

بنك الإستثمار العربى الأردنى

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق 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 وأداءها المالي وتدفعاتها 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.

| | <p>كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح ١٠) في القوائم المالية الموحدة</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 المتبعة في عملية المنح والتسجيل. • 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 المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. • لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى المجموعة. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة 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. | <p>أمر التدقيق الهام</p> <p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتساب مدى 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>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.</p> <p>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).</p> |

| | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • 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 او هيكلية. • فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة. • قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرات 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 اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا 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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى 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 إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

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

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة 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 إحتيال 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 إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال 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 إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات 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، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا 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.

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون وضاح عصام برقوي
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٢

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | إيضاحات |
|---------------|---------------|---------|
| دينار | دينار | |
| ١٩٦,٤٤١,٠٢٦ | ٢٧٦,٨٢٣,١٥٦ | ٥ |
| ٣١٢,١٤٢,٦٥٩ | ٢٦١,٥٩٢,٩٤٧ | ٦ |
| ١٤,١٨٤,٨٧٧ | - | ٧ |
| ١,٢٤٦,٠٣٨ | ١,٦٠٦,٤١٨ | ٨ |
| ١٧,١٩٨,٢١٤ | ١٩,٩٥٤,٨٨٧ | ٩ |
| ٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠ | ٨٦٣,٩٠٨,١٣٩ | ١٠ |
| ٦٨٧,٦٤٣,٠١٨ | ٧٣٤,٦٨٩,٦٢١ | ١١ |
| ٢٢,٠٠٧,٣٥٤ | ٢٢,١٦٩,٤٦٧ | ١٢ |
| ٧٤,٢٢٩,٨٩٨ | ٧٢,٣٢٩,٢٥٣ | ١٣ |
| ١,٧٩٠,٥٤٧ | ١,٧٤٣,٢٧٦ | ١٤ |
| ٣,٣٥٦,٦٤٦ | ٣,٣٢٥,٨٧٨ | ١٥ |
| ٣٦,٩١٥,٣٠٥ | ٤٢,٧٧٨,٤٢٨ | ١٥ |
| ٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢ | ٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠ | |

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية-بالصافي
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية-بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
إستثمار في شركة حليفة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات:

| | | |
|---------------|---------------|----|
| ٥٩٩,٨٠٦,٤٨٠ | ٥٥٩,٧٨٥,١٦٣ | ١٦ |
| ١,١٧٤,٧٢٠,٠٧٤ | ١,١٩٧,٢٢٤,٣٧١ | ١٧ |
| ١٢٠,٦٢٩,٦٣٢ | ٢١٩,٥٥٧,١٤٨ | ١٨ |
| ٤١,١٦٣,٠٢٢ | ٤١,٢٧٤,٣٦١ | ١٩ |
| ٧٠٢,٥٦١ | ٧٩٦,٢٥٢ | ٢٠ |
| ٧,٤٣١,٣١٩ | ٨,٦٤٩,٤٥٤ | ٢١ |
| ٣١,١٧٧,٣٠١ | ٤٤,٧٣٢,٦٠٧ | ٢٢ |
| ١,٩٧٥,٦٣٠,٣٨٩ | ٢,٠٧٢,٠١٩,٣٥٦ | |

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

| | | |
|---------------|---------------|----|
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٣ |
| ٣٤,٦٩٧,٠٥٨ | ٣٧,٢٣١,٩٦٦ | ٢٤ |
| (٢,١٥٢,٣٩٣) | (٢,٣٨٤,٨٧٢) | ٢٥ |
| (٣,٠٧٩,٨٧٧) | (٩٧٣,١٩٣) | ٢٦ |
| ٢٦,٦٤٨,٩٥٠ | ٢٦,٢٠٤,٣٧٦ | ٢٧ |
| ٢٠٦,١١٣,٧٣٨ | ٢١٠,٠٧٨,٢٧٧ | |
| ١٨,٤٥٩,٩٥٥ | ١٨,٨٢٣,٨٣٧ | ٢٩ |
| ٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣ | ٢٢٨,٩٠٢,١١٤ | |
| ٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢ | ٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠ | |

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الإستثمار 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 | ١٤ و ١٣ استهلاكات وإطفاءات |
| ١٢,٤٨١,٢٨١ | ١٢,٣٨٩,٩٨١ | ٣٩ مصاريف أخرى |
| ١٣,٠٣٩,٤٠٦ | ١,١٨٥,٣٢٤ | ٣٦ مخصص الخسارة الائتمانية 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 |
| ١٠,٨١٤,٣٩١ | ١٧,٠٩٠,٣٣٤ | ويعود إلى : |
| ٧٢٢,٣١٢ | ١٠,٧٢,٨٨٢ | مساهمي البنك |
| ١١,٥٣٦,٧٠٣ | ١٨,١٦٣,٢١٦ | حقوق غير المسيطرين |
| فلس / دينار | فلس / دينار | |
| ٠,٠٧٢ | ٠,١١٤ | ٤٠ حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك) الأساسي والمخفض |

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | الإيضاحات |
|---|------------|---|
| 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) استبعاد 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 الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

| رأس المال المكتسب به و المدفوع | دينار | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
|---------------------------------------|-------|--|
| الإحتياطي القفونزي | دينار | ٣٤,٦٩٧,٠٥٨ |
| فروقات ترجمة عملات أجنبية | دينار | (٢,١٥٢,٣٩٣) (٢٣٢,٤٧٩) |
| إحتياطي القيمة العادلة بالمصافي*** | دينار | (٣,٠٧٩,٨٧٧) ٢,١٠٦,٦٨٤ |
| أرباح موزعة** | دينار | ٢٦,٦٤٨,٩٥٠ ١٧,٠٩٠,٣٣٤ (٢,٥٣٤,٩٠٨) (١٥,٠٠٠,٠٠٠) |
| مجموع حقوق مساهمي البنك | دينار | ٢٠٦,١١٣,٧٣٨ ١٨,٩٦٤,٥٣٩ = |
| حقوق غير المسيطرين | دينار | ١٨,٤٥٩,٩٥٥ ١,٠٧٢,٨٨٣ = |
| مجموع حقوق الملكية | دينار | ٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣ ٢٠,٠٣٧,٤٢١ = |
| التغير في حقوق غير المسيطرين | | (٧٠٩,٠٠٠) = |
| الرصيد في نهاية السنة | | ٢٢٨,٩٠٢,١١٤ ١٨,٨٢٣,٨٣٧ |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | | ٢١٠,٠٧٨,٢٧٧ ٢٦,٢٠٤,٣٧٦ (٩٧٣,١٩٣) |
| الرصيد في بداية السنة | | ١٩٦,٦٩٠,٢٦٤ ١٨,٥٠١,٢٨٨ ٩,٦٣٢,٦٢٧ (١,٤٨٤,٩٧٥) = |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة | | (٢,٠١٧,٨٧٨) (١,٠١١,٩٩٩) = |
| المحول إلى الإحتياطي | | ٨٠٢,٨٣٦ = |
| التغير في حقوق غير المسيطرين | | ١,٤٨٤,٩٧٥ = |
| الرصيد في نهاية السنة | | ٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣ ١٨,٤٥٩,٩٥٥ |

ي بموجب تعليمات السلطات الرقابية :

- * بموجب اجتماع الهيئة العامة المتخذ 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 موزعة بما في ذلك الرسالة 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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | إيضاحات |
|---------------|--------------|---------|
| دينار | دينار | |
| ١٧,٠٢٤,٤٧٩ | ٢٨,٥٠٦,٦٨٢ | |
| ٤,١٥٠,٢٤٣ | ٤,٣٣٦,٠٩٦ | ١٣ و ١٤ |
| ١٣,٠٣٩,٤٠٦ | ١,١٨٥,٣٢٤ | ٣٦ |
| (١٤٩,٩٥٥) | (١١٢,٩٧٥) | ٣٤ |
| ٦٤,٩٣٦ | ٤٧,٣٦٨ | ٢٠ |
| ٧٤٠,٠٠٠ | ١٤٠,٠٧٧ | ٢٠ |
| ١٥,٣٣٤ | (١,٥٢٥) | ٣٧ |
| ٩٠,٦٩٦ | ١١١,٠٣٣ | ٣٧ |
| (٥٤,٢٦٥) | (٦٤,٤٩٨) | ٣٣ |
| (٥١٧,٢٩٥) | (٣٩٤,٥٩٢) | ١٢ |
| ٣٤,٤٠٣,٥٧٩ | ٣٣,٧٥٢,٩٩٠ | |
| ١٠,٦٦٠,٢٣٣ | ١٤,٢٤٠,٣٩٥ | |
| ١٠٧,١٠٩ | (٢٤٧,٤٠٥) | |
| (٢٩,٩٧٩,٤٨٦) | (٣١,٩٥٩,٩٦٣) | |
| ٢,٠٣٠,٥٦٢ | (٥,٩٧٤,١٥٦) | |
| (١٦,٧٠٩,٠٠٠) | (٢,١٢٧,٠٠٠) | |
| ٨٢,٤٣٣,٧٣٥ | ٢٢,٥٠٤,٢٩٧ | |
| ٨٦٧,٠٨٩ | ١١١,٣٣٩ | |
| (٢٠,٨٠١,٥٥٢) | ١٣,٥٨٤,٨٥١ | |
| ٢٨,٦٠٨,٦٩٠ | ١٠,١٣٢,٣٥٨ | |
| ٦٣,٠١٢,٢٦٩ | ٤٣,٨٨٥,٣٤٨ | |
| (٧٧٩,٩٤٧) | (٩٣,٧٥٤) | ٢٠ |
| (٨,٢٢٦,٧٦٦) | (٩,٠٩٤,٥٦٣) | ٢٠-١ |
| ٥٤,٠٠٥,٥٥٦ | ٣٤,٦٩٧,٠٣١ | |
| ٢٣,٨٤٨,٢٨٠ | (٤٧,١٢٦,٦٠٣) | |
| ٥٧٢,٤١٠ | (٦٤٩,٩٨٩) | |
| (١,٣٥٢,٣١٨) | (٢,١٠٨,٨٦٧) | ١٣ |
| ٦٤,٥٨٨ | ١٧٧,٧٩٣ | |
| (٨١٢,٦٨٨) | (٤٥٥,٥٨١) | ١٤ |
| ٢٢,٣٢٠,٢٧٢ | (٥٠,١٦٣,٢٤٧) | |
| ١٦,١٧٢,١٢٩ | ٩٨,٩٢٧,٥١٦ | |
| (١,٣٢٩,٣٧٥) | (٧٠٩,٠٠٠) | |
| (١٤,٨٧٢) | (١٥,٠٣٤,٥٤٥) | |
| ١٤,٨٢٧,٨٨٢ | ٨٣,١٨٣,٩٧١ | |
| ٩١,١٥٣,٧١٠ | ٦٧,٧١٧,٧٥٥ | |
| ٥٤,٢٦٥ | ٦٤,٤٩٨ | |
| (١٠٦,٢٤٠,٦٣٩) | (١٥,٠٣٢,٦٦٤) | |
| (١٥,٠٣٢,٦٦٤) | ٥٢,٧٤٩,٥٨٩ | ٤١ |

الأنشطة التشغيلية

الربح للسنة قبل الضرائب

تعديلات لبنود غير نقدية :

استهلاكات وإطفاءات

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات متنوعة أخرى

(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات

خسائر بيع عقارات مستملكة

تأثير تغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

حصة البنك من أرباح شركة حليقة

الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات

الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تسهيلات ائتمانية مباشرة

الموجودات الأخرى

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

المطلوبات الأخرى

صافي التغير في الموجودات والمطلوبات

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة

المخصصات المتنوعة المدفوعة

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

الأنشطة الاستثمارية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

شراء موجودات غير ملموسة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الإستثمار

الأنشطة التمويلية

أموال مقترضة من البنك المركزي الاردني

التغير في حقوق غير المسيطرين

أرباح موزعة على المساهمين

صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١- عام

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

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

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الاردني.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، 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 وتتحقق 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 المعادل بالدينار | المقر الرئيسي | تاريخ التملك | طبيعة النشاط |
|--|---------------|------------------------------------|---------------|--------------------|--------------|
| الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية | ١٠٠٪ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | عمان - الأردن | ٥ شباط ٢٠٠٢ | وساطة مالية |
| بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر | ٥٠٪ وسهمين | ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ | الدوحة - قطر | ٥ كانون الأول ٢٠٠٥ | نشاط بنكي |

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

| بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر | | الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار 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 او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار 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 او شركات تابعة أيهما أشد.

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

القيمة العادلة

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

- 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 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 بالاعتبار 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، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام 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 المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة وعقود الضمان المالية (كالاتمادات المستندية والكفالات)، ويشار إليها جميعاً "بالأدوات المالية". لا تخضع أدوات الملكية (الأسهم) لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة سواء لكامل عمر التعرض الائتماني أو للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء 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 بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي كانت في المرحلة الأولى سابقاً ولم يحصل تغير على مستوى مخاطرها والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

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 الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

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

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

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد.

لا يتم رسمة 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، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٥٪ سنوياً.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية 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 وتحتسب 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 إصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار 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 إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو 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 الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط :
لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او 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 تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل وحقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في قائمة الدخل في نفس السنة.

مشتقات مالية للمتاجرة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً 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 تندي 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 التندي 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 تؤوّل للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

العملات الأجنبية

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

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة 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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد 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 ليتم 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 إلى خبرات البنك لتفادي أي أثر على البنك وعملائه.

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ 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-١٩ - 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-١٩. نظراً لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلق بوباء COVID-١٩ 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-١٩ 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 نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-١٩، 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-١٩، ولكن سوف يقوم البنك باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

٤- أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

استخدام التقديرات والاجتهادات:

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

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

أ. مخصص التدني/ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

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

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

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

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

| درجة مخاطر العميل | التصنيف الائتماني | الجودة الائتمانية |
|-------------------|-------------------|--|
| ١ | Aaa | الالتزامات ذات الجودة الاعلى وتحمل اقل درجة مخاطر ائتمان. |
| ٢+ | Aa١ | |
| ٢ | Aa٢ | الالتزامات ذات جودة عالية وتحمل درجة منخفضة جدا من مخاطر الائتمان. |
| ٢- | Aa٣ | |
| ٣+ | A١ | الالتزامات في المستوى الاعلى لمتوسط التقييم وتحمل درجة منخفضة من مخاطر الائتمان. |
| ٣ | A٢ | |
| ٣- | A٣ | |
| ٤+ | Baa١ | الالتزامات في مستوى متوسط التقييم وتحمل درجة معتدلة من مخاطر الائتمان وبالتالي تحتوي على بعض خصائص المخاطرة. |
| ٤ | Baa٢ | |
| ٤- | Baa٣ | |
| ٥+ | Ba١ | الالتزامات التي لها خصائص مخاطرة وتحمل درجة هامة من مخاطر الائتمان. |
| ٥ | Ba٢ | |
| ٥- | Ba٣ | |
| ٦+ | B١ | الالتزامات ذات مخاطر ائتمان عالية. |
| ٦ | B٢ | |
| ٦- | B٣ | |
| ٧+ | Caa١ | الالتزامات ذات ضعف مستمر وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدا. |
| ٧ | Caa٢ | |
| ٧- | Caa٣ | |
| ٨ | Default | الالتزامات دون المستوى |
| ٩ | Default | الالتزامات المشكوك في تحصيلها |
| ١٠ | 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 بناء على نوع الاداة المالية:

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

الادوات المالية لمحفظه التجزئة:

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

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

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

❖ لجنة ادارة المخاطر

- مراجعة استراتيجية تطبيق المعيار ومدى اثرها على إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

❖ لجنة التدقيق

- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، 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 الادارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الافصاحات والكشوفات اللازمة بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

❖ دائرة إدارة المخاطر

- الاشتراك مع الدوائر المعنية في تطوير وبناء نموذج الاعمال وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي التاسع ٩ IFRS.
- 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).

● محفظه 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 او تأخره عن الوفاء بسداد الاقساط او 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 التقويم 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 الملاءة 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.

طبيعة الحسابات ضمن المرحلة

المرحلة

| المرحلة الأولى Stage ١ | الادوات المالية المنتظمة |
|------------------------|---|
| (الاعتراف الأولي) | - الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات اقل من ٣٠ يوم علما بان هذه المدة ستقل بمعدل ١٠ أيام سنويا لتصبح من ٣٠ يوم بحلول عام ٢٠٢١. |
| | - العملاء بدرجة مخاطر ٦- فما دون. |
| | - السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني B١ فما فوق حسب تصنيف شركة Moody's. |

- المرحلة الثانية ٢ Stage
(تراجع الجودة الائتمانية)
- الادوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي.
- الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من ٣٠-٩٠ يوم علما بان الحد الأدنى لهذه المدة سيفل بمعدل ١٠ ايام سنويا لتصبح من ٣٠-٩٠ يوم بحلول عام ٢٠٢١.
 - الحسابات الجارية وتحت 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 بأربع 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 ٣ Stage
(انخفاض القيمة الائتمانية)
- الادوات المالية الغير منتظمة و التي يتوفر دليل/أدلة موضوعية على تعثرها مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للاداة المالية.

١. سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis).
- تم احتساب المخصص لمحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس تجميعي. تم تقسيم المحفظة 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 لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

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

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

أثر فايروس كورونا على السيناريوهات والافتراضات

نظرًا للتطورات الناتجة عن (كوفيد - ١٩)، تم استخدام سيناريو منخفض إضافي من قبل الإدارة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتصبح أربعة سيناريوهات واستمر العمل بهذه السيناريوهات الأربعة خلال عام ٢٠٢١.

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

١. الناتج الإجمالي 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 بأنه 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 وإنما في سنوات لاحقة او الخسائر المتركمة 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 او 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 باستخدام طريقة الإنجاز بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي او 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 او تسديد او إنتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئيا او 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:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحد.
- تهدف طرق التقييم 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 أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|-------------|-------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٧,٤٨٩,٤٣٥ | ١٩,٤٤٩,٧٣٦ | نقد في الخزينة |
| ٥٧,٢٩٦,٥٥٦ | ٦١,٦٩٨,٧٣٢ | أرصدة لدى البنك المركزي الأردني: |
| ١٢١,٦٥٥,٠٣٥ | ١٩٥,٦٧٤,٦٨٨ | متطلبات الاحتياطي النقدي |
| ١٩٦,٤٤١,٠٢٦ | ٢٧٦,٨٢٣,١٥٦ | حسابات جارية |
| | | 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 الأولى | المرحلة الثانية |
| دينار | دينار | دينار |
| ١٧٨,٩٥١,٥٩١ | ٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠ | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| ١٧٨,٩٥١,٥٩١ | ٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠ | - |
| | | |

درجة مخاطر متدنية (٢-٦)

درجة مخاطر مقبولة (٧)

درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)

اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
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 - بالصفاتي

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

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.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | |
|-------------|-------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | المجموع | المرحلة ١ على المستوى الفردي | المرحلة ٢ على المستوى الفردي | المرحلة ٣ على مستوى الإفرادى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٩٧,٠٧٥,٥٤٧ | ٢٤٠,٤٩٥,٧٠١ | - | - | ٢٤٠,٤٩٥,٧٠١ | درجة مخاطر متدنية (٦-٢) |
| ١٥,١٣٠,٢٤٣ | ٢١,٢١٥,٨٩٥ | - | ٢١,٢١٥,٨٩٥ | - | درجة مخاطر مقبولة (٧) |
| - | - | - | - | - | درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨) |
| ٣١٢,٢٠٥,٧٩٠ | ٢٦١,٧١١,٥٩٦ | - | ٢١,٢١٥,٨٩٥ | ٢٤٠,٤٩٥,٧٠١ | المجموع |

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ل صفر - ٠,٨٤٪ مقابل صفر - ٠,٨٩٪.

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ل ٠,٩٨٪ مقارنة ١,٦٧٧٪ من العام السابق.

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

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

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

| ٢٠٢٠ | 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.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | |
|------------|---------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | المجموع | المرحلة ١ على المستوى الفردي | المرحلة ٢ على المستوى الفردي | المرحلة ٣ على مستوى الفردي | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٨,٥٠٨,٠٠٠ | - | - | - | - | درجة مخاطر متدنية (٦-٢) |
| 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 ١,٦٧٧ ٪ - ١,٦٨٩ ٪ من العام السابق.

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | |
|--------------|--------------|-----------------|----------------|-----------------|---|
| | المجموع | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الثالثة | |
| دينار | 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 |

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | |
|--------|----------|-----------------|----------------|-----------------|---|
| | المجموع | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الثالثة | |
| دينار | 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 الآخر مصنفة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|------------|------------|
| دينار | دينار |
| ١١,٢٥٩,٢٨٠ | ١٣,٨٩٦,٣١٨ |
| ١١,٢٥٩,٢٨٠ | ١٣,٨٩٦,٣١٨ |
| ٥,٩٣٨,٩٣٤ | ٦,٠٥٨,٥٦٩ |
| ٥,٩٣٨,٩٣٤ | ٦,٠٥٨,٥٦٩ |
| ١٧,١٩٨,٢١٤ | ١٩,٩٥٤,٨٨٧ |

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

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 |
| ١٣٠,٨٤٢,٣٦٦ | ١٦٩,٩٥٨,٧١٤ |
| ٧,٤٤٢,٦٢٢ | ٦,١٠٧,٧٦٥ |
| ١٠٣,٦٥٨,٧٥٦ | ١١٤,٤٨٦,٧٥٤ |
| ٣٨٢,٨٠٧,٠٩٤ | ٣٣٩,٣٩٦,٨٨٨ |
| ٨٩,٦٦٣,١٦٧ | ١٢٠,٤٤٢,٦٢٤ |
| ٣٧,٨٢٠,٥٨٨ | ٣٣,٤٩٨,٢٣٦ |
| ٤,٠٨٦,٥٢٦ | ٧,٠٣٠,٥٤٦ |
| ١٠٠,١٨٤,٥١٩ | ٩٥,٢٢٢,٧٦٧ |
| ٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨ | ٨٨٦,١٤٤,٢٩٤ |
| (٢٠,٤٩٧,٧٨٧) | (١٩,٠١١,٥٤٢) |
| (٢,٩٥٩,٣٥١) | (٣,٢٢٤,٦١٣) |
| ٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠ | ٨٦٣,٩٠٨,١٣٩ |

الأفراد (التجزئة)

قروض*

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

قروض*

جاري مدين

منشآت صغيرة ومتوسطة

قروض*

جاري مدين

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : مخصص التدني

ينزل : فوائد معلقة

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).

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

| ٢٠٢٠ | المجموع | الحكومة والقطاع العام | القروض العقارية | الشركات الكبرى | الشركات المتوسطة والصغيرة | الأفراد | |
|---------------|---------------|-----------------------|-----------------|----------------|---------------------------|--------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | | | | إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| ٨٣١,٤٨٩,٥٠٥ | ٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨ | ١٠٠,١٨٤,٥١٩ | ١٠٣,٦٥٨,٧٥٦ | ٤٧٢,٤٧٠,٢٦١ | ٤١,٩٠٧,١١٤ | ١٣٨,٢٨٤,٩٨٨ | |
| ١٢٢,٤٢٤,٠٢٤ | ٣٠٩,٦٤٨,٢٣٩ | ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ | ٣٣,٠٥٧,٠٤٣ | ١٣٦,٣٨٩,٩٢٨ | ١١,٤٧٤,٦٩٦ | ٩٣,٢٧٦,٥٧٢ | الأرصدة الجديدة خلال العام |
| (١١١,٩٧٥,٩٠١) | (٢٦٥,٠٧٥,٦١٩) | (٤٠,٤١١,٧٥٢) | (٢٠,٢٩٥,٩٤١) | (١٣٩,٤١٤,١١٨) | (١١,٣٣٩,٥٦٦) | (٥٣,٦١٤,٢٤٢) | الأرصدة المسددة |
| (٢٢,٥٧٢,٧٠٥) | ١٠٥,١٧٠ | - | (١,٠٨٨,٢٩٤) | ٤,٨٣٠,١٣٧ | (١,٨٨٦,٣٥٣) | (١,٧٥٠,٣٢٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| ١٩,٥٤٧,٠٩٤ | (١,٧٠٢,٤٨٤) | - | ٨٠٢,٨٣٤ | (٤,٨٣٠,١٣٧) | ١,٨٠٦,٥٤٩ | ٥١٨,٢٧٠ | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٣,٠٢٥,٦١١ | ١,٥٩٧,٣١٤ | - | ٢٨٥,٤٦٠ | - | ٧٩,٨٠٤ | ١,٢٣٢,٠٥٠ | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| | | | | | | | اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة |
| ١٨,٦٥٢,٢٠٥ | (١,٨٨٠,٥٤٨) | - | (٢٣٣,٥٠٣) | (١,٥١١,٣٥٠) | ١١٦,٥٧٢ | (٢٥٢,٢٦٧) | تغيير التصنيف بين المراحل |
| | | | | | | | الأثر على الرصيد الناتج عن |
| (٨٧٨,٣٧٧) | (١٠,١٣٦,٨٧٦) | - | (١,٠٤١,٦٢٠) | (٨,٠٩٤,٩٢٣) | (١,٠٠٠,٣٣٣) | - | التعديلات |
| (٣,٢٠٥,٨١٨) | (٢,٩١٦,٥٤٠) | - | (٦٥٧,٩٨١) | (٢٨٦) | (٦٢٩,٧٠١) | (١,٦٢٨,٥٧٢) | المحول الى خارج الميزانية |
| - | - | - | - | - | - | - | الأرصدة المعدومة |
| - | - | - | - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨ | ٨٨٦,١٤٤,٢٩٤ | ٩٥,٢٢٢,٧٦٧ | ١١٤,٤٨٦,٧٥٤ | ٤٥٩,٨٣٩,٥١٢ | ٤٠,٥٢٨,٧٨٢ | ١٧٦,٠٦٦,٤٧٩ | إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |

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

| ٢٠٢٠ | المجموع | الحكومة والقطاع العام | القروض العقارية | الشركات الكبرى | الشركات المتوسطة والصغيرة | الأفراد | |
|-------------|-------------|-----------------------|-----------------|----------------|---------------------------|-----------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | | | | إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| ١٣,٢٧٩,٤٧٣ | ٢٠,٤٩٧,٧٨٧ | ٥٤,٨٤٥ | ٢,١٠٢,٠٧٩ | ٧,٨٠٧,٦٨١ | ٣,٥٠٣,٧٠٠ | ٧,٠٢٩,٤٨٢ | |
| ١٢,٠٠٣,٩٠٠ | ٣,٧٩٩,٦٩٤ | - | ١,٢٩١,٠٤٦ | ٧٨٥,٨٧١ | ١,٠٢٢,٠١٣ | ٧٠٠,٧٦٤ | الأرصدة الجديدة خلال العام |
| (٤,٣٩٢,٦٩٣) | (٢,٦٣٦,٨٣٧) | - | (٤٤٠,٤٨٦) | (١,٧٣٦,١٦٨) | (٢٣١,٦٧٦) | (٢٢٨,٥٠٧) | الأرصدة المسددة |
| ٤٣,٩٣٩ | ٣٠٢,٤٥٨ | - | ٦٢,٣٨٩ | ٢٤٨,٠٠٤ | ١٢,٠٤٠ | (١٩,٩٧٥) | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| ١٨٦,٢٤٣ | (٢٨,٢٠٧) | - | ٢٠٢,٤٩٦ | (٢٤٨,٠٠٤) | (١٢,٠٤٠) | ٢٩,٣٤١ | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| (٢٣٠,٢٨٢) | (٢٧٤,٢٥١) | - | (٢٦٤,٨٨٥) | - | - | (٩,٣٦٦) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| | | | | | | | اجمالي الأثر على خسارة التدني |
| ٢,٣٠١,٣٣٦ | ٢٢٨,٩٣٤ | - | (١١٤,٦٨٠) | ٤٢٣,٠٩٦ | ٦٩,٨٨٣ | (١٤٩,٣٦٥) | نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل |
| | | | | | | | الأثر على المخصص الناتج عن |
| ٢٦٧,٠٠٤ | (٥٢٩,٧٨٤) | - | ٢٦,٢٣٧ | (٤٦٤,٠٤٩) | (٣٠,٩٠٥) | (٦١,٠٦٧) | التعديلات |
| (٧,٩٦١,٢٣٣) | (٢,٣٤٨,٢٥٢) | - | (٩٦٢,١١٧) | - | (٧٦٧,٤٢٨) | (٦١٨,٧٠٧) | المحول الى خارج الميزانية |
| - | - | - | - | - | - | - | الأرصدة المعدومة |
| - | - | - | - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٢٠,٤٩٧,٧٨٧ | ١٩,٠١١,٥٤٢ | ٥٤,٨٤٥ | ١,٩٠٢,٠٧٩ | ٦,٨١٦,٤٣١ | ٣,٥٦٥,٥٨٧ | ٦,٦٧٢,٦٠٠ | إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| | | | | | | | إعادة توزيع : |
| ١٣,١١٨,٠٦٩ | ١٤,٢٨٣,٥٩٩ | ٥٤,٨٤٥ | ١,١٢٣,٢٦٣ | ٦,٨١٦,٤٣١ | ٣,٥٦٥,٥٨٧ | ٢,٨٢٣,٣٧٣ | المخصصات على مستوى افرادي |
| ٧,٣٧٩,٧١٨ | ٤,٦٢٧,٩٤٣ | - | ٧٧٨,٧١٦ | - | - | ٣,٨٩٩,٢٢٧ | المخصصات على مستوى تجميعي |
| ٪٢,٣٩ | ٪٢,١٥ | ٪٠,٠٦ | ٪١,٦٦ | ٪١,٤٨ | ٪٨,٨ | ٪٣,٧٩ | نسبة تغطية المخصصات |

بلغت قيمة المخصصات 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 إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | |
|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|--|
| | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٢٥,١٣٨,٧٥٥ | ١٦٢,٧٣٤,٥٨٠ | - | - | ١٦٢,٧٣٤,٥٨٠ | درجة مخاطر متدنية (٢-٦) |
| 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 إجمالي 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) | إجمالي 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 |

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

| ٢٠٢١ | | | | | |
|-------------|-----------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| ٢٠٢٠ | 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 |
| | | | | | اجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف |
| ٣١٣,٨٦٥ | (١٤٩,٣٦٥) | (١٤٥,١٠٧) | ١١,٨٣٨ | (١٦,٠٩٦) | 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) | المحول الى خارج الميزانية |
| - | - | - | - | - | الأرصدة المدومة |
| - | - | - | - | - | 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 الأول 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:

| ٢٠٢١ | | | | | |
|------------|------------|-----------|------------|------------|--|
| ٢٠٢٠ | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| 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 الأول 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.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني 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 | خسارة التدني على الأرصدة الجديدة |
| ٢,٢٥٩,١٣٩ | ١,٠٢٢,٠١٣ | ٩٧٠,١٤٠ | ٢٩,١٣٦ | ٢٢,٧٣٧ | 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 الأول ٢٠٢١ |
| %٨,٣٦ | %٨,٨٠ | %٦٥,٧٥ | %١٥,٩٨ | %٤,٤ | نسبة تغطية المخصصات |

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | |
|-------------|-------------|-----------|------------|-------------|--|
| | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤١٥,٧١٥,٦٩٩ | ٤٠٦,٨٢١,٥٠٦ | - | - | ٤٠٦,٨٢١,٥٠٦ | درجة مخاطر متدنية (٢-٦) |
| 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 الأول 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 إجمالي 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 المحول الى خارج الميزانية |
| (٨٨٩,٠٥٠) | (٢٨٦) | - | (١٨٢) | (١٠٤) | 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 الأول ٢٠٢١ |

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول 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 |
| ١٤٢,٩٢١ | (٤٦٤,٠٤٩) | - | (١٧٧,٢٥٠) | (٢٨٦,٧٩٩) | التصنيف بين المراحل |
| - | - | - | - | - | 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 الأول ٢٠٢١ |
| %١,٦٥ | %١,٤٨ | %٩٨,٩١ | %٥,٠٣ | %٠,٢٨ | نسبة تغطية المخصصات |

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | |
|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|--|
| | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| 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 الأول 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.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات العقارية:

| ٢٠٢١ | | | | | |
|-------------|--------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| ٢٠٢٠ | 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 |
| | | | | | اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف |
| (٤٧٧,٦٢٥) | (٢٣٣,٥٠٣) | ٤٧,٢٥٥ | (١٩٠,٥٨٥) | (٩٠,١٧٣) | 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 الأول ٢٠٢١ |

فيما يلي الحركة على مخصص التدني للتسهيلات العقارية:

| ٢٠٢١ | | | | | |
|-----------|-----------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| ٢٠٢٠ | 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) | (٦,٦٢٦) | 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 |
| | | | | | اجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير |
| ٥٦٧,٠١٠ | (١١٤,٦٨٠) | ١٤٩,٢٨١ | (١٩٥,٨٨٦) | (٦٨,٠٧٥) | 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 المعدومة |
| - | - | - | - | - | 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 إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | |
|-------------|------------|-----------|-----------|------------|--|
| | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٩٣,٧٥٣,٣٣٥ | ٩٠,١١٦,٢٠٢ | - | - | ٩٠,١١٦,٢٠٢ | درجة مخاطر متدنية (٢-٦) |
| 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 إجمالي 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 |
| - | - | - | - | - | إجمالي 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 الأول ٢٠٢١ |

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

| ٢٠٢١ | | | | | |
|--------|---------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| ٢٠٢٠ | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 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 |
| - | - | - | - | - | إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل |
| - | - | - | - | - | الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات المحول الى خارج الميزانية |
| - | - | - | - | - | الأرصدة المدومة |
| - | - | - | - | - | 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 إجمالي التسهيلات الانتمائية الممنوحة بشكل تجميعي:

| ٢٠٢١ | | | | | |
|-------------|-------------|------------|------------|-------------|--|
| ٢٠٢٠ | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٧٥٦,٩٧١,٧٣٣ | ٧٩٥,٦٨٠,٣٣٥ | - | - | ٧٩٥,٦٨٠,٣٣٥ | درجة مخاطر متدنية (٢-٦) |
| 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.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بشكل تجميعي:

| 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 المحول الى خارج الميزانية |
| (٣,٢٠٥,٨١٨) | (٢,٩١٦,٥٤٠) | (١,٨٩٤,٤٦٤) | (٤١٩,١٥٤) | (٦٠٢,٩٢٢) | الأرصدة المعدومة |
| - | - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| - | - | - | - | - | إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| ٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨ | ٨٨٦,١٤٤,٢٩٤ | ١٢,٢٥١,٧٥٥ | ٧٨,٢١٢,٢٠٤ | ٧٩٥,٦٨٠,٣٣٥ | |

فيما يلي الحركة على مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية بشكل تجميعي:

| 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 المحول الى خارج الميزانية |
| (٢,٩٦١,٢٣٣) | (٢,٣٤٨,٢٥٢) | (٢,٣١٩,٩٦٣) | (١٠,١٢٦) | (١٨,١٦٣) | الأرصدة المعدومة |
| - | - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| - | - | - | - | - | إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| ٢٠,٤٩٧,٧٨٧ | ١٩,٠١١,٥٤٢ | ٧,٥٤٩,٣٩٣ | ٥,١٠٢,٦١٦ | ٦,٣٥٩,٥٣٣ | |
| %٢,٣٩ | %٢,١٥ | %٦١,٦٢ | %٦,٥٢ | %٠,٨٠ | نسبة تغطية المخصصات |

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| الافراد | القروض العقارية | شركات كبرى | المنشآت الصغيرة والمتوسطة | حكومة وقطاع عام | الاجمالي |
|--|-----------------|---------------|------------------------------|--------------------|-----------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | ٨١٩,٢٩٨ | ١,٤٠٨,٦٧٠ | ٢٦,٠٣٤ | ٧٠٥,٣٤٩ | ٢,٩٥٩,٣٥١ |
| بضائف : 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 |
| للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | ٦٢٨,٩٩٨ | ١,١٠٨,٩٥٠ | ١٧,٤٢٤ | ٩٨١,٧٣٧ | ٢,٧٣٧,١٠٩ |
| بضائف : 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 الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي - بالصافي

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

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب التوزيعات الجغرافيه - بالصافي

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

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | |
|------------------------|------------------------|---|
| دينار | دينار | |
| ١,٤١١,٣٢٢ | ٧٠٦,٥٤١ | موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية |
| ١٣,٥٣٣,٩٧٣ | ١٠,٤٦٧,٥٤٨ | سندات حكومات اجنبية |
| ١٤,٩٤٥,٢٩٥ | ١١,١٧٤,٠٨٩ | سندات وإسناد قرض شركات |
| | | مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية |
| ٦٧١,٥٠٣,٤٢٦ | ٧٢٢,٤٠١,٢٣٥ | موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية |
| ١,٥٨٢,٥٠٠ | ١,٥٨٢,٥٠٠ | سندات مالية حكومية وبكفالتها |
| ٦٧٣,٠٨٥,٩٢٦ | ٧٢٣,٩٨٣,٧٣٥ | سندات وإسناد قرض شركات |
| ٦٨٨,٠٣١,٢٢١ | ٧٣٥,١٥٧,٨٢٤ | مجموع موجودات مالية غير 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 الإئتماني الداخلي للبنك:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|-------------|-------------|-----------------------------------|
| المجموع | المجموع | المرحلة ١ على المستوى الإفرادي |
| دينار | دينار | دينار |
| ٦٨٧,٤٤٨,٧٢١ | ٧٣٤,٥٧٥,٣٢٤ | - |
| - | - | - |
| ٥٨٢,٥٠٠ | ٥٨٢,٥٠٠ | ٥٨٢,٥٠٠ |
| ٦٨٨,٠٣١,٢٢١ | ٧٣٥,١٥٧,٨٢٤ | ٥٨٢,٥٠٠ |

فئات التصنيف الائتماني بناء على

نظام البنك الداخلي:

درجة مخاطر متدنية (٢-٦)

درجة مخاطر مقبولة (٧)

درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)

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.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال العام ٢٠٢١:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | |
|--------------|---------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|
| المجموع | المجموع | المرحلة ٣ على المستوى الإفرادي | المرحلة ٢ على المستوى الإفرادي | المرحلة ١ على المستوى الإفرادي | |
| دينار | 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 في المرحلة ١ |
| - | - | - | - | - | ما تم تحويله في المرحلة ٢ |
| - | - | - | - | - | ما تم تحويله في المرحلة ٣ |
| ٦٨٨,٠٣١,٢٢١ | ٧٣٥,١٥٧,٨٢٤ | ٥٨٢,٥٠٠ | - | ٧٣٤,٥٧٥,٣٢٤ | إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | |
|----------|---------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | 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.

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 | إضافات |
| ٤٨٤,٩٣٧ | ٢٥١,١٢٩ | تحويلات (إيضاح ١٣) * |
| (١٩٢) | (٦٣٧) | إستبعادات |
| (٦٢٨,٨١٥) | (٧٥٣,٣٤٤) | الإطفاء 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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|------------|------------|---|
| دينار | دينار | |
| ١٦,٤٦٢,٥٨٣ | ١٦,٧٠٢,٣٣١ | فوائد وعمولات برسم 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.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 تفاسیل هذا البند ہی کما یلی:

| ٢٠٢٠ | | | ٢٠٢١ | | | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر ودائع لأصل ٣ - ٦ أشهر ودائع لأصل ٦ - ١٢ أشهر ودائع لأجل أكثر من سنة المجموع |
|-------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|-----------------|---|
| 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 | |
| ٥١٧,١٩٥,٩٢٧ | ٢٨٥,٢٧٢,٥٦٥ | ٢٣١,٩٢٣,٣٦٢ | ٤٨٢,٣٠٣,٩٩٥ | ٢٥١,٧٢٨,٠٤٢ | ٢٣٠,٥٧٥,٩٥٣ | |
| ٢,١٢٧,٠٠٠ | ٢,١٢٧,٠٠٠ | - | - | - | - | |
| - | - | - | ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ٧٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٧٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٩,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٢٩,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ٥٩٩,٨٠٦,٤٨٠ | ٢٩١,٧٤١,٦٣٥ | ٣٠٨,٠٦٤,٨٤٥ | ٥٥٩,٧٨٥,١٦٣ | ٢٥٥,٠٨٣,١٨٣ | ٣٠٤,٧٠١,٩٨٠ | |

١٧- ودائع عملاء

ان تفاصیل هذا البند ہی کما یلی:

| منشآت صغيرة ومتوسطة | | | | |
|---------------------|-------------|------------|-----------------------|---------------|
| أفراد | شركات كبرى | متوسطة | الحكومة والقطاع العام | المجموع |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٨٧,٢٨٩,٣٦٩ | ٨٢,٠٧٤,٥٥٨ | ٤٩,٣٤٢,٨١٦ | ٨,٣٤٦,٣١٨ | ٢٢٧,٠٥٣,٠٦١ |
| ١٥٣,١٥٨,٦٩٤ | ١,١٤١,٨٩٤ | ١,٣٥٨,١٨٦ | ١٥٨,٩٣٣ | ١٥٥,٨١٧,٧٠٧ |
| ٥٩١,٣٢٤,١١٢ | ٨٠,٨٩٠,٣٣٥ | ٣٣,٥٤٩,٩٢٩ | ١٠٨,٥٨٩,٢٢٧ | ٨١٤,٣٥٣,٦٠٣ |
| ٨٣١,٧٧٢,١٧٥ | ١٦٤,١٠٦,٧٨٧ | ٨٤,٢٥٠,٩٣١ | ١١٧,٠٩٤,٤٧٨ | ١,١٩٧,٢٢٤,٣٧١ |
| ١٠١,١١٢,١٠١ | ٩٠,٣٨٩,١٧٠ | ٤٦,٦٩٢,٦٣٥ | ٩,٣٨٦,٦٩٤ | ٢٤٧,٥٨٠,٦٠٠ |
| ١٥٥,٣٨٥,٢٥٢ | ٦٧٩,١١٤ | ٩١٢,٢٣٥ | ٩,٠٧٨ | ١٥٦,٩٨٥,١٧٩ |
| ٥٧٨,٥٥٥,٧٠٤ | ٥١,٨٢٨,٨٥٨ | ٣١,٦٤٤,٦٨٣ | ١٠٨,١٢٤,٥٥٠ | ٧٧٠,١٥٣,٧٩٥ |
| ٨٣٥,٠٥٣,٠٥٥ | ١٤٢,٨٩٧,١٤٢ | ٧٩,٢٤٩,٥٥٣ | ١١٧,٥٢٠,٣٢٢ | ١,١٧٤,٧٢٠,٠٧٤ |

- 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 فرع قبرص و ٣,٠٨٤ دينار لدى فروع الأردن (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).

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٨ - أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني

تفاصيل بند أموال مقترضة كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | المبلغ | تاريخ الاستحقاق | 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 | | | | حسب دورية استحقاق | |
| مشاريع إنتاجية | ٩,٨٥٠,٨٣٨ | - | كمبيالات غب الطلب | 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 | المبلغ | تاريخ الاستحقاق | الضمانات | دورية الأقساط | فائدة الإقراض |
|--------------------------------|-------------|----------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 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 | | | | حسب دورية استحقاق | |
| مشاريع إنتاجية | ٧,٩٠٤,٤٢٧ | - | كمبيالات غب الطلب | 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٪ |
| | ١٢٠,٦٢٩,٦٣٢ | | | | |

١٩ - تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|------------|------------|
| دينار | دينار |
| ٣٣,٩٥٠,٤٨٠ | ٣٣,٤٣٦,٤٠٥ |
| ٧,٢١٢,٥٤٢ | ٧,٨٣٧,٩٥٦ |
| ٤١,١٦٣,٠٢٢ | ٤١,٢٧٤,٣٦١ |

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
المجموع

٢٠- مخصصات متنوعة

ان 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 | | | | |
| رصيد بداية السنة | المكون خلال السنة | المستخدم خلال السنة | رصيد نهاية السنة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 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 |
| ٦٧٧,٥٧٢ | ٨٠٤,٩٣٦ | (٧٧٩,٩٤٧) | ٧٠٢,٥٦١ | المجموع |

٢١- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

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

| ٢٠٢١ | | ٢٠٢٠ | | |
|------------|-----------|-------------|------------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٠,٣١٢,٦٩٨ | ٨,٣٢٣,٢٠٧ | ٣٠,٧٦٨ | ١٠,٣٤٣,٤٦٦ | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة |
| | | (٢,٨٣٥,٤٣١) | ٥,٤٨٧,٧٧٦ | موجودات ضريبة مؤجلة للسنة |
| | | | | 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 للإستثمار 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 السنوات المذكورة أعلاه وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي أن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبية مستقبلاً.

د - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | | الحسابات المشمولة |
|-----------|-----------------|-----------------------|-----------------|-----------------|------------------|---|
| | الضريبة المؤجلة | الرصيد في نهاية السنة | المبالغ المضافة | المبالغ المحررة | رصيد بداية السنة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣,٣٠١,٢١٧ | ٣,٣٠١,٢١٧ | ٨,٦٨٧,٤١٤ | - | - | ٨,٦٨٧,٤١٤ | مخصص 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 |

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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، ويرأينا الإدارة ان الموجودات الضريبية تستحق خلال الفترات المستقبلية.

٢٢ - مطلوبات أخرى

ان 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 وحوالات 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:

| ٣١ كانون أول ٢٠٢٠ | | | | | | | | | |
|-------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|---------------------------------|
| البلد | معلومات مالية | | | معلومات مستقمية | | | معلومات | | |
| | المرحلة | | | المرحلة | | | المرحلة | | |
| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع |
| ديبر | ديبر | ديبر | ديبر | ديبر | ديبر | ديبر | ديبر | ديبر | ديبر |
| ١٤٨,٨٧١,٨٢٩ | ٢٥٣,٩٠٠,٣٦١ | ١٢٦,٥٧٣,٣٠١ | * | * | ١٢٦,٥٧٣,٣٠١ | ٢٧,٢٨٦,١٥٣ | ٢٧,٢٨٦,١٥٣ | ٩,١٧٣,٥٧١ | ٩,٢٦٦,٨٣٦ |
| ٢,٣٨٥,٦١٠ | ١,٦٦٦,٦٢٦ | ٩,٢٦٦,٦٢٦ | * | * | * | * | * | * | * |
| * | * | * | * | * | * | * | * | * | * |
| ٢٥١,٢٥٧,٤٨٩ | ٢٥٥,٥٦٦,٥٨٧ | ١٣٨,٨٣٩,٥٦٧ | * | * | ١٣٦,٥٧٣,٣٠١ | ٢٧,٢٨٦,١٥٣ | ٩,١٧٣,٥٧١ | ١٠,٣٦٦,٨٣٦ | ٩٠,٣٦٦,٨٣٦ |
| | | | | | | | | | أبغض الإرصدة كما هي بدرجة السلة |
| | | | | | | | | | درجة خطر مرتفعة (١-٢) |
| | | | | | | | | | درجة خطر متوسطة (٣) |
| | | | | | | | | | درجة خطر منخفضة (٤-٦) |

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتنبية ل صفر - ٢,٥٪ مقابل من صفر - ٥,٩٣٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المعقولة ل ١٦,٠٪ - ٨,٨٤٪ مقابل ٢,٥١٪ - ١٦,١٦٪ من العام السابق.

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | | | | | | | | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------|-----------------|-------|-----------------|-------|----------------|-------|-----------------|-------|-----------------|-------|---------------------|------------|-----------------|-------|-----------------|-------|----------------|-----------|---------|-------|-----------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------|
| البلد | مكافآت مالية | | | | | | إعانات مستقبلية | | | | | | قروض | | | | | | الموقوف | | | | | | | | | |
| | المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | المجموع | | المرحلة الثالثة | | المجموع | | المجموع | | المجموع | |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٩٠,٣٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | ٩٦,١٦٢,٢٩١ | - | - | - | - | ١٧,١٧٢,٩٥٥ | ٣٩,٨٢٤,٤٠٠ | - | - | - | ٩٥,٧١١,١٨٣ | ٢,٣٨٥,٦٦٠ | - | - | - | ٩٨,٠٩٦,٨٤٣ | ٢٥١,٢٥٧,٤٨٩ | ٢٣٩,٨٢٧,٧٩٦ | ٢٥١,٢٥٧,٤٨٩ | ٢٣٩,٨٢٧,٧٩٦ | ٢٥١,٢٥٧,٤٨٩ | |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | | | | | | | | |

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٢١ كانون الأول

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

| ٢٠٢٠. الأول ٣٦ | الموقوف | | | | | قروض | | | | | إحتياطات مستتيلة | | | | | معلومات مالية | | | | | الميزانية |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|---------|-----------------|-----------------|----------------|---------|-----------------|-----------------|------------------|---------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|---------------------------------------|--|-----------|
| المجموع | المرحلة الثانية | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثانية | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثانية | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثانية | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | إجمالي الأرصدة في بداية الفترة للفترة | | |
| ٤٣٨,١٩٣ | ٩١١,٧٤٠ | ٣٩,٠٠٠ | ٢٣,٠٠٠ | ١٢٣,١٧٦ | * | ٢٧٣,١٧٦ | ١٢٧,٠٧ | * | ٢٦٧,٠٧ | ٢٣٥,٨٥٧ | * | ٢٣٥,٨٥٧ | * | ٢٣٥,٨٥٧ | ١,٢٥٠ | ٢٣٧,١٠٧ | ٢٣٧,١٠٧ | ٢٣٧,١٠٧ | إجمالي الأرصدة في بداية الفترة للفترة | | |
| ٤٨٣,٥٤٧ | ٣,٠٠٠ | * | * | ٢,٤٣٠ | * | ٢,٤٣٠ | ١,٢٣٠ | ١,٢٣٠ | ١,٢٣٠ | ١,٢٣٠ | * | ١,٢٣٠ | * | ١,٢٣٠ | ١,٢٥٠ | ٢٣٧,١٠٧ | ٢٣٧,١٠٧ | ٢٣٧,١٠٧ | إجمالي الأرصدة في نهاية الفترة للفترة | | |
| * | * | * | * | * | * | * | * | * | * | * | * | * | * | * | * | * | * | * | إجمالي الأرصدة في بداية الفترة للفترة | | |
| ٩١١,٧٤٠ | ٩١٦,٧٤٠ | ٣٩,٠٠٠ | ٢٣,٠٠٠ | ١٢٣,١٧٦ | * | ٢٧٣,١٧٦ | ١٢٧,٠٧ | * | ٢٦٧,٠٧ | ٢٣٥,٨٥٧ | * | ٢٣٥,٨٥٧ | * | ٢٣٥,٨٥٧ | ١,٢٥٠ | ٢٣٧,١٠٧ | ٢٣٧,١٠٧ | ٢٣٧,١٠٧ | إجمالي الأرصدة في نهاية الفترة للفترة | | |

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 الارباح السنوية الصافية بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ان الاحتياطي المقيد التصرف به كما يلي:

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

٢٥- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

| | ٢٠٢١ دينار | ٢٠٢٠ 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- احتياطي 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 دينار | ٢٠٢٠ 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 تحوط.

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 إلى الإحتياطيات |
| - | (١٥,٠٠٠,٠٠٠) | أرباح موزعة 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 الرسالة 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

ان 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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|------------|------------|
| دينار | دينار |
| ١١,٩٤٦,٥٧٥ | ٧,٤٩٣,٥٧٠ |
| ١,٣١٤,٦٧٥ | ١,٢١٧,٣٧٤ |
| ٧٠٩,٦٣٧ | ٦٦٥,٩٥٨ |
| ٢٣,٩١٦,٦٨٩ | ٢٥,٧١٢,٥٦٧ |
| ١٠٣,١٨٢ | ١٠٤,١٦٢ |
| ٥٢٦,٧٨١ | ٤٩٣,٥١٠ |
| ١,٠٩٠,٧٢٤ | ١,٢٩٥,٤١٣ |
| ٣٩,٦٠٨,٢٦٣ | ٣٦,٩٨٢,٥٥٤ |

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
فوائد الإيجار
تأمينات نقدية
رسوم ضمان الودائع
المجموع

٣٢- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-------------|-------------|
| دينار | دينار |
| ١,٥٣٣,٥٩٥ | ١,٧٧٥,٩٩٤ |
| ٥,٤٤٧,٣٦٦ | ٦,٦٢١,٩٥٣ |
| (١,٤٢٥,٩٥٨) | (١,٦٩٧,٥١٥) |
| ٥,٥٥٥,٠٠٣ | ٦,٧٠٠,٤٣٢ |

عمولات دائنة:
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
ينزل: عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٣٣- أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-----------|-----------|
| دينار | دينار |
| ٢,٦٣٠,١٥٠ | ٣,١٤٠,١٦٤ |
| ٥٤,٢٦٥ | ٦٤,٤٩٨ |
| ٢,٦٨٤,٤١٥ | ٣,٢٠٤,٦٦٢ |

ناتجة عن التداول
ناتجة عن التقييم
المجموع

٣٤- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

| مجموع | أرباح غير متحققة | أرباح متحققة |
|---------|------------------|--------------|
| دينار | دينار | دينار |
| ٢٥١,١٦٢ | ١١٢,٩٧٥ | ١٣٨,١٨٧ |
| ٢٥١,١٦٢ | ١١٢,٩٧٥ | ١٣٨,١٨٧ |

| مجموع | أرباح غير متحققة | أرباح متحققة |
|---------|------------------|--------------|
| دينار | دينار | دينار |
| ١٧٨,٦٤٠ | ١٤٩,٩٥٥ | ٢٨,٦٨٥ |
| ١٧٨,٦٤٠ | ١٤٩,٩٥٥ | ٢٨,٦٨٥ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

اسهم شركات
المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

اسهم شركات
المجموع

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|--------|---------|
| دينار | دينار |
| ٥٥,٥٠٣ | ٢٢٧,٥٥١ |
| ٥٥,٥٠٣ | ٢٢٧,٥٥١ |

عوائد توزيعات موجودات مالية محليه
المجموع

٣٦- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع | | المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | | المرحلة الاولى | | |
|------------|-----------|-----------------|-----------|-----------------|-------|----------------|-------|-----------------------------|
| 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 |
| ١٧,٤٠٣,٩٠٩ | 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 | ٥٠٠٠ | - | - | ١٢٠,٠٠٠ | - | ٣٦٣,٥٤٧ | ٥٠٠٠ | تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| ١٣,٠٣٩,٤٠٦ | ١,١٨٥,٣٢٤ | ٤,٠١٧,٩٩١ | ١,١٨٠,٠٠٠ | ٣,٥٧٥,٤٠٢ | - | ٥,٤٤٦,٠١٣ | ٥٣٢٤ | المجموع |

٣٧- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-----------|-----------|
| دينار | دينار |
| (١٥,٣٣٤) | ١,٥٢٥ |
| (٩٠,٦٩٦) | (١١١,٠٣٣) |
| ١٢,٤٤٧ | ١٠,١٧٥ |
| ٤٧,٧٣١ | ٣٧,٧٢٨ |
| ٢١٧,٣١٢ | ٢٤٨,٧٥٩ |
| ٢,٢٣٠,٣٦٢ | ٢٣٨,٣١٧ |
| ٣٢٢,٢٣٠ | ٤٨٥,٥٩٢ |
| ١١٧,٣٩٠ | ٦٠,١٨٥ |
| ٧٢٢,١١٠ | ٧٠١,٤٩٤ |
| ٣,٥٦٣,٥٥٢ | ١,٦٧٢,٧٤٢ |

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|------------|------------|
| دينار | دينار |
| ١٢,٩٠٨,٠٢٣ | ١٢,٤٨٢,٨٨٣ |
| ١,٤٦٦,٤٦٣ | ١,٤١٦,٠٤٠ |
| ٥٠٠,٧٦٠ | ٤٥٥,٩٨١ |
| ١٧٧,٣٢٩ | ١٥٩,٩٢١ |
| ٦٩٤,٧٧٤ | ٦٦٧,٩٠٠ |
| ٢,٠٢٢ | ١٨,٧٦٧ |
| ٦٢,٩٢٢ | ٧٣,٨٨٦ |
| ١٠٩,٩٥٩ | ١٠٧,٦٤٥ |
| ١٥,٩٢٢,٢٥٢ | ١٥,٣٨٣,٠٢٣ |

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
تأمين على حياة الموظفين
نفقات طبية
تدريب الموظفين
مياومات سفر
أخرى
المجموع

٣٩- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|------------|------------|
| دينار | دينار |
| ١,٤٨٨,٦٣٥ | ١,٢٩٨,٤٨٩ |
| ٣٢٤,٩٧٠ | ٢٧٥,١١١ |
| ٧٤٢,٢٩٣ | ٧٣٧,٠٤٨ |
| ٤٣٤,٦٤٧ | ٥٣٧,٦٥٠ |
| ٦٩٠,٣٦٠ | ٨١٢,٦٩١ |
| ٢٠٥,٦١٢ | ٢٥٥,٦٨١ |
| ٥٥٩,٨٤٢ | ٦٨٢,٧٢٥ |
| ٤٥٧,٩٧٥ | ٤٩٦,٨٩٨ |
| ٢٠٧,٥٣٦ | ١٢٣,٠٨٥ |
| ٢٣٣,٥٥٥ | ٢٤٦,٦٦٧ |
| ١,٤٩٩,٢٢٠ | ٥٦٣,١١٩ |
| ٥٥,٠٠٠ | ٥٥,٠٠٠ |
| ٩٣٩,٣٤٠ | ٩٨٨,٢٣٨ |
| ١٦٩,٨٥٦ | ١٦٣,٩٩٧ |
| ١٥٥,٦٧٨ | ١٩٥,٨٧٧ |
| ٧٥١,٥٩١ | ٦٣٤,٣٦٠ |
| ٢٣٢,٧٦٠ | ٢٣٦,٩٠٤ |
| ٨٦,٩٢٠ | ٩٢,٤٠٤ |
| ٢٠٦,٤٩٠ | ١٩٢,٠٩٣ |
| ٣١٨,١٧٦ | ٦٩٤,٠٣٢ |
| ١,٤٤٦,٤٠٩ | ١,٨٧٠,١٣٥ |
| ١,٢٧٤,٤١٦ | ١,٢٣٧,٧٧٧ |
| ١٢,٤٨١,٢٨١ | ١٢,٣٨٩,٩٨١ |

الإيجارات قصيرة الاجل
قرطاسية ومطبوعات
إشتراكات
أتعاب مهنية
هاتف وتلكس وبريد وطوابع
مصاريف تأمين
صيانة وتصليلات
خدمات عامة
خدمات سويفت
الأمن والحماية
التبرعات
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
نفقات أعضاء مجلس الادارة
رسوم تعامل البنك بالعملات الاجنبية
رسوم تسجيل ورخص حكومية
مصاريف الرهن والتأمين
استشارات
مصاريف المقاصة الالية
رسوم المسققات
مصاريف تسويق دعاية وإعلان
مصاريف حاسوب والصرافات الالية
مصاريف أخرى
المجموع

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

٤١- النقد وما في حكمه

ان 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 اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

| المجموع | | الجهة ذات علاقة | | | | | | بنود داخل قائمة المركز المالي : |
|---------------------|-------------|-----------------|----------------|-------------------|--------------------|-----------------|------------|---------------------------------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | أخرى * | الشركة الحليفة | الإدارة التنفيذية | اعضاء مجلس الإدارة | الشركات التابعة | دينار | |
| دينار | 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 | ٤٥,٩٥٣,٦٥١ | إجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك |
| ٧٥,٠١٠,٤٢٤ | ٥٨,٢٦٩,٢٦٧ | - | ٢١,٢١٥,٨٩٥ | - | ٣٨٧,٢٠٩ | ٣٦,٦٦٦,١٦٣ | ٣٦,٦٦٦,١٦٣ | إجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة |
| ٣,٨٢٣,٢٥٠ | ٥,١٩٠,٢١٨ | ٣,٨٤١,٨٠١ | - | ١,٣٤٨,٤١٧ | - | - | - | قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة |
| | | | | | | | | بنود خارج قائمة المركز المالي : |
| ١٩,١٥٢,٩٩٩ | ٣,١٣٢,٧١٦ | - | - | - | - | ٣,١٣٢,٧١٦ | ٣,١٣٢,٧١٦ | إعتمادات وكفالات |
| ٤,٧٦٢,٨٢٤ | ٦,٤١٨,٤٩٣ | - | - | - | - | ٦,٤١٨,٤٩٣ | ٦,٤١٨,٤٩٣ | حسابات مدارة |
| | | | | | | | | عناصر قائمة الدخل : |
| ٩٢٨,١٥٢ | ٤٨٨,٨٧١ | ٢٠٥,٦٤٨ | ٣٦,١٤٦ | ٥٠,٥٨٣ | - | ١٩٦,٤٩٤ | ١٩٦,٤٩٤ | فوائد وعمولات دائنة |
| ٢,٦٣٤,٠٠٤ | ٢,٤٦١,٤٤٨ | ٢٠١,٣٥٧ | ١٦٢,٦٠٩ | ٥,٩٢٩ | ٥٩٣,٧١٩ | ١,٤٩٧,٨٣٤ | ١,٤٩٧,٨٣٤ | فوائد وعمولات مدينة |

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

- تم استبعاد 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 المحدودة 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 سقف 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 بناء على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل مجلس الادارة اضافة إلى ذلك فان لجنة المخاطر المنيقة عن مجلس الادارة تقوم بمراجعة أعمال ادارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية لمجلس الادارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة.

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

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

سيتم رفع تقارير للجنة إدارة المخاطر المنيقة عن مجلس الإدارة بنتائج هذه الاختبارات وتقييم أثر هذه الاختبارات على رأس المال والأرباح، وعليه يتم إجراء مراجعة دورية لمدى مواءمة السياسة المنيقة مع واقع الحال.

مخاطر الائتمان

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

قياس مخاطر الائتمان :

١- أدوات الدين :

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

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

٢- الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :

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

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

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

أساليب تخفيض مخاطر الائتمان :

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا 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 تحليل 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 | |
| ١٧٨,٩٥١,٥٩١ | ٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠ | بنود داخل المركز المالي: |
| ٣١٢,١٤٢,٦٥٩ | ٢٦١,٥٩٢,٩٤٧ | أرصدة لدى البنك المركزي الأردني |
| ١٤,١٨٤,٨٧٧ | - | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي |
| | | 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.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب. توزيع التعرضات الائتمانية (التسهيلات المباشرة):

| مؤسّط الخسارة عدد التعرّض (LGD) | التعرّض عدد التعرّض (EAD) | التصنيف وفق مؤسّسات التصنيف الخارجي | مؤسّط احتمالية الخسارة (PD) | الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) | إجمالي قيمة التعرّض | فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩ / ٤٧) | درجة التصنيف الداخلي لدى البنك |
|---------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| ٪ | دينار | | | دينار | دينار | | |
| ٪٢٧,٢ | ٨٧٣,٨٩٢,٥٣٩ | Moody's | ٪٢,٤ | ١١,٤٦٢,١٤٩ | ٨٧٣,٨٩٢,٥٣٩ | عامله | ٧-٢ |
| ٪٣٥,٦ | ١٢,٢٥١,٧٥٥ | Moody's | ٪١٠٠ | ٧,٥٤٩,٣٩٣ | ١٢,٢٥١,٧٥٥ | غير عامله | ١٠-٨ |

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

| الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المنشآت الصغيرة والمتوسطة | الحكومة والقطاع العام | البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى | المجموع |
|-------------|-----------------|----------------|---------------------------|-----------------------|----------------------------------|--------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١١,٤١٣,٢٥٩ | ١,٤٣٨,٣١١ | ٥٦,٢١٤,٣٩٠ | ٢٧١,٩٤٩ | ١,٠٦٢,٩٦٦,٩٢٥ | - | ١,١٣٢,٣٠٤,٨٣٤ |
| ١٥٢,٦٧٠,٦٦١ | ١٠٥,٩٤١,٣٥٠ | ٣٥٩,٠٢٨,١٠٣ | ٢٩,٣٣٢,٩٠٥ | ١٨,٣٦٦,٢٧٢ | ٢٦٨,٣٩٤,٥٣١ | ٩٣٣,٧٣٣,٨٢٢ |
| | | | | | | منها مستحقة : |
| | | | | | | لغاية ٣٠ يوم |
| | | | | | | من ٣١ لغاية ٦٠ يوم |
| ٩,٤٣١,٣٢١ | ٣,٨٥٥,١٥٩ | ٤٩,٨٠٦,٩٨٣ | ١٠,٠١٢,١٧٥ | ٥,١٠٦,٥٦٥ | - | ٧٨,٢١٢,٢٠٣ |
| | | | | | | تحت المراقبة |
| | | | | | | غير عاملة : |
| ٦٩٥,٢١٥ | ١,٠١٠,٢١٥ | - | - | - | - | ١,٧٠٥,٤٣٠ |
| ١,٢٦٧,٧٩١ | ٨٩٩,٢٩٦ | - | ٢٣,٩٦٠ | - | - | ٢,١٩١,٠٤٧ |
| ١,٩٣٧,٥٧٢ | ٢,٢١٦,٣٧٦ | ٣,٢١١,٠٢٢ | ٩٩٠,٣٠٧ | - | - | ٨,٣٥٥,٢٧٧ |
| ١٧٧,٤١٥,٨١٩ | ١١٥,٣٦٠,٧٠٧ | ٤٦٨,٢٦٠,٤٩٨ | ٤٠,٦٣١,٢٩٦ | ١,٠٨٦,٤٣٩,٧٦٢ | ٢٦٨,٣٩٤,٥٣١ | ٢,١٥٦,٥٠٢,٦١٣ |
| ١,٠٠٩,١٩١ | ١,٤٠٢,٢٣٤ | ٣٥,١١٦ | ٧٧٨,٠٧٢ | - | - | ٣,٢٢٤,٦١٣ |
| ٦,٦٧٢,٦٠٠ | ١,٩٠٢,٠٧٩ | ٦,٨١٦,٤٣١ | ٣,٥٦٥,٥٨٧ | ٥٤,٨٤٥ | - | ١٩,٠١١,٥٤٢ |
| ١٦٩,٧٣٤,٠٢٨ | ١١٢,٠٥٦,٣٩٤ | ٤٦١,٤٠٨,٩٥١ | ٣٦,٢٨٧,٦٣٧ | ١,٠٨٦,٣٨٤,٩١٧ | ٢٦٨,٣٩٤,٥٣١ | ٢,١٣٤,٢٦٦,٤٥٨ |
| | | | | | | المجموع |
| | | | | | | يطرح : فوائد معلقة |
| | | | | | | مخصص التدني |
| | | | | | | الصافي |
| ١٠,٢٦٠,٠٩٤ | ٢,٤٢١,٠٨٩ | ٦١,٥٨٣,٨٥٤ | ١,٠٤٧,٤٩٨ | ٩٣٨,٤٩١,٨٤٨ | - | ١,٠١٣,٨٠٤,٣٨٣ |
| 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 |
| ٩,٤٢٩,٦٢٥ | ٦,٧٢٤,٣٦٧ | ٥١,٢٦٥,١٢٢ | ١٠,٢٦٣,٤٣٣ | ٦,٤٣١,١٨٤ | - | ٨٤,١١٣,٧٣١ |
| | | | | | | تحت المراقبة |
| | | | | | | غير عاملة : |
| ٣٩٩,٤٨٦ | ٦٩٦,٣٨٧ | - | - | - | - | ١,٠٩٥,٨٧٣ |
| ٢,٤٥٩,٧٣٢ | ١,٥٥٦,٦٢٣ | - | ٣٩,٨٩٥ | - | - | ٤,٠٥٦,٢٥٠ |
| ٨٥٧,٣٩٠ | ٢,٨٣٦,٢٧٤ | ٥,٤٨٩,٤٤٠ | ١,٠٨٤,٩٤٧ | - | - | ١٠,٢٦٨,٠٥١ |
| ١٣٨,٩٦٦,٣٥٣ | ١٠٤,٢٢٠,٨٦٨ | ٤٨١,٥٠٦,٠٩٤ | ٤١,٩٩٧,٢٣٠ | ٩٦٤,٠٠٧,٨٠٤ | ٣٣٥,١٩٢,٠١٧ | ٢,٠٦٥,٨٩٠,٣٦٦ |
| ٨١٩,٢٩٨ | ١,٤٠٨,٦٧٠ | ٢٦,٠٣٤ | ٧٠٥,٣٤٩ | - | - | ٢,٩٥٩,٣٥١ |
| ٧,٠٢٩,٤٨٢ | ٢,١٠٢,٠٧٩ | ٧,٨٠٧,٦٨١ | ٣,٥٠٣,٧٠٠ | ٥٤,٨٤٥ | - | ٢٠,٤٩٧,٧٨٧ |
| ١٣١,١١٧,٥٧٣ | ١٠٠,٧١٠,١١٩ | ٤٧٣,٦٧٢,٣٧٩ | ٣٧,٧٨٨,١٨١ | ٩٦٣,٩٥٢,٩٥٩ | ٣٣٥,١٩٢,٠١٧ | ٢,٠٤٢,٤٣٣,٢٢٨ |
| | | | | | | المجموع |
| | | | | | | يطرح : فوائد معلقة |
| | | | | | | مخصص التدني |
| | | | | | | الصافي |

* تشمل التعرضات الائتمانية 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.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٢١ كانون الأول

٣ - ب - ١ توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الإئتمانية :

| البند | إجمالي قيمة التعرض | القيمة العادلة للضمانات | | | | | | إجمالي | البند |
|--|--------------------|-------------------------|--------------------|------|----------------------|---------------------|------|--------|------------|
| | | إجمالي | مستلزمات والبيانات | أخرى | إجمالي قيمة الضمانات | التعرض بعد الضمانات | صافي | | |
| الموقع (ECL) | الخصم الإئتمانية | | | | | | | | |
| أرصدة لدى بنوك مركزية | ٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠ | - | - | - | - | ٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠ | - | - | |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ٢٦١,٧١١,٥٩٦ | - | - | - | - | ٢٦١,٧١١,٥٩٦ | - | - | |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| التسهيلات الإئتمانية : | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| الأقسراد | ١٧٦,٠٦٦,٤٧٩ | - | - | - | - | ٤٩,٢٨٢,٦٩٢ | - | - | ١,٦٧٢,٦٠٠ |
| القروض المقرية | ١١٤,٤٨٦,٧٥٤ | - | - | - | - | ٢٧,١٠٦,٥٤٥ | - | - | ١,٩٠٢,٠٧٩ |
| القرضات الكبرى | ٤٥٩,٨٣٩,٥١٢ | - | - | - | - | - | - | - | ١,٨١٦,٤٣١ |
| المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | ٤٠,٥٢٨,٧٨٢ | - | - | - | - | ١١,١٦٩,٢٠١ | - | - | ٣,٥٦٥,٥٨٧ |
| الحكومة والقطاع العام | ٩٥,٢٢٢,٧٦٧ | - | - | - | - | ٥,١٠٦,٥٦٥ | - | - | ٥٤,٨٤٥ |
| سدادات وإستداء والودائع : | ٧٣٥,١٥٧,٨٢٤ | - | - | - | - | ٧٣٥,١٥٧,٨٢٤ | - | - | ٤٦٨,٢٠٣ |
| ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المغطاة | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ضمن موجودات مالية من خلال الدخول الشغل | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الأخر بالصافي | ١٦,٧٠٢,٣٣١ | - | - | - | - | ١٦,٧٠٢,٣٣١ | - | - | - |
| المجموع | ٧,١٥٧,٠٨٩,٤٦٥ | - | - | - | - | ١,٤٩٥,٤٩٢,٥٣٢ | - | - | ١٩,٥٥٨,٣٩٤ |
| الكفالات المالية | ٩٠,٣٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | ٩٠,٣٦٦,٨٣٦ | - | - | ٢٢٧,١٠٧ |
| الإعتمادات المستندية | ٩,١٧٣,٥٧١ | - | - | - | - | ٩,١٧٣,٥٧١ | - | - | ٦٤,٠٢٧ |
| قبولات | ٢٧,٢٨٦,١٥٣ | - | - | - | - | ٢٧,٢٨٦,١٥٣ | - | - | ٢٧٥,٦٠٦ |
| المستوف | ١٢٨,٢٣٩,٥٢٧ | - | - | - | - | ١٢٨,٢٣٩,٥٢٧ | - | - | ٣٥٠,٠٠٠ |
| الجموع الكلي | ٢,٤١٢,٦٥٦,٠٥٢ | - | - | - | - | ١,٧٥١,٠٦٠,١١٩ | - | - | ٢,٥١٥,١٣٤ |
| أرقام مقترنة | ٢,٣١٧,٦٥٤,٧٠٧ | - | - | - | - | ١,٦٤١,٧٧٤,٥٠٥ | - | - | ٢١,٩١٦,٣٧٩ |

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

| الحسابات الائتمانية التوقعة (ECL) | صافي التعرض بعد الضمانات | القيمة العادلة للضمانات | | | | | | | إجمالي قيمة التعرض (مرحلة ٣) | البند |
|--|--------------------------------|-------------------------|------|------------------|-----------|------------------------|--------------|---------------|------------------------------------|--|
| | | إجمالي قيمة الضمانات | اخرى | سيارات واليات | عقارية | كفالات بنكية مقبولة | أسهم متداولة | تأمينات نفعية | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٧,٧٨٨,٧٥٦ | ٣,٢٨٦,٣٤٨ | ٦١٤,٢٣٠ | - | - | ٦٣,٨٧٩ | - | ٥٥٠,٣٥١ | - | ٣,٩٠٠,٥٧٨ | التسهيلات الائتمانية : |
| ٩١٧,٨٢٩ | ١,٣١١,٨٢١ | ٢,٨١٤,٠٦٧ | - | - | ٢,٨١٤,٠٦٧ | - | - | - | ٤,١٢٥,٨٨٨ | للاقراد |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | القروض العقارية |
| ١٦٦,٩٠٢ | ١,٠١٤,٢٦٧ | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠١٤,٢٦٧ | الشركات |
| ٣,١٧٥,٩٠٦ | ٢,٩٢٧,١٥٢ | ٢٨٣,٨٧٠ | - | - | ٢٨٣,٨٧٠ | - | - | - | ٣,٢١١,٠٢٢ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | الشركات الكبرى |
| ٣٤٢,٥٠٠ | - | ٥٨٢,٥٠٠ | - | - | ٥٨٢,٥٠٠ | - | - | - | ٥٨٢,٥٠٠ | للحكومة والقطاع العام |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | سندات وإسناد وأذونات : |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المحفظة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ضمن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | بالصافي |
| ٧,٨٩١,٨٩٣ | ٨,٥٣٩,٥٨٨ | ٤,٢٩٤,٦١٧ | - | - | ٣,٧٤٤,٣١٦ | - | ٥٥٠,٣٥١ | - | ١٢,٨٣٤,٢٥٥ | الموجودات الأخرى |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | المجموع |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | الكفالات المالية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | الإعتمادات المستندية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | قبضولات |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | المستوف |
| ٧,٨٩١,٨٩٣ | ٨,٥٣٩,٥٨٨ | ٤,٢٩٤,٦١٧ | - | - | ٣,٧٤٤,٣١٦ | - | ٥٥٠,٣٥١ | - | ١٢,٨٣٤,٢٥٥ | المجموع الكلي |
| ٧,٩٩٤,٩١٦ | ٤,٩١١,٣٤٣ | ١١,٠٤١,٣٣١ | - | ٢,٣٦٢,٨٧٦ | ٧,٨٨٧,٦٣٠ | - | ٧٩٠,٨٢٥ | - | ١٦,٠٠٢,٦٧٤ | أرقام المقارنة |

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣ - ب - ٣ اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

| البند | المرحلة ٢ | | المرحلة ٣ | | نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها |
|--|--------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| | اجمالي قيمة التعرض | التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | اجمالي 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 | |
|--|--|--|--|----------------|
| | اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٢ | اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٣ | مرحلة ٢ افرادي | مرحلة ٣ افرادي |
| | دينار | دينار | دينار | دينار |
| تعرضات التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة | ٧,٧٢٢,٦٥١ | ٢,٨٠٨,٨٨٨ | 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 هيكلة 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 بالمطفاة |
|-----------------------------|---------------|------------------------|
| | | دينار |
| سندات حكومية أو بكفالتها | Moody's | ٧١٥,٩٤٩,٧٣٢ |
| سندات حكومية أو بكفالتها B١ | Moody's | ٦,٤٥١,٥٠٢ |
| سندات شركات A١ | Moody's | ٧٠٩,٤٢٧ |
| سندات شركات Ba١ | Moody's | ٧٠٣,٧٣٨ |
| سندات شركات Ba٣ | Moody's | ٢,٩٩٤,٢٩٩ |
| سندات شركات Baa٢ | Moody's | ٢,٤٥٤,٦٢٠ |
| سندات شركات بدون تصنيف | Moody's | ٥,٤٢٦,٣٠٣ |
| المجموع بالصافي | | ٧٣٤,٦٨٩,٦٢١ |

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥ - أ التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

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

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

| البند | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | المجموع |
|-------------------------|---------------|-------------|------------|------------|---------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| داخل المملكة | ١,٨٠٠,٤٧٢,٥٠٢ | ٢٠١,٢٦٤,٠٨١ | ٥٥,٧٣٢,٠٩٣ | ٩,٨٢٩,٢٤٦ | 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 | ٢,٣٨٩,٨٣٣,٠٤٥ |
| أرقام المقارنة | ٢,٠٠٩,١١٩,٤٧٣ | ١٧٩,٨٤١,٥٥٨ | ٨٨,٠٦٣,٢٦٦ | ١٠,٠٦٤,٢٣٠ | ٢,٢٩٣,٦٩٠,٧١٧ |

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥- ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

| البند | مالي | صناعة | تجارة | عقارات | أسهم | أفراد | النقل والشحن | السياحة والفنادق | حكومة وقطاع عام | المجموع |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|---------|-------------|--------------|------------------|-----------------|---------------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| أرصدة لدى البنك المركزي الأردني | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٥٧,٢٧٢,٤٢٠ | ٢٥٧,٢٧٢,٤٢٠ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصفائي | ٢٦١,٥٩٢,٩٤٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٦١,٥٩٢,٩٤٧ |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصفائي | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التسهيلات الائتمانية بالصفائي | ٨,١٣٨,٩٦٢ | ١٨٥,٨٦٢,١٧٩ | ٢٨٥,٠٥٩,٩١٨ | ١١١,١٨٢,٤٤١ | ٨٤٩,٣٤٩ | ١٦٨,٣٨٤,٦٨٨ | ٥,٤٢٧,٨٨٤ | ٣,٨٣٤,٧٩٦ | ٦٥,١٦٧,٩٢٢ | ٨٦٣,٩٠٨,١٣٩ |
| سندات وأسناد وأذونات : | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| موجودات مالية بتكلفة المظافة - بالصفائي | ٥,١٨٦,٣٠١ | ٥,٣٣٤,٩٠٣ | ١,٠٦٣,٤٤٤ | - | - | - | - | - | ٧٢٣,١٠٤,٩٧٣ | ٧٢٣,١٠٤,٩٧٣ |
| موجودات مالية بتكلفة الدخل الشامل الآخر بالصفائي | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الموجودات الأخرى | ١,٦١٥,٢٨٢ | ٩٥٢,٤٤١ | ١,١٠٨,٨٠٤ | ٨٧٣,٩٥٣ | ١٥,٢٤٧ | ١,٣٤٩,٣٤٤ | ٢٣,٥٢١ | ٢٥,١٤١ | ١٠,٧٣٨,٦٠٢ | ١٦,٧٠٢,٣٣١ |
| الإجمالي / للسنة الحالية | ٢٧٦,٥٣٣,٤٩٢ | ١٩٢,١٤٩,٥٢٣ | ٢٨٧,٢٣٢,١٦٦ | ١١٢,٠٥٦,٣٩٤ | ٨٦٤,٥٩٦ | ١٦٩,٧٣٤,٠٢٨ | ٥,٤٥١,٤٠٥ | ٣,٨٥٩,٩٣٧ | ١,٠٨٦,٣٨٤,٩١٧ | ٢,١٣٤,٢٦٦,٤٥٨ |
| التكاليف المالية | - | - | ٩,٣٦٦,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | ٩,٣٦٦,٨٣٦ |
| الإعتمادات المستندية | - | - | ٩,٦٧٣,٥٧١ | - | - | - | - | - | - | ٩,٦٧٣,٥٧١ |
| القبولات | - | - | ٢٧,٢٨٦,٦٥٣ | - | - | - | - | - | - | ٢٧,٢٨٦,٦٥٣ |
| السوق غير المستغلة | - | - | ١٢٨,٢٣٩,٥٢٧ | - | - | - | - | - | - | ١٢٨,٢٣٩,٥٢٧ |
| المجموع الكلي | ٢٧٦,٥٣٣,٤٩٢ | ١٩٢,١٤٩,٥٢٣ | ٥٤٢,٧٩٨,٧٥٣ | ١١٢,٠٥٦,٣٩٤ | ٨٦٤,٥٩٦ | ١٦٩,٧٣٤,٠٢٨ | ٥,٤٥١,٤٠٥ | ٣,٨٥٩,٩٣٧ | ١,٠٨٦,٣٨٤,٩١٧ | ٢,٣٨٩,٨٣٣,٠٤٥ |
| أرقام مقارنة | ٣٤٠,٤٩٦,٨٦٩ | ٢٦٩,٥٣٧,٩٢٠ | ٤٧٥,٠٧٧,٢٤٧ | ١٠٠,٧١٠,١٩٩ | ٣٠٨,٤٩٩ | ١٣١,١١٧,٥٧٣ | ٥,٥٥١,١٢٧ | ٦,٩٣٨,٤٠٤ | ٩٦٣,٩٥٢,٩٥٩ | ٢,٢٩٣,٦٩٠,٧١٧ |

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

| البند | المستوى ١ إفرادي | المستوى ١ المحفظة | المستوى ٢ إفرادي | المستوى الثاني المحفظة | المستوى ٣ إفرادي | المجموع |
|------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|---------------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| مالي | ٢٥٥,٣٨٠,٣٨٩ | - | ٢١,١٥٣,١٠٣ | - | - | ٢٧٦,٥٣٣,٤٩٢ |
| صناعي | ١٨٩,٣١٩,٣٨٨ | - | ٢,٨٣٠,١٣٥ | - | - | ١٩٢,١٤٩,٥٢٣ |
| تجارة | ٤٩٠,١١٣,٧٦٠ | - | ٥٢,٣٩٢,١٧٥ | - | ٢٩٢,٨١٨ | ٥٤٢,٧٩٨,٧٥٣ |
| عقاري | ٥٣,٦٥٧,٣٩١ | ٥٣,١٥٩,٤٣٧ | ١,٢٥٧,٥٢٩ | ١,٧٥٥,٣٥٣ | ٢,٢٢٦,٦٨٤ | ١١٢,٠٥٦,٣٩٤ |
| أسهم | ٨٦٤,٥٩٦ | - | - | - | - | ٨٦٤,٥٩٦ |
| أفراد | ١٢,٦٠١,٨٦٢ | ١٤٨,١١٦,٥٠٥ | ٤٢٨,١٧٤ | ٨,٠٧٣,٨٩٣ | ٥١٣,٥٩٤ | ١٦٩,٧٣٤,٠٢٨ |
| النقل والشحن | ٥,٤٥١,٤٠٥ | - | - | - | - | ٥,٤٥١,٤٠٥ |
| السياحة والفنادق | ٣,٨١٢,٥٠٨ | - | ٤٧,٤٢٩ | - | - | ٣,٨٥٩,٩٣٧ |
| حكومة وقطاع عام | ٩,٠٨١,٣٣٣,١٩٨ | - | ٥,٠٥١,٧١٩ | - | - | ١,٠٨٦,٣٨٤,٩١٧ |
| المجموع | ٢,٠٩٢,٥٣٤,٤٩٧ | ٢,٠١٢,٧٧٥,٩٤٢ | 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 |

٤٣/ب - مخاطر السوق

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

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

- مخاطر اسعار الفائدة :

تنجم مخاطر اسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في اسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر اسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية أو إعادة مراجعة اسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة اسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر. ستقوم سياسة البنك على دراسة جميع العوامل المؤثرة على اسعار الفوائد سواء كانت هذه محلية أو إقليمية أو عالمية إلى جانب دراسة فجوات اسعار الفوائد والتوقعات المستقبلية لها لمعرفة درجة مخاطر اسعار 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.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

١ - مخاطر أسعار الفائدة

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢١

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

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٠

| العملة | التغير (زيادة) بسعر الفائدة (%) | حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر) | حساسية حقوق المساهمين |
|---------------|---------------------------------|--|--------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| دولار امريكي | ١ | (٦٢٩,٣٠٨) | - |
| يورو | ١ | (٧٨٣,٣٥٠) | - |
| جنيه استرليني | ١ | (٨٩,٩٦٠) | - |
| ين ياباني | ١ | (٢) | - |
| عملات أخرى | ١ | ٢٦٥,٧٣٤ | - |

| العملة | التغير (نقص) بسعر الفائدة (%) | حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر) | حساسية حقوق المساهمين |
|---------------|-------------------------------|--|--------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| دولار امريكي | 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 الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الاجنبية، يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+ / - %) على صافي الأرباح والخسائر.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| تحليل الحساسية لعام ٢٠٢١ | | | |
|--------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------|
| العمللة | التغير في سعر صرف العملة (%) | الأثر على الأرباح والخسائر | حساسية حقوق المساهمين |
| | | دينار | 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 | | | |
| العمللة | التغير في سعر صرف العملة (%) | الأثر على الأرباح والخسائر | حساسية حقوق المساهمين |
| | | دينار | 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 الاسهم :

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

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

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

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤ - فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق إيهما أقرب

| أقل من شهر | ٣ شهور | من ٣ شهور إلى ٦ شهور | من ٦ شهور حتى سنة واحدة | من سنة حتى ٣ سنوات | ٣ سنوات وأكثر | عناصر بدون فائدة | المجموع |
|---|-------------|----------------------|-------------------------|--------------------|---------------|------------------|---------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | | | | | | | |
| الموجودات | | | | | | | |
| ٢٧٦,٨٢٣,١٥٦ | - | - | - | - | - | - | ٢٧٦,٨٢٣,١٥٦ |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني | | | | | | | |
| ١٦,٢٧٤,١٣٢ | ٣٤,٥٩٩,٠٤٠ | - | - | - | - | ٢١٠,٧١٩,٧٧٥ | ٢٦١,٥٩٢,٩٤٧ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي | | | | | | | |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | ١٩,٩٥٤,٨٨٧ | ١٩,٩٥٤,٨٨٧ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل | | | | | | | |
| الدخل الشامل الأخر | | | | | | | |
| ١٩,٩٨٧,٧٦٤ | ٥٤,٩١٤,٠٦١ | ٨٥,٧٠١,٩٤١ | ٧٣,٩٩٨,٩٣٩ | ١٩٦,٤٩٩,٨٣٤ | ٤٣٢,٨٠٥,٦٠٠ | - | ٨٦٣,٩٠٨,١٣٩ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي | | | | | | | |
| ٧,٩٢٧,٤٣٢ | ٤٣,٣٩٧,٤٠٤ | ٤٣,٠٠٨,٥٢٤ | ٦٧,٨٩٧,٤١٢ | ٩٥,٦٤٦,٣٧٤ | ٤٧٦,٨١٢,٤٧٥ | - | ٧٣٤,٦٨٩,٦٢١ |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي | | | | | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | ١,٦٠٦,٤١٨ | ١,٦٠٦,٤١٨ |
| استثمار في شركة خليفة | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | ٢٢,١٦٩,٤٦٧ | ٢٢,١٦٩,٤٦٧ |
| ممتلكات ومعدات - بالصافي | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | ١,٧٤٣,٢٧٦ | ١,٧٤٣,٢٧٦ |
| موجودات غير ملموسة - بالصافي | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | ٣,٣٢٥,٨٧٨ | ٣,٣٢٥,٨٧٨ |
| موجودات ضريبية مؤجلة | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | ٤٢,٧٧٨,٤٢٨ | ٤٢,٧٧٨,٤٢٨ |
| موجودات أخرى | | | | | | | |
| ٣٢١,٠١٢,٤٨٤ | ١٣٢,٩١٠,٥٠٥ | ١٢٨,٧١٠,٤٦٥ | ١٤١,٨٩٦,٣٥١ | ٢٩٢,١٤٦,٢٠٨ | ٩٠٩,٦١٨,٠٧٥ | ٣٧٤,٦٢٧,٣٨٢ | ٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠ |
| إجمالي الموجودات | | | | | | | |

المطلوبات :

| | | | | | | | |
|---------------------------------------|---------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| ٤٥٠,٧٤٢,١٦٣ | ٣٥,٠٤٣,٠٠٠ | ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٩,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٥٥٩,٧٨٥,١٦٣ | ١,١٩٧,٢٢٤,٣٧١ |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | | | | | | | |
| ٥٧٧,٧١٢,١٤٤ | ٢٢٠,٧٩٥,٧٦٦ | ١٠٠,٢٧٨,٣٩٩ | ٨٥,٨٠٦,٦١٩ | ١٣٠,٠٣٢ | ٤١,٤٣٧ | ٢١٢,٤٥٩,٩٧٤ | ١,١٩٧,٢٢٤,٣٧١ |
| ودائع عملاء | | | | | | | |
| ١٥٧,٨٣٠,٢٤٥ | - | ٣٤,٣٨٣,٦٣٣ | ٢,٩٠٤,٣٦٣ | ١٥,٠٦١,٢٤٤ | ٩,٣٧٧,٦٦٣ | - | ٢١٩,٥٥٧,١٤٨ |
| أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني | | | | | | | |
| ١١,٣١١,٤٦٩ | ٨,٤٤٤,١٠١ | ٤,٠٨٩,٧٠٠ | ٨,٩٧٤,٩٨٧ | ٣٥١,٢٥٣ | ١٥٥,٥٠٤ | ٧,٩٤٧,٣٤٧ | ٤١,٢٧٤,٣٦١ |
| 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 | | | | | | | |
| ١,١٩٧,٥٩٦,٠٢١ | ٢٦٤,٢٨٢,٨٦٧ | ١٣٨,٧٥١,٧٣٢ | ١٤٢,٦٨٥,٩٦٩ | ٤٤,٥٤٢,٥٢٩ | ٩,٥٧٤,٦٠٤ | ٢٧٤,٥٨٥,٦٣٤ | ٢,٠٧٢,٠١٩,٣٥٦ |
| إجمالي المطلوبات | | | | | | | |
| (٨٧٦,٥٨٣,٥٣٧) | (١٣١,٣٧٢,٣٦٢) | (١٠,٠٤١,٢٦٧) | (٧٨٩,٦١٨) | ٢٤٧,٦٠٣,٦٧٩ | ٩٠٠,٠٤٣,٤٧١ | ١٠٠,٠٤١,٧٤٨ | ٢٢٨,٩٠٢,١١٤ |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | | | | | | | |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| | | | | | | | |
|---------------------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| ٣٥٩,٨٨٢,١٣٦ | ١٨٣,٩١٧,٤١٦ | ١١٩,٧٠٢,٥٤٨ | ١١٧,٦١٥,٥٧٤ | ٣٧٥,٥٢٣,٧٩٣ | ٦٤٣,١٦٠,١٣٦ | ٤٠٠,٤٠٢,٤٧٩ | ٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢ |
| إجمالي الموجودات | | | | | | | |
| ١,١٣٦,٠٦١,٢١٤ | ٢٥٠,٥٥٥,٦٩٠ | ١١٤,٤٦٤,٩٨٠ | ١٠١,٤٨٠,٨٠٦ | ٧٤,٤٥٣,٣٢٦ | ٢٥,٣٩٥,٢٢٥ | ٢٧٣,٢١٩,١٤٨ | ١,٩٧٥,٦٣٠,٣٨٩ |
| إجمالي المطلوبات | | | | | | | |
| (٧٧٦,١٧٩,٠٧٨) | (٦٦,٦٣٨,٢٧٤) | ٥,٢٣٧,٥٦٨ | ١٦,١٣٤,٧٦٨ | ٣٠١,٠٧٠,٤٦٧ | ٦١٧,٧٦٤,٩١١ | ١٢٧,١٨٣,٣٣١ | ٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣ |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | | | | | | | |

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥ - التركيز في مخاطر العملات الأجنبية :

| البنك | | العملة | | دولار أمريكي | | يورو | | جنية إسترليني | | ين ياباني | | أخرى | | المجموع | |
|---|--|--------------|-------------|--------------|---------|--------------|-------------|---------------|--|-----------|--|-------|--|---------|--|
| | | | | 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 | | ٣٥,٦٧٢ | - | - | - | - | ٣٥,٦٧٢ | | | | | | | | |
| الشامل الآخر | | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | |
| استثمار في شركة حليفة | | - | - | ٢٢,١٦٩,٤٦٧ | - | - | ٢٢,١٦٩,٤٦٧ | | | | | | | | |
| ممتلكات ومعدات - بالصفائي | | 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 إمكانية تلبيةها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.

الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.

الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.

إدارة التراكبات وتواريخ استحقاق الديون.

الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنك المركزي الأردني كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به إلا بشروط تماشيًا مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم قياس ورقابة السيولة على اساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية والموجودات المالية على اساس التاريخ المتوقع لتحصيلها و يتم 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:

| قبل تطبيق معدلات التدفق | بعد تطبيق معدلات التدفق * | |
|-------------------------|---------------------------|--|
| ٩٧٠,٨١٤,٠٣٧ | ٩٦٢,٢٨٢,٩٤٠ | الأصول السائلة عالية الجودة |
| ١,٧٥٤,٨٨٦,٤٥١ | ٧٥٧,٧٩٩,٣٤٤ | التدفقات النقدية الخارجة |
| ٥١٦,٢٠٩,٨٣٥ | ٢٨٨,٥٧٥,٢١٦ | التدفقات النقدية الداخلة |
| ١,٢٣٨,٦٧٦,٦١٦ | ٤٦٩,٢٢٤,١٢٨ | 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 وفقا لتعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢٠/٥) والصادرة عن البنك المركزي الأردني.

بلغت اجمالي 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 الاخذ بعين الاعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والالتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالاعتمادات والكفالات.

مصادر التمويل :

يعمل البنك على تنويع مصادر امواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات، العملاء والمنتجات حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها. لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الافراد والعملاء من المؤسسات والشركات.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | أقل من شهر | من شهر إلى ٣ شهور | من ٣ شهور إلى ٦ شهور | من ٦ شهور حتى سنة واحدة | من سنة حتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | بدون إستحقاق | المجموع |
|---------------------------------------|---------------|-------------------|----------------------|-------------------------|--------------------|-----------------|--------------|---------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| المطلوبات : | | | | | | | | |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | ٤٥٠,٧٥١,١٦٣ | ٣٥,١٨١,١٥٣ | - | ٤٦,٤١٩,٣٤٩ | ٣١,٠٨٨,٨٠٩ | - | - | ٥٦٣,٤٤٠,٤٧٤ |
| ودائع عملاء | ٥٧٨,٠٩٩,٠٧٦ | ٢٢١,١٦١,١٣٥ | ١٠٠,٦٥٥,٣٩٩ | ٨٩,٧١٧,٦٣٧ | ٨٣١,٣٦٧ | ٦١,٦٢١ | ٢١٢,٤٥٩,٩٧٤ | ١,٢٠٢,٩٨٦,٢٠٩ |
| أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني | ١٥٧,٨٣٠,٢٤٥ | - | ٣٤,٣٨٣,٦٣٣ | ٢,٩٠٤,٣٦٣ | ١٥,٠٦١,٢٤٤ | ٩,٣٧٧,٦٦٣ | - | ٢١٩,٥٥٧,١٤٨ |
| تأمينات نقدية | ١١,٣١٨,٢١٤ | ٨,٤٤٦,٠٨١ | ٤,٠٨٩,٧٤٩ | ٩,١١٩,٦٦٢ | ٣٥٢,٧٦٣ | ١٦٢,٩٤٩ | ٧,٩٤٧,٣٤٧ | ٤١,٤٣٦,٧٦٥ |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | - | ٧٩٦,٢٥٢ | ٧٩٦,٢٥٢ |
| مخصص ضريبة الدخل | ٢,٢٧٥,٠٢٧ | ٥,٣٠٩,٧٥٠ | - | - | - | - | ١,٠٦٤,٦٧٧ | ٨,٦٤٩,٤٥٤ |
| مطلوبات أخرى | ٧,٥٦٥,٣٣١ | - | - | - | - | - | ٣٧,١٦٧,٢٧٦ | ٤٤,٧٣٢,٦٠٧ |
| المجموع | ١,٢٠٧,٨٣٩,٠٥٦ | ٢٧٠,٠٩٨,١١٩ | ١٣٩,١٢٨,٧٨١ | ١٤٨,١٦١,٠١١ | ٤٧,٣٣٤,١٨٣ | ٩,٦٠٢,٢٣٣ | ٢٥٩,٤٣٥,٥٢٦ | ٢,٠٨١,٥٩٨,٩٠٩ |
| مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها) | ١,٠٣١,٩٠٢,٠٤٤ | ٨٩,٥١٣,١٠١ | ٨٥,٧٠١,٩٤١ | ٧٤,٧٠٤,٣٤٦ | ٢٠٢,٢٥٨,٣٣٩ | ٤٤٢,٢١٤,٣١٧ | ٣٧٤,٦٢٧,٣٨٢ | ٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | أقل من شهر | من شهر إلى ٣ شهور | من ٣ شهور إلى ٦ شهور | من ٦ شهور حتى سنة واحدة | من سنة حتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | بدون إستحقاق | المجموع |
|---------------------------------------|---------------|-------------------|----------------------|-------------------------|--------------------|-----------------|--------------|---------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| المطلوبات : | | | | | | | | |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | ٤٩٨,١٨٩,٩٣٢ | ٢٥,٥٨٢,٧٤٠ | ٢,١٧٤,٨٧٥ | - | ٧٨,٨٠٨,٥١٠ | - | - | ٦٠٤,٧٥٦,٠٥٧ |
| ودائع عملاء | ٥٣٣,٩٠٦,٤٨١ | ٢١٢,٩٦٧,١٩٤ | ١٠٨,٩٤٩,٨٢٧ | ٩٧,٥٧٩,١٧٢ | ٣٩٤,١٠٨ | ٦٣,٦٤٧ | ٢٢٦,٣٧٩,١٦٠ | ١,١٨٠,٢٣٩,٥٨٩ |
| أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني | ٩٥,٥٣٧,٣٦٧ | - | - | - | - | ٢٥,٠٩٢,٢٦٥ | - | ١٢٠,٦٢٩,٦٣٢ |
| تأمينات نقدية | ٨,٥٢٢,٢٧٤ | ١٢,٦٣٨,٣٩٨ | ٤,٢٠١,٦٦٤ | ٨,٠٦٤,٦٣٩ | ٩٣,٤٥٤ | ٢٧١,٢٨١ | ٧,٥٢٨,٨٠٧ | ٤١,٣٢٠,٥١٧ |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | - | ٧٠٢,٥٦١ | ٧٠٢,٥٦١ |
| مخصص ضريبة الدخل | ١,٦٠٦,٨٩١ | ٥,٢٢٥,٣٩٥ | - | - | - | - | ٥٩٩,٠٣٣ | ٧,٤٣١,٣١٩ |
| مطلوبات أخرى | ١١,٤٣٤,١٨٤ | - | - | - | - | - | ١٩,٧٤٣,١١٧ | ٣١,١٧٧,٣٠١ |
| المجموع | ١,١٤٩,١٩٧,١٢٩ | ٢٥٦,٤١٣,٧٢٧ | ١١٥,٣٢٦,٣٦٦ | ١٠٥,٦٤٣,٨١١ | ٧٩,٢٩٦,٠٧٢ | ٢٥,٤٢٧,١٩٣ | ٢٥٤,٩٥٢,٦٧٨ | ١,٩٨٦,٢٥٦,٩٧٦ |
| مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها) | ١,٠٢٩,٣٨٥,٣٤٩ | ١٢٩,٢٦٥,٨٦٩ | ١٠١,٠٠٨,٤٤٠ | ٩٢,٨٠٥,٤٥١ | ١٩٨,٠٣٣,٨٨١ | ٢٤٩,٣٠٢,٦١٣ | ٤٠٠,٤٠٢,٤٧٩ | ٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢ |

٢ - يلخص الجدول أدناه عقود العملات الآجلة على أساس الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق 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 |
| عقود العملات الآجلة | 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 |
| عقود العملات الآجلة | | | | | | | | |

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بنود خارج المركز المالي :

| ٢٠٢١ | لغاية سنة | من سنة لغاية | أكثر من | المجموع |
|--------------------------------|-------------|--------------|-----------|-------------|
| دينار | (٥) سنوات | (٥) سنوات | سنوات (٥) | دينار |
| 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 |
| 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.

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أ - توزيع نتائج الأعمال والموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الأعمال:

| مجموع | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | أخرى | الخزينة | خدمات مصرفية للثروات | خدمات مصرفية للأفراد |
| | بالآلاف الدنانير | بالآلاف الدنانير | بالآلاف الدنانير | بالآلاف الدنانير | بالآلاف الدنانير | بالآلاف الدنانير |
| إجمالي الإيرادات | ٩٨,٥٧٦ | ١٠٣,٥١٤ | ٤,٥٤٨ | ٤١,٨٢٠ | ٣١,٧١٧ | ٢٠,٤٤١ |
| استثمار في شركة حليفة | ٣٩٥ | ٥١٧ | - | ٣٩٥ | - | - |
| مخصص الكندي | (١,١٨٥) | (١٣,٠٣٩) | - | (٨٠) | (٤١٥) | (٦٩٠) |
| نتائج أعمال القطاع | ٩٧,٧٨٦ | ٨٩,٩٩٣ | ٤,٥٤٨ | ٤٢,١٣٥ | ٣١,٣٥٢ | ١٩,٧٥١ |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات | (١٩,٢٧٩) | (٧٢,٩١٧) | | | | |
| الربح قبل الضريبة | ٧٨,٥٠٧ | ١٧,٠٢٥ | | | | |
| مصروف ضريبة الدخل | (١٠,٣٤٤) | (٥,٤٨٨) | | | | |
| صافي ربح السنة | ١٨,١٦٣ | ١١,٥٣٧ | | | | |
| مصاريف رأسمالية | ٢,٥٦٤ | ٢,١٦٥ | | | | |
| استهلاكات وإطفاءات | ٤,٣٣٦ | ٤,١٥٠ | | | | |
| موجودات القطاع | ١,٣٩٤,٦٦٧ | ٢,١٥٨,٥٧٥ | - | ١,٣٩٤,٦٦٧ | ٦١٦,٢٧٨ | ٢٤٧,٦٣٠ |
| استثمار في شركة حليفة | ٢٢,١٦٩ | ٢٢,٠٠٧ | - | ٢٢,١٦٩ | - | - |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | ١٢٠,١٧٧ | ١١٦,٢٩٢ | ١٢٠,١٧٧ | - | - | - |
| مجموع الموجودات | ١,٣١٦,٨٣٦ | ٢,٣٠٠,٩٢١ | ١٢٠,١٧٧ | ١,٣١٦,٨٣٦ | ٦١٦,٢٧٨ | ٢٤٧,٦٣٠ |
| مطلوبات القطاع | ٧٧٩,٣٤٢ | ١,٩٣٦,٣١٩ | | ٧٧٩,٣٤٢ | ٣٧٨,٢٤٧ | ٨٦,٢٥١ |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | ٥٤,١٧٩ | ٣٩,٣١١ | ٥٤,١٧٩ | - | - | - |
| مجموع المطلوبات | ٧٧٩,٣٤٢ | ١,٩٧٥,٦٣٠ | ٥٤,١٧٩ | ٧٧٩,٣٤٢ | ٣٧٨,٢٤٧ | ٨٦,٢٥١ |

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأصول البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأصول المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع في قبرص وقطر. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصرفاته الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع | | خارج المملكة | | داخل المملكة | |
|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---|
| ٣١ كانون الأول | ٢٠٢١ | ٣١ كانون الأول | ٢٠٢١ | ٣١ كانون الأول | ٢٠٢١ |
| ٢٠٢٠ | دينار (مدققة) | ٢٠٢٠ | دينار (مدققة) | ٢٠٢٠ | دينار (مدققة) |
| ١٠٣,٣٠,٨٦٠ | ٩٨,٩٧١,١٠٥ | ١٠,٠١٢,٠٨٢ | ٧,١٥٨,٥٣١ | ٩٣,٠١٨,٧٧٨ | ٩١,٨١٢,٥٧٤ |
| ٢,١٦٥,٠٠٦ | ٢,٥٦٤,٤٤٨ | ٣٣١,٧٧٧ | ٦٣,٧٤٠ | ١,٨٣٣,٢٢٩ | ٢,٥٠٠,٧٠٨ |
| | | | | | إجمالي الإيرادات المصرفات الرأسمالية |
| المجموع | | خارج المملكة | | داخل المملكة | |
| ٣١ كانون الأول | ٢٠٢١ | ٣١ كانون الأول | ٢٠٢١ | ٣١ كانون الأول | ٢٠٢١ |
| ٢٠٢٠ | دينار (مدققة) | ٢٠٢٠ | دينار (مدققة) | ٢٠٢٠ | دينار (مدققة) |
| ٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢ | ٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠ | ٤٠٤,١١٦,٦٧٧ | ٣٣٥,٦٧٧,١١٠ | ١,٧٩٦,٠٨٧,٤٠٥ | ١,٩٦٥,٢٤٤,٣٦٠ |
| | | | | | مجموع الموجودات |

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 ادارة 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:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-----------------|-----------------|
| بآلاف الدينائير | بآلاف الدينائير |
| ١٥٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ |
| ١١,٦٤٩ | ١١,٢٠٤ |
| (٣,٠٨٠) | (٩٧٣) |
| (٢,١٥٢) | (٢,٣٨٥) |
| - | - |
| ٣٤,٦٩٧ | ٣٧,٢٣٢ |
| ٤,٧٠٦ | ٤,٢٣٨ |
| ١٩٥,٨٢٠ | ١٩٩,٣١٦ |
| (١,٧٩١) | (١,٧٤٢) |
| (٣,٣٥٧) | (٣,٣٢٦) |
| (٢,٩٣٩) | (٢,٧٤٥) |
| ١٨٧,٧٣٣ | ١٩١,٥٠٣ |
| - | - |
| ١٨٧,٧٣٣ | ١٩١,٥٠٣ |
| - | - |
| ٧,١٦٢ | ٧,١٧٠ |
| ٧,١٦٢ | ٧,١٧٠ |
| ٧,١٦٢ | ٧,١٧٠ |
| ١٩٤,٨٩٥ | ١٩٨,٦٧٣ |
| ١,٢٣٣,٤٨٥ | ١,١٣٩,٦٨١ |
| ٪١٥,٨٠ | ٪١٧,٤٣ |
| ٪١٥,٢٢ | ٪١٦,٨٠ |

بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

الأرباح المدورة

الأرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح التوزيعات المتوقعة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

احتياطي تقييم موجودات مالية

فروقات ترجمة العملات الأجنبية

علاوة الإصدار

الاحتياطي القانوني

حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها

اجمالي رأس المال الاساسي للاسهم العادية

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)

الشهرة والموجودات غير الملموسة

الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات الديون

الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين

خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك أكثر من ١٠٪

صافي حقوق حملة الاسهم العادية

رأس المال الإضافي

صافي رأس المال الاساسي

الشريحة الثانية من رأس المال

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى

اجمالي رأس المال المساند

صافي رأس المال المساند

رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)

نسبة رأس المال الاساسي (٪)

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | لغاية سنة دينار | أكثر من سنة دينار | المجموع دينار |
|--|--------------------|----------------------|------------------|
| الموجودات : | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني | ٢٧٦,٨٢٣,١٥٦ | - | ٢٧٦,٨٢٣,١٥٦ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي | ٢٦١,٥٩٢,٩٤٧ | - | ٢٦١,٥٩٢,٩٤٧ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر | ١٩,٩٥٤,٨٨٧ | - | ١٩,٩٥٤,٨٨٧ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ١,٦٠٦,٤١٨ | - | ١,٦٠٦,٤١٨ |
| تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي | ٣٤٠,٤٤٤,٤١٧ | ٥٢٣,٤٦٣,٧٢٢ | ٨٦٣,٩٠٨,١٣٩ |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | ٧١٩,٥٢٢,٣٩٩ | ١٥,١٦٧,٢٢٢ | ٧٣٤,٦٨٩,٦٢١ |
| إستثمار في شركة حليفة | - | ٢٢,١٦٩,٤٦٧ | ٢٢,١٦٩,٤٦٧ |
| ممتلكات ومعدات - بالصافي | - | 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 | ١,٦١٩,٩٤٤,٢٢٤ | ٦٨٠,٩٧٧,٢٤٦ | ٢,٣٠٠,٩٢١,٤٧٠ |
| المطلوبات : | | | |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | ٥٣٠,٧٨٥,١٦٣ | ٢٩,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٥٩,٧٨٥,١٦٣ |
| ودائع عملاء | ٨١٨,٥١١,٤٨٧ | ٣٧٨,٧١٢,٨٨٤ | ١,١٩٧,٢٢٤,٣٧١ |
| أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني | ١٩٥,١١٨,٢٤١ | ٢٤,٤٣٨,٩٠٧ | ٢١٩,٥٥٧,١٤٨ |
| تأمينات نقدية | ٤٠,٧٦٧,٦٠٤ | ٥٠٦,٧٥٧ | ٤١,٢٧٤,٣٦١ |
| مخصصات متنوعة | - | ٧٩٦,٢٥٢ | ٧٩٦,٢٥٢ |
| مخصص ضريبة الدخل | ٧,٥٨٤,٧٧٧ | ١,٠٦٤,٦٧٧ | ٨,٦٤٩,٤٥٤ |
| مطلوبات أخرى | ٧,٥٦٥,٣٣١ | ٣٧,١٦٧,٢٧٦ | ٤٤,٧٣٢,٦٠٧ |
| مجموع المطلوبات | ١,٦٠٠,٣٣٢,٦٠٣ | ٤٧١,٦٨٦,٧٥٣ | ٢,٠٧٢,٠١٩,٣٥٦ |
| الصافي | ١٩,٦١١,٦٢١ | ٢٠٩,٢٩٠,٤٩٣ | ٢٢٨,٩٠٢,١١٤ |

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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).

| الموجودات المالية / المطلوبات المالية | القيمة العادلة | | مستوى القيمة العادلة | طريقة التقييم | مدخلات هامة | العلاقة بين المدخلات الهامة |
|--|----------------|------------|----------------------|--------------------------------------|-------------|-----------------------------|
| | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | | | | |
| | دينار | دينار | | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة | | | | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | | | | | |
| أسهم شركات | ١,٦٠٦,٤١٨ | ١,٢٤٦,٠٣٨ | المستوى الأول | الاسعار المعلنة في الاسواق المالية | لا ينطبق | لا ينطبق |
| المجموع | ١,٦٠٦,٤١٨ | ١,٢٤٦,٠٣٨ | | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | |
| اسهم متوفر لها اسعار سوقية | ١٣,٨٩٦,٣١٨ | ١١,٢٥٩,٢٨٠ | المستوى الأول | الاسعار المعلنة في الاسواق المالية | لا ينطبق | لا ينطبق |
| اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية | ٦,٠٥٨,٥٦٩ | ٥,٩٣٨,٩٣٤ | المستوى الثاني | مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية | لا ينطبق | لا ينطبق |
| المجموع | ١٩,٩٥٤,٨٨٧ | ١٧,١٩٨,٢١٤ | | | | |

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

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- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|-------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| ١٤,٣٠٢,٣٨١ | ٨,١٨٣,٥٥٩ | إعتمادات مستندية 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 / اعتمادات |
| 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 | - حسن 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 ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٣٨٢,٢٠٠,٦٨٢ | ٤٠١,٣٨١,٥٠٦ | المجموع |

ب- لا يوجد الإلتزامات التعاقدية 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 بالعدل 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) وبراى الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا باستثناء المخصص 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 اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف ارقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ولم ينتج عن اعادة التصنيف أي أثر على الارباح 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، ويكملة:

- 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 (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

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. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد 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 لإعداد 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 تحددها الإدارة. وفقا لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الارباح 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 ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر 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 المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرو 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 بالمطلوبات 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 تأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

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 مطلب 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 وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على البنك.

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

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