفة
(١٣,٠٣٩)	(١,١٨٥)	-	(٨٠)	(٤١٥)	(٦٩٠)	مخصص التدني
٨٩,٩٩٢	٩٧,٧٨٦	٤,٥٤٨	٤٢,١٣٥	٣١,٣٥٢	١٩,٧٥١	نتائج أعمال القطاع
(٧٢,٩٦٧)	(٦٩,٢٧٩)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٧,٠٢٥	٢٨,٥٠٧	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٥,٤٨٨)	(١٠,٣٤٤)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١١,٥٣٧	١٨,١٦٣	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٢,١٦٥	٢,٥٦٤	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٤,١٥٠	٤,٣٣٦	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات
٢٠٢٠	٢٠٢١					
٢,٠٦١,٩٠٥	٢,١٥٨,٥٧٥	-	١,٢٩٤,٦٦٧	٦١٦,٢٧٨	٢٤٧,٦٣٠	موجودات القطاع
٢٢,٠٠٧	٢٢,١٦٩	-	٢٢,١٦٩	-	-	إستثمار في شركة حليفة
١١٦,٢٩٢	١٢٠,١٧٧	١٢٠,١٧٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,٢٠٠,٢٠٤	٢,٣٠٠,٩٢١	١٢٠,١٧٧	١,٣١٦,٨٣٦	٦١٦,٢٧٨	٢٤٧,٦٣٠	مجموع الموجودات
١,٩٣٦,٣١٩	٢,٠١٧,٨٤٠	-	٧٧٩,٣٤٢	٣٧٨,٢٤٧	٨٦٠,٢٥١	مطلوبات القطاع
٣٩,٣١١	٥٤,١٧٩	٥٤,١٧٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٩٧٥,٦٣٠	٢,٠٧٢,٠١٩	٥٤,١٧٩	٧٧٩,٣٤٢	٣٧٨,٢٤٧	٨٦٠,٢٥١	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 فروعته 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		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٣,٠٣٠,٨٦٠	٩٨,٩٧١,١٠٥	١٠,٠١٢,٠٨٢	٧,١٥٨,٥٣١	٩٣,٠١٨,٧٧٨	٩١,٨١٢,٥٧٤	إجمالي الإيرادات
٢,١٦٥,٠٠٦	٢,٥٦٤,٤٤٨	٣٣١,٧٧٧	٦٣,٧٤٠	١,٨٣٣,٢٢٩	٢,٥٠٠,٧٠٨	المصروفات الرأسمالية

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢	٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠	٤٠٤,١١٦,٦٧٧	٣٣٥,٦٧٧,١١٠	١,٧٩٦,٠٨٧,٤٠٥	١,٩٦٥,٢٤٤,٣٦٠	مجموع الموجودات

٤٥- 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 إدارة البنك وتزويد البنك المركزي الاردني 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. ونظراً لخضوع البنك لتعليمات الأهمية النظامية فإن الحد الأدنى لكفاية رأس المال ١٤,٥٪. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ معدل ١٧,٤٣٪ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ معدل ١٥,٨٠٪.

الجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال للعام ٢٠٢١ التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي الاردني المستندة إلى تعليمات لجنة بازل III بهذا الخصوص:

بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١١,٦٤٩	١١,٢٠٤	الأرباح المدورة
		بنود الدخل الشامل الاخرى:
(٣,٠٨٠)	(٩٧٣)	احتياطي تقييم موجودات مالية
(٢,١٥٢)	(٢,٣٨٥)	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
-	-	علاوة الإصدار
٣٤,٦٩٧	٣٧,٢٣٢	الاحتياطي القانوني
٤,٧٠٦	٤,٢٣٨	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
١٩٥,٨٢٠	١٩٩,٣١٦	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
(١,٧٩١)	(١,٧٤٢)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٣,٣٥٧)	(٣,٣٢٦)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن مخصصات الديون
(٢,٩٣٩)	(٢,٧٤٥)	الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك أكثر من ١٠٪
١٨٧,٧٣٣	١٩١,٥٠٣	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
-	-	رأس المال الإضافي
١٨٧,٧٣٣	١٩١,٥٠٣	صافي رأس المال الاساسي
		الشريحة الثانية من رأس المال
-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,١٦٢	٧,١٧٠	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى
٧,١٦٢	٧,١٧٠	اجمالي رأس المال المساند
٧,١٦٢	٧,١٧٠	صافي رأس المال المساند
١٩٤,٨٩٥	١٩٨,٦٧٣	رأس المال التنظيمي
١,٢٣٣,٤٨٥	١,١٣٩,٦٨١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٨٠	٪١٧,٤٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٥,٢٢	٪١٦,٨٠	نسبة رأس المال الاساسي (٪)

٤٦- 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 ٥٦,٠٥٧,٣١٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٧,٧٩٦,٧٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

٤٧- 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 ٢٠٢١
	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 الآخر	١٩,٩٥٤,٨٨٧	-	١٩,٩٥٤,٨٨٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٦٠٦,٤١٨	-	١,٦٠٦,٤١٨
تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي	٨٦٣,٩٠٨,١٣٩	٥٢٣,٤٦٣,٧٢٢	٣٤٠,٤٤٤,٤١٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	١٥,١٦٧,٢٢٢	٧١٩,٥٢٢,٣٩٩
إستثمار في شركة حليفة	٢٢,١٦٩,٤٦٧	-	٢٢,١٦٩,٤٦٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٧٢,٣٢٩,٢٥٣	-	٧٢,٣٢٩,٢٥٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١,٧٤٣,٢٧٦	-	١,٧٤٣,٢٧٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٣,٣٢٥,٨٧٨	-	٣,٣٢٥,٨٧٨
موجودات أخرى	٤٢,٧٧٨,٤٢٨	-	٤٢,٧٧٨,٤٢٨
مجموع الموجودات	٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠	٦٨٠,٩٧٧,٢٤٦	١,٦١٩,٩٤٤,٢٢٤
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٥٩,٧٨٥,١٦٣	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٠,٧٨٥,١٦٣
ودائع عملاء	١,١٩٧,٢٢٤,٣٧١	٣٧٨,٧١٢,٨٨٤	٨١٨,٥١١,٤٨٧
أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	٢١٩,٥٥٧,١٤٨	٢٤,٤٣٨,٩٠٧	١٩٥,١١٨,٢٤١
تأمينات نقدية	٤١,٢٧٤,٣٦١	٥٠٦,٧٥٧	٤٠,٧٦٧,٦٠٤
مخصصات متنوعة	٧٩٦,٢٥٢	-	٧٩٦,٢٥٢
مخصص ضريبة الدخل	٨,٦٤٩,٤٥٤	١,٠٦٤,٦٧٧	٧,٥٨٤,٧٧٧
مطلوبات أخرى	٤٤,٧٣٢,٦٠٧	٣٧,١٦٧,٢٧٦	٧,٥٦٥,٣٣١
مجموع المطلوبات	٢,٠٧٢,٠١٩,٣٥٦	٤٧١,٦٨٦,٧٥٣	١,٦٠٠,٣٣٢,٦٠٣
الصافي	٢٢٨,٩٠٢,١١٤	٢٠٩,٢٩٠,٤٩٣	١٩,٦١١,٦٢١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
١٩٦,٤٤١,٠٢٦	-	١٩٦,٤٤١,٠٢٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣١٢,١٤٢,٦٥٩	-	٣١٢,١٤٢,٦٥٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٤,١٨٤,٨٧٧	-	١٤,١٨٤,٨٧٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٧,١٩٨,٢١٤	-	١٧,١٩٨,٢١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٢٤٦,٠٣٨	-	١,٢٤٦,٠٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠	٣٥٧,٦٠٥,٩١٧	٤٧٥,٤٤٢,٥٨٣	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٦٨٧,٦٤٣,٠١٨	١٣,٨٨٨,٨٦٥	٦٧٣,٧٥٤,١٥٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٢,٠٠٧,٣٥٤	٢٢,٠٠٧,٣٥٤	-	إستثمار في شركة حليفة
٧٤,٢٢٩,٨٩٨	٧٤,٢٢٩,٨٩٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٧٩٠,٥٤٧	١,٧٩٠,٥٤٧	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٣٥٦,٦٤٦	٣,٣٥٦,٦٤٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦,٩١٥,٣٠٥	٣٦,٩١٥,٣٠٥	-	موجودات أخرى
٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢	٥٠٩,٧٩٤,٥٣٢	١,٦٩٠,٤٠٩,٥٥٠	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٥٩٩,٨٠٦,٤٨٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٨٠٦,٤٨٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٧٤,٧٢٠,٠٧٤	١٧٨,٩٥١,٥٤٦	٩٩٥,٧٦٨,٥٢٨	ودائع عملاء
١٢٠,٦٢٩,٦٣٢	٢٥,٠٩٢,٢٦٥	٩٥,٥٣٧,٣٦٧	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤١,١٦٣,٠٢٢	٣٤٦,١٥٥	٤٠,٨١٦,٨٦٧	تأمينات نقدية
٧٠٢,٥٦١	٧٠٢,٥٦١	-	مخصصات متنوعة
٧,٤٣١,٣١٩	٥٩٩,٠٣٣	٦,٨٣٢,٢٨٦	مخصص ضريبة الدخل
٣١,١٧٧,٣٠١	١٩,٧٤٣,١١٧	١١,٤٣٤,١٨٤	مطلوبات أخرى
١,٩٧٥,٦٣٠,٣٨٩	٢٩٩,٤٣٤,٦٧٧	١,٦٧٦,١٩٥,٧١٢	مجموع المطلوبات
٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣	٢١٠,٣٥٩,٨٥٥	١٤,٢١٣,٨٣٨	الصافي

٤٨- 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
				٢٠٢٠	٢٠٢١	
				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	١,٢٤٦,٠٣٨	١,٦٠٦,٤١٨	أسهم شركات
				١,٢٤٦,٠٣٨	١,٦٠٦,٤١٨	المجموع
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١١,٢٥٩,٢٨٠	١٣,٨٩٦,٣١٨	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية	المستوى الثاني	٥,٩٣٨,٩٣٤	٦,٠٥٨,٥٦٩	اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				١٧,١٩٨,٢١٤	١٩,٩٥٤,٨٨٧	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الاعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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 تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٠		٢٠٢١		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١٧٨,٩٥١,٥٩١	١٧٨,٩٥١,٥٩١	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٣١٢,٢٧٥,٧٨٢	٣١٢,١٤٢,٦٥٩	٢٦١,٧٣٧,٠٦٦	٢٦١,٥٩٢,٩٤٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١٤,٢٢١,٢٦٤	١٤,١٨٤,٨٧٧	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٨٣٧,٧٤٧,٧٨٣	٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠	٨٦٩,٤٤١,٦٤٥	٨٦٣,٩٠٨,١٣٩	قروض وكمبيالات وأخرى
المستوى الأول والثاني	٦٩٨,٣٩٤,٧٢٩	٦٨٧,٦٤٣,٠١٨	٧٤٥,٥٨٤,٤٠٥	٧٣٤,٦٨٩,٦٢١	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
	٢,٠٤١,٥٩١,١٤٩	٢,٠٢٥,٩٧٠,٦٤٥	٢,١٣٤,١٣٦,٥٣٦	٢,١١٧,٥٦٤,١٢٧	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٦٠١,٤٩٧,٢٧٤	٥٩٩,٨٠٦,٤٨٠	٥٦٢,٣٩٣,٣٤٧	٥٥٩,٧٨٥,١٦٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,١٧٨,٥٢٢,٦٥٥	١,١٧٤,٧٢٠,٠٧٤	١,٢٠١,٨٩٨,٨٥٧	١,١٩٧,٢٢٤,٣٧١	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٢٠,٦٢٩,٦٣٢	١٢٠,٦٢٩,٦٣٢	١٢٠,٦٢٩,٦٣٢	٢١٩,٥٥٧,١٤٨	أموال مقرضة من البنك المركزي
المستوى الثاني	٤١,٣٦٠,٦٦٤	٤١,١٦٣,٠٢٢	٤١,٤٦٤,١٨٤	٤١,٢٧٤,٣٦١	تأمينات نقدية
	١,٩٤٢,٠١٠,٢٢٥	١,٩٣٦,٣١٩,٢٠٨	١,٩٢٦,٣٨٦,٠٢٠	٢,٠١٧,٨٤١,٠٤٣	مجموع مطلوبات مالية 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.

٤٩- إرتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ- إرتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		إعتمادات مستندية:
١٤,٣٠٢,٣٨١	٨,١٨٣,٥٥٩	صادرة
٢,٨٧١,٥٧٤	١,٤٩٠,٠١٢	واردة معززة
٥٨,٤٤٢,٤٥١	٦٥,٠٢٥,٥٠٤	واردة غير معززة
		قبولات:
٣٩,٨٢٤,٤٠٠	٢٧,٢٨٦,٦٥٣	صادرة / إعتمادات
١١,٨٣٧,٢٣١	١٣,٤٠٣,٧٨١	صادرة / بوالص
٣,٣٦٠,٥٨٢	١٤,٠٠٠,٤٤٦	واردة / غير معززة
		كفالات:
٣٧,٨٨٩,٤٣٦	٣٧,٧٣٢,٤٣٤	- دفع
٣٤,٩١٥,٨٥٦	٣٢,٠٨١,٩٤٦	- حُسن تنفيذ
٢٣,٣٥٦,٩٩٩	٢٠,٥٥٢,٤٥٦	- أخرى
٥٧,٣٠٢,٩٢٩	٥٣,٣٨٥,١٨٨	عقود الشراء والبيع الآجل
٩٨,٠٩٦,٨٤٣	١٢٨,٢٣٩,٥٢٧	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٨٢,٢٠٠,٦٨٢	٤٠١,٣٨١,٥٠٦	المجموع

ب- لا يوجد إلتزامات 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١١٩,٧٧٦	١١٩,٧٧٦	خلال سنة واحدة
١١٩,٧٧٦	١١٩,٧٧٦	المجموع

٥٠- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعتل والضرر، ويبلغ مجموع هذه القضايا ٦,٢٦٣,٦٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦,٧٠٨,٥٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وبرأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا بإستثناء التخصيص والبالغ ٢٧٠,٦٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٦٠,٤١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

٥١- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب مع تصنيف أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية للفترة.

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

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة 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 والإيضاحات 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 لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧).

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 (١٩) 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.

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 لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. حل 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 جوهره على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لأعداد 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 لأعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات 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.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات 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 أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

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

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات 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 المتراكمة 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 الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمتطلبات 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 المتطلبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المتطلبات 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 المتطلبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات 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).

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي على قياس القيمة العادلة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على البنك.

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

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

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على البنك.

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

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

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً 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 ضرورياً.

يقوم البنك حالياً 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 ٢٠٢١/١٢/٣١

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 الإستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠٢١ مبلغ ٢,٦ 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 الإدارة

• تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

• بكالوريوس هندسة / جامعة أمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن.

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

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

• مساعد مدير دائرة خدمات الإستثمارات البنكية BANKERS TRUST نيويورك ١٩٨٨ - ١٩٩١.

• رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن لغاية ٢٠٢١/٠٣/٣١.

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

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

• عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المحلية والخارجية.

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

• رئيس مجلس الإدارة في بنك الاستثمار العربي / قطر.

• رئيس مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال و الإستثمار الأردني.

شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية ويمثلها سامر عبد القادر عبدالله القاضي اعتباراً من ٢٠٢١/٠٤/٠١

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

مثلها السيد / حسين هاشم أحمد الدباس لغاية ٢٠٢١/٠٣/٣١.

- المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة سابقاً.
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٥
- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو - كاليفورنيا عام ١٩٧٦.
- ماجستير في الإدارة والتسويق من معهد الإدارة العالمي - أريزونا عام ١٩٧٨.
- تقلد عدة مناصب رفيعة آخرها مديراً ورئيس تنفيذي للملكية الأردنية من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- عضو مجلس في إدارة طيران التحالف العالمي سابقاً.
- رئيس مجلس إدارة الأجنحة الملكية.
- عضو في مجلس السياحة الأردني.
- عضو في مجلس السياحة الوطني.
- نائب رئيس الشرق الأوسط وأفريقيا / IATA من عام ٢٠١٢ وحتى الآن.
- مدير مسؤول في شركة إمبارير للشرق الأوسط وأفريقيا.

شركة بيرق الأردن الأولى للإستثمارات المتعددة ويمثلها السيد / وائل عبد القادر عبدالله القاضي اعتباراً

من ٢٠٢١ / ٠٤ / ٠١

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
- بكالوريوس في علم الكمبيوتر/ رئيسي وإدارة أعمال/ فرعي من جامعة Boston عام ١٩٩٠.
- تلقى عدة دورات تدريبية منها دورة مدراء التنفيذيين في الشرق الأوسط في جامعة هارفرد.
- عمل لمدة سنة واحدة في أقسام تمويل الشركات والإستثمارات في بنك Dresdner - نيويورك عام ١٩٩٢.
- تقلد عدة مناصب إدارية في بنك الإستثمار العربي الأردني. آخرها مساعد المدير العام / تخطيط وتطوير أعمال البنك.
- عضو مجلس الإدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية م.ع.م سابقاً.
- رئيس نادي بريستول روفرز / إنجلترا.

مثلها السيد / كمال سعيد المفلح الفواعير لغاية ٢٠٢١/٠٣/٣١

- المنصب: عضو مجلس إدارة سابقاً.
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٢
- بكالوريوس إدارة عامة.
- موظف في دائرة التفتيش / البنك المركزي الأردني لغاية عام ١٩٨٠.
- مدير سابق لدى بنك الاستثمار العربي الاردني.
- رئيس نادي خريجي الجامعة الأردنية.

المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / إِمحمد محمد فرج فرج

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٤
- بكالوريوس إدارة أعمال.
- مدير مكتب الإستثمار الشعبي الخرطوم / السودان. من عام ٢٠٠٦ - ٢٠٠٩.
- مساعد مدير إدارة في إدارة العمليات المصرفية في المصرف الليبي الخارجي.

الشركة العربية للإستثمار ويمثلها السيد / فهد عبد الله سعد الحقباني

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
- بكالوريوس إدارة أعمال.
- ماجستير التسويق الدولي.
- 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 للإستثمار / المملكة العربية السعودية.

السيد / محمد محمود محمد العقير

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

السيد خليل محمود خليل أبوالرب

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٦
- بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق من جامعة هيرون - لندن 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 للإستثمارات السياحية م . ع . م.
- رئيس مجلس الإدارة في الشركة الوطنية لصناعة الكلورين.

شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها 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.
- عضو في مجلس الأعيان سابقاً.
- وزير عدل سابق.
- وزير الصناعة والتجارة السابق.
- عضو في مجلس إدارة البنك المركزي الأردني سابقاً.
- عضو في مجلس إدارة في عدد من الشركات المحلية سابقاً.
- عضو في مجلس إدارة الخطوط الجوية الملكية الأردنية م.ع.م سابقاً.
- شريك في مكتب علي شريف الزعبي محامون ومستشارون قانونيون.

السيد / سائد جميل عارف البديري

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- 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 مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط م.ع.م سابقاً.

السيد / خالد «محمد وليد» توفيق زكريا

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس محاسبة ومالية من جامعة اليرموك - الأردن 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 في مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين سابقاً.
- عضو مجلس إدارة في مجموعة اوفتك القابضة.

الدكتور / عدنان علي ستيتية

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- 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.
- مستشار مجلس الإدارة لشركة السلام الدولية للإستثمار.
- محكم 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 مجلس إدارة بنك الإستثمار الفلسطيني.
- عضو لجنة جائزة المسؤولية الإجتماعية.
- عضو في شركة التجمعات للاستثمار السياحية (تاج مول).
- عضو في شركة قطر لسحب الألمنيوم.
- عضو في شركة سيرين العقارية بيروت.

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

السيد / ناصر ناجي حسين الطراونة

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

السيد / سامر عبدالقادر عبدالله القاضي لغاية ٢٠٢١/٠٣/٣١

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

السيد / وائل عبدالقادر عبدالله القاضي لغاية ٢٠٢١/٠٣/٣١

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

السيد / رائد روجي اسكندر المصيص

- المنصب: مساعد المدير العام / مالية وإدارة / دائرة الخزينة
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية عام ٢٠٠١.
- ماجستير في التمويل والاستثمار 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 للاستثمارات السياحية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة.
- عضو هيئة المديرين للشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية.

السيد / باسل محمد علي الأعرج

- المنصب: مساعد مدير عام / المخاطر
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٠
- ماجستير علوم مالية ومصرفية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - المملكة الأردنية الهاشمية. عام ١٩٩٩.
- دبلوم عالي تمويل التجارة الخارجية / London Institute of Banking & Finance - بريطانيا. عام ٢٠٠٩.
- ماجستير إدارة عامة / جامعة هارفرد - الولايات المتحدة الأمريكية. عام ٢٠١١.
- ماجستير إدارة الأعمال / Lancaster University - بريطانيا. عام ٢٠١٥.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة.
- عضو مجلس إدارة في شركة 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 للشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية.
- عمل لمدة سنة مديراً لإدارة العمليات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل.
- عمل لمدة ٦ سنوات مديراً لإدارة العمليات ومن ثم مديراً لتطوير الأعمال المصرفية لدى بنك الإتحاد.

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 SERIES 7 و SERIES 66 من هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية، عام ٢٠٠٤.
- عمل لمدة ٥ سنوات كمدير خدمات البرمير وإدارة الثروات والفروع في بنك HSBC الاردن، عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٤.
- عمل كمدير مشاريع إقليمي في بنك HSBC دبي - الامارات العربية المتحدة، عام ٢٠١٢.
- عمل لمدة سنتان كمدير منطقة في بنك Farmers & Merchants في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩.
- عمل لمدة ٤ سنوات كنائب الرئيس للخدمات المصرفية التجارية والأفراد في بنك Bank of America في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٨.
- عمل في خدمات البرمير في بنك Wells Fargo في مدينة Berkeley - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤.

السيد / طارق أديب فيليب الصايغ

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

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

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

السيد / إياد حسن يوسف بواطنه

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

• تاريخ الميلاد: ١٩٨٧

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

السيدة / نيفين يحيى نجيب الروسان

• المنصب: مديرة دائرة الإمتثال

• تاريخ الميلاد: ١٩٧٩

- بكالوريوس قانون من جامعة اليرموك - الأردن، عام ٢٠٠٣.
- Certified AML / CFT Auditor، عام ٢٠١٨.
- Certified Anti Money Laundry Consultant (CAMC)، عام ٢٠١٨.
- International Advanced Certificate in compliance (ICA)، عام ٢٠١٧.
- Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS)، عام ٢٠١٤.
- مديرة دائرة مراقبة الإمتثال - بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٦.
- رئيسة فريق وحدة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب - بنك الاستثمار العربي الأردني، عام ٢٠١٢ - ٢٠١٦.
- شغلت عدة وظائف ومناصب لدى البنك السعودي البريطاني - ساب SABB، 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									
٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١		٢٠٢١ / 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	ليبي	المصرف الليبي الخارجي*
٪١٠,٢٥	١٥,٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٠,٢٥	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودي	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	قطري	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	٪١,٠٤	١,٥٥٤,٨٥٤	أردنية	ظافر صلاح سعيد النحوي

* مالكي أسهم المصرف الليبي الخارجي

٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١		٢٠٢١ / 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	٨,٧ مليار دولار	-	-	-	نفسها	٪١٠٠	٨,٧ مليار دولار	ليبية	مصرف ليبيا المركزي

** مالكي أسهم الشركة العربية للاستثمار

٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١		٢٠٢١ / 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	سعودي	المملكة العربية السعودية
٪١٦,٥٦	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٦,٥٦	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	كويتي	دولة الكويت
٪١٣,٥٨	١٠١,١٣٢,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٣,٥٨	١٠١,١٣٢,٠٠٠	إماراتي	دولة الامارات العربية المتحدة
٪١١,٠٧	٨٢,٤١٦,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١١,٠٧	٨٢,٤١٦,٠٠٠	عراقي	جمهورية العراق
٪٨,٦٥	٦٤,٤٠٦,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٨,٦٥	٦٤,٤٠٦,٠٠٠	قطري	دولة قطر
٪٧,٣٦	٥٤,٧٨٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٧,٣٦	٥٤,٧٨٣,٠٠٠	مصري	جمهورية مصر العربية
٪٦,٠٤	٤٤,٩٤٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٦,٠٤	٤٤,٩٤٨,٠٠٠	سوري	الجمهورية العربية السورية
٪٦,٣٠	٤٦,٩١٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٦,٣٠	٤٦,٩١٥,٠٠٠	ليبي	دولة ليبيا
٪٢,٨٣	٢١,٠٥٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٢,٨٣	٢١,٠٥٥,٠٠٠	سوداني	جمهورية السودان
٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	بحريني	ملكة البحرين
٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	تونسي	الجمهورية التونسية
٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	مغربي	المملكة المغربية
٪١,٦١	١١,٩٩٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٦١	١١,٩٩٥,٠٠٠	عماني	سلطنة عُمان
٪١,٧٠	١٢,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٧٠	١٢,٦٧٣,٠٠٠	لبناني	الجمهورية اللبنانية
٪١,٧٠	١٢,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٧٠	١٢,٦٧٣,٠٠٠	جزائري	الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
٪٠,٣٤	٢,٥٣٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٠,٣٤	٢,٥٣٠,٠٠٠	اردني	المملكة الاردنية الهاشمية
٪٠,٢٧	٢,٠٧٩,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٠,٢٧	٢,٠٧٩,٠٠٠	يمني	الجمهورية اليمنية

*** مالكي أسهم البنك العربي الذين تزيد مساهمتهم عن ١٪

٢٠٢١ / ١٢ / ٣١

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال
مؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردني	١١٠,١٠٨,٦٦٤	١٧,١٨٪
مؤسسة عبد الحميد شومان	أردني	٣٢,٠٢٠,٧٧٦	٥,٠٠٪
وزارة مالية المملكة العربية السعودية	سعودي	٢٨,٧٩٧,٥٥٢	٤,٤٩٪
الشركة العربية للتمويل و التجارة	سعودي	٢٨,٠٤١,٤٠٨	٤,٣٨٪
مسلم بن علي بن حسين مسلم	سعودي	٢٢,٧٠٣,٥٤٤	٣,٥٤٪
شركة الاتصالات الفلسطينية	فلسطيني	١٩,٩٩٩,٣٦٨	٣,١٢٪
شركة المسيره الدولي	بحريني	١٧,٤٤٢,٥٧٦	٢,٧٢٪
شركة دار الهندسة للتصميم والاستشارات الفنية شاعر ومشاركوه القابضة المحدوده	إماراتي	١٣,٦١٠,٥٩٢	٢,١٢٪
محمد عبد الحميد عبد المجيد عبد الحميد شومان	أردني	١٠,٨٣٥,٩٢٨	١,٦٩٪
وزارة المالية القطرية	قطري	١٠,٥٦٦,٧٩٢	١,٦٥٪
شركة اوبار للاستثمارات المالية	عماني	٧,٥٣٥,٨٠٨	١,١٨٪
Palestine Development and Investment Ltd	ليبي	٧,٢٠٩,٠٠٠	١,١٣٪
ماري عيسى الياس اللوصي	أردني	٦,٥٤٢,٥٦٨	١,٠٢٪

- عدد المساهمين الأردنيين (٧٣٠) مساهم يمتلكون (٩٧,٩٥٠,٢٣٠) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٦٥,٣٪).
- عدد المساهمين العرب والاجانب (٥٢) مساهم يمتلكون (٥٢,٠٤٩,٧٧٠) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٣٤,٧٪).

٥- الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام ٢٠٢١:

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

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.

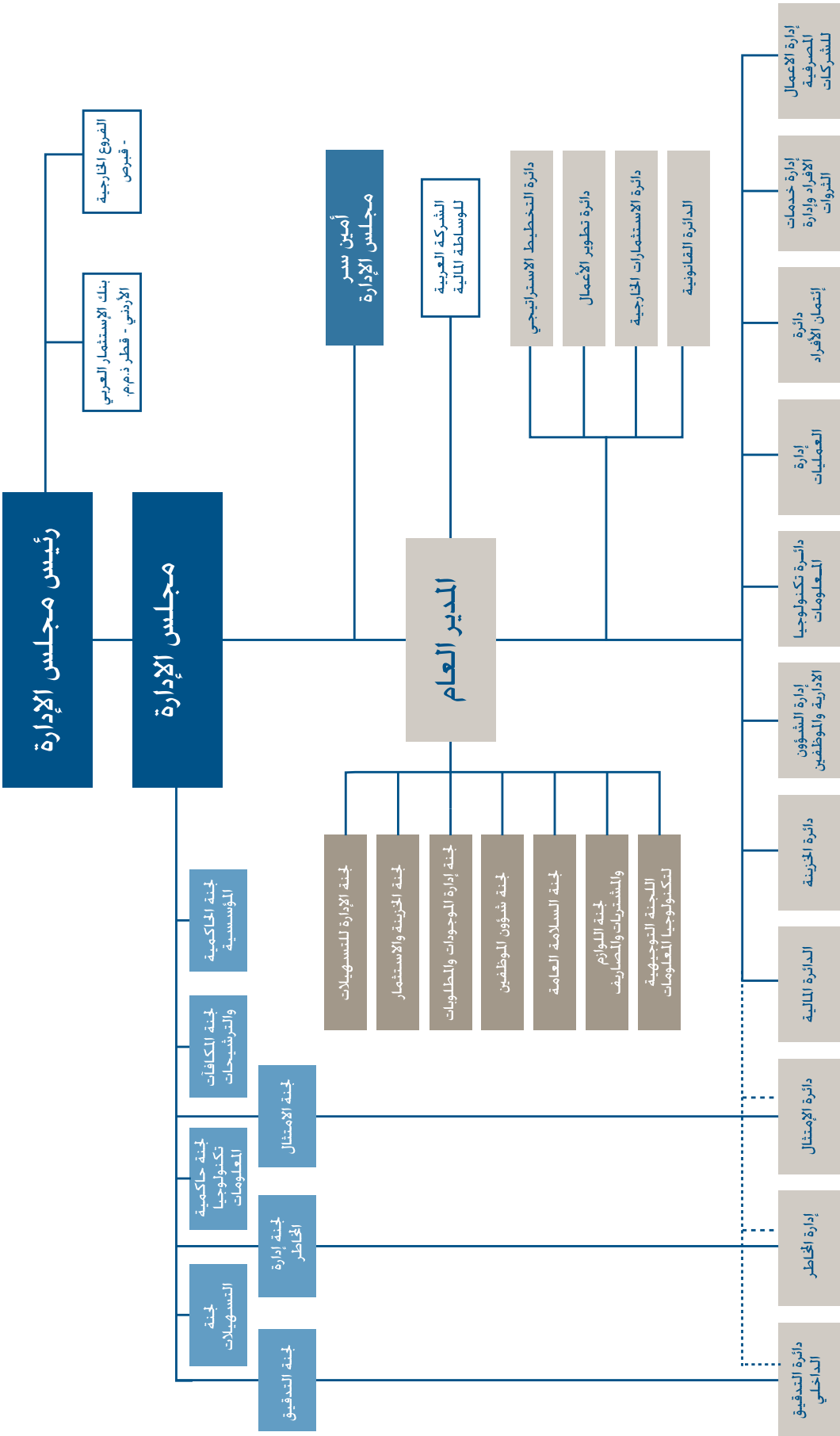
٧- الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

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.

٩.١ - الهيكل التنظيمي للبنك



٩. ب- عدد موظفي البنك ومؤهلاتهم العلمية

المؤهل العلمي	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني + قبرص	عدد موظفي بنك الإستثمار العربي الأردني/قطر	عدد موظفي الشركة العربية الأردنية للاستثمار والوساطة المالية	المجموع
دكتوراه	١	--	--	١
ماجستير	٤٤	١	--	٤٥
بكالوريوس	٥٧٨	٩	٤	٥٩١
دبلوم	٧٢	٣	١	٧٦
ثانوية عامة	٢١	--	--	٢١
دون الثانوية	٤٣	--	١	٤٤
المجموع	٧٥٩	١٣	٦	٧٧٨

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

اسم الدورة	عدد الموظفين
اعرف قبل - التعامل الفدية الالكترونية	١٢٢
اعرف قبل - توعية في التصيد الالكتروني	٤٨
نظام اعرف قبل - توعية في امن المعلومات	٤٤٩
استخدام نظام وورلد تشيك	٥١
الاعتمادات المستندية - اساسي ومتوسط	١٩
التعديلات على السياسة الائتمانية	١٣١
التميز في خدمة العملاء	٢٠٤
المنتجات والخدمات المصرفية	١٨٢
بانكس والعمليات المصرفية علاقات العملاء	١٧
تدريب مركز الاتصال	٨
تدريب مركز البرستيج	٢١
حوالات ويسترن يونيون	٣٨
مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٣٥
نظام بانكس والعمليات المصرفية للتلر	٢٦
ورشة - منتجات التأمين المصرفي	١٦
ورشة التوعية بالمخاطر التشغيلية	٤٠
إدارة الثروات	٤
إدارة علاقات المؤسسات المالية	١
الإجهاد الشامل في المؤسسات المالية	٣
جنب تطبيقات الائتمان الطويلة	١
تحسين جودة الاقراض	٣
تدريب كروول - الامتثال	١٦
ضمان القروض	٢
لقاء مجموعة خبراء الامتثال	٢
مجموعة عمل التقنيات المالية	٤

اسم الدورة	عدد الموظفين
مستقبل الامن السيبراني	٢
منتدى تشجيع الابتكار الرقمي والمدفوعات	٨
مؤشرات المخاطر المصرفية - ملتمقى	١
قانون مكافحة غسل الاموال رقم ٢٠ / ٢٠٢١	٢
إدارة مخاطر المعلومات	٣
اصدار تقارير الاستدامة	٢
اعرف عميلك والتعامل معه الكترونيا	٢
الامتثال	٢
الامتثال الرقابي	١
الامتثال ومكافحة غسل الاموال - الجدد	٢٠
البيع المصرفي المتقدم	١٢
التحليل الائتماني المحافظ الافتراضية	١
التشريعات في إدارة الموارد البشرية	٢
الجوانب العملية في الاساليب البيعية	٢
الذكاء الاصطناعي والامن السيبراني	١
العقوبات والحظر	١
المعالجة المحاسبية لمعايير البلاغ المالي	٢
المهارات القيادية للمدراء	٢
تدقيق عمليات الخزينة	١
تصميم وتطوير المنتجات والخدمات والتمويل	١
حماية المستهلك المالي	١
خطط العمل في مواجهة جائحة كورونا	٤
كشف تزوير التواقيع والوثائق والمستندات	٢٠
كفاءة الموارد في الصناعة	١
متطلبات الوصول للأشخاص ذوو الاعاقة	١٤
ملتقى الاشتغال المالي	٤
مهارات التفاوض والتحصيل للديون غير العاملة	٣
ورشة إدارة الامن السيبراني	٣
ورشة اطلاق الهوية الرقمية	٣
الشهادات المهنية المتخصصة	
كوبيت ١٩	٢
الدبلوم المهني المتخصص - ضابط الامتثال	١
إختبار السيزا	١
الدبلوم المهني المتخصص - ضابط ائتمان	٢
شهادة اخصائي مكافحة غسل الاموال المعتمد	١
اخصائي معتمد في العقوبات - سي جي اس اس	١
شهادة دولية متقدمة في الامتثال التنظيمي	١
محترف إدارة المشاريع - بي ام بي	١

١٠ - المخاطر التي يتعرض البنك لها

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

١١ - الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

وردت ضمن التقرير.

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 ٢٠١٧ - ٢٠٢١ (دينار أردني) كما يلي:

البيان	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
الأرباح المتحققة	٢٥,٧٧٤,٢٥٧	٢٤,٣٩٦,٤٢٢	٢٣,٦٦٥,٩٧٠	١٧,٠٢٤,٤٧٩	٢٨,٥٠٦,٦٨٢
الأرباح الموزعة	١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
صافي حقوق المساهمين	١٩٨,٧٠٠,٩٥٤	١٩٤,٨٥٦,٧٨٧	١٩٦,٦٩٠,٢٦٤	٢٠٦,١١٣,٧٣٨	٢١٠,٠٧٨,٢٧٧
أسعار الأوراق المالية (سعر إغلاق السهم)	١,٧٥	١,٢٨	١,٣١	١,١٩	١,٤١

١٤ - تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

وردت ضمن التقرير.

١٥ - التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك للسنة القادمة

وردت ضمن التقرير.

١٦ - أتعاب مدقي الحسابات لعام ٢٠٢١

بلغت أتعاب مدقي الحسابات داخل المملكة وخارجها مبلغ (٢٨٤,٣٤٠) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢١.

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

الشركات المسيطر عليها	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	اسم المساهم
	عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية شركة بيرق الأردن الأولى للإستثمارات المتعددة شركة اليقين للإستثمار	١٤,٠٠٢,٣٥٢	١٤,٠٠٢,٣٥٢	أردنية	رئيس مجلس الإدارة	السيد/ هاني عبدالقادر عبد الله القاضي
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة اليقين للاستثمار	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة / نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية ويمثلها السيد/ سامر عبد القادر عبد الله القاضي
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة اليقين للاستثمار	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات ويمثلها السيد/ وائل عبد القادر عبد الله القاضي
	١٩,١٨٦,٣٦٣	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية ليبية	عضو مجلس إدارة	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/ إمام محمد محمد فرج
	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية سعودية	عضو مجلس إدارة	الشركة العربية للاستثمار/ الرياض ويمثلها السيد/ فهد عبد الله سعد الحقباني
شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	٥٨١,٩٨٢	١,٣١٤,٤٨٢	قطرية	عضو مجلس إدارة	السيد/ محمد محمود محمد العقر
شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد/ خليل محمود خليل أبو الرب
	٤٥,٤٥١	٤٥,٤٥١	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد/ "محمد شريف" علي الزعبي
	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد/ سائد جميل عارف البديري
	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد/ خالد "محمد وليد" توفيق زكريا
	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	كندية	عضو مجلس إدارة	الدكتور/ عدنان علي ستيتية

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

الشركات المسيطر عليها	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	اسم المساهم
	عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
	---	---	أردنية	المدير العام	السيد/ ناصر ناجي حسين الطراونة
	١٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	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 نائب المدير العام/ العمليات المركزية	السيدة/ صوفيا فارس يوسف الرزوق
	---	---	أردنية	مساعد نائب المدير العام/ الخزينة والعمليات الأجنبية	السيد/ إياد حسن يوسف بواطنه
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام / الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	السيد/ شريف فارس سليم الصوالحة
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام / خدمات الشركات	السيد/ طارق أديب فيليب الصايغ
	---	---	أردنية	مديرة دائرة الإمتثال	السيدة/ نيفين يحيى نجيب الروسان

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	الجنسية	الصلة	اسم المساهم
عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
١,٣٦٣	١,٣٦٣	أردنية	زوجة	السيد/ سائد جميل عارف البديري السيدة/ لبنى عبدالرحيم حافظ إرشيد

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	
					٢٠٢١	٢٠٢٠
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
سامر عبد القادر عبد الله القاضي	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
وائل عبد القادر عبد الله القاضي	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
خليل محمود خليل أبو الرب	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
محمد محمود محمد العقير	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٤٥٤٥١ سهم	٤٥٤٥١ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	١٠٠٠٠ سهم	١٠٠٠٠ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة بيرق الأدن الأولى للاستثمارات المتعددة	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	١٠٠٠٠ سهم	١٠٠٠٠ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة اليقين للاستثمار	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٦٨١٨١ سهم	٦٨١٨١ سهم
سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	عضو مجلس إدارة	شركة اليقين للاستثمار	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٦٨١٨١ سهم	٦٨١٨١ سهم
وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	عضو مجلس إدارة	شركة اليقين للاستثمار	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٦٨١٨١ سهم	٦٨١٨١ 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 ٢٠٢١ مبلغ (١,٢٢٨,٥٢٣) 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 عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	٧٣٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢٧,٩٨٥	٢١,٦٠٠	٧٨٤,٥٨٥
شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية و يمثلها السيد/ حسين هاشم أحمد الدباس لغاية ٢٠٢١/٠٣/٣١	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٥,٤٠٠	٢٧,٤٠٠
شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية و يمثلها السيد/ سامر عبد القادر عبد الله القاضي اعتباراً من ٢٠٢١/٠٤/٠١	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	-	١٢,٧٥٠	١٦,٢٠٠	٢٨,٩٥٠
شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة ويمثلها السيد/ كمال سعيد المفلح الفواعير لغاية ٢٠٢١/٠٣/٣١	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٥,٤٠٠	٢٣,٤٠٠
شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة ويمثلها السيد/ وائل عبد القادر عبد الله القاضي اعتباراً من ٢٠٢١/٠٤/٠١	عضو مجلس الإدارة	-	-	١٣,٥٠٠	١٦,٢٠٠	٢٩,٧٠٠
المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/ إمام محمد فرج فرج	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٨,٣٤٤	٢١,٦٠٠	٤٤,٩٤٤
الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد/ فهد عبدالله سعد الحقباني	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٦,٣٤٤	٢١,٦٠٠	٤٢,٩٤٤
السيد/ محمد محمود محمد العقر	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٤,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٠,٦٠٠
السيد/ خليل محمود خليل أبو الرب	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٦,٦٠٠
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد/ "محمد شريف" علي شريف الزعبي	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٤,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٤٠,٦٠٠
السيد/ سائد جميل عارف البديري	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٨,٥٠٠	٢١,٦٠٠	٤٥,١٠٠
السيد/ خالد "محمد وليد" توفيق زكريا	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٩,٥٠٠	٢١,٦٠٠	٤٦,١٠٠
الدكتور/ عدنان علي ستيتيه	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٤٧,٦٠٠
المجموع		٧٣٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٢٠٥,٩٢٣	٢٣٧,٦٠٠	١,٢٢٨,٥٢٣

١٨. ب- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠٢١

الإدارة التنفيذية العليا	المنصب	الرواتب السنوية والمكافآت	مصاريف السفر والإنتقال	إجمالي المزايا السنوية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السيد / ناصر ناجي حسين الطراونه	المدير العام	٣٧٦,٠٢٧	-	٣٧٦,٠٢٧
السيد / سامر عبدالقادر عبدالله القاضي لغاية ٢٠٢١/٠٣/٣١	مساعد المدير العام / الخزينة	٨٤,٥٢٢	-	٨٤,٥٢٢
السيد / وائل عبدالقادر عبدالله القاضي لغاية ٢٠٢١/٠٣/٣١	مساعد المدير العام / تخطيط وتطوير أعمال البنك	٦١,٦٥٠	-	٦١,٦٥٠
السيد / رائد روي اسكندر المصيص	مساعد المدير العام / مالي وإداري / دائرة الخزينة	١٦٩,٧٤١	٣,٨٧٠	١٧٣,٦١١
السيد / باسل محمد علي الأعرج	مساعد المدير العام / المخاطر	١٥٥,٨٤٨	٤,٧٧٠	١٦٠,٦١٨
السيد / محمد أحمد زيد الكيلاني	مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي	١٢٧,٦٧٦	٦٠٥	١٢٨,٢٨١
السيدة / صوفيا فارس يوسف الرزوق	مساعد نائب المدير العام / العمليات المركزية	٨٦,١٩٠	-	٨٦,١٩٠
السيد / إياد حسن يوسف بواطنه	مساعد نائب المدير العام / الخزينة والعملات الأجنبية	٦٠,٨٤٣	-	٦٠,٨٤٣
السيد / شريف فارس سليم الصوالحه	مساعد المدير العام / الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	١٨٠,٢٦٦	٣٤٧	١٨٠,٦١٣
السيد / طارق أديب فيليب الصايغ	مساعد المدير العام / خدمات الشركات	١٤٢,٧٣٠	-	١٤٢,٧٣٠
السيد / نيفين يحيي نجيب الروسان	مديرة دائرة مراقبة الإمتثال	٤٠,٥٥٦	-	٤٠,٥٥٦
المجموع		١,٤٨٦,٠٤٩	٩,٥٩٢	١,٤٩٥,٦٤١

١٩. التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية

الجهة المستفيدة	المبلغ / دينار
الجمعيات الخيرية	٣٣,٥٠٠
المجالات الثقافية	٩٢,٠٣٩
الطفل والمرأة والأسرة	٢٠,٦٥٠
دعم النقابات	٣,٥٠٠
أخرى	٤١٣,٤٣٠
المجموع	٥٦٣,١١٩

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 أقاربهم

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

٢١. أ - مساهمة البنك في حماية البيئة

قام البنك بإنشاء مشروع توليد الطاقة الشمسية كمساهمة منه في حماية البيئة.

٢١. ب - مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

يساهم البنك في خدمة المجتمع المحلي من خلال تقديم الدعم المادي والمعنوي لمؤسسات خيرية وخدمية بالإضافة إلى الأندية الرياضية والاجتماعية والثقافية الأخرى.

٢١. ج - الإقرارات المطلوبة

١- يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠٢٢.

٢- يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

التواقيع	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي / رئيس مجلس الإدارة
	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد/ سامر عبد القادر عبد الله القاضي/ نائب رئيس مجلس الإدارة
	شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة ويمثلها السيد/ وائل عبد القادر عبد الله القاضي
	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد امحمد محمد فرج
	الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد فهد عبدالله سعد الحقباني
	السيد محمد محمود محمد العقير
	السيد خليل محمود خليل أبو الرب
	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي
	السيد سائد جميل عارف البديري
	السيد خالد "محمد وليد" توفيق زكريا
	الدكتور عدنان علي ستيتيه

٣- نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	مساعد المدير العام / المالية
هانى عبدالقادر عبدالله 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 الى مجلس الإدارة فقط.
- لا يتم إرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب في الترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوى الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة علماً بأن الإجراءات المتبعة بهذا الخصوص تتفق وقانون الشركات ساري المفعول.
- يتم عقد الإجتماع تماشياً وأحكام قانون الشركات وليس كما ورد بقواعد الحوكمة الإرشادية ووفقاً لأمر الدفاع رقم ٥ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١٨.

الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها:

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	الفرع
٤٥٦	ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+ شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠	عَمَّان	الإدارة العامة (الدوار السادس)
٢٨	ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٣٦٠٦٠ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+ شارع زهران - عماره رقم ٢٠٠	عَمَّان	فرع الدوار السادس
٤٠	ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+ شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠	عَمَّان	فرع خدمات الشركات - الدوار السادس
١٤	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧٤٧١ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع دوار الداخلية
٨	دوار عبدون ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع عبدون
١٠	البيادر - شارع حسني صوبر . عمارة رقم ١٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٨١٥٨٣١ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع بيادر وادي السير
٧	شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٧٥١٦٤١ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع الوحدات
٦	شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٦٢١٩٤٢ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع وادي صفرة
١٠	شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٥١٧٥٤٦ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع تلاع العلي
٧	شارع ياجوز - مجمع المنهل - إشارات المنهل ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٣٤٤٧٤٣ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع الجبيهة

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	الفرع
٦	شارع جبل عرفات - عمارة رقم ١٥ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٢٠٩٢٢١ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	فرع ضاحية الياسمين
٧	شارع طارق ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٠٥٨٣٤١ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	فرع طبربور
١٢	القادمين ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٢٠٠٧٠٣ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	فرع مطار الملكة علياء الدولي
٥	شارع الملك عبدالله الثاني - مبنى الهمزة بلازا 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
٦	بوليفارد العبدلي ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٩٦٦٩١ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	فرع العبدلي
٨	شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٩٣١٣٥١ (٥) ٩٦٢ +	الزرقاء	فرع الزرقاء
٧	شارع مكه ٣٦ مجمع البركة ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٨٦٩٠٩٧ (٥) ٩٦٢ +	الزرقاء	فرع الزرقاء الجديدة
٩	محافظة الزرقاء - مدينة الملك عبدالله بن عبد العزيز سوق باب المدينة - طابق التسوية الاول B1 - رقم ٦ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٨٥٠٣٢٩ (٥) ٩٦٢ +	الزرقاء	فرع باب المدينة
٧	مأدبا الغربي. شارع اليرموك - بجانب مبنى المحافظة ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٢٤٣٣٠٦ (٥) ٩٦٢ +	مأدبا	فرع مأدبا

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	الفرع
٧	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
٩	شارع وصفي التل ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٧٢٧٩٦٦١ (٢) ٩٦٢ +	إربد	فرع إربد
٩	شارع الكورنيش / إشارة القلعة ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٢٠٢٢٨٣١ (٣) ٩٦٢ +	العقبة	فرع العقبة
عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	المكاتب
١٠	هاتف: ٥٨٢٢٤٨٩ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	مكتب سيتي مول
٦	هاتف: ٥٩٢٩٩٥٦ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	مكتب تاج مول - عبدون
٢	هاتف: ٥٥٤٠٠٨٠ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	مكتب الفورسيزنز
٥ ١١ ٦ ١١	المغادرين الجوازات الترانزيت البوابات هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢ +	عَمَّان	مكاتب مطار الملكة علياء الدولي
٢	هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢ +	العقبة	مكتب مطار الملك حسين
١	مبنى رقم ٩ هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢ +	العقبة	مكتب تالابيه - العقبة
٧	هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ - (٢) ٩٦٢ +	إربد	مكتب شارع الحصن - إربد
٣	مركز حدود العمري الأردن تلفاكس: ٣٨٣٨٠٢٤ (٥) ٩٦٢ +	الزرقاء	مكتب نقد العمري

عدد الموظفين	العنوان	الموقع	فرع خارجي
١١	٢٣ شارع أولومبين. ٣٠٣٥ ليماسول ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص هاتف: ٣٥١٣٥١ (٢٥) +٣٥٧ فاكس: ٣٦٠١٥١ (٢٥) +٣٥٧	ليماسول - قبرص	فرع قبرص

عدد الموظفين	العنوان	الموقع	الشركات التابعة
٦	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٥٢٤٤١ (٦) +٩٦٢ هاتف: ٥٦٧١٥٧٨ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٦٩٦١٥٦ (٦) +٩٦٢ موقع الشركة الإلكتروني: www.ujci.co	عَمَّان	الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
١٣	برج مركز قطر للمال رقم ١ - طابق ١٧ ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة. قطر هاتف: ٤٤٩٦٧٣٣٨ (٩٧٤) + فاكس: ٤٤٩٦٧٣٤٨ (٩٧٤) + الموقع الإلكتروني: www.ajib.com	الدوحة - قطر	بنك الاستثمار العربي الأردني - قطر ذ.م.م.

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

تقرير مجلس الإدارة
حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢١

تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢١

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 فالحاكمية 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 مما يمكنهم من اتخاذ 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 فرج	غير مستقل غير تنفيذي
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	معالي السيد "محمد شريف" الزعبي	غير مستقل غير تنفيذي
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	السيد سامر القاضي	غير مستقل غير تنفيذي
شركة بيرق الأردن الأولى للإستثمارات المتعددة	السيد وائل القاضي	غير مستقل غير تنفيذي

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك كما هم في نهاية عام ٢٠٢١:

اسم عضو مجلس الإدارة	اسم الممثل	الوصف
السيد هاني عبدالقادر القاضي	-	غير مستقل غير تنفيذي
الشركة العربية للإستثمار	السيد فهد الحقباني	غير مستقل غير تنفيذي
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	السيد سامر القاضي	غير مستقل غير تنفيذي
المصرف الليبي الخارجي	السيد إسماعيل محمد فرج	غير مستقل غير تنفيذي
شركة بتر لإنشاء وإدارة المطاعم	معالي السيد "محمد شريف" الزعبي	غير مستقل غير تنفيذي
السيد محمد محمود العقر	-	غير مستقل غير تنفيذي
السيد خليل محمود أبو الرب	-	مستقل غير تنفيذي
الدكتور عدنان علي ستيتية	-	مستقل غير تنفيذي
السيد سائد جميل البديري	-	مستقل غير تنفيذي
السيد خالد "محمد وليد" زكريا	-	مستقل غير تنفيذي
شركة بيرق الأردن الأولى للإستثمارات المتعددة	السيد وائل القاضي	غير مستقل غير تنفيذي

ثالثاً: المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

الإسم	المنصب
السيد ناصر ناجي الطراونة	المدير العام
السيد باسل محمد الأعرج	مساعد المدير العام / المخاطر
السيد رائد روجي المصيص	مساعد المدير العام / مالي وإداري / دائرة الخزينة
السيد شريف فارس الصوالحة	مساعد المدير العام / خدمات الأفراد وإدارة الثروات
السيد محمد أحمد الكيلاني	مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي
السيد طارق أديب الصايغ	مساعد المدير العام / خدمات الشركات
السيدة صوفيا فارس الرزوق	مساعد نائب المدير العام / العمليات
السيد إياد حسن بواطنة	مساعد نائب المدير العام / الخزينة والعملاء الأجانب
السيدة نيفين يحيى الروسان	مدير دائرة الإمتثال

رابعاً: عضويات مجالس الإدارة في الشركات المساهمة العامة

إسم عضو مجلس الإدارة	عضويات مجالس الإدارة
هاني عبدالقادر القاضي	<ul style="list-style-type: none"> • شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية - رئيس مجلس الإدارة • بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر- رئيس مجلس الإدارة • شركة إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني - رئيس مجلس الإدارة
خليل محمود أبو الرب	<ul style="list-style-type: none"> • شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية • The Real Estate Development / Lebanon • الشركة الوطنية لصناعة الكلورين - رئيس مجلس الإدارة
خالد "محمد وليد" زكريا	<ul style="list-style-type: none"> • مجموعة أوفتك القابضة
محمد محمود العقر	<ul style="list-style-type: none"> • شركة قطر للأوراق المالية • عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية
الدكتور عدنان علي ستيتية	<ul style="list-style-type: none"> • شركة التجمعات للاستثمار السياحي (تاج مول) • بنك الاستثمار الفلسطيني • شركة قطر لسحب الألمنيوم • شركة سيرين العقارية/ بيروت
السيد فهد عبدالله الحقباني	<ul style="list-style-type: none"> • بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر • شركة تأجير للتمويل/ سلطنة عمان
سامر عبد القادر القاضي	<ul style="list-style-type: none"> • شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية • الشركة المتحدة للتأمين
وائل عبد القادر القاضي	<ul style="list-style-type: none"> • شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية

خامساً: ضابط الإرتباط في البنك

السيد مفيد شهبان 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
الدكتور عدنان ستيتية	عضو	مستقل
السيد سائد البديري	عضو	مستقل

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

٢- لجنة التدقيق:

المنصب	صفة العضو
الدكتور عدنان ستيتية	رئيس
السيد وائل القاضي	عضو
السيد خالد زكريا	عضو

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 تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى.

أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم:

الدكتور عدنان علي ستيتية

- دكتوراه في الاقتصاد، ماجستير إدارة أعمال، بكالوريوس إقتصاد وتجارة، بكالوريوس في القانون والعلوم.
- مدير تنفيذي للشؤون القانونية في شركة السلام الدولية للاستثمار/ قطر.
- عضو مجلس إدارة في شركة التجمعات للاستثمار السياحي (تاج مول).
- عضو مجلس إدارة في بنك الإستثمار الفلسطيني.
- عضو مجلس إدارة في شركة قطر لسحب الألمنيوم.
- عضو مجلس إدارة في شركة سيرين العقارية/ بيروت

السيد وائل عبد القادر القاضي

- بكالوريوس في علم الكمبيوتر/ رئيسي وإدارة أعمال/ فرعي من جامعة (Boston) عام ١٩٩٠.
- تلقى عدة دورات تدريبية منها دورة مدراء التنفيذيين في الشرق الأوسط من جامعة هارفرد.
- عمل لمدة سنة واحدة في أقسام تمويل الشركات والاستثمارات في بنك Dresdner نيويورك عام ١٩٩٢.
- عضو مجلس الإدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.
- آخر منصب له مساعد المدير العام/ تخطيط وتطوير أعمال البنك في بنك الاستثمار العربي الأردني.

السيد خالد " محمد وليد " زكريا

- بكالوريوس محاسبة ومالية- الجامعة الأردنية- الأردن ١٩٨٧.
- شغل مناصب عدة في بنوك وشركات كبرى في الأردن.
- مدير في دائرة الخزينة في بنك الاستثمار العربي الأردني من ١٩٩٢- ٢٠٠٣.
- عضو في مجموعة أوفتك القابضة.
- قامت اللجنة بالإجتماع بمدقي الحسابات الخارجيين للبنك مرتين خلال عام ٢٠٢١ دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية للبنك، للإطلاع ومناقشة كل ما يتعلق بملاحظاتهم ومقترحاتهم حول أعمال البنك ونتائجه المالية ومدى إستجابة إدارة البنك لأية ملاحظات أو مقترحات إن وجدت.

- كما قامت اللجنة بالإجتماع مع المدقق الداخلي في البنك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية لبحث كل ما يتعلق بملاحظاته ومقترحاته حول أعمال التدقيق ومدى إستجابة إدارة البنك لها. والإطلاع على خطة عمل المدقق الداخلي. وتقييمه لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي في البنك. حيث أكد المدقق الداخلي بأن البنك ملتزم بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقرارات مجلس الإدارة ولا يوجد أية ملاحظات بالخصوص.

- أكد المدقق الداخلي عدم وجود أية ملاحظات أخرى غير واردة في تقاريره حول أعمال التدقيق ولا يوجد ما يؤثر على إستقلاليته في أدائه لعمله.

٣- لجنة المكافآت والترشيحات:

المنصب	صفة العضو
السيد خالد زكريا	رئيس
السيد سامر القاضي	عضو
الدكتور عدنان ستيتية	عضو

مهام اللجنة:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة.
- ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام 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 إداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة.
- توصي بتحديد رواتب المدير العام ومكافأته.
- التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.

٤- لجنة إدارة المخاطر:

المنصب	صفة العضو
السيد سامر القاضي	رئيس
السيد إسماعيل فرج	عضو
السيد خالد زكريا	عضو

مهام اللجنة:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- 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 وائل القاضي	رئيس
السيد خالد زكريا	عضو
السيد سائد البديري	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 سائد البديري	عضو
السيد خالد زكريا	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
معالي السيد «محمد شريف» الزعبي	عضو
السيد سامر القاضي	عضو
السيد وائل القاضي	عضو
السيد سائد البديري	عضو

مهام اللجنة:

- الموافقة على منح وتعديل وتجديد وهيكل التسهيلات التي تتجاوز صلاحيات لجنة الإدارة للتسهيلات التي يرأسها السيد المدير العام، وبمبالغ تصل في حدها الأقصى لكل مقترض أو مشاركة في إسناد قروض / سندات محلية ١٠٪ من حقوق المساهمين على أن لا تزيد عن (١٥) مليون دينار.

سابعاً: إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠٢١

مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحاكمية تكنولوجياً وأمن المعلومات	لجنة التسهيلات	لجنة الأمتثال	التغييرات على عضوية مجلس الإدارة وتشكيل اللجان خلال عام ٢٠٢١
٨	٦	٢	٢	٢	٤	٥	٢	إجمالي عدد الإجتماعات المنعقد خلال عام ٢٠٢١
أعضاء مجلس الإدارة								عدد الإجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة
٨	-	-	-	٢	١	٥		السيد هاني عبدالقادر القاضي/رئيس المجلس
٨	-	-	-	-	-	-		السيد فهد الحقباني
٢	٢	-	-	١	١	٢		السيد حسين هاشم الدباس كان ممثلاً لشركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية، واستقال بتاريخ ٢٠٢١/٣/٣١
٨	-	٢	-	-	-			السيد إسماعيل محمد فرج
٨	-	-	-	-	-	٤		معالي "محمد شريف" علي الزعبي
٧	٢			١	١	-	١	السيد خليل محمود أبو الرب لم يعد عضواً في اللجان بناءً على طلبه منذ تاريخ ٢٠٢١/٤/٨
٨	-	-	-	-	-	-	١	السيد محمد محمود العقر لم يعد عضواً في اللجان منذ تاريخ ٢٠٢١/٤/٨
٨	٦	-	٢	٢	-	-		الدكتور عدنان علي ستيتية
٨	٤	٢		١	٤	-		السيد خالد "محمد وليد" زكريا أصبح رئيساً للجنة الترشيحات والمكافآت، وعضواً في لجنة الأمتثال ولجنة التدقيق اعتباراً من ٢٠٢١/٤/٨
٨	-	-	٢	-	٣	٥	٢	السيد سائد البديري أصبح عضواً في لجنة الأمتثال ولجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات منذ تاريخ ٢٠٢١/٤/٨.
١	-					٢		السيد كمال سعيد المفلح كان ممثلاً لشركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة، واستقال بتاريخ ٢٠٢١/٣/٣١
٦	١			١		٣		السيد سامر القاضي انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢١/٤/١ كممثل لشركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية، وأصبح رئيساً للجنة المخاطر وعضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت وعضواً في لجنة التسهيلات.
٦	٤				٣	٣	٢	السيد وائل القاضي انضم إلى مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢١/٤/١ كممثل لشركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة وأصبح رئيساً للجنة الأمتثال ورئيساً للجنة حاكمية تكنولوجيا وأمن المعلومات، وعضواً في لجنة التسهيلات ولجنة التدقيق.



هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة

The background of the page features a series of concentric circles in various shades of blue, creating a layered, tunnel-like effect. The circles are centered around the text, which is positioned in the middle of the composition.

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 (٥/ب/١) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته، والمواد (٢١، ٢٢، ٢٣، ٢٥، ٨٨، ٩٩/ب/١٠) 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، وإن 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، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
- ب. على البنك تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- ج. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع. وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

سادساً: مهام ومسؤوليات المجلس

- مع مراعاة اختصاصات وصلاحيات الهيئة العامة للبنك يتولى مجلس الإدارة المنتخب من قبل الهيئة العامة مهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات من تاريخ انتخابه وتشمل هذه المهام والواجبات مايلي:
- أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.

- ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية.
- ج. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- د. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- هـ. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني 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 ممانعة 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 سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- س. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
- ع. على مجلس إدارة البنك التقيد بما يلي:
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 المواءمة 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 يخل بالدور الرقابي للمجلس.

وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس. وللمجلس تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى لجنة التسهيلات للنظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

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 الى 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 الاجراءات 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. ويشجع 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. وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته. ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
٧. تزويد كل عضوٍ بملخص 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 مثله.
١١. تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من مثله 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 بالإلزام 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 استقلاليته. أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
٥. يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.
٦. تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
٧. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى. وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
٨. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

ج. لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. تتشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٢. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 - أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين. كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدة مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
 - ب. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
 - ج. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر 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 الى مجلس الإدارة لإتخاذ القرار المناسب بشأنها.

د. لجنة إدارة المخاطر:

- 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.
 - 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 الى 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 لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

هـ. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- تشكل 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 ومدرّبة.
 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 وهيكل 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 وعلى أن يكون رئيس مجلس الإدارة أحدهم.

٢. يتم عرض التسهيلات التي تزيد عن ١٥ مليون دينار على مجلس الإدارة للموافقة عليها بناءً على توصية لجنة إدارة التسهيلات.

تاسعاً: الملاءمة

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

عاشراً: ملائمة أعضاء مجلس الإدارة

- أ. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملائمة أعضائه. على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين. وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.
- ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:
١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
 ٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 ٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات البنك.
 ٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى 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 الى 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: ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- أ. يقوم المجلس بإعتماد سياسة لضمان ملائمة 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 الملائمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
- ب. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على عدم مانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
- ج. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- د. على المجلس إقرار خطة إحلل (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- هـ. على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على 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 وللجانته ولأعضائه، 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 إجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- د. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي 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 لإداريي 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. على أن تبقى كما هي 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 مكافأتهم.

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 ومدرية.
- 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 المنيثقة 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 الحاكمية 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 الاستثمار العربي الأردني بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية ٢٠٢١.

السيد/ سامر القاضي نائب رئيس مجلس الإدارة مثل شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية	السيد/ هاني القاضي رئيس مجلس الإدارة	السيد/ امحمد فرج مثل المصرف الليبي الخارجي
		
السيد/ محمد العقري	السيد/ فهد الحقباني مثل الشركة العربية للاستثمار	السيد/ خليل أبو الرب
		
السيد/ سائد البديري	معالي السيد/ «محمد شريف» الزعبي مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	السيد/ خالد زكريا
		
السيد/ وائل القاضي مثل شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة	الدكتور/ عدنان ستيتية	
		

* لا يوجد أي قروض منوطة لأعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨

فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

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: +٩٦٢(٦)٥٦٣٦٠٦٠

فرع خدمات الشركات - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨

فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٢٥١٢٧

فرع دوار الداخلية

شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧٤٧١

فرع عبودون

دوار عبودون

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨

فرع ببادر وادي السير

الببادر- شارع حسني صوبر - عمارة رقم ١٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٨١٥٨٣١

فرع الوحدات

شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٤٧٥١٦٤١

فرع وادي صقرة

شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٤٦٢١٩٤٢

فرع تلاع العلي

شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٥١٧٥٤٦

فرع الجبيهة

شارع ياجوز - مجمع المنهل ١٠٥ - إشارات المنهل

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٣٤٤٧٤٣

فرع ضاحية الياسمين

شارع جبل عرفات - عمارة رقم ٥١

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٤٢٠٩٢٢١

فرع طبربور

شارع طارق

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٥٨٣٤١

فرع مطار الملكة علياء الدولي

القادمين

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢+

فرع العقبة

شارع الكورنيش - إشارة القلعة

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٢٠٢٢٨٣٠ (٣) ٩٦٢+

فرع دابوق

شارع الملك عبدالله الثاني - مبنى الهمة بلازا

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٦٥٤١٣٠ (٦) ٩٦٢+

فرع مأدبا

مأدبا الغربي، شادع اليرموك - بجانب مبنى المحافظة

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٢٤٣٣٠٦ (٥) ٩٦٢+

فرع السلط

مدينة السلط، طريق السلط الرئيسي بجانب نفق الدبابنة

- مجمع بوابة السلط التجاري

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٥٣٢١٦٠ (٥) ٩٦٢+

فرع مرج الحمام

طريق المطار - محطة المناصير

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٢٠٠٧٢٠ (٦) ٩٦٢+

فرع باب المدينة

محافظة الزرقاء - مدينة الملك عبدالله بن عبد العزيز

سوق باب المدينة - طابق التسوية الاول B1 - رقم ٦

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٨٥٠٣٢٩ (٥) ٩٦٢+

فرع العبدلي مول

بوليفارد العبدلي - منطقة العبدلي

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٩٦٦٩١ (٦) ٩٦٢+

فرع الزرقاء

شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٩٣١٣٥١ (٥) ٩٦٢+

فرع خارجي:

فرع قبرص

٢٣ شارع أولومبين، ٣٠٣٥ ليماسول

ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص

هاتف: ٣٥١٣٥١ (٢٥) ٣٥٧+

فاكس: ٣٦٠١٥١ (٢٥) ٣٥٧+

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة ٣٦ مجمع البركة

هاتف: ٣٨٦٩٠٩٧ (٥) ٩٦٢+

فرع إربد

شارع وصفي التل

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٧٢٧٩٦٦١ (٢) ٩٦٢+

المكاتب:

مكتب سيتي مول

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٨٢٢٤٨٩

فاكس: +٩٦٢(٦)٥٨٢٤٣٠٥

مكتب تاج مول

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٩٢٩٩٥٦

فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٣٢٠٨٣

مكتب فندق الفور سيزنز

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٥٤٠٠٨٠

فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٣٢٠٨٣

مكاتب مطار الملكة علياء الدولي

• المغادرين

• الجوازات ١

• الجوازات ٢

• الترانزيت

• البوابات ١

• البوابات ٢

• مركز أطقم الطائرات

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٠٣٠٠٥

مكتب مطار الملك الحسين - العقبة

هاتف: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٧٧

مكتب تالابيه - العقبة

مبنى رقم ٩

هاتف: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٧٧

مكتب شارع الحصن - إربد

هاتف: +٩٦٢(٢)٧٢٤٥٦٥٦

مكتب نقد العمري

مركز حدود العمري - الأردن

تلفاكس: +٩٦٢(٥)٣٨٣٨٠٢٤

الشركات التابعة:

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

برج مركز قطر للمال رقم ١، الطابق (١٧)

ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر

هاتف: +٩٧٤)٤٤٩٦٧٣٣٨

فاكس: +٩٧٤)٤٤٩٦٧٣٤٨

الموقع الإلكتروني: www.ajib.com

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

جبل الحسين، شارع خالد بن الوليد، مبنى بنك الاستثمار

العربي الأردني - عمارة رقم ٢٢٤

ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عمان ١١١٩٠ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٧١٥٧٨ / +٩٦٢(٦)٥٦٥٢٤٤١

فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٩٦١٥٦

الموقع الإلكتروني: www.uajci.com

البنك الحليف:

بنك الأردن الدولي

Almack House

26-28 King Street

London

SW1Y6QW

هاتف: +٤٤ (٠) ٢٠٣١٤٤٠٢٠٠

فاكس: +٤٤ (٠) ٢٠٣١٤٤٠٢٥٩

موقع البنك الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk



الإدارة العامة

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

200 شارع زهران

ص.ب. 8797 عمان 11121 الأردن

هاتف: +962 (6) 5607138

فاكس: +962 (6) 5681482

البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com



+962 6 5003005



AJIB_BANK



ArabJordanInvestmentBank



ajib.com

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2021



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 2021, 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 2021, 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 2021. 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 impairment.</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 impairment 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 2021, the Group's gross credit facilities amounted to JD 886,144,294 and the related impairment provisions amounted to JD 19,011,542. The impairment 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 (43) to the consolidated financial statements.
--	---

Other information included in the Group's 2021 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
30 January 2022

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2021

	Notes	2021 JD	2020 JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	5	276,823,156	196,441,026
Balances at banks and financial institutions- net	6	261,592,947	312,142,659
Deposits at banks and financial institutions- net	7	-	14,184,877
Financial assets at fair value through profit or loss	8	1,606,418	1,246,038
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	19,954,887	17,198,214
Direct credit facilities - net	10	863,908,139	833,048,500
Financial assets at amortized cost - net	11	734,689,621	687,643,018
Investment in associate company	12	22,169,467	22,007,354
Property and equipment – net	13	72,329,253	74,229,898
Intangible assets - net	14	1,743,276	1,790,547
Deferred tax assets	21-D	3,325,878	3,356,646
Other assets	15	42,778,428	36,915,305
Total Assets		2,300,921,470	2,200,204,082
<u>Liabilities and Equity</u>			
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	16	559,785,163	599,806,480
Customers' deposits	17	1,197,224,371	1,174,720,074
Borrowed money from the Central Bank of Jordan	18	219,557,148	120,629,632
Cash margins	19	41,274,361	41,163,022
Sundry provisions	20	796,252	702,561
Income tax provision	21-A	8,649,454	7,431,319
Other liabilities	22	44,732,607	31,177,301
Total Liabilities		2,072,019,356	1,975,630,389
Equity:			
Equity attributable to Bank's shareholders			
Paid-in capital	23	150,000,000	150,000,000
Statutory reserve	24	37,231,966	34,697,058
Foreign currency translation adjustments	25	(2,384,872)	(2,152,393)
Fair value reserve – net	26	(973,193)	(3,079,877)
Retained earnings	27	26,204,376	26,648,950
Total Equity attributable to the Bank's shareholders		210,078,277	206,113,738
Non – controlling interest	29	18,823,837	18,459,955
Total Equity		228,902,114	224,573,693
Total Liabilities and shareholders' Equity		2,300,921,470	2,200,204,082

The accompanying notes from (1) to (52) 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 2021

	Notes	2021 JD	2020 JD
Interest income	30	86,519,964	90,476,452
Interest expense	31	(36,982,554)	(39,608,263)
Net interest income		49,537,410	50,868,189
Net commission income	32	6,700,432	5,555,003
Net interest and commissions income		56,237,842	56,423,192
Foreign currencies income	33	3,204,662	2,684,415
Gain from financial assets at fair value through profit or Loss	34	251,162	178,640
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	35	227,551	55,503
Other income	37	1,672,742	3,563,552
Gross income		61,593,959	62,905,302
Employees expenses	38	15,383,023	15,922,252
Depreciation and amortization	13,14	4,336,096	4,150,243
Other expenses	39	12,389,981	12,481,281
Provision for impairment	36	1,185,324	13,039,406
Sundry provisions	20	187,445	804,936
Total expenses		33,481,869	46,398,118
Bank's share in the income of associate company	12	394,592	517,295
Profit for the year before income tax		28,506,682	17,024,479
Income tax expense	21-B	(10,343,466)	(5,487,776)
Profit for the year		18,163,216	11,536,703
Attributable to:			
Bank's shareholders		17,090,334	10,814,391
Non - controlling interest		1,072,882	722,312
		18,163,216	11,536,703
		JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted earnings per share from profit for the year (bank's shareholder)	40	0,114	0,072

The accompanying notes from (1) to (52) 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 2021

	Notes	2021	2020
		JD	JD
Profit for the year		18,163,216	11,536,703
<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	(232,479)	802,836
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	2,106,684	(818,864)
(Loss) from the sale of financial assets through comprehensive income		-	(1,470,353)
Total other comprehensive income items for the year after tax		<u>1,874,205</u>	<u>(1,486,381)</u>
Total comprehensive income for the year		<u><u>20,037,421</u></u>	<u><u>10,050,322</u></u>
Total comprehensive income attributable to:			
Bank's shareholders		18,964,539	9,423,474
Non - controlling interest		<u>1,072,882</u>	<u>626,848</u>
		<u><u>20,037,421</u></u>	<u><u>10,050,322</u></u>

The accompanying notes from (1) to (52) 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 2021

	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 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	150,000,000	37,231,966	(2,384,872)	(973,193)	26,204,376	210,078,277	18,823,837	228,902,114
<u>For the year ended 31 December 2020</u>								
Balance - beginning of the year	150,000,000	33,212,083	(2,955,229)	(2,067,878)	18,501,288	196,690,264	19,162,482	215,852,746
Total comprehensive income for the year	-	-	802,836	(1,011,999)	9,632,637	9,423,474	626,848	10,050,322
Transferred to reserves	-	1,484,975	-	-	(1,484,975)	-	-	-
Change in non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	(1,329,375)	(1,329,375)
Balance at the end 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

In accordance to the instructions of the regulatory authorities

* According to the resolution of the bank's General Assembly meeting held on 8 April 2021 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 3,325,878 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 negative fair value reserve from the retained earnings that cannot be utilized as of 31 December 2021 amounted to JD 973,193.

The accompanying notes from (1) to (52) 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 2021

	Notes	2021 JD	2020 JD
<u>Operating activities</u>			
Profit before income tax		28,506,682	17,024,479
Adjustments for:			
Depreciation and amortization	13, 14	4,336,096	4,150,243
Provision for expected credit loss	36	1,185,324	13,039,406
Unrealized gain on financial assets at fair value through profit or loss	34	(112,975)	(149,955)
Provision for end of service indemnity	20	47,368	64,936
Other sundry provisions	20	140,077	740,000
(gain) Loss from sale of property and equipment	37	(1,525)	15,334
Loss from the sale of seized assets	37	111,033	90,696
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	33	(64,498)	(54,265)
Bank's share in the income of associate company	12	(394,592)	(517,295)
Cash profit before changes in assets and liabilities		33,752,990	34,403,579
<u>Changes in assets and liabilities:</u>			
Deposits with banks and other financial institutions (maturing over 3 months)		14,240,395	10,660,233
Financial assets at fair value through profit or loss		(247,405)	107,109
Direct credit facilities		(31,959,963)	(29,979,486)
Other assets		(5,974,156)	2,030,562
Banks and financial institutions deposits (maturing over 3 months)		(2,127,000)	(16,709,000)
Customers' deposits		22,504,297	82,433,735
Cash margins		111,339	867,089
Other liabilities		13,584,851	(20,801,552)
Net change in assets and liabilities		10,132,358	28,608,690
Net cash flows from operating activities before taxes and sundry provisions paid		43,885,348	63,012,269
Sundry provisions paid	20	(93,754)	(779,947)
Income tax paid	21-A	(9,094,563)	(8,226,766)
Net cash flows from operating activities		34,697,031	54,005,556
<u>Investing activities:</u>			
Financial assets at amortized cost - net		(47,126,603)	23,848,280
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		(649,989)	572,410
Purchase of property and equipment	13	(2,108,867)	(1,352,318)
Proceeds from sale of property and equipment and intangible assets		177,793	64,588
Purchase of intangible assets	14	(455,581)	(812,688)
Net cash flows (used in) from investing activities		(50,163,247)	22,320,272
<u>Financing activities:</u>			
Borrowed money from the Central Bank of Jordan		98,927,516	16,172,129
Change in non-controlling interest		(709,000)	(1,329,375)
Dividends distributed to shareholders		(15,034,545)	(14,872)
Net cash flows from financing activities		83,183,971	14,827,882
Net increase in cash and cash equivalents		67,717,755	91,153,710
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		64,498	54,265
Cash and cash equivalent - beginning of the year		(15,032,664)	(106,240,639)
Cash and cash equivalent - end of the year	41	52,749,589	(15,032,664)

The accompanying notes from (1) to (52) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2021

1. General

The Arab Jordan Investment Bank is a public shareholding limited company with headquarters in Amman – 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).

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 27 January 2022 and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the General Assembly of Shareholders.

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 Bank has complied with applicable local laws and Central Bank of Jordan instructions.

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.

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 JD	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
Arab Jordan Invest Bank / Qatar	50% + two shares	35,450,000	Doha - Qatar	5 December 2005	Bank Activity

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2021

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

	United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage		Arab Jordan Investment Bank / Qatar	
	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD
Total assets	3,251,001	2,975,338	136,980,036	169,362,851
Total liabilities	332,252	267,495	99,332,363	132,442,941
Equity	2,918,749	2,707,843	37,647,673	36,919,910

	For the year ending 31 December		For the year ending 31 December	
	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD
Total revenue	463,287	234,518	4,976,187	5,995,674
Total expenses	214,307	192,213	2,830,424	4,551,051

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

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).

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.

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.

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.

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 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 annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020 except for the adoption of new amendments on the standards effective as of 1 January 2021 shown below:

Interest Rate Benchmark Reform – Phase 2: Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16

The amendments provide temporary reliefs which address the financial reporting effects when an interbank offered rate (IBOR) is replaced with an alternative nearly risk-free interest rate (RFR). The amendments include the following practical expedients:

- To require contractual changes, or changes to cash flows that are directly required by the reform, to be treated as changes to a floating interest rate, equivalent to a movement in a market rate of interest,

- To permit changes required by IBOR reform to be made to hedge designations and hedge documentation without the hedging relationship being discontinued,
- To provide temporary relief to entities from having to meet the separately identifiable requirement when an RFR instrument is designated as a hedge of a risk component.

These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Bank. The Bank will determine new reference prices and interest margins based on the Bank's expertise to avoid any substantial impact on the Bank and its customers.

Covid-19-Related Rent Concessions beyond 30 June 2021 Amendments to IFRS 16

On 28 May 2020, the IASB issued Covid-19-Related Rent Concessions - amendment to IFRS 16 Leases. The amendments provide relief to lessees from applying IFRS 16 guidance on lease modification accounting for rent concessions arising as a direct consequence of the Covid-19 pandemic. As a practical expedient, a lessee may elect not to assess whether a Covid-19 related rent concession from a lessor is a lease modification. A lessee that makes this election accounts for any change in lease payments resulting from the Covid-19 related rent concession the same way it would account for the change under IFRS 16, if the change were not a lease Modification.

The amendment was intended to apply until 30 June 2021, but as the impact of the Covid-19 pandemic is continuing, on 31 March 2021, the IASB extended the period of application of the practical expedient to 30 June 2022.

The amendment applies to annual reporting periods beginning on or after 1 April 2021.

However, the Bank has not received Covid-19-related rent concessions but plans to apply the practical expedient if it becomes applicable within allowed period of application.

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. The following are the most important judgments used:

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 2021. - 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 2021. - 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 2021.

- 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.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2021

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.

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.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2021

5. Cash and Balances at the Central Bank of Jordan

This item consists of the following:

	2021	2020
	JD	JD
Cash in vaults	19,449,736	17,489,435
Balances at Central Bank of Jordan:		
Statutory Cash reserve	61,698,732	57,296,556
Current accounts	195,674,688	121,655,035
Total	<u>276,823,156</u>	<u>196,441,026</u>

Except for the statutory cash reserve there are no restricted balances at the Central Bank of Jordan as of 31 December 2021 and 2020.

There are no certificates of deposits maturing in the period exceeding three months as of 31 December 2021 and 2020.

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

	2021			31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	257,373,420	-	-	257,373,420
Acceptable risk (7)	-	-	-	-
High risk (8-10)	-	-	-	-
Total balances as of 31 December 2021	<u>257,373,420</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>257,373,420</u>
				<u>178,951,591</u>

The movement on balances at Central Bank of Jordan as of 31 December 2021 is as follows:

	2021			2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balances as of 1 January 2021	178,951,591	-	-	178,951,591
New balances	96,563,422	-	-	96,563,422
Paid balances	(18,141,593)	-	-	(18,141,593)
Total Balances as of 31 December 2021	<u>257,373,420</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>257,373,420</u>
				<u>110,291,280</u>

The movement on expected credit losses for balances at Central Bank of Jordan as of 31 December 2021 is as follows:

	2021			2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balances as of 1 January 2021	-	-	-	-
New balances	-	-	-	-
Paid balances	-	-	-	-
Total balances as of 31 December 2021	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2021

6. Balances at Banks and Financial Institutions- Net

This item consists of the following:

Description	Local banks and financial institutions		Foreign banks and financial institutions		Total	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	279,628	89,316	200,805,428	233,117,194	201,085,056	233,206,510
Deposits maturing within 3 months or less	-	-	60,626,540	78,999,280	60,626,540	78,999,280
Total	279,628	89,316	261,431,968	312,116,474	261,711,596	312,205,790
Less: ECL provision	-	-	(118,649)	(63,131)	(118,649)	(63,131)
	279,628	89,316	261,313,319	312,053,343	261,592,947	312,142,659

The balances at banks and financial institutions that bears no interest amounted to JD 210,719,775 as of 31 December 2021 (JD 243,658,477 as of 31 December 2020).

There are no restricted balances at banks and financial institutions as of 31 December 2021 and 2020.

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

	2021				2020
	Stage 1 "Individual"	Stage 2 "Individual"	Stage 3 "Individual"	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	240,495,701	-	-	240,495,701	297,075,547
Acceptable risk (7)	-	21,215,895	-	21,215,895	15,130,243
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
Total	240,495,701	21,215,895	-	261,711,596	312,205,790

- The probability of default for the low risk classification varies between 0-0.84% and 0-0.89% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk classification is 0.98% and 1.677% in the prior year.

The movement on balances at banks and financial institutions as of 31 December 2021 is as follows:

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2021	297,075,547	15,130,243	-	312,205,790	291,478,992
New balances	156,427,251	11,567,185	-	167,994,436	134,164,494
Paid balances	(213,007,097)	(5,481,533)	-	(218,488,630)	(113,437,696)
Total Balances as of 31 December 2021	240,495,701	21,215,895	-	261,711,596	312,205,790

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2021

The movement on the expected credit losses for balances at banks and financial institutions as of 31 December 2021 is as follows:

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2021	55,857	7,274	-	63,131	38,315
New balances	-	55,518	-	55,518	24,816
Paid balances	-	-	-	-	-
Total Balances as of 31 December 2021	<u>55,857</u>	<u>62,792</u>	<u>-</u>	<u>118,649</u>	<u>63,131</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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing within 3-6 months	-	-	-	14,240,395	-	14,240,395
Deposits maturing within 6-9 months	-	-	-	-	-	-
Deposits maturing from 9 months to one year	-	-	-	-	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,240,395</u>	<u>-</u>	<u>14,240,395</u>
Less: ECL	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(55,518)</u>	<u>-</u>	<u>(55,518)</u>
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,184,877</u>	<u>-</u>	<u>14,184,877</u>

- There are no restricted balances at banks and financial institutions of 31 December 2021 and 2020.
- There are no restricted deposits as of 31 December 2021 and 2020.

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

	2021				2020
	Stage 1 "individual"	Stage 2 "individual"	Stage 3 "individual"	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	-	-	-	-	8,508,000
Acceptable risk (7)	-	-	-	-	5,732,395
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,240,395</u>

- The probability of default varies to zero compare 0.61% in the prior period.
- The acceptable probability of default varies to zero compare to 1.677% -1.689% in the prior year.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2021

The movement on deposits at banks and financial institutions as of 31 December 2021 is as follows:

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2021	8,508,000	5,732,395	-	14,240,395	24,900,628
New balances	-	-	-	-	9,782,479
Paid balances	(8,508,000)	(5,732,395)	-	(14,240,395)	(20,442,712)
Total Balances as of 31 December 2021	-	-	-	-	14,240,395

The movement on the expected credit losses for deposits at banks and financial institutions as of 31 December 2021 is as follows:

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2021	-	55,518	-	55,518	55,518
New balances	-	-	-	-	-
Paid balances	-	(55,518)	-	(55,518)	-
Total Balances as of 31 December 2021	-	-	-	-	55,518

8. Financial Assets at Fair value Through Profit or Loss

This item consists of the following:

	2021	2020
	JD	JD
Quoted equity shares	1,606,418	1,246,038

9. Financial Assets at Fair Value Through other Comprehensive Income

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

	2021	2020
	JD	JD
Quoted financial assets:		
Corporate shares	13,896,318	11,259,280
Total quoted financial assets	13,896,318	11,259,280
Unquoted financial assets:		
Corporate shares	6,058,569	5,938,934
Total unquoted financial assets	6,058,569	5,938,934
Total	19,954,887	17,198,214

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2021

No Losses from financial assets through other comprehensive income as at 31 December 2021 (JD 1,181,754 as at 31 December 2020).

Cash dividends on the investments above amounted to JD 227,551 for the year ended 31 December 2021 (JD 55,503 for the year ended 31 December 2020).

10. Direct Credit Facilities - Net

This item consists of the following:

	2021	2020
	JD	JD
Individuals (Retail)		
Loans *	169,958,714	130,842,366
Credit cards	6,107,765	7,442,622
Housing loans	114,486,754	103,658,756
Large companies		
Loans *	339,396,888	382,807,094
Overdraft	120,442,624	89,663,167
Small and medium companies		
Loans *	33,498,236	37,820,588
Overdraft	7,030,546	4,086,526
Government & public sector	95,222,767	100,184,519
Total	886,144,294	856,505,638
<u>Less</u> : provision for impairment of direct credit facilities	(19,011,542)	(20,497,787)
<u>Less</u> : suspended interest	(3,224,613)	(2,959,351)
Net credit facilities	863,908,139	833,048,500

* Net after deducting interests and commission received in advance.

- Non-performing credit facilities amounted to 12,251,755 representing 1.38% of direct credit facilities balance as of 31 December 2021 (JD 15,420,174 representing 1.8 % of the granting balance for the previous year).
- Non-performing credit facilities net of interest in suspense amounted to JD 10,416,550 representing 1.18% of direct credit facilities balance net of interest in suspense (JD 14,014,657 representing 1.64 % for the previous year).
- Credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian Government amounted to JD 126,514,447 representing 14.28% of total direct credit facilities as of 31 December 2021 (JD 134,615,610 representing 15.72 % for the previous year).

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

The movement on the direct credit facilities at as of 31 December 2021:

	Individual	Small and medium entities	Corporate	Real Estate Loans	Government and Public Sector	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2021	138,284,988	41,907,114	472,470,261	103,658,756	100,184,519	856,505,638	831,489,505
New balances through the year	93,276,572	11,474,696	136,389,928	33,057,043	35,450,000	309,648,239	122,424,024
Repaid balances	(53,614,242)	(11,339,566)	(139,414,118)	(20,295,941)	(40,411,752)	(265,075,619)	(111,975,901)
Net transferred in stage 1	(1,750,320)	(1,886,353)	4,830,137	(1,088,294)	-	105,170	(22,572,705)
Net transferred in stage 2	518,270	1,806,549	(4,830,137)	802,834	-	(1,702,484)	19,547,094
Net transferred in stage 3	1,232,050	79,804	-	285,460	-	1,597,314	3,025,611
Net effect resulted by changes on categories of stages	(252,267)	116,572	(1,511,350)	(233,503)	-	(1,880,548)	18,652,205
Changes from adjustments	-	(1,000,333)	(8,094,923)	(1,041,620)	-	(10,136,876)	(878,377)
Transferred to off balance sheet	(1,628,572)	(629,701)	(286)	(657,981)	-	(2,916,540)	(3,205,818)
Written off balances	-	-	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2021	176,066,479	40,528,782	459,839,512	114,486,754	95,222,767	886,144,294	856,505,638

Provision for impairment of direct credit facilities as at 31 December 2021:

	Individual	Small and medium entities	Corporate	Real Estate Loans	Government and Public Sector	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2021	7,029,482	3,503,700	7,807,681	2,102,079	54,845	20,497,787	13,279,473
Provision on new balances through the year	700,764	1,022,013	785,871	1,291,046	-	3,799,694	12,003,900
Recovered provision from repaid balances	(228,507)	(231,676)	(1,736,168)	(440,486)	-	(2,636,837)	(4,392,693)
Net transferred in stage 1	(19,975)	12,040	248,004	62,389	-	302,458	43,939
Net transferred in stage 2	29,341	(12,040)	(248,004)	202,496	-	(28,207)	186,343
Net transferred in stage 3	(9,366)	-	-	(264,885)	-	(274,251)	(230,282)
Net effect resulted by changes on categories of stages	(149,365)	69,883	423,096	(114,680)	-	228,934	2,301,336
Changes from adjustments	(61,067)	(30,905)	(464,049)	26,237	-	(529,784)	267,004
Transferred to off balance sheet	(618,707)	(767,428)	-	(962,117)	-	(2,348,252)	(2,961,233)
Written off balances	-	-	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2021	6,672,600	3,565,587	6,816,431	1,902,079	54,845	19,011,542	20,497,787
Redistribution:							
Provisions as Individual level	2,823,373	3,565,587	6,816,431	1,123,363	54,845	14,383,599	13,118,069
Provision as Aggregate level	3,849,227	-	-	778,716	-	4,627,943	7,379,718
Provision Coverage Rate	3,79%	8,8%	1,48%	1,66%	0,06%	2,15%	2,39%

- The amount of 2,636,837 JOD was reversed and reclassified to the facilities provision.

The opening balances were reclassified as per the Central Bank of Jordan regulation (JD 4,392,693 for the year ended 31 December 2020).

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	162,734,580	-	-	162,734,580	125,138,755
Acceptable risk (7)	-	9,431,321	-	9,431,321	9,429,625
High risk (8-10)	-	-	3,900,578	3,900,578	3,716,608
Total	162,734,580	9,431,321	3,900,578	176,066,479	138,284,988

- The probability of low risks default ranges from 0.06% - 7.53% compared to 0.08% - 8.36% from the previous year.
- The probability of acceptable risks default ranges from 5.97% - 79.52% versus 2.52% - 48.45% from the previous year
- The probability of high risks default is 100% compared to 100% from the previous year.

Movement on the direct credit facilities for individuals:

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2021	125,138,755	9,429,625	3,716,608	138,284,988	127,837,471
New balances through the year	89,381,812	1,922,954	1,971,806	93,276,572	20,156,642
Repaid balances	(49,631,535)	(1,945,030)	(2,037,677)	(53,614,242)	(8,498,890)
Net transferred in stage 1	624,207	(578,282)	(45,925)	-	-
Net transferred in stage 2	(1,325,534)	1,440,052	(114,518)	-	-
Net transferred in stage 3	(1,048,993)	(343,500)	1,392,493	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(73,634)	(79,191)	(99,442)	(252,267)	(90,250)
Changes from adjustments	-	-	-	-	-
Transferred to off balance sheet	(330,498)	(415,307)	(882,767)	(1,628,572)	(1,119,985)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2021	162,734,580	9,431,321	3,900,578	176,066,479	138,284,988

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

Movement on ECL of individual facilities:

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2021	3,486,176	499,302	3,044,004	7,029,482	3,614,067
Provision on new balances through the year	15,272	86,423	599,069	700,764	5,602,578
Recovered provision from repaid balances	(65,827)	(117,476)	(45,204)	(228,507)	(200,867)
Net transferred in stage 1	25,305	(14,116)	(11,189)	-	-
Net transferred in stage 2	(25,276)	51,844	(26,568)	-	-
Net transferred in stage 3	(20,004)	(8,387)	28,391	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(16,096)	11,838	(145,107)	(149,365)	313,865
Changes from adjustments	3,155	-	(64,222)	(61,067)	34,136
Transferred to off balance sheet	(18,163)	(10,126)	(590,418)	(618,707)	(2,334,297)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2021	3,384,542	499,302	2,788,756	6,672,600	7,029,482
Rate of provision coverage	2,08%	5,29%	71,50%	3,79%	5,08%

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

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	29,502,340	-	-	29,502,340	30,518,839
Acceptable risk (7)	-	10,012,175	-	10,012,175	10,263,433
High risk (8-10)	-	-	1,014,267	1,014,267	1,124,842
Total	29,502,340	10,012,175	1,014,267	40,528,782	41,907,114

- The probability of default for the low risk ranges from 0.03% - 3,21% compared to 0,07% - 6.16% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk ranges from 0,16% - 9,11% compared to 1.41% - 29.18% in the prior year.
- The probability of high risks default is 100% compared to 100% in the previous year.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2021	30,518,839	10,263,433	1,124,842	41,907,114	30,174,438
New balances through the year	10,249,158	889,701	335,837	11,474,696	17,316,309
Repaid balances	(8,382,160)	(2,775,983)	(181,423)	(11,339,566)	(7,012,330)
Net transferred in stage 1	683,908	(683,908)	-	-	-
Net transferred in stage 2	(2,490,457)	2,490,457	-	-	-
Net transferred in stage 3	(79,804)	-	79,804	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	54,574	53,075	8,923	116,572	445,881
Changes from adjustments	(779,398)	(220,935)	-	(1,000,333)	1,969,237
Transferred to off balance sheet	(272,320)	(3,665)	(353,716)	(629,701)	(986,421)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2021	29,502,340	10,012,175	1,014,267	40,528,782	41,907,114

Movement on ECL of small and medium entities facilities:

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2021	1,387,759	1,599,730	516,211	3,503,700	2,301,589
Provision on new balances through the year	22,737	29,136	970,140	1,022,013	2,259,139
Recovered provision from repaid balances	(88,910)	(45,304)	(97,462)	(231,676)	(625,239)
Net transferred in stage 1	22,841	(22,841)	-	-	-
Net transferred in stage 2	(10,801)	10,801	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(20,664)	45,106	45,441	69,883	17,068
Changes from adjustments	(14,007)	(16,898)	-	(30,905)	89,947
Transferred to off balance sheet	-	-	(767,428)	(767,428)	(538,804)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2021	1,298,955	1,599,730	666,902	3,565,587	3,503,700
Rate of provision coverage	4,4%	15,98%	65,75%	8,80%	8,36%

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	406,821,506	-	-	406,821,506	415,715,699
Acceptable risk (7)	-	49,806,984	-	49,806,984	51,265,122
High risk (8-10)	-	-	3,211,022	3,211,022	5,489,440
Total	406,821,506	49,806,984	3,211,022	459,839,512	472,470,261

- The probability of default for the low risk ranges between 0,05% - 3,24% compared to 0.02% - 4.97% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk ranges between 0,52% - 16,58% compared to 0.96% - 15.39% 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 corporate:

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2021	415,715,699	51,265,122	5,489,440	472,470,261	430,973,884
New balances through the year	99,836,798	36,544,046	9,084	136,389,928	79,408,511
Repaid balances	(103,742,043)	(33,384,573)	(2,287,502)	(139,414,118)	(52,949,669)
Net transferred in stage 1	6,432,014	(6,432,014)	-	-	-
Net transferred in stage 2	(1,601,877)	1,601,877	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(1,724,058)	212,708	-	(1,511,350)	18,774,199
Changes from adjustments	(8,094,923)	-	-	(8,094,923)	(2,847,614)
Transferred to off balance sheet	(104)	(182)	-	(286)	(889,050)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2021	406,821,506	49,806,984	3,211,022	459,839,512	472,470,261

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

Movement on ECL of corporate facilities:

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	
Balance as of 1 January 2021	2,149,705	2,680,294	2,977,682	7,807,681	5,513,509
Provision on new balances through the year	398,165	333,624	54,082	785,871	3,613,109
Recovered provision from repaid balances	(1,427,509)	(124,637)	(184,022)	(1,736,168)	(2,865,251)
Net transferred in stage 1	252,637	(252,637)	-	-	-
Net transferred in stage 2	(4,633)	4,633	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	55,915	39,017	328,164	423,096	1,403,393
Changes from adjustments	(286,799)	(177,250)	-	(464,049)	142,921
Transferred to off balance sheet	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2021	<u>1,137,481</u>	<u>2,503,044</u>	<u>3,175,906</u>	<u>6,816,431</u>	<u>7,807,681</u>
Rate of provision coverage	0,28%	5,03%	98,91%	1,48%	1,65%

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

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	106,505,707	-	-	106,505,707	91,845,105
Acceptable risk (7)	-	3,855,159	-	3,855,159	6,724,367
High risk (8-10)	-	-	4,125,888	4,125,888	5,089,284
Total	<u>106,505,707</u>	<u>3,855,159</u>	<u>4,125,888</u>	<u>114,486,754</u>	<u>103,658,756</u>

- The probability of default for the low risk ranges between 0,08% - 3,34% compared to 0.26% - 4.27% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk ranges between 1,18% - 6,26% compared to 4.84% - 7.15% in the prior year.
- The probability of default for the high risk classification ranges between 100% to 100% from the prior year.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

Movement on the direct credit facilities for real estate loans:

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	
Balance as of 1 January 2021	91,845,105	6,724,367	5,089,284	103,658,756	103,490,576
New balances through the year	32,667,513	28,811	360,719	33,057,043	5,542,562
Repaid balances	(16,328,117)	(3,510,268)	(457,556)	(20,295,941)	(4,686,395)
Net transferred in stage 1	988,218	(730,664)	(257,554)	-	-
Net transferred in stage 2	(1,400,520)	2,229,532	(829,012)	-	-
Net transferred in stage 3	(675,992)	(696,034)	1,372,026	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(90,173)	(190,585)	47,255	(233,503)	(477,625)
Changes from adjustments	(500,327)	-	(541,293)	(1,041,620)	-
Transferred to off balance sheet	-	-	(657,981)	(657,981)	(210,362)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2021	106,505,707	3,855,159	4,125,888	114,486,754	103,658,756

Movement on ECL of real estate loans facilities:

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	
Balance as of 1 January 2021	461,815	445,695	1,194,569	2,102,079	1,814,574
Provision on new balances through the year	90,344	255,618	945,084	1,291,046	509,963
Recovered provision from repaid balances	(6,626)	(262,228)	(171,632)	(440,486)	(701,336)
Net transferred in stage 1	70,137	(4,872)	(65,265)	-	-
Net transferred in stage 2	(5,343)	212,007	(206,664)	-	-
Net transferred in stage 3	(2,405)	(4,639)	7,044	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(68,075)	(195,886)	149,281	(114,680)	567,010
Changes from adjustments	(1,292)	-	27,529	26,237	-
Transferred to off balance sheet	-	-	(962,117)	(962,117)	(88,132)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2021	538,555	445,695	917,829	1,902,079	2,102,079
Rate of provision coverage	0,51%	11,56%	22,25%	1,66%	2,03%

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	90,116,202	-	-	90,116,202	93,753,335
Acceptable risk (7)	-	5,106,565	-	5,106,565	6,431,184
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
Total	90,116,202	5,106,565	-	95,222,767	100,184,519

- The probability of default for the acceptable risk ranges from 0,1% - 2,51% in the prior year.

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

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2021	93,753,335	6,431,184	-	100,184,519	139,013,136
New balances through the year	35,450,000	-	-	35,450,000	-
Repaid balances	(39,087,133)	(1,324,619)	-	(40,411,752)	(38,828,617)
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 2021	90,116,202	5,106,565	-	95,222,767	100,184,519

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

Movement on ECL of government and public sector loans facilities:

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2021	-	54,845	-	54,845	35,734
Provision on new balances through the year	-	-	-	-	19,111
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 2021	-	54,845	-	54,845	54,845
Rate of provision coverage	-	1,07%	-	0,06%	0,05%

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

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	795,680,335	-	-	795,680,335	756,971,733
Acceptable risk (7)	-	78,212,204	-	78,212,204	84,113,731
High risk (8-10)	-	-	12,251,755	12,251,755	15,420,174
Total	795,680,335	78,212,204	12,251,755	886,144,294	856,505,638

- The probability of default for the low risk ranges zero – 7,53% compared to 0 – 8.36% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk ranges from 0,16% 79,52% compared to 0.96% - 48.45% 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 2021

Movement on the accumulated direct credit facilities:

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	
Balance as of 1 January 2021	756,971,733	84,113,731	15,420,174	856,505,638	831,489,505
New balances through the year	267,585,281	39,385,512	2,677,446	309,648,239	122,424,024
Repaid balances	(217,170,988)	(42,940,473)	(4,964,158)	(265,075,619)	(111,975,901)
Net transferred in stage 1	8,728,347	(8,424,868)	(303,479)	-	-
Net transferred in stage 2	(6,818,388)	7,761,918	(943,530)	-	-
Net transferred in stage 3	(1,804,789)	(1,039,534)	2,844,323	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(1,833,291)	(3,993)	(43,264)	(1,880,548)	18,652,205
Changes from adjustments	(9,374,648)	(220,935)	(541,293)	(10,136,876)	(878,377)
Transferred to off balance sheet	(602,922)	(419,154)	(1,894,464)	(2,916,540)	(3,205,818)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2021	795,680,335	78,212,204	12,251,755	886,144,294	856,505,638

Movement on ECL of accumulated direct credit facilities :

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	
Balance as of 1 January 2021	7,485,455	5,279,866	7,732,466	20,497,787	13,279,473
Provision on new balances through the year	526,518	704,801	2,568,375	3,799,694	12,003,900
Recovered provision from repaid balances	(1,588,872)	(549,645)	(498,320)	(2,636,837)	(4,392,693)
Net transferred in stage 1	370,920	(294,466)	(76,454)	-	-
Net transferred in stage 2	(46,053)	279,285	(233,232)	-	-
Net transferred in stage 3	(22,409)	(13,026)	35,435	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(48,920)	(99,925)	377,779	228,934	2,301,336
Changes from adjustments	(298,943)	(194,148)	(36,693)	(529,784)	267,004
Transferred to off balance sheet	(18,163)	(10,126)	(2,319,963)	(2,348,252)	(2,961,233)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2021	6,359,533	5,102,616	7,549,393	19,011,542	20,497,787
Rate of provision coverage	0,80%	6,52%	61,62%	2,15%	2,39%

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

Interest in suspense:

The following is the movement on the interest in suspense:

	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
<u>For the year ended 31 December 2020</u>						
Balance at the beginning of the year	628,998	1,108,950	17,424	981,737	-	2,737,109
Add: Interest suspended during the year	625,215	501,478	8,610	160,207	-	1,295,510
Less: Interest in suspense reversed to revenues	(199,767)	(112,033)	-	(51,516)	-	(363,316)
Less: Interest in suspense transferred to off - statement of financial position accounts	(229,525)	(72,211)	-	(385,079)	-	(686,815)
Less: Interest in suspense written off	(5,623)	(17,514)	-	-	-	(23,137)
Balance at the end of the year	819,298	1,408,670	26,034	705,349	-	2,959,351

Following is the economic sector of credit facilities - net:

	2021			31 December 2020
	Inside Jordan JD	Outside Jordan JD	Total JD	JD
Financial	8,138,962	-	8,138,962	4,787,133
Industrial	185,862,179	-	185,862,179	229,403,404
Trading	265,990,512	19,069,406	285,059,918	255,411,951
Real Estate	109,111,080	2,071,361	111,182,441	100,148,007
Equities	849,349	-	849,349	306,977
Retail	162,546,279	5,838,409	168,384,688	130,436,207
Governmental and public sector	95,167,922	-	95,167,922	100,129,674
Transportation and Freight	5,427,884	-	5,427,884	5,538,917
Tourism and Hotels	3,834,796	-	3,834,796	6,886,230
Total	836,928,963	26,979,176	863,908,139	833,048,500

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

Following is the geographical distribution of credit facilities- net:

	31 December 2021	31 December 2020
	JD	JD
Inside Jordan	836,928,963	798,148,016
Asia	20,422,686	26,619,992
Europe	6,556,490	8,280,492
Total	863,908,139	833,048,500

11. Financial Assets at Amortized Cost - Net

This item consists of the following:

	31 December 2021	31 December 2020
	JD	JD
Quoted financial assets		
Foreign government bonds	706,541	1,411,322
Companies bonds	10,467,548	13,533,973
Total quoted financial assets	11,174,089	14,945,295
Unquoted financial assets		
Governmental bonds and with their guarantee	722,401,235	671,503,426
Companies bonds	1,582,500	1,582,500
Total unquoted financial assets	723,983,735	673,085,926
	735,157,824	688,031,221
Less: Provision for impairment	(468,203)	(388,203)
Total	734,689,621	687,643,018

Debt instruments analysis

	2021	2020
	JD	JD
Fixed rate	734,689,621	669,811,386
Variable rate	-	17,831,632
Total	734,689,621	687,643,018

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	"individual"	"individual"	"individual"		
	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on Bank's internal system:					
Low risk (2-6)	734,575,324	-	-	734,575,324	687,448,721
Acceptable risk (7)	-	-	-	-	-
High risk (8-10)	-	-	582,500	582,500	582,500
Total	734,575,324	-	582,500	735,157,824	688,031,221

- The probability of default for the low risk classification ranges between 0 – 1.79% and 0 – 3% in the prior year.
- The probability of default for the high risk classification ranges between 100% to 100% in the prior year.

The movement on the financial assets at amortized cost during 2021 is as follows:

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	"individual"	"individual"	"individual"		
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as of 1 January 2021	687,448,721	-	582,500	688,031,221	711,898,725
New balances during the year	151,192,531	-	-	151,192,531	39,631,253
Paid balances	(104,065,928)	-	-	(104,065,928)	(63,498,757)
Net transferred in stage 1	-	-	-	-	-
Net transferred in Stage 2	-	-	-	-	-
Net transferred in Stage 3	-	-	-	-	-
Total balance as of 31 December 2021	734,575,324	-	582,500	735,157,824	688,031,221

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

	2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2021	125,703	-	262,500	388,203	280,292
New balances	-	-	80,000	80,000	127,135
Paid balances	-	-	-	-	(19,224)
Total Balances as of 31 December 2021	125,703	-	342,500	468,203	388,203

12. Investment in Associate Company

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	22,007,354	20,687,223
The Bank's share in the associate company's profit	394,592	517,295
Foreign currency translation adjustment	(232,479)	802,836
Balance at the end of the year	<u>22,169,467</u>	<u>22,007,354</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 2021 was calculated based on latest unaudited available financial statements as of 31 December 2021, 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>2021</u>	<u>2020</u>
	JD	JD
Total assets	364,408,433	353,542,629
Total liabilities	275,730,565	265,513,213
Net assets	<u>88,677,868</u>	<u>88,029,416</u>
The Bank's share in net assets	<u>22,169,467</u>	<u>22,007,354</u>
Net income for the year	<u>1,578,368</u>	<u>2,069,176</u>
The Bank's share in net income for the year	<u>394,592</u>	<u>517,295</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 2021 as shown above according to the latest unaudited financial statements available on 31 December 2021,

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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	Right of use	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<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	4,100,325	97,790,587
Additions	-	-	778,153	277,150	139,831	-	236,246	117,998	559,489	2,108,867
Disposals	-	-	(2,041,582)	(425,532)	(156,243)	-	(170,348)	-	(93,843)	(2,887,548)
Transfers*	-	-	11,019	-	154,504	-	-	(416,652)	-	(251,129)
Balance at the end 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	4,565,971	96,760,777
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)	-	(1,414,314)	(23,560,689)
Depreciation for the year	-	(811,078)	(786,713)	(195,610)	(289,323)	(219,761)	(509,252)	-	(771,015)	(3,582,752)
Disposals	-	-	1,974,763	381,458	155,942	-	168,473	-	31,281	2,711,917
Balance at the end of the year	-	(5,487,118)	(7,007,939)	(1,222,867)	(2,667,769)	(677,460)	(5,214,323)	-	(2,154,048)	(24,431,524)
Net property and equipment at the end of the year	22,555,514	33,466,928	4,771,911	470,229	849,088	3,717,767	3,244,467	841,426	2,411,923	72,329,253

* Transfers represents an amount of JD 251,129 which has been transferred to intangible assets – note (14) during 2021.

For the year-ended 31 December 2020

Cost										
Balance at the beginning of the year	22,555,514	38,936,517	13,259,454	1,705,666	2,997,360	4,395,227	8,363,189	1,463,482	3,891,911	97,568,320
Additions**	-	17,529	207,866	150,200	284,148	-	93,154	825,523	258,835	1,837,255
Disposals	-	-	(533,152)	(14,388)	(9,332)	-	(476,248)	(46,510)	(50,421)	(1,130,051)
Transfers*	-	-	98,092	-	106,589	-	412,797	(1,102,415)	-	(484,937)
Balance at the end 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	4,100,325	97,790,587
Accumulated depreciation :										
Balance at the beginning of the year	-	(3,865,859)	(7,959,030)	(1,204,765)	(2,339,730)	(237,938)	(4,811,547)	-	(670,713)	(21,089,582)
Depreciation for the year	-	(810,181)	(765,438)	(218,334)	(203,357)	(219,761)	(510,335)	-	(794,022)	(3,521,428)
Disposals	-	-	528,479	14,384	8,699	-	448,338	-	50,421	1,050,321
Balance at the end of the year	-	(4,676,040)	(8,195,989)	(1,408,715)	(2,534,388)	(457,699)	(4,873,544)	-	(1,414,314)	(23,560,689)
Net property and equipment at the end of the year	22,555,514	34,278,006	4,836,271	432,763	844,377	3,937,528	3,519,348	1,140,080	2,686,011	74,229,898

* Transfers represents an amount of JD 484,937 which has been transferred to intangible assets- note (14) during 2020.

- Property and equipment consists of assets that has been fully depreciated amounting to JD11,336,736 as of 31 December 2021 (JD 12,637,465 as of 31 December 2020).

14. Intangible Assets – Net

This item consists of the following:

	Computer's Software and programs	
	2021	2020
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,790,547	1,606,866
Additions	455,581	327,751
Transfers (Note 13)*	251,129	484,937
Disposals	(637)	(192)
Amortization for the year	(753,344)	(628,815)
Balance at the end of the Year	<u>1,743,276</u>	<u>1,790,547</u>

* This represents what has been transferred from payments to acquire property and equipment during the year 2020 and 2021,

15. Other Assets

This item consists of the following:

	2021	2020
	JD	JD
Accrued interest and commissions revenue	16,702,331	16,462,583
Prepaid expenses	1,868,234	1,373,880
Assets seized by the Bank *	21,732,040	17,131,863
Stationery and printing	285,333	316,783
Refundable deposits	459,051	458,275
Cheque clearing	584,523	13,703
Others	1,146,916	1,158,218
Total	<u>42,778,428</u>	<u>36,915,305</u>

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

	2021	2020
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	18,970,863	18,984,263
Additions	5,071,113	517,296
Disposals*	(470,936)	(530,696)
	<u>23,571,040</u>	<u>18,970,863</u>
Less: Provision for assets seized by the Bank **	<u>(1,839,000)</u>	<u>(1,839,000)</u>
Balance at the end of the year	<u>21,732,040</u>	<u>17,131,863</u>

** 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.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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

	2021 JD	2020 JD
Balance-Beginning of the year	1,839,000	1,839,000
Balance- End of the year	1,839,000	1,839,000

16. Banks and Financial Institutions' Deposits

This item consists of the following:

	2021			2020		
	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	126,027	3,355,141	3,481,168	2,141,483	4,342,070	6,483,553
Time deposits due within 3 months	230,575,953	251,728,042	482,303,995	231,923,362	285,272,565	517,195,927
Time deposits 3-6 months	-	-	-	-	2,127,000	2,127,000
Time deposits 9-12 months	45,000,000	-	45,000,000	-	-	-
Time deposits over 1 year	29,000,000	-	29,000,000	74,000,000	-	74,000,000
Total	304,701,980	255,083,183	559,785,163	308,064,845	291,741,635	599,806,480

17. Customers' Deposits

This item consists of the following:

	Individual	Large companies	Small and medium companies	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<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	831,772,175	164,106,787	84,250,931	117,094,478	1,197,224,371
<u>31 December 2020</u>					
Current accounts and demand deposits	101,112,101	90,389,170	46,692,635	9,386,694	247,580,600
Saving accounts	155,385,252	679,114	912,235	9,078	156,985,679
Time deposits	578,555,704	51,828,858	31,644,683	108,124,550	770,153,795
Total	835,053,057	142,897,142	79,249,553	117,520,322	1,174,720,074

- Deposits of the government and the general public sector inside the kingdom of Jordan amounted to JD 117,094,478 equivalent to 9,8% from the total deposits as of 31 December 2021 (JD 117,520,322 equivalent to 10% as of 31 December 2020).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 212,459,974 equivalent to 17,75 % of total deposits as of 31 December 2021 (JD 226,379,160 equivalent to 19,27 % as of 31 December 2020).
- Restricted deposits amounted to JD 6,281,067 equivalent to 0,52.% of total deposits as of 31 December 2021 of which JD 6,277,983 is at Cyprus branch and JD 3,084 at Jordan Branches (JD 4,719,881 equivalent to 0,40% as of 31 December 2020 of which JD 3,790 is at Cyprus branch and JD 4,716,091 at Jordan branches).
- Dormant deposits amounted to JD 7,434,791 as of 31 December 2021 (JD 1,227,045 for the previous year).

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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 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				
31 December 2020					
Central Bank of Jordan	55,000,000	3 January 2021	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan	6,250,000	6 January 2021	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan	12,272,727	12 January 2021	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan	13,550,136	11 January 2021	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan	8,333,333	12 January 2021	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan- productive projects funding	7,904,427	-	Demand bills of exchange	As periodic maturity	0.5%-1%
Central Bank of Jordan – national program facing covid-19 crisis	17,156,009	-	Bills of Exchange	Monthly payments	0%
Central Bank of Jordan – National Program stand up	163,000	-	Bills of Exchange	Monthly payments	1%
Total	120,629,632				

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

19. Cash Margins

This item consists of the following:

	2021 JD	2020 JD
Cash margins against direct credit facilities	33,436,405	33,950,480
Cash margins against indirect credit facilities	7,837,956	7,212,542
Total	41,274,361	41,163,022

20. Sundry Provisions

This item consists of the following:

	2021			
	Beginning balance JD	Provided during the year JD	Used during the year JD	Ending balance 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

	2020			
	Beginning balance JD	Provided during the year JD	Used during the year JD	Ending balance JD
Provision for end of service indemnity	514,920	64,936	(37,712)	542,144
Lawsuits provision	162,652	740,000	(742,235)	160,417
Total	677,572	804,936	(779,947)	702,561

21. Income Tax

A- Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows:

	2021 JD	2020 JD
Balance at the beginning of the year	7,431,319	7,334,878
Income tax paid	(9,094,563)	(8,226,766)
Accrued income tax expense	10,312,698	8,323,207
Balance –at the end of the year	8,649,454	7,431,319

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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

	2021 JD	2020 JD
Accrued Income tax expense for the year	10,312,698	8,323,207
Amortization of deferred tax assets	30,768	(2,835,431)
Total	<u>10,343,466</u>	<u>5,487,776</u>

C - Tax situation

The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all previous years up to 2018 , In addition, the file of 2014 was reopened during the year 2017 by the Income and Sales Tax Department where the bank will not incur any additional tax charges for that year.

The Bank has submitted its tax returns for the years 2019 and 2020, 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, and 2020 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 company.

A final tax settlement has been reached for the bank in Qatar up to the year 2020.

A final tax settlement has been reached for Cyprus branch up to the year 2020.

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:

	2021				2020
	Beginning of the Year	Amount Released	Additional Amounts	End of the Year	Deferred Tax
	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*	145,864	(80,969)	-	64,895	24,661
	<u>8,833,278</u>	<u>(80,969)</u>	<u>-</u>	<u>8,752,309</u>	<u>3,325,878</u>
					<u>3,356,646</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 2021

The movement on deferred tax assets is as follows:

	2021 JD	2020 JD
Balance at the beginning of the year	3,356,646	521,215
Addition	-	2,844,330
Released	(30,768)	(8,899)
Balance at the end of the year	3,325,878	3,356,646

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

	2021 JD	2020 JD
Accounting profit	28,506,682	17,024,479
Non-taxable income	(784,730)	(2,082,950)
Non- deductible expenses	781,950	9,071,079
Taxable profit	28,503,902	24,012,608
Income tax for the year	10,343,466	5,487,776
Effective income tax rate	36,28%	32,23%

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 2021 and for the year 31 December 2020.

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 2021, where the management thinks that the deferred taxes are due in future periods.

22. Other Liabilities

This item consists of the following:

	2021 JD	2020 JD
Accrued interest expense	7,565,331	5,823,626
Accounts payable	25,196,147	14,036,908
Accrued unpaid expenses	2,297,236	1,997,971
Transfers and checks payable	248,681	206,374
Bank cheques issued	2,325,528	2,203,452
Safe boxes deposits	157,387	152,137
Other deposits	304,033	259,351
Creditors	241,300	469,665
Dividends payable	1,439,430	895,392
Due to income tax	686,943	113,290
Restricted deposits	40,498	39,801
ECL(Indirect credit facilities)	916,740	911,740
Prepaid Revenues	552,807	578,107
Lease liabilities	2,173,412	2,456,041
Others	587,134	1,033,446
Total	44,732,607	31,177,301

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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

	2021																31 December 2020	
	Letters of guarantee				Letters of credit				Acceptances				Unused balance				Total	Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Total	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
Balance as of 1 January 2021	90,366,836	-	-	90,366,836	9,673,571	-	-	9,673,571	27,286,653	-	-	27,286,653	126,573,301	-	-	126,573,301	253,900,361	248,871,829
New balances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,666,226	-	1,666,226	1,666,226	2,385,660
Paid balances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2021	<u>90,366,836</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>90,366,836</u>	<u>9,673,571</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,673,571</u>	<u>27,286,653</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,286,653</u>	<u>126,573,301</u>	<u>1,666,226</u>	<u>-</u>	<u>128,239,527</u>	<u>255,566,587</u>	<u>251,257,489</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

- The probability of default for the low risk classification ranges between 0 -2.5% and 0-5.93% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk classification ranges between 0.16 %- 8.84 % and 2.51%-11.16% in the prior year.

The movement on the indirect credit facilities as of 31 December 2021 is as follows:

	2021																Total	31 December 2020
	Letters of guarantee				Letters of credit				Acceptances				Unused balance					
	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 2021	96,162,291	-	-	96,162,291	17,173,955	-	-	17,173,955	39,824,400	-	-	39,824,400	95,711,183	2,385,660	-	98,096,843	251,257,489	239,827,796
New balances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,793,052	662,739	-	42,455,791	42,455,791	30,653,712
Paid balances	(5,795,455)	-	-	(5,795,455)	(7,500,384)	-	-	(7,500,384)	(12,537,747)	-	-	(12,537,747)	(15,970,399)	(375,465)	-	(16,345,864)	(42,179,450)	(19,224,019)
Stage 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,619,399	(1,619,399)	-	-	-	-
Stage 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240,018)	240,018	-	-	-	-
Stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total impacts on the impairments																		
losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Result from the classification																		
changes between stages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(373,537)	286,544	-	(86,993)	(86,993)	-
Changes from adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,033,621	86,129	-	4,119,750	4,119,750	-
Balance as of 31 December 2021	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

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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

	2021																31 December 2020
	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 2021	225,857	-	-	225,857	62,707	-	-	62,707	273,176	-	-	273,176	230,000	120,000	-	350,000	911,740
New balances	1,250	-	-	1,250	1,320	-	-	1,320	2,430	-	-	2,430	-	-	-	-	5,000
Paid balances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2021	227,107	-	-	227,107	64,027	-	-	64,027	275,606	-	-	275,606	230,000	120,000	-	350,000	911,740

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 2020 and 2021,

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	37,231,966	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:

	2021	2020
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(2,152,393)	(2,955,229)
Movement during the year	(232,479)	802,836
Balance at the end of the year	<u>(2,384,872)</u>	<u>(2,152,393)</u>

26. Fair Value Reserve- Net

The details of fair value reserve for financial assets at fair value through other comprehensive income according to the international financial reporting standard (9) are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(3,079,877)	(2,067,878)
Unrealized (losses)	2,106,684	(1,306,889)
Realized losses	-	294,890
Balance at the end of the year	<u>(973,193)</u>	<u>(3,079,877)</u>

- There are no hedging derivatives.

It is restricted to use the negative fair value amounting to JD (973,193), including capitalization, distribution, or amortization of losses or any other use, except to that realized from the sales operations based on the instructions of the Central Bank of Jordan.

27. Retained Earnings

The movement on retained earnings account as the following:

	2021 JD	2020 JD
Balance at the beginning of the year	26,648,950	18,501,288
Profit for the year	17,090,334	10,814,391
(Losses) from sale of financial assets through comprehensive income	-	(1,181,754)
Transferred to reserves	(2,534,908)	(1,484,975)
Distributed dividends to shareholders	(15,000,000)	-
Balance at the end of the year	<u>26,204,376</u>	<u>26,648,950</u>

- Retained earnings include an amount of JD 3,325,878 as of 31 December 2021 (JD 3,356,646 as of 31 December 2020) 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 2020.

29. Non - Controlling Interest

This item represents other shareholders' interest of 50% (minus two shares) as of 31 December 2021 from the net shareholders' equity of Arab Jordan Investment Bank in Qatar (subsidiary company),

30. Interest Income

This item consists of the following:

	2021 JD	2020 JD
Direct credit facilities:		
Individuals (retail):		
Loans	10,327,657	9,618,221
Credit cards	1,008,219	1,214,048
Real estate loans	7,845,705	8,054,759
Large companies		
Loans	14,425,842	15,871,625
Overdraft	4,350,093	4,448,464
Small and medium companies		
Loans	4,464,296	5,484,588
Overdraft	594,637	517,634
Government and public sector	5,367,380	6,780,449
Balances at the Central Bank of Jordan	290,466	36,274
Balances and deposits at banks and financial institutions	1,044,697	2,085,621
Financial assets at amortized cost	36,800,972	36,364,769
Total	<u>86,519,964</u>	<u>90,476,452</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

31. Interest expense

This item consists of the following:

	2021 JD	2020 JD
Deposits from banks and financial institutions	7,493,570	11,946,575
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	1,217,374	1,314,675
Saving accounts	665,958	709,637
Time and notice deposits	25,712,567	23,916,689
Rent interest	104,162	103,182
Cash margins	493,510	526,781
Deposits guarantee	1,295,413	1,090,724
Total	<u>36,982,554</u>	<u>39,608,263</u>

32. Net Commissions income

This item consists of the following:

	2021 JD	2020 JD
Commissions income:		
Direct credit facilities	1,775,994	1,533,595
Indirect credit facilities	6,621,953	5,447,366
Less: Commissions expense	(1,697,515)	(1,425,958)
Net commissions income	<u>6,700,432</u>	<u>5,555,003</u>

33. Foreign currencies income

This item consists of the following:

	2021 JD	2020 JD
Resulting from trading	3,140,164	2,630,150
Resulting from revaluation	64,498	54,265
Total	<u>3,204,662</u>	<u>2,684,415</u>

34. 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 gains JD	Unrealized gains JD	Total JD
<u>For the year ended 31 December 2021</u>			
Corporate equity shares	138,187	112,975	251,162
Total	<u>138,187</u>	<u>112,975</u>	<u>251,162</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

	Realized gains JD	Unrealized (losses) JD	Total JD
For the year ended 31 December 2020			
Corporate equity shares	28,685	149,955	178,640
Total	<u>28,685</u>	<u>149,955</u>	<u>178,640</u>

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

This item consists of the following:

	2021 JD	2020 JD
Dividends return on local financial assets	227,551	55,503
Total	<u>227,551</u>	<u>55,503</u>

36. Provision for Expected Credit Losses

	2021 Stage 1	2020 Stage 1	2021 Stage 2	2020 Stage 2	2021 Stage 3	2020 Stage 3	2021 Total	2020 Total
Bonds through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonds at amortized cost	-	60,635	-	-	80,000	66,500	80,000	127,135
Direct credit facilities	324	4,997,016	-	3,455,402	1,100,000	3,951,491	1,100,324	12,403,909
Banks	-	24,815	-	-	-	-	-	24,815
Indirect credit facilities	5,000	363,547	-	120,000	-	-	5,000	483,547
Total	<u>5,324</u>	<u>5,446,013</u>	<u>-</u>	<u>3,575,402</u>	<u>1,180,000</u>	<u>4,017,991</u>	<u>1,185,324</u>	<u>13,039,406</u>

37. Other income

This item consists of the following:

	2021 JD	2020 JD
Gains (Losses) from sale of property and equipment	1,525	(15,334)
(Losses) from sales of repossessed assets	(111,033)	(90,696)
Returns from managed portfolios	10,175	12,447
Commission of salary transfer	37,728	47,731
Returns from shares trading on behalf of customers	248,759	217,312
Recorded revenues from pervious provisions	238,317	2,230,362
Recovered revenues from bad debts	485,592	322,230
Revenues from credit cards sponsorship	60,185	117,390
Other revenues	701,494	722,110
Total	<u>1,672,742</u>	<u>3,563,552</u>

38. Employees expenses

This item consists of the following:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees benefits	12,482,883	12,908,023
Bank's contribution in social security	1,416,040	1,466,463
Bank's contribution in saving fund	455,981	500,760
Employees' life insurance	667,900	177,329
Medical expenses	18,767	694,774
Staff training	159,921	2,022
Travel expenses	73,886	62,922
Other	107,645	109,959
Total	<u>15,383,023</u>	<u>15,922,252</u>

39. Other expenses

This item consists of the following:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	JD	JD
Short - term rent	1,298,489	1,488,635
Stationery and printing	275,111	324,970
Subscriptions	737,048	742,293
Legal and audit fees	537,650	434,647
Telephone, telex, postage and stamps	812,691	690,360
Insurance expenses	255,681	205,612
Maintenance and repair	682,725	559,842
General services	496,898	457,975
Swift services	123,085	207,536
Security	246,667	233,555
Donations	563,119	1,499,220
Board of directors remunerations	55,000	55,000
Board of directors expenses	988,238	939,340
Foreign currency trading fees	163,997	169,856
Registration and governmental fees	195,877	155,678
Mortgage and insurance fees	634,360	751,591
Consultations	236,904	232,760
Automated clearing (offset) expenses	92,404	86,920
Property tax fees	192,093	206,490
Marketing and advertising expenses	694,032	318,176
Computers and ATMs expenses	1,870,135	1,446,409
Other expenses	1,237,777	1,274,416
Total	<u>12,389,981</u>	<u>12,481,281</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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

This item consists of the following:

	2021	2020
	JD	JD
Income for the year,	17,090,334	10,814,391
Weighted average number of shares	150,000,000	150,000,000
Basic and diluted earnings per share (Bank shareholders)	0,114	0,072

41. Cash and cash equivalents

This item consists of the following:

	2021	2020
	JD	JD
Cash and balances at the Central Bank of Jordan maturing within 3 months	276,823,156	196,441,026
Add: balances at banks and other financial institutions maturing within 3 months	261,711,596	312,205,790
Less: deposits from banks and financial institutions maturing within 3 months	(485,785,163)	(523,679,480)
Total	52,749,589	(15,032,664)

42. Related Parties Transactions

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

	Related party					Total	
	Subsidiary company	Board of directors members	Management executives	Associate company	Other*	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Statement of Financial Position Items:</u>							
Total deposits for related parties	45,953,651	148,133,772	586,353	5,368,581	4,140,710	204,183,067	251,070,220
Total Bank deposits with related parties	36,666,163	387,209	-	21,215,895	-	58,269,267	75,010,424
Loans and credit facilities granted to related parties	-	-	1,349,417	-	3,841,801	5,191,218	3,823,250
<u>Off-Statement of Financial Position Items:</u>							
Letter of credit and guarantee	3,132,716	-	-	-	-	3,132,716	19,152,999
Managed account	6,418,493	-	-	-	-	6,418,493	4,762,824
<u>Statement of Income Items:</u>							
Credit interest and commission	196,494	-	50,583	36,146	205,648	488,871	928,152
Debit interest and commission	1,497,834	593,719	5,929	162,609	201,357	2,461,448	2,634,004

* 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% - 5.5% (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:

	2021	2020
	JD	JD
Salaries, remunerations and other benefits	1,486,049	1,794,977
Travel and transportation	9,592	1,963
Total	<u>1,495,641</u>	<u>1,796,940</u>

43. 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

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

Second: quantitative disclosures:

(43/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>2021</u>	<u>2020</u>
	JD	JD
Statement of Financial Position items:		
Cash and balances at Central Bank of Jordan	257,373,420	178,951,591
Balances at banks and financial institutions – Net	261,592,947	312,142,659
Deposits at banks and financial Institutions – Net	-	14,184,877
Credit Facilities- Net:		
Individual	168,384,688	130,436,208
Real-estate loans	111,182,441	100,148,007
Large companies	452,987,965	464,636,546
Small and medium companies	36,185,123	37,698,065
Government & public sector	95,167,922	100,129,674
Bonds and Treasury Bills:		
Within financial assets at amortized Cost- net	734,689,621	687,643,018
Other assets	16,702,331	16,462,583
Total	<u>2,134,266,458</u>	<u>2,042,433,228</u>
Contingent liabilities:		
Letters of guarantee	90,366,836	96,162,291
Letters of credit	9,673,571	17,173,955
Acceptances	27,286,653	39,824,400
Un-utilized facilities	128,239,527	98,096,843
	<u>255,566,587</u>	<u>251,257,489</u>
Total	<u><u>2,389,833,045</u></u>	<u><u>2,293,690,717</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 2021

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	873,892,539	11,462,149	2,4%	Moody's	873,892,539	27,2%
8-10	Non performing	12,251,755	7,549,393	100%	Moody's	12,251,755	35,6%

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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

2. Credit exposure is distributed according to the degree of risk as follows:

31 December 2021	Individual JD	Housing loans JD	Large companies JD	Small and medium companies JD	Government and public sector JD	Banks and other financial institutions JD	Total JD
Low risk	11,413,259	1,438,311	56,214,390	271,949	1,062,966,925	-	1,132,304,834
Acceptable risk	152,670,661	105,941,350	359,028,103	29,332,905	18,366,272	268,394,531	933,733,822
From which past due:							
Up to 30 days	-	-	-	-	-	-	-
From 31 to 60 days	-	-	-	-	-	-	-
Watch list	9,431,321	3,855,159	49,806,983	10,012,175	5,106,565	-	78,212,203
Non-performing:							
Substandard	695,215	1,010,215	-	-	-	-	1,705,430
Doubtful	1,267,791	899,296	-	23,960	-	-	2,191,047
Loss	1,937,572	2,216,376	3,211,022	990,307	-	-	8,355,277
Total	177,415,819	115,360,707	468,260,498	40,631,296	1,086,439,762	268,394,531	2,156,502,613
<u>Deduct:</u> interest in suspense	1,009,191	1,402,234	35,116	778,072	-	-	3,224,613
Provision for impairment	6,672,600	1,902,079	6,816,431	3,565,587	54,845	-	19,011,542
Net	169,734,028	112,056,394	461,408,951	36,287,637	1,086,384,917	268,394,531	2,134,266,458

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

31 December 2020	Individual	Housing loans	Large companies	Small and medium companies	Government and public sector	Banks and other financial institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	10,260,094	2,421,089	61,583,854	1,047,498	938,491,848	-	1,013,804,383
Acceptable risk	115,560,026	89,986,128	363,167,678	29,561,457	19,084,772	335,192,017	952,552,078
From which past due:							
Up to 30 days	-	-	-	-	-	-	-
From 31 to 60 days	-	-	-	-	-	-	-
Watch list	9,429,625	6,724,367	51,265,122	10,263,433	6,431,184	-	84,113,731
Non-performing:							
Substandard	399,486	696,387	-	-	-	-	1,095,873
Doubtful	2,459,732	1,556,623	-	39,895	-	-	4,056,250
Loss	857,390	2,836,274	5,489,440	1,084,947	-	-	10,268,051
Total	138,966,353	104,220,868	481,506,094	41,997,230	964,007,804	335,192,017	2,065,890,366
<u>Deduct:</u> interest in suspense	819,298	1,408,670	26,034	705,349	-	-	2,959,351
Provision for impairment	7,029,482	2,102,079	7,807,681	3,503,700	54,845	-	20,497,787
Net	131,117,573	100,710,119	473,672,379	37,788,181	963,952,959	335,192,017	2,042,433,228

* Exposures include credit facilities balances and deposits with banks and Treasury bonds and any assets of its credit exposures,

* The full balance of the debt owed in the event of a single maturity premiums or benefits and the overdraft is considered payable if it exceeds the ceiling.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

3- A The following table breaks down the fair value of the collaterals held as security for credit facilities:

	Individual	Housing loans	Large companies	Small and medium companies	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2021						
Low risk	11,413,259	1,438,311	56,214,390	271,949	72,453,668	141,791,577
Acceptable risk	114,756,298	79,319,807	267,180,423	22,554,011	17,662,534	501,473,073
Watch list	-	3,808,024	4,561,341	6,249,752	-	14,619,117
Non- performing :						
Substandard grade	-	801,504	-	-	-	801,504
Doubtful	-	693,706	-	3,536	-	697,242
Loss	614,230	1,318,857	-	280,333	-	2,213,420
Total	126,783,787	87,380,209	327,956,154	29,359,581	90,116,202	661,595,933
As :						
Cash margins	11,413,259	32	3,591,890	271,949	-	15,277,130
Governmental guarantees	-	1,441,946	52,622,500	-	90,116,202	144,180,648
Real estate	110,222,672	85,938,231	243,101,902	29,087,632	-	468,350,437
Listed shares	5,147,856	-	28,639,862	-	-	33,787,718
Vehicles and equipment	-	-	-	-	-	-
Total	126,783,787	87,380,209	327,956,154	29,359,581	90,116,202	661,595,933
31 December 2020						
Low risk	10,260,094	2,421,089	61,583,854	1,047,498	76,090,800	151,403,335
Acceptable risk	87,619,793	67,810,156	270,750,011	23,047,337	17,662,535	466,889,832
Watch list	35,544	3,228,930	37,510,203	6,353,527	-	47,128,204
Non- performing :						
Substandard grade	-	661,832	-	-	-	661,832
Doubtful	-	1,407,036	-	-	-	1,407,036
Loss	790,825	2,723,940	4,040,000	835,198	-	8,389,963
Total	98,706,256	78,252,983	373,884,068	31,283,560	93,753,335	675,880,202
As :						
Cash margins	10,260,094	726,279	4,753,854	1,047,498	-	16,787,725
Governmental guarantees	-	1,694,810	56,830,000	-	93,753,335	152,278,145
Real estate	82,864,807	75,831,894	287,815,062	30,236,062	-	476,747,825
Listed shares	5,295,009	-	22,122,276	-	-	27,417,285
Vehicles and equipment	286,346	-	2,362,876	-	-	2,649,222
Total	98,706,256	78,252,983	373,884,068	31,283,560	93,753,335	675,880,202

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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

Item	Fair value of collaterals							Gross collateral amount	Net exposure after collaterals	Expected credit loss (ECL)
	Gross exposure amount	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	257,373,420	-	-	-	-	-	-	-	257,373,420	-
Balances at banks and financial institutions	261,711,596	-	-	-	-	-	-	-	261,711,596	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118,649
Credit facilities:										
Retail	176,066,479	11,413,259	5,147,856	-	110,222,672	-	-	126,783,787	49,282,692	6,672,600
Housing loans	114,486,754	32	-	-	85,938,231	-	1,441,946	87,380,209	27,106,545	1,902,079
Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Large corporate	459,839,512	3,591,890	28,639,862	-	243,101,902	-	52,622,500	327,956,154	131,883,358	6,816,431
Small and medium entities	40,528,782	271,949	-	-	29,087,632	-	-	29,359,581	11,169,201	3,565,587
Government and public sector	95,222,767	-	-	-	-	-	90,116,202	90,116,202	5,106,565	54,845
Bonds and bills:										
Within financial assets at amortized cost	735,157,824	-	-	-	-	-	-	-	735,157,824	468,203
Within financial assets through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	16,702,331	-	-	-	-	-	-	-	16,702,331	-
Total	2,157,089,465	15,277,130	33,787,718	-	468,350,437	-	144,180,648	661,595,933	1,495,493,532	19,598,394
Letters of guarantee	90,366,836	-	-	-	-	-	-	-	90,366,836	227,107
Letters of credit	9,673,571	-	-	-	-	-	-	-	9,673,571	64,027
Acceptances	27,286,653	-	-	-	-	-	-	-	27,286,653	275,606
Unutilized facilities	128,239,527	-	-	-	-	-	-	-	128,239,527	350,000
Grand total	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
Total comparative figures	2,317,654,707	16,787,725	27,417,285	-	476,747,825	2,649,222	152,278,145	675,880,202	1,641,774,505	21,916,379

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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

		Fair value for collaterals									
Item	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	3,900,578	-	550,351	-	63,879	-	-	614,230	3,286,348	2,788,756	
Housing loans	4,125,888	-	-	-	2,814,067	-	-	2,814,067	1,311,821	917,829	
Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Large corporate	1,014,267	-	-	-	-	-	-	-	1,014,267	666,902	
Small and medium entities	3,211,022	-	-	-	283,870	-	-	283,870	2,927,152	3,175,906	
Government and public sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bonds and bills:											
Within financial assets at amortized cost	582,500	-	-	-	582,500	-	-	582,500	-	342,500	
Within financial assets through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	12,834,255	-	550,351	-	3,744,316	-	-	4,294,667	8,539,588	7,891,893	
Letters of guarantee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Unutilized facilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grand total	12,834,255	-	550,351	-	3,744,316	-	-	4,294,667	8,539,588	7,891,893	
Total comparative figures	16,002,674	-	790,825	-	7,887,630	2,362,876	-	11,041,331	4,961,343	7,994,966	

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

3-B-3 Total reclassified exposures

Item	Stage 2		Stage 3		Total reclassified exposures JD	Reclassified exposures %
	Total exposure amount	Reclassified exposures	Total exposure amount	Reclassified exposures		
	JD	JD	JD	JD		
Direct credit facilities	73,109,588	7,482,633	4,714,223	2,808,888	10,291,521	13,22%

3-B-4 ECL for reclassified facilities

Item	Reclassified exposures			ECL for reclassified exposures		
	Reclassified exposures Stage 2	Reclassified exposures Stage 3	Total reclassified exposures	Stage 2 individual	Stage 3 individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct credit facilities	7,482,633	2,808,888	10,291,521	279,285	35,435	314,720

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 2,191,986 for the current year (JD 2,342, 287 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 there is not any restructuration for the current and previous year .

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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	715,949,732
Government guaranteed bonds B1	Moody's	6,451,502
Companies Bond A1	Moody's	709,427
Companies Bond Ba1	Moody's	703,738
Companies Bond Ba3	Moody's	2,994,299
Companies Bond Baa2	Moody's	2,454,620
Companies Bond without classification	Moody's	5,426,303
Total		734,689,621

B - Distribution of total debt instruments invested by the bank by categories internal credit rating of the bank:

	<u>2021</u>				<u>2020</u>
	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	734,575,324	-	-	734,575,324	687,448,721
Acceptable risk (7)	-	-	-	-	-
High risk (8-10)	-	-	582,500	582,500	582,500
Total	734,575,324	-	582,500	735,157,824	688,031,221

- The probability of default for the low risk ranges from 0-1.79% to 0-3% from the previous year.
- The probability of default for the high risk ranges from 100% compared to 100% from the previous year.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

Movement to distribute the total debt instruments invested by the bank by categories of the bank's internal credit rating:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2020
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 01 January 2021	687,448,721	-	582,500	688,031,221	713,067,910
New balances through the year	151,192,531	-	-	151,192,531	39,631,253
Recovered balances	(104,065,928)	-	-	(104,065,928)	(64,667,942)
Net transferred in stage 1	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 2	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-	-
Changes through adjustments	-	-	-	-	-
Balance as of 31December 2021	734,575,324	-	582,500	735,157,824	688,031,221

The movement on the allocation of the expected credit losses of the debt instruments invested by the Bank is as follows:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2020
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 01 January 2021	125,703	-	262,500	388,203	286,292
New balances through the year	-	-	80,000	80,000	127,135
Recovered balances	-	-	-	-	(25,224)
Balance as of 31December 2021	125,703	-	342,500	468,203	388,203

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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	257,373,420	-	-	-	-	-	257,373,420
Balances at banks and financial institutions	279,628	53,278,478	108,017,552	691,151	-	99,326,138	261,592,947
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Credit facilities-net:	837,174,761	20,422,686	6,310,692	-	-	-	863,908,139
Bonds and bills:							
Financial assets at amortized cost	726,426,728	1,400,809	2,454,620	709,427	703,738	2,994,299	734,689,621
Within financial assets through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	15,088,910	1,314,182	181,874	22,514	2,541	92,310	16,702,331
Total / Current year	1,836,343,447	76,416,155	116,964,738	1,423,092	706,279	102,412,747	2,134,266,458
Letters of guarantee	79,880,855	8,862,368	1,623,613	-	-	-	90,366,836
Letters of credit	6,690,576	2,982,995	-	-	-	-	9,673,571
Acceptances	26,066,002	1,220,651	-	-	-	-	27,286,653
Un-utilized facilities	121,595,936	6,643,591	-	-	-	-	128,239,527
Grand total	2,070,331,018	96,125,760	118,834,149	1,423,092	706,279	102,412,747	2,389,833,045
Total comparative figures	1,900,008,130	123,904,277	146,135,100	2,121,728	991,315	120,530,167	2,293,690,717

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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	1,800,472,502	201,264,081	55,732,093	9,829,246	3,033,096	2,070,331,018
Other middle east countries	93,553,042	-	2,572,718	-	-	96,125,760
Europe	93,978,696	-	24,855,453	-	-	118,834,149
Asia	1,423,092	-	-	-	-	1,423,092
Africa	706,279	-	-	-	-	706,279
America	102,412,747	-	-	-	-	102,412,747
Total	2,092,546,358	201,264,081	83,160,264	9,829,246	3,033,096	2,389,833,045
Total Comparative Figures	2,009,119,473	179,841,558	88,063,266	10,064,230	6,602,190	2,293,690,717

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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	-	-	-	-	-	-	-	-	257,373,420	257,373,420
Balances at banks and financial institutions -Net	261,592,947	-	-	-	-	-	-	-	-	261,592,947
Deposits at banks and financial institutions- Net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit facilities - Net	8,138,962	185,862,179	285,059,918	111,182,441	849,349	168,384,688	5,427,884	3,834,796	95,167,922	863,908,139
Bonds and bills:										
Financial assets at amortized cost - Net	5,186,301	5,334,903	1,063,444	-	-	-	-	-	723,104,973	734,689,621
Within financial assets through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	1,615,282	952,441	1,108,804	873,953	15,247	1,349,340	23,521	25,141	10,738,602	16,702,331
Total / Current year	276,533,492	192,149,523	287,232,166	112,056,394	864,596	169,734,028	5,451,405	3,859,937	1,086,384,917	2,134,266,458
Letters of guarantee	-	-	90,366,836	-	-	-	-	-	-	90,366,836
Letters of credit	-	-	9,673,571	-	-	-	-	-	-	9,673,571
Acceptances	-	-	27,286,653	-	-	-	-	-	-	27,286,653
Un- utilized ceilings	-	-	128,239,527	-	-	-	-	-	-	128,239,527
Grand total	276,533,492	192,149,523	542,798,753	112,056,394	864,596	169,734,028	5,451,405	3,859,937	1,086,384,917	2,389,833,045
Total comparative figures	340,496,869	269,537,920	475,077,247	100,710,119	308,499	131,117,573	5,551,127	6,938,404	963,952,959	2,293,690,717

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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	255,380,389	-	21,153,103	-	-	276,533,492
Industry	189,319,388	-	2,830,135	-	-	192,149,523
Trade	490,113,760	-	52,392,175	-	292,818	542,798,753
Real estate	53,657,391	53,159,437	1,257,529	1,755,353	2,226,684	112,056,394
Shares	864,596	-	-	-	-	864,596
Retail	12,601,862	148,116,505	428,174	8,073,893	513,594	169,734,028
Transportation	5,451,405	-	-	-	-	5,451,405
Hotels and Tourism	3,812,508	-	47,429	-	-	3,859,937
Government and public sector	1,081,333,198	-	5,051,719	-	-	1,086,384,917
Total	<u>2,092,534,497</u>	<u>201,275,942</u>	<u>83,160,264</u>	<u>9,829,246</u>	<u>3,033,096</u>	<u>2,389,833,045</u>
Total comparative figures	<u>2,009,119,473</u>	<u>179,841,558</u>	<u>88,063,266</u>	<u>10,064,230</u>	<u>6,602,190</u>	<u>2,293,690,717</u>

43/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 2021

<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	(909,705)	-
US Dollar	1	(569,906)	-
Euro	1	54,936	-
British Pound	1	(3)	-
Japanese Yen	1	292,526	-
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	909,705	
US Dollar	1	569,906	-
Euro	1	(54,936)	-
British Pound	1	3	-
Japanese Yen	1	(292,526)	-
Others			

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

Sensitivity Analysis 2020

<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	(629,308)	-
Euro	1	(783,350)	-
British Pound	1	(89,960)	-
Japanese Yen	1	(2)	-
Others	1	265,734	-

<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	629,308	-
Euro	1	783,350	-
British Pound	1	89,960	-
Japanese Yen	1	2	-
Others	1	(265,734)	-

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 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	109,882	1,097,128
Japanese Yen	5	1,053	-
Other currencies	5	539,200	-

Sensitivity analysis 2020

<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	1,862	-
British Pound	5	25,865	1,074,502
Japanese Yen	5	908	-
Other currencies	5	268,131	-

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 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

Sensitivity Analysis 2020

<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	62,302	562,964

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 2021

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
31 December 2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets								
Cash and balances at Central Bank of Jordan	276,823,156	-	-	-	-	-	-	276,823,156
Balances at banks and financial institutions - Net	16,274,132	34,599,040	-	-	-	-	210,719,775	261,592,947
Deposits at banks and financial institutions - Net								
Financial assets at fair value through profit or loss-Net	-	-	-	-	-	-	19,954,887	19,954,887
Direct credit facilities- Net	19,987,764	54,914,061	85,701,941	73,998,939	196,499,834	432,805,600	-	863,908,139
Financial assets at amortized cost- Net	7,927,432	43,397,404	43,008,524	67,897,412	95,646,374	476,812,475	-	734,689,621
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	1,606,418	1,606,418
Investments in associate company	-	-	-	-	-	-	22,169,467	22,169,467
Property and equipment – Net	-	-	-	-	-	-	72,329,253	72,329,253
Intangible assets – Net	-	-	-	-	-	-	1,743,276	1,743,276
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	3,325,878	3,325,878
Other assets	-	-	-	-	-	-	42,778,428	42,778,428
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
Liabilities								
Banks and financial institution deposits	450,742,163	35,043,000	-	45,000,000	29,000,000	-	-	559,785,163
Customers' deposits	577,712,144	220,795,766	100,278,399	85,806,619	130,032	41,437	212,459,974	1,197,224,371
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 Collaterals	11,311,469	8,444,101	4,089,700	8,974,987	351,253	155,504	7,947,347	41,274,361
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	796,252	796,252
Income tax provisions	-	-	-	-	-	-	8,649,454	8,649,454
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	44,732,607	44,732,607
Total Liabilities	1,197.5	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
31 December 2020								
Total Assets	359,882,136	183,917,416	119,702,548	117,615,574	375,523,793	643,160,136	400,402,479	2,200,204,082
Total Liabilities	1,136,061,214	250,555,690	114,464,980	101,480,806	74,453,326	25,395,225	273,219,148	1,975,630,389
Interest rate sensitivity gap	(776,179,078)	(66,638,274)	5,237,568	16,134,768	301,070,467	617,764,911	127,183,331	224,573,693

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

5. Foreign Currency Sensitivity Gap

Item/Currency	USD	Euro	Sterling Pounds	Japanese Yen	Others	Total
31 December 2021						
Assets:						
Cash and balances at Central Bank of Jordan	22,328,850	1,312,031	276,179	123	837,590	24,754,773
Balances and deposits at banks and financial institutions	121,686,959	102,074,652	12,575,965	22,337	25,054,903	261,414,816
Direct credit facilities	219,875,517	7,217,829	-	-	39,674,958	266,768,304
Financial securities at amortized cost	168,999,568	4,085,839	-	-	-	173,085,407
Financial assets through Comprehensive Income	35,672	-	-	-	-	35,672
Investments in associate company	-	-	22,169,467	-	-	22,169,467
Property and equipment - net	1,907,221	-	-	-	-	1,907,221
Other assets	26,563,953	200,989	64,136	-	(21,852,260)	4,976,818
Total Assets	561,397,740	114,891,340	35,085,747	22,460	43,715,191	755,112,478
Liabilities:						
Banks and financial institutions deposits	261,580,774	77,926,304	999,142	-	40,087	340,546,307
Customers' deposits	303,087,236	32,884,459	11,662,805	1,316	30,989,794	378,625,610
Cash Margins	6,476,640	2,185,108	225,598	-	1,729,868	10,617,214
Sundry provisions	440,593	-	-	-	-	440,593
Income Tax Provision	259,712	-	-	-	-	259,712
Other liabilities	2,780,310	1,740,564	11,278	78	171,438	4,703,668
Retained earnings	76,814	-	-	-	-	76,814
Non - Controlling Interest	18,823,837	-	-	-	-	18,823,837
Total Liabilities	593,525,916	114,736,435	12,898,823	1,394	32,931,187	754,093,755
Net concentration on - balance sheet for the current year	(32,128,176)	154,905	22,186,924	21,066	10,784,004	1,018,723
Contingent liabilities off - balance sheet for the current year	192,625,960	11,145,877	103,843	121,195	43,473,128	247,470,003
31 December 2020						
Total Assets	579,287,071	149,403,281	51,053,177	22,206	67,547,092	847,312,827
Total Liabilities	599,739,811	149,363,337	29,040,805	4,048	62,184,480	840,332,481
Net concentration on - balance sheet for the current year	(20,452,740)	39,944	22,012,372	18,158	5,362,612	6,980,346
Contingent liabilities off - balance sheet for the current year	204,086,239	10,108,562	123,727	-	25,319,906	239,638,434

(43/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 2021:

	Before applying average cash flow	After applying average cash flow*
High Quality Liquid Assets	970,814,037	962,282,940
Cash Outflows	1,754,886,451	757,799,344
Cash Inflows	516,209,835	288,575,216
Net cashflow	1,238,676,616	469,224,128
Maximum limit adjustments for levels (A + B)	-	-
Cash inflows and cash outflows resulting from derivatives	-	-
Cash inflows and cash outflows resulting from reduction of collateral placed against derivatives	-	-

* 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. (5/2020) issued by the Central Bank of Jordan.

The balance of total high quality liquid assets after adjustments is 962,282,940 and net cash outflow is 469,224,128 so the liquidity coverage ratio is 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, 2021 to December 31, 2021) of the total currencies of the banking group amounted to 162.83%.

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 2021

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 1to 3 Years	Over 3 Years	Without Maturity	Total
31 December 2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
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
Other liabilities	7,565,331	-	-	-	-	-	37,167,276	44,732,607
Total	1,207,839,056	270,098,119	139,128,781	148,161,011	47,334,183	9,602,233	259,435,526	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
31 December 2020								
Liabilities:								
Banks' and financial institution's deposits	498,189,932	25,582,740	2,174,875	-	78,808,510	-	-	604,756,057
Customers' deposits	533,906,481	212,967,194	108,949,827	97,579,172	394,108	63,647	226,379,160	1,180,239,589
Borrowed funds from the Central Bank of Jordan	95,537,367	-	-	-	-	25,092,265	-	120,629,632
Cash margins	8,522,274	12,638,398	4,201,664	8,064,639	93,454	271,281	7,528,807	41,320,517
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	702,561	702,561
Income tax provision	1,606,891	5,225,395	-	-	-	-	599,033	7,431,319
Other liabilities	11,434,184	-	-	-	-	-	19,743,117	31,177,301
Total	1,149,197,129	256,413,727	115,326,366	105,643,811	79,296,072	25,427,193	254,952,678	1,986,256,976
Total assets (according to expected maturities)	1,029,385,349	129,265,869	101,008,440	92,805,451	198,033,881	249,302,613	400,402,479	2,200,204,082

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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 2021</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Forward currency contracts	4,107,701	6,799,597	18,881,935	23,595,955	-	-	53,385,188	105,497
<u>31 December 2020</u>								
Forward currency contracts	12,040,753	198,532	10,013,575	35,050,069	-	-	57,302,929	108,906

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>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
<u>2020</u>				
Letters of credit and acceptances / issued	65,964,012	-	-	65,964,012
Un-utilized facilities	98,096,843	-	-	98,096,843
Letters of guarantee	86,708,352	9,430,939	23,000	96,162,291
Total	250,769,207	9,430,939	23,000	260,223,146

44. 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 2021

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

	Individual bank sector activities	Corporate bank sector activities	Treasury	Others	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(In Thousands)	(In Thousands)	(In Thousands)	(In Thousands)	(In Thousands)	(In Thousands)
Gross revenues	20,441	31,767	41,820	4,548	98,576	102,514
Investment in associate company	-	-	395	-	395	517
Provision for impairment	(690)	(415)	(80)	-	(1,185)	(13,039)
Segment results	19,751	31,352	42,135	4,548	97,786	89,992
Undistributed expenses					(69,279)	(72,967)
Income before tax					28,507	17,025
Income tax expense					(10,344)	(5,488)
Net income for the period					18,163	11,537
Capital expenditures					2,564	2,165
Depreciation and amortization					4,336	4,150
					2021	2020
					JD	JD
Segment's assets	247,630	616,278	1,294,667	-	2,158,575	2,061,905
Investments in associate Company	-	-	22,169	-	22,169	22,007
Undistributed assets	-	-	-	120,177	120,177	116,292
Total assets	247,630	616,278	1,316,836	120,177	2,300,921	2,200,204
Segment's liabilities	860,251	378,247	779,342	-	2,017,840	1,936,319
Undistributed liabilities	-	-	-	54,179	54,179	39,311
Total Liabilities	860,251	378,247	779,342	54,179	2,072,019	1,975,630

(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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)
Total revenues	91,812,574	93,018,778	7,158,531	10,012,082	98,971,105	103,030,860
Capital expenditure	2,500,708	1,833,229	63,740	331,777	2,564,448	2,165,006

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)
Total Assets	1,965,244,360	1,796,087,405	335,677,110	404,116,677	2,300,921,470	2,200,204,082

45. 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 17.43% as of 31 December 2021 (15.80% as of 31 December 2020).

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

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 2021 Committee regulations:

	2021 JD In Thousands	2020 JD In Thousands
<u>Primary capital according to bank's management requirements</u>		
Paid-up capital	150,000	150,000
Retained Earnings	11,204	11,649
Profit for the year after tax and deducting expected distributions		
Other Comprehensive income items:		
Cumulative change in fair value	(973)	(3,080)
Foreign currency translation adjustments	(2,385)	(2,152)
Share Issuance Premium	-	-
Statutory Reserve	37,232	34,697
Authorized minority rights	4,238	4,706
Total Ordinary Share Capital	199,316	195,820
Total regulatory Adjustments (deductions from capital)		
Goodwill and Intangible assets	(1,742)	(1,791)
Deferred tax assets resulting from provisions of credit facilities	(3,326)	(3,357)
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)	(2,939)
Net Ordinary Shareholders	191,503	187,733
Additional Capital	-	-
Total primary Capital	191,503	187,733
Secondary Capital		
General banking risk reserve	-	-
Provision required against credit facilities/ credit compensation in stage 1	7,170	7,162
Total Stable Capital	7,170	7,162
Net stable capital	7,170	7,162
Total regulatory capital	198,673	194,895
Total risk weighted assets	1,139,681	1,233,485
Capital adequacy ratio %	17.43%	15.80%
Primary capital ratio %	16.80%	15.22%

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

46. 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 2021 was JD 56,057,315 (JD 47,796,703 as of 31 December 2020), The fees and commissions on such accounts are stated in the consolidated statement of Income.

47. 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
31 December 2021	JD	JD	JD
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	-	72,329,253	72,329,253
Intangible assets-Net	-	1,743,276	1,743,276
Deferred tax assets	-	3,325,878	3,325,878
Other assets	-	42,778,428	42,778,428
Total assets	1,619,944,224	680,977,246	2,300,921,470
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
Other liabilities	7,565,331	37,167,276	44,732,607
Total liabilities	1,600,332,603	471,686,753	2,072,019,356
Net	19,611,621	209,290,493	228,902,114

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

	Up to 1 year	Over 1 year	Total
	JD	JD	JD
31 December 2020			
Assets:			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	196,441,026	-	196,441,026
Balances at banks and financial institutions - net	312,142,659	-	312,142,659
Deposits at banks and financial institutions- net	14,184,877	-	14,184,877
Financial assets at fair value through other comprehensive income	17,198,214	-	17,198,214
Financial assets at fair value through Profit or Loss	1,246,038	-	1,246,038
Direct Credit facilities- Net	475,442,583	357,605,917	833,048,500
Financial assets at amortized cost	673,754,153	13,888,865	687,643,018
Investments in associate company	-	22,007,354	22,007,354
Property and equipment-Net	-	74,229,898	74,229,898
Intangible assets-Net	-	1,790,547	1,790,547
Deferred tax assets	-	3,356,646	3,356,646
Other assets	-	36,915,305	36,915,305
Total assets	1,690,409,550	509,794,532	2,200,204,082
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	525,806,480	74,000,000	599,806,480
Customers' deposits	995,768,528	178,951,546	1,174,720,074
Borrowed money from Central Bank of Jordan	95,537,367	25,092,265	120,629,632
Cash margins	40,816,867	346,155	41,163,022
Sundry provisions	-	702,561	702,561
Income tax provision	6,832,286	599,033	7,431,319
Other liabilities	11,434,184	19,743,117	31,177,301
Total liabilities	1,676,195,712	299,434,677	1,975,630,389
Net	14,213,838	210,359,855	224,573,693

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

48. 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
	2021	2020				
	JD	JD				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss						
Quoted corporate equity shares	1,606,418	1,246,038	level 1	quoted rates in financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total	1,606,418	1,246,038				
Financial assets at fair value through comprehensive income						
Quoted shares	13,896,318	11,259,280	level 1	quoted rates in financial markets	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	6,058,569	5,938,934	level 2	compare to similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total	19,954,887	17,198,214				

There were no transfers between level 1 and 2 during 2021 and 2020.

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,

	2021		2020		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	257,373,420	257,373,420	178,951,591	178,951,591	level 2
Balances at banks and financial institutions	261,592,947	261,737,066	312,142,659	312,275,782	level 2
Deposits at banks and financial institutions	-	-	14,184,877	14,221,264	level 2
Loans and other bills	863,908,139	869,441,645	833,048,500	837,747,783	level 2
Financial assets at amortized costs	734,689,621	745,584,405	687,643,018	698,394,729	level 1&2
Total Financial assets not calculated at fair value	2,117,564,127	2,134,136,536	2,025,970,645	2,041,591,149	
Liabilities not calculated at fair value					
Banks and financial institution deposits	559,785,163	562,393,347	599,806,480	601,497,274	level 2
Customer deposits	1,197,224,371	1,201,898,857	1,174,720,074	1,178,522,655	level 2
Borrowed money from the central bank of Jordan	219,557,148	120,629,632	120,629,632	120,629,632	level 2
Cash margins	41,274,361	41,464,184	41,163,022	41,360,664	level 2
Total Liabilities not Calculated at Fair Value	2,017,841,043	1,926,386,020	1,936,319,208	1,942,010,225	

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,

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

A. Contingent liabilities:

	2021 JD	2020 JD
Letters of credit		
Export	8,183,559	14,302,381
Import (backed)	1,490,012	2,871,574
Import (not backed)	65,025,504	58,442,451
Acceptance		
Export / letter of credit	27,286,653	39,824,400
Export / policies	13,403,781	11,837,231
Import (not backed)	14,000,446	3,360,582
Letters of guarantee		
Payments	37,732,434	37,889,436
Performance	32,081,946	34,915,856
Other	20,552,456	23,356,999
Forward contracts	53,385,188	57,302,929
Un-utilized facilities	128,239,527	98,096,843
Total	<u>401,381,506</u>	<u>382,200,682</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:

	2021 JD	2020 JD
Within one year	119,776	119,776
Total	<u>119,776</u>	<u>119,776</u>

50. Lawsuits Against the Bank

The lawsuits against the Bank amounted to JD 6,263,665 as of 31 December 2021 (6,708,587 as of 31 December 2020) 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 270,687 as of 31 December 2021 (160,417 31 December 2020), Moreover, the amounts paid by the Bank against concluded or settled lawsuits are taken to the statement of income upon payment.

51. Comparative Figures

Some amounts were reclassified from the comparative figures in order to align with the figures for the year ending 31 December 2021, with no effect on profit or equity in the period.

52. 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 2020, 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 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.

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.

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.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and must be applied retrospectively to items of property, plant and equipment made available for use on or after the beginning of the earliest period presented when the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on 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.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022. The Bank will apply these amendments to contracts for which it has not yet fulfilled all its obligations at the beginning of the annual reporting period in which it first applies the amendments.

The amendments are not expected to have a material impact on 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 amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 with earlier adoption permitted.

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.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 with earlier adoption permitted. The Bank will apply the amendments 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.

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

IAS 41 Agriculture – Taxation in fair value measurements

As part of its 2018-2020 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.

Definition of Accounting Estimates - Amendments to IAS 8

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 8, in which it introduces a definition of 'accounting estimates'. The amendments clarify the distinction between changes in accounting estimates and changes in accounting policies and the correction of errors. Also, they clarify how entities use measurement techniques and inputs to develop accounting estimates.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

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 2021, 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.