



INVESTBANK  
البنك الإستثماري

---

REVOLVING AROUND YOU

حضرة صاحب الجلالة  
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي  
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم



# رؤيتنا

نحن نتطلع لأن نصبح قادة العمل المصرفي المبتكر  
لنساهم في نجاح عملائنا.

# مهمتنا

أن نصبح شركاء مع عملائنا  
في نجاحاتهم عن طريق منتجاتنا  
المبتكرة وخدماتنا المتميزة  
واستشاراتنا الموائمة وذلك بجهود  
موظفينا الأكفاء الذين تقودهم  
رؤيتنا وقيمنا المتأصلة في البنك.

جدول

المحتويات

11	مجلس الإدارة
13	كلمة رئيس مجلس الإدارة
19	إنجازات البنك في العام 2021 وخطة العمل للعام 2022
21	توصيات مجلس الإدارة
22	نشاطات البنك والبيانات المالية
27	أهم المؤشرات المالية
29	إيضاحات إضافية
48	الأسماء والسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة و للإدارة العليا
64	إقرارات عامة
65	إقرارات مجلس الإدارة
66	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
74	الهيكل التنظيمي للبنك الإستثماري و للشركات التابعة
78	إدارة المخاطر و إدارة الإمتثال
82	تقرير الحوكمة
90	البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 2021/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
170	مواقع فروع البنك والشركات التابعة

مجلس

الادارة

## مجلس الإدارة

### الرئيس

شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها  
السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه

### نائب الرئيس

السيد أيمن شفيق فرحان جميعان

### الأعضاء

شركة ورثة رؤوف ابوجابر ويمثلها السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب  
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبدالرحيم نزار عبد الرحيم جردانه  
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني  
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء  
السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانه  
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل  
السيد جريس سبيرو جريس العيسى  
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت  
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني

### المدير العام

السيد منتصر عزت احمد دوّاس

# كلمة رئيس مجلس الإدارة

موافقة

الالكترونية

الحصول على موافقة فورية لاصدار  
بطاقة ائتمانية أو فتح حساب الكترونيا.

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### حضرات المساهمين الكرام،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة البنك الاستثماري، أقدم لهيئتكم العامة التقرير السنوي التاسع والثلاثين عن عام 2021، والذي شهدنا فيه بداية التعافي من جائحة فيروس كورونا - الأزمة الصحية الأسوأ التي عصفت بدول العالم في العصر الحديث وأثرت سلباً على كافة مناحي الحياة -، وفي هذا العام الاستثنائي تمكّن البنك الاستثماري من مواصلة تحقيق الإنجازات بكل كفاءة واقتدار، ليستمر في ريادته في القطاع المصرفي الأردني في المسارات والخدمات التي حددها أهدافاً له ضمن وجهته الاستراتيجية.

### الاقتصاد الأردني

بدأ الاقتصاد الأردني بالتعافي من حالة الإنكماش الناجمة عن تأثيرات تفشي فيروس كورونا، والتي أدت إلى إغلاق واسع في القطاعات الاقتصادية وتعطل سلاسل الإمداد، حيث أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار الاقتصادي التي لازالت تسود الإقليم ككل، استطاع الاقتصاد الأردني تحقيق نمو بنسبة 2.1% كما في نهاية نهاية الربع الثالث من عام 2021، مع الحفاظ على الاستقرار النقدي وتحسين الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني للوصول إلى مستويات آمنة لقيمة الدينار الأردني، حيث تجاوزت الاحتياطيات مبلغ 14 مليار دولار والتي تغطي مستوردات المملكة من السلع والخدمات لمدة 9 أشهر.

فيما يتعلق بالتجارة الخارجية والميزان التجاري، فقد ارتفعت الصادرات الوطنية بنسبة 15.9% في العام 2021 مقابل زيادة المستوردات بنسبة 23.8%، ومن جهة أخرى فقد أظهر الدخل المتأتي من القطاع السياحي تحسناً ملحوظاً عن المستويات المتدنية التي شهدتها في عام 2020 حيث حقق نموًا بنسبة 39% متجاوزاً 2 مليار دولار.

أما على صعيد السياسة المالية فقد تراجع عجز الموازنة العامة للحكومة خلال عام 2021 ليتوقف عند ما نسبته 5.4% من الناتج المحلي الإجمالي بالمقارنة مع ما نسبته 7.0% في عام 2020، حيث يُعد ذلك مؤشرًا مهمًا من مؤشرات التعافي الاقتصادي إلى جانب نتائج الإجراءات الحكومية في تنفيذ عدد من الإصلاحات الهيكلية في الضرائب والجمارك وتوسيع القاعدة الضريبية وتحسين خصيلها. في حين يبقى الدين العام تحديًا قائمًا، حيث وصل صافي الدين العام إلى 34 مليار دينار والذي يمثل ما نسبته 107.2% من الناتج المحلي الإجمالي وما نسبته 88.5% من الناتج المحلي الإجمالي بعد إستثناء ما يحمله صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي.



تمويل التجارة والخدمات اللوجستية

شركة الإمداد



ALMAWARED BROKERAGE  
الموارد للوساطة المالية

حلول الوساطة المالية

شركة الموارد للوساطة المالية



حلول التخصيم

شركة تخصيم



INVESTBANK  
البنك الاستثماري

REVOLVING AROUND YOU



حلول التأجير التمويلي

شركة تمكين



تمويل أفراد، SMEs، و إسلامي

شركة بندار



AL TASHHEELAT  
التسهيلات

تمويل SMEs، أفراد، و إسلامي

شركة التسهيلات

## جائحة كورونا وآفاق القطاع المصرفي

كما تعلمون، وجهت جائحة كورونا "كوفيد - 19" ضربة قاسية لمختلف اقتصادات دول العالم، لا سيما مع ما تبعها من تقييد واسع للمتحوّرات، والتي أسفرت عن عودة الإغلاقات والحظر في عدد من القطاعات خلال عام 2021، الأمر الذي أثر سلباً على معظم القطاعات الاقتصادية بما فيها القطاع المصرفي العالمي.

محلياً، نستطيع القول بأن الإجراءات الاحترازية التي قام بها البنك المركزي الأردني وبالتعاون مع البنوك الأردنية، بهدف احتواء التداعيات السلبية لانتشار فيروس كورونا قد آتت أكلها في تعزيز الاستقرار الاقتصادي للمملكة، حيث تلخصت هذه الإجراءات بإعادة هيكلة قروض الأفراد والشركات خاصة المتوسطة والصغيرة منها والتي تأثرت بتداعيات هذه الجائحة، بالإضافة إلى ضخ سيولة إضافية للبنوك بمبلغ 550 مليون دينار أردني من خلال تخفيض الاحتياطي الإلزامي لنسبة الودائع (من 7% إلى 5%) الأمر الذي ساهم في تقليص أثر خفض أسعار الفائدة التي تنقضاها البنوك على التسهيلات الممنوحة من قبلهم لكافة القطاعات الاقتصادية بما فيها الأفراد والشركات.

أما في جانب التسهيلات الائتمانية فقد تم السماح للبنوك بتأجيل أقساط التسهيلات لعماء التجزئة والشركات المتأثرة بالجائحة شريطة أن لا يعتبر ذلك هيكلة للتسهيلات، وأن لا يؤثر أيضاً على تصنيف العماء الائتماني، دون أن تنقضى البنوك عمولة أو تفرض فوائد تأخير على تأجيل تلك الأقساط. كما عمل البنك المركزي الأردني على تخفيض تكلفة التمويل وزيادة آجال برنامج تمويل ودعم القطاعات الاقتصادية التنموية، مما مكّن البنوك من إقراض القطاعات المستهدفة بأسعار فائدة مقبولة ولمدة تصل إلى 10 سنوات. أما في مجال الشركات الصغيرة والمتوسطة فقد تم إعداد برنامج تمويل بمبلغ 500 مليون دينار أردني وبكفالة الشركة الأردنية لضمان القروض لتتمكن الشركات من مواصلة نشاطها. بالإجمال، كان لجائحة كورونا تأثير واضح ومباشر على ربحية القطاع المصرفي الأردني في عام 2020، إلا أن البنوك استطاعت بلا شك المحافظة على ملاءتها ومئاتها المالية، حيث تمتلك قاعدة رأسمالية كافية لمواجهة الارتفاع المتوقع في المخاطر الائتمانية واستقرار هيكلية مصادر التمويل.

## أداء البنك الاستثماري

بالرغم من التحديات التي واجهها القطاع المصرفي في العام 2021، إلا أن البنك استطاع المحافظة على تحقيق نمو مستمر في حجم أعماله، الأمر الذي انعكس إيجاباً على أداء البنك، حيث بلغت أرباح البنك الصافية بعد الضريبة 18 مليون دينار في عام 2021 مقابل 6 مليون دينار في العام 2020، فيما بلغت أرباح البنك قبل الضريبة 28 مليون دينار في عام 2021 مقابل 7.9 مليون دينار في العام 2020، وذلك بالرغم من السياسة التحفظية التي تتبعها إدارة البنك في رصد مخصصات حوطينية مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة في التسهيلات الائتمانية المباشرة، حيث بلغت تلك المخصصات ما قيمته حوالي 5 مليون دينار أردني، وذلك لمواجهة تأثيرات التحديات الاقتصادية المرافقة لجائحة كورونا بينما ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية عام 2021 لتبلغ 789 مليون دينار وبنسبة نمو 7.7%. كما ارتفعت إجمالي موجودات البنك إلى 1.3 مليار دينار في عام 2021 وبنسبة نمو بلغت 3.9%.

استطاع البنك وبكفاءة عالية التعامل مع النتائج السلبية لجائحة كورونا و استمر في تحسين كفاءته التشغيلية وضبط النفقات والحفاظ على نسب سيولة مريحة، مع استمراره في تقديم الخدمات والحلول المصرفية الرقمية المبتكرة لعملائه من الأفراد والشركات، وبناءً على النتائج المالية المتميزة للبنك؛ يوصي مجلس الإدارة للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 10% عن العام 2021.

## الوجهة الإستراتيجية

استمرت إدارة البنك الاستثماري في مواصلة تنفيذ أهدافها الإستراتيجية المتمثلة في تلبية احتياجات وتطلعات عملائها من ذوي الدخل المرتفع والشركات المتوسطة والصغيرة، سواءً من خلال البنك أو شركاته التابعة المختلفة (التي تتيح أيضاً التمويل المصرفي الإسلامي لمنتجات متعددة).

كما سيستمر البنك الاستثماري في تطوير خدماته المصرفية الإلكترونية، إلى جانب أتمتة وتحديث أنظمتها المستخدمة والعمليات المصرفية والتي تنعكس على العملاء من خلال توفير مستويات أمانة من التعاملات الإلكترونية، وبما يزيد من كفاءة العمليات ويقلل من المخاطر المرتبطة بها، حيث أسهمت جميع هذه الخطط في جعل البنك الاستثماري الأول من بين البنوك العاملة في المملكة في مجال استخدام البطاقات الائتمانية والأكثر تقدماً في مستوى الخدمة من العملاء ذوي الدخل المرتفع.

يعمل البنك الاستثماري وشركاته التابعة بشكل دائم على تحقيق عائد استثماري مستدام، من خلال السعي إلى التوظيف الأمثل للموارد المالية ورأس المال إلى جانب الإدارة الكفوءة وبما ينسجم وتطوير عمليات إدارة المخاطر في جميع عملياته.

# نرتقي

نحن نعمل بحماس كبير لخدمتكم.  
نحن نرتقي لأبعد من التطلعات.  
نحن نرتقي لمستوى أعلى في الفكر والروح.

## السيدات والسادة المساهمين

بناء على النتائج المالية المتميزة التي حققها البنك الاستثماري، يوصي مجلس الإدارة لهيئتكم العامة بتوزيع أرباح نقدية عن عام 2021 بما نسبته 10% من رأس المال المكتتب به والمدفوع. ختاماً، أتوجه باسمي وباسم جميع أعضاء مجلس إدارة البنك الاستثماري وإدارته التنفيذية بالشكر والعرفان لمساهمي البنك وعملائه على ثقتهم وولائهم للبنك، كما نتوجه بالشكر لجميع موظفي مجموعة البنك الاستثماري على أدائهم المتميز خلال العام 2021 رغم التحديات.

وحمى الله الأردن والإنسانية جمعاء من شر هذا الوباء.

بشر محمد جردانة  
رئيس مجلس الإدارة

## التقرير السنوي التاسع والثلاثون لعام 2021

حضرات السادة المساهمين الكرام...

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير السنوي التاسع والثلاثون للبنك والذي يشمل أهم الإنجازات والنشاطات التي شهدتها خلال عام 2021، بالإضافة إلى البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في 31/12/2021 منوهاً بما حققه البنك وبالذات فيما يتعلق بالأداء المالي له في هذا العام المصرفي الاستثنائي.

### الإنجازات المالية

#### الأرباح

حقق البنك في عام 2021 أرباحاً صافية بلغت 18 مليون دينار مقابل أرباح صافية بلغت 6 مليون دينار في عام 2020، في حين بلغت الأرباح قبل الضرائب 28 مليون دينار، وبلغ الاقتطاع الضريبي 10 مليون دينار، وفي جميع الأحوال فإنه يتم التعامل مع الأرباح من خلال آليات عمل تكفل تحسینها وزيادتها بما يضمن تعزيز ملاءة البنك المالية وزيادة رأسماله وتعظيم عائد مساهميه.

#### إجمالي الدخل

بلغ إجمالي دخل البنك في عام 2021 ما قيمته 55 مليون دينار مقارنة بقيمته في العام 2020 والبالغة 51.7 مليون دينار، حيث شكلت الإيرادات من الفوائد والعمولات ما نسبته 90% من إجمالي الدخل للعام 2021.

#### الميزانية

ارتفع مجموع الميزانية العامة للبنك في عام 2021 إلى 1,281 مليون دينار، مقابل 1,224 مليون دينار في نهاية عام 2020 وبنسبة نمو 4.6%. حيث بلغ حجم التسهيلات 843 مليون دينار (789 مليون دينار بالصافي) مقابل 784 مليون دينار (732 مليون دينار بالصافي) في عام 2020.

وفيما يلي استعراض للتغيرات على البنود الرئيسية للبيانات المالية:

لأقرب ألف دينار		البيان
عام 2020	عام 2021	
51,654	54,960	إجمالي الدخل
44,968	49,382	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
7,864	28,015	صافي الربح قبل الضرائب
6,003	18,003	الربح للسنة
766,815	792,518	ودائع العملاء
784,786	843,215	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
39,250	37,816	صافي محفظة البنك من الأسهم

### بيانات هامة

إن العرض المقدم هو للميزانية الموحدة بين البنك؛ وكل من شركة الموارد للوساطة المالية، وشركة تمكين للتأجير التمويلي، وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد وشركة بندار للتجارة والاستثمار وشركة التسهيلات الأردنية والشركة الأردنية للتخصيم..

## كفاية راس المال

حافظ البنك على نسبة مرتفعة لكفاية راس المال كما في نهاية عام 2021 وصلت إلى 15.65% في حين أن النسبة المقررة من البنك المركزي هي 12%، و من لجنة بازل 8%.

## محفظه التسهيلات

ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية لدى البنك في نهاية عام 2021 لتصل إلى 843 مليون دينار 789 (مليون دينار بالصادري)؛ حيث توزعت هذه المحفظة على مختلف القطاعات كالتجارة العامة، الصناعة والتعدين، الأفراد، الإنشاءات، السياحة والمطاعم والمرافق العامة، المالي، تمويل العقارات، وعمليات الأسهم، بالإضافة إلى القطاع الزراعي، وتمويل التجارة الخارجية، وقد روعي فيها أن تكون مستجيبة لأحتياجات العملاء والاقتصاد الوطني من جهة، والتأكد من انسجامها مع المعايير المصرفية المستندة إلى المدايرة الائتمانية من جهة ثانية.

## التصنيف الائتماني

ثبتت مؤسسة Capital Intelligence تصنيف البنك: Financial Strength bb وهو تثبتت يؤكد استقرار البنك، وقدرته على الاستمرار بعمله المصرفي رغم كل الظروف الصعبة التي خبرناها جميعاً.

## الحاكمية المؤسسية

قام مجلس الإدارة، ووفقاً لمسؤولياته، بتشكيل اللجان التي تتطلبها الحاكمية المؤسسية بموجب دليل الحاكمية الصادر عن البنك المركزي الأردني. حيث استمرت هذه اللجان بالقيام بالمهام والواجبات المناطة بها وفقاً لسياسة الحاكمية المؤسسية، وهي :-

- لجنة الحاكمية المؤسسية.
- لجنة التدقيق.
- لجنة إدارة المخاطر والامتثال.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

بالإضافة إلى اللجان الدائمة التالية:

- اللجنة العليا للتسهيلات.
- لجنة الاستثمار.

## دليل الحاكمية المؤسسية

تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وفقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم 63/2016 تاريخ 01/09/2016 وتعديلاته، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017، كما تم تعديل موثيق مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بما يتوافق مع تلك التعليمات.

## مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

تقوم دائرة الامتثال / وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب بالرقابة الحثيثة على جميع العمليات المصرفية التي تجري في البنك وبشكل يومي / اسبوعي / شهري؛ وذلك لتفادي أية مخاطر قد تنشأ عن أية عمليات مشبوهة وغير قانونية، وذلك من منطلق الحرص على سمعة البنك، ومصصلحة جميع العملاء، ووقف أية عمليات قد يكون لها صلة بغسل الأموال، أو تمويل الارهاب و/أو انتهاكات العقوبات الدولية.

وفي هذا الاطار فقد تم تبني العديد من الضوابط الفعالة من الأنظمة والتقارير التي تساعد في التخفيف والحد من مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب وانتهاك العقوبات الدولية لتزويد دائرة الامتثال / وحدة مكافحة غسل

الاموال وتمويل الإرهاب بجميع المعلومات المطلوبة للرقابة على الحركات والعمليات التي تتم من خلال الفروع واقسام البنك أولاً بأول. من خلال ما يلي:

- تم تطوير نظام التقارير OBI المرتبط بالنظام البنكي والذي يتم استخراج التقارير منه لدراسة الحركات والعمليات البنكية والمالية.

- كما قام البنك بشراء وتطبيق نظام آلي خاص بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب. وتم ربطه على النظام البنكي ليعزز الرقابة على جميع العمليات التي تجري في البنك بما يسمح بكشف أية عمليات مشبوهة أو غير اعتيادية على حسابات العملاء.

- وبالتزامن مع كل ذلك تقوم دائرة الامتثال / وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب: بمراقبة نظام (SWIFT) في البنك من خلال نظام فلترة آلي يقوم بفحص الحقول لرسائل الـ (SWIFT) للتأكد من عدم وجود تعامل مع اشخاص مدرجين على القوائم العالمية مثل: OFAC, UN, EU, BOE.

## حقوق المساهمين

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع 100 مليون دينار/ سهم. وبذلك يكون البنك قد استوفى متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. وعليه فقد بلغت حقوق المساهمين 185 مليون دينار كما في 31/12/2021. مقارنة بمبلغ 182 مليون دينار كما في 31/12/2020 .

## الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 37,815,983 دينار.

## الوضع التنافسي للبنك

يعمل البنك على تحسين وضعه التنافسي ضمن إطار الجهاز المصرفي. مع حرصه على استقطاب الودائع التي تتميز بالاستقرار، ومنح التسهيلات وفق المعايير الائتمانية الآمنة، حيث بلغت حصة البنك من السوق المصرفي المحلي كما يلي: ودائع العملاء 2.0%، اجمالي التسهيلات 2.1%.

## إنجازات البنك في العام 2021 وخطة البنك للعام 2022

ركز البنك الإستثماري خلال العام 2021 على محاور رئيسية تتمثل بالإستمرار بالإستجابة لمتطلبات العملاء المتغيرة والعمل لتأمين / لضمان المحافظة على تنافسية البنك على المدى الطويل والتحسين الملحوظ على الأداء والكفاءة التشغيلية والوفاء بمسؤولياته تجاه المجتمع وذلك من خلال تبني نموذج عمل مستدام والإلتزام بإحداث تغييرات جوهرية في ثقافة البنك.

حيث سعى البنك لتقديم نفسه كبنك يقدم خدمات مصرفية تجارية في تخصصات معينة موجهة لقاعدة عملائه المستهدفين ليصبح (The Leading Client-Centric Local Bank) وانطلاقاً من ذلك عمل البنك ويعمل على تقوية شركاته التابعة والتي تقدم خدمات على درجة من التخصص. كما استمر البنك بتعزيز وتطوير خدماته المقدمة من خلال دوائر التسهيلات الداخلية للأفراد والشركات.

وكانت أبرز الإنجازات على الأصعدة التالية ما يلي:

### • إدارة أعمال البنك:

- ارتفعت الموجودات في البنك بنسبة 4.6% وارتفاع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 7.7%. واصلت إدارة البنك سياساتها المتحفظة وذلك من خلال رصد مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 40.4 مليون دينار كما في نهاية عام 2021 وكإجراء تحوطي لحماية محفظة التسهيلات من أي تأثيرات سلبية قد تنجم عن التحديات الاقتصادية الصعبة التي أحدثها تفشي فيروس كورونا في الأردن كما في دول العالم أجمع قام البنك برصد مخصصات تحوطية بقيمة 5 مليون دينار. فيما بلغت صافي أرباح البنك 18 مليون دينار وبلغت نسبة كفاية رأس المال 15.65%.

## • الانتشار الجغرافي للبنك:

- إضافة صرافين آيين خارج شبكة الفروع ليصبح عدد صرافات البنك 14 صراف داخل شبكة الفروع و33 صراف خارج شبكة الفروع وقمنا بتطوير الشكل الخارجي للصرافات الآلية بما يتناسب مع راحة العميل.
- كما قام البنك بالتعاون مع البنك الأهلي الأردني بدمج خدمات الصراف الآلي تعزيزاً لخدمات الصراف الآلي لتشمل مساحة جغرافية أوسع وخدمة شريحة أكبر من العملاء.. حيث يمكن لعملاء كلا البنكين استخدام أي من الصرافات الآلية التابعة لـ INVESTBANK أو البنك الأهلي الأردني لأجراء مجموعة من العمليات المصرفية بدون أي عمولات إضافية. عبر أكثر من 150 صراف آلي منتشرة في مختلف أنحاء المملكة.

## • منتجات وخدمات البنك:

- إطلاق خدمة شراء القسائم الإلكترونية iVouchers عبر iBank و هي خدمة توفر مجموعة واسعة من القسائم الإلكترونية من متاجر عالمية. وتتوفر ضمن عدة فئات: قسائم رصيد الألعاب الإلكترونية، والمنصات الترفيهية مثل الموسيقى والأفلام والفيديو حسب الطلب أو البث المباشر، ومنصات التجارة الإلكترونية. بالإضافة إلى تطبيقات الاتصال المرئي والسمعي.
- إطلاق خدمة نظام الدفع الفوري CliQ من خلال منصة iBank.jo، لإرسال حوالات مالية فورية على مدار الساعة، إرسال طلب دفع مبلغ، واسترداد الحوالات للمبالغ التي تم دفعها في غضون 48 ساعة والدفع من خلال مسح رمز QR Code. حيث يتم ربط أي من حسابات INVESTBANK التي يختارها العميل لإرسال الحوالات إما باستخدام رقم IBAN أو رقم الهاتف المحمول أو الاسم المستعار أو البريد الإلكتروني. وتسمح خدمة CliQ للمرسل التحقق من تفاصيل المستفيد قبل استكمال عملية التحويل.
- إطلاق تطبيق iBank 2.0 المحدث، النسخة الجديدة لتطبيق iBank بشكل و واجهة مستخدم جديدة، والذي تم إضافة العديد من الخدمات إليه ل يتيح لمستخدميه من إجراء معاملاتهم بسهولة وكفاءة على مدار الساعة وطيلة أيام الأسبوع. وهي:
  - o الإشتراك والتسجيل بخدمة الإنترنت المصرفي iBank من خلال البطاقة الائتمانية: حيث يمكن للعملاء من التسجيل على خدمة الإنترنت المصرفي iBank بواسطة البطاقة الائتمانية (كخيار بديل عن بطاقة الصراف الآلي/ القيد الآلي). وتتيح هذه الخدمة للعملاء الإطلاع على أرصدة الحسابات وتنفيذ الحركات المالية السحب النقدي من الصراف الآلي دون استخدام بطاقة، وشراء القسائم الإلكترونية iVouchers فقط.
  - o خدمة السحب النقدي بدون بطاقة (Cardless Transaction - Credit Card): بنفس آلية السحب النقدي بدون بطاقة من الحساب. يمكن لعملاء INVESTBANK من إرسال حوالات مالية لمستخدمين من لا يملكون حساب لدى INVESTBANK أو يملكون حساب ولكن بطاقة الصراف الآلي غير متوفرة عند لحظة السحب وبكل سرعة وسهولة وأمان وعلى مدار الساعة، وسحبها من أي صراف آلي تابع لـ INVESTBANK.
  - o خدمة قسط على كيفك من خلال : iBank تمكن هذه الخدمة العميل من اختيار الحركات المراد تقسيطها حسب شروط الأهلية لبرنامج قسط على كيفك من خلال تطبيق iBank دون الحاجة للتواصل مع مركز الاتصال.
  - o خدمة إظهار بيانات البطاقة الائتمانية بطريقة آمنة، حيث تمكن هذه الخدمة العميل من إظهار البيانات التالية ولفترة زمنية محددة:
    - رقم البطاقة الائتمانية
    - تاريخ انتهاء البطاقة
    - الاسم كما يظهر على البطاقة
    - نوع البطاقة الائتمانية
    - رقم توثيق البطاقة CVV الذي يستخدم للمشتريات على الإنترنت

- إطلاق بطاقة ائتمانية جديدة بالشراكة مع الخطوط الجوية التركية، حيث سيحصل كل عميل على اشتراك ببرنامج المكافآت Miles & Smiles، الذي سيمكن العميل من جميع الأميال في كل مرة يستخدم بطاقة Miles & Smiles INVESTBANK الائتمانية بفتيتها Infitel و Signature. حيث تم تخصيص منصة ليتمكن العملاء من خلالها التقدم بطلب للحصول على بطاقة Miles & Smiles INVESTBANK الائتمانية أونلاين والحصول على موافقة فورية.

## • إدارة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

لاحقا لتطبيق نظام حاكمية تكنولوجيا المعلومات والانظمة المصاحبة لها وذلك بالتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني واطار العمل COBIT الصادر عن مؤسسة التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA). فقد واصل البنك مواكبة أية تحديثات تتعلق بتطبيق ممارسات حاكمية تكنولوجيا المعلومات والانظمة المصاحبة لها. حيث ارتقى البنك الى مستويات نضوج مرتفعة تتخطى درجة النضوج المقررة من قبل البنك المركزي الأردني. كما يحرص البنك على التطوير المستمر لنظام حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

## • خدمة المجتمع وحماية البيئة.

### المسار الانزلاقي في محمية عجلون

واصل مشروع المسار الانزلاقي (العبارة الهوائية) الذي أطلقه INVESTBANK بالشراكة مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة (RSCN) في محمية غابات عجلون في العام 2020. تحقيق المزيد من الإيرادات والتي بلغت لنهاية العام 2021 قرابة 55 ألف دينار أردني تم ضخها لدعم مشروع الزراعة العضوية في المحمية والذي أطلقه البنك منذ بداية شراسته مع الجمعية. كما ساهمت بتغطية تكاليف رواتب العاملين في المحمية.

### متنزه التلال السبعة

وقع البنك اتفاقية مع مؤسسة "التلال السبعة" المجتمعية الغير ربحية لإنشاء مسارات صديقة لذوي الاحتياجات الخاصة و كبار السن بالإضافة إلى بناء مدرج لإقامة الفعاليات والأنشطة التدريبية والتعليمية المجانية بالأخص لرياضة التزلج على اللوح.

### تعاونية سيدات عراق الأمير

قام البنك بدراسة مشروع تركيب نظام طاقة شمسية للتعاونية والذي سيتم المباشرة بتنفيذه العام القادم 2022. يهدف هذا الدعم إلى تقليل تكاليف الطاقة من جهة والحفاظ على البيئة من جهة أخرى.

### مبادرة رحمة

قام البنك بدعم مبادرة رحمة. وهي مبادرة تقوم على إعطاء دروس باللغتين العربية والإنجليزية للأطفال الأيتام وخصوصاً قرى الأطفال SOS الأردنية. حيث قام البنك بتأهيل مساحه تدريسية في قرى الأطفال SOS تستوعب 20 طالبا كل فصل دراسي. وجهزها بالمقاعد الدراسية والألواح الذكية وتزويد الطلاب بالقرطاسية.

### بنك الملابس

جدد INVESTBANK شراسته مع بنك الملابس الخيري التابع لهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية للعام الثاني على التوالي. حيث تتوزع سبعة صناديق لجمع التبرعات في مواقع استراتيجية لفرع البنك. خمسة منها متوفرة على مدار الساعة.

### • الموارد البشرية:

إيماناً من قبل البنك الاستثماري بأن العنصر البشري هو الركيزة الأساسية في تطور البنك وتقديمه فقد قام البنك خلال عام 2021 بمراجعة وتحديث سياساته المتعلقة بالموارد البشرية والحوافز والمزايا والعمل على تعديلها بما يشمل موظفي الشركات التابعة لرفع كفاءة العنصر البشري والرضا الوظيفي.

وقد قام البنك بإدخال التحسينات التنظيمية لرفع الكفاءة المؤسسية والاستمرار بتقوية الأدوار الرقابية وغرسها في الثقافة المؤسسية بالإضافة إلى الإستمرار بتبني أحدث الحلول التقنية والتكنولوجية لتكون دائماً البنك السباق والرائد في القطاع المصرفي الأردني.

### • الجوائز:

كنتيجة لكافة ما تم تطبيقه وإنجازه أعلاه. فقد حصد البنك عدة جوائز عن العام 2021. ومن عدة جهات وهي كما يلي:

- جائزة أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية لعام 2021 - Global Banking & Finance.
- البنك الأكثر نشاطاً في الأردن في اصدار عمليات تمويل التجارة الدولية لعام 2020" من قبل البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية

## توصيات مجلس الإدارة

- بناءً على ما تقدم يوصي مجلس الإدارة للسادة المساهمين بما يلي:
- 1- المصادقة على البيانات المالية للبنك عن العام 2021 وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة.
  - 2- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بمبلغ 10 مليون دينار (عشرة مليون دينار) أي بنسبة 10% من رأس المال.
  - 3- انتخاب مدقق الحسابات للسنة المالية 2022.
- ويتقدم مجلس الإدارة بالشكر الجزيل إلى السادة المساهمين وجميع المتعاملين مع البنك على حسن ثقتهم، ولطف دعمهم، ومؤازرتهم له، وبالشكر لجميع الموظفين لجهودهم الخلصة التي ساهمت بشكل فعال في تحقيق النجاح المستمر للبنك.

والله الموفق..

## نشاطات البنك والبيانات المالية

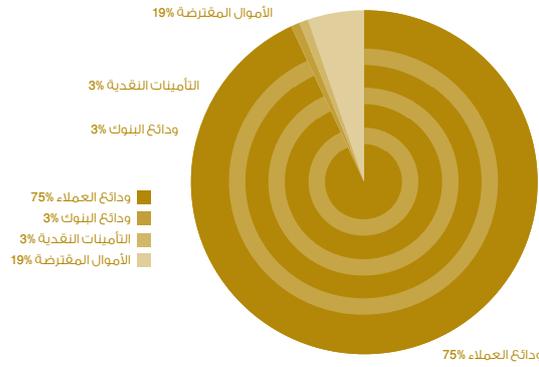
أولاً: مصادر الأموال

### 1. الودائع

بلغت وداائع العملاء لدى البنك 793 مليون دينار منها 164 مليون دينار بالعملة الأجنبية في نهاية عام 2021 مقابل 767 مليون دينار منها 162 مليون دينار بالعملة الأجنبية في عام 2020 ويركز البنك على وداائع العملاء كأهم مصدر من مصادر التمويل وخاصة ذات الكلف المنخفضة مع الأخذ بعين الاعتبار حاجات البنك لتمويل نشاطاته، وذلك كما يعكسها كل من الجدول رقم (1) والذي يشير إلى توزيع مصادر الأموال والجدول رقم (2) والذي يظهر النمو في حجم وداائع العملاء بالدينار وبالعملة الأجنبية لعام 2021 بالمقارنة مع عام 2020 وكما يلي :-

جدول رقم (1) والذي يشير إلى توزيع مصادر الاموال

لأقرب مليون دينار				البيان
عام 2020		عام 2021		
767	77%	793	75%	ودائع العملاء
30	3%	29	3%	ودائع البنوك
36	4%	32	3%	التأمينات النقدية
167	16%	197	19%	الأموال المقترضة
1,000	100%	1,051	100%	المجموع



جدول رقم (2)

لأقرب مليون دينار		البيان
2020	2021	
605	629	ودائع العملاء دينار أردني
162	164	ودائع العملاء عملة أجنبية
767	793	المجموع

## 2. زيادة حقوق المساهمين:

يبلغ رأسمال البنك المصرح به و المدفوع 100 مليون دينار/ سهم. وبذلك يكون البنك قد استوفى متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. وعليه فقد بلغت حقوق المساهمين 185 مليون دينار كما في 31/12/2021. مقارنة بمبلغ 182 مليون دينار كما في 31/12/2020.

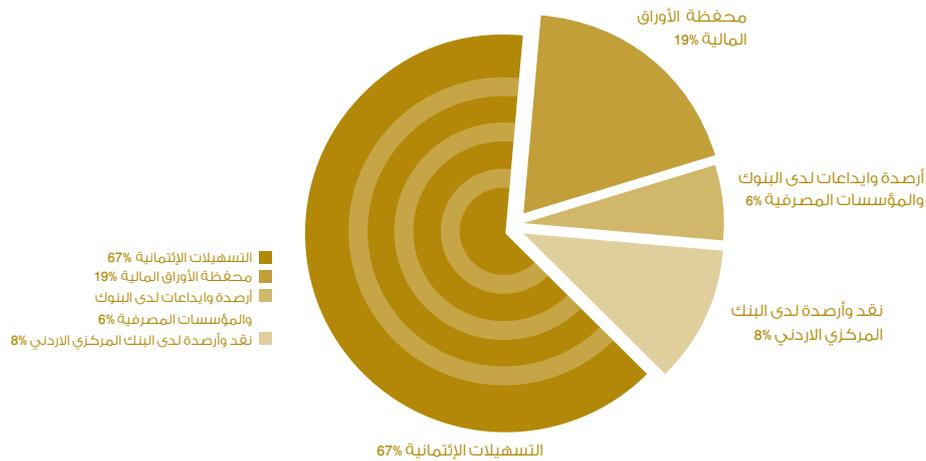
## ثانياً: استخدامات الاموال

يبين الجدول رقم (3) كيفية توزيع الموجودات التي نمت في العام 2021 عن العام 2020 بنسبة 4.6% وفق استخداماتها المختلفة وحصّة كل بند منها كما يلي:

### جدول رقم (3)

لأقرب مليون دينار				البيان
عام 2020		عام 2021		
7%	71	6%	64	أرصدة و ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
8%	90	8%	97	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
66%	732	67%	789	التسهيلات الإئتمانية - بالصافي
19%	212	19%	225	محفظه الاوراق المالية
100%	1,105	100%	1,175	المجموع

## الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام 2021

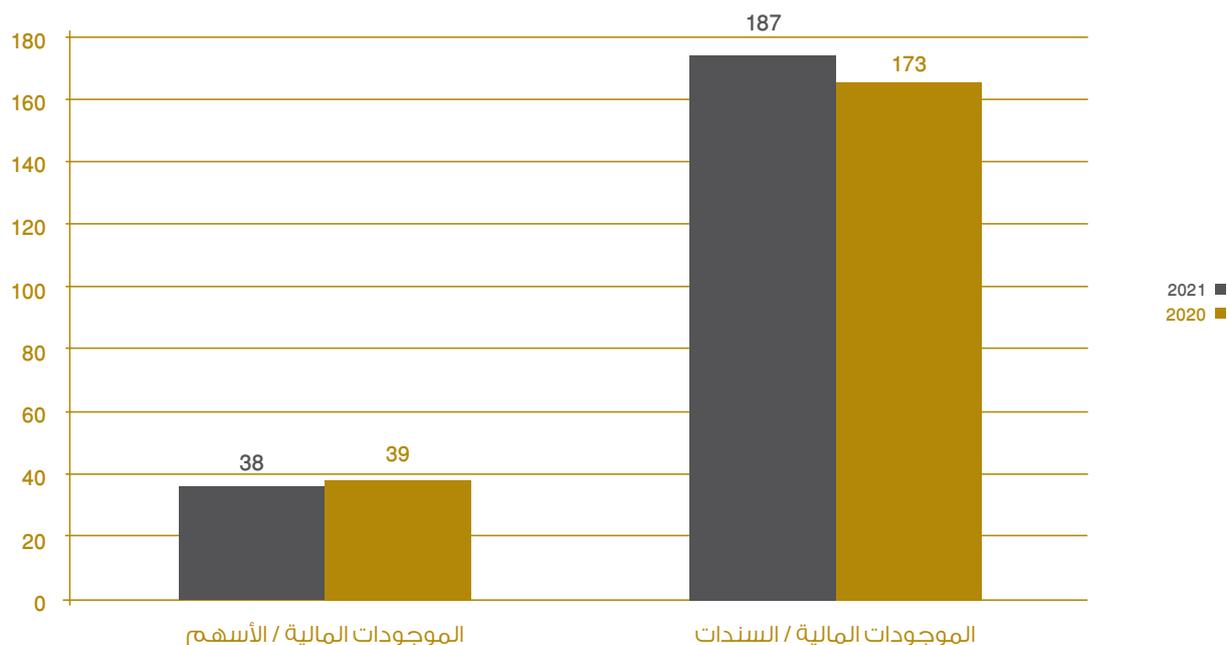


## وفيما يلي نعرض تفاصيل استخدامات بعض البنود المشار إليها أعلاه:

### 1- الاستثمار في محفظة الموجودات المالية:

وظف البنك استثمارات في مجال الأسهم والسندات في عام 2021 بلغ حجمها 225 مليون دينار. موزعة على الأسهم بمبلغ 38 مليون دينار، وعلى السندات بمبلغ 187 مليون دينار. وذلك كما يعرضها الجدول رقم (4) الذي يبين حجم تلك الاستثمارات في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020:

لأقرب مليون دينار		البيان
عام 2020	عام 2021	
39	38	الموجودات المالية / الأسهم
173	187	الموجودات المالية / السندات
212	225	المجموع



## 2- التسهيلات الائتمانية

استمر البنك في العام 2021 باتباع سياسة المنح المدروسة للتسهيلات وفق المعايير المصرفية والجدارة الائتمانية. وذلك على قاعدة تحييص طلبات العملاء وإخضاعها للتعليمات والسياسات المعتمدة سواءً تعلق الأمر بالتسهيلات المباشرة أو غير المباشرة. وذلك كما يلي:

### أ) التسهيلات المباشرة

مع أن البنك استمر في العام 2021 بالتركيز على برامج التمويل المختلفة وبرامج القروض الشخصية وقروض الإسكان وغيرها وضاعف جهوده أيضا باتجاه الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتمويل عمليات التجارة الخارجية وتمويل المشاريع في القطاعات المختلفة، إلا أنه ظل يتبع سياسة مدروسة ومتأنية قبل منح تلك التسهيلات جنبا للمخاطر الائتمانية، وللمحافظة على مصالح العملاء أنفسهم والمساهمين في المقام الأول. ورغم ذلك فقد أظهرت نتائج البنك لعام 2021 ارتفاعا في حجم محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل 789 مليون دينار مقابل 732 مليون دينار في عام 2020 بارتفاع بنسبة بلغت 7.7%.

### ب) التسهيلات غير المباشرة

إدراكا من البنك لأهمية تمويل عمليات التجارة الخارجية (اعتمادات مستندية، بوالص تحصيل، كفالات) باعتبارها الرديف الثاني لاستخدامات الأموال، وتأكيدا على دوره بتمويل قطاع عمليات التجارة الخارجية على مستوى المملكة، فقد تابع البنك تقديم التسهيلات لهذا القطاع أخذاً بالاعتبار المخاطر القائمة والتي استدعت دراسة ومراجعة كل طلب تسهيلات بشكل دقيق، حيث بلغ حجم التسهيلات المقدمة لهذا القطاع من قبل البنك في العام 2021.

## جدول رقم (5)

البيان	عام 2021	عام 2020
الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل	71,578,670	79,238,438
الكفالات	30,393,327	25,357,419
<b>المجموع</b>	<b>101,971,997</b>	<b>104,595,857</b>

## 3- بيان الدخل وبيان التغييرات في حقوق المساهمين

## (أ) بيان الدخل

بلغ اجمالي الدخل خلال عام 2021 حوالي 55 مليون دينار و الأرباح الصافية حوالي 18 مليون دينار بعد الضريبة . وبيّن الجدول رقم (6) التالي اهم بنود الإيرادات والنفقات المتحققة لعامي 2021 و2020

## جدول رقم (6)

البيان	لأقرب مليون دينار		
	عام 2021	النسبة	عام 2020
مجموع الإيرادات	87,614	100%	86,962
الفوائد الدائنة	70,060	80%	70,375
صافي العمولات	11,976	14%	9,901
أرباح موجودات مالية	2,090	2%	3,505
أرباح عملات أجنبية وإيرادات أخرى	3,488	4%	3,181
مجموع النفقات	59,599	100%	79,098
الفوائد المدينة	32,654	55%	35,308
مصاريف إدارية وعمومية و استهلاكات	27,550	46%	26,919
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ومخصصات أخرى	-0,605	-1%	16,871
صافي الأرباح قبل الضريبة	28,015		7,864
ضريبة الدخل	10,012		1,861
صافي الأرباح بعد الضريبة	18,003		6,003

## ب) بيان التغيرات في حقوق المساهمين

### 1- الأرباح

بلغ مجموع الأرباح القابلة للتوزيع في عام 2021 ما مجموعه 23.4 مليون دينار، مقابل 18.8 مليون دينار عن عام 2020

#### جدول رقم (7)

أقرب مليون دينار		البيان
عام 2020	عام 2021	
35.4	39.4	الرصيد في بداية السنة
5.8	17.8	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(0.9)	(2.7)	(المحول) الى الاحتياطات
-	(12.0)	أرباح موزعة
(1.4)	0.1	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
0.6	0.1	أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة
39.4	42.6	الرصيد في نهاية السنة

### 2- حقوق المساهمين:

بلغ مجموع حقوق المساهمين 185.4 مليون دينار أردني في نهاية عام 2021 مقابل 181.7 مليون دينار أردني في عام 2020، بارتفاع نسبته 2% ويظهر الجدول رقم (8) مجموع حقوق المساهمين لعامي 2020 و2021 كما يلي:

#### جدول رقم (8)

أقرب مليون دينار		البيان
عام 2020	عام 2021	
100.0	100.0	رأس المال المدفوع
30.6	33.4	الاحتياطي القانوني
8.6	6.4	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
39.4	42.6	أرباح مدورة
3.1	3.1	حقوق غير المسيطرين
181.7	185.4	الرصيد في نهاية السنة

## أهم المؤشرات المالية

تظهر المؤشرات المالية التاريخية للبنك على مدار السنوات من 2009 وحتى 2021 الارتفاع المستمر في كل من حقوق المساهمين بحوالي 96%، ورأس المال المدفوع بنسبة 43%، ومجموع الموجودات بنسبة 92%، وودائع العملاء بنسبة 66%، والقروض والتسهيلات الممنوحة بنسبة 167%، وإجمالي الدخل بنسبة 157%، وهو ما يعكس حجم النشاط المصرفي المتزايد للبنك واستمرار اتجاهه التصاعدي المقرون بتثبيت دعائمه على أسس راسخة. الأمر الذي يجد له تجسيدا بنسب النمو والبيانات المالية التي يعبر عنها ويستعرضها.

لأقرب مليون دينار													البيان
2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	
													أ- النمو
182.346	178.567	177.371	174.226	173.880	162.037	153.759	145.463	138.754	134.509	131.422	107.421	93.249	مجموع حقوق المساهمين
100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	85.250	77.500	70.000	رأس المال المدفوع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.117	-	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال
1,281.039	1,224.459	1,178.779	1,152.103	1,073.246	949.577	845.420	805.163	778.923	708.514	691.772	677.217	666.715	مجموع الموجودات
792.518	766.815	764.775	747.519	676.100	622.817	584.076	561.391	517.866	458.082	469.627	449.296	477.606	ودائع العملاء
843.215	784.786	720.093	638.708	683.708	568.277	485.064	497.569	468.907	445.998	386.577	373.816	315.277	القروض والتسهيلات الممنوحة
													ب- الربحية
54.960	51.654	53.459	50.081	52.430	47.100	39.200	35.683	34.426	42.145	36.492	34.889	21.423	إجمالي الدخل
18.003	6.003	16.100	16.009	15.775	15.607	14.310	12.365	11.931	11.252	9.596	10.887	7.238	الربح للسنة (بعد الضريبة)
10.00	12.00	-	11.00	10.00	10.00	8.00	7.00	7.00	8.00	8.00	-	-	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.10	0.12	-	0.11	0.10	0.10	0.08	0.07	0.07	0.08	0.08	-	-	نسبة التوزيع النقدي
0.178	0.058	157	155	151	153	143	123	119	113	112	141	99	حصصة السهم الواحد من صافي الأرباح
فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	
1.4%	0.5%	1.4%	1.4%	1.6%	1.7%	1.7%	1.6%	1.6%	1.6%	1.4%	1.6%	1.1%	العائد على الموجودات
9.8%	3.3%	8.9%	8.9%	9.00%	9.69%	9.51%	8.64%	8.70%	8.40%	8.00%	10.90%	8.10%	العائد على حقوق المساهمين
1.46	1.22	1.29	1.32	1.53	1.49	1.34	1.22	1.20	1.18	1.34	1.61	1.50	ج- القيمة السوقية للسهم (دينار)

قرر مجلس الإدارة التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 10 مليون دينار عن عام 2021 اي مايعادل 10% من رأس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

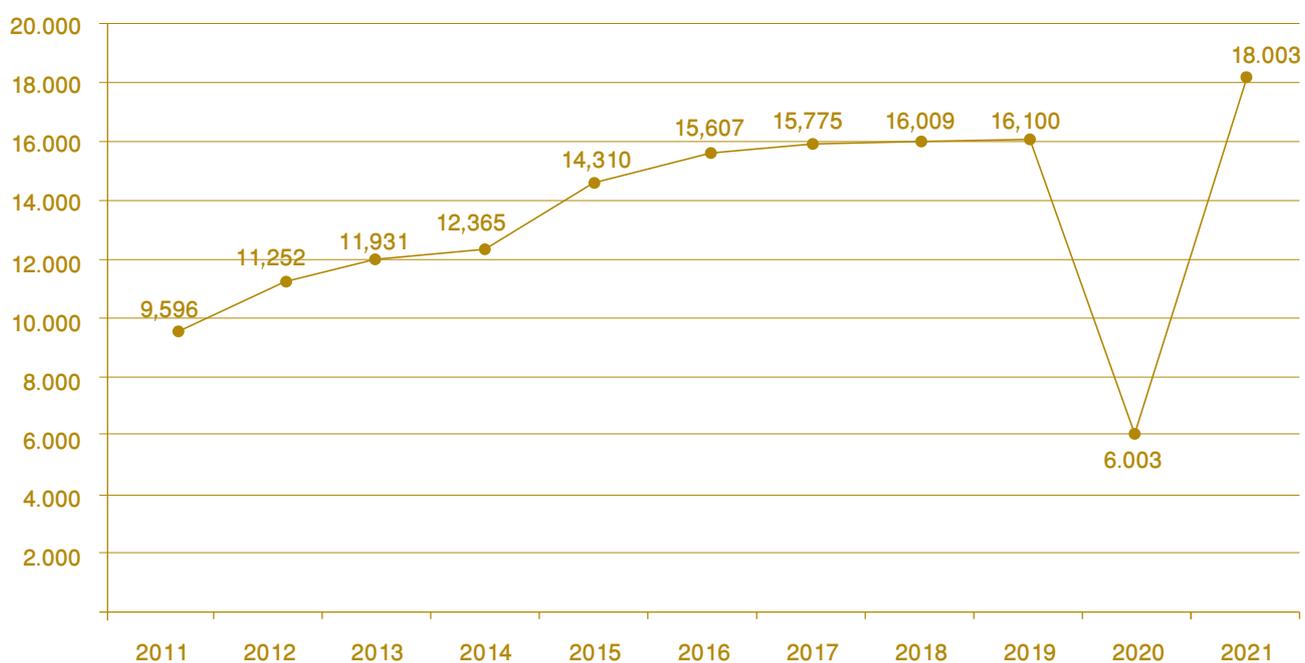
### - توزيع أسهم مجانية

استمر البنك بتوزيع الأسهم المجانية على المساهمين ضمن إطار سعيه لزيادة رأس مال البنك، وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي ويساهم بترسيخ دعائم المتانة المالية فيه، وبمعدل 8.250 مليون سهم سنويا على امتداد السنوات 2006 وحتى 2010 وذلك كما يظهره الجدول رقم (10):

عام	نسبة / رأس المال	سهم
2006	25%	11,000,000
2007	11.50%	6,325,000
2008	14.15%	8,675,000
2009	10.74%	7,500,000
2010	10.00%	7,750,000

## - الربح للسنة

يشير الرسم البياني إلى الأرباح السنوية بعد الضريبة من عام 2011 إلى عام 2021



## إيضاحات إضافية

الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأنشخص الإدارة العليا وأقاربهم والشركات المسيطر عليها لعامي 2021 و 2020.

### أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة

عام 2020	عام 2021			الاسم
	المجموع	عدد الاسهم	الجنسية	
855,000	855,000	5,000	الاردنية	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها
		850,000	الاردنية	السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه
57,561		57,561	الاردنية	السيد ايمن شفيق فرحان جميعان
5000	5000	5000	الاردنية	شركة ورثة رؤوف ابو جابر ويمثلها
		0	الاردنية	السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب
8,923,393	11,845,066	5,000	الاردنية	شركة مستودع الادوية الاردني و يمثلها
		11,840,066	الاردنية	السيد عبدالرحيم نزار عبد الرحيم جردانه
6,514,588		8,019,686	الاردنية	السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه
5,994,399		5,994,399	السعودية	السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء
9,420,627	9,420,627	9,420,627	الفلسطينيه	شركة بنك فلسطين و يمثلها
		0	الفلسطينية	السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
5,000		5,000	الاردنية	السيد جريس سبيرو جريس العيسى
5,320		5,320	الاردنية	السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل
31,719		31,719	الاردنية	السيد بسام خليل عبدالرحيم الساكت
5,100		5,100	الاردنية	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني

كشف بأسماء المساهمين الذين يملكون 1% وما فوق من الاسهم كما في 2021/12/31

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	المستفيد النهائي	عدد الاسهم المرهونة	عدد المساهمين المحجوزة	جهة الحجز	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة بنك فلسطين	الفلسطينية	9,420,627	9.42%	هيثم النشوا (سيطرة إدارية) رئيس مجلس إدارة بنك فلسطين ويملك حصة من رأس مال بنك فلسطين 3.75%	-	5000	عضوية المجلس	-	-
عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	11,840,066	11.84%	نفسه	-	-	-	-	-
زينه نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	8,019,686	8.019%	نفسه	-	5000	عضوية المجلس	-	-
فهيم بن فائق بن فهيم ابو خضراء	السعودية	5,994,399	5.99%	نفسه	1,666,667	5000	عضوية المجلس	27.80%	بنك الكويت الوطني
حازم بن فائق بن فهيم ابو خضراء	السعودية	5,733,449	5.73%	نفسه	1,666,667	-	-	29.07%	بنك الكويت الوطني
سامر بن فائق بن فهيم ابو خضراء	السعودية	5,733,274	5.73%	نفسه	4,066,779	-	-	70.90%	البنك العربي
سامر بن فائق بن فهيم ابو خضراء	السعودية	5,733,274	5.73%	نفسه	2,404,500	-	-	41.90%	بنك الكويت الوطني
ابهاب شفيق فرحان جميعان	الأردنية	4,975,496	4.98%	نفسه	1,666,666	-	-	29.06%	بنك الكويت الوطني/الأردن
لينا نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	6,142,121	6.14%	نفسه	-	-	-	-	-
شركة كامكو للاستثمار	الكويتية	4,350,000	4.35%	بنك الخليج المتحد 59.86% الشيخ عبدالله ناصر صباح الاحمد الصباح /سيطرة إدارية (رئيس مجلس ادارة شركة كامكو ويمثل بنك الخليج المتحد)	-	-	-	-	-
THE CONGRESS FOUNDATION	الليختنشتاينية	3,636,216	3.63%	مفيده عبدالرحمن ماضي ماضي 100% سيطرة ملكية	-	-	-	-	-
شركة بنك القدس	الفلسطينية	3,000,000	3.00%	اكرم عبداللطيف حسن جراب 19.95% من رأس مال بنك القدس ورئيس مجلس الادارة سيطرة ملكية وإدارية	-	-	-	-	-
زينا سعد خلف التل	الأردنية	2,310,936	2.31%	نفسه	-	-	-	-	-
تمارا سعد خلف التل	الأردنية	2,310,935	2.31%	نفسه	-	-	-	-	-
شركة الاستثمارات العامة	الأردنية	2,175,755	2.18%	مروان رؤوف أبو جابر 10.284% سيطرة ملكية وإدارية زياد رؤوف سعد أبو جابر 9.693% (سيطرة ملكية وإدارية)	-	-	-	-	-
نبيل هاني جميل القدومي	الكويتية	2,155,081	2.15%	نفسه	1,461,233	-	-	67.84%	بنك الخليج / الكويت
سعد هاني جميل القدومي	الكويتية	1,852,051	1.85%	نفسه	1,262,320	-	-	68.20%	بنك الخليج / الكويت
الشركة المتحدة للتأمين	الأردنية	1,833,022	1.83%	مروان رؤوف أبو جابر 14.72% سيطرة ملكية زياد رؤوف أبو جابر 14.19% (سيطرة ملكية)	-	-	-	-	-
شركة مطاحن الزرقاء الكبرى	الأردنية	1,316,414	1.32%	اسامه محمد ياسين التلهوني 19.54% (سيطرة ملكية) زياد رؤوف ابو جابر 14.19% (سيطرة ملكية وإدارية)	-	-	-	-	-
المجموع		82,799,528	82.799%		15000				

ب- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة (الزوجة والاولاد القصر)

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	2020	2021
	ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الإدارة		الاردنية	57,561	57,561
	نهلة توفيق جريس كرادشه		زوجة	الاردنية	4,236	4,236
	زيد ايمن شفيق جميعان		ابن	الاردنية	4,236	5,736
	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	عضو		الاردنية	8,918,393	11,840,066
2	نزار عبدالرحيم نزار جردانه		ابن	الاردنية	1,070	1,070
	دارة عبدالرحيم نزار جردانه		ابنة	الاردنية	1,070	1,070
	بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو		الاردنية	31,719	31,719
3	وجدان محمد ياسين خليل التلهوني		زوجة	الاردنية	97,000	97,000

ج- عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واقاربهم:

الاسم	المنصب	اسم الشركة المسيطر عليها	تصنيف الشركة	الجنسية	2020	2021
بشر محمد عبد الرحيم جردانه	رئيس المجلس	شركة المشرق للخدمات العقارية	مساهمة خاصة	الاردنية	380,000	380,000
ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	شركة مادبا للاستثمارات المالية	مساهمة خاصة	الاردنية	38,138	38,138

د- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا / التنفيذية

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	منتصر عزت احمد ابو دواس	المدير العام	الاردنية	500,000	0.5%
2	ميس عدنان الشلبي	رئيس مجموعة الدعم والاسناد	الاردنية	250,000	0.2%
3	روندي زياد محمد الترك	مدير تنفيذي دائرة الامتثال	الاردنية	31	0.0%

هـ - عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب اشخاص الادارة العليا / التنفيذية (الزوجة والاولاد القصر) لا يوجد اوراق مالية مملوكة لأقارب اشخاص الادارة العليا / التنفيذية.

و - عدد الأوراق المالية المملوكة للشركات المسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا واقاربهم لا يوجد اوراق مالية مملوكة لشركات مسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا واقاربهم

ز - أسماء كبار مالكي الاسهم وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الرقم	الاسم	عام 2021		عام 2020	
		عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	11,840,066	11.840%	8,918,393	8.918%
2	شركة بنك فلسطين	9,420,627	9.421%	9,420,627	9.421%
3	زينه نزار عبدالرحيم جردانه	8,019,686	8.019%	6,514,588	6.515%
4	لينا نزار عبدالرحيم جردانه	6,142,121	6.142%	4,681,284	4.681%
5	فهيم بن فائق بن فهيم ابوخضراء	5,994,399	5.994%	5,994,399	5.994%
6	حازم بن فائق بن فهيم ابو خضراء	5,733,449	5.733%	5,733,449	5.733%
7	سامر بن فائق بن فهيم ابوخضراء	5,733,274	5.733%	5,733,274	5.733%

ح- القروض الممنوحة من البنك لا أعضاء مجلس الادارة:

بلغ حجم ارصدة القروض والتسهيلات المباشرة وغير المباشرة المستغلة كما في نهاية 2021 . والممنوحة للسادة اعضاء مجلس ادارة البنك وذوي الصلة بهم كما يلي:

اسم الحساب	رصيد تسهيلات مباشرة وغير المباشرة لا قرب الف دينار
مجموعة السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه	1,756
مجموعة السيد عبد الرحيم نزارعبدالرحيم جردانه	2,574
مجموعة السيد امين شفيق فرحان جميعان	419
مجموعة شركة عبد الرحيم نزارعبدالرحيم جردانه	506
مجموعة هاني ابراهيم سليمان فضائل	6
السيد جريس العيسى	0.1
زينه نزار عبدالرحيم جردانه	8

المزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2021:

عدد مرات الغياب عن اجتماعات المجلس خلال 2021	الاجمالي	مكافآت سنوية	بدل عضوية لجان واو دعم اضافي	بدل تنقلات سنوية	الاسم
0	80,000	5,000	69,000	6,000	السيد بشر محمد عبدالرحيم جردانه
0	18,000	5,000	7,000	6,000	السيد امين شفيق فرحان جميعان
0	15,083	5,000	4,083	6,000	السيد عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه
0	17,542	5,000	6,542	6,000	السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه
0	60,000	5,000	49,000	6,000	السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل
0	60,000	5,000	49,000	6,000	السيد جريس سبيرو جريس العيسى
0	17,000	5,000	3,000	9,000	السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
0	16,500	5,000	5,500	6,000	السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء
0	13,000	5,000	2,000	6,000	السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب
0	14,000	5,000	3,000	6,000	الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت
0	27,000	5,000	5,000	17,000	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
	<b>338,125</b>	<b>55,000</b>	<b>203,125</b>	<b>80,000</b>	<b>المجموع</b>

معلومات عن الراتب (دينار أردني)				الوظيفة	الاسم
إجمالي الرواتب السنوية	المكافآت السنوية	بدلات اجازات/ أخرى	الراتب الاساسي السنوي		
736,960	150,000		586,960	المدير العام	منتصر عزت احمد ابودواس
215,306	60,000		155,306	رئيس مجموعة الدعم والاسناد	ميس عدنان محمود الشلبي
186,160	40,000		146,160	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	طارق "محمدنزيه" محمد ممدوح" سكجها
172,120	15,000		157,120	مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات الكبرى	رمزي رضوان حسن درويش
164,620	7,500		157,120	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية	مهند زهير احمد بوكه
150,960	30,000		120,960	مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان	محمد علي وليد الحياصات
113,340	7,500		105,840	مدير تنفيذي / دائرة الخزينة	جرير نائل جميل العجلوني
54,000	4,000		50,000	مدير تنفيذي/ دائرة الامتثال	روندي زياد محمد الترك
10,380			10,380	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	عصام فخري رجب اسكندراني من 2021/10/12
74,377		42,097	32,280	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	نضال توفيق علي علي استقالة 2021/03/31
<b>1,878,223</b>	<b>314,000</b>	<b>42,097</b>	<b>1,522,126</b>		<b>المجموع</b>

# خدمة المجتمع وحماية البيئة.

## تأثير ملموس في أوقات استثنائية

واصل INVESTBANK خلال العام 2021 دوره المجتمعي الواعي والمسؤول لقناعته أن هذا الدور يمنح عمله قيمة إنسانية وحضارية متقدمة، ويؤكد في ذات الوقت الالتزام الأخلاقي تجاه مختلف فئات المجتمع. تخلل عام 2021 مبادرات اختيرت بعناية لتنسجم مع رؤية ورسالة البنك، ساعدت على الاندماج أكثر في المجتمع الأردني، ومشاركته همومه وقضياه وبما يعكس العديد من مظاهر التكافل والتلاحم والاستدامة والتمكين.

والمسؤولية المجتمعية، وفق تصورنا في INVESTBANK شمولية؛ لا تقتصر على فئة معينة أو بقعة جغرافية معينة، إنما تتسع لتشمل مختلف الفئات والقطاعات التي نجد أنفسنا قادرين على دعمها لاستنباط القدرات الكامنة لدى أفرادها أو إحداث تأثير إيجابي في حياة الأفراد أو المجتمعات المستفيدة منها، مدفوعين بيقين قوي أن مواطنتنا الصالحة لا يتوقف أثرها وتأثيرها على دعم هذه القطاعات، أو تعكس صورة إيجابية لعلامتنا التجارية، بل نأمل أن نسهم في خلق مجتمعات أفضل ونساعد على دفع جهود التنمية قدماً.

## المسار الانزلاقي في محمية عجلون

واصل مشروع المسار الانزلاقي (العبارة الهوائية) الذي أطلقه INVESTBANK بالشراكة مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة (RSCN) في محمية غابات عجلون في العام 2020، تحقيق المزيد من الإيرادات والتي بلغت لنهاية العام 2021 قرابة 55 ألف دينار أردني تم ضخها لدعم مشروع الزراعة العضوية في المحمية والذي أطلقه البنك منذ بداية شراسته مع الجمعية. كما ساهمت بتغطية تكاليف رواتب العاملين في المحمية.

وكان المسار الانزلاقي محطة جاذبة عندما نشطت السياحة الداخلية في الأردن. حيث استضاف 6000 زائراً خلال العام 2021.

مشروع المسار الإنزلاقي في غابات محمية عجلون هو ثاني أطول مسار انزلاقي ( Line Zip ) في الأردن والثالث في منطقة الشرق الأوسط. يعد من أحد أهم مشاريع التنمية المستدامة التي أطلقها البنك في المحمية لإتباع عناصر الجذب السياحي في هذه المنطقة الحيوية

## تعاونية سيدات عراق الأمير

استكمالاً للدعم الذي قدمه INVESTBANK لتعاونية سيدات عراق الأمير عام 2018 لبناء هوية بصرية جديدة وتمكينهم اقتصادياً من خلال فتح قنوات تسويقية جديدة لترويج منتجات الجمعية. قام البنك بدراسة مشروع تركيب نظام طاقة شمسية للتعاونية والذي سيتم المباشرة بتنفيذه العام القادم 2022. يهدف هذا الدعم إلى تقليل تكاليف الطاقة من جهة والحفاظ على البيئة من جهة أخرى. ولتركز سيدات التعاونية جهودهن لزيادة الانتاج وتسويق منتجاتهن التي تشهد طلباً متزايداً سواء من المواطنين أو السياح العرب والأجانب.

## مبادرة رحمة

لايمان INVESTBANK بأهمية الاستثمار في الطاقات البشرية الكامنة والإبداعية. كونها أفضل الطرق لتمكين المجتمعات وتحقيق التنمية المستدامة المنشودة. قام البنك بدعم مبادرة رحمة، وهي مبادرة تقوم على إعطاء دروس باللغتين العربية والإنجليزية للأطفال الأيتام وخصوصاً قرى الأطفال SOS الأردنية. حيث قام البنك بتأهيل مساحة تدريسية في قرى الأطفال SOS تستوعب 20 طالبا كل فصل دراسي، وجهيها بالمقاعد الدراسية والألواح الذكية وتزويد الطلاب بالقرطاسية.

## بنك الملابس

جدد INVESTBANK شراسته مع بنك الملابس الخيري التابع للهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية للعام الثالث. حيث تتوزع سبعة صناديق لجمع التبرعات في مواقع استراتيجية لفروع البنك، خمسة منها متوفرة على مدار الساعة. ساهمت هذه الصناديق بجمع أكثر من 60 ألف قطعة عينية تنوعت بين ملابس، مستلزمات منزلية، ألعاب، وغيرها. تقع صناديق جمع التبرعات في فروع البنك في الشميساني، عبدون، الصويفية، أبراج إعمار شارع مكة، ودابوق، بالإضافة إلى فرع الزرقاء.

المشروع	مبلغ الدعم بالدينار الأردني
مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية	40,000
برنامج انهض - جمعية البنوك في الأردن	13,889
مشروع رحمة	3,000
تعاونية سيدات عراق الأمير	1,074
الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية	1,750
أخرى	1,100
<b>المجموع</b>	<b>60,813</b>

#### - مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة : -

بلغت أتعاب التدقيق للبنك الاستثماري لعام 2021 مبلغ 50,000 دينار.  
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة ( شركة الموارد للوساطة المالية ) لعام 2021 مبلغ 3,500 دينار.  
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة ( شركة تمكين للتأجير التمويلي ) لعام 2021 مبلغ 3,045 دينار.  
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد) لعام 2021 مبلغ 4,060 دينار.  
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة ( شركة التسهيلات الأردنية ) لعام 2021 مبلغ 12,180 دينار.  
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة بندار للتجارة والاستثمار لعام 2021 مبلغ 13,105 دينار.  
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة ( الشركة الأردنية للتخصيم) لعام 2021 مبلغ 1,250 دينار.

#### وحدة شكاوى العملاء:

وحدة مستقلة تعمل على دراسة الشكاوي والتعامل معها والرد عليها في أقرب وقت ممكن وذلك لتقديم أفضل الخدمات لتعزيز قيم الولاء والتواصل الدائم مع العملاء والوصول الى إرضائهم. وتهدف الوحدة إلى بذل كافة الجهود من قبل جميع الموظفين وحثهم على العمل لحل أي شكوى لدى العميل مع السعي المستمر إلى تقليل الفترة الزمنية المسموح بها لمعالجة كل شكوى وذلك من خلال ترسيخ وتطوير المفاهيم العامة من خلال التثقيف بالإجراءات والقوانين المصرفية.

#### وحدة شكاوى العملاء

الجهة المعنية	الموظفين	سياسات البنك و الاجراءات المتبعة	أعطال فنية	ليست من مسؤولية البنك
الفروع	15	14	0	6
دائرة الخدمات الالكترونية	16	4	4	13
دائرة المبيعات	37	7	0	1
دائرة المتابعة والتحصيل	7	29	12	11
دائرة القنوات الالكترونية وتطوير المنتجات	7	43	9	8
دائرة تكنولوجيا المعلومات	3	5	37	7
دائرة تنفيذ الحوالات والعمليات المركزية وصيانه الحسابات	6	0	1	1
شركة التسهيلات التجارية	12	9	1	6
مركز الخدمات الهاتفية	7	3	0	1
دائرة التسهيلات	3	1	0	1
الدائرة القانونية	1	1	0	1
وحدة الشيكات والارقام السرية	0	0	0	0
وحدة الصرافات الالية/ وحدة النقد	0	0	0	1
دائرة بطاقات حلول الأعمال	1	2	0	1
إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	0	3	0	1
إدارة الشؤون الادارية	1	1	0	1
<b>المجموع</b>	<b>116</b>	<b>124</b>	<b>64</b>	<b>62</b>
<b>المجموع الكلي</b>		<b>366</b>		

- تمت معالجة كافة الشكاوي وحلها بما يرضي العملاء ضمن سياسات وإجراءات البنك المتبعة .
- تمت اتمتة نظام شكاوى العملاء بحيث تم الاستغناء عن طباعة شكاوى العملاء بشكل يدوي.
- تم تحديث قائمة الاسعار والعمولات وفقا لتعليمات والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي الاردني وعكسها على الموقع الالكتروني للبنك.
- وضع ضوابط لمنع تكرار نفس الشكاوي المتعلقة بنفس الخدمة المقدمة .
- اتخاذ الاجراءات التأديبيه بحق الموظفين المقصرين.

## الموارد البشرية:

تولي إدارة البنك عنايتها باستقطاب المرشحين المؤهلين لملء الوظائف الشاغرة وذلك استناداً إلى سياسة الموارد البشرية المعتمدة وبما يضمن وجود الأعداد المناسبة من الموظفين بالمؤهلات المطلوبة وفقاً لخطط القوى العاملة والهيكل التنظيمي للبنك وذلك بهدف تحقيق رسالة البنك والوصول إلى الأهداف المنشودة. هذا وقد عمل البنك على تعيين عدد من الموظفين من ذوي الكفاءة والخبرة المميزة في السوق المصرفي خلال العام 2021 وذلك لدعم كادره الوظيفي. حيث بلغ عدد موظفي البنك وشركاته التابعة في نهاية العام 2021 ما مجموعه 667 موظفًا وموظفة.

وفيما يلي استعراض لأعداد الموظفين تبعاً لمؤهلاتهم. وتوزيعهم بين الإدارة العامة والفروع والشركات التابعة:

### عدد موظفي البنك وفئات مؤهلاتهم:

أ- عدد موظفي البنك وفق مؤهلاتهم بدون الشركات التابعة:

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
دكتوراه	-
ماجستير	22
دبلوم عالي	1
بكالوريوس	341
دبلوم	34
ثانوية عامة	15
دون الثانوية العامة	25
الاجمالي	438

ب- المستقبليين من الادارة التنفيذية العليا:

نضال توفيق علي / رئيس ادارة التدقيق الداخلي

استقال بتاريخ 2021/03/31

ج - توزيع الموظفين بين الإدارة العامة وفروع البنك والشركات التابعة:

يتوزع الموظفون على كل من الإدارة العامة للبنك والفروع والشركات التابعة وفقاً لمتطلبات واحتياجات العمل وبما يكفل تلبية المهام المطلوبة بأعلى مستويات الأداء وبما يحقق الكفاءة والإنتاجية المطلوبة. حيث يتوزع هؤلاء الموظفون كما يلي:

- الادارة والفروع/البنك الاستثماري

البيان	العدد
الادارة العامة / شارع عبدالحميد شرف	267
الفرع الرئيسي / الادارة العامة	11
PRIME مركز خدمة كبار العملاء / الادارة العامة	12
فرع مكة / شارع مكة	7
فرع اعمار / أبراج إعمار	7
فرع تاج مول / تاج مول	9
فرع الصوفية / شارع الوكالات	5
فرع الوحدات / دوار الشرق الأوسط	5
فرع سحاب / مدينة سحاب الصناعية	5
فرع الزرقاء / شارع الملك حسين	4
فرع اربد / شارع وصفي التل	4
فرع العقبة / شارع النهضة	5
فرع عبدون / شارع سليمان القضاة	5
فرع دابوق / شارع محمد احمد طريف	5
دائرة المبيعات	87
<b>المجموع</b>	<b>438</b>

- الشركات التابعة/ البنك الاستثماري:

الشركات التابعة	
شركة الموارد للوساطة المالية / الشميساني	9
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد / الجويده	46
شركة تمكين للتأجير التمويلي / شارع مكة	21
شركة التسهيلات التجارية الأردنية / الشميساني *تابعة لشركة تمكين للتأجير التمويلي	86
شركة شركة بندار للتجارة والاستثمار *تابعة لشركة تمكين للتأجير التمويلي	64
الشركة الاردنية للتخصيم/ الشميساني	3
<b>المجموع</b>	<b>229</b>

هـ تطوير مهارات الموظفين:

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز كفاءة موظفيه وتطوير معارف ومهارات وقدرات موظفيه بما يمكنهم من القيام بأعمالهم بكفاءة وفعالية ويساهم في الارتقاء بمستوى أداء وإنتاجية البنك وتقديم أفضل مستوى من الخدمات. فقد شارك ما نسبته 86% من موظفي البنك في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة وورشات العمل ومنها:

Administering a SQL Database Infrastructure
AIX Basic Administration
Certified Compliance Manager (CCM)
CGEIT
CGSS - شهادة اختصاصي عقوبات عالمية معتمدة
Construction Finance Fundamentals
CRISC
Developing ASP.net Core
Developing SQL Database
Ecilt Course
Hybrid IT & Cyber Security Summit
ITIL Foundation
Microsoft Information Protection Administrator Training
Microsoft Window Server 2019 Administration
Network Infrastructure Penetration Testation
Project Management Professional (PMP)
Team Training
Working in and Managing Remote Teams
اجراءات اعرف عميلك والتعامل معه الكترونيا
ادارة التفويض على نظام غرفة التفاضل الآلي ACH
ادارة الذات والوقت وضغوط العمل
اعمال مصرفية - ائتمان وشركات
اكسل متقدم
الامتثال الرقابي
الامتثال ومكافحة غسل الاموال
الأطر التشريعية للتوعية المصرفية وحماية المستهلك المالي
الأعمال المصرفية
البرنامج التدريبي الشامل للمصرفيين
التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
التسويق المصرفي وخدمة العملاء
التفكير الابداعي
التوعية بالأمن السيبراني
الدبلوم المهني المتخصص في الائتمان المصرفي
الدبلوم المهني المتخصص في التدقيق والرقابة الداخلية
الدبلوم المهني المتخصص في مكافحة غسل الاموال
الدبلوم المهني المخصص في ادارة الفروع المصرفي
الرقابة الداخلية وادوات التدقيق
الماجستير في التمويل والمصارف
النواحي القانونية للعمليات المصرفية
إدارة شكاوي العملاء وطرق معالجتها و تحليلها
أساسيات العقوبات والحظر
برنامج الدبلوم المهني المتخصص في الائتمان المصرفي
تأهيل المحاسب للخبرة الضريبية
تدريب المدربين TOT

تطوير كفاءة موظفي التحصيل في متابعة وخصيل الديون
تنمية المهارات القيادية
دورة قانون الامتثال الضريبي الامريكى FATCA
ورشة تدريبية حول تطبيق قرارات مجلس الأمن ذات الصلة بالإرهاب وتمويل الارهاب
ضابط الامتثال المعتمد CCO
مبادئ الأكسل
مبادئ العقوبات والحظر
التقارير المالية الدولية IFRS 9
مهارات البيع الاحترافي
مهارات العرض والتواصل
ورشة تدريبية "الجوانب العملية في الاساليب البيعية الحديثة"
ورشة عمل "مقدمة تعريفية حول التحديات المتعلقة بالأسعار التحويلية في الاردن"

## و- سياسة منح المكافآت لدى البنك

يعتمد البنك على سياسة واضحة لاحتساب مخصص المكافآت وتوزيعها على الموظفين، والتي تعتمد على أساس العائد الفعلي المتحقق على حقوق الملكية مقارنة مع نسبة العائد المستهدف لنفس السنة، وبناءً على نتائج تقييم أداء الموظفين السنوي ومدى إجاز الأهداف الموضوعية لهم، فيما يتم توزيع جزء من المكافآت الخاصة بأعضاء الإدارة التنفيذية العليا كوحدة دفع مؤجلة وفقاً لسياسة البنك وذلك بناءً على نتائج قياس الأداء وفقاً لبطاقة الأداء المتوازن (Balanced Scorecard).

## الشركات التابعة:

### (1) اسم الشركة التابعة: شركة الموارد للوساطة المالية

- الصفة القانونية :- شركة ذات مسؤولية محدودة.
- غايات الشركة :- ممارسة أعمال الوساطة المالية . من خلال ترخيصها الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش وإدارة الاستثمار و الحافظ الامين و أمانه الاستثمار و الاستشارات المالية وإدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية.
- رأس المال : 3 مليون دينار .
- نسبة ملكية البنك : 100%.
- العنوان :- عمان - الشميساني - شارع عبد الحميد شرف - مبنى رقم 43.
- عدد الموظفين : 9 موظفين.
- عناوين الفروع :- لا يوجد للشركة فروع.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.
- المدير العام: السيد لؤي جربوع.

### (2) اسم الشركة: شركة تمكين للتأجير التمويلي.

- نوعها : شركة مساهمة خاصة رقم ( 911 ) .
- النشاط الرئيسي : أعمال التأجير التمويلي , واستيراد مايلزم لتنفيذ غايات الشركة.
- رأس المال : 20 مليون دينار .
- نسبة ملكية البنك : 97.5% .
- العنوان : عمان- شارع مكة -بناية البنك الاستثماري - عمارة رقم 244 .
- عدد الموظفين : 21 موظف
- عناوين الفروع : لا يوجد للشركة فروع .
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: جميع الأصول الممولة والمشاريع مسجلة باسم الشركة بموجب عقود التأجير و/ أو موثقة لدى الدوائر المعنية.
- الشركة مسجلة ومرخصة.

### (3) اسم الشركة: شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد.

- نوعها: شركة مساهمة خاصة.
- النشاط الرئيسي: تمويل رأس المال العامل وتمويل الصادرات والمستوردات من البضائع والمواد الأولية.
- رأس المال: 3 مليون دينار.
- نسبة ملكية البنك: 94%.
- العنوان: عمان - الجويده - خلف جمرك عمان - شارع صلاح فليح العطيات - مبنى رقم 19.
- عدد الموظفين: 46 موظف.
- عناوين الفروع: فرع بوندد البنك الاستثماري - سحاب - مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية.
- المشارع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.

### (4) اسم الشركة: شركة التسهيلات التجارية الأردنية.

- الصفة القانونية: - شركة مساهمة عامة.
- النشاط الرئيسي: منح القروض والتسهيلات
- رأس المال: 16.500.000 دينار.
- نسبة ملكية البنك: 97.759%
- عدد الموظفين: 86 موظف.

### (5) اسم الشركة: شركة بندار للتجارة والاستثمار

- الصفة القانونية: - شركة مساهمة عامة.
- النشاط الرئيسي: منح القروض والتسهيلات
- رأس المال: 20.000.000 دينار.
- نسبة ملكية البنك: 98.928%
- عدد الموظفين: 64 موظف.

### (6) اسم الشركة: الشركة الأردنية للتخصيم

- الصفة القانونية: - شركة مساهمة عامة.
- النشاط الرئيسي: تخصيم ذم
- رأس المال: 1.500.000 دينار.
- نسبة ملكية البنك: 100%
- عدد الموظفين: 3 موظف.

# الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة



واجهة تطبيق iBank محدّثة  
بالكامل مع ميزات إضافية.

الرقم:	(1)
رئيس مجلس الإدارة:	شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك:	5,000 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري:	السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل:	850,000 سهم
تاريخ الميلاد:	1961
تاريخ الانضمام للمجلس:	2008/5/26
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس (مرتبة شرف) في الهندسة المدنية من جامعة أليوني (أريانا - شامبين) في الولايات المتحدة الأمريكية - 1982.</li> <li>• ماجستير (مرتبة شرف) في إدارة تنفيذ الإنشاءات من جامعة كاليفورنيا (بيركلي) في الولايات المتحدة الأمريكية - 1985.</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب:	<p><b>المناصب الحالية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس أمناء في جامعة الاميرة سمية للتكنولوجيا.</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات الاردنية ( اورانج).</li> <li>• نائب رئيس مجلس أمناء مؤسسة التعاون (جنيف)</li> <li>• رئيس الجمعية الثقافية العربية ( مدرسة الرائد العربي).</li> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة زها للأطفال.</li> <li>• عضو مجلس ادارة منتدى الاستراتيجيات الاردني.</li> </ul> <p><b>المناصب السابقة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو اللجنة الملكية لهيئة كلنا الأردن (هيئة من 25 عضو يرأسها جلالة الملك عبدالله الثاني).</li> <li>• عضو في الهيئة الملكية لاستراتيجية المياه في الأردن (لجنة من 7 أعضاء يرأسها سمو الأمير فيصل بن الحسين).</li> <li>• عضو اللجنة التنفيذية للاتحاد الدولي للمهندسين الاستشاريين (FIDIC). جنيف.</li> <li>• رئيس مجلس ادارة مؤسسة الموارد الوطنية وتنميتها .</li> <li>• عضو في مجلس البناء الوطني.</li> <li>• عضو مجلس صندوق الاستثمار لاموال الضمان الاجتماعي: اكبر صندوق استثماري في الاردن.</li> <li>• عضو مجلس أمانة عمان الكبرى وترأس اللجنة المالية.</li> <li>• عضو مجلس هيئة تشجيع الإستثمار (JIB): هيئة شبه حكومية مسؤولة عن تنمية الإستثمار و جذبه إلى الأردن.</li> <li>• مؤسس ونائب رئيس منتدى الإستراتيجيات الأردني - مؤسسة بحثية اقتصادية.</li> <li>• رئيس منتدى الأعمال الهندسي الأردني.</li> <li>• عضو في لجنة البنية التحتية - الأجندة الوطنية.</li> <li>• عضو مجلس إدارة مجموعة نقل: أكبر الشركات الصناعية العائلية بالأردن و المنطقة.</li> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة شركة العبدلي للإستثمار والتطوير.</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية.</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة بوليفارد. العبدلي.</li> <li>• عضو مجلس المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الإقتصادية (JEDCO): مؤسسة تهدف إلى تطوير الشركات الأردنية.</li> <li>• عضو في مجلس إدارة لجنة اليتميم العربي .</li> <li>• عضو في منظمة رؤساء الشركات العالمية YPO ونقابة المهندسين الاردنيين ومجلس رجال الاعمال الاردنيين والامريكيين ومجلس رجال الاعمال الاردنيين والاوروبيين.</li> </ul>

الرقم	(2)
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	57,561 سهم
تاريخ الميلاد	1961
تاريخ الانضمام للمجلس	30/04/2006
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة هندسية - جامعة جورج واشنطن - 1985.</li> <li>بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة The Citadel- 1983.</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب:	<ul style="list-style-type: none"> <li>القنصل الفخري لجمهورية استونيا .</li> <li>2003 ولغاية الآن رئيس مجلس ادارة شركة الحلول للاتصالات وانظمة الحماية.</li> <li>رئيس مجلس ادارة JOFICO .</li> <li>2001 لغاية الآن مدير عام شركة مادبا للاستثمارات المالية.</li> <li>1996-2001مدير اقليمي لشركة كوكا كولا قبرص.</li> <li>1994-1996مدير مجموعة الخالد التجارية UAE.</li> <li>1990-1994مدير تسويق دولي شركة USA-BMY.</li> <li>1985-1990ضابط في القوات المسلحة الاردنية.</li> </ul>

الرقم	(3)
عضو مجلس الادارة	شركة ورثة رؤوف أبو جابر
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5000 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب
عدد الأسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الميلاد	1980
تاريخ الانضمام للمجلس	31/07/2003
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس ادارة اعمال - جامعة كينت - إنجلترا- 2001</li> <li>ماجستير ادارة اعمال - جامعة درهام - إنجلترا- 2002</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب رئيس مجلس الادارة - بنك القدس</li> <li>مدير عام القسم الطبي - شركة الكرمل</li> <li>2007-2015 عضو مجلس ادارة - دار الدواء للاستثمار</li> <li>2011-2014 عضو مجلس ادارة - شركة دار الغذاء</li> </ul>

الرقم	(4)
عضو مجلس الادارة	شركة بنك فلسطين
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	9,420,627 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	2010/09/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• شهادة بكالوريوس إقتصاد وعلم الحاسب الآلي / الجامعة الأمريكية بالقاهرة / جمهورية مصر العربية - 1986</li> <li>• شهادة قياس وإدارة المخاطر بالمصارف / القاهرة/ جمهورية مصر العربية.</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1989 - 2020 مدير عام بنك فلسطين.</li> <li>• 2020 وحتى الآن رئيس مجلس ادارة البنك العربي الاسلامي.</li> </ul>

الرقم	(5)
عضو مجلس الادارة	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,994,399 سهم
تاريخ الميلاد	1964
تاريخ الانضمام للمجلس	2011/4/27
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	ماجستير ادارة اعمال
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1987-1989 مسؤول تسهيلات مصرفية / الادارة العامة البنك العربي.</li> <li>• 1989-2001 مدير عام شركة الرياض للخدمات الطبية.</li> <li>• 1991-2001 عضو هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي.</li> <li>• 2003- رئيس هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي.</li> <li>• 1997- مديرعام الشركة المتحدة للصناعات الطبية / السعودية .</li> <li>• 2004 - مدير مصنع المواد الطبية والمطاطية/ السعودية.</li> <li>• 2007 - مديرعام مؤسسة مجال الرعاية / السعودية.</li> <li>• 1999 - رئيس مجلس ادارة شركة سوتشرز ليمتد / بريطانيا.</li> </ul>

الرقم	(6)
عضو مجلس الادارة	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانة
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	8,019,686 سهم
تاريخ الميلاد	1960
تاريخ الانضمام للمجلس	2014/04/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس صيدلة من جامعة نوتنغهام - 1983.
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1983-1993 مدير عام شركة مستودع الأدوية الأردني.</li> <li>• عضو هيئة مديرين شركة مستودع الأدوية الأردني .</li> <li>• عضو هيئة مديرين شركة عبد الرحيم جردانة وأولاده .</li> <li>• عضو هيئة مديرين الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية</li> <li>• عضو مجلس أمناء مؤسسة التعاون</li> </ul>
الرقم	(7)
عضو مجلس الادارة	السيد جريس سبيرو جريس العيسى
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
تاريخ الميلاد	1948
تاريخ الانضمام للمجلس	2014/04/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- شهادة الماجستير في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1978</li> <li>- شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1969</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1970-1974 دائرة العلاقات الخارجية - البنك المركزي الاردني</li> <li>• 1975-1983 نائب رئيس-تسهيلات الشركات- سيتي بنك -عمان الاردن</li> <li>• 1983-2005 مدير اقليمي الفروع الدولية - ادارة الائتمان - البنك العربي- الادارة العامة</li> </ul>

الرقم	(8)
عضو مجلس الإدارة	السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,320 سهم
تاريخ الميلاد	1952
تاريخ الانضمام للمجلس	2014/04/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الاردنية - 1975
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2010- حتى الآن مدير عام شركة هاني فضائل للاستشارات الادارية</li> <li>• 1975-1985 سيتي بنك - الاردن /الاردن والسعودية</li> <li>• 1985-2009 مدير اقليمي - البنك العربي / البحرين</li> <li>• 2009-2010 مساعد مدير عام - البنك العربي - عمان الاردن</li> <li>• 2018 - 2001 عضو مجالس ادارة بنوك ومؤسسات مالية مختلفة في كل من الاردن، البحرين ، الامارات ، سلطنة عمان ، لبنان ، تركيا ، بريطانيا.</li> </ul>

الرقم	(9)
عضو مجلس الإدارة	شركة مستودع الأدوية الاردني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	11,840,066 سهم
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	2006/04/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي /غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس في الصيدلة من جامعة مينيسوتا الامريكية - 1984
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار .</li> <li>• عضو مجلس ادارة شركة دار الغذاء .</li> <li>• عضو هيئة مديرين في شركة مستودع الأدوية الأردني.</li> </ul>

الرقم	(10)
عضو مجلس الإدارة	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,100 سهم
تاريخ الميلاد	1967
تاريخ الانضمام للمجلس	2018/04/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير ادارة اعمال - معهد ماساشوسستس للتكنولوجيا MIT- 1992</li> <li>• بكالوريوس المحاسبة CPA وادارة مالية - Syracuse University - 1988</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2008- حتى الآن رئيس هيئة مديرين Allied Marine - دبي</li> <li>• 2002- حتى الآن عضو مجلس ادارة Nd&amp;F Limited - Bahamas</li> <li>• 2006-2011 عضو مجلس ادارة China Franchises SA - الصين</li> <li>• 1997-2008 مدير مكتب الاستثمار/عضو هيئة مديرين - المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن خليفة - قطر</li> <li>• عضو/ ممثل المالك:</li> <li>• 1997-2008 مؤسسة قطر للخدمات الصناعية - قطر</li> <li>• 1999-2005 شركة Heron Property Portfolio Isle Of Man</li> <li>• 2006-2008 Galler Holdings UK &amp; Belgium</li> <li>• 2000-2008 ادارة مشاريع الیخوت Bahamas &amp; Netherlands</li> <li>• 2000-2008 ممثل مكتب سمو الشيخ محمد بن خليفة في مجلس ادارة واللجان التنفيذية في بنك قطر الدولي</li> <li>• 1992-1997 مدير تطوير المشاريع - مشروع مشترك بين شركة التبغ الاردنية وشركة ار. جي.رينولدز</li> <li>• 1988-1990 مدير ائتمان- بنك قطر الوطني</li> </ul>	الخبرات العملية والمناصب
---	--------------------------

الرقم	(11)
عضو مجلس الادارة	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	31,719 سهم
تاريخ الميلاد	1944
تاريخ الانضمام للمجلس	2018/04/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس اقتصاد/كلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة بغداد 1962-1966 .</li> <li>• دبلوم عالي النمو الاقتصادي - جامعة اكسفورد - إنجلترا- 1968-1970 .</li> <li>• دبلوم في التحليل المالي /معهد صندوق النقد الدولي البنك الدولي - الولايات المتحدة - واشنطن 1973 .</li> <li>• دكتوراه في الاقتصاد - جامعة كيبل ستافورد شاير- بريطانيا - 1976</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2013 عضو مجلس الاعيان الأردني السادس والعشرون</li> <li>• 2012 - 1998 رئيس مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية</li> <li>• 1993-1990 رئيس مجلس ادارة مصانع الاسمنت الاردنية</li> <li>• 1989-1986 امين عام الديوان الملكي الهاشمي العامر</li> <li>• 1986-1984 مدير عام صندوق التقاعد - الذراع الاستثماري للدولة</li> <li>• 1976-1984 مستشار اقتصادي لسمو الامير الحسن بن طلال- مكتب ولي العهد</li> <li>• 1976-1984 الجمعية العلمية الملكية - عضو مجلس الامناء ومدير الدائرة الاقتصادية</li> <li>• 1983-1966 محلل وباحث سياسي - البنك المركزي</li> <li>• 1989 وزير الزراعة</li> <li>• 1993 وزير الصناعة والتجارة</li> <li>• 1997 وزير النقل والاتصالات والبريد</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس ادارة البنك المركزي للفترة من 1990-1993.</li> <li>• عضو مجلس امناء جامعة عمان الاهلية 1993-1999.</li> <li>• عضو مجلس امناء الجمعية الاردنية الأمريكية للتبادل التعليمي فولبرايت 1994-1997.</li> <li>• عضو جمعية الاقتصاديين الاردنيين وعضو جمعية اصداق البحث العلمي.</li> <li>• عضو مجلس امناء مدرسة البكالوريا الدولية - والجمعية العلمية الهاشمية 1984-2001.</li> <li>• عضو ومساعد امين عام منتدى الفكر العربي 1980-1995.</li> <li>• عضو مؤسسة الملكة نور الحسين للثقافة 1986.</li> <li>• رئيس جمعية اصداق جامعة الحسين بن طلال.</li> <li>• عضو جمعية السلط الخيرية.</li> <li>• عضو مجلس امناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية البحرين.</li> <li>• رئيس مجلس ادارة جمعية المصدرين الاردنيين 1996 الى آذار من العام 1999.</li> <li>• الرئيس الفخري لمنتدى التنمية العالمي - عمان 1996 الى أيلول 1998.</li> <li>• عضو مجلس امناء مستشفى الملك المؤسس جامعة العلوم والتكنولوجيا - اربد من حزيران 2003 الى 2011.</li> <li>• عضو ومنتخب في اللجنة التنفيذية للمنظمة الدولية لهيئات الرقابة على الاوراق المالية (International Organization of Securities Commissions IOSCO) مدريد اسبانيا 2004-2008.</li> <li>• نائب منتخب لرئيس لجنة الاسواق المالية الناشئة للمنظمة الدولية لهيئات الرقابة على الاوراق المالية (International Organization of Securities Commissions IOSCO) مدريد اسبانيا 2004-2008.</li> <li>• عضو مجلس التعليم العالي من آب 2005 الى 2010.</li> <li>• رئيس اتحاد مؤسسات الرقابة على الاسواق المالية العربية ومقره دبي من 3 كانون الثاني 2008 ( الى كانون الثاني 2010 ) .</li> <li>• نائب ورئيس عضو مجلس امناء مركز هيئة الاوراق المالية والسلع للتدريب - دبي - الامارات العربية المتحدة 2011.</li> </ul>	<b>عضويات متنوعة</b>
--	----------------------

الاسم	ري توفيق محمد عبدالحالق
الرتبة	امين سر مجلس الادارة
الدرجة العلمية	-بكالوريوس المحاسبة وادارة الاعمال/ الجامعة الاردنية Certified Board Director Certified Board Secretary
تاريخ التعيين	2010/1/18
تاريخ الميلاد	1975
الخبرات العلمية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1999 - 2006 البنك العربي - عمان - الاردن.</li> <li>• 2006-2007 البنك العربي - دبي - الامارات العربية المتحدة.</li> <li>• 2010-2011 Wealth Management - البنك الاستثماري.</li> <li>• 2012 - حتى الآن امانة سر مجلس الادارة - البنك الاستثماري.</li> <li>• 2017 - حتى الآن امين سر مجلس ادارة شركة بندار للتجارة والاستثمار.</li> </ul>

# الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا



توفير خدمات لاجراء التحويلات النقدية بسهولة  
عن طريق CliQ والسحب النقدي من  
الصراف الآلي دون بطاقة.

## الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا

السيد منتصر عزت احمد دؤاس

المدير العام

تاريخ التعيين: 1/8/2011

تاريخ الميلاد: 1972

### المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في المحاسبة والإدارة المالية، جامعة باكنغهام - المملكة المتحدة ، 1994.
- محاسب عام معتمد - الولايات المتحدة الأمريكية، 2000.

### الخبرات العملية والمناصب:

- 2019 عضو مجلس إدارة - معهد الدراسات المصرفية.
- 2018 عضو مجلس إدارة - جمعية البنوك الأردنية من اذار 2018 حتى اذار 2021.
- 2012 عضو مجلس إدارة- بنك القدس
- 2011-2008 نائب الرئيس التنفيذي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي.
- 6/2008 رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي/ الأردن.
- 8/2007 الرئيس التنفيذي لمجموعة التسويق للخدمات المصرفية للأفراد - بنك ستاندرد تشارترد/ سنغافورة.
- 9/2005 الرئيس الإقليمي لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد شمال الخليج والمشرق العربي - بنك ستاندرد تشارترد / البحرين.
- 1/2002 رئيس الخدمات المصرفية للأفراد الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.
- 5/2001 المدير المالي - مجموعة الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.
- 2001 - 1996 المدير المالي -مجموعة الأردن - سيتي بنك.

### الآنسة ميس عدنان محمود الشلبي

رئيسة مجموعة الدعم والاسناد

تاريخ التعيين : 11/1/2012

تاريخ الميلاد: 1975

### المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، 1996.
- Certified Management Accountant (CMA)

### الخبرات العملية والمناصب:

- منذ 9/2019 البنك الاستثماري / رئيس مجموعة الدعم والاسناد
- 2013-2019 البنك الاستثماري/ رئيس المجموعة المالية
- 2013-2012 البنك الاستثماري/ مدير تنفيذي / مدير دائرة المحاسبة الإدارية.
- 2011-2007 كابيتال بنك (بنك المال الاردني) / مدير دائرة الرقابة المالية.
- 2007-2002 بنك القاهرة عمان / مدير دائرة نظم المعلومات الإدارية / الإدارة المالية.
- 2002-1996 بنك القاهرة عمان / عدة مناصب لدى دائرة الرقابة المالية و دائرة التخطيط وتطوير الاجراءات
- رئيس هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية
- عضو في مجلس ادارة شركة تمكين للتأجير التمويلي
- عضو في مجلس ادارة شركة الاستثماري لتمويل سلسلة امداد

### العضويات المهنية:

منذ 2011 عضو معهد المحاسبين الاداريين (IMA) Institute of Management Accountants.

السيد رمزي رضوان حسن درويش  
مساعد مدير عام/إدارة تسهيلات الشركات الكبرى  
تاريخ التعيين: 17/5/2007  
تاريخ الميلاد: 4/11/1971

#### المؤهلات العلمية:

- MBA جامعة جورج واشنطن الولايات المتحدة الأمريكية، 1995.
- بكالوريوس اقتصاد/محاسبة - الجامعة الأردنية، 1993.

#### الخبرات العملية والمناصب:

- 2007 البنك الاستثماري (محليا)
- 2005-2007 البنك العقاري المصري العربي (محليا)
- 2001-2004 بنك HSBC (محليا)
- 1997-2001 مجموعة البنك العربي (محليا و دوليا)
- 1996-1997 بنك القاهرة عمان (محليا)

#### السيد مهند زهير احمد بوكه

مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية  
تاريخ التعيين: 1/5/2012  
تاريخ الميلاد: 1975

#### المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في علوم الاقتصاد- جامعة العلوم التطبيقية/ الاردن، 2000.

#### الخبرات العملية والمناصب:

- 2011-2012 مدير دائرة الشركات الكبرى-بنك HSBC/الاردن
- 2010-2011 مدير دائرة الشركات التجارية- بنك HSBC رام الله / فلسطين.
- 2009-2011 مدير دائرة المدفوعات العالمية وادارة النقد - بنك HSBC/الاردن.
- 2007-2008 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية - Washington Mutual Bank/كاليفورنيا.
- 2006-2007 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية - Wachovia Bank N.A/كاليفورنيا.
- 2005-2006 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية - Wells Fargo Bank/كاليفورنيا.
- 2003-2005 محلل اول للشركات الصغرى والمتوسطة- Wells Fargo Bank/ كاليفورنيا.
- رئيس هيئة المديرين شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد.
- رئيس هيئة مديرين الشركة الأردنية للتخصيم.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة الاسواق الحرة الاردنية .
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية.
- عضو هيئة مديرين شركة الاسواق الحرة الأولى.
- عضو هيئة مديرين شركة الاسواق الحرة الثانية للتجارة العامة.
- عضو مجلس ادارة شركة الموارد للوساطة المالية.

**السيد طارق "محمد نزيه" "محمد مدوح" سكرها.**

مساعد مدير عام/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ التعيين: 23/10/2011

تاريخ الميلاد: 1977

**المؤهلات العلمية:**

- ماجستير في ادارة الأعمال - جامعة ويلز - كلية كاردف لأدارة الأعمال/ بريطانيا. 2002.

**الخبرات العملية والمناصب:**

- 2008-2011 مدير تطوير منتجات - البطاقات الائتمانية - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي.
- 2006-2008 مدير مبيعات القروض الشخصية و البطاقات الائتمانية - بنك ستاندرد تشارترد/ الأردن.
- 2005-2006 مستشار - شركة Nextmove/ الأردن.
- 2002-2006 مدير مبيعات - شركة سبينييس لتوزيع المواد الغذائية.
- عضو في مجلس ادارة شركة تمكين للتأجير التمويلي.
- عضو في مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية.
- عضو في مجلس ادارة شركة الاستثماري لتمويل سلسلة امداد.

**السيد "محمد علي" وليد حمدالله الحياصات**

مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان

تاريخ التعيين: 25/7/2000

تاريخ الميلاد: 1972

**المؤهلات العلمية:**

- بكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية. الاردن. 1994.

**الخبرات العملية والمناصب:**

- 2012 مدير الدائرة القانونية / البنك الاستثماري.
- 2000-2011 الدائرة القانونية.

**السيد جرير نائل جميل العجلوني**

مدير تنفيذي / دائرة الخزينة

تاريخ التعيين: 8/4/2012

تاريخ الميلاد: 1980

**المؤهلات العلمية:**

- بكالوريوس في الإقتصاد/ جامعة العلوم التطبيقية. الاردن. 2002.
- ماجستير في الإقتصاد المالي/ جامعة ليستر. المملكة المتحدة.

**الخبرات العملية والمناصب:**

- 2013 مدير تنفيذي. دائرة الخزينة. البنك الإستثماري. الأردن.
- 2012-2013 مدير تنفيذي. إدارة الموجودات و المطلوبات. مجموعة الخزينة و الإستثمار. البنك الإستثماري. الأردن.
- 2007-2012 مدير سيولة. إدارة الموجودات و المطلوبات. دائرة الأسواق العالمية. بنك ستاندرد تشارترد. الأردن.
- 2006-2007 محلل أبحاث. بنك ستاندرد تشارترد. الأردن.
- 2004-2006 محاضر مساعد (جزئي). قسم الإقتصاد. جامعة ليستر المملكة المتحدة.
- عضو هيئة المديرين / شركة الموارد للوساطة المالية.
- عضو مجلس ادارة / الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م.

السيدة روند زياد محمد الترك  
مدير تنفيذي / دائرة الامتثال  
تاريخ التعيين: 2019/10/13  
تاريخ الميلاد: 1980

**المؤهل العلمي:**

- بكالوريوس في إدارة الأعمال / جامعة عمان الأهلية، الأردن، 2003.
- Certified Compliance Officer (CCO)
- Certified Compliance Manager (CCM)
- (CAMS) Certified Anti-Money Laundering Specialists

**الخبرات العملية والمناصب:**

- Responsible of Customer Investigation and Complaints Unit / 2018-2019 بنك سوستيه جنرال - الأردن.
- 2017-2018 مدير دائرة الامتثال / بنك أبو ظبي الوطني.
- 2014-2017 مسؤول وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب / بنك الأردن.
- 2010-2014 Deputy Section Head of the Compliance and Anti Money Laundry Division بنك عودة.
- 2010-2010 ضابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب / بنك القاهرة عمان.
- 2008-2010 ضابط شؤون إدارية / بنك القاهرة عمان.
- 2006-2008 ضابط كفالات محلية / بنك القاهرة عمان.
- 2004 - 2006 ضابط موارد بشرية / بنك القاهرة عمان.

السيد عصام فخري رجب اسكندراني  
رئيس إدارة التدقيق الداخلي  
تاريخ التعيين: 2015/01/04  
تاريخ الميلاد: 1972

**المؤهل العلمي:**

- ماجستير - إدارة مالية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 2003.
- بكالوريوس - محاسبة/ الجامعة الأردنية، 1996.
- Certified Anti-Money Laundering Specialists (CAMS)

**الخبرات العملية والمناصب:**

- 2021/10 رئيس إدارة التدقيق الداخلي، البنك الاستثماري.
- 2015-2021 مدير تدقيق داخلي، البنك الاستثماري.
- 1998-2014 بنك الأردن - دوائر التسهيلات ومراجعة الائتمان والفروع.
- 1996-1998 البنك الأردني الكويتي - دائرة التسهيلات.

## إقرارات عامة

- لا يوجد تعامل مع موردين محددین و / أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) بما يشكل 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات أو الإيرادات.
- لا يوجد أي حماية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.
- يقوم البنك بتطبيق معايير الجودة الدولية وقد حصل البنك على تصنيف bb من Capital intelligence
- لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- لم تترتب خلال السنة المالية 2021 أية أثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.
- لم يحصل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها: سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية. وسواء كانت له أو لأي من ذوي العلاقة به خلال العام 2021.
- يوجد عقود و مشاريع وإرتباطات عقدها البنك مع أعضاء من مجلس الإدارة و أقاربهم. كما يلي:
  - شركة الكتروسيك: السيد أيمن جميعان. عضو مجلس الإدارة.
  - الشركة المتحدة للتأمين: السيد زياد ابو جابر عضو مجلس الإدارة.
- يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر: وهي ظاهرة في إيضاح رقم من البيانات المالية لعام 2021.
- الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام ووصف بالأحداث الهامة التي مر بها خلال عام 2021. مدونة في نشاطات البنك.
- تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة:.
- تحليل المركز المالي للبنك لعام 2021. مبين في الصفحات من.
- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك: مبينة في خطة البنك للعام 2021.

## اقرارات اعضاء مجلس الادارة:

يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بعدم وجود أية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خال السنة المالية 2021  
يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وكفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية في  
البنك .

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد بشر محمد جردانه	رئيس مجلس الادارة مثل شركة عبد الرحيم جردانه واولاده	
السيد امين شفيق جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة	
السيد عماد نهاد جريس	عضو مجلس الادارة مثل شركة ورثة رؤوف ابو جابر	
السيد عبدالرحيم نزار جردانه	عضو مجلس الادارة مثل شركة مستودع الادوية الاردني	
السيد فهمي بن فائق ابو خضراء	عضو مجلس الادارة	
السيدة زينة نزار جردانه	عضو مجلس الادارة	
السيد هاني ابراهيم فضائل	عضو مجلس الادارة	
السيد جريس سبيرو العيسى	عضو مجلس الادارة	
السيد رشدي محمود الغلاييني	عضو مجلس الادارة مثل بنك فلسطين	
الدكتور بسام خليل الساكت	عضو مجلس الادارة	
السيد عزت نجم الدين الدجاني	عضو مجلس الادارة	

نقر نحن الموقعون ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

رئيس مجموعة المالية / رئيس مجموعة الدعم والاسناد الفاضلة ميس عدنان الشلبي	المدير العام السيد منتصر عزت الدوآس	رئيس مجلس الادارة السيد بشر محمد جردانه

## تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة

يلتزم البنك بتطبيق جميع القواعد الأمرة والقواعد العامة الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة فيما عدا مجموعة منها لم يتم تطبيقها للأسباب تتعلق بقانون الشركات والبنك المركزي. كما هو مبين تالياً:

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
11-4	طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن 10% من أسهم الشركة المكتتب بها. طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو فيه للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن 20% من أسهم الشركة المكتتب بها. باستثناء الأعضاء الممثلين لأسهم الحكومة أو أي شخص اعتباري عام.	مخالفة البند مع قانون الشركات الساري المفعول.

حتى يتمكن مجلس الإدارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عملية : فقد قام المجلس بإنشاء لجان وتقسيم المهام فيما بينها، بحيث تتولى كل لجنة مهام ومسؤوليات محددة تشرف عليها، وذلك لمساعدة مجلس الإدارة في تغطية كافة الأنشطة بصورة سليمة، والتأكد ان هذه اللجان لا تعيق العمل ، وأنها تستمد قوتها وسلطتها من مجلس الإدارة، وان المجلس الذي قد يفوض الصلاحيات الى هذه اللجان ، الا انه يبقى دائماً مسؤولاً عن اعمالها.

## تقرير حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

لاحقاً لتطبيق نظام حاكمية تكنولوجيا المعلومات والانظمة المصاحبه لها وذلك بالتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني واطار العمل COBIT الصادر عن مؤسسة التدقيق الرقابة على نظام المعلومات (ISACA) ، فقد واصل البنك مواكبة اية تحديثات تتعلق بتطبيق ممارسات حاكمية تكنولوجيا المعلومات والانظمة المصاحبه لها. حيث ارتقى البنك الى مستويات نضوج مرتفعه تتخطى درجة النضوج المقررة من قبل البنك المركزي الاردني.

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أولاً: لجان الحاكمية المؤسسية

1. لجنة الحاكمية المؤسسية:

تقوم هذه اللجنة بالإشراف على ممارسات الحاكمية المؤسسية في البنك، وضمان توفر العناصر التي تقوم عليها تلك الحاكمية، وهي تتألف من رئيس مجلس الإدارة وعضوين من مجلس الإدارة غير التنفيذي كما يلي:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2020
الدكتور بسام الساكت	رئيساً	-
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	عضواً	-
السيد جريس العيسى	عضواً	-

وتضم أيضاً كل من:

- امين السر: الفاضلة ربي عبد الخالق.
- مقرر اللجنة: السيدة روند الترك مدير دائرة الامتثال.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.
- مدير الامتثال.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2021 (4 اجتماعات).

## 2. لجنة التدقيق:

تركز مهامها بمساعدة مجلس الإدارة على إنجاز مسؤولياته الإشرافية المتعلقة بعمليات الإبلاغ المالي. التأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، نطاق أعمال المدقق الخارجي، مراجعة تقارير السلطات الرقابية، والإشراف على أعمال التدقيق الداخلي وبشكل خاص اعتماد خطته والإطلاع عليها. ومناقشة ملاحظاته وتوصياته ومتابعة تنفيذها. والتأكد من استقلالته وموضوعيته، بالإضافة الى التأكد من قيام البنك بالعمليات والإجراءات المختلفة الخاصة بمراقبة امتثاله للقوانين والتعليمات النافذة.

### صلاحيات اللجنة:

- 1-التوصية الى مجلس الادارة تعيين/إنهاء خدمات وتقييم مدير وموظفي إدارة التدقيق الداخلي ومدير وموظفي إدارة الامتثال، وتحديد رواتبهم وزياداتهم ومزاياهم ودرجاتهم الوظيفية وإقرار ترفيعاتهم.
- 2-تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي، وإنهاء عمله، وأتعابه، وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة الى تقييم استقلالته، أخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة اعضاء من مجلس الادارة غير التنفيذيين وكما يلي:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2020
السيد هاني فضائل	رئيسا	-
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي الغلاييني	عضوا	-
السيد عزت الدجاني	عضوا	-

وتضم ايضا كل من:

- أمين السز: الفاضلة ربي عبد الخالق
- مقرر اللجنة السيد نضال علي رئيس إدارة التدقيق الداخلي حتى تاريخ 2021/3/31.
- مقرر اللجنة السيد عصام اسكندراني رئيس ادارة التدقيق اعتبارا من تاريخ 2021/4/1.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2021 (6 اجتماعات).

## 3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعنى هذه اللجنة بتسمية أعضاء مجلس الإدارة، وتحديد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة، وتقييم فعالية أداء المجلس، بالإضافة إلى ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام الى الإدارة التنفيذية؛ والتأكد من وجود سياسات واضحة للمكافآت والمزايا والخوافز والرواتب في البنك؛ بما في ذلك ضمان التوعية والتدريب المناسبين للموظفين والإدارة العليا.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من اربعة اعضاء من مجلس الادارة غير التنفيذيين، ويكون اغلبهم من الأعضاء المستقلين وكما يلي:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2020
السيد جريس العيسى	رئيسا	-
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
الدكتور بسام الساكت	عضوا	-

وتتضمن أيضا كل من:

- امين السر: الفاضلة ربي عبد الخالق.
- مقرر اللجنة: الفاضلة ميس الشلبي رئيس مجموعة الدعم والاسناد.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

• عقدت اللجنة خلال عام 2021 (5 اجتماعات).

#### 4. لجنة إدارة المخاطر و الامتثال:

فيما يتعلق بإدارة المخاطر تهدف اللجنة للتأكد من ان كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك: او من الممكن ان يتعرض لها. يتم التعامل معها بشكل كفاء. للتخفيف من اثرها على انشطة البنك المختلفة. والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك. بهدف تعظيم حقوق الملكية. والحفاظة على نمو البنك. ضمن اطار المخاطر المعتمد. أما فيما يتعلق بإدارة الإمتثال. تهدف اللجنة الى إضافة قيمة الى عمليات البنك من خلال تحسين فعالية إدارة المخاطر وأنظمة الضبط الداخلي والحاكمة المؤسسية. وذلك من خلال التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وترفع التقارير الى مجلس الإدارة حول مدى الإمتثال في البنك.

#### صلاحيات اللجنة:

الى مجلس الادارة بتعيين وانهاء خدمات وتقييم مدير ادارة المخاطر. وتحديد راتبه ومزاياه واقرار ترفيحه. كما تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين/قبول استقالة مدير ادارة الامتثال وتقييمه. او انتهاء خدماته على ان يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي على استقالة او انتهاء خدماته.

تتألف لجنة ادارة المخاطر والإمتثال. من ثلاثة أعضاء على الاقل من المجلس . على ان يكون من بينهم عضو مستقل. بالإضافة الى رئيس مجموعة ادارة المخاطر (CRO) . وبحيث يكون رئيس اللجنة ونائبه (إن وجد) من أعضاء المجلس.

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2020
السيد عزت الدجاني	رئيسا	-
السيدة زينة جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
شركة ورثة رؤوف أبو جابر و يمثلها السيد دريد جراب	عضوا	-
الفاضلة ليليان كتن - مدير دائرة ادارة المخاطر	عضوا	-

وتتضمن أيضا كل من:

- امين السر: الفاضله ربي عبد الخالق
- مقرر اللجنة: السيدة ليليان كتن مدير ادارة المخاطر.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2021 (6 اجتماعات).

## 5. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تهدف هذه اللجنة الى تطوير وتحسين حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ، كما تتولى التوجيه والإشراف على تطوير دليل الحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومراقبة تطبيقه.

### صلاحيات اللجنة:

اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) (Control Objectives for Information and Related Technology).

تتألف لجنة ادارة المخاطر، من ثلاثة أعضاء من المجلس، على ان يكون من بينهم عضو مستقل وكمايلي:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2020
السيد ايمن جميعان	رئيسا	-
السيدة زينة جردانه	عضوا	-
الدكتور بسام الساكت	عضوا	-
السيد عزت الدجاني	عضوا	-

وتتضم ايضا كل من:

- امين السر: الفاضلة ربي عبد الخالق.
- مقرر اللجنة: السيد رياض جزماوي مدير دائرة امن المعلومات.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2021 (4 اجتماعات).

ثانيا: اللجان الأخرى:

## 6. اللجنة العليا للتسهيلات

من اهم مهامها القيام بالموافقة على تنسيبات الادارة التنفيذية للقرارات الائتمانية، والموافقة على التسهيلات ضمن صلاحياتها، والتنسيب الى مجلس الادارة بخصوص القرارات الائتمانية التي تحتاج الى قرار من مجلس الادارة، بالإضافة الى الموافقة على بيع العقارات المستملكة لقاء الديون.

صلاحيات لجنة التسهيلات العليا	المبالغ بالدينار الاردني و/أو ما يعادلها بالعملة الأخرى
منح بدون ضمانات	10 مليون
منح تسهيلات ائتمانية (مباشرة وغير مباشرة) مقابل تأمينات نقدية	20 مليون
منح مقابل ضمانات مقبولة من 50% الى أقل من 100%	12 مليون
منح مقابل ضمانات مقبولة بنسبة 100% أو أكثر	15 مليون
منح تسهيلات غير مباشرة	10 مليون

وتتألف اللجنة العليا للتسهيلات من ستة أعضاء من مجلس الإدارة كما يلي:

- السيد جريس العيسى «رئيساً»
- السيد أيمن جميعان «عضواً».
- شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبد الرحيم جردانه «عضواً».
- السيد فهمي أبو خضراء «عضواً».
- السيدة زينة جردانه «عضواً» .

وتضم أيضاً كل من:

- امين السر: الفاضلة ربي عبد الخالق
- مقرر اللجنة : السيد وليم كركر.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2021 (35 اجتماعاً).

## 7. لجنة الاستثمار:

يتولى مجلس الإدارة حسب المادة (1) من الفصل الثاني من السياسة الاستثمارية، مسؤوليات وصلاحيات تشكيل لجنة الاستثمار، وتحديد صلاحياتها، والتي تتولى اتخاذ القرارات الاستثمارية بالدينار الأردني والعملات الأجنبية.

### مسؤوليات وصلاحيات لجنة الاستثمار منصوص عليها كما يلي:

تتولى اللجنة المسؤوليات المناطة بإدارة الاستثمار وإدارة الموجودات المالية من أصول غير تجارية كما في استثمارات البنك في أدوات السوق النقدي، سوق رأس المال من أسهم و سندات سواء بالعملات الأجنبية أو بالدينار الأردني، يضاف إلى ذلك المراكز المفتوحة بالعملات ؛ و كل ما سبق، بهدف تحقيق أفضل عائد ممكن ضمن مستويات مخاطر مقبولة، حيث تسعى اللجنة إلى تحقيق الأهداف التالية:

1. المحافظة على مركز مالي سليم وقوي للبنك من حيث الربحية، السيولة و كفاية رأس المال.
2. توافق القرار الإستثماري مع إدارة سيولة البنك و إدارة كفاية رأس المال.
3. تحقيق دخل سنوي من الفوائد على السندات ومن توزيعات الأرباح من الجهات التي يساهم البنك في رؤوس أموالها.
4. تحقيق ارباح رأسمالية للبنك ناتجة عن عملية شراء وبيع الأدوات الاستثمارية المختلفة.
5. تقوية المركز المالي للبنك نتيجة النمو الحقيقي في رأس المال المستثمر للشركات التي يساهم البنك في رؤوس أموالها.
6. تحسين مقدرة البنك على إدارة موجوداته/مطلوباته بالعملات الأجنبية وبالدينار الأردني بما يتناسب مع مستويات المخاطر المقبولة وقدرته البنك على تحمل المخاطر.
7. المحافظة على مستويات سيولة مقبولة مع الأخذ بعين الاعتبار سياسة لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات ALCO، وتعليمات البنك المركزي بخصوص السيولة، حيث تم وضع محددات الاستثمار بما يتناسب مع حجم المركز المالي و الأصول السائلة.
8. المحافظة على كفاية رأس المال، و ضمان عدم تأثرها سلباً بسبب الإفراط في أنشطة استثمارية ذات أوزان مرجحة مرتفعة.
9. تنويع استثمارات البنك في رؤوس أموال الشركات للحد قدر الامكان من عنصر المخاطرة، وذلك من خلال تنويع اموال البنك الخصة للاستثمار في أدوات الملكية على مختلف القطاعات الاقتصادية والأسواق المالية المتاحة.

### صلاحيات اللجنة:

1. تفويض المدير العام بالمصادقة على تسمية ممثلي البنك في الهيئات العامة العادية وغير العادية للشركات.
2. تفويض أي من المهام والصلاحيات إلى الإدارة التنفيذية (المدير العام، مدير الخزينة).
3. تفويض اللجنة التنفيذية والإدارة التنفيذية بالاكنتاب في السندات واسناد القروض المكفولة الصادرة عن المؤسسات العامة والشركات المساهمة العامة وذات المسؤولية المحدودة وشراء اذونات الخزينة وبيعها او خصمها واتفاقيات اعادة الشراء.

وتتألف لجنة الاستثمار من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة كما يلي:

- السيد فهمي أبو خضراء «رئيساً».
- السيد أيمن جميعان «عضواً».
- شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي الغلابيني «عضواً».
- شركة ورثة رؤوف أبو جابر ويمثلها السيد «دريد جراب» «عضواً».
- السيد عزت الدجاني «عضواً».

وتضم أيضاً كل من:

- أمين السر: الفاضلة ربي عبد الخالق.
- مقرر اللجنة: السيد جرير العجلوني.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:  
المدير العام.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2021 (4 اجتماعات).

## أبرز معالم الحاكمية المؤسسية في البنك

تم اعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك بما يتوافق مع التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك رقم 2016/63 الصادرة عن البنك المركزي الاردني بتاريخ 2016/9/1 وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وقد تم الموافقة عليه من مجلس ادارة البنك وبصدد اعتماده من قبل البنك المركزي الاردني علما بانه قد تم نشره على الموقع الالكتروني الخاص بالبنك [www.investbank.jo](http://www.investbank.jo).

تتضمن الحاكمية المؤسسية في البنك الاستثماري جملة محاور منها:

- ان البنك لديه علاقات واضحة مع الجهات المعنية فيه كمجلس الإدارة والمساهمين والعملاء والموظفين حيث تنصب تلك العلاقة على متابعة الاستراتيجية العامة لعمل البنك بما في ذلك الوسائل المناسبة لتحقيق اهدافه.
- معاملة المساهمين لديه بالتساوي ووفق الانظمة والتعليمات المرعية.
- امداد المساهمين بالمعلومات والبيانات حول البنك ونشاطاته وأجازاته.
- متابعة قيام اعضاء مجلس الادارة بواجباتهم تجاه المساهمين والبنك.

وحتى تكون لهذه الحاكمية المؤسسية فعاليتها وتقوم بما هو مناط بها على مستوى مجلس إدارة البنك. فلا بد من الإشارة إلى والتأكيد على ما يلي:

### أولاً: مجلس الإدارة

هناك واجبات على مجلس الإدارة القيام بها ومنها:

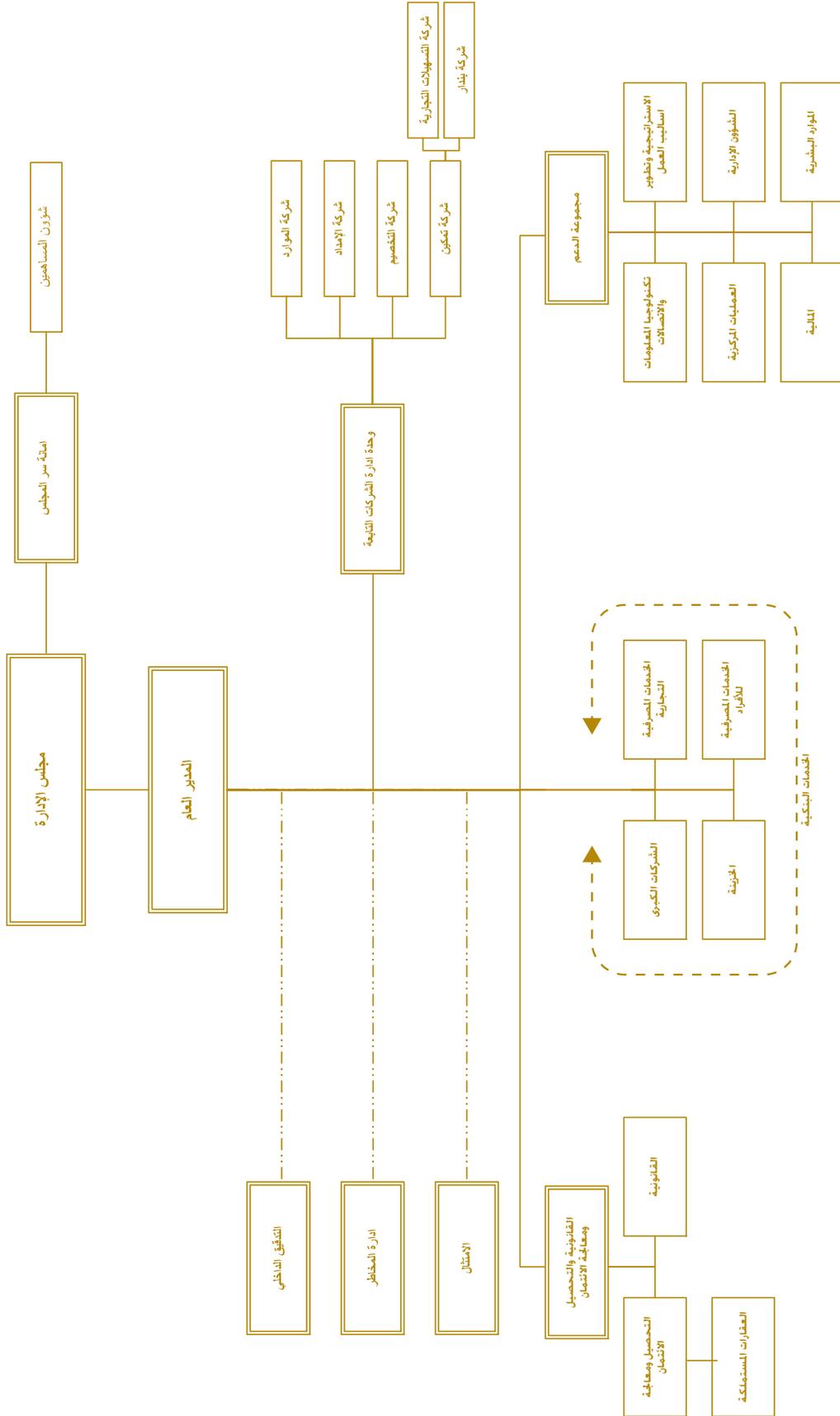
- حماية حقوق المساهمين ومصالحهم.
- تحديد توجهات البنك واهدافه الاستراتيجية.
- تحديد الاهداف العامة للبنك.
- تحمل مسؤولية سلامة عمليات البنك وادارة المخاطر فيه بصورة ناجحه.
- متابعة متطلبات البنك المركزي وتلبيتها.
- متابعة مصالح العملاء المودعين لديه.
- مراقبة ادارة البنك ومدى تقيدها بالأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والتعليمات الداخلية للبنك نفسه واتباعها للسياسات الراشدة.
- تأكيد الالتزام العميق تجاه البنك ومساهميه كافة.
- الفصل بين منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام للبنك.
- التأكد المستمر من نزاهة البنك وهو يقوم بأعماله بما في ذلك منع استغلال المعلومات الداخلية لمصالح شخصية.
- تشكيل اللجان المختصة المعنية بمتابعة حسن ادارة البنك لأعماله ونشاطاته.
- عقد الاجتماعات حيث عقد مجلس الادارة خلال العام 2021 (7 اجتماعات).

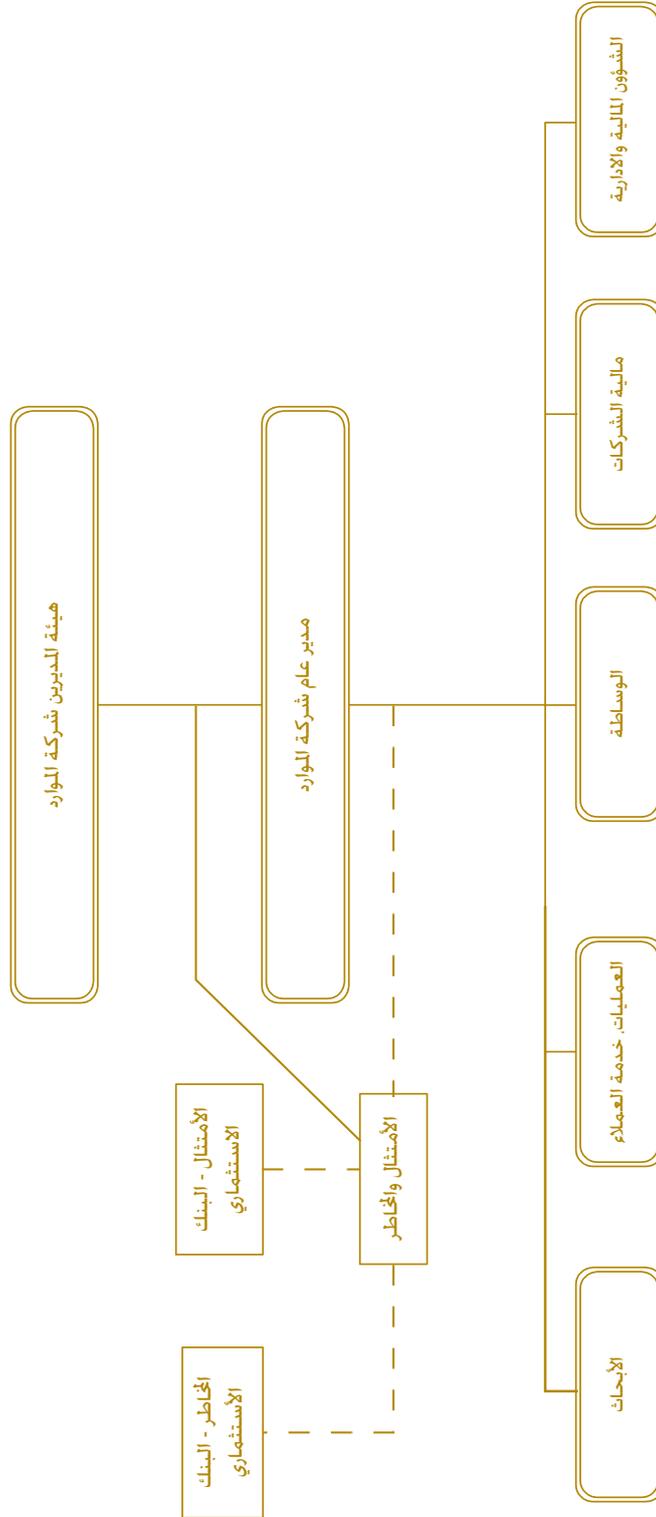
## ثانياً: رئيس مجلس الإدارة

- من أجل ضمان فعالية الحاكمية المؤسسية في البنك فإن على رئيس مجلس الإدارة ان يقوم بجملة امور منها:
- تطوير العلاقة الداخلية لمجلس الإدارة عبر ايجاد مناخات ايجابية بين الاعضاء تسمح بالحوار والنقاش فيما يتعلق بالقضايا المطروحة.
- متابعة العلاقة القائمة بين المجلس من جهة وبينه وبين الادارة التنفيذية للبنك من جهة اخرى.
- ابصال المعلومات لجميع اعضاء مجلس الإدارة.
- تطوير العلاقة الايجابية بالمساهمين وتوفير المعلومات المناسبة لهم في وقتها.

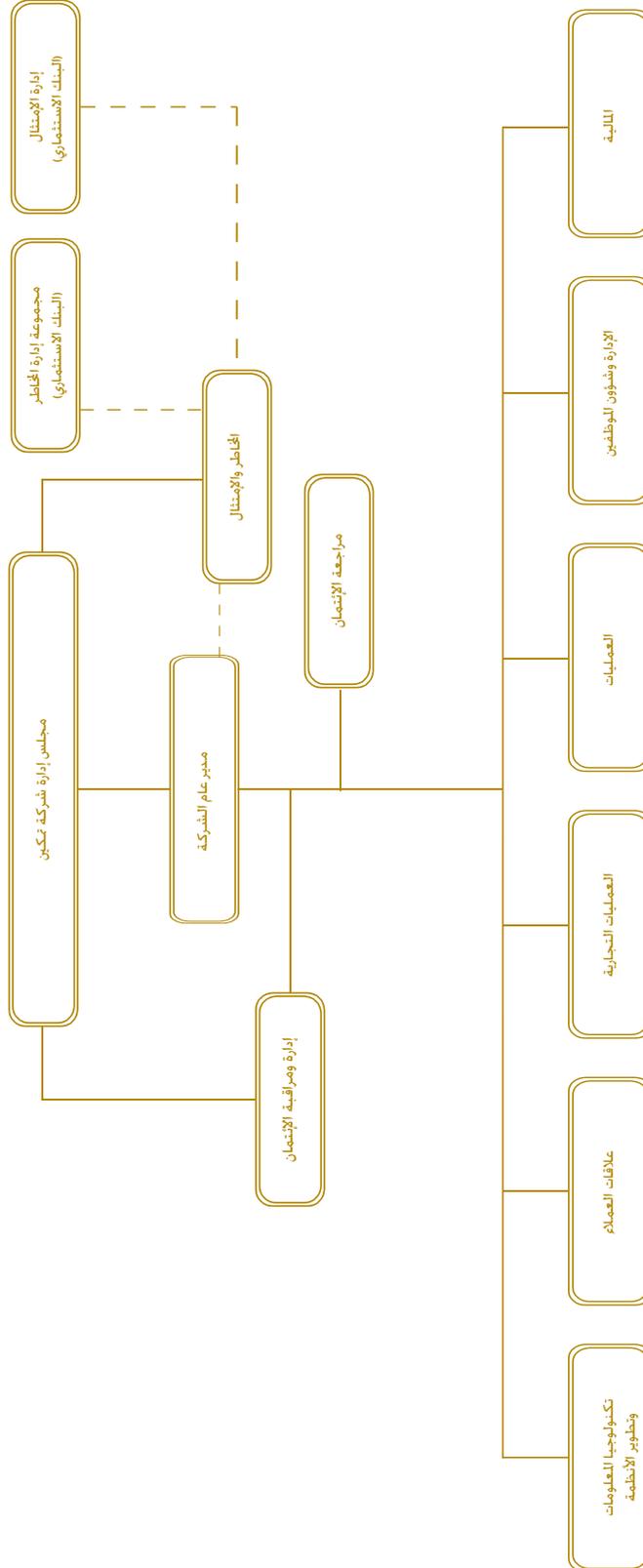
## ثالثاً: متابعة أعمال مجلس الإدارة

- عقد اجتماعات دورية له.
- وضع اقتراحات للمواضيع مجال الاهتمام لعرضها على المجلس.
- تزويد الاعضاء بالبيانات والمعلومات المناسبة حول مواضيع الاجتماعات قبل فترة كافية.
- وضع الاعضاء في صورة التطورات الداخلية في البنك بشكل عام.
- توضيح كافة مهام وواجبات ومسؤوليات اعضاء المجلس بما فيها الصلاحيات المحددة له فيما يتعلق بالموافقة على القروض.
- متابعة الهيكل التنظيمي للبنك.
- الموافقة على بعض التعيينات ذات التأثير في البنك.
- متابعة نظام الدرجات والترقيات والرواتب والمزايا في البنك.
- التحقق من زيادة وتحسين القدرة التنافسية للبنك.

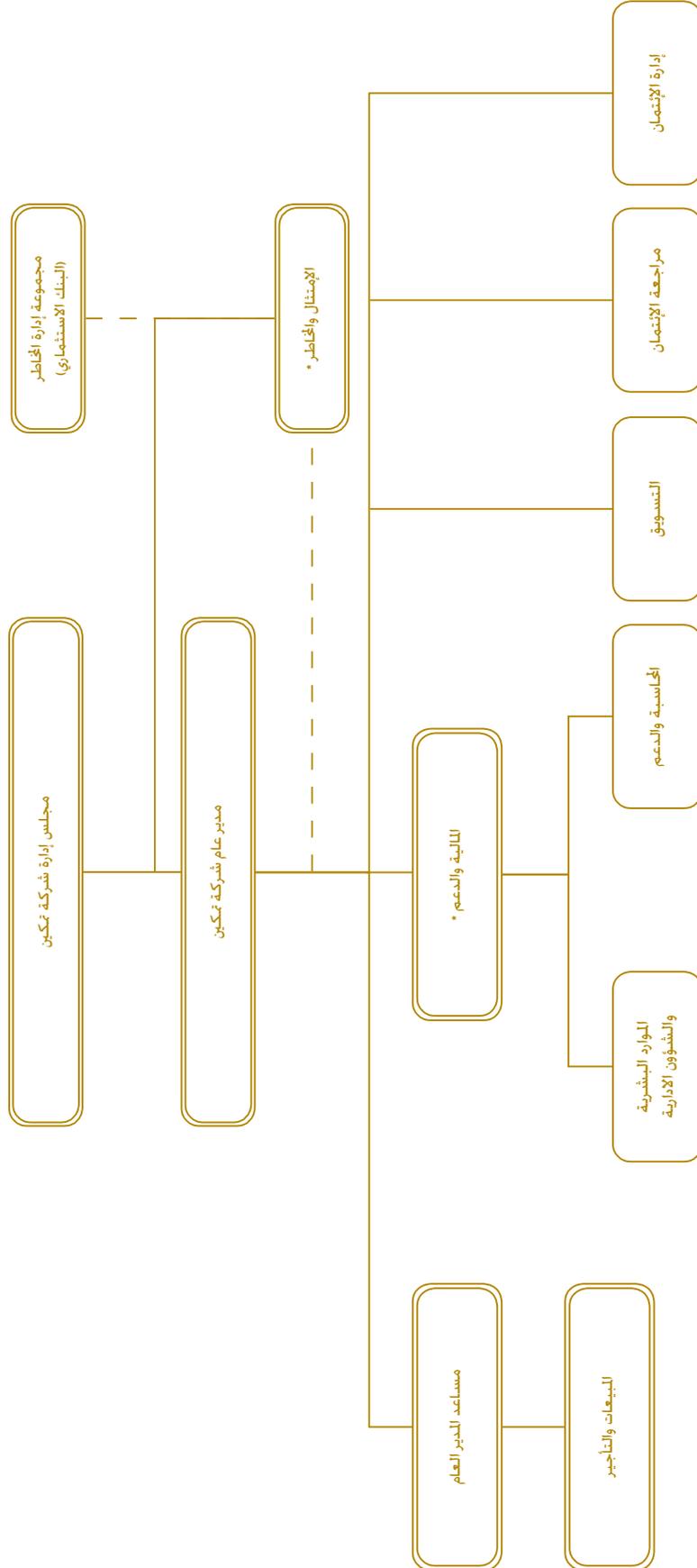




\* تقوم ادارة التدقيق الداخلي في البنك الاستثماري بتنفيذ مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة موارد.



تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك الإستثماري بتنفيذ مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة الإمداد.



\* تقوم ادارة التدقيق الداخلي في البنك الاستثمائي بتنفيذ مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة تمكين.

## مجموعة إدارة المخاطر

### مجموعة إدارة المخاطر

حرصاً من مجلس إدارة البنك الاستثماري على ضمان استقلالية نشاط إدارة المخاطر في البنك وتطبيقاً لأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال فقد تم تشكيل الهيكل الإداري لإدارة المخاطر ضمن المعطيات التالية:

#### أولاً - تشكيل لجنة لإدارة المخاطر والامتثال منبثقة عن مجلس الإدارة:

تعمل هذه اللجنة ضمن ميثاق عمل معتمد يتضمن مهامها ومسؤولياتها ومن مهامها الرئيسية فيما يتعلق بإدارة المخاطر مايلي:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مراجعة سياسات 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.
- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والادوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها اذا لزم الامر.
- التأكد من أن إدارة البنك لمخاطره المختلفة تتم بشكل كفوء بحيث تحمل البنك المخاطر المناسبة مقابل العائد المناسب.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، والتعرف على أي من الأنشطة التي يقوم بها البنك يمكن لها أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
- التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مخاطبة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات ورفع تقارير الى مجلس الإدارة حولها.
- مراجعة الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الإختبارات ومراجعة الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها الى مجلس الإدارة لاعتمادها، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من استقلالية إدارة المخاطر.

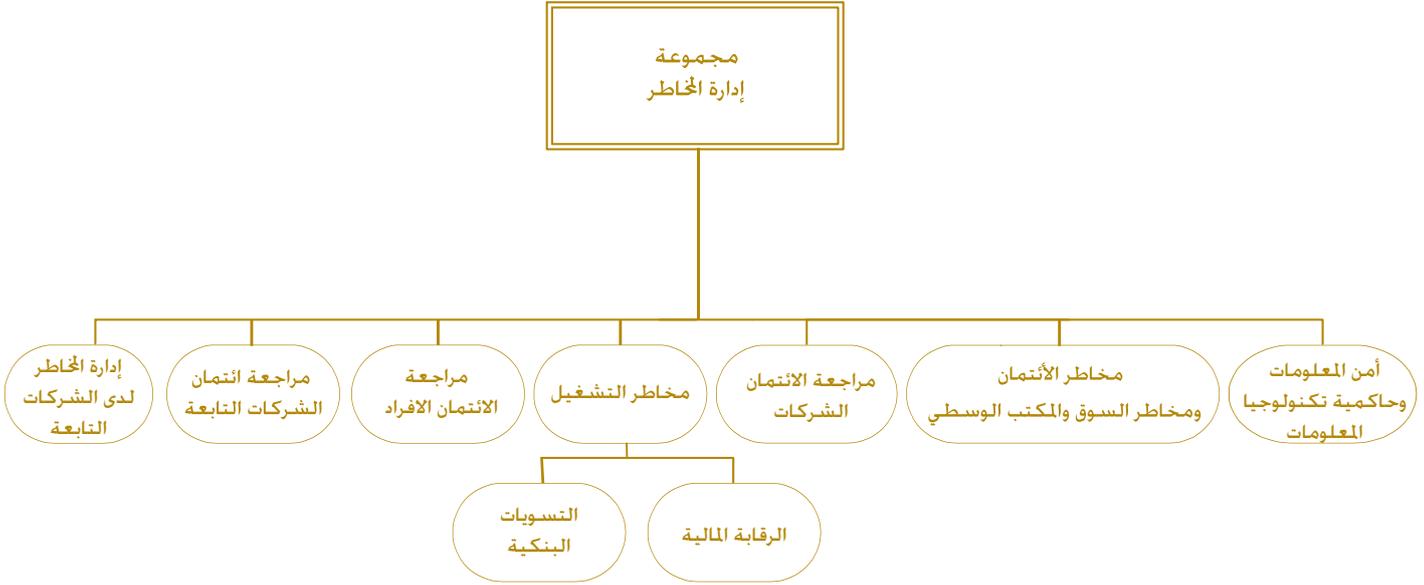
## ثانيا - استقلالية مجموعة إدارة المخاطر (إدارة منفصلة ولا تمارس اعمال تنفيذية يومية)

تتمتع مجموعة ادارة المخاطر باستقلالية. فهي تتبع الى لجنة ادارة المخاطر والامتنال المنبثقة عن مجلس الادارة. وتقوم مجموعة ادارة المخاطر برفع تقاريرها مباشرة الى لجنة ادارة المخاطر والامتنال المنبثقة عن مجلس الادارة. هذا وبالإضافة الى ذلك تقوم الدائرة بالحصول على المعلومات من دوائر البنك الاخرى أو بالتعاون مع لجان البنك المختلفة؛ وذلك بموجب الصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الادارة. وهي تعمل على تحديد وقياس ومراقبة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك او من الممكن ان يتعرض لها. والتحوط لهذه المخاطر للتخفيف من أثرها على أنشطة البنك المختلفة. والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك. بهدف تعظيم حقوق الملكية من خلال ما يلي:

- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- مراجعة اطار ادارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لإدارة كافة انواع المخاطر.
- تثقيف الموظفين حول ادارة المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل انواع المخاطر.
- مراجعة الفرضيات المستخدمة في اعداد ميزانية البنك التقديرية ورفع التوصيات اللازمة الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة ونسخة للإدارة التنفيذية العليا.
- اجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الظروف المختلفة.
- دراسة ومراجعة محفظة البنك الائتمانية للتأكد من انسجامها مع السياسة الائتمانية الخاصة بالبنك. مع تحديد اثر اي منح جديد على نسبة كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي الاردني.
- تحديد المخاطر لكل المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة والتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود. وانه تم وضع الإجراءات الكفيلة بالسيطرة على هذه المخاطر ومراقبتها. ويشمل ذلك أيضا التعرف على المخاطر في حال التعديل على المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة القائمة لدى البنك.
- الاشراف على إعداد خطة استمرارية العمل والتأكد من فعاليتها.

## ثالثا: الهيكل التنظيمي لمجموعة إدارة المخاطر :

لقد تم اعتماد الهيكل التنظيمي المبين أدناه :



## رابعا - لجنة إدارة المخاطر التنفيذية (Executive Risk Management Committee)

تم تشكيل لجنة (ERM) وبموجبها تكون برئاسة رئيس مجموعة إدارة المخاطر وعضوية الإدارة التنفيذية العليا للبنك وبما يشتمل على المدير العام (CEO). هذا وبالإضافة إلى ذلك تعمل لجنة (ERM) ضمن ميثاق عمل معتمد من قبل لجنة إدارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك. حيث تشمل مهامها الرئيسية مايلي:

- تمكين تطبيق الإطار العام لإدارة المخاطر المعتمد من قبل لجنة إدارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة
- مناقشة ملفات مخاطر التشغيل ومناقشة التوصيات الناتجة عن ورش عمل التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (CRSA).
- الاطلاع على وثيقة المخاطر المقبولة للبنك ورفع التوصيات اللازمة إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة حول الإجراءات التصحيحية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات التي قد تحدث.
- التوصية باعتماد أهداف كفاية رأس المال استناداً للمخاطر مع الأخذ بالاعتبار ما تركز عليه استراتيجية البنك وخطة عمله وضمان كفاية رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التي تواجه البنك ورفع التقارير اللازمة إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة حول الإجراءات التصحيحية التي تضمن عدم انخفاض نسبة كفاية رأس المال عن المستويات المعتمدة.
- مراجعة نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) والتأكد من أنها ضمن النسب المعتمدة ومراجعتها والتوصية بالإجراءات التصحيحية المتخذة لهذه النتائج (إن وجدت) ورفع التوصيات اللازمة إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة.

## خامسا - الشركات التابعة

قامت مجموعة إدارة المخاطر بتطوير برنامج شامل لإدارة المخاطر ضمن الشركات التابعة ليتضمن تحديد وقياس ومراقبة وضبط كل أنواع المخاطر. وبموجبها تقوم دوائر الائتمان والمخاطر في الشركات التابعة برفع تقارير دورية إلى مجموعة إدارة المخاطر لدى البنك.

## إدارة الامتثال

تم تشكيل إدارة للإمتثال وتم رفدها بكوادر مدربة. وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص، حيث تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة؛ وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة. بما في ذلك توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك.

ويكون إعداد سياسة الامتثال / سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب / سياسة الامتثال الضريبي FATCA / سياسة العقوبات الدولية والحظر/ سياسة أنظمة الضبط والرقابة/ سياسة الإفصاح والشفافية / سياسة إدارة شكاوى العملاء/ سياسة الإبلاغ وتحديثهم والتأكد من تطبيقهم في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.

- يتم اعتماد السياسات من قبل لجنة إدارة المخاطر والامتثال ومن ثم مجلس الإدارة.
- ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال الى لجنة إدارة المخاطر والامتثال مع إرسال نسخة الى المدير العام. وبما يتماشى مع افضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص.

و تقوم لجنة إدارة المخاطر والامتثال بما يلي:

- اعتماد السياسات المذكورة أعلاه وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك «مخاطر الامتثال» مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
- مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الامتثال وسياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفا أساسيا واجب التحقيق.
- اعتماد الخطة السنوية لإدارة «مخاطر الامتثال» بالتعاون مع وظيفة مراقبة الامتثال. على أن تأخذ هذه الخطة بالاعتبار أي قصور في السياسات أو الإجراءات أو التطبيق. وأن تكون مرتبطة بمدى فعالية إدارة «مخاطر الامتثال» القائمة. وتحدد الحاجة إلى أي سياسات أو إجراءات إضافية للتعامل مع «مخاطر الامتثال» الجديدة الناجمة عن التقييم السنوي لهذه المخاطر.

## تقرير الحوكمة:

أ- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة.

يلتزم البنك بتطبيق جميع القواعد الأمرة والقواعد العامة الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وحتى يتمكن مجلس الإدارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عملية، فقد قام المجلس بإنشاء لجان وتقسيم المهام فيما بينها، بحيث تتولى كل لجنة مهام ومسؤوليات محددة تشرف عليها، وذلك لمساعدة مجلس الإدارة في تغطية كافة الأنشطة بصورة سليمة، والتأكد من أن هذه اللجان لا تعيق العمل، وأنها تستمد قوتها وسلطتها من مجلس الإدارة، وأن المجلس الذي قد يفوض الصلاحيات الى هذه اللجان، الا انه يبقى دائماً مسؤولاً عن أعمالها.

ب- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل:

رئيس مجلس الإدارة:	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد ايمن شفيق فرحان جميعان
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الإدارة	شركة ورثة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الإدارة	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الإدارة	شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الإدارة	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الإدارة	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الإدارة	السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عضو مجلس الإدارة	السيد جريس سبيرو جريس العيسى
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عضو مجلس الإدارة	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عضو مجلس الإدارة	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل

ج- أسماء ممثلي اعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما اذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل.

الرقم	اسم الشخص الاعتباري	نوعه	صفة العضو
1	شركة عبدالرحيم جردانه و اولاده	ذات مسؤولية محدودة	غير مستقل / غير تنفيذي
2	شركة ورثة رؤوف ابو جابر و اولاده	توصية بسيطة	غير مستقل / غير تنفيذي
3	شركة مستودع الادوية الاردني	ذات مسؤولية محدودة	غير مستقل / غير تنفيذي
4	شركة بنك فلسطين	مساهمة عامة	غير مستقل / غير تنفيذي

د- المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها.

السيد: منتصر عزت احمد دواس  
المدير العام

الآنسة: ميس عدنان محمود الشلبي  
رئيسة مجموعة الدعم والاسناد

السيد: رمزي رضوان حسن درويش  
مساعد مدير عام / إدارة تسهيلات الشركات الكبرى

السيد: مهند زهير احمد بوكه  
مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية

السيد: طارق "محمد نزيه" "محمد مدوح" سكجها.  
مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

السيد: "محمد علي" وليد بركات حمد الله الحياصات  
مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان

السيد: جرير نائل جميل العجلوني  
مدير تنفيذي / دائرة الخزينة

السيدة روند زياد محمد الترك  
مدير تنفيذي/ دائرة الامتثال

السيد عصام فخري رجب اسكندراني  
رئيس إدارة التدقيق الداخلي من تاريخ 2021/10/12

السيد نضال علي  
رئيس ادارة التدقيق الداخلي استقالة 2021/03/31

هـ- جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة ان وجدت.

الرقم	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ( الاسم من أربعة مقاطع للشخص الطبيعي وحسب السجل التجاري للشخص الاعتباري)	اسم ممثل الشخص الاعتباري ( من أربعة مقاطع)	عضويته في مجلس ادارات شركات اخرى داخل المملكة
1	السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	-	رئيس مجلس إدارة شركة JOFICO.

و- اسم ضابط ارتباط الحوكمة:

السيدة روند زياد محمد الترك

ز- أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- 1- لجنة الحاكمية المؤسسية.
- 2- لجنة التدقيق.
- 3- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- 4- لجنة إدارة المخاطر والامتثال.
- 5- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- 6- اللجنة العليا للتسهيلات.
- 7- لجنة الاستثمار.

ج- اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية:

اسم العضو	الصفة	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
السيد/ هاني ابراهيم سليمان فضائل	رئيسا	شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الاردنية - 1975	<ul style="list-style-type: none"> <li>2010-حتى الآن مدير عام شركة فضائل للاستشارات الادارية.</li> <li>1975-1985 سيتي بنك - الاردن والسعودية.</li> <li>1985-2009 مدير اقليمي - البنك العربي / البحرين.</li> <li>2009-2010 مساعد مدير عام - البنك العربي - عمان الاردن.</li> <li>2001-2018 عضو مجلس ادارة بنوك ومؤسسات مالية مختلفة في كل من الاردن، البحرين، الامارات، سلطنة عمان، لبنان، تركيا، وبريطانيا.</li> </ul>
بنك فلسطين ويمثله السيد/ رشدي الغلاييني	عضوا	<ul style="list-style-type: none"> <li>شهادة بكالوريوس إقتصاد وعلم الحاسب الآلي من الجامعة الأمريكية القاهرة بجمهورية مصر العربية عام 1986.</li> <li>شهادة قياس وادارة المخاطر بالمصارف - القاهرة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1989-2020 مدير عام بنك فلسطين</li> <li>2020 وحتى الآن رئيس مجلس ادارة البنك العربي الاسلامي</li> </ul>
السيد/ عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضوا	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير ادارة اعمال - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا MIT- 1992</li> <li>بكالوريوس المحاسبة CPA وادارة مالية - Syracuse University - 1988</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2008 - حتى الآن رئيس هيئة مديرين Allied Marine - دبي.</li> <li>2002 - حتى الآن عضو مجلس ادارة Nd&amp;F Limited.</li> <li>2006 - 2011 عضو مجلس ادارة China Franchises SA - الصين.</li> <li>1997 - 2008 مدير مكتب الاستثمار/عضو هيئة مديرين - المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن خليفة - قطر.</li> <li>عضو/ ممثل المالك:</li> <li>1997-2008 مؤسسة قطر للخدمات الصناعية - قطر.</li> <li>1999-2005 شركة Heron Property Portfolio UK7Isle Of Man</li> <li>2006-2008 Galler Holdings UK &amp; Belgium</li> <li>2000-2008 ادارة مشاريع اليخوت Bahamas &amp; Netherlands.</li> <li>2000-2008 ممثل مكتب سمو الشيخ محمد بن خليفة في مجلس ادارة واللجان التنفيذية في بنك قطر الدولي.</li> <li>1992-1997 مدير تطوير المشاريع - مشروع مشترك بين شركة التبغ الاردنية وشركة آر. جي.رينولدز.</li> <li>1988-1990 مدير ائتمان- بنك قطر الوطني.</li> </ul>

ط- اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحاكمية المؤسسية، ولجنة إدارة المخاطر والامتثال اضافة ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، واللجنة العليا للتسهيلات، ولجنة الاستثمار:

#### 1- لجنة الحاكمية المؤسسية

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2021
الدكتور بسام الساكت	رئيسا	-
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	عضوا	-
السيد جريس العيسى	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2021 (4 اجتماعات).

#### 2- لجنة التدقيق

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2021
السيد هاني فضائل	رئيسا	-
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي الغلابيني	عضوا	-
السيد عزت الدجاني	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2021 (6 اجتماعات).

#### 3- لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2021
السيد جريس العيسى	رئيسا	-
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
الدكتور بسام الساكت	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2021 (5 اجتماعات).

#### 4- لجنة ادارة المخاطر والامتثال

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2021
السيد عزت الدجاني	رئيسا	-
السيدة زينة جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
شركة ورثة رؤوف ابوجابر ويمثلها السيد دريد جراب	عضوا	-
مدير دائرة ادارة المخاطر	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2021 (6 اجتماعات).

#### 5- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2021
السيد ايمن جميعان	رئيسا	-
السيدة زينة جردانه	عضوا	-
السيد عزت الدجاني	عضوا	-
الدكتور بسام الساكت	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2021 (4 اجتماعات).

## 6 اللجنة العليا للتسهيلات

وتتألف اللجنة العليا للتسهيلات من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة كما يلي:-

- السيد جريس العيسى «رئيساً».
- السيد أيمن جميعان «عضواً».
- شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبد الرحيم جردانه «عضواً».
- السيد فهمي ابو خضراء «عضواً».
- السيدة زينة جردانه «عضواً».

عقدت اللجنة خلال عام 2021 (35 اجتماعاً)

## 7- لجنة الاستثمار

وتتألف لجنة الاستثمار من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة كما يلي:

- السيد فهمي ابو خضراء «رئيساً».
  - السيد أيمن جميعان «عضواً».
  - شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي الغلاييني «عضواً».
  - شركة ورثة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد دريد جراب «عضواً».
  - السيد / عزت الدجاني «عضواً».
- عقدت اللجنة خلال عام 2021 (4 اجتماعات).

ك- عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة.

4 مرات

ل- عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين.

7 مرات.

اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2021	
مجموع الغياب خلال 2021	اعضاء مجلس الإدارة
0	شركة عبد الرحيم جردانه / بشر جردانه
0	أيمن شفيق جميعان
0	زينة نزار جردانه
0	بنك فلسطين / رشدي الغلاييني
0	شركة ورثة رؤوف ابو جابر /دريد جراب
0	فهمي فائق ابو خضراء
0	جريس العيسى
0	مستودع الادوية الاردني/ عبد الرحيم جردانه
0	هاني فضائل
0	الدكتور بسام الساكت
0	عزت الدجاني
7	عدد اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2021

بشر جردانه

رئيس مجلس الإدارة

# تقرير مدقق الحسابات المستقل



دمج شبكة الصراف الآلي مع البنك الأهلي الأردني،  
لتقديم خدماتنا في مساحات جغرافية أوسع.

## الصفحة

84 - 79

85

86

87

89 - 88

90

215 - 91

## جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الاستثماري - شركة مساهمة عامة محدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الاستثماري («البنك») وشركاته التابعة (معاً «المجموعة») والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021، وكل من قوائم الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل الآخر الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك الاستثماري («البنك») وشركاته التابعة (معاً «المجموعة») كما في 31 كانون الأول 2021، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة. نحن مستقلون عن البنك وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية الموحدة ووفقاً لقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية). بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات. ونعتمد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

#### أمور التدقيق الهامة

التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرناها. وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

**قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة**

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و عقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها. ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمُحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل. وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاح رقم (3) من هذه القوائم المالية الموحدة.

يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.

**كيف قمنا بالإستجابة لأمر التدقيق الهام**

- لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021:
- قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
  - اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
  - قمنا بأختيار عينة من التعرضات، وحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
  - قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:
    - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
    - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة.
    - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
    - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة.
    - تقييم النموذج الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث اثر كوفيد 19 على النظرة المستقبلية، ومعلومات الاقتصاد الكلي، واحتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر والأوزان الترجيحية المرتبطة بها.
  - وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بحفظ الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات التخصيص لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات التخصيص المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لحفظ الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات التخصيص المعترف بها لكل مستوى للفئات.

### كيف قمنا بالإستجابة لأمر التدقيق الهام

- قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47).
- قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير الماليه رقم (9) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) والتأكد من ان البنك قام بتسجيل أيهما أشد وفقاً لكل مرحلة.
- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (7) ورقم (9) المعدله بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات الحاسبية.

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ تقريرنا (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها).

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى. ولا نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على القوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه. وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

عندما نتطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإن مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فإنه علينا إبلاغ هذا الأمر للقائمين على الحوكمة.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤوله عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

### مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا، يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناجمة عن احتيال أعلى من تلك الناجمة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو خريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.

• تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

• التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة. وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية. بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكك في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة. أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها. بما في ذلك الإفصاحات. وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها. ونظّل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور. من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة. بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدتها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية. وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا. وحيثما تطلب الأمر. قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقاية.

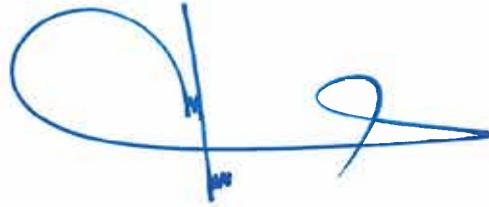
من ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق. ما لم تخطر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور. أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

القواسمي وشركاه  
KPMG

حاتم القواسمي  
إجازة رقم (656)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
10 شباط 2022



قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	إيضاحات	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
			<b>الموجودات</b>
90,377,554	97,358,858	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
70,941,436	64,351,278	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
399,949	-	6	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,961	1	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
731,932,007	788,635,277	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
39,243,610	37,815,983	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
172,871,636	187,390,518	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
29,030,141	28,435,476	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
2,766,093	3,003,777	12	موجودات غير ملموسة
17,118,215	15,801,272	21	موجودات ضريبية مؤجلة
64,670,423	54,359,771	13	موجودات أخرى
5,102,151	3,884,618	14	حق استخدام أصول مستأجرة
<b>1,224,459,176</b>	<b>1,281,036,829</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
30,489,935	28,778,165	15	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
766,814,623	792,518,004	16	ودائع عملاء
35,650,789	31,587,528	17	تأمينات نقدية
166,797,207	196,973,301	18	أموال مقترضة
11,410,000	13,280,000	19	اسناد قرض
3,611,852	2,562,692	14	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
765,666	441,918	20	مخصصات متنوعة
6,189,284	7,057,031	21	مخصص ضريبة الدخل
5,117,743	3,490,066	21	مطلوبات ضريبية مؤجلة
15,923,551	18,936,393	22	مطلوبات أخرى
<b>1,042,770,650</b>	<b>1,095,625,098</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
100,000,000	100,000,000	23	رأس المال المصرح به
100,000,000	100,000,000	23	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
30,643,329	33,371,695	24	الاحتياطي القانوني
8,560,247	6,362,363	25	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
39,363,524	42,612,312	26	أرباح مدورة
<b>178,567,100</b>	<b>182,346,370</b>		<b>مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك</b>
3,121,426	3,065,361	28	حقوق غير المسيطرين
<b>181,688,526</b>	<b>185,411,731</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>1,224,459,176</b>	<b>1,281,036,829</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 51 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاحات	
2020	2021		
دينار	دينار		
70,374,650	70,059,733	29	الفوائد الدائنة
(35,307,973)	(32,653,622)	30	الفوائد المدينة
<b>35,066,677</b>	<b>37,406,111</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
9,901,433	11,975,918	31	صافي إيرادات العمولات
<b>44,968,110</b>	<b>49,382,029</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد والعمولات</b>
719,047	818,282	32	أرباح عملات أجنبية
34,883	590,162	9	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
257,909	585,676	33	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
3,211,974	914,630	8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,462,299	2,669,320	34	إيرادات أخرى
<b>51,654,222</b>	<b>54,960,099</b>		<b>إجمالي الدخل</b>
(15,197,704)	(15,238,304)	35	نفقات الموظفين
(2,956,666)	(2,809,188)	11 و 12 و 14	استهلاكات وإطفاءات
(730,000)	-		تبرعات لمواجهة جائحة كورونا
(8,034,873)	(9,501,848)	36	مصاريف أخرى
(241,188)	92,383	13	مسترد من (مخصص) تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
(15,633,255)	1,719,244	10	مسترد من (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
(499,201)	(1,062,598)	37	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات الأخرى والبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
(496,999)	(144,786)	20	مخصصات متنوعة
<b>(43,789,886)</b>	<b>(26,945,097)</b>		<b>إجمالي المصروفات</b>
<b>7,864,336</b>	<b>28,015,002</b>		<b>الربح للسنة قبل ضريبة الدخل</b>
(1,861,067)	(10,011,669)	21	ضريبة الدخل
<b>6,003,269</b>	<b>18,003,333</b>		<b>صافي الربح للسنة</b>
<b>العائد إلى:</b>			
5,758,958	17,812,151		مساهمي البنك
244,311	191,182	28	حقوق غير المسيطرين
6,003,269	18,003,333		
دينار / سهم	دينار / سهم		
0.058	0.178	38	حصة السهم الأساسية والخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 51 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2020	2021	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
6,003,269	18,003,333	صافي الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بالصافي بعد ضريبة الدخل:
(1,956,379)	(1,826,485)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
(3,170,604)	(280,492)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح المدورة أدوات ملكية - بالصافي بعد الضريبة
(5,126,983)	(2,106,977)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
876,286	15,896,356	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
632,010	15,705,156	مساهمي البنك
244,276	191,200	حقوق غير المسيطرين
876,286	15,896,356	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 51 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك		أرباح مدوّرة	تقييم موجودات مالية - بالصادف		قانوني	رأس المال المكتتب به والدفع
			دينار	دينار		دينار	دينار		
181,688,526	3,121,426	181,688,526	178,567,100	39,363,524	30,643,329	8,560,247	100,000,000	كما في أول كانون الثاني 2021	
18,003,333	191,182	17,812,151	17,812,151	17,812,151	-	(1,826,503)	-	ربح السنة	
(1,826,485)	18	(1,826,503)	-	-	-	-	-	صافي التغيير في احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصادف بعد الضريبة (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح المدوّرة - أدوات ملكية - بالصادف بعد الضريبة	
(280,492)	-	(280,492)	90,889	90,889	-	(371,381)	-	إجمالي الدخل الشامل	
15,896,356	191,200	15,705,156	17,903,040	17,903,040	-	(2,197,884)	-	المحول إلى الاحتياطيات	
-	-	-	(2,728,366)	(2,728,366)	-	-	2,728,366	الأرباح الموزعة (إيضاح 27)	
(12,000,000)	-	(12,000,000)	(12,000,000)	(12,000,000)	-	-	-	أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة	
(173,151)	(247,265)	74,114	74,114	74,114	-	-	-	كما في 31 كانون الأول 2021	
185,411,731	3,065,361	182,346,370	182,346,370	42,612,312	33,371,695	6,362,363	100,000,000		
182,010,889	4,639,405	177,371,484	177,371,484	35,387,832	29,728,357	12,255,295	100,000,000	كما في أول كانون الثاني 2020	
6,003,269	244,311	5,758,958	5,758,958	5,758,958	-	-	-	ربح السنة	
(1,956,379)	(35)	(1,956,344)	-	-	-	(1,956,344)	-	صافي التغيير في احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصادف بعد الضريبة	
(3,170,604)	-	(3,170,604)	(1,431,900)	(1,431,900)	-	(1,738,704)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح المدوّرة - أدوات ملكية - بالصادف بعد الضريبة	
876,286	244,276	632,010	4,327,058	4,327,058	-	(3,695,048)	-	إجمالي الدخل الشامل	
-	-	-	(914,972)	(914,972)	-	-	914,972	المحول إلى الاحتياطيات	
(1,198,649)	(1,762,255)	563,606	563,606	563,606	-	-	-	أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة	
181,688,526	3,121,426	181,688,526	178,567,100	39,363,524	30,643,329	8,560,247	100,000,000	كما في 31 كانون الأول 2020	

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 15,801,272 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 17,118,215 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.
  - تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020 مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.
  - تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 415,199 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020 يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع. استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
  - بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13/2018) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رصيده 6,365,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 إلى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). ويحضر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص والبالغ 1,971,056 دينار.
- تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 51 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		الإيضاحات	
2020	2021		
دينار	دينار		
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
7,864,336	28,015,002		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			<b>تعديلات:</b>
2,956,666	2,809,188	14 و 12 و 11	استهلاكات وإطفاءات
15,633,255	(1,719,244)	10	(مسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,560)	-	20	مسترد من تعويض نهاية الخدمة
430,404	163,837	20	مخصص قضايا مقامة على البنك
499,201	1,062,598	37	مخصص خسائر متوقعة موجودات مالية وبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
241,188	(92,383)	13	(مسترد من) مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن 4 سنوات
68,155	(19,051)	20	(مسترد من) مخصصات متنوعة أخرى
405	9,429		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
8,012	(36,661)	14	صافي أثر إلغاء عقود تأجير تشغيلي
(34,883)	(590,162)	9	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(304,012)	(304,757)	34	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
-	(81,149)		مسترد من تدني استثمارات عقارية لدى شركات تابعة
213,860	137,241	14	فوائد مدينة على التزامات عقود تأجير تشغيلي
3,705	-	33	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(1,922,898)	96,853		صافي إيرادات الفوائد
			إطفاء الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المستملكة من قبل شركات تابعة كما في تاريخ الاستحواذ
(15,921)	(21,754)	32	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
25,639,913	29,766,687		
			<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
6,372,500	400,000	6	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)
1	5,960	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(73,278,393)	(54,984,026)	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(7,998,103)	10,493,955	13	الموجودات الأخرى
2,039,756	25,703,381	16	ودائع العملاء
(2,304,885)	(4,063,261)	17	التأمينات النقدية
221,096	1,863,539	22	المطلوبات الأخرى
(49,308,115)	9,186,235		<b>ضريبة الدخل المدفوعة والمخصصات المدفوعة</b>
(7,885,629)	(8,282,462)	21 و 20	ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
(57,193,744)	903,773		<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(4,387,442)	(4,772,500)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,738,704	2,745,930		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,124,883	17,867,600	9	متحصل بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(41,028,682)	(95,412,167)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
29,534,538	63,270,506		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(1,112,814)	(989,913)	11	شراء ممتلكات ومعدات ودفوعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
602	54,524		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(540,408)	(626,225)	12	شراء موجودات غير ملموسة
-	(10,771)	12	استبعاد موجودات غير ملموسة
(1,198,649)	(173,151)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في شراء حصة إضافية في شركات تابعة
(9,869,268)	(18,046,167)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(12,000,000)	27	أرباح موزعة
(969,347)	(823,559)	14	دفوعات التزامات عقود تأجير تشغيلي
36,621,175	30,176,094	18	صافي التغير في الأموال المقترضة
(3,440,000)	1,870,000	19	أسناد قرض (تسديد أسناد قرض)
32,211,828	19,222,535		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
15,921	21,754	32	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(34,835,263)	2,101,895		<b>صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
165,665,376	130,830,113		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
130,830,113	132,932,008	39	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 51 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

## (1) معلومات عامة

- البنك الاستثماري (البنك) هو شركة مساهمة عامة أردنية محدودة تأسست تحت رقم (173) بتاريخ 12 آب 1982 بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 برأس مال مقداره 6,000,000 دينار موزع على 6,000,000 سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأس مال البنك عدة مرات حتى بلغ 77,500,000 دينار / سهم كما في 31 كانون الأول 2010. كما تمت زيادة رأس مال البنك خلال العام 2011 ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 85,250,000 دينار / سهم. كذلك تمت زيادة رأس المال للبنك بمبلغ 14,750,000 دينار بتاريخ 10 نيسان 2012 ليصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع 100 مليون دينار/ سهم.
- يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف 5001500 ص.ب. 950601 عمان 11195 المملكة الأردنية الهاشمية.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها إثني عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن البنك الاستثماري هو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم 2022/01 والمنعقدة بتاريخ 9 شباط 2022، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## (2) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

### 1-2 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 للبنك وشركائه التابعة (معاً «المجموعة») وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2018/13) «تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9)» تاريخ 6 حزيران 2018 ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد. إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد ويتم تصنيفها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

- وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب التدني رقم (2009/47) الصادرة بتاريخ 10 كانون الأول 2009، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

أ -تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

- 1) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها. وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
- 2) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (100%) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
- 3) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (100%).

ب -تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

- 1) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
- 2) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
- 3) وجود مصادر جيدة للسداد.
- 4) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد.
- 5) إدارة كفؤة للعمليات.

ج -تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (1.5% - 15%):

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

- 1) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (60) يوم وتقل عن (90) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية وأو فوائدها.
- 2) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (10%) فأكثر ولفترة تزيد عن (60) يوم وتقل عن (90) يوم.
- 3) التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
- 4) التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
- 5) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (60) يوم وتقل عن (90) يوم ولم تُجدد.

هذا بالإضافة الى شروط اخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

د -التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- 1) مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ وأو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة المخصص للسنة الأولى
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	من (90) يوم إلى (179) يوم	25%
التسهيلات الائتمانية المشكوك في خصيلها	من (180) يوم إلى (359) يوم	50%
التسهيلات الائتمانية الهالكة	من (360) يوم فأكثر	100%

- 2) الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (10%) فأكثر ولمدة (90) يوم فأكثر.
  - 3) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (90) يوم فأكثر ولم تُجدد.
  - 4) التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
  - 5) التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
  - 6) الحسابات الجارية وحت الطلب المكشوفة لمدة (90) يوم فأكثر.
  - 7) قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تُقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (90) يوم فأكثر.
- يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقا لتعليمات (2009/47) لهذه الفئة من التسهيلات وفقا للنسب أعلاه وبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى , بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة 25% وعلى مدار أربعة سنوات.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقا لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل. وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية العام 2015 احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن 4 سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 4076/1/15 بتاريخ 27 آذار 2014 ورقم 2510/1/10 تاريخ 14 شباط 2017. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم 13967/1/10 بتاريخ 25 تشرين اول 2018 اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم 16607/1/10 بتاريخ 17 كانون الأول 2017، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام 2019. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم 16239/1/10 بتاريخ 21 تشرين الثاني 2019 يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام 2021. كما أنه وبموجب كتاب البنك المركزي الأردني رقم 13246/3/10 بتاريخ 2 أيلول 2021 الموجه إلى جمعية البنوك في الأردن فقد تم تأجيل إستكمال احتساب المخصص حتى العام 2022 وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2030.

- يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة إن وجدت، وبناءً على طلب البنك المركزي الأردني.

- يتضمن بند نقد وأرصدة لدى البنك المركزي، بند متطلبات الاحتياطي النقدي والذي يمثل أرصدة مقيدة السحب وفقاً لتعليمات البنك المركزي ووفقاً لتعليمات السلطة الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي 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 عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020، باستثناء ما هو وارد في إيضاح (2-2).

## 2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

أ- السياسات المحاسبية المطبقة

المعايير أو التعديلات الجديدة	تاريخ التطبيق
"تعديل معيار أسعار الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16).	1 كانون الثاني 2021
امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - 19 (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16)	1 نيسان 2021

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة.

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

المعايير أو التعديلات الجديدة	تاريخ التطبيق
العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الإجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد أعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم 37).	1 كانون الثاني 2022
التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2018 - 2020.	1 كانون الثاني 2022
المتلكات والمعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من المتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16)	1 كانون الثاني 2022
المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم 3)	1 كانون الثاني 2022
تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1)	1 كانون الثاني 2023
المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين. بما في ذلك تعديلات التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - معلومات المقارنة.	1 كانون الثاني 2023
تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.	1 كانون الثاني 2023
الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (2).	1 كانون الثاني 2023
الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناشئة عن حركة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12).	1 كانون الثاني 2023
بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 10 البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.	اختياري

لا تتوقع الإدارة بأن يكون هناك أثر جوهري عند تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات.

## أسس توحيد القوائم المالية:

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات الخاضعة لسيطرته (الشركات التابعة له). وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها.
- تعرض للعوائد المتغيرة، أو له الحق في العوائد المتغيرة. الناجمة من ارتباطاته مع المنشأة المستثمر بها.
- وله القدرة على استعمال سلطته للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

ويعيد البنك تقديراته بشأن ما إذا كان يسيطر على المنشآت المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغييرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من المنشآت المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة المنشأة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى.
  - حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى.
  - الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
  - أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.
- يتم توحيد المنشأة التابعة عند سيطرة البنك على المنشأة التابعة وتوقف عندما يفقد البنك السيطرة على المنشأة التابعة. وبالتحديد، إن نتاج عمليات المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو التي تم استبعادها خلال العام متضمنة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة.

يتم توزيع الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين. يتم توزيع الدخل الشامل للمنشآت التابعة الى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين حتى وإن كان هذا التوزيع سيؤدي الى ظهور عجز في رصيد حصة غير المسيطرين.

يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للمنشآت التابعة ، عند الضرورة ، لتتماشى سياساتها المحاسبية المستخدمة مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

ويتم استبعاد جميع الأصول والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف المتعلقة بالمعاملات والأرصدة فيما بين البنك والمنشآت التابعة عند التوحيد.

يتم تحديد حصص غير المسيطرين في المنشآت التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية البنك في هذه المنشآت. إن حصص المساهمين غير المسيطر عليهم والموجودة حالياً بحقوق الملكية الممنوحة لمالكهم بحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية قد يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق حصص غير المسيطرين في القيمة العادلة للصافي القابل للتعرف على الشراء. الأصول. يتم اختيار القياس على أساس الاستحواذ. يتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الحيازة، فإن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الإقرار المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية. يعود إجمالي الدخل الشامل إلى حصص غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص غير المسيطرين.

تتم المحاسبة عن التغيرات في حصص البنك في المنشآت التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الحالية لحصص البنك وحصص غير المسيطرين لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في المنشآت التابعة. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل حصص غير المسيطرين والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي البنك.

عندما يفقد البنك السيطرة على منشأة تابعة، يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بالفرق بين (1) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي حصص متبقية و(2) القيمة الحالية السابقة للأصول (بما في ذلك الشهرة). مطروحاً منها مطلوبات المنشأة التابعة وأي حصص لغير المسيطرين.

يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو أن البنك قام مباشرة بالتخلص من الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بالمنشأة التابعة.

تعتبر القيمة العادلة للاستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة كقيمة عادلة عند الإقرار المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية عندما تنطبق احكام المعيار، أو تكلفة الإقرار المبدئي بالإستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة البنك وشركاته التابعة التالية كما في 31 كانون الأول 2021:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار أردني)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
شركة تمكين للتأجير التمويلي	20,000,000	97.5%	التأجير التمويلي	عمان	2006
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	3,000,000	94%	إدارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	2010
الشركة الأردنية للتخصيم	1,500,000	100%	تخصيم ذم	عمان	2011
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	16,500,000	95.3%	منح القروض والتسهيلات	عمان	2016
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	2,000,000	95.3%	التأجير التمويلي	عمان	2016
شركة بندار للتجارة والاستثمار	20,000,000	96.5%	منح القروض والتسهيلات	عمان	2017
شركة ربوع الشرق العقارية	50,000	96.5%	بيع الأراضي والعقارات المملوكة للشركة	عمان	2017
شركة راكين العقارية	30,000	96.5%	بيع الأراضي والعقارات المملوكة للشركة	عمان	2017
شركة بندار للتأجير التمويلي	1,000,000	96.5%	التأجير التمويلي	عمان	2017

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك.

- يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة من تاريخ تملكها. وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للبنك على الشركات التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما يفقد البنك هذه السيطرة.

- تمثل حقوق غير المسيطرين الحصة في صافي الربح أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة - بشكل مباشر أو غير مباشر - من قبل البنك في الشركات التابعة. ويتم إظهارها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. وكذلك ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

## 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 يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الإدارة التنفيذية وصناع القرار في 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.

## صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في «صافي إيرادات الفوائد» كـ «إيرادات فوائد» و «مصروفات فوائد» في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات

المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة. معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو عند الإقضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل ببدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ عليها وهي متدنية ائتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات خوط في خوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص خوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد. كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

## صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة الموحد للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

## تُحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أو (15)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15).

## صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في هذا البند. بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم ذات الصلة.

## إيراد توزيعات الأرباح:

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة. يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

• بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

## الأدوات المالية الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوبات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها. حسب الضرورة. عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار الأولي، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

• إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول).

• في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه/ تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإقرار الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الأداة.

## الموجودات المالية الإعتراف المبدئي:

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة.

### القياس اللاحق:

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

• أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى خصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

• أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من خصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

• يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:

• يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) ، في الدخل الشامل الآخر.

• يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

### أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال: إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإفراض الأساسية الأخرى. بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملية المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصًا في شكله القانوني.

### تقييم نموذج الاعمال:

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمرًا أساسيًا لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. حدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن خصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

يأخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ«سيناريوهات الحالة الأسوأ» أو «حالة الإجهاد». كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

• السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول

على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

• كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك

• المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.

• كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعتراض المبدئي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الإعتراض بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

### الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف «أصل المبلغ» على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف «الفائدة» على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة هي:

• موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

• موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع.

• موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعتراض بأية أرباح / خسائر ناجمة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

## إعادة التصنيف:

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه.

## أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية:

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا من علاقة خطوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات العملة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءًا من علاقة خطوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة والتي هي ليست جزءًا من علاقة محاسبية خطوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

## خيار القيمة العادلة:

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سيدنشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف («عدم التطابق المحاسبي»). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءًا من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار.
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي.

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناجمة عن التغييرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

## الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:
- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
  - أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
  - أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
  - الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار (9).

- الذم المدينة المرتبطة بعقود الإيجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي (17) والمعيار الدولي للتقارير المالية (16).
- الذم المدينة التجارية.
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية [باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام)].

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2018/13) «تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9)» تاريخ 6 حزيران 2018 ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد. إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة يبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (12) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى.

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصصة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل.

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تنقسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

## الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

يعتبر الأصل المالي «متدني ائتمانياً» عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
- إخلال في العقد. على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد.
- قيام البنك بنمح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً.
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز. فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح. يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر. يشمل تعريف التعثر مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت البالغ مستحقة الدفع لمدة (90) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (90) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

## الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً:

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغييرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

### تعريف التعثر:

يُعتبر تعريف التعثر أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التعثر في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو لدى الحياة، لأن التعثر هو أحد مكونات احتمالية التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك.
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض إلتزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التعثر بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض إلتزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد

وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التعثر والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

## الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية «المنخفضة» بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التعثر على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التعثر عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الأفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر الائتمان الداخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التعثر بناءً على التغيير في احتمالية التعثر مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير.
- احتمالية التعثر مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتمالات التعثر إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التعثر في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة، وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها «قائمة المراقبة» حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد، يأخذ البنك في الإعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي. فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة. في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولى أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من 30 يومًا، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

### تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية:

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراف. وفقاً لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق، وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري.
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (12) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية المعدلة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة. وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية. بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعراف الأولي. فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعمومًا، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم حملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهرًا عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم البنك بإلغاء الإعراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة لاحقًا.

## الشطب:

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة وأخذ الموافقات اللازمة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند استردادها.

## عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة:

- يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:
- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول.
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- إلتزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون إلتزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

## المطلوبات المالية وحقوق الملكية:

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

## القروض والسلف:

تتضمن «القروض والسلف» المدرجة في قائمة المركز المالي ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية. ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحسرة أو المجددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.
- ذم الإيجار.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة. وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم)، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية للمجموعة.

## أدوات حقوق الملكية:

### رأس المال:

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن البنك وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

## أسهم الخزينة:

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

## أدوات مركبة:

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكونات المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمونة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

## المطلوبات المالية:

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة أو المطلوبات المالية الأخرى.

## المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عندما تكون المطلوبات المالية (أ) محتفظ بها للمتاجرة أو (ب) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب.
  - عند الاعتراف الأولي، يعد هذا جزءًا من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.
  - هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.
- يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند الاعتراف الأولي إذا:
- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافًا لذلك.
  - كان الالتزام المالي يُشكل جزءًا من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقوم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقًا لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليًا على هذا الأساس.
  - إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءًا من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءًا من علاقة تحوط محددة، يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند «صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة».

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر. ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبيًا في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقًا قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص التزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، فإن البنك يقيّم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

## مطلوبات مالية أخرى:

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئيًا بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي. أو. عند الاقتضاء، فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال.

### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية:

يلغي البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً. فإن هذا التبادل يُحتسب كإلغاء اعتراف للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهري لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإلغاء اعتراف للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المحفظة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصادفي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (10) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المحفظة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

### الأدوات المالية المشتقة:

يدخل البنك في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة والتي يُحتفظ ببعضها للتداول بينما يُحتفظ بأخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الآجلة للعملات الأجنبية، ومقايضات أسعار الفائدة، ومقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة حوط. وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للإلتزامات الغائبة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (12) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (12) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

### المشتقات المتضمنة:

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من 12 شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال 12 شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى.

## عقود الضمان المالي:

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها . وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي . يتم قياسها لاحقاً:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).
- المبلغ المعترف به مبدئياً . مطروحاً منه . عندما يكون ذلك مناسباً . مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك . أيهما أكبر .

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحدة ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

## إلتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق:

تقاس الإلتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة . وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة . فإنها تُقاس لاحقاً:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).
- المبلغ المعترف به مبدئياً . مطروحاً منه . عندما يكون ذلك مناسباً . مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك . أيهما أعلى .

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي الإلتزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

## محاسبة التحوط:

- يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء . كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على الإلتزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي . لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة . بالإضافة لذلك . لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (39) . أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (9).

- عند بداية علاقة التحوط . يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له . بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بعمليات تحوط متنوعة . علاوة على ذلك . عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر . يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له . والتي تلبى عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط .
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية .
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له .

- يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة . في مثل هذه الحالات . قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط . على سبيل المثال . قد تُعدل نسبة التحوط

بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط. وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

- إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء. فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

- في بعض علاقات التحوط. يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة. يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر. على مدى فترة التحوط. إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له وبعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

- إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية. مما يعني أنه تطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على أساس رشيد (على سبيل المثال. وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

- في بعض علاقات التحوط. يستبعد البنك من التحديد العنصر الأجل للعقود الأجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة. تُطبق معاملة ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الأجل للعقد الأجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى. بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الأجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات. عندما يُستبعد العنصر الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف. فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

- تحدد تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في احتياطي التحوط في حقوق الملكية.

## التحوط بالقيمة العادلة:

- يُعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وفي هذه الحالة. يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسهم بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة. ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالمخاطر المتحوط له في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

- عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

- لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن. إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم

بشأنها طريقة عمل الفائدة الفعالة (أي أدوات لدينا مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

## تحوطات التدفق النقدي

- يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أُعيد تدويرها إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

- يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك، إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

- يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت)، ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

## تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

- تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في الاحتياطي تحويل العملات الأجنبية.

- يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

## التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

## حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

## القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن

معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس. بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضّل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات. يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس. وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (36).

إضافة إلى ذلك، تُصنّف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (1) أو (2) أو (3) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى (1): وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى (2): وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- مدخلات المستوى (3): وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

## المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

## منافع الموظفين

### منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم إثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الإلتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك إلتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.

### منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي إلتزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي نشأت فيها.

## ضريبة الدخل

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

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

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 الإلتزام بقائمة المركز المالي وحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي

يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

## الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي . ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد . يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

تم إعتباراً من بداية العام 2015 احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن 4 سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 4076/1/15 تاريخ 27 آذار 2014 ورقم 25/10/1/10 تاريخ 14 شباط 2017. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم 13967/1/10 بتاريخ 25 تشرين اول 2018 اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم 16607/1/10 بتاريخ 17 كانون الأول 2017، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام 2019. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم 16239/1/10 بتاريخ 21 تشرين الثاني 2019 يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام 2021، كما أنه وبموجب كتاب البنك المركزي الأردني رقم 13246/3/10 بتاريخ 2 أيلول 2021 الموجه إلى جمعية البنوك في الأردن فقد تم تأجيل إستكمال إحتساب المخصص حتى العام 2022 وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2030.

## الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

## عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية. 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 المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلية محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال. ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

## الممتلكات والمعدات

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

%	
2	مباني
25 - 10	معدات وأجهزة وأثاث
20 - 15	وسائط نقل
20	أجهزة الحاسب الآلي
25	ديكورات

- 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 الربح أو الخسارة الموحدة.

- 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.

## موجودات غير ملموسة

### الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة. أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.
- يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ اعداد القوائم المالية 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 الربح أو الخسارة الموحدة.

## الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، 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 الربح أو الخسارة الموحدة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- أنظمة حاسوب وبرامج: يتم اطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن 5 سنوات من تاريخ الشراء.

## التدني في الموجودات غير المالية:

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.
- لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم حديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الاطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

## العملات الأجنبية:

- لغرض القوائم المالية الموحدة، يُعبّر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك، وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.
- يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.
- تُسجل فروقات الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / إلى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند البيع أو التصرف الجزئي بصادفي الاستثمار.

- ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغييراً كبيراً خلال تلك الفترة. وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

- عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع أجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة للملكي البنك إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

- بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الخليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة)، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

## عقود الإيجار

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) «الإيجارات» الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019. بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) «عقود الإيجار» والتفسير الدولي (4) «تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار» وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (15) «عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز» وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (27) «تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار».

### أ – السياسة المحاسبية المطبقة

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العقد التأجيري في المعيار.

### ب – البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبنود واحد.

### عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة

اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة 12 شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

### ج – البنك كمؤجر

- عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

- لتصنيف كل عقد إيجار، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

- يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب باستثناء متطلبات الاحتياطي النقدي.

### الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم الخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المجموعة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

### 3- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

- إن اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل الآخر الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

- يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات بشكل دوري . ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

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

#### 3.1- التدني في قيمة العقارات المستملكة:

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

#### 3.2- الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:

تقوم الادارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

#### 3.3- ضريبة الدخل:

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

#### 3.4- مخصص القضايا:

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

#### 3.5- مخصص تعويض نهاية الخدمة:

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

#### 3.6- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

### 3.7- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (41).

### 3.8- تقييم نموذج الأعمال:

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها. والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً. وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

### 3.9- زيادة هامة في مخاطر الائتمان:

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً لموجودات المرحلة الأولى. أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. حيث وردت بعض المؤشرات ضمن تعليمات معيار 9 التي تدل على حدوث زيادة مخاطر الائتمان مثل تراجع التصنيف الائتماني لأداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني منذ تاريخ الاعتراف المبدئي. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير. يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1 و2 و3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (41).

### 3.10- إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة:

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي . يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة . درجة مخاطر الائتمان . نوع الضمانات. تاريخ الاعتراف الأولي . الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق . الصناعة . الموقع الجغرافي للمقرض. الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان. تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

### 3.11- إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ:

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (12) شهراً إلى آخر . أو العكس . ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

### 3.12- النماذج والافتراضات المستخدمة:

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح (41). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

#### أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

- يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

- ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

- وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى 1، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

#### ب- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

### 3.13- خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

### 3.14- تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد ، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنتهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

### 3.15- المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

• تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو:

- عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لتختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

#### - احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

#### - الخسارة بإفتراض التعثر

تعتبر الخسارة بإفتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

#### - قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (1)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

#### - خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك («IBR»). طبقت الإدارة الأحكام والتقدير لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

#### - أثر جائحة فيروس كورونا (كوفيد - 19)

انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد 19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. وتسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد 19) في شكوك على الصعيد العالمي. وأعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة، حيث أنه في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم التيقن في خديد الأثر الاقتصادي الذي يتجلى، على سبيل المثال، في حجم السيولة وتقلب أسعار الموجودات وأسعار صرف العملات الأجنبية وانخفاض ملحوظ في أسعار الفائدة الطويلة الأجل وتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وإختلاف عوامل الاقتصاد الكلي، وبناءً على ذلك قامت إدارة المجموعة بمراقبة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خططها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أية إضطرابات محتملة والتي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (كوفيد-19) على أعمال المجموعة وعملياتها وأدائها المالي.

#### - كوفيد - 19 والخسائر الائتمانية المتوقعة

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عام 2021، قامت المجموعة بالأخذ بعين الإعتبار (وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن وباء كوفيد - 19 وتدابير الدعم الإقتصادي وأعمال الإغاثة من الحكومة الأردنية والبنك المركزي الأردني. كما أخذت المجموعة بعين الإعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم 4375/3/10 الصادر في 15 آذار 2020 والإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ 27 آذار 2020 والمتعلقة بتصنيف المراحل نتيجة لوجود زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان (SICR)، وتالياً بعض الاجراءات التي تم اتخاذها من قبل المجموعة.

- قامت المجموعة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية العام باستبعاد السيناريو الأفضل (Best Case PD) عند احتساب احتمالية التعثر (Probability of Default PD) واعتماد السيناريو الأسوأ (Worst Case PD) والسيناريو الاساسي (Base Case PD)، وذلك لغايات التحوط للآثار المتوقعة للجائحة على الوضع المالي للمجموعة.
- تم وضع حد ادنى لنسبة احتمالية التعثر (PD) للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية Stage 2 بحيث لا تقل عن نسبة 2.4% وذلك للتحوط للمخاطر الائتمانية المتوقعة.
- مراعاة الانتقال الصحيح للعملاء ضمن المراحل والتأكد من انتقال العملاء المتأثرين أو غير المتأثرين بالجائحة الى المرحلة المناسبة.

- اخذ عوامل الاقتصاد الكلي بعين الاعتبار عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدل البطالة Unemployment Rate ونسبة التضخم Inflation Rate ومؤشر اسعار العقارات Real Estate Price Index.
- اختبار عدة سيناريوهات للاوضاع الضاغطة للتحوط للآثار المتوقع للجائحة مثل افتراض تراجع التصنيف الائتماني للعملاء واعتماد السيناريو الاسوء Worst Case Scenario بنسبة 100% ورفع قيمة الاستقطاع على الضمانات Collateral haircut.

قامت المجموعة بتنفيذ برنامج تأجيل السداد لعملائها العاملين في القطاعات شديدة التأثر وحسب تعليمات وتوجيهات السادة البنك المركزي الأردني. تعتبر تأجيلات السداد هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة أمور التدفقات النقدية للمقترضين. قد تشير التأجيلات المقدمة للعملاء إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، يعتقد البنك أن تمديد فترة تأجيلات السداد هذه لا تعني تلقائياً وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. مما يستدعي نقل المقترض الى المرحلة اللاحقة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقترضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد - 19 على استئناف الدفعات بانتظام. في هذه المرحلة، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين المجموعة من التفريق بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة بكوفيد - 19 عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للمقترضين على مدى عمر الاداة المالية. يتوافق هذا النهج مع توقعات البنك المركزي الأردني كما هو مشار إليه في تعميمه (رقم 4375/3/10 الصادر في 15 آذار 2020) والذي لم يعتبر الترتيبات المتعلقة بالقطاعات المتأثرة خلال هذه الفترة بمثابة إعادة جدولة أو إعادة هيكلة للتسهيلات الائتمانية خلال الفترة وذلك لغرض تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي لم يتم اعتبار هذه التأجيلات تعديلاً لشروط العقد.

#### معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والناتجة من تقدير تأثير وباء كوفيد - 19 على مؤشرات الاقتصاد الكلي إلى مستويات عالية جداً من عدم اليقين. وبسبب استمرار الجائحة حتى الوقت الحالي لا يتوفر سوى معلومات محدودة عن النظرة المستقبلية الخاصة بهذه التغييرات. حيث تم أخذ عددا من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار عند دراسة أثر الوباء، منها:

- مبادرات البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض.
- تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أفساط القروض والفوائد.
- المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي.
- تخفيض أسعار الفوائد.
- تعزيز البنك المركزي الأردني لسيولة البنك (منها تخفيض نسبة الاحتياطيات النقدية) ومنح تسهيلات بأسعار فائدة منخفضة.

#### الاجراءات المتخذة من المجموعة لمواجهة الاثر المحتمل للوباء على المجموعة

قامت المجموعة خلال سنة 2021 وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة وحالات عدم اليقين التي سببتها استمرار الجائحة وظهور المتحورات وبعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات الدعم المتخذة من الجهات الحكومية والإجراءات والتوجيهات من قبل البنك المركزي الأردني حسب التعميم الصادر رقم 10/3/4375 في 15 آذار 2020 بدراسة اتخاذ بعض الإجراءات لمواجهة الآثار المحتملة للوباء على البنك مثل اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة من البنك المركزي الأردني واجراء العديد من الأختبارات الداخلية لتقييم مدى قدرة المجموعة على حمل الأثر المتوقع لوباء كوفيد - 19، وبناءً عليه قام البنك بالاحتفاظ بمخصصات حوطية نتيجة للتأثيرات المتوقعة لكوفيد - 19 بقيمة 5 مليون دينار أردني كما في نهاية عام 2021، وسيتم تقييم الإجراءات المتخذة بشكل مستمر خلال العام 2022.

إن تأثير مثل هذه الظروف الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وسوف يواصل البنك إعادة تقييم موقفه والتأثير المرتبط بها على أساس منظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم اليقين وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة، تتوقع الإدارة وضوحاً أكبر لأثر كوفيد - 19 على نتائج أعمال البنك خلال العام 2022.

## (4) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
13,396,731	13,646,336	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
46,480,823	42,212,522	حسابات جارية وخت الطلب ومتطلبات الاحتياطي النقدي
30,500,000	41,500,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>90,377,554</b>	<b>97,358,858</b>	<b>المجموع</b>

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020.

- لم يقيم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني (13/2018) المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

## (5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
32,015,848	42,169,048	31,679,749	41,631,829	336,099	537,219	حسابات جارية وخت الطلب
38,926,646	22,182,267	21,381,646	8,182,267	17,545,000	14,000,000	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل وخاضعة لأشعار
(1,058)	(37)	(906)	(18)	(152)	(19)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<b>70,941,436</b>	<b>64,351,278</b>	<b>53,060,489</b>	<b>49,814,078</b>	<b>17,880,947</b>	<b>14,537,200</b>	<b>المجموع</b>

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد 42,549,205 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 32,125,509 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020.

الحركة على الأرصدة لدي بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2021
70,942,494	-	-	70,942,494	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
18,029,661	-	-	18,029,661	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(24,620,840)	-	-	(24,620,840)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
64,351,315	-	-	64,351,315	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2020
57,829,489	-	-	57,829,489	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
56,980,547	-	-	56,980,547	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(43,867,542)	-	-	(43,867,542)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
70,942,494	-	-	70,942,494	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2021
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,058	-	-	1,058	رصيد بداية السنة
8	-	-	8	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(1,029)	-	-	(1,029)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة ( Repaid / derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
37	-	-	37	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2020
دينار	دينار	دينار	دينار	
65,300	-	-	65,300	رصيد بداية السنة
1,058	-	-	1,058	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(65,300)	-	-	(65,300)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة ( Repaid / derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
1,058	-	-	1,058	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## (6) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
400,000	-	-	-	400,000	-	إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
(51)	-	-	-	(51)	-	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
399,949	-	-	-	399,949	-	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020.

### الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2021	
				دينار	دينار
400,000	-	-	400,000	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة	
(400,000)	-	-	(400,000)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات	
-	-	-	-	الأرصدة المدومة	
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2020	
				دينار	دينار
6,772,500	-	-	6,772,500	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	
400,000	-	-	400,000	الأرصدة الجديدة خلال السنة	
(6,772,500)	-	-	(6,772,500)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات	
-	-	-	-	الأرصدة المدومة	
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	
400,000	-	-	400,000	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2021
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
51	-	-	51	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(51)	-	-	(51)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (/ Repaid / derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على الخصاص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2020
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
19,576	-	-	19,576	الرصيد كما في بداية السنة
51	-	-	51	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(19,576)	-	-	(19,576)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (/ Repaid / derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على الخصاص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
51	-	-	51	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(7) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينــــــــار	دينــــــــار	
5,960	-	أسهم شركات
1	1	الصناديق الاستثمارية
5,961	1	المجموع

## (8) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
32,450,995	31,466,048	أسهم متوفرة لها اسعار سوقية
6,792,615	6,349,935	أسهم غير متوفرة لها اسعار سوقية *
<b>39,243,610</b>	<b>37,815,983</b>	<b>المجموع</b>

- تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً للمستوى الثالث من مستويات تحديد القيمة العادلة وذلك باستخدام صافي القيمة الدفترية (صافي قيمة الأصول) والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الإستثمارات.

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 90,889 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 مقابل خسائر متحققة بقيمة 1,431,900 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 تم قيدها مباشرة (بالصافي بعد الضريبة) ضمن الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية الموحدة.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 914,630 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 مقابل 3,211,974 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

## (9) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
		موجودات مالية لها أسعار سوقية:
95,185,311	117,266,045	سندات وأذونات خزينة حكومية
4,251,285	3,545,000	سندات واسناد قرض شركات
<b>99,436,596</b>	<b>120,811,045</b>	<b>المجموع</b>
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
24,531,286	14,676,294	سندات خزينة حكومية
49,620,000	52,620,000	سندات واسناد قرض شركات*
<b>74,151,286</b>	<b>67,296,294</b>	<b>المجموع</b>
(716,246)	(716,821)	مخصص خسائر إئتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
<b>172,871,636</b>	<b>187,390,518</b>	<b>مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة</b>
		تحليل السندات والأذونات
114,920,701	143,759,856	ذات عائد ثابت
57,950,935	43,630,662	ذات عائد متغير
<b>172,871,636</b>	<b>187,390,518</b>	

- قام البنك خلال عام 2021 ببيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة قبل تاريخ الاستحقاق بقيمة 17,867,600 دينار مقابل 7,090,000 دينار خلال عام 2020 وقد نتج عن ذلك أرباح بقيمة 590,162 دينار مقابل 34,883 دينار في عام 2020.

- لم يقيم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على سندات وأذونات الخزينة الحكومية وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني (13/2018) المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

\*بالصافي بعد تنزيل فوائد معلقة بقيمة 344,766 دينار والتي تمثل فوائد معلقة مقابل سندات وأسناد قرض شركات مصنفة ضمن المرحلة الثالثة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني (2018/13) المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2021
				دينار
173,587,882	-	5,120,000	168,467,882	القيمة المطفأة كما في بداية السنة
95,321,225	-	-	95,321,225	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(80,801,768)	-	-	(80,801,768)	الاستثمارات المستحقة / المستبعدة خلال السنة ( / Matured / derecognized)
-	-	-	-	التغير في القيمة العادية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	5,120,000	(5,120,000)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
188,107,339	5,120,000	-	182,987,339	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2020
				دينار
169,183,738	-	5,120,000	164,063,738	القيمة المطفأة كما في بداية السنة
35,921,570	-	-	35,921,570	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(31,517,426)	-	-	(31,517,426)	الاستثمارات المستحقة / المستبعدة خلال السنة ( / Matured / derecognized)
-	-	-	-	التغير في القيمة العادية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
173,587,882	-	5,120,000	168,467,882	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2021
716,246	-	680,000	36,246	رصيد بداية السنة
5,148	-	-	5,148	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(4,573)	-	-	(4,573)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة / المستبعدة (Matured /derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	680,000	(680,000)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
716,821	680,000	-	36,821	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2020
149,146	-	104,682	44,464	رصيد بداية السنة
575,644	-	575,318	326	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(8,544)	-	-	(8,544)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة / المستبعدة (Matured /derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
716,246	-	680,000	36,246	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## (10) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
6,744,535	7,430,986	جاري مدين
176,502,978	223,765,567	قروض وكمبيالات *
36,451,370	59,964,500	بطاقات الائتمان
144,474,197	143,109,146	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
83,177,308	73,300,323	جاري مدين
247,177,601	222,842,273	قروض وكمبيالات *
		شركات صغيرة ومتوسطة
6,383,076	8,694,116	جاري مدين
45,289,834	37,570,150	قروض وكمبيالات *
38,585,290	66,538,061	الحكومة والقطاع العام
784,786,189	843,215,122	المجموع
		ينزل:
42,382,980	40,395,071	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
10,471,202	14,184,774	فوائد معلقة **
731,932,007	788,635,277	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 42,147,073 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 33,388,764 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

\*\* تتضمن الفوائد المعلقة مبلغ 1,883,139 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ 428,895 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 يمثل فوائد معلقة مقابل بعض الحسابات العاملة المصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني 48,408,644 دينار أي ما نسبته 5.7% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 43,906,686 دينار أي ما نسبته 5.6% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 36,107,009 دينار أي ما نسبته 4.4% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 33,864,379 دينار أي ما نسبته 4.4% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/ أو بكفالتها 17,054,479 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 أي ما نسبته 2.0% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل 19,490,833 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 أي ما نسبته 2.5% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

- إن جزءًا من ضمانات ذم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وقيمتها صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2021 (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة مقابل مبلغ 1,253,302 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

- تم تحويل ديون غير عاملة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة بقيمة 439,690 دينار خلال عام 2021 مقابل 11,020,801 دينار خلال عام 2020.

- بلغت قيمة الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 60,722,801 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 60,283,111 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

#### أ - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بشكل إجمالي:

فيما يلي الحركة الإجمالية على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المتوسطة والصغيرة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	2021
42,382,980	7,272,403	19,899,417	4,461,458	10,749,702	الرصيد في بداية السنة
(1,719,244)	426,693	(4,563,650)	(1,607,419)	4,025,132	المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة
(268,665)	(39,248)	(3,133)	(137,191)	(89,093)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
<b>40,395,071</b>	<b>7,659,848</b>	<b>15,332,634</b>	<b>2,716,848</b>	<b>14,685,741</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
					<b>2020</b>
37,578,723	5,625,389	16,545,883	2,029,143	13,378,308	الرصيد في بداية السنة
15,633,255	1,682,110	13,954,651	2,504,638	(2,508,144)	المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة
(10,828,998)	(35,096)	(10,601,117)	(72,323)	(120,462)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
<b>42,382,980</b>	<b>7,272,403</b>	<b>19,899,417</b>	<b>4,461,458</b>	<b>10,749,702</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

#### ب - الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب المرحلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		على مستوى المحفظة	إفرادي	على مستوى المحفظة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	2021
784,786,189	77,150,088	21,555,878	86,877,265	261,214,869	337,988,089	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
222,938,504	6,481,433	1,131,685	6,194,572	21,282,564	187,848,250	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الاضافات
(140,794,775)	(10,065,822)	(4,268,863)	(14,055,209)	(53,707,085)	(58,697,796)	الأرصدة المسددة خلال السنة ( Repaid / derecognized)
-	(5,835,164)	(3,171,715)	(19,461,873)	-	28,468,752	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,281,419)	-	54,055,440	(15,391,558)	(37,382,463)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	12,466,635	(2,550,625)	(1,750,605)	(3,976,019)	(4,189,386)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(23,127,554)	(2,116,904)	(12,696,360)	10,461,191	(209,422,771)	190,647,290	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(587,242)	(587,242)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
<b>843,215,122</b>	<b>76,211,605</b>	<b>-</b>	<b>122,320,781</b>	<b>-</b>	<b>644,682,736</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		على مستوى المحفظة	إفرادي	على مستوى المحفظة	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
720,093,062	68,385,897	19,399,188	132,892,285	313,531,509	185,884,183	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
186,518,654	15,645,631	2,886,289	11,732,461	82,246,427	74,007,846	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الاضافات
(80,218,730)	(4,685,404)	(2,360,579)	(23,851,252)	(25,757,870)	(23,563,625)	الأرصدة المسددة خلال السنة ( / Repaid derecognized)
-	(2,297,769)	(1,347,411)	(13,819,324)	2,936,023	14,528,481	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(4,249,965)	4,424,937	7,584,719	(2,887,520)	(4,872,171)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	17,612,586	(1,289,908)	(14,982,184)	(1,333,078)	(7,416)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(29,824,349)	(1,478,440)	(156,638)	(12,679,440)	(107,520,622)	92,010,791	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(11,782,448)	(11,782,448)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
784,786,189	77,150,088	21,555,878	86,877,265	261,214,869	337,988,089	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ج - الحركة الإجمالية على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية حسب القطاع:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2021
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
		دينار	دينار			
42,382,980	-	7,272,403	19,899,417	4,461,458	10,749,702	رصيد بداية السنة
16,902,566	-	2,422,835	7,233,112	1,289,386	5,957,233	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(16,105,518)	-	(1,843,113)	(9,343,433)	(2,979,144)	(1,939,828)	الأرصدة المسددة خلال السنة ( / Repaid derecognized)
456,916	-	(10,335)	54,825	51,460	360,966	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(248,672)	-	15,680	(283,010)	(27,109)	45,767	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(208,244)	-	(5,345)	228,185	(24,351)	(406,733)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على الخصاص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(2,516,292)	-	(153,029)	(2,453,329)	82,339	7,727	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(268,665)	-	(39,248)	(3,133)	(137,191)	(89,093)	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
40,395,071	-	7,659,848	15,332,634	2,716,848	14,685,741	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2020
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
37,578,723	-	5,625,389	16,545,883	2,029,143	13,378,308	رصيد بداية السنة
23,706,696	-	2,379,193	16,643,802	2,516,490	2,167,211	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(7,462,228)	-	(1,601,625)	(2,162,318)	(543,349)	(3,154,936)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
516,196	-	10,596	231,512	36,491	237,597	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(456,633)	-	(19,128)	(468,313)	28,510	2,298	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(59,563)	-	8,532	236,801	(65,001)	(239,895)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المحصل - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(611,213)	-	904,542	(526,833)	531,497	(1,520,419)	التغيرات الناجمة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
(10,828,998)	-	(35,096)	(10,601,117)	(72,323)	(120,462)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
42,382,980	-	7,272,403	19,899,417	4,461,458	10,749,702	

**د- الفوائد المعلقة**  
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2021
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
10,471,202	2,177,433	3,743,678	1,122,807	3,427,284	الرصيد كما في بداية السنة
5,086,259	966,426	2,363,983	794,927	960,923	الفوائد المعلقة خلال السنة
(1,054,110)	(138,386)	(460,627)	(87,958)	(367,139)	الفوائد المحولة للإيرادات
(318,577)	(92,035)	(163)	(58,142)	(168,237)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
14,184,774	2,913,438	5,646,871	1,771,634	3,852,831	الرصيد في نهاية السنة
					2020
8,227,470	1,538,845	3,100,939	931,595	2,656,091	الرصيد كما في بداية السنة
3,532,011	744,854	1,438,498	239,839	1,108,820	الفوائد المعلقة خلال السنة
(334,829)	(56,897)	(16,386)	(44,062)	(217,484)	الفوائد المحولة للإيرادات
(953,450)	(49,369)	(779,373)	(4,565)	(120,143)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
10,471,202	2,177,433	3,743,678	1,122,807	3,427,284	الرصيد في نهاية السنة

• بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئات مديري الشركات التابعة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ 587,242 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ 11,782,448 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

هـ - توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2020	المجموع 2021	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
323,360,889	310,463,634	332,272	-	33,676,156	-	276,455,206	(1 الى 5)
141,647,983	147,447,281	26,570,691	-	60,044,054	-	60,832,536	(6 الى 7)
14,154,770	17,335,463	17,335,463	-	-	-	-	(8 الى 10)
305,622,547	367,968,744	31,973,179	-	28,600,571	-	307,394,994	غير مصنف
<b>784,786,189</b>	<b>843,215,122</b>	<b>76,211,605</b>	<b>-</b>	<b>122,320,781</b>	<b>-</b>	<b>644,682,736</b>	<b>المجموع</b>

و - الحركة الإجمالية على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		على مستوى الحفظ	إفرادي	على مستوى الحفظ	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
42,382,980	38,218,130	876,022	1,200,471	1,720,700	367,657	رصيد بداية السنة
16,902,569	7,925,819	1,195,164	1,655,404	2,332,028	3,794,154	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(16,105,521)	(14,662,725)	(357,316)	(439,911)	(581,278)	(64,291)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	(436,816)	(141,691)	(147,335)	-	725,842	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(222,323)	-	408,619	(132,737)	(53,559)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	450,995	(141,709)	(226,912)	(64,269)	(18,105)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	6,324,700	(1,430,628)	201,864	(3,264,768)	(1,831,168)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(2,516,292)	(2,631,923)	158	160,251	(9,676)	(35,102)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(268,665)	(268,665)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
<b>40,395,071</b>	<b>34,697,192</b>	<b>-</b>	<b>2,812,451</b>	<b>-</b>	<b>2,885,428</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		على مستوى المحفظة	إفرادي	على مستوى المحفظة	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
37,578,723	31,316,122	1,246,870	1,466,444	1,728,082	1,821,205	رصيد بداية السنة
23,706,696	18,809,791	558,121	3,083,026	1,085,790	169,968	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(7,462,228)	(4,646,408)	(414,139)	(507,657)	(390,409)	(1,503,615)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	(189,134)	(147,544)	(229,790)	336,678	229,790	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(206,195)	268,664	4,143	(62,469)	(4,143)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	399,270	(120,981)	(236,728)	(41,488)	(73)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	3,515,222	(254,499)	(2,380,151)	(613,707)	(266,865)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(611,213)	48,460	(260,470)	1,184	(321,777)	(78,610)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(10,828,998)	(10,828,998)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
42,382,980	38,218,130	876,022	1,200,471	1,720,700	367,657	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

#### و - 1 خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2020	المجموع 2021	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
15,397,262	18,095,011	-	-	965,002	-	17,130,009	(1 الى 5)
465,339	3,035,154	-	-	99,782	-	2,935,372	(6 الى 7)
1,491,693	923,589	923,589	-	-	-	-	(8 الى 10)
202,344,589	269,107,299	18,362,796	-	18,751,680	-	231,992,823	غير مصنف
219,698,883	291,161,053	19,286,385	-	19,816,464	-	252,058,204	المجموع

الحركة على التسهيلات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
219,698,883	21,212,377	10,797,261	447,930	177,641,004	9,600,311	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
115,208,073	1,959,844	884,527	1,493,263	18,958,817	91,911,622	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(43,731,244)	(2,229,254)	(1,497,492)	(227)	(39,231,641)	(772,630)	الأرصدة المسددة خلال السنة / Repaid (derecognized)
-	(3,963,978)	(2,228,308)	-	-	6,192,286	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(595,267)	-	11,068,870	(10,229,394)	(244,209)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3,882,627	(1,225,479)	-	(2,657,148)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
242,671	(722,634)	(6,730,509)	6,806,628	(144,481,638)	145,370,824	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(257,330)	(257,330)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
<b>291,161,053</b>	<b>19,286,385</b>	<b>-</b>	<b>19,816,464</b>	<b>-</b>	<b>252,058,204</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>
						<b>2020</b>
177,875,496	19,826,478	10,081,858	-	147,703,774	263,386	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
71,836,431	1,374,499	1,669,459	33,285	67,323,392	1,435,796	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(23,135,568)	(1,962,562)	(1,189,592)	-	(19,983,414)	-	الأرصدة المسددة خلال السنة / Repaid (derecognized)
-	(1,112,306)	(1,062,024)	-	2,174,330	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(887,656)	3,161,103	-	(2,273,447)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,865,767	(965,481)	-	(900,286)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(6,636,871)	2,348,762	(898,062)	414,645	(16,403,345)	7,901,129	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(240,605)	(240,605)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
<b>219,698,883</b>	<b>21,212,377</b>	<b>10,797,261</b>	<b>447,930</b>	<b>177,641,004</b>	<b>9,600,311</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجمي	إفرادي	تجمي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
10,749,702	8,984,604	446,438	2,350	1,310,223	6,087	رصيد بداية السنة
5,957,233	2,594,489	665,051	96,431	1,691,222	910,040	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(1,939,828)	(1,272,980)	(189,792)	-	(475,184)	(1,872)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(397,877)	(108,483)	-	-	506,360	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(122,890)	-	222,680	(99,274)	(516)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	113,878	(68,790)	-	(45,088)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	2,065,533	(747,161)	515,261	(2,381,107)	547,474	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
7,727	3,986	2,737	(647)	(792)	2,443	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدومة
(89,093)	(89,093)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
<b>14,685,741</b>	<b>11,879,650</b>	<b>-</b>	<b>836,075</b>	<b>-</b>	<b>1,970,016</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجمي	إفرادي	تجمي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
13,378,308	11,397,606	769,490	-	1,210,565	647	رصيد بداية السنة
2,167,211	1,034,278	273,524	553	857,595	1,261	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(3,154,936)	(2,584,229)	(309,861)	-	(260,846)	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(155,884)	(125,502)	-	281,386	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(154,660)	200,048	-	(45,388)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	130,072	(98,347)	-	(31,725)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	635,350	(96,719)	-	(538,877)	246	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(1,520,419)	(1,197,467)	(166,195)	1,797	(162,487)	3,933	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدومة
(120,462)	(120,462)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
<b>10,749,702</b>	<b>8,984,604</b>	<b>446,438</b>	<b>2,350</b>	<b>1,310,223</b>	<b>6,087</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

و - 2 خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقروض العقارية:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2020	المجموع 2021	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
			تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
59,415,113	56,543,189	-	-	8,216,352	-	48,326,837	(1 الى 5)
13,503,529	16,394,783	12,267,921	-	647,777	-	3,479,085	(6 الى 7)
1,571,837	358,844	358,844	-	-	-	-	(8 الى 10)
69,983,718	69,812,330	3,959,779	-	6,064,314	-	59,788,237	غير مصنف
144,474,197	143,109,146	16,586,544	-	14,928,443	-	111,594,159	المجموع

الحركة على التسهيلات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
144,474,197	17,649,912	5,848,791	10,230,632	66,214,548	44,530,314	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
21,693,829	750,434	134,068	575,382	1,205,826	19,028,119	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الاضافات
(19,766,316)	(2,513,376)	(1,207,768)	(1,063,973)	(10,120,929)	(4,860,270)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(112,064)	(696,912)	(6,182,888)	-	6,991,864	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(206,697)	-	8,369,547	(4,018,296)	(4,144,554)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,092,921	(654,615)	-	(438,306)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(3,097,231)	120,747	(3,423,564)	2,999,743	(52,842,843)	50,048,686	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(195,333)	(195,333)	-	-	-	-	الأرصدة المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
143,109,146	16,586,544	-	14,928,443	-	111,594,159	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						2020
145,512,283	5,325,306	3,691,510	143,583	133,532,176	2,819,708	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
28,114,466	11,931,931	14,426	2,497,461	9,486,151	4,184,497	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الاضافات
(5,515,681)	(549,518)	(173,939)	(48,169)	(3,612,278)	(1,131,777)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(391,519)	(204,421)	-	595,940	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(430,556)	1,043,316	-	(612,760)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	410,339	(6,852)	-	(403,487)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(23,559,983)	1,430,817	1,484,751	7,637,757	(72,771,194)	38,657,886	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(76,888)	(76,888)	-	-	-	-	الأرصدة المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
144,474,197	17,649,912	5,848,791	10,230,632	66,214,548	44,530,314	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,461,458	4,030,060	145,336	23,317	242,187	20,558	رصيد بداية السنة
1,289,386	444,633	216,128	134,839	317,662	176,124	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(2,979,144)	(2,832,247)	(65,812)	(16,727)	(62,683)	(1,675)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(38,939)	(20,517)	(19,846)	-	79,302	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(27,146)	-	47,643	(19,575)	(922)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	41,731	(34,388)	-	(7,343)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	283,104	(240,747)	250,190	(469,883)	177,336	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
82,339	83,656	-	941	(365)	(1,893)	التغيرات الناجمة عن تعديلات الأرصدة المدومة
(137,191)	(137,191)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
<b>2,716,848</b>	<b>1,847,661</b>	<b>-</b>	<b>420,357</b>	<b>-</b>	<b>448,830</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,029,143	1,568,585	207,609	-	251,562	1,387	رصيد بداية السنة
2,516,490	2,295,072	29,331	8,578	160,755	22,754	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(543,349)	(490,359)	(24,920)	-	(27,250)	(820)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(22,876)	(14,944)	-	37,820	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(40,408)	52,783	-	(12,375)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	10,754	(2,534)	-	(8,220)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	72,377	(2,108)	(6,631)	(45,812)	(17,826)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
531,497	709,238	(99,881)	21,370	(114,293)	15,063	التغيرات الناجمة عن تعديلات الأرصدة المدومة
(72,323)	(72,323)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
<b>4,461,458</b>	<b>4,030,060</b>	<b>145,336</b>	<b>23,317</b>	<b>242,187</b>	<b>20,558</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

و - 3 خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموعة 2021	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع 2021	المجموع 2020
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
137,609,909	23,670,575	332,272	161,612,756	194,232,879	(1 الى 5)
49,939,738	56,523,858	13,736,333	120,199,929	123,456,665	(6 الى 7)
-	-	13,076,860	13,076,860	9,885,267	(8 الى 10)
32	339	1,252,680	1,253,051	2,780,098	غير مصنف
187,549,679	80,194,772	28,398,145	296,142,596	330,354,909	المجموع

الحركة على التسهيلات:

2021	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	228,713,833	73,652,516	27,988,560	330,354,909
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	39,267,438	2,763,909	2,930,421	44,961,768
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)	(43,531,220)	(12,926,082)	(4,230,946)	(60,688,248)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	12,942,561	(12,316,527)	(626,034)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(32,458,427)	32,824,639	(366,212)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(2,348,476)	(1,750,605)	4,099,081	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	(15,036,030)	(2,053,078)	(1,393,429)	(18,482,537)
الأرصدة المعدومة	-	-	(3,296)	(3,296)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	187,549,679	80,194,772	28,398,145	296,142,596
2020				
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	169,083,284	132,036,198	34,520,501	335,639,983
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	38,032,157	9,201,715	1,179,334	48,413,206
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)	(22,306,757)	(23,775,286)	(1,110,797)	(47,192,840)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	14,528,481	(13,819,324)	(709,157)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(4,872,171)	7,584,719	(2,712,548)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(7,416)	(14,982,184)	14,989,600	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	34,256,255	(22,593,322)	(6,787,883)	4,875,050
الأرصدة المعدومة	-	-	(11,380,490)	(11,380,490)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	228,713,833	73,652,516	27,988,560	330,354,909

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2021
				دينار
19,899,417	18,443,130	1,152,460	303,827	رصيد بداية السنة
7,233,112	3,881,271	1,333,867	2,017,974	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(9,343,433)	(8,886,970)	(417,362)	(39,101)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	-	(121,329)	121,329	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(14,436)	65,231	(50,795)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	242,621	(226,912)	(15,709)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	2,827,454	(752,812)	(2,074,642)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(2,453,329)	(2,572,109)	156,911	(38,131)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(3,133)	(3,133)	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
15,332,634	13,917,828	1,190,054	224,752	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2020
				دينار
16,545,883	13,778,424	1,456,990	1,310,469	رصيد بداية السنة
16,643,802	13,446,314	3,072,394	125,094	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(2,162,318)	(651,456)	(507,657)	(1,003,205)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	-	(229,790)	229,790	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	4,143	(4,143)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	236,801	(236,728)	(73)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	2,625,125	(2,373,520)	(251,605)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(526,833)	(390,961)	(33,372)	(102,500)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(10,601,117)	(10,601,117)	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
19,899,417	18,443,130	1,152,460	303,827	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

و - 4 خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2020	المجموع 2021	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
15,730,345	7,674,617	-	-	824,227	-	6,850,390	(1 الى 5)
4,222,450	7,817,415	566,437	-	2,772,637	-	4,478,341	(6 الى 7)
1,205,973	2,976,170	2,976,170	-	-	-	-	(8 الى 10)
30,514,142	27,796,064	8,397,924	-	3,784,238	-	15,613,902	غير مصنف
51,672,910	46,264,266	11,940,531	-	7,381,102	-	26,942,633	المجموع

الحركة على التسهيلات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
51,672,910	10,299,238	4,909,826	2,546,187	17,359,317	16,558,342	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
10,685,709	840,735	113,090	1,362,018	1,117,921	7,251,945	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(14,172,613)	(1,092,246)	(1,563,603)	(64,927)	(4,354,515)	(7,097,322)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(1,133,088)	(246,495)	(962,458)	-	2,342,041	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(113,243)	-	1,792,384	(1,143,868)	(535,273)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3,392,006	(670,531)	-	(880,565)	(1,840,910)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,790,457)	(121,588)	(2,542,287)	2,707,898	(12,098,290)	10,263,810	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(131,283)	(131,283)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
46,264,266	11,940,531	-	7,381,102	-	26,942,633	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						2020
51,541,318	8,713,611	5,625,820	712,504	32,295,559	4,193,824	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
9,081,253	1,159,867	1,202,404	-	5,436,884	1,282,098	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(4,362,651)	(1,062,527)	(997,048)	(27,797)	(2,162,178)	(113,101)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(84,787)	(80,966)	-	165,753	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(219,205)	220,518	-	(1,313)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	346,880	(317,575)	-	(29,305)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(4,502,545)	1,529,864	(743,327)	1,861,480	(18,346,083)	11,195,521	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(84,465)	(84,465)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
51,672,910	10,299,238	4,909,826	2,546,187	17,359,317	16,558,342	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
7,272,403	6,760,336	284,248	22,344	168,290	37,185	رصيد بداية السنة
2,422,835	1,005,423	313,985	90,267	323,144	690,016	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(1,843,113)	(1,670,525)	(101,712)	(5,822)	(43,411)	(21,643)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	-	(12,691)	(6,160)	-	18,851	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(57,851)	-	73,065	(13,888)	(1,326)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	52,765	(38,531)	-	(11,838)	(2,396)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	1,148,609	(442,720)	189,225	(413,778)	(481,336)	الأثر على المحصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(153,029)	(147,456)	(2,579)	3,046	(8,519)	2,479	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(39,248)	(39,248)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
7,659,848	7,052,053	-	365,965	-	241,830	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,625,389	4,571,507	269,771	9,454	265,955	508,702	رصيد بداية السنة
2,379,193	2,034,127	255,266	1,501	67,440	20,859	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(1,601,625)	(920,364)	(79,358)	-	(102,313)	(499,590)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(10,374)	(7,098)	-	17,472	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(11,127)	15,833	-	(4,706)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	21,643	(20,100)	-	(1,543)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	182,370	(155,672)	-	(29,018)	2,320	الأثر على المحصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
904,542	927,650	5,606	11,389	(44,997)	4,894	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(35,096)	(35,096)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
7,272,403	6,760,336	284,248	22,344	168,290	37,185	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

و - 5 خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2020	المجموع 2021	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
38,585,290	66,538,061	-	-	-	-	66,538,061	(1 الى 5)
-	-	-	-	-	-	-	(6 الى 7)
-	-	-	-	-	-	-	(8 الى 10)
-	-	-	-	-	-	-	غير مصنف
38,585,290	66,538,061	-	-	-	-	66,538,061	المجموع

الحركة على التسهيلات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
38,585,290	-	-	-	-	38,585,290	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
30,389,125	-	-	-	-	30,389,125	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(2,436,354)	-	-	-	-	(2,436,354)	الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
66,538,061	-	-	-	-	66,538,061	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						2020
9,523,982	-	-	-	-	9,523,982	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
29,073,298	-	-	-	-	29,073,298	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(11,990)	-	-	-	-	(11,990)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
38,585,290	-	-	-	-	38,585,290	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لم يتم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/ أو بكفالتها وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاع الإقتصادي كما يلي. علماً بأن كافة هذه التسهيلات منوطة لجهات داخل المملكة:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
16,404,745	8,790,313	مالي
95,921,914	89,725,197	صناعة وتعيين
123,441,064	107,426,825	تجارة
144,474,197	143,109,146	عقارات
50,789,060	45,231,802	انشاءات
289,107	431,354	زراعة
99,340,473	94,754,953	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
7,623,992	9,332,171	أسهم
38,585,290	66,538,061	حكومة وقطاع عام
207,916,347	277,875,300	أفراد
<b>784,786,189</b>	<b>843,215,122</b>	<b>المجموع</b>

## (11) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الاتي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	مباني *	أراضي *	2021
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الكلفة:
48,115,151	3,617,146	586,322	17,560,285	16,002,332	10,349,066	الرصيد في بداية السنة
856,055	243,571	-	612,484	-	-	إضافات
(680,706)	(180,868)	(32,499)	(467,339)	-	-	استيعادات
245,323	-	-	245,323	-	-	حقوقات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
<b>48,535,823</b>	<b>3,679,849</b>	<b>553,823</b>	<b>17,950,753</b>	<b>16,002,332</b>	<b>10,349,066</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
						الاستهلاك المتراكم:
19,330,333	2,754,063	384,808	13,007,634	3,183,828	-	الرصيد في بداية السنة
1,520,625	332,478	60,647	800,279	327,221	-	إضافات
(616,753)	(161,470)	(24,333)	(430,950)	-	-	استيعادات
20,234,205	2,925,071	421,122	13,376,963	3,511,049	-	الرصيد في نهاية السنة
<b>28,301,618</b>	<b>754,778</b>	<b>132,701</b>	<b>4,573,790</b>	<b>12,491,283</b>	<b>10,349,066</b>	<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>
133,858	-	-	133,858	-	-	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
<b>28,435,476</b>	<b>754,778</b>	<b>132,701</b>	<b>4,707,648</b>	<b>12,491,283</b>	<b>10,349,066</b>	<b>صافي الممتلكات والمعدات</b>

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	مباني *	أراضي *	2020
						الكلفة:
46,783,762	2,958,443	586,322	16,887,599	16,002,332	10,349,066	الرصيد في بداية السنة
867,491	562,951	-	304,540	-	-	إضافات
(8,498)	(4,246)	-	(4,252)	-	-	استبعادات
472,396	99,998	-	372,398	-	-	خويلات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
48,115,151	3,617,146	586,322	17,560,285	16,002,332	10,349,066	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
17,730,329	2,553,117	315,826	12,044,783	2,816,603	-	الرصيد في بداية السنة
1,607,495	205,184	68,982	966,104	367,225	-	إضافات
(7,491)	(4,238)	-	(3,253)	-	-	استبعادات
19,330,333	2,754,063	384,808	13,007,634	3,183,828	-	الرصيد في نهاية السنة
28,784,818	863,083	201,514	4,552,651	12,818,504	10,349,066	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
245,323	-	-	245,323	-	-	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
29,030,141	863,083	201,514	4,797,974	12,818,504	10,349,066	صافي الممتلكات والمعدات

- تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ 13.734.583 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ 12.736.830 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

\* يتضمن هذا البند أراضي ومباني مرهونة بقيمة 7.272.207 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020 لصالح الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي مقابل قرض تأجير تمويلي منوح لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) بمبلغ 2.698.642 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 3.226.201 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

## (12) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2021				
المجموع	الشهرة **	أنظمة حاسوب وبرامج	دفعات مقدمة لشراء أنظمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,766,093	1,430,598	961,159	374,336	الرصيد في بداية السنة
647,767	-	537,738	110,029	إضافات *
				ينزل:
10,771	-	10,771	-	استبعادات
399,312	-	399,312	-	الإطفاء للسنة
-	-	157,897	(157,897)	حويلات
3,003,777	1,430,598	1,246,711	326,468	الرصيد في نهاية السنة

كما في 31 كانون الأول 2020				
المجموع	الشهرة **	أنظمة حاسوب وبرامج	دفعات مقدمة لشراء أنظمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,615,620	1,430,598	963,278	221,744	الرصيد في بداية السنة
540,408	-	321,063	219,345	إضافات *
				ينزل:
-	-	-	-	استبعادات
389,935	-	389,935	-	الإطفاء للسنة
-	-	66,753	(66,753)	حويلات
2,766,093	1,430,598	961,159	374,336	الرصيد في نهاية السنة

\* تمثل الإضافات على أنظمة الحاسوب والبرامج المبالغ المدفوعة لشراء وتطوير الأنظمة والبرامج البنكية.  
 \*\* ناجحة من تملك البنك ما نسبته 94.7% من شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته 100% من شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) من خلال الشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) خلال عام 2016 وذلك من خلال شراء 15,390,385 سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم، حيث بلغت كلفة الاستثمار 20,774,620 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 19,344,022 دينار ما نتج عنه شهرة بمبلغ 1,430,598 دينار.

هذا وقد تم إجراء اختبار تدني لقيمة الشهرة كما في 31 كانون الأول 2021 وكانت نتيجته عدم وجود تدني في قيمة الشهرة.

## (13) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
2,926,584	2,931,535	فوائد وإيرادات برسوم القبض
1,395,078	1,360,132	مصرفات مدفوعة مقدماً
43,405,673	40,685,861	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة *
955,059	547,318	تأمينات مستردة
54,018	42,222	شيكات مقاصة
1,039,200	1,039,200	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي **
9,195,924	1,582,868	سحوبات مشتراة
5,698,887	6,170,635	أخرى
64,670,423	54,359,771	المجموع

\* بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها. وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. وتظهر هذه العقارات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ 26,110 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020 ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بمبلغ 1,437,276 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 1,529,659 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
44,475,460	43,405,673	الرصيد في بداية السنة
1,985,078	3,252,297	إضافات
(2,813,677)	(5,726,792)	إستبعادات
-	(337,700)	إطفاء الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المستملكة من قبل شركات تابعة كما في تاريخ الاستحواذ
(241,188)	92,383	مسترد من مخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
43,405,673	40,685,861	رصيد نهاية السنة

\*\* يمثل هذا البند صافي الرصيد العائد لعمليات غير نظامية. بعد أن تم طرح الخصاص المعد مقابلها كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
12,974,700	12,974,700	الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
10,435,500	10,435,500	ينزل: الخصاص المعد مقابل هذا الرصيد
1,500,000	1,500,000	ينزل: المنحصر من شركة التأمين
1,039,200	1,039,200	الرصيد في نهاية السنة

تعرض البنك خلال عام 2012 لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي 12.9 مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحليلهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ 10.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020 بعد استبعاد المبالغ المتوقع استردادها من الموجودات المتحفظ عليها. وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة 1.5 مليون دينار. علماً بأن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنابات عمان. حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

#### (14) عقود الإيجار التشغيلية

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
		أ - حق استخدام أصول مستأجرة
6,021,892	5,102,151	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
341,801	342,984	حق استخدام أصول مستأجرة خلال السنة
		يطرح:
(959,236)	(889,251)	الاستهلاكات خلال السنة
(302,306)	(671,266)	أثر إلغاء عقود إيجار تشغيلية
5,102,151	3,884,618	الرصيد في نهاية السنة
		ب - إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
4,319,832	3,611,852	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
341,801	345,085	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي خلال السنة
213,860	137,241	مصروف الفائدة خلال السنة
		يطرح:
(969,347)	(823,559)	الإلتزامات المسددة خلال السنة
(294,294)	(707,927)	أثر إلغاء عقود إيجار تشغيلية
3,611,852	2,562,692	الرصيد في نهاية السنة
		منها:
666,563	590,647	إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة تقل من سنة
2,945,289	1,972,045	إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة تزيد عن سنة
3,611,852	2,562,692	المجموع

## (15) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020			31 كانون الأول 2021			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,762,695	4,733,024	29,671	3,351,679	3,322,008	29,671	حسابات جارية وخت الطلب
25,727,240	25,700,000	27,240	25,426,486	25,400,000	26,486	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
<b>30,489,935</b>	<b>30,433,024</b>	<b>56,911</b>	<b>28,778,165</b>	<b>28,722,008</b>	<b>56,157</b>	<b>المجموع</b>

\* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

## (16) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
					<b>31 كانون الأول 2021</b>
160,428,761	1,067,788	11,781,953	71,329,398	76,249,622	حسابات جارية وخت الطلب
52,236,154	-	7,819	3,436,058	48,792,277	ودائع التوفير
579,853,089	41,557,352	10,245,045	168,166,771	359,883,921	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>792,518,004</b>	<b>42,625,140</b>	<b>22,034,817</b>	<b>242,932,227</b>	<b>484,925,820</b>	<b>المجموع</b>
					<b>31 كانون الأول 2020</b>
168,858,816	2,575,666	12,895,002	69,425,737	83,962,411	حسابات جارية وخت الطلب
39,696,606	-	22,212	2,195,567	37,478,827	ودائع التوفير
558,259,201	37,977,321	11,061,466	165,115,861	344,104,553	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>766,814,623</b>	<b>40,552,987</b>	<b>23,978,680</b>	<b>236,737,165</b>	<b>465,545,791</b>	<b>المجموع</b>

بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام 42,625,140 دينار أي ما نسبته 5.4% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 40,552,987 دينار أي ما نسبته 5.3% كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد 189,337,965 دينار أي ما نسبته 23.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 195,580,960 دينار أي ما نسبته 25.5% كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 14,302,681 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 أي ما نسبته 1.8% مقابل 14,524,299 دينار أي ما نسبته 1.9% كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت قيمة الودائع الجمادة 6,788,215 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 10,185,370 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

## (17) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
15,538,183	13,176,910	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
20,106,856	18,406,618	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
5,750	4,000	تأمينات أخرى
<b>35,650,789</b>	<b>31,587,528</b>	<b>المجموع</b>

## (18) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	31 كانون الأول 2021
			المتبقية	الكلية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
صفر إلى 1.0%	كمبيالات	شهري	1,728	2,005	11,296,802	اقترض من البنك المركزي الأردني
4.5% إلى 6.5%	تأمينات نقدية / سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات / كمبيالات	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	400	605	176,394,980	اقترض من بنوك / مؤسسات محلية
1.76% إلى 5%	* -	دفعات نصف سنوية وعند الاستحقاق	14	16	9,281,519	اقترض من مؤسسات خارجية
					<b>196,973,301</b>	<b>المجموع</b>
						<b>31 كانون الأول 2020</b>
صفر إلى 1.0%	كمبيالات	شهري	1,416	1,470	11,324,963	اقترض من البنك المركزي الأردني
4.5% إلى 6.5%	تأمينات نقدية / سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات / كمبيالات	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	351	521	143,702,844	اقترض من بنوك / مؤسسات محلية
1.86% إلى 5%	* -	دفعات نصف سنوية وعند الاستحقاق	18	21	11,769,400	اقترض من مؤسسات خارجية
					<b>166,797,207</b>	<b>المجموع</b>

- تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والبالغة 11,296,802 دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسطة الأجل وبرنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا. وقد تم إعادة إقراضها بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي 3.38%.

- يبلغ عدد العملاء المستفيدين من برنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا 43 عميل كما في 31 كانون الأول 2021. حيث تستحق القروض خلال مدة 52 شهر من تاريخ المنح متضمنًا فترة السماح حسب متطلبات البرنامج.

- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ 138,894,980 دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوائر منوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار).

- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة 37,500,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 35,500,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2020. وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي 6.2% كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 6.25% كما في 31 كانون الأول 2020.

- تمثل الأموال المقترضة من مؤسسات خارجية مبالغ مقترضة من صندوق سند لتمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر بقيمة 13.1 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 9,281,519 دينار للبنك والشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية الأردنية) كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 16.6 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 11,769,400 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة 68,238,500 دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة 128,734,801 دينار كما في 31 كانون الأول 2021. مقابل قروض ذات فائدة ثابتة بمبلغ 68,229,699 دينار وقروض ذات فائدة متغيرة بمبلغ 98,567,508 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

- إن جزءاً من ضمانات ذم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وقيمتها صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2021 (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة مقابل مبلغ 1,253,302 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

يوجد كتاب تظمين صادر عن البنك.

## (19) اسناد قرض

يمثل هذا البند اسناد قرض صادرة عن الشركات التابعة كما يلي:

الشركة التابعة	قيمة الاسناد المصدرة	سعر الفائدة	الأقساط الكلية	الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	تاريخ الاصدار	تاريخ الاستحقاق
31 كانون الأول 2021								
شركة تمكين للتأجير التمويلي	5,000,000	5.25%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	24 آب 2021	22 أيلول 2022
شركة بندار للتجارة والاستثمار	3,000,000	5.25%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	29 حزيران 2021	23 حزيران 2022
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	5,280,000	5.25%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	25 تشرين الثاني 2021	24 تشرين الثاني 2022
<b>المجموع</b>	<b>13,280,000</b>							
31 كانون الأول 2020								
شركة تمكين للتأجير التمويلي	5,000,000	5%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	20 آب 2020	18 أيلول 2021
شركة تمكين للتأجير التمويلي	1,300,000	5%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	3 تموز 2020	27 حزيران 2021
شركة بندار للتجارة والاستثمار	3,000,000	5.85%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	16 حزيران 2020	10 حزيران 2021
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	2,110,000	5%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	2 تشرين الثاني 2020	2 كانون الأول 2021
<b>المجموع</b>	<b>11,410,000</b>							

## (20) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				<b>31 كانون الأول 2021</b>
632,361	166,837	466,648	3,000	مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركاته التابعة (إيضاح 49)
133,305	73,829	1,886	92,880	أخرى
<b>765,666</b>	<b>240,666</b>	<b>468,534</b>	<b>95,880</b>	<b>المجموع</b>
				<b>31 كانون الأول 2020</b>
22,747	-	21,187	1,560	مخصص تعويض نهاية الخدمة
928,681	430,404	726,724	-	مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركاته التابعة (إيضاح 49)
71,104	73,000	5,954	4,845	أخرى
<b>1,022,532</b>	<b>503,404</b>	<b>753,865</b>	<b>6,405</b>	<b>المجموع</b>

## (21) ضريبة الدخل

أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
5,814,560	6,189,284	رصيد بداية السنة
(7,131,764)	(7,729,743)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
34,534	(84,185)	ضريبة (مسترد من) ضريبة دخل سنوات سابقة
7,471,954	8,681,675	ضريبة الدخل للسنة
<b>6,189,284</b>	<b>7,057,031</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين النافذة والمعايير الدولية للقرارات المالية.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ما يلي:

2020	2021	
دينار	دينار	
7,471,954	8,681,675	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
34,534	13,051	ضريبة دخل سنوات سابقة
(7,746,869)	(7,789,797)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
2,101,448	9,106,740	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
<b>1,861,067</b>	<b>10,011,669</b>	

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الأردن للبنك (الشركة الأم) 38% وللشركات التابعة 28%.

## الوضع الضريبي للبنك:

- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام 2018.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك لعامي 2019 و2020 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي إدارة والمستشار الضريبي فإن المحصنات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى 31 كانون الأول 2021.

## الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ 5 حزيران 2006 حتى نهاية عام 2018.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعامي 2019 و2020 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المحصن المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2021.

## الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ 31 تشرين الأول 2006 وحتى 31 كانون الأول 2009 كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام منذ 2010 وحتى 2017.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن العام 2018 في الموعد المحدد قانوناً، وقد تم قبول الكشف دون تعديل ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعامي 2019 و2020 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى 31 كانون الأول 2017، وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لا داع لبناء مخصص ضريبة دخل عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 كون نتيجة أعمال الشركة خسارة.

## الوضع الضريبي لشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام 2010.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل السنوية (كشوفات ضريبة الدخل السنوية) للأعوام منذ 2011 وحتى 2014 ضمن المدة القانونية وقامت بتسديد كافة الالتزامات المعلنة ضمن المدة القانونية وقد تم قبولها جميعاً من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما هي وبدون إجراء أية تعديلات عليه.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام 2017، وتم قبول الإقرار الضريبي عن عام 2018 ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 و2020 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات ضمن المدة القانونية ولا يوجد عليها أي التزام ضريبي حتى تاريخه.
- تم قبول إقرارات ضريبة المبيعات دون تعديل حتى نهاية عام 2017، وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المحصن المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2021.

## الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2018.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن العامين 2019 و 2020 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة لنهاية عام 2016، والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام 2018 وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل .
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرار الضريبي عن العامين 2019 و2020 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونياً.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى عام 2013، كما قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة في موعدها وحسب الأصول.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية إلتزامات تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2021.

## الوضع الضريبي لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2018 وعام 2020.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.
- تم تدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى نهاية العام 2017، وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانونياً وتم دفع الضريبة المستحقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- قامت الشركة التابعة (شركة بندار للتأجير التمويلي) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2016 بالإضافة إلى الأعوام 2018 و2019 و2020، وتم تقديم الإقرار الضريبي لعام 2017 في الموعد المحدد قانوناً ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- قامت الشركة التابعة (شركة بندار للتأجير التمويلي) بالتسجيل في ضريبة المبيعات اعتباراً من أول كانون الثاني 2017 وتم تقديم الإقرارات الضريبية ودفع الضريبة المستحقة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- قامت الشركة التابعة (شركة ربوع الشرق العقارية) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2018 و عام 2020.
- قامت الشركة التابعة (شركة ربوع الشرق العقارية) بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة التابعة (شركة راكين العقارية) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2018 وعام 2020.
- قامت الشركة التابعة (شركة راكين العقارية) بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة بندار للتجارة والاستثمار وشركاتها التابعة أية إلتزامات تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2021.

## الوضع الضريبي للشركة الأردنية للتخصيم (شركة تابعة):

- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية للأعوام منذ 2012 وحتى 2020 حسب الأصول. حيث تم قبول الإقرارات الضريبية للأعوام 2012 و2013 ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بالتسجيل في ضريبة المبيعات اعتباراً من 7 تموز 2020 وتم تقديم الإقرارات الضريبية اللاحقة ودفع الضريبة المستحقة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لا داع لبناء مخصص ضريبة دخل عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 كون نتيجة أعمال الشركة خسارة.

ب) موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						أ- موجودات ضريبية مؤجلة
136,420	6,664	17,537	106,147	447,610	359,000	مخصص قضايا مقامة على البنك
6,298,201	3,440,670	9,054,395	10,541,031	18,060,850	16,574,214	مخصصات معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 / البنك
9,922	9,922	26,110	-	-	26,110	مخصص تدني عقارات مستملكة
581,271	546,165	1,437,277	-	92,383	1,529,660	مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن 4 سنوات
3,965,490	3,965,490	10,435,500	-	-	10,435,500	مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية *
-	656,654	1,728,036	1,728,036	-	-	فوائد معلقة مقابل حسابات عاملة مصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
69,251	94,687	249,177	66,938	-	182,239	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16
599,329	626,307	1,648,176	1,016,000	945,006	1,577,182	مكافآت موظفين غير مدفوعة
-	133,000	350,000	350,000	-	-	مصاريف مستحقة أخرى
231,837	87,293	671,487	-	1,111,875	1,783,362	صافي خسائر استثمارات أجنبية
82,239	71,673	255,974	104,278	142,013	293,709	مخصص تدني عملاء وساطة مالية
7,000	6,640	23,715	10,000	11,285	25,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات غير مدفوعة / شركة موارد
3,939	6,628	23,672	11,560	1,957	14,069	مخصصات معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 / شركة موارد
346,622	1,120,777	4,002,779	2,778,282	13,438	1,237,935	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة / شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
592,963	702,379	2,508,498	1,478,728	1,087,955	2,117,725	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة / شركة تمكين للتأجير التمويلي
142,451	41,730	149,036	-	359,719	508,755	الدخل الخاضع للضريبة (الخسائر) بنسبة 75% / شركة تمكين للتأجير التمويلي
61,113	90,829	324,388	106,127	-	218,261	الدخل الخاضع للضريبة (خسائر) بنسبة 75% / الشركة الأردنية للتخصيم
-	204	729	729	-	-	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة للتسهيلات الإنتمانية المباشرة / الشركة الأردنية للتخصيم
67,346	78,168	279,173	58,100	19,448	240,521	مخصص قضايا / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
1,708,188	1,805,315	6,447,553	2,344,196	1,997,315	6,100,672	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
513,384	635,613	2,270,045	790,712	354,183	1,833,516	فوائد معلقة / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
37,988	32,125	114,737	73,827	94,764	135,674	مخصصات أخرى / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
6,408	3,950	14,107	14,107	22,887	22,887	فوائد التزامات عقود تأجير تشغيلي / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
1,640,106	1,621,642	5,791,580	1,310,428	1,376,369	5,857,521	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة / شركة بندار للتجارة والاستثمار
7,552	7,552	26,972	-	-	26,972	مخصصات أخرى / شركة بندار للتجارة والاستثمار
9,195	9,195	32,840	2,590	2,590	32,840	مخصص قضايا / شركة بندار للتجارة والاستثمار
17,118,215	15,801,272	47,883,493	22,891,816	26,141,647	51,133,324	
						ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
5,117,743	3,490,066	9,704,894	1,123,716	4,948,273	13,529,451	احتياطي تقييم الموجودات المالية
5,117,743	3,490,066	9,704,894	1,123,716	4,948,273	13,529,451	

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة 3,490,066 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 5,117,743 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 تمثل إلتزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر ضمن احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي في حقوق الملكية.

\* يمثل هذا البند المنافع الضريبية المؤجلة المتوقعة من جراء أخذ مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية (إيضاح 13) وتعتقد الإدارة بأن تلك المبالغ قابلة للاستفادة منها بالمستقبل القريب.

إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020		31 كانون الأول 2021		
مطلوبات	موجوبات	مطلوبات	موجوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
7,337,607	11,472,794	5,117,743	17,118,215	رصيد بداية السنة
180,110	7,746,869	174,757	7,789,797	المضاف
2,399,974	2,101,448	1,802,434	9,106,740	المستبعد
5,117,743	17,118,215	3,490,066	15,801,272	رصيد نهاية السنة

### ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2020	2021	
دينار	دينار	
7,864,336	29,558,585	الربح المحاسبي
(4,233,750)	(3,013,852)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(4,369,290)	(21,107,146)	مصروفات مقبولة ضريبياً عن سنوات سابقة
21,764,465	20,445,982	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
21,025,761	25,883,569	الربح الضريبي
38%	38%	نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنك *
28%	28%	نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركات التابعة *

\* باستثناء بعض البنود التي تخضع لنسب ضريبية مختلفة وفقاً لقانون ضريبة الدخل نافذ التطبيق.

## (22) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
1,473,319	1,124,883	شيكات مقبولة ومصدقة
4,855,130	4,956,934	فوائد برسوم الدفع
2,312,509	4,087,044	دائنون متفرقون
715,946	632,509	ذم دائنة لعملاء الوساطة المالية
166,357	142,104	توزيعات أرباح غير مدفوعة
146,700	147,778	تأمينات صناديق حديدية
2,063,094	2,114,090	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
3,726,648	4,219,704	مطلوبات أخرى
463,848	1,511,347	مخصص التدني للبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
15,923,551	18,936,393	المجموع

## (23) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 100 مليون دينار موزعاً على 100 مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد وذلك كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020.

## (24) الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% وفقاً لقانون الشركات وقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

## (25) احتياطي تقييم الموجودات المالية – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
12,255,295	8,560,247	الرصيد في بداية السنة
(7,346,812)	(3,734,672)	خسائر أسهم غير متحققة
2,219,864	1,627,677	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,431,900	(90,889)	(أرباح) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
8,560,247	6,362,363	الرصيد في نهاية السنة *

\* يظهر احتياطي تقييم موجودات مالية بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 3,490,066 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 5,117,743 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

## (26) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
35,387,832	39,363,524	الرصيد في بداية السنة
5,758,958	17,812,151	الربح للسنة
(914,972)	(2,728,366)	الحول الى الاحتياطيات
-	(12,000,000)	أرباح موزعة
(1,431,900)	90,889	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
563,606	74,114	أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة
39,363,524	42,612,312	الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 15,801,272 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 17,118,215 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.  
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020 مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.  
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 415,199 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020 يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13/2018) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رصيده 6,365,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 إلى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). ويحضر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص والبالغ 1,971,056 دينار.

## (27) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 10 مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام 2022 عن العام 2021 وبما يعادل 10% من رأسمال البنك وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين. بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 21 نيسان 2021 تم توزيع 12 مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام 2020 وبما يعادل 12% من رأسمال البنك.

## (28) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020			31 كانون الأول 2021			
حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	نسبة حقوق غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	نسبة حقوق غير المسيطرين	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
758,337	(18,689)	2.5	756,934	(1,403)	2.5	شركة تمكين للتأجير التمويلي
363,220	(1,287)	6.0	250,457	(112,763)	6.0	شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
1,483,594	156,230	5.0	1,561,059	179,605	4.7	شركة التسهيلات التجارية الأردنية
516,275	108,057	4.0	496,911	125,743	3.5	شركة بندار للتجارة والاستثمار
3,121,426	244,311		3,065,361	191,182		

## (29) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	2021	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة):
14,635,994	17,845,955	قروض وكمبيالات
527,606	552,419	حسابات جارية ومدينة
3,434,112	5,628,805	بطاقات الائتمان
10,015,622	9,583,195	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
19,247,850	15,555,683	قروض وكمبيالات
6,515,998	5,703,364	حسابات جارية ومدينة
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
4,383,322	3,277,808	قروض وكمبيالات
519,073	642,193	حسابات جارية ومدينة

1,775,932	3,070,051	الحكومة والقطاع العام
869,970	928,471	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
734,178	373,130	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,714,993	6,898,659	موجودات مالية بالتكلفة المتطفأة
<b>70,374,650</b>	<b>70,059,733</b>	<b>المجموع</b>

### (30) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	2021	
دينــــــــار	دينــــــــار	
366,553	555,533	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
117,863	178,373	حسابات جارية وخت الطلب
133,304	115,065	ودائع توفير
23,452,860	19,874,817	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
698,186	644,686	تأمينات نقدية
8,534,200	9,523,811	أموال مقترضة
695,556	581,223	اسناد قرض
1,095,591	1,042,873	رسوم ضمان الودائع
213,860	137,241	إلتزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
<b>35,307,973</b>	<b>32,653,622</b>	<b>المجموع</b>

### (31) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	2021	
دينــــــــار	دينــــــــار	
		عمولات دائنة:
8,433,973	11,537,004	عمولات تسهيلات مباشرة
1,723,834	1,131,193	عمولات تسهيلات غير مباشرة
50,925	215,638	عمولات الوساطة
1,733,231	1,944,002	عمولات أخرى
<b>11,941,963</b>	<b>14,827,837</b>	<b>مجموع عمولات دائنة</b>
2,040,530	2,851,919	ينزل: عمولات مدينة
<b>9,901,433</b>	<b>11,975,918</b>	<b>صافي إيرادات العمولات</b>

## (32) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	2021	
دينــــــــار	دينــــــــار	
703,126	796,528	أرباح ناجحة عن التداول / التعامل
15,921	21,754	أرباح ناجحة عن التقييم
<b>719,047</b>	<b>818,282</b>	<b>المجموع</b>

## (33) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	خسائر غير متحققة	(خسائر) أرباح متحققة	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
				<b>2021</b>
(2,221)	391	-	(2,612)	أسهم شركات
587,897	-	-	587,897	خيارات أسهم
585,676	391	-	585,285	المجموع
				<b>2020</b>
(44,620)	4,366	(3,705)	(45,281)	أسهم شركات
302,529	-	-	302,529	خيارات أسهم
257,909	4,366	(3,705)	257,248	المجموع

## (34) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	2021	
دينــــــــار	دينــــــــار	
1,585,837	1,371,866	إيرادات البوندد
194,885	42,464	إيرادات اتصالات
304,012	304,757	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
135,871	266,508	المسترد من ديون معدومة
241,694	683,725	أخرى
<b>2,462,299</b>	<b>2,669,320</b>	<b>المجموع</b>

## (35) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	2021	
دينــــــــار	دينــــــــار	
12,889,706	12,957,434	رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين
1,277,226	1,292,832	مساهمة البنك والشركات التابعة في الضمان الاجتماعي
892,748	887,068	نفقات طبية وتأمين صحي
68,604	11,911	نفقات سفر وتنقلات
36,241	53,611	نفقات تدريب الموظفين
32,349	33,187	نفقات التأمين على حياة الموظفين
830	575	مياومات سفر
-	1,686	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
<b>15,197,704</b>	<b>15,238,304</b>	<b>المجموع</b>

## (36) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	2021	
دينــــــــار	دينــــــــار	
152,460	178,462	قرطاسية ومطبوعات
576,187	1,069,013	دعاية وإعلان
868,028	1,060,636	إشتراكات ورسوم
670,518	639,188	مصاريف إتصالات وبريدية
390,271	398,891	صيانة وتصليحات مباني ومعدات
1,007,244	1,236,328	صيانة أنظمة وتراخيص برامج
995,739	1,258,451	مصاريف مكافآت على البطاقات الائتمانية والحسابات
511,445	596,677	مصاريف تأمين
124,686	101,193	أتعاب ومصاريف قضائية
151,742	136,051	كهرباء ومياه وتدفئة
516,969	326,240	أتعاب مهنية واستشارية
59,170	70,813	تبرعات
60,455	88,131	مصاريف بطاقات إئتمانية
453,320	506,576	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
192,357	201,433	مصاريف أمن وحماية
186,373	193,739	مصاريف نظافة
1,117,909	1,440,026	مصاريف أخرى
<b>8,034,873</b>	<b>9,501,848</b>	<b>المجموع</b>

### (37) مخصص (مسترد من) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية وبنود خارج قائمة المركز المالي:

إن تفاصيل الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كانت كما يلي:

2020	2021	
دينــــــــار	دينــــــــار	
(83,767)	(1,072)	مسترد من) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
567,100	575	مخصص (مسترد من) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
4,668	15,596	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات الأخرى
11,200	1,047,499	مخصص (مسترد من) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للبنود خارج قائمة المركز المالي
499,201	1,062,598	المجموع

### (38) حصة السهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	2021	
دينــــــــار	دينــــــــار	
5,758,958	17,812,151	صافي الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.058	0.178	حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح السنة

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك مساوية للحصة المخفضة حيث أن البنك لم يصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

### (39) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينــــــــار	دينــــــــار	
90,377,554	97,358,858	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
70,942,494	64,351,315	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
30,489,935	28,778,165	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
130,830,113	132,932,008	

## (40) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021		
دينار	دينار	%	
3,000,000	3,000,000	100%	شركة الموارد للوساطة المالية
20,000,000	20,000,000	97.5%	شركة تمكين للتأجير التمويلي
3,000,000	3,000,000	94%	شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
1,500,000	1,500,000	100%	الشركة الأردنية للتخصيم
16,500,000	16,500,000	95.3%	شركة التسهيلات التجارية الأردنية
2,000,000	2,000,000	95.3%	شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي
20,000,000	20,000,000	96.5%	شركة بندار للتجارة والاستثمار
50,000	50,000	96.5%	شركة ربوع الشرق العقارية
30,000	30,000	96.5%	شركة راكين العقارية
1,000,000	1,000,000	96.5%	شركة بندار للتأجير التمويلي

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التابعة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها مخصصات باستثناء ما ورد أدناه.

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			دينار
31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					بنود داخل قائمة المركز المالي:
58,198,418	51,608,649	39,482,319	4,287,882	7,838,448	التسهيلات الإئتمانية
36,287	39,657	39,657	-	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة **
5,820,000	5,120,000	5,120,000	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
190,000	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
29,035,264	20,781,448	10,426,281	8,331,520	2,023,647	الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية
18,216,569	25,120,396	-	25,120,396	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
					بنود خارج قائمة المركز المالي:
20,622	-	-	-	-	اعتمادات
3,994,108	3,062,451	2,027,059	210,592	824,800	كفالات

2020	2021	عناصر قائمة الربح أو الخسارة:			
دينار	دينار				
4,847,917	2,469,895	1,738,312	212,069	519,514	فوائد وعمولات دائنة
1,102,231	1,035,593	282,373	658,910	94,310	فوائد وعمولات مدينة
(46,593)	3,370	3,370	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية **

1.25%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	21%	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني
6.0%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	12%	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية
صفر	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	4.45%	أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني
صفر	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	2.0%	أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية
صفر	أدنى عمولة على التسهيلات	1%	أعلى عمولة على التسهيلات

تبلغ أسعار الفوائد الدائنة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بالدينار الأردني 10.583%.

بلغت الرواتب والمكافآت لإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه 2,910,651 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 مقابل 3,247,947 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

بلغ عدد العملاء ذوي العلاقة 1,001 عميل كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 1,012 عميل كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت قيمة الضمانات المقدمة من العملاء ذوي العلاقة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة ما قيمته 34,999,069 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 31,288,457 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

\* تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة في هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

\*\* تمثل المحصنات المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (47/2009).

## (41) إدارة المخاطر

### الإطار العام لإدارة المخاطر

قام البنك بتحديد المستويات الرقابية (خطوط الدفاع) لإدارة المخاطر على مستوى البنك وذلك من خلال وضع الإطار العام لهذه المستويات كالاتي:

- **وحدات العمل (Business Units):** يمثل الموظفين ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول وبحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الإجراءات الرقابية المتعلقة بها.
- **مجموعة إدارة المخاطر (Risk Management Function):** يمثل موظفي إدارة المخاطر أحد العناصر لخط الدفاع الثاني وبحيث يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود إدارة المخاطر وتسهيل عملية الاشراف على الآليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة المخاطر.
- **إدارة الامتثال (Compliance Department):** يمثل موظفي الامتثال عنصر آخر لخط الدفاع الثاني حيث يعنى موظفو إدارة الامتثال بالتأكد من الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

• **التدقيق الداخلي (Internal Audit):** يمثل موظفي التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن اجراء عملية المراجعة المستقلة للإجراءات الرقابية والعمليات والأنظمة المرتبطة بإدارة المخاطر على مستوى البنك. قام البنك بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر والامتثال منبثقة عن مجلس الإدارة وتعنى هذه اللجنة فيما يتعلق بإدارة المخاطر بالتأكد من أن كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض لها، يتم إدارتها بشكل كفوء للتخفيف من أثرها على أنشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير إدارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية والحفاظة على نمو البنك ضمن إطار المخاطر المعتمد، وهي تضطلع بالمهام الرئيسية التالية:

- أ - مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- ب - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- ج - مراجعة سياسات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- د - التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها اذا لزم الأمر.
- هـ - التأكد من تقديم الدعم الكافي والمناسب لمجموعة إدارة المخاطر لأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة و تعليمات البنك المركزي الأردني.
- و - التأكد من استخدام الأساليب الحديثة في إدارة وتقييم مخاطر البنك.
- ز - الاطلاع على التقارير الدورية لإدارة المخاطر.
- ح - مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- ط - مراجعة المنهجية التي يتم من خلالها احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (Expected Credit Loss) ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- ي- التحقق من وجود وتطبيق أنظمة رقابة داخلية فعالة وأنظمة تصنيف ائتماني داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأجراءات الفحص والتحقق المناسبة بحيث تكون هذه المنظومة قادرة على الوصول الى النتائج ضمن التحوط الكافي مقابل مخاطر الائتمان المتوقعة.
- ك- التأكد من وجود جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ قرار الاستثناء أو التعديل على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وان تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنها في اول اجتماع لها والحصول على موافقتها.
- ل- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها الى مجلس الإدارة لاعتمادها، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك. وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- م - التأكد من استقلالية إدارة المخاطر.

أما فيما يتعلق بإدارة الإمتثال فتهدف اللجنة إلى إضافة قيمة إلى عمليات البنك من خلال تحسين فعالية إدارة المخاطر وأنظمة الضبط الداخلي والحاكمية المؤسسية، وذلك من خلال التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الإمتثال في البنك، وهي تضطلع بالمهام الرئيسية التالية:

- أ - التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والسياسات والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك ومن وجود إطار عام للسلوك المهني الصحيح، ومتابعة مدى تقيد البنك والتزامها بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.
- ب - التأكد من وجود إطار عام متكامل للرقابة الداخلية والعمل على تحسينه عند الضرورة ومراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
- ج - مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع البنك والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.
- د - التحقق من توفر الموارد الكافية من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة الامتثال وتدريبهم وهي مسؤولة عن تقييم أداء مدير وموظفي الامتثال وتحديد مكافآتهم.
- هـ - مراجعة وإعتماد أي إفصاحات في التقرير السنوي والمتعلقة بالمخاطر وأنظمة الضبط الداخلي.
- و - اعتماد سياسة مراقبة الامتثال وسياسة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك إدارة الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
- ز - مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الامتثال والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.

ح - الإطلاع على التقارير الخاصة بشكاوي العملاء والتأكد من اتخاذ الإجراءات المناسبة لمتابعة هذه الشكاوي.  
ط - اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً واجب التحقيق.  
ي - مراجعة وإعتماد برامج وخطط الإمتثال سنوياً.

هذا وبالإضافة إلى ذلك فقد قام البنك بتشكيل لجنة إدارة المخاطر التنفيذية والتي تقوم بدورها في الإشراف على جهود إدارة كافة أنواع المخاطر التي قد تواجه البنك بالإضافة إلى الإطار العام لإدارة المخاطر وتقوم لجنة إدارة المخاطر التنفيذية برفع التقارير اللازمة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وتتولى مجموعة إدارة المخاطر عملية إدارة مخاطر البنك المختلفة بشكل يومي (مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق) وذلك ضمن الإطار العام لسياسات إدارة المخاطر المعتمدة وذلك من خلال:

- تحديد المخاطر (Risk Identification).
- تقييم المخاطر (Risk Assessment).
- ضبط وتغطية المخاطر (Risk Control/ Mitigation).
- مراقبة المخاطر (Risk Monitoring).

علماً بأن البنك يقوم بالإلتزام بمتطلبات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بكل من مقررات بازل III وعملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة إلى متطلبات إختبارات الأوضاع الضاغطة ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

## 41/ أ مخاطر الائتمان Credit Risk

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها: «احتمال عدم استرداد أصل الدين أو الفوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الأمر الذي ينتج عنه خسارة مالية للبنك».

ونظراً لأهمية المخاطر الائتمانية باعتبارها الجزء الأكبر من المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل عام، فقد أولى البنك إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة من خلال تفعيل الأدوات المناسبة لمراقبة وتحديد هذه المخاطر على مستوى المحافظة الائتمانية، ولتحقيق ذلك فقد قام البنك انطلاقاً من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي:

- 1- إعتناء وثيقة للمخاطر المقبولة وتحديد سقف مخاطر الائتمان ومراقبتها بشكل دوري وذلك للتخفيف من المخاطر الائتمانية التي من الممكن أن يتعرض لها البنك.
- 2- يقوم البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحافظة الائتمانية والمساعدة في إتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة وكالاتي:
  - من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:
    - الشركات الكبرى
    - الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم
  - تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من 1 (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) إلى 10 (شركة مصنفة غير عاملة)، حيث يتضمن نظام التصنيف تصنيف الديون العاملة ضمن (7) درجات وغير العاملة ضمن (3) درجات.
  - تحليل مخاطر المقترض حسب القطاع الاقتصادي، الإدارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ.
  - تحليل البيانات والقوائم المالية الخاصة بالعميل لإستخراج أهم النسب المالية والمؤشرات التي تساعد في إتخاذ القرارات الائتمانية.
  - توجد مصفوفة محددة لكل تصنيف ائتماني على النظام (Moody's) حيث يتم ربط التصنيف مع احتمالية التعثر المقابلة لهذا التصنيف.

- 3- التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخفضات مخاطر الائتمان (الضمانات النقدية أو العقارية أو الأسهم أو أخرى) والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك وبشكل يضمن استيفاء الضمانات المناسبة.
- 4- إعداد وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر الائتمان.

5- سياسات وإجراءات عمل معتمدة تغطي الاسس المعتمدة لإدارة العمليات المتعلقة بالإئتمان وتشمل على ما يلي:

- صلاحيات محددة للموافقة منح الإئتمان
- تحديد مهام ومسؤوليات جميع الجهات والدوائر المرتبطة بعملية منح الائتمان.
- تحديد التقارير والكشوفات الرقابية اللازمة والتي تضمن مراقبة الأنشطة المرتبطة بعمليات منح الإئتمان لمتخلف الدوائر ذات العلاقة بعمليات منح الائتمان ومراقبته.

- 6- دوائر ولجان إدارة عمليات منح الإئتمان وبما يضمن الفصل في المهام ما بين دوائر الأعمال المختلفة ودوائر مراقبة ومراجعة وإدارة مخاطر الائتمان وكالاتي:
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
  - دوائر متخصصة لمراجعة الإئتمان.
  - دائرة متخصصة لإدارة الإئتمان.
  - وحدة متخصصة للتوثيق القانوني.
  - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

- 7- يراعي البنك التزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بحدود التعرضات الائتمانية الكبيرة بالإضافة الى إعداد التركزات الائتمانية ومراقبتها والتصريح عن الأخطار المصرفية لعملاء البنك.
- 8- التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية وبما يشمل على التوثيق القانوني اللازم لضمانات البنك.

#### - الإفصاحات الوصفية (معياري 9):

- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة (واللجان ذات العلاقة المنبثقة عنه):
- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
  - اعتماد نموذج /نماذج الأعمال الذي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
  - اعتماد المنهجية التي يتم من خلالها احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) حسب متطلبات المعيار (9).
  - ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (9) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.
  - الموافقة او رفض الحالات الاستثنائية والمبررات التي يطلب فيها التعديل على مخرجات الأنظمة الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL).
  - مراجعة المنهجية التي يتم من خلالها احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) او أية تعديلات تطرأ عليها ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
  - تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك.

#### - شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

يقوم البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الإئتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية. والذي من شأنه أن ينعكس على جودة الحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة وكالاتي:

- من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:
- الشركات الكبرى
- الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم
- تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من 1 (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) الى 10 (شركة مصنفة غير عاملة). حيث يتضمن نظام التصنيف تصنيف الديون العاملة ضمن (7) درجات وغير العاملة ضمن (3) درجات.
- تحليل مخاطر المقترض حسب القطاع الاقتصادي. الإدارة. الوضع المالي. الخبرة... الخ
- تحليل البيانات والقوائم المالية الخاصة بالعميل لإستخراج أهم النسب المالية والمؤشرات التي تساعد في اتخاذ

القرارات الائتمانية.

- توجد مصفوفة محددة لكل تصنيف ائتماني على النظام (Moody's) حيث يتم ربط التصنيف مع احتمالية التعثر المقابلة لهذا التصنيف.

### الإطار العام لتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9):

- انطلاقاً من حرص البنك الإستثماري على الإلتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية بخصوص المعيار الدولي للتقارير المالية (9) واستناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) فقد قام البنك الاستثماري بتطبيق المعيار ضمن المعطيات التالية:

- 1- التعاقد مع شركة متخصصة للقيام بتقديم الاستشارات اللازمة حول تطبيق المعيار.
- 2- شراء نظام آلي متخصص لتطبيق متطلبات المعيار.
- 3- تطوير وثيقة الاطار العام لتطبيق المعيار واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- 4- إدراج (تصنيف) جميع التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن إحدى المراحل التالية:

- المرحلة الأولى (Stage 1): وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة بإحتمالية التعثر للتعرض الائتماني / أداة الدين خلال (12) شهر القادمة. حيث تم ادراج ضمن هذا البند التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعتراف الأولي بالتعرض/ الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية وتعتبر مخاطر الائتمان منخفضة في حال توفرت الشروط الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى متطلبات المعيار. ومن الامثلة على هذه المؤشرات مايلي:

- مخاطر تعثر منخفضة.
- المدين له مقدرة عالية في الأجل القصير على الوفاء بإلتزاماته.

- المرحلة الثانية (Stage 2): حيث تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعتراف الأولي بها. إلا أنه لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. وحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني / أداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناجمة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني / أداة الدين.

- المرحلة الثالثة (Stage 3): تقوم المجموعة بالأخذ بعين الإعتبار المؤشرات الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى متطلبات المعيار عند تصنيف التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين ضمن هذه المرحلة. ومن الامثلة على هذه المؤشرات ما يلي:

- عدم الإلتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (90) يوم.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- بالإضافة الى المؤشرات التي وردت بتعليمات البنك المركزي رقم (2009/47).

5- الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حدة:

- إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي حتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية. ونسبة الخسارة بإفتراض التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات. وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) وبناءً عليه فقد قام البنك بتبني النموذج الرياضي التالي لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار (9) حيث يتم تطبيق المعادلة التالية على جميع التعرضات وكالاتي:

$$ECL = PD\% \times EAD (JOD) \times LGD\%$$

ECL: الخسارة الائتمانية المتوقعة

PD: احتمالية التعثر

EAD: التعرض الائتماني عند التعثر

LGD: نسبة الخسارة بإفتراض التعثر

- نطاق التطبيق/الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- وفقاً لمتطلبات المعيار (9) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة):

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار (9).
- الذم المدينة المرتبطة بعقود الإيجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي (17) والمعيار الدولي للتقارير المالية (16).
- الذم المدينة التجارية.
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام).

6- احتساب احتمالية التعثر (PD) حيث قام البنك بإحتساب احتمالية التعثر وفق المعطيات التالية:

- تم الأخذ بعين الإعتبار المؤشرات الاقتصادية وعوامل الإقتصاد الكلي (النتائج المحلي الإجمالي و معدلات البطالة و التضخم، أسعار الفوائد الحقيقية) لأغراض استخدامها في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD).

- فيما يتعلق بالعملاء الذين يتم معاملتهم على أساس إفرادي والمصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني فقد تم الاعتماد على احتمالية التعثر المستخرجة من نظام التصنيف الائتماني حيث تم اجراء معايرة (Calibration) لنسب التعثر الموجودة على النظام لتتوافق مع متطلبات المعيار وبعد الأخذ بعين الإعتبار بيانات التعثر التاريخية للمجموعة.

7- احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) حيث قام البنك بأخذ المعطيات التالية بعين الاعتبار عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر:

- نوع التعرض الائتماني.
- رصيد التعرض الائتماني.

8- احتساب نسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD) حيث قام البنك بعملية الاحتساب من خلال تحليل البيانات التاريخية لمعدلات التحصيلات للبنك (Recovery Rates) وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل أهمها طبيعة الضمانات والمنتجات وتصنيف العميل وبناءً عليه فقد تم تطوير نسب (LGD) على مستوى إفرادي للعملاء المصنفين وغير المصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني الداخلي.

1 التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
76,980,823	83,712,522	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
70,941,436	64,351,278	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
399,949	-	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
205,521,897	272,622,481	للأفراد
138,889,932	138,620,664	القروض العقارية
		للشركات
306,711,814	275,163,091	الشركات الكبرى
42,223,074	35,690,980	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
38,585,290	66,538,061	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
172,871,636	187,390,518	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
16,345,269	8,914,015	موجودات أخرى
<b>1,069,471,120</b>	<b>1,133,003,610</b>	<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي</b>
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
84,967,248	71,702,025	كفالات
3,588,732	5,272,173	اعتمادات
5,340,792	5,790,817	قبولات وسحوبات زمنية
18,518,711	21,607,956	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
24,600,487	23,971,208	سقوف تسهيلات غير مباشرة غير مستغلة
<b>137,015,970</b>	<b>128,344,179</b>	<b>إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
<b>1,206,487,090</b>	<b>1,261,347,789</b>	<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي</b>

لتغطية مخاطر التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه يقوم البنك باستخدام الخفضات التالية وضمن شروط محددة في السياسة الائتمانية الخاصة بالبنك:

- 1- التأمينات النقدية
- 2- كفالات بنكية مقبولة
- 3- الضمانات العقارية
- 4- رهونات أسهم متداولة
- 5- رهونات على سيارات وآليات
- 6- ضمانات البضائع الممولة

## 2 - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							2021
293,535,001	-	282,192,922	6,782	1,321,169	-	10,014,128	متدنية المخاطر
824,069,866	79,479,146	-	30,393,776	328,665,286	126,454,464	259,077,194	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*):
5,171,027	-	-	1,298,758	3,651,048	90,210	131,011	لغاية 30 يوم
1,667,730	-	-	624,145	969,476	15,428	58,681	من 31 لغاية 60 يوم
22,631,531	-	-	4,386,532	1,882,593	12,705,606	3,656,800	تحت المراقبة
							غير عاملة:
3,832,015	-	-	476,287	1,583,869	237,969	1,533,890	دون المستوى
2,517,222	-	-	263,944	6,547	265,072	1,981,659	مشكوك فيها
42,059,407	-	-	10,736,945	12,979,045	3,446,035	14,897,382	هالكة
<b>1,188,645,042</b>	<b>79,479,146</b>	<b>282,192,922</b>	<b>46,264,266</b>	<b>346,438,509</b>	<b>143,109,146</b>	<b>291,161,053</b>	<b>المجموع</b>
41,111,892	36,820	-	7,659,848	16,012,635	2,716,848	14,685,741	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
14,529,540	-	-	2,913,438	5,991,637	1,771,634	3,852,831	فوائد معلقة
<b>1,133,003,610</b>	<b>79,442,326</b>	<b>282,192,922</b>	<b>35,690,980</b>	<b>324,434,237</b>	<b>138,620,664</b>	<b>272,622,481</b>	<b>الصافي</b>

تتوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

مؤسسات مصرفية	الحكومة والقطاع العام	التصنيف الائتماني
12,487,451	-	(AAA to -AA)
23,956,149	-	(A+ to -A)
16,220,320	-	(BBB+ to -BBB)
78,906	282,192,922	(BB+ to -B)
26,699,500	-	أقل من (-B)
79,442,326	282,192,922	

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
			المتوسطة والصغيرة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							2020
245,954,948	-	235,282,710	129,985	2,032,974	-	8,509,279	مندیة المخاطر
806,299,673	94,789,703	-	36,649,457	356,673,790	126,805,046	191,381,677	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*):
5,393,286	-	-	293,209	4,582,831	192,946	324,300	لغاية 30 يوم
371,650	-	-	23,042	109,173	43,112	196,323	من 31 لغاية 60 يوم
26,881,350	-	-	5,545,778	5,625,910	12,376,329	3,333,333	تحت المراقبة
							غير عاملة:
907,286	-	-	152,404	3,043	291,362	460,477	دون المستوى
2,797,229	-	-	573,821	840	256,268	1,966,300	مشكوك فيها
40,202,171	-	-	8,621,465	12,787,697	4,745,192	14,047,817	هالكة
<b>1,123,042,657</b>	<b>94,789,703</b>	<b>235,282,710</b>	<b>51,672,910</b>	<b>377,124,254</b>	<b>144,474,197</b>	<b>219,698,883</b>	<b>المجموع</b>
43,100,335	37,355	-	7,272,403	20,579,417	4,461,458	10,749,702	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
10,471,202	-	-	2,177,433	3,743,678	1,122,807	3,427,284	فوائد معلقة
<b>1,069,471,120</b>	<b>94,752,348</b>	<b>235,282,710</b>	<b>42,223,074</b>	<b>352,801,159</b>	<b>138,889,932</b>	<b>205,521,897</b>	<b>الصافي</b>

تنوع التعرضات الإئتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الإئتماني.

مؤسسات مصرفية	الحكومة والقطاع العام	التصنيف الائتماني
9,208,440	-	(AAA to -AA)
24,276,312	-	(A+ to -A)
22,486,543	-	(BBB+ to -BBB)
14,785,299	235,282,710	(BB+ to -B)
23,995,754	-	أقل من (-B)
94,752,348	235,282,710	

يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال إستحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف. تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك بالإضافة إلى الموجودات المالية.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2021
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					<b>الضمانات مقابل:</b>
11,342,079	6,782	1,321,169	-	10,014,128	متدنية المخاطر
463,449,339	17,458,950	221,523,657	139,903,075	84,563,657	مقبولة المخاطر
12,598,685	210,254	12,311,254	55,630	21,547	خْت المراقبة
					<b>غير عاملة:</b>
1,337,359	113,918	35,647	201,254	986,540	دون المستوى
1,647,038	226,890	25,365	379,547	1,015,236	مشكوك فيها
10,728,150	3,244,160	659,670	2,569,640	4,254,680	هالكة
501,102,650	21,260,954	235,876,762	143,109,146	100,855,788	
					<b>منها:</b>
11,350,911	6,782	1,321,169	-	10,022,960	تأمينات نقدية
420,884,168	17,997,804	193,513,248	143,109,146	66,263,970	عقارية
7,016,229	-	452,658	-	6,563,571	أسهم متداولة
61,851,342	3,256,368	40,589,687	-	18,005,287	سيارات وآليات
501,102,650	21,260,954	235,876,762	143,109,146	100,855,788	
					<b>2020</b>
					<b>الضمانات مقابل:</b>
10,672,238	129,985	2,032,974	-	8,509,279	متدنية المخاطر
435,940,147	11,255,017	209,639,636	140,436,391	74,609,103	مقبولة المخاطر
10,080,942	115,268	8,784,870	450,217	730,587	خْت المراقبة
					<b>غير عاملة:</b>
878,205	-	166,750	313,404	398,051	دون المستوى
1,562,130	-	267,458	613,272	681,400	مشكوك فيها
13,946,119	16,668	9,596,073	2,660,913	1,672,465	هالكة
473,079,781	11,516,938	230,487,761	144,474,197	86,600,885	
					<b>منها:</b>
10,745,682	130,217	2,084,630	-	8,530,835	تأمينات نقدية
401,100,924	10,341,529	179,469,889	144,474,197	66,815,309	عقارية
385,384	-	385,384	-	-	أسهم متداولة
60,847,791	1,045,192	48,547,858	-	11,254,741	سيارات وآليات
473,079,781	11,516,938	230,487,761	144,474,197	86,600,885	

يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عند منح التسهيلات بناء على أساليب التقييم المعتمدة عادة لهذه الضمانات. وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

## - الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة والبالغة قيمتها 3,227,741 دينار كما في 31 كانون أول 2021 مقابل 14,630,551 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

## - 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. والبالغة قيمتها 39,220,949 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 43,074,252 دينار للعام 2020.

## - المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون

بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 2,978,061 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 دينار مقابل 2,397,998 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

## 3- سندات وإسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية والتصنيف الداخلي للبنك:

2021			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	37,500,000	37,500,000
مصنف (A - B)	-	3,521,068	3,521,068
وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك	-	14,427,111	14,427,111
حكومية وبكفالتها	-	131,942,339	131,942,339
<b>المجموع</b>	-	<b>187,390,518</b>	<b>187,390,518</b>
2020			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	19,821,735	19,821,735
مصنف (A+ - BB)	-	4,248,302	4,248,302
وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك	-	43,362,537	43,362,537
حكومية وبكفالتها	-	105,439,062	105,439,062
<b>المجموع</b>	-	<b>172,871,636</b>	<b>172,871,636</b>

توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (47/2009)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							تعرضات عاملة
18.00%	66,916,210	-	( 0.04% ) ( 5.18%	28	66,916,210	تعرضات ائتمانية عاملة	1
-	-	-	-	-	-	تعرضات ائتمانية عاملة	2+
15.60%	200,000	-	- 0.05%) (0.09%	31	200,000	تعرضات ائتمانية عاملة	2
13.19%	22,470,979	-	- 0.00%) (1.79%	4,653	22,470,979	تعرضات ائتمانية عاملة	2-
10.75%	12,592,402	-	- 0.00%) (1.79%	2,027	13,198,490	تعرضات ائتمانية عاملة	3+
14.16%	27,693,418	-	- 0.00%) (1.52%	3,902	27,693,418	تعرضات ائتمانية عاملة	3
15.80%	20,263,018	-	- 0.00%) (3.77%	6,743	20,263,018	تعرضات ائتمانية عاملة	3-
9.16%	8,532,717	-	- 0.00%) (1.79%	2,620	8,532,717	تعرضات ائتمانية عاملة	4+
14.16%	46,348,293	-	- 0.00%) (16.58%	61,522	47,105,056	تعرضات ائتمانية عاملة	4
16.08%	13,255,509	-	- 0.01% ) (4.87%	13,321	13,255,509	تعرضات ائتمانية عاملة	4-
17.20%	8,539,072	-	- 0.01%) (4.17%	34,963	8,539,072	تعرضات ائتمانية عاملة	5+
16.65%	100,219,786	-	- 0.00%) (93.70%	167,976	101,058,438	تعرضات ائتمانية عاملة	5
13.24%	48,934,827	-	- 0.01%) (4.87%	193,605	48,934,827	تعرضات ائتمانية عاملة	5-
15.96%	33,880,050	-	- 0.16%) (8.45%	158,271	33,880,050	تعرضات ائتمانية عاملة	6+
13.71%	29,269,397	-	- 0.01%) (20.59%	133,303	29,295,800	تعرضات ائتمانية عاملة	6
11.81%	57,822,589	-	- 0.06%) (32.02%	542,545	57,822,589	تعرضات ائتمانية عاملة	6-
17.26%	13,696,982	-	- 4.77%) (27.79%	151,077	13,696,982	تعرضات ائتمانية عاملة	7+
13.38%	22,480,648	-	- 4.87%) (72.33%	688,563	22,480,648	تعرضات ائتمانية عاملة	7
23.19%	31,696,108	-	- 8.92%) (97.50%	527,485	31,696,108	تعرضات ائتمانية عاملة	7-
27.83%	618,939,443	(-7 +3)	- 0.00%) (93.29%	10,326,797	618,939,443	تعرضات ائتمانية عاملة	غير مصنف
	1,183,751,448			13,019,432	1,185,979,354		مجموع التعرضات العاملة / للسنة الحالية 2021
	1,070,602,297			26,808,530	1,138,420,688		مجموع التعرضات العاملة / لسنة المقارنة 2020

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (47/2009)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
92.9%	1,458,994	-	100%	1,387,342	1,591,137	دون المستوى	8
66.2%	2,153,121	-	100%	862,261	2,186,585	دون المستوى	غير مصنف
87.9%	244,782	-	100%	3,427	259,925	مشكوك في خصيلها	9
75.7%	2,093,297	-	100%	1,030,487	2,196,058	مشكوك في خصيلها	غير مصنف
83.9%	12,066,766	-	100%	10,229,506	16,122,707	هالكة	10
89.9%	18,510,832	-	100%	16,111,518	26,473,014	هالكة	غير مصنف
	36,527,792			29,624,541	48,829,426		مجموع التعرضات غير العاملة / للسنة الحالية
	34,393,565			16,761,666	45,854,840		مجموع التعرضات غير العاملة / لسنة المقارنة
	1,220,279,240			42,643,973	1,234,808,780		مجموع الكلي للتعرضات / للسنة الحالية
	1,104,995,862			43,570,196	1,184,275,528		مجموع الكلي للتعرضات / لسنة المقارنة

#### 4. التوزيع الكلي لتعرضات حساب الأدوات المالية

الصفحي دينار	الخصص دينار	العوائد العلقة دينار	اجمالي دينار	أخرى دينار	حكومة وقطاع عام دينار	أفراد دينار	أسهم دينار	زراعة دينار	عقارات دينار	جّارة دينار	صناعة دينار	مالي		البندي
												دينار	دينار	
64,351,278	37	-	64,351,315	-	-	-	-	-	-	-	-	64,351,315	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
788,635,277	40,395,071	14,184,774	843,215,122	94,754,953	66,538,061	277,875,300	9,332,171	431,354	188,340,948	107,426,825	89,725,197	8,790,313	التسهيلات الائتمانية	
187,390,518	716,821	344,766	188,452,105	42,964,766	131,942,339	-	-	-	-	-	-	13,545,000	سندات وأقساء وأذونات: ضمن الموجودات المالية بالتكلفة الطفأة	
8,914,015	20,697	-	8,934,712	8,079,356	-	-	11,746	-	843,610	-	-	-	الموجودات الأخرى	
1,049,291,088	41,132,626	14,529,540	1,104,953,254	145,799,075	199,480,400	277,875,300	9,343,917	431,354	189,184,558	107,426,825	89,725,197	86,686,628	الاجمالي / للسنة الخالية	
992,490,297	43,105,130	10,471,202	1,046,066,629	126,445,485	158,301,889	207,916,347	7,633,120	289,107	196,020,957	123,441,064	95,921,914	130,096,746	الاجمالي / لسنة المقارنة	
71,702,025	873,393	-	72,575,418	8,602,182	-	5,000	-	1,167,772	32,292,152	15,020,369	3,085,761	12,402,182	الكاملات المالية	
5,272,173	12,157	-	5,284,330	-	-	-	-	-	147,845	4,138,001	72,473	926,011	الاعتمادات السنوية	
5,790,817	22,536	-	5,813,353	75,000	-	-	-	-	52,105	1,840,981	34,755	3,810,512	القيولات وسحوبات زمنية	
45,579,164	603,261	-	46,182,425	4,386,449	-	310,494	-	-	10,981,452	13,493,899	11,143,727	5,866,404	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	
21,607,956	371,789	-	21,979,745	3,296,556	-	310,494	-	-	86,920	5,961,288	7,709,925	4,614,562	منه سقوف مباشرة	
23,971,208	231,472	-	24,202,680	1,089,893	-	-	-	-	10,894,532	7,532,611	3,433,802	1,251,842	منه سقوف غير مباشرة	
77,635,267	42,643,973	14,529,540	1,234,808,780	158,862,706	199,480,400	278,190,794	9,343,917	1,599,126	232,658,112	141,920,075	104,061,913	109,691,737	الاجموي الكلي / لسنة الخالية	
29,506,267	43,568,970	10,471,202	1,183,546,439	138,729,152	158,301,889	207,964,588	7,633,120	1,550,136	246,376,040	158,722,007	114,846,572	149,422,935	الاجموي الكلي / لسنة المقارنة	

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (IFRS9):

البنك	الصافي دينار	الموارد المعاقبة دينار	الخصص دينار	المجموع دينار	Stage 3		Stage 2		Stage 1	
					دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	109,156,395	486,919	48,423	109,691,737	325,936	-	1,717,908	-	107,647,893	-
صناعي	97,172,871	5,054,353	1,834,689	104,061,913	6,447,456	-	23,782,256	-	73,832,201	-
تجارة	132,041,668	6,932,073	2,946,334	141,920,075	9,627,520	-	41,514,381	-	90,778,174	-
عقارات	223,756,394	5,662,379	3,239,339	232,658,112	21,587,172	-	43,805,100	-	167,265,840	-
زراعة	1,548,962	50,164	-	1,599,126	2,216	-	1,409,270	-	187,640	-
أسهم	8,909,639	267,718	166,560	9,343,917	672,567	-	85,612	-	8,585,738	-
أفراد	270,127,174	6,919,126	1,144,494	278,190,794	9,490,269	-	6,399,816	-	262,300,709	-
حكومة وقطاع عام	198,480,400	-	-	198,480,400	-	-	-	-	198,480,400	-
أخرى	136,441,764	17,271,241	5,149,701	158,862,706	34,257,555	-	25,355,015	-	99,250,136	-
المجموع الكلي / للسنة الحالية	1,177,635,267	42,643,973	14,529,540	1,234,808,780	82,410,691	-	144,069,358	-	1,008,328,731	-
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	1,129,506,267	43,568,970	10,471,202	1,183,546,439	79,256,561	-	115,914,173	21,570,405	703,363,879	263,441,421

5. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البنك	الصافي دينار	الموارد المعاقبة دينار	الخصص دينار	اجمالي دينار	دول أخرى دينار	أمريكا دينار	أفريقيا دينار	آسيا دينار	أوروبا دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار	داخل المملكة	
											دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	64,351,278	-	37	64,351,315	1,250,120	23,032,154	-	41,487	23,968,511	1,521,824	14,537,219	14,537,219
التسهيلات الائتمانية	788,635,277	14,184,774	40,395,071	843,215,122	-	-	-	-	-	-	843,215,122	843,215,122
سندات وأسناد وأذونات:												
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطواة	187,390,518	344,766	716,821	188,452,105	-	3,545,000	-	-	-	-	184,907,105	184,907,105
الموجودات الأخرى	8,914,015	-	20,697	8,934,712	-	-	-	-	-	-	8,934,712	8,934,712
الاجمالي / للسنة الحالية	1,049,291,088	14,529,540	41,132,626	1,104,953,254	1,250,120	26,577,154	-	41,487	23,968,511	1,521,824	1,051,594,158	1,051,594,158
الاجمالي / لسنة المقارنة	992,490,297	10,471,202	43,105,130	1,046,066,629	501,049	14,389,595	-	3,417	34,729,968	1,035,105	995,407,495	995,407,495
الكاملات المالية	71,702,025	-	873,393	72,575,418	-	-	-	-	-	-	72,575,418	72,575,418
الاعتمادات المستندية	5,272,173	-	12,157	5,284,330	-	-	-	-	-	-	5,284,330	5,284,330
القبولات وسحوبات زمنية	5,790,817	-	22,536	5,813,353	-	-	-	-	-	-	5,813,353	5,813,353
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستقلة)	45,579,164	-	603,261	46,182,425	-	-	-	-	-	-	46,182,425	46,182,425
منه سقوف مباشرة	21,607,956	-	371,789	21,979,745	-	-	-	-	-	-	21,979,745	21,979,745
منه سقوف غير مباشرة	23,971,208	-	231,472	24,202,680	-	-	-	-	-	-	24,202,680	24,202,680
المجموع الكلي / للسنة الحالية	1,177,635,267	14,529,540	42,643,973	1,234,808,780	1,250,120	26,577,154	-	41,487	23,968,511	1,521,824	1,181,449,684	1,181,449,684
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	1,129,506,267	10,471,202	43,568,970	1,183,546,439	501,049	14,389,595	-	3,417	34,729,968	1,035,105	1,132,887,305	1,132,887,305

د. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (IFRS9):

البندي	الصفائي	دينار	الخصص	دينار	الفوائد العالقة	دينار	الجموع	دينار	Stage 3		Stage 2		Stage 1	
									دينار	دينار	Collective	Individual	Collective	Individual
1,124,277,151	42,642,993	14,529,540	1,181,449,684	82,410,691	-	144,069,358	-	-	954,969,635	داخل المملكة				
1,521,824	-	-	1,521,824	-	-	-	-	-	1,521,824	دول الشرق الأوسط الأخرى				
23,968,511	-	-	23,968,511	-	-	-	-	-	23,968,511	أوروبا				
41,487	-	-	41,487	-	-	-	-	-	41,487	آسيا				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أفريقيا				
26,576,174	980	-	26,577,154	-	-	-	-	-	26,577,154	امريكا				
1,250,120	-	-	1,250,120	-	-	-	-	-	1,250,120	دول أخرى				
1,177,635,267	42,643,973	14,529,540	1,234,808,780	82,410,691	-	144,069,358	-	-	1,008,328,731	الجموع الكلي / للسنة الحالية				
1,129,506,267	43,568,970	10,471,202	1,183,546,439	79,256,561	21,570,405	115,914,173	263,441,421	703,363,879	الجموع الكلي / لسنة المقارنة					

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:  
أ. توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 2021/12/31 وفق متطلبات المعيار الدولي  
للتقارير المالية رقم (9):

دينار	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							دينار	إجمالي قيمة التعرض	البنود	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار				دينار
37	64,351,315	-	-	-	-	-	-	-	64,351,315	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
40,395,071	614,255,092	508,592,400	17,876,976	24,290,436	438,551,035	-	12,508,634	15,365,319	843,215,122	التسهيلات الائتمانية:		
14,685,741	264,567,096	51,869,256	-	-	30,273,950	-	7,547,280	14,048,026	291,161,053	للأفراد		
2,716,848	41,383,341	180,204,539	-	-	179,910,170	-	-	294,369	143,109,146	القروض العقارية		
15,332,634	209,466,030	242,456,106	15,631,846	21,235,009	202,948,143	-	1,618,184	1,022,924	296,142,596	الشركات الكبرى		
7,659,848	32,300,564	34,062,499	2,245,130	3,055,427	25,418,772	-	3,343,170	-	46,264,266	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)		
-	66,538,061	-	-	-	-	-	-	-	66,538,061	للحكومة والقطاع العام		
716,821	182,987,339	9,221,347	-	-	6,084,542	-	3,136,805	-	188,107,339	سندات وأسناد وأذونات:		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة الطفاة		
716,821	182,987,339	9,221,347	-	-	6,084,542	-	3,136,805	-	188,107,339	منتجات أدوات مالية		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)		
20,697	9,279,478	-	-	-	-	-	-	-	8,934,712	الموجودات الأخرى		
41,132,826	870,873,224	517,813,747	17,876,976	24,290,436	444,635,577	-	15,645,439	15,365,319	1,104,608,488	الجموع / للسنة الحالية		
43,105,130	836,990,785	275,439,385	13,862,852	-	236,433,018	-	9,983,075	15,160,440	1,046,066,629	الجموع / السنة المقارنة		
873,393	56,507,861	43,310,060	-	-	33,413,508	-	190,694	9,705,858	72,575,418	الكفالات المالية		
12,157	4,640,748	2,135,369	-	-	106,729	-	-	2,028,640	5,284,330	الإعتمادات المستندية		
22,536	5,813,353	-	-	-	-	-	-	-	5,813,353	القبولات وسحوبات زمنية		
603,261	46,182,425	-	-	-	-	-	-	-	46,182,425	الالتزامات الأخرى (سحوف غير مستغلة)		
371,789	21,979,745	-	-	-	-	-	-	-	21,979,745	منه سحوف مباشرة		
231,472	24,202,680	-	-	-	-	-	-	-	24,202,680	منه سحوف غير مباشرة		
42,643,973	984,017,611	563,259,176	17,876,976	24,290,436	478,155,814	-	15,836,133	27,099,817	1,234,464,014	الجموع الكلي / للسنة الحالية		
43,566,970	964,598,502	288,437,914	13,862,852	-	245,828,006	-	10,157,170	18,589,886	1,183,546,442	الجموع الكلي / السنة المقارنة		

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الإئتمانية:  
ب. توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) كما في 2021/12/31  
وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

2021/12/31

دينار	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							دينار	إجمالي قيمة التعرض	البنود
			أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	دينار			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
34,697,192	38,592,053	61,848,985	1,433,124	1,929,740	57,339,620	-	697,170	449,331	76,211,605	76,211,605	التسهيلات الإئتمانية:	
11,879,650	15,164,033	5,178,063	-	-	4,266,140	-	503,961	407,962	19,286,385	19,286,385	للأفراد	
1,847,661	2,412,499	20,939,896	-	-	20,898,527	-	-	41,369	16,586,544	16,586,544	القروض العقارية	
13,917,828	12,786,695	30,908,928	1,369,355	1,844,489	27,501,875	-	193,209	-	28,398,145	28,398,145	الشركات الكبرى	
7,052,053	8,228,826	4,822,098	63,769	85,251	4,673,078	-	-	-	11,940,531	11,940,531	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة والقطاع العام	
680,000	-	9,221,347	-	-	6,084,542	-	3,136,805	-	5,120,000	5,120,000	سندات وأسناد وأذونات:	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
680,000	-	9,221,347	-	-	6,084,542	-	3,136,805	-	5,120,000	5,120,000	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى	
35,377,192	38,592,053	71,070,332	1,433,124	1,929,740	63,424,162	-	3,833,975	449,331	81,331,605	81,331,605	المجموع / للسنة الحالية	
38,220,238	43,439,919	41,804,872	1,301,032	-	33,714,890	-	6,741,951	46,999	77,159,215	77,159,215	المجموع / لسنة المقارنة	
571,343	571,343	191,622	-	-	100,504	-	-	91,118	722,574	722,574	الكفالات المالية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القبولات وسحوبات زمنية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	منه سقوف مباشرة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	منه سقوف غير مباشرة	
35,946,535	39,163,396	71,261,954	1,433,124	1,929,740	63,524,666	-	3,833,975	540,449	82,054,179	82,054,179	المجموع الكلي / السنة الحالية	
38,310,312	45,458,272	42,345,376	1,301,032	-	34,255,394	-	6,741,951	46,999	79,256,570	79,256,570	المجموع الكلي / لسنة المقارنة	

6. التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	Stage 3		Stage 2		
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
33.51%	66,522,075	12,466,635	76,211,605	54,055,440	122,320,781	التسهيلات الائتمانية
						سندات وأسناد وأذونات:
100.00%	5,120,000	5,120,000	5,120,000	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	11,746	-	-	الموجودات الأخرى
35.18%	71,642,075	17,586,635	81,343,351	54,055,440	122,320,781	الإجمالي / للسنة الحالية
4.79%	9,141,504	2,942,972	77,159,215	6,198,532	113,553,145	الإجمالي / لسنة المقارنة
32.89%	4,517,508	178,068	722,574	4,339,440	13,011,615	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	106,832	الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	151,129	القبولات وسحوبات زمنية
23.37%	1,981,949	-	-	1,981,949	8,479,001	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)
36.92%	985,285	-	-	985,285	2,668,734	منه سقوف مباشرة
17.15%	996,664	-	-	996,664	5,810,267	منه سقوف غير مباشرة
34.56%	78,141,532	17,764,703	82,065,925	60,376,829	144,069,358	المجموع الكلي / للسنة الحالية
6.42%	13,915,834	3,589,046	79,256,570	10,326,788	137,484,578	المجموع الكلي / لسنة المقارنة

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البند
	المرحلة الثالثة اجمالي	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية اجمالي	المرحلة الثانية افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها الى المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها الى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
859,614	-	450,995	-	408,619	66,522,075	12,466,635	54,055,440	التسهيلات الائتمانية
								سندات وأسناد وأذونات:
680,000	-	680,000	-	-	5,120,000	5,120,000	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
1,539,614	-	1,130,995	-	408,619	71,642,075	17,586,635	54,055,440	الاجمالي / للسنة الحالية
267,812	-	156,428	109,930	1,454	9,141,504	2,942,972	6,198,532	الاجمالي / السنة المقارنة
40,438	-	27	-	40,411	4,517,508	178,068	4,339,440	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	القبولات وسحوبات زمنية
39,084	-	-	-	39,084	1,981,949	-	1,981,949	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)
34,018	-	-	-	34,018	985,285	-	985,285	منه سقوف مباشرة
5,066	-	-	-	5,066	996,664	-	996,664	منه سقوف غير مباشرة
1,619,136	-	1,131,022	-	488,114	78,141,532	17,764,703	60,376,829	المجموع الكلي / للسنة الحالية
351,828	-	158,472	109,972	83,384	13,915,834	3,589,046	10,326,788	المجموع الكلي / السنة المقارنة

توزيع إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب مراحل التصنيف:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
37	-	-	-	-	37	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
40,395,071	34,697,192		2,812,451		2,885,428	التسهيلات الائتمانية
716,821	680,000	-	-	-	36,821	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
873,393	571,343	-	224,775	-	77,275	الكفالات المالية
603,261	-	-	378,952	-	224,309	السقوف غير المستغلة
34,693	-	-	2,258	-	32,435	الإعتمادات والقبولات
20,697	11,746	-	-	-	8,951	الموجودات الأخرى
<b>42,643,973</b>	<b>35,960,281</b>	-	<b>3,418,436</b>	-	<b>3,265,256</b>	<b>المجموع</b>

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,058	-	-	-	-	1,058	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
51	-	-	-	-	51	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
42,382,980	38,218,130	876,022	1,200,471	1,720,700	367,657	التسهيلات الائتمانية
716,246	-	-	680,000	-	36,246	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
157,264	90,078	235	54,241	823	11,887	الكفالات المالية
304,112	-	-	152,775	144	151,193	السقوف غير المستغلة
2,472	-	-	396	-	2,076	الإعتمادات والقبولات
4,795	2,108	-	-	-	2,687	الموجودات الأخرى
<b>43,568,978</b>	<b>38,310,316</b>	<b>876,257</b>	<b>2,087,883</b>	<b>1,721,667</b>	<b>572,855</b>	<b>المجموع</b>

توزيع الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية (المقتطع على بيان الدخل) حسب مراحل التصنيف:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,021	-	-	-	-	1,021	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
51	-	-	-	-	51	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,719,244	3,252,273	876,022	(1,611,980)	1,720,700	(2,517,771)	التسهيلات الإئتمانية
(575)	(680,000)	-	680,000	-	(575)	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(716,130)	(481,265)	235	(170,535)	823	(65,388)	الكفالات المالية
(299,149)	-	-	(226,177)	144	(73,116)	السقوف غير المستغلة
(32,221)	-	-	(1,866)	-	(30,355)	الاعتمادات والقبولات
(15,595)	(9,638)	-	-	-	(5,957)	الموجودات الأخرى
<b>656,646</b>	<b>2,081,370</b>	<b>876,257</b>	<b>(1,330,558)</b>	<b>1,721,667</b>	<b>(2,692,090)</b>	<b>المجموع</b>

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
64,242	-	-	-	-	64,242	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
19,525	-	-	-	-	19,525	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(15,633,255)	(17,731,006)	370,847	265,973	7,382	1,453,549	التسهيلات الإئتمانية
(567,100)	-	-	(575,318)	-	8,218	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(42,434)	(45,923)	(216)	1,559	368	1,778	الكفالات المالية
20,467	50,718	-	(14,097)	(119)	(16,035)	السقوف غير المستغلة
10,767	-	-	2,865	-	7,902	الاعتمادات والقبولات
(4,668)	(2,108)	-	-	-	(2,560)	الموجودات الأخرى
<b>(16,132,456)</b>	<b>(17,728,319)</b>	<b>370,631</b>	<b>(319,018)</b>	<b>7,631</b>	<b>1,536,619</b>	<b>المجموع</b>

فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (47/2009) وبشكل مقارنة مع المعيار الدولي للتقارير المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (9):												
Stage 3			Stage 2			Stage 1			حسب تعليمات التصنيف رقم (47/2009)			
فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	مخصص	أصل	فوائد معلقة	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,128,836	5,440,473	14,343,954	3,116	2,226,037	113,148,257	-	2,885,428	644,682,736	-	771,042,995	1,131,952	772,174,947
634,476	437,993	13,459,007	116,712	586,414	9,172,524	-	-	-	841,542	21,880,343	751,188	22,631,531
12,301,634	27,920,358	48,408,644	-	-	-	-	-	-	29,416,344	36,107,010	12,301,634	48,408,644
165,607	2,305,118	3,832,015	-	-	-	-	-	-	1,842,163	3,666,408	165,607	3,832,015
117,907	1,254,798	2,517,222	-	-	-	-	-	-	1,009,947	2,399,315	117,907	2,517,222
12,018,120	24,360,442	42,059,407	-	-	-	-	-	-	26,564,234	30,041,287	12,018,120	42,059,407
14,064,946	33,798,824	76,211,605	119,828	2,812,451	122,320,781	-	2,885,428	644,682,736	30,257,886	829,030,348	14,184,774	843,215,122

كما في 31 كانون الأول 2020

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (9):												
Stage 3			Stage 2			Stage 1			حسب تعليمات التصنيف رقم (47/2009)			
فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	مخصص	أصل	فوائد معلقة	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
101,505	17,465,918	18,718,256	-	1,333,072	96,076,939	-	2,088,357	599,202,958	-	713,896,647	101,506	713,998,153
52,934	2,596,390	14,525,146	274,455	630,824	12,356,204	-	-	-	901,556	26,553,961	327,389	26,881,350
10,042,307	16,697,466	43,906,686	-	-	-	-	-	-	23,038,501	33,864,379	10,042,307	43,906,686
17,635	313,087	907,286	-	-	-	-	-	-	156,707	889,651	17,635	907,286
149,465	747,211	2,797,229	-	-	-	-	-	-	598,502	2,647,764	149,465	2,797,229
9,875,207	15,637,168	40,202,171	-	-	-	-	-	-	22,283,292	30,326,964	9,875,207	40,202,171
10,196,746	36,769,774	77,150,088	274,455	1,963,896	108,433,143	-	2,088,357	599,202,958	23,940,057	774,314,987	10,471,202	784,786,189

## 41 / ب مخاطر التشغيل Operational Risk

تعرف مخاطر التشغيل بأنها «مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية».

لقد قام البنك الاستثماري بتبني منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (Control and Risk Self-Assessment) لإدارة مخاطر التشغيل وذلك من خلال استخدام نظام آلي مخصص لهذه الغاية (CARE System) ويتولى البنك الاستثماري إدارة مخاطر التشغيل ضمن المعطيات التالية:

- إعداد سياسة لإدارة مخاطر التشغيل واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إعداد سياسة للمسئولة تجاه مخاطر التشغيل (Operational Risk Accountability Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إعداد سياسة مكافحة الاحتيال (INVESTBANK Anti-Fraud Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إعداد سياسة إدارة مخاطر السمعة (Reputational Risk Management Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إنشاء ملفات مخاطر (Risk Profile) يتم من خلالها تحديد المخاطر والإجراءات الرقابية التي تخدم منها لدوائر البنك المهمة وجاري العمل على إكمال جميع دوائر البنك ضمن خطط برامج عمل معتمدة.
- تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر التشغيل (Core System) وذلك لتطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر وإجراءات رقابية
- العمل على بناء قاعدة بيانات بالأحداث الناتجة عن المخاطر والاختفاء التشغيلية.
- إبداء الرأي حول اجراءات العمل لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الاجراءات الرقابية المرتبطة بها.
- إعداد إجراء الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.
- تزويد - لجان إدارة المخاطر (لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر التنفيذية ) - بالتقارير اللازمة.

## 41 / ج مخاطر الامتثال Compliance Risk

تعرف مخاطر الامتثال بأنها مخاطر العقوبات القانونية والرقابية أو الخسارة المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

ويعتبر عدم الامتثال للتعليمات والقوانين الصادرة من الجهات الرقابية المختلفة أحد أهم المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها أي بنك، نظراً للخسائر المالية الكبيرة المترتبة على مخالفة هذه التعليمات والقوانين والتي تنعكس بدورها على سمعة البنك، وقد شهدت السنوات الأخيرة زيادة كبيرة في إصدار التعليمات والقوانين المتعلقة بتنظيم عمل المؤسسات المختلفة ونظراً لذلك فإن الحاجة إلى إدارة مخاطر الامتثال داخل البنك أصبحت ضرورة لا بد منها. حيث أن وجود وظيفة الامتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر وتخفيض التكاليف التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم امتثاله للقوانين والتعليمات.

## 41 / د مخاطر السوق Market Risk

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الاستثمارات والأصول المالية للبنك الناتجة من التغيير في عوامل السوق (مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم، أسعار السلع ...).

ويقوم البنك بمراقبة مخاطر السوق من خلال استخدام المنهجيات المناسبة لتقييم وقياس هذه المخاطر بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيرات ظروف السوق المختلفة وحسب تعليمات السلطات الرقابية، ومن هذه المنهجيات:

- 1- القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk (VAR). يتم تحديد القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) من خلال استخدام نماذج احتساب خاصة بحيث يتم احتساب الانحراف المعياري ومن ثم القيمة المعرضة للمخاطر عند مستويات الثقة (95%-99%) لإجمالي محفظة الاستثمارات ويتم استخراج النسبة من خلال قسمة الناتج على حقوق الملكية.
- 2- اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing .
- 3- سياسة وقف الخسارة (Stop Loss Limit).
- 4- مراقبة المراكز المالية المفتوحة بالعملة الأجنبية.

د/ 1 مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة وذلك لوجود فجوة زمنية لإعادة التسعير بين الموجودات وبين المطلوبات هذا ويتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).

- تحليل الحساسية:

31 كانون الأول 2021			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(17,771)	-
يورو	2	(105,270)	-
جنيه استرليني	2	(1,742)	-
ين ياباني	2	179	-
عملات أخرى	2	14,056	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	17,771	-
يورو	2	105,270	-
جنيه استرليني	2	1,742	-
ين ياباني	2	(179)	-
عملات أخرى	2	(14,056)	-
31 كانون الأول 2020			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(118,328)	-
يورو	2	(20,919)	-
جنيه استرليني	2	(2,408)	-
ين ياباني	2	277	-
عملات أخرى	2	38,196	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	118,328	-
يورو	2	20,919	-
جنيه استرليني	2	2,408	-
ين ياباني	2	(277)	-
عملات أخرى	2	(38,196)	-

## د/ 2 مخاطر العملات

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك لها وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الربح أو الخسارة علماً أنه يتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع وحدة مخاطر السوق تقرير يومي بذلك الى رئيس مجموعة إدارة المخاطر.

2021			
العملية	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	5+	(263,174)	103,585
جنيه استرليني	5+	(4,355)	-
ين ياباني	5+	448	-
عملات أخرى	5+	35,139	17,930
2020			
العملية	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	5+	(52,297)	86,893
جنيه استرليني	5+	(6,021)	-
ين ياباني	5+	692	-
عملات أخرى	5+	95,490	17,981

في حال كان هنالك تغير سلبي في سعر الصرف سيكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

## د/ 3 مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

2021			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	-	(984,785)
مؤشر سوق فلسطين	5	-	(98,060)
مؤشر الأسواق الدولية	5	-	(490,456)
2020			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	(298)	(1,176,085)
مؤشر سوق فلسطين	5	-	(88,996)
مؤشر الأسواق الدولية	5	-	(357,467)

## - فجوة إعادة تسعير الفائدة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ إستحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك بإتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وتخلييل آجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات

وتنوع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول وتتم مراجعة السببولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني بإحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

نوع	عناصر بدون فائدة	فترة إعراف تسعير الفائدة				أقل من شهر
		3 سنوات وأكثر	من سنتين إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	
31 كانون الأول 2021						
الموجودات:						
97,358,658	13,646,336	-	-	-	-	83,712,522
64,351,278	42,549,205	-	-	-	-	21,802,073
1	1	-	-	-	-	-
788,635,277	-	231,565,384	258,078,265	101,121,771	77,490,138	50,085,299
37,815,983	37,815,983	-	-	-	-	-
187,390,518	-	37,623,396	119,780,942	638,094	9,299,989	20,048,097
28,435,476	28,435,476	-	-	-	-	-
3,003,777	3,003,777	-	-	-	-	-
15,801,272	15,801,272	-	-	-	-	-
54,359,771	52,776,903	-	-	-	-	-
3,884,618	-	1,566,098	1,363,361	496,148	229,506	83,583
1,281,036,829	194,028,953	270,754,878	379,222,568	103,005,527	87,645,424	155,764,037
المطلوبات:						
28,778,165	3,289,829	-	-	-	16,500,000	8,988,336
792,518,004	189,337,965	-	13,697,647	223,542,900	131,160,941	129,406,520
31,587,528	-	9,981,440	9,505,368	4,141,612	3,476,757	1,378,773
196,973,301	-	47,425,244	65,366,714	44,585,451	11,161,635	1,709,409
13,280,000	-	-	-	10,280,000	3,000,000	-
2,562,692	-	922,832	1,049,213	91,779	256,983	177,743
441,918	441,918	-	-	-	-	-
7,057,031	7,057,031	-	-	-	-	-
3,490,066	3,490,066	-	-	-	-	-
18,936,393	18,936,393	-	-	-	-	-
1,095,625,098	222,553,202	58,329,516	89,618,942	282,641,742	164,619,529	141,660,781
185,411,731	(28,524,249)	212,425,362	289,603,626	(179,636,215)	(76,974,105)	14,103,256
31 كانون الأول 2020						
1,224,459,176	230,189,980	241,997,970	310,124,309	135,516,786	111,418,762	91,925,419
1,042,770,650	228,367,139	30,538,720	94,328,583	269,383,754	140,736,989	140,855,564
181,688,526	1,822,841	211,459,250	215,795,726	(133,866,968)	(29,318,227)	(48,930,145)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

إجمالي	العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)					البند
	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
						<b>2021</b>
						<b>الموجودات:</b>
15,517,094	592,434	-	382,848	1,973,933	12,567,879	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
49,815,004	4,868,757	41,487	2,757,228	18,101,195	24,046,337	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1	-	-	-	-	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
46,461,845	47,377	-	62,707	13,369	46,338,392	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
12,128,921	358,597	-	-	2,071,692	9,698,632	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
54,912,958	-	-	-	-	54,912,958	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,497,035	995	9,337	10,192	15,039	2,461,472	موجودات أخرى
<b>181,332,858</b>	<b>5,868,160</b>	<b>50,824</b>	<b>3,212,975</b>	<b>22,175,228</b>	<b>150,025,671</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
						<b>المطلوبات:</b>
2,737,230	227,358	-	-	391,388	2,118,484	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
163,871,163	4,913,230	41,871	3,276,574	24,227,052	131,412,436	ودائع عملاء
9,118,571	23,337	-	12,713	1,067,430	8,015,091	تأمينات نقدية
9,281,519	-	-	-	-	9,281,519	أموال مقترضة
1,851,754	1,448	-	10,780	1,752,845	86,681	مطلوبات أخرى
<b>186,860,237</b>	<b>5,165,373</b>	<b>41,871</b>	<b>3,300,067</b>	<b>27,438,715</b>	<b>150,914,211</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>(5,527,378)</b>	<b>702,787</b>	<b>8,953</b>	<b>(87,092)</b>	<b>(5,263,487)</b>	<b>(888,540)</b>	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي</b>
<b>43,536,697</b>	<b>276,852</b>	<b>5,177,197</b>	<b>-</b>	<b>2,960,368</b>	<b>35,122,280</b>	<b>إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي</b>
						<b>2020</b>
						<b>الموجودات:</b>
20,237,379	390,756	-	499,243	6,559,422	12,787,958	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
56,606,772	3,701,072	3,418	3,331,200	10,705,168	38,865,914	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1	-	-	-	-	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
48,761,116	25,520	-	45,812	-	48,689,784	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
9,288,885	359,619	-	-	1,737,861	7,191,405	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
38,184,421	-	-	-	-	38,184,421	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
9,804,094	1,030	10,426	10,312	16,348	9,765,978	موجودات أخرى
<b>182,882,668</b>	<b>4,477,997</b>	<b>13,844</b>	<b>3,886,567</b>	<b>19,018,799</b>	<b>155,485,461</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
						<b>المطلوبات:</b>
3,393,150	46,414	-	-	378,416	2,968,320	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
161,692,972	2,493,091	6	3,993,710	16,658,790	138,547,375	ودائع عملاء
9,192,135	28,657	1	10,860	1,124,517	8,028,100	تأمينات نقدية
11,769,400	-	-	-	-	11,769,400	أموال مقترضة
1,994,152	45	-	2,420	1,903,020	88,667	مطلوبات أخرى
<b>188,041,809</b>	<b>2,568,207</b>	<b>7</b>	<b>4,006,990</b>	<b>20,064,743</b>	<b>161,401,862</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>(5,159,141)</b>	<b>1,909,790</b>	<b>13,837</b>	<b>(120,423)</b>	<b>(1,045,944)</b>	<b>(5,916,401)</b>	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي</b>
<b>42,880,204</b>	<b>328,439</b>	<b>5,781,136</b>	<b>-</b>	<b>3,339,931</b>	<b>33,430,698</b>	<b>إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي</b>

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها ولوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك بإتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشتمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وتخليل آجالها ومقابلة الإلتحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنوع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. وتتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني بإحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

علماً أن البنك يقوم بإعداد إجراء إختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

المطلوبات:	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2021								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	12,308,247	16,560,638	-	-	-	-	-	28,868,885
ودائع عملاء	202,695,498	139,174,533	160,479,615	250,643,505	49,128,095	-	-	802,121,246
تأمينات نقدية	1,380,876	3,110,677	3,500,616	4,198,456	9,766,290	10,529,421	-	32,486,336
أموال مقترضة	1,714,703	11,213,488	27,097,310	45,828,219	69,010,756	52,712,938	-	207,577,414
اسناد قرض	-	-	3,057,944	10,677,111	-	-	-	13,735,055
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	177,743	64,142	256,983	91,779	1,049,213	922,832	-	2,562,692
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	441,918	441,918
مخصص ضريبة الدخل	1,045,511	6,011,520	-	-	-	-	-	7,057,031
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	3,490,066	3,490,066
مطلوبات أخرى	1,266,987	12,712,472	-	-	-	-	-	13,979,459
مجموع المطلوبات	220,589,565	188,847,470	194,392,468	311,439,070	128,954,354	64,165,191	3,931,984	1,112,320,102
مجموع الموجودات	214,933,335	90,615,442	87,645,424	103,005,527	379,222,568	270,754,878	134,859,655	1,281,036,829

المطلوبات:	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2020								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	22,519,950	8,016,015	-	-	-	-	-	30,535,965
ودائع عملاء	195,599,474	139,750,920	149,483,018	243,447,133	47,910,518	-	-	776,191,063
تأمينات نقدية	552,163	3,709,118	4,636,604	5,381,681	9,878,880	12,538,646	-	36,697,092
أموال مقترضة	1,605,861	22,014,483	12,519,386	43,757,778	77,158,909	19,711,975	-	176,768,392
اسناد قرض	-	-	4,384,229	7,388,543	-	-	-	11,772,772
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	255,439	28,302	201,558	175,765	1,413,932	1,536,856	-	3,611,852
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	765,666	765,666
مخصص ضريبة الدخل	2,130,038	4,059,246	-	-	-	-	-	6,189,284
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	5,117,743	5,117,743
مطلوبات أخرى	1,639,676	-	9,428,745	-	-	-	-	11,068,421
مجموع المطلوبات	224,302,601	177,578,084	180,653,540	300,150,900	136,362,239	33,787,477	5,883,409	1,058,718,250
مجموع الموجودات	181,457,482	103,285,950	111,418,762	135,516,786	310,124,309	241,997,970	140,657,917	1,224,459,176

الجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول 2021
11,062,990	-	-	11,062,990	الإعتمادات والقبولات
45,579,164	-	-	45,579,164	السقوف غير المستغلة
71,702,025	531,750	2,551,715	68,618,560	الكفالات
241,133	-	-	241,133	التزامات رأسمالية
128,585,312	531,750	2,551,715	125,501,847	
				31 كانون الأول 2020
8,929,524	-	-	8,929,524	الاعتمادات والقبولات
43,119,198	-	-	43,119,198	السقوف غير المستغلة
84,967,248	-	7,538,132	77,429,116	الكفالات
328,831	-	-	328,831	التزامات رأسمالية
137,344,801	-	7,538,132	129,806,669	

## (42) التحليل القطاعي

### (أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك والشركات التابعة:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه. كما يمتلك البنك شركات تابعة تختص بالخدمات التالية: خدمات الوساطة المالية وخدمات التأجير التمويلي وخدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوندد وتخصيم الذم.

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	السنة المنتهية في 31 كانون الأول		أخضرى	تخصيم الذم	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	إجمالي الدخل
	2020	2021									
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
51,654,222	54,960,099	5,059,777	73,800	1,789,838	1,677,029	1,255,988	6,119,033	12,135,268	26,849,366	إجمالي الدخل	
(15,633,255)	1,719,244	-	285	(2,764,843)	(417,422)	9,603	-	7,430,117	(2,538,496)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية البانشرة	
(499,201)	(1,062,598)	(1,053,764)	-	-	-	(9,603)	769	-	-	(مخصص) مسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية وبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً لحدود التقارير المالية الدولية رقم (9)	
(496,999)	(144,786)	(144,786)	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
35,024,767	55,471,959	3,861,227	74,085	(975,005)	1,259,607	1,255,988	6,119,802	19,565,385	24,310,870	نتائج أعمال القطاع	
(27,160,431)	(27,456,957)	(24,180,921)	(215,315)	(1,636,758)	(1,059,661)	(364,302)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات	
7,864,336	28,015,002	(20,319,694)	(141,230)	(2,611,763)	199,946	891,686	6,119,802	19,565,385	24,310,870	الربح قبل الضرائب	
(1,861,067)	(10,011,669)	(10,455,670)	29,920	732,953	(65,924)	(252,948)	-	-	-	ضريبة الدخل	
6,003,269	18,003,333	(30,775,364)	(111,310)	(1,878,810)	134,022	638,738	6,119,802	19,565,385	24,310,870	صافي ربح السنة	

31 كانون الأول	2021		أخضرى	تخصيم الذم	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	موجودات القطاع
	دينار	دينار									
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,171,824,926	1,238,750,932	-	1,209,403	24,530,480	90,029,308	14,263,621	382,393,733	381,780,164	344,544,223	موجودات غير موزعة على القطاعات	
52,634,250	42,285,897	42,285,897	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات	
1,224,459,176	1,281,036,829	42,285,897	1,209,403	24,530,480	90,029,308	14,263,621	382,393,733	381,780,164	344,544,223	مجموع الموجودات	
977,561,746	1,000,279,371	-	50,615	20,363,320	71,271,020	944,745	70,223,684	335,669,618	501,756,369	مطلوبات القطاع	
65,208,904	95,345,727	95,345,727	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
1,042,770,650	1,095,625,098	95,345,727	50,615	20,363,320	71,271,020	944,745	70,223,684	335,669,618	501,756,369	مجموع المطلوبات	
1,652,620	1,561,614	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية	
1,997,430	1,919,937	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات	

معلومات التوزيع الجغرافي (ب)  
 يمارس البنك وشركاته التابعة نشاطاتهم بشكل رئيسي في المملكة والتي تمثل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموجودات والمصرفيات الرأسمالية داخل المملكة.

### 3) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم إعتبره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي المؤهل من العناصر التالية:

- الشريحة الأولى من رأس المال (Tier 1) (رأس المال لضمان استمرارية عمل البنك) (Going Concern). وتتكون مما يلي:
  - 1- حقوق حملة الاسهم العادية (Common Equity Tier 1 (CET1).
  - 2- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1 (AT1).

- الشريحة الثانية (Tier 2 (T2) وهو رأس المال الذي يستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) (Gone Concern).
- لكل نوع من الأنواع الثلاثة من رأس المال (CET1, AT1, T2) مجموعة محددة من المعايير التي يجب أن تحققها الأداة المالية قبل تضمينها في الفئة ذات الصلة.

كما يلتزم البنك حسب المادة (62) من قانون البنوك بأن يقتطع سنويًا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته 10% من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به.

(ب) متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات:

يجب على البنوك ان تلبى الحد الأدنى من المتطلبات الرأسمالية نسبة الى الموجودات المرجحة بالمخاطر، ويجب ان تكون كما يلي:

- 1- أن لا يقل الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية (CET 1) عن (6%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- 2- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال الاساسي (Tier 1) عن (7.5%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- 3- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي (CAR) عن (12%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

(ج) كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس مال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي القانوني ومن الأرباح المتحققة والأرباح المدورة.

ويتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال من قبل إدارة المخاطر.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات بازل III كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020.

(د) نسبة تغطية السيولة:

• بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة بالإجمالي للبيانات الموحدة على أساس متوسط نهاية كل شهر (253,0%) كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل (206,9%) كما في 31 كانون الأول 2020.

• بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة بالدينار الأردني للبيانات الموحدة على أساس متوسط نهاية كل شهر (263,9%) كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل (233,7%) كما في 31 كانون الأول 2020.

## (د) المبلغ الذي يعتبره البنك ك رأس مال ونسبة كفاية رأس المال وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
		<b>بنود رأس المال الأساسي للأسهم العادية</b>
100,000,000	100,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
35,938,069	39,186,857	الأرباح المدورة ( بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
8,560,247	6,362,363	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
30,643,329	33,371,695	الاحتياطي القانوني
175,141,645	178,920,915	<b>اجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية</b>
		<b>التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):</b>
(2,766,093)	(3,003,777)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(17,118,215)	(15,801,272)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن مخصصات ديون
(12,000,000)	(10,000,000)	الأرباح المتوقع توزيعها
-	-	الإستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين والتي يملك فيها البنك أقل من 10% وحسب ماهو موضح في التعليمات
143,257,337	150,115,866	<b>صافي حقوق حملة الاسهم العادية</b>
		<b>الشريحة الثانية من رأس المال</b>
2,294,522	3,265,252	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1) بما لا يزيد عن 1.25% من مجموع الموجودات المرجحة لخاطر الائتمان وفق الطريقة المعيارية
2,294,522	3,265,252	<b>اجمالي رأس المال المساند</b>
		<b>التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):</b>
-	-	"الإستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين والتي يملك فيها البنك أقل من 10% وحسب ماهو موضح في التعليمات
2,294,522	3,265,252	<b>صافي رأس المال المساند (الشريحة الثانية من رأس المال)</b>
145,551,859	153,381,118	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
969,020,266	980,148,184	مجموع الموجودات المرجحة بالخطاطر
15.02%	15.65%	نسبة كفاية رأس المال (%)
14.78%	15.32%	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (%)
14.78%	15.32%	نسبة رأس المال الأساسي (%)

#### (44) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2021
			دينار
			<b>الموجودات:</b>
97,358,858	-	97,358,858	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
64,351,278	-	64,351,278	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1	-	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
788,635,277	489,643,649	298,991,628	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
37,815,983	37,815,983	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
187,390,518	157,404,338	29,986,180	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
28,435,476	26,880,970	1,554,506	متلكات ومعدات - بالصافي
3,003,777	2,546,618	457,159	موجودات غير ملموسة
15,801,272	13,665,978	2,135,294	موجودات ضريبية مؤجلة
54,359,771	41,725,061	12,634,710	موجودات أخرى
3,884,618	2,929,459	955,159	حق استخدام أصول مستأجرة
<b>1,281,036,829</b>	<b>772,612,056</b>	<b>508,424,773</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
28,778,165	-	28,778,165	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
792,518,004	47,179,125	745,338,879	ودائع عملاء
31,587,528	19,486,808	12,100,720	تأمينات نقدية
196,973,301	112,791,958	84,181,343	أموال مقترضة
13,280,000	-	13,280,000	اسناد قرض
2,562,692	1,972,045	590,647	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
441,918	441,918	-	مخصصات متنوعة
7,057,031	-	7,057,031	مخصص ضريبة الدخل
3,490,066	-	3,490,066	مطلوبات ضريبية مؤجلة
18,936,393	-	18,936,393	مطلوبات أخرى
<b>1,095,625,098</b>	<b>181,871,854</b>	<b>913,753,244</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>185,411,731</b>	<b>590,740,202</b>	<b>(405,328,471)</b>	<b>الصافي</b>

المجموع	أكثر من	لغاية	31 كانون الأول 2020
	سنة	سنة	
دينار	دينار	دينار	
			<b>الموجودات:</b>
90,377,554	-	90,377,554	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
70,941,436	-	70,941,436	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
399,949	-	399,949	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,961	-	5,961	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
731,932,007	442,408,480	289,523,527	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
39,243,610	39,243,610	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
172,871,636	105,529,974	67,341,662	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
29,030,141	27,465,037	1,565,104	ممتلكات ومعدات - بالصافي
2,766,093	2,074,498	691,595	موجودات غير ملموسة
17,118,215	16,144,598	973,617	موجودات ضريبية مؤجلة
64,670,423	44,444,873	20,225,550	موجودات أخرى
5,102,151	4,183,825	918,326	حق استخدام أصول مستأجرة
<b>1,224,459,176</b>	<b>681,494,895</b>	<b>542,964,281</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
30,489,935	-	30,489,935	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
766,814,623	45,991,016	720,823,607	ودائع عملاء
35,650,789	21,486,823	14,163,966	تأمينات نقدية
166,797,207	88,867,860	77,929,347	أموال مقترضة
11,410,000	-	11,410,000	اسناد قرض
3,611,852	2,950,788	661,064	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
765,666	765,666	-	مخصصات متنوعة
6,189,284	-	6,189,284	مخصص ضريبة الدخل
5,117,743	-	5,117,743	مطلوبات ضريبية مؤجلة
15,923,551	-	15,923,551	مطلوبات أخرى
<b>1,042,770,650</b>	<b>160,062,153</b>	<b>882,708,497</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>181,688,526</b>	<b>521,432,742</b>	<b>(339,744,216)</b>	<b>الصافي</b>

## (45) حسابات مدارة لصالح العملاء

لا يوجد محافظ استثمارية مضمونة رأس المال يديرها البنك أو شركاته التابعة لصالح العملاء.

## (46) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم. حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

مدخلات المستوى (1): وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.

مدخلات المستوى (2): وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات. سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

مدخلات المستوى (3): وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار	دينار	دينار	دينار	كما في 31 كانون الأول 2021
1	-	-	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
37,815,983	6,799,935	-	31,016,048	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
37,815,984	6,799,935	-	31,016,049	
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار	دينار	دينار	دينار	كما في 31 كانون الأول 2020
5,961	-	-	5,961	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
39,243,610	6,792,615	-	32,450,995	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
39,249,571	6,792,615	-	32,456,956	

تتضمن الموجودات الأخرى موجودات غير مالية والتي تمثل استثمارات عقارية لدى الشركات التابعة (شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار) والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة في القوائم المالية. علماً بأن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن المستوى الثاني تبلغ قيمتها 3.234.644 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 3.183.695 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ 450,000 دينار والذي يعود لاستثمارات في شركة مدرجة، إلا أنه لم يتم اعتماد السعر السوقي للسهم في تحديد القيمة العادلة للاستثمار كونه لا يوجد تداول نشط على أسهم الشركة. حيث قامت الشركة بتوزيع أسهم مجانية خلال عام 2021 من خلال زيادة رأسمال الشركة ولم ينعكس أثر ذلك على السعر السوقي للسهم نتيجة عدم وجود أي تداولات للسهم خلال العام.

## (47) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة والاستثمارات بالكلفة المطفأة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والأموال المقترضة واسناد القرض والتي تدرج بالكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها. وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة المدرجة بالكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

## (48) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) – بالصادفي

### (أ) ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
3,588,732	5,272,173	اعتمادات
5,340,792	5,790,817	قبولات وسحوبات زمنية
		<b>كفالات:</b>
23,507,677	18,897,905	دفع
42,010,703	35,807,941	حسن تنفيذ
19,448,868	16,996,179	أخرى
18,518,711	21,607,956	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
24,600,487	23,971,208	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<b>137,015,970</b>	<b>128,344,179</b>	<b>المجموع</b>

### (ب) التزامات تعاقدية

328,831	241,133	عقود مشاريع إنشائية
328,831	241,133	

### الحركة على إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة حسب المرحلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
137,479,814	2,097,355	14,530	23,916,904	2,226,555	109,224,470	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
26,789,511	-	-	875,763	267,442	25,646,306	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(28,060,299)	(100,407)	(1,000)	(3,951,817)	(495,433)	(23,511,642)	التعرضات المستحقة (Matured/ derecognized)
-	(104,350)	(11,050)	(5,519,235)	(1,754,064)	7,388,699	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,348,092)	(2,480)	6,321,389	(9,000)	(4,961,817)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	178,068	-	(10,000)	(14,500)	(153,568)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(6,353,500)	-	-	115,574	(221,000)	(6,248,074)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
<b>129,855,526</b>	<b>722,574</b>	<b>-</b>	<b>21,748,578</b>	<b>-</b>	<b>107,384,374</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
143,476,802	1,606,234	102,480	24,038,610	2,001,845	115,727,633	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
42,515,851	103,611	-	5,215,457	510,473	36,686,310	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(48,512,839)	(111,550)	-	(7,828,338)	(185,048)	(40,387,903)	التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	(23,300)	-	(1,109,908)	(66,765)	1,199,973	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(123,714)	12,050	4,116,206	(16,000)	(3,988,542)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	646,074	(100,000)	(515,124)	(17,950)	(13,000)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
137,479,814	2,097,355	14,530	23,916,903	2,226,555	109,224,471	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

#### مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للارتباطات والالتزامات المحتملة بشكل إجمالي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
463,844	90,074	235	207,413	967	165,155	رصيد بداية السنة
777,771	389,322	54	30,169	15,771	342,455	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(125,542)	(19,212)	(229)	(68,021)	(282)	(37,798)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	(456)	(227)	(60,002)	-	60,685	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(40,014)	-	79,495	-	(39,481)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	27	-	-	-	(27)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	86,505	167	166,258	(16,456)	(236,474)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
395,274	65,097	-	250,673	-	79,504	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
1,511,347	571,343	-	605,985	-	334,019	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
452,649	94,872	19	197,739	1,218	158,801	رصيد بداية السنة
244,984	13,849	1,785	142,118	831	86,401	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(233,789)	(63,346)	-	(91,565)	(529)	(78,349)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	(969)	-	(25,722)	969	25,722	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(53,422)	42	81,930	(20)	(28,530)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	2,044	(18)	(2,020)	(3)	(3)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	97,046	(1,593)	(95,067)	(1,499)	1,113	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
463,844	90,074	235	207,413	967	165,155	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

#### الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - الاعتمادات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2921
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,589,686	-	-	381,435	-	3,208,251	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
3,847,840	-	-	-	-	3,847,840	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(2,151,486)	-	-	(274,603)	-	(1,876,883)	التعرضات المستحقة (Matured/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,710)	-	-	-	-	(1,710)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
5,284,330	-	-	106,832	-	5,177,498	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
13,761,458	-	-	2,664,274	-	11,097,184	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
3,305,837	-	-	381,435	-	2,924,402	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(13,477,609)	-	-	(2,664,274)	-	(10,813,335)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
3,589,686	-	-	381,435	-	3,208,251	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

#### الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - الاعتمادات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
954	-	-	247	-	707	رصيد بداية السنة
11,372	-	-	849	-	10,523	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(169)	-	-	(162)	-	(7)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
12,157	-	-	934	-	11,223	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
11,991	-	-	2,838	-	9,153	رصيد بداية السنة
953	-	-	247	-	706	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(11,990)	-	-	(2,838)	-	(9,152)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
954	-	-	247	-	707	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

#### الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - القبولات والسحوبات الزمنية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
5,342,310	-	-	230,070	-	5,112,240	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
5,610,117	-	-	-	-	5,610,117	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(5,139,074)	-	-	(78,940)	-	(5,060,134)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
5,813,353	-	-	151,130	-	5,662,223	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
1,566,966	-	-	137,789	-	1,429,177	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
5,342,310	-	-	230,069	-	5,112,241	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(1,566,966)	-	-	(137,789)	-	(1,429,177)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
5,342,310	-	-	230,069	-	5,112,241	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

#### الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - القبولات والسحوبات الزمنية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
1,518	-	-	149	-	1,369	رصيد بداية السنة
22,386	-	-	1,175	-	21,211	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(1,368)	-	-	-	-	(1,368)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
22,536	-	-	1,324	-	21,212	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,247	-	-	422	-	825	رصيد بداية السنة
1,517	-	-	149	-	1,368	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(1,246)	-	-	(422)	-	(824)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
1,518	-	-	149	-	1,369	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

#### الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - الكفالات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
85,124,508	2,097,355	14,530	17,320,388	2,175,725	63,516,510	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
9,667,846	-	-	362,077	58,410	9,247,359	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(15,323,077)	(100,407)	(1,000)	(3,504,968)	(494,867)	(11,221,835)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	(104,350)	(11,050)	(4,168,508)	(1,494,768)	5,778,676	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,348,092)	(2,480)	4,339,440	(9,000)	(2,979,868)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	178,068	-	(10,000)	(14,500)	(153,568)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(6,893,859)	-	-	(1,326,814)	(221,000)	(5,346,045)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
72,575,418	722,574	-	13,011,615	-	58,841,229	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
81,244,105	1,519,858	102,480	15,398,990	1,988,926	62,233,851	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
19,106,706	103,611	-	3,652,400	467,108	14,883,587	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(15,226,303)	(57,320)	-	(2,240,602)	(179,594)	(12,748,787)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	(23,300)	-	(137,124)	(66,765)	227,189	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(91,568)	12,050	1,161,848	(16,000)	(1,066,330)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	646,074	(100,000)	(515,124)	(17,950)	(13,000)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
85,124,508	2,097,355	14,530	17,320,388	2,175,725	63,516,510	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

#### الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - الكفالات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
157,260	90,074	235	54,241	823	11,887	رصيد بداية السنة
599,952	389,322	54	19,544	15,679	175,353	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(24,301)	(19,212)	(229)	(2,555)	(219)	(2,086)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	(456)	(227)	(3,468)	-	4,151	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(40,014)	-	40,411	-	(397)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	27	-	-	-	(27)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	86,505	167	53,138	(16,283)	(123,527)	الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
140,482	65,097	-	63,464	-	11,921	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
873,393	571,343	-	224,775	-	77,275	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
114,833	44,153	19	55,801	1,192	13,668	رصيد بداية السنة
81,449	13,849	1,785	60,227	701	4,887	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(39,022)	(14,293)	-	(18,207)	(517)	(6,005)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	(969)	-	(18)	969	18	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(12,651)	42	12,906	(20)	(277)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	2,044	(18)	(2,020)	(3)	(3)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	57,941	(1,593)	(54,448)	(1,499)	(401)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
157,260	90,074	235	54,241	823	11,887	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

#### الحركة على السقوف المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
18,720,121	-	-	2,517,025	8,030	16,195,066	رصيد بداية السنة
4,425,367	-	-	111,331	26,132	4,287,904	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(1,318,485)	-	-	(56,942)	(566)	(1,260,977)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(314,531)	(33,596)	348,127	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	985,285	-	(985,285)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
152,742	-	-	(573,434)	-	726,176	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
21,979,745	-	-	2,668,734	-	19,311,011	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
15,739,384	29,616	-	993,175	12,919	14,703,674	رصيد بداية السنة
8,649,844	-	-	810,543	565	7,838,736	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(5,669,107)	(27,470)	-	(566,918)	(5,454)	(5,069,265)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(518,462)	-	518,462	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(2,146)	-	1,798,687	-	(1,796,541)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
18,720,121	-	-	2,517,025	8,030	16,195,066	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - السقوف المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
201,409	-	-	91,468	77	109,864	رصيد بداية السنة
115,348	-	-	8,601	10	106,737	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(65,362)	-	-	(42,742)	(63)	(22,557)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(31,044)	-	31,044	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	34,018	-	(34,018)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	74,513	(24)	(74,489)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
120,394	-	-	57,935	-	62,459	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
371,789	-	-	192,749	-	179,040	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
176,010	38,231	-	67,888	26	69,865	رصيد بداية السنة
132,944	-	-	74,867	63	58,014	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(107,545)	(36,695)	-	(37,988)	(12)	(32,850)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	(18,735)	-	18,735	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(34,171)	-	36,587	-	(2,416)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	32,635	-	(31,151)	-	(1,484)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
201,409	-	-	91,468	77	109,864	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

#### الحركة على سقوف التسهيلات غير المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
24,703,190	-	-	3,467,986	42,800	21,192,404	رصيد بداية السنة
3,238,340	-	-	402,355	182,900	2,653,085	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(4,128,177)	-	-	(36,364)	-	(4,091,813)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(1,036,196)	(225,700)	1,261,896	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	996,664	-	(996,664)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
389,327	-	-	2,015,822	-	(1,626,495)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
24,202,680	-	-	5,810,267	-	18,392,413	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
31,164,889	56,760	-	4,844,382	-	26,263,747	رصيد بداية السنة
6,111,155	-	-	141,010	42,800	5,927,345	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(12,572,854)	(26,760)	-	(2,218,755)	-	(10,327,339)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(454,322)	-	454,322	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(30,000)	-	1,155,671	-	(1,125,671)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
24,703,190	-	-	3,467,986	42,800	21,192,404	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

#### الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - السقوف غير المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
102,703	-	-	61,308	67	41,328	رصيد بداية السنة
28,713	-	-	-	82	28,631	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(34,342)	-	-	(22,562)	-	(11,780)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)
-	-	-	(25,490)	-	25,490	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	5,066	-	(5,066)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	38,607	(149)	(38,458)	الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
134,398	-	-	129,274	-	5,124	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
231,472	-	-	186,203	-	45,269	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		جمعي	إفرادي	جمعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
148,568	12,488	-	70,790	-	65,290	رصيد بداية السنة
28,121	-	-	6,628	67	21,426	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنه / إضافات
(73,986)	(12,358)	-	(32,110)	-	(29,518)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	(6,969)	-	6,969	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(6,600)	-	32,437	-	(25,837)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	6,470	-	(9,468)	-	2,998	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
102,703	-	-	61,308	67	41,328	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

#### (49) القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك 3,591,232 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 4,655,510 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا 17,537 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 359,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2020. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة الموارد للوساطة المالية 10,001 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2020 وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

كما يوجد قضية مقامة على شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020 وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لا داعي لأخذ مخصصات مقابل هذه القضية في هذه المرحلة.

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة الأردنية للتخصيم كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة تمكين للتأجير التمويلي 221,540 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020 وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة التسهيلات التجارية الأردنية 117,311 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 136,549 دينار 31 كانون الأول 2020. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا 279,173 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 240,521 دينار كما في 31 كانون الأول 2020. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (شركة تابعة لشركة التسهيلات التجارية) مبلغ 12,301 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 31,047 دينار كما في 31 كانون الأول 2020. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة بندار للتجارة والاستثمار 42,840 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 47,840 دينار كما في 31 كانون الأول 2020. فيما بلغ رصيد الخصصات لمواجهة هذه القضايا 32,840 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة على شركة بندار للتأجير التمويلي وشركة ربوع الشرق العقارية وشركة راكين العقارية (شركات تابعة لشركة بندار للتجارة والاستثمار) كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020.

## (50) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.

## (51) الأحداث اللاحقة

بناءً على قرار الهيئة العامة لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 4 كانون الثاني 2022 فقد تم الموافقة على شراء كامل حصص شركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات بما قيمته 3,438,366 دينار. حيث تم الحصول على موافقة السادة البنك المركزي الأردني على عملية الاستحواذ بموجب كتابهم رقم (10/2/16687) بتاريخ 31 تشرين الأول 2021. حيث أنه من المتوقع الانتهاء من أعمال الاستحواذ على الشركة خلال الربع الأول من عام 2022.

## الشركات التابعة



ALMAWARED BROKERAGE  
الموارد للوساطة المالية

حلول الوساطة المالية

### شركة الموارد للوساطة المالية

43 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 563 0500



AL IMDAD  
الإمداد

تمويل التجارة والخدمات اللوجستية

### شركة الإمداد

بوندد شركة الإمداد، القسطل شارع الشحن الجوي

هاتف: +962 6 471 1166



TAMKEEN  
تمكين

حلول التأجير التمويلي

### شركة تمكين

244 شارع مكة، عمارة فرع INVESTBANK

هاتف: +962 6 550 2610



TAKHSEEM  
تخصيم

حلول التخصيم

### شركة تخصيم

43 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 500 1515



AL TAS-HEELAT  
التسهيلات

تمويل أفراد، إسلامي و SMEs

### شركة التسهيلات

43 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 567 1720



BINDAR  
بندار

تمويل إسلامي، أفراد و SMEs

### شركة بندار

241 شارع المدينة المنورة

هاتف: +962 6 551 8916

## مواقع الصراف الآلي

### عمان

- دوار جونيا، دير غبار
- شارع هاشم السقاف، بجانب صيدلية ندق، دير غبار
- صالون أمل عبدالله، شارع الملكة زين الشرف، عبدون الشمالي
- كوزمو، شارع عمرو بن العاص، عبدون الشمالي
- التسهيلات، شارع يثرب، دابوق
- شارع عبد الحميد شرف، فرع INVESTBANK، الشميساني
- صيدلية روعي، الدوار الخامس
- حمامات مراكش، الدوار الثاني، جبل عمان
- شارع طه حسين، بجانب مطعم فخر الدين، جبل عمان
- فندق شبرد، شارع زيد بن حارثة، جبل عمان
- 3 شارع عبد الرحمن ابو حسن، سوبرماركت حبيبة، الرابية
- صيدلية أورانج أستر، شارع الأميرة تغريد، الصويفية
- أفنيو مول، شارع الحمرا، الصويفية
- صيدلية بهاء، شارع الأميرة ثروت الحسن، ضاحية الأمير راشد
- شارع عبد الرحمن خليفة، صالون عمر، بين الدوار السابع والثامن
- مجمع الداوود، شارع مكة
- فرع INVESTBANK، شارع مكة
- 52 شارع موسى النهار، النادي الأهلي، الدوار الثامن
- محطة GO، شارع الشوري، حي الياسمين
- صيدلية ميدي سنتر، ضاحية النخيل
- 161 شارع الظهير، سوبرماركت ريتال، مرج الحمام
- محطة الجولف، شارع المطار
- محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه دابوق
- محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه صويلح
- محطة كار بلازا، شارع وصفي التل، باتجاه خلدا
- شارع المدينة المنورة، المركزية للخضار والفواكة
- المؤسسة العامة للغذاء والدواء
- مكسيم مول، جبل الحسين
- كارفور، شارع الشهيد، طبربور
- محطة توتال، بجانب سيفوري، المقابلين
- زنك ماركت، الفحيص

### العقبة

راديسون بلو، تالابيه

### الزرقاء

محطة توتال، أوتوستراد الزرقاء

## مواقع فروعنا

### عبدون

9 شارع سلمان القضاة، مقابل ميرابيل

### تاج مول

شارع الأمير هاشم ابن الحسين، عبدون

### دابوق

شارع محمد أحمد طريف

### أبراج إعمار

أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس

### الصويفية

67 شارع عبد الرحيم الحاج محمد

### شارع مكة

244 شارع مكة، بجانب بوابة مكة مول الرئيسية

### الشميساني

43 شارع عبد الحميد شرف

### الوحدات

325 دوار الشرق الأوسط

### سحاب

مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية

### العقبة

شارع النهضة، بجانب فندق الديزل

### الزرقاء

73 شارع الملك حسين

### اربد

شارع فراس العجلوني

PRIME BANKING

مركز اتصال PRIME: +962 6 500 1510

### الشميساني PRIME

43 شارع عبد الحميد شرف

### أبراج إعمار PRIME

أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس

### دابوق PRIME

شارع محمد أحمد طريف

### عبدون PRIME

9 شارع سلمان القضاة، مقابل ميرابيل