



INVESTBANK
البنك الإستثماري

REVOLVING AROUND YOU

التقرير السنوي الاربعون للعام 2022

حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني بن 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

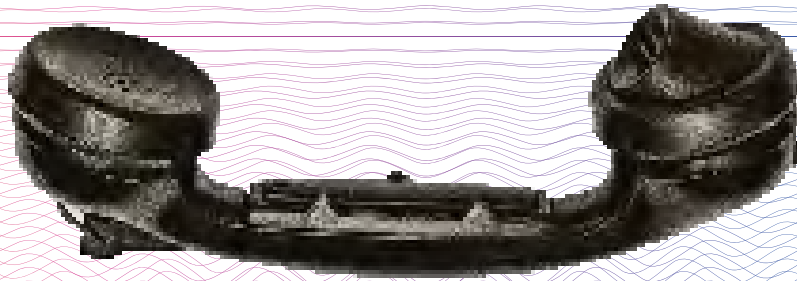


40 عاماً من الخدمة

نظراً لثقل وزنها وحجمها الكبير سُميت
الهواتف المحمولة في الثمانينات
"Brick Phone".

9	مجلس الإدارة
11	كلمة رئيس مجلس الإدارة
17	إنجازات البنك في العام 2022 وخطة العمل للعام 2023
20	توصيات مجلس الإدارة
21	نشاطات البنك والبيانات المالية
25	أهم المؤشرات المالية
28	إيضاحات إضافية
44	الأسماء والسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة و للإدارة العليا
60	إقرارات عامة
61	إقرارات مجلس الإدارة
62	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
69	الهيكل التنظيمي للبنك الإستثماري وللشركات التابعة
72	إدارة المخاطر و إدارة الإمتثال
76	تقرير الحوكمة
83	تقرير الاستدامة النسخة الأولى 2022
121	البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 2022/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
223	مواقع فروع البنك والشركات التابعة

مجلس الإدارة



استخدمت الهواتف اللاسلكية منذ 40 عاماً
كوسيلة اتصال أساسية لدعم وخدمة العملاء،
والتي مازالت تُستخدم حتى اليوم.

40 عاماً
من الدعم

مجلس الإدارة

الرئيس

السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابوخررا (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)

شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها
السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/4/25)

نائب الرئيس

السيد أيمن شفيق فرحان جميعان

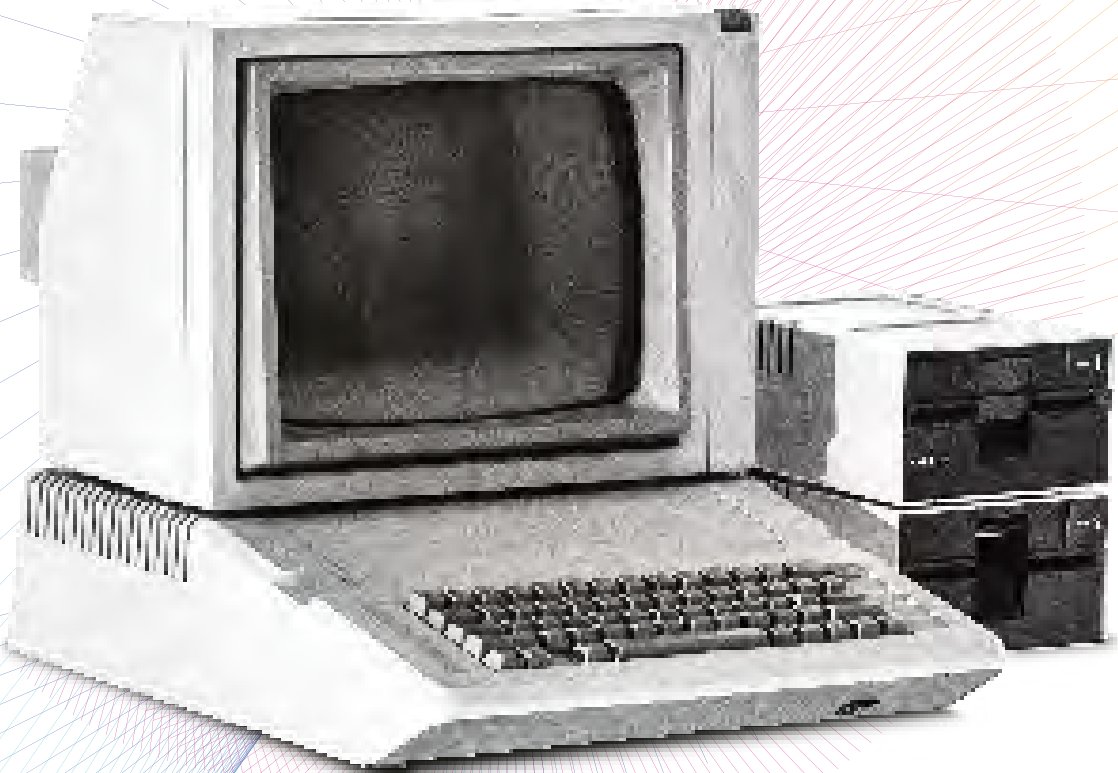
الأعضاء

شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)
شركة ورثة رؤوف ابوجابر ويمثلها السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب (حتى تاريخ 2022/4/25)
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتالة (اعتبارا من تاريخ 2022/2/18)
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها المرحوم عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/2/18)
السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانه
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
السيد عادل غازي عادل عقل (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)
السيد جريس سبيرو جريس العيسى (حتى تاريخ 2022/4/25)
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل (حتى تاريخ 2022/4/25)

المدير العام

السيد منتصر عزت احمد دؤاس

كلمة رئيس مجلس الإدارة



في مطلع الثمانينات والتسعينات، استخدمت أجهزة الكمبيوتر المنزلية باعتبارها تقنية جديدة توفر قدرة حوسبة متواضعة، وهي الجيل الأول لأجهزة الكمبيوتر الحديثة التي نستخدمها في الوقت الحاضر.

40 عاماً من الابتكار

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة البنك الإستثماري، أقدم لهيئتك العامة التقرير السنوي الرابع عن عام 2022 والذي شهدنا فيه إستكمال التعافي من جائحة كورونا وشهدنا فيه أيضا نشوب الأزمة الأوكرانية وإرتفاع التضخم العالمي في أسعار الطاقة والسلع والخدمات وما تبع كل ذلك من رفع أسعار الفائدة من قبل البنوك المركزية في العالم أجمع. وفي هذا العام تمكّن البنك الإستثماري مجددا من مواصلة تحقيق الانجازات بكل كفاءة واقتدار ليستمر في ريادته في القطاع المصرفي الأردني ضمن وجهته الاستراتيجية.

الاقتصاد الأردني

تمكن الاقتصاد الأردني من الخروج من حالة الإنكماش وبالرغم من حالة عدم الاستقرار الاقتصادي الإقليمية استطاع الاقتصاد الأردني تحقيق نمو بنسبة 2.6% كما في نهاية نهاية الربع الثالث من عام 2022 وبنسبة نمو متوقعة عند 3% في كامل عام 2022 و يأتي ذلك تزامنا مع الحفاظ على الإستقرار النقدي و السيولة المحلية وإستقرار صافي الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني عند 13.2 مليار دولار مما يمثل مستويات أمانة تغطي مستوردات المملكة لمدة تزيد عن ستة أشهر.

فيما يتعلق بالتجارة الخارجية والميزان التجاري: فقد إرتفعت الصادرات الوطنية بنسبة 39% في العام 2022 مقابل زيادة المستوردات بنسبة 34% بسبب إرتفاع فاتورة الطاقة ومن جهة أخرى فقد أظهر الدخل المتأتي من القطاع السياحي تعافيا مهما حيث تضاعف مقارنة بالعام السابق متجاوزا 5 مليار دولار.

أما على صعيد السياسة المالية فقد إزداد عجز الموازنة العامة للحكومة خلال عام 2022 والمتوقع له أن يصل إلى ما نسبته 5.5% من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية 2022 بالمقارنة مع ما نسبته 3.0% في عام 2021. وتبقى المديونية العامة تحدياً متواصلاً. حيث يقترب صافي الدين العام من 36 مليار دينار والذي يمثل ما نسبته 105% من الناتج المحلي الإجمالي و ما نسبته 88% من الناتج المحلي الإجمالي بعد إستثناء الدين العام الذي يحمله صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي



تمويل التجارة والخدمات اللوجستية

شركة الإمداد



حلول التخصيم

شركة تخصيم



INVESTBANK
البنك الإستثماري

REVOLVING AROUND YOU



حلول التأجير التمويلي

شركة تمكين



تمويل أفراد، SMEs، و إسلامي

شركة بندار



AL TASHEELAT
التسهيلات

تمويل SMEs، أفراد، و إسلامي

شركة التسهيلات



أداء البنك الاستثماري

بالرغم من التحديات التي واجهها القطاع المصرفي في العام 2022، 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 20.3 مليون دينار في عام 2022 مقابل 18.0 مليون دينار في العام 2021 وبنسبة نمو بلغت 12.5%، فيما بلغت أرباح البنك قبل الضريبة 30.0 مليون دينار في عام 2022 مقابل 27.4 مليون دينار في العام 2021، بينما ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في نهاية عام 2022 لـ 850 مليون دينار وبنسبة نمو 7.7%، كما ارتفع إجمالي موجودات البنك ليصل إلى 1.4 مليار دينار كما في نهاية عام 2022 وبنسبة نمو ملحوظة بلغت 11.5% عن عام 2021.

استطاع البنك وبكل اقتدار تحقيق نمو ملحوظ في صافي الأرباح مدعوماً بنمو مستدام في حجم أعمال البنك وموجوداته مع الاستمرار في ضبط النفقات والحفاظ على نسب سيولة مريحة. كما استمر البنك في تقديم الخدمات والحلول المصرفية الرقمية المبتكرة لعملائه من الأفراد والشركات.

الوجهة الإستراتيجية

استمرت إدارة البنك الاستثماري في مواصلة تنفيذ أهدافها الإستراتيجية المتمثلة في تلبية احتياجات وتطلعات عملائها من ذوي الدخل المرتفع والشركات المتوسطة والصغيرة، سواءاً من خلال البنك أو شركاته التابعة المختلفة (التي تتيح أيضاً حلول التمويل المصرفي الإسلامي في باقة متعددة من المنتجات المبتكرة). كما سيستمر البنك الاستثماري في تطوير خدماته المصرفية الإلكترونية المبتكرة، إلى جانب أتمتة وتحديث أنظمته المستخدمة والعمليات المصرفية والتي تنعكس على العملاء من خلال توفير مستويات آمنة 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 الكفؤة وبما ينسجم وتطوير عمليات إدارة المخاطر في جميع عملياته.

بناءً على النتائج المالية المتميزة التي حققها البنك الاستثماري، يوصي مجلس الإدارة لهيئتك العامة بتوزيع أرباح نقدية عن عام 2022 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 2022.

مع وافر المودة والتقدير.

فهني أبو خضرا
رئيس مجلس الإدارة

نرتقي

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

التقرير السنوي الرابعون لعام 2022

حضرات السيدات والسادة الكرام...

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير السنوي الرابعون للبنك والذي يشمل أهم الإنجازات والنشاطات التي شهدتها خلال عام 2022، بالإضافة إلى البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في 31/12/2022 منوها بما حققه البنك وبالذات فيما يتعلق بالأداء المالي له في هذا العام المصرفي الاستثنائي..

الأنشطة الرئيسية :

يهدف النشاط الرئيسي للبنك إلى تقديم الخدمات المالية والاستثمارية للاردنيين العاملين في الداخل والخارج ، فتح الحسابات الجارية وقبول الودائع بالدينار الاردني والعملات الاجنبية ، تمويل المشاريع العقارية والاسكانية ، منح التسهيلات الائتمانية بمختلف انواعها وفتح الاعتمادات المستندية وتبليغها وتعزيزها واصدار الكفالات ، وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني .

الإنجازات المالية

الأرباح

حقق البنك في عام 2022 أرباحا صافية بلغت 20.25 مليون دينار مقابل 18 مليون دينار خلال العام 2021، في حين بلغت الأرباح قبل الضرائب 30 مليون دينار، وبلغ الاقتطاع الضريبي 9.6 مليون دينار، وفي جميع الأحوال فإنه يتم التعامل مع الأرباح من خلال آليات عمل تكفل تحسينها وزيادتها بما يضمن تعزيز ملاءة البنك المالية وزيادة رأسماله وتعظيم عائد مساهميه.

إجمالي الدخل

بلغ إجمالي دخل البنك في عام 2022 ما قيمته 68.8 مليون دينار مقارنة بقيمته في العام 2021 والبالغة 53.8 مليون دينار، حيث شكلت الإيرادات من الفوائد والعمولات ما نسبته 87% من إجمالي الدخل للعام 2022.

الميزانية

ارتفع مجموع الميزانية العامة للبنك في عام 2022 إلى 1,428 مليون دينار، مقابل 1,281 مليون دينار في نهاية عام 2021 وبنسبة نمو 11.5%. حيث بلغ حجم التسهيلات 920 مليون دينار (850 مليون دينار بالصافي) مقابل 843 مليون دينار (789 مليون دينار بالصافي) في عام 2021.

وفيما يلي استعراض للتغيرات على البنود الرئيسية للبيانات المالية:

لأقرب ألف دينار		البيان
عام 2021	عام 2022	
53,757	68,751	إجمالي الدخل
48,208	59,602	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
27,368	29,964	صافي الربح قبل الضرائب
18,003	20,250	الربح للسنة
792,518	881,705	ودائع العملاء
843,215	920,119	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
37,816	61,795	صافي محفظة البنك من الأسهم



بيانات هامة

إن العرض المقدم هو للميزانية الموحدة بين البنك؛ وكل من شركة 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 2022 وصلت إلى 14.25%، في حين أن النسبة المقررة من البنك المركزي هي 12%، و من لجنة بازل 8%.

محفظة التسهيلات

ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية لدى البنك في نهاية عام 2022 لتصل إلى 920 مليون دينار 850 (مليون دينار بالصادفي)؛ 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 الجدارة الائتمانية من جهة ثانية.

التصنيف الائتماني

ثبتت مؤسسة Capital Intelligence تصنيف البنك Financial Strength bb: وهو تثبتت يؤكد استقرار البنك، وقدرته على الاستثمار 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 2016/63 تاريخ 2016/09/01 وتعديلاته، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017، كما تم تعديل موائيق 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، ومصلحة جميع العملاء، ووقف أية عمليات قد يكون لها صلة بغسل الأموال، أو تمويل الارهاب /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 يوجد لدى البنك نظام آلي خاص بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب، حيث تم ربطه مع النظام البنكي لتعزيز 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 الأموال 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 195.4 مليون دينار كما في 2022/12/31. مقارنة بمبلغ 185.4 مليون دينار كما في 2021/12/31.

الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 61,794,622 دينار. ويشمل الإستثمار الرأسمالي الموجودات المالية ضمن أدوات حقوق الملكية بما فيها أسهم الشركات و الصناديق الاستثمارية المشتركة أو المدرجة وذلك سواء بالعملة الأجنبية أو بالدينار الأردني.

الوضع التنافسي للبنك

عمل البنك على تعزيز حصته السوقية لا سيما في مجال البطاقات الائتمانية وخدمات الدفع وخدمة كبار العملاء بالإضافة إلى طرح عدد من المنتجات والخدمات المبتكرة لخدمة عملائه من الشركات والأفراد. حيث يعمل البنك وبشكل مستمر على تطوير بنيته التحتية للتمكن من بناء قاعدة عملاء متينة تساهم في الحفاظ على الحصة السوقية وتعزيزها.

بلغت حصة البنك من السوق المصرفي المحلي كما يلي:

- ودائع العملاء 2%، إجمالي التسهيلات 2%.

إنجازات البنك في العام 2022 وخطة البنك للعام 2023

ركز البنك الإستثماري خلال العام 2022 على محاور رئيسية تتمثل بالإستمرار بالإستجابة لمتطلبات العملاء المتغيرة والعمل 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 يعمل البنك باستمرار على تقوية شركائه 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:

- بلغ صافي أرباح البنك بعد الضريبة لعام 2022 ما قيمته 20.3 مليون دينار بارتفاع بلغت نسبته 12.5% عن عام 2021 مدعوماً بارتفاع في إجمالي موجودات البنك بما نسبته 11.5%، حيث بلغ مجموع الموجودات 1.4 مليار دينار كما في نهاية عام 2022 مقابل 1.3 مليار دينار كما في نهاية عام 2021، فيما بلغت صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 850 مليون دينار وبنسبة نمو بلغت 7.7%، بينما نمت ودائع العملاء بما نسبته 11.3% لتصل إلى 882 مليون دينار كما في نهاية عام 2022، وبلغت نسبة كفاية رأس المال 14.25%.



• الانتشار الجغرافي للبنك:

- إضافة ستة صرافات آلية خارج شبكة الفروع ليصبح عدد صرافات البنك 12 صراف داخل شبكة الفروع و38 صراف خارج شبكة الفروع وقمنا بتطوير الشكل الخارجي للصرافات الآلية بما يتناسب مع راحة العميل.
- 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 للبنك الاستثماري أو البنك الأهلي الأردني لإجراء مجموعة من العمليات المصرفية دون أي عمولات إضافية. عبر أكثر من 150 صراف آلي منتشر في مختلف أنحاء المملكة.

• منتجات وخدمات البنك:

• إطلاق خدمة تفويض القيد المدين المباشر ACH

من خلال غرفة التقاص الآلي ACH والمقدمة بالتعاون مع البنك المركزي الأردني والتي تمكن العملاء الأفراد من تسديد التزاماتهم الشهرية للشركات أو المتاجر التي يتعاملون معها. وتتم الخدمة من خلال قيام العميل المدين (أفراد) وبعد الاتفاق مع العميل الدائن (شركات أو متاجر) بتوقيع نموذج التفويض المحدد من قبل البنك المركزي الأردني لأغراض القيد المدين المباشر والذي يتم تعبئته وتوقيعه من قبل العميل الدافع والعميل المستفيد حسب الأصول خارج نظام غرفة التقاص الآلي ACH والذي يفوض بموجبه العميل الدافع INVESTBANK بتنفيذ عمليات قيد مصرفي من حسابه إلى حساب المستفيد لدى بنك المستفيد من خلال خدمة التقاص الآلي ووفقاً للشروط والأحكام والبيانات المبينة في نموذج التفويض.

• تم إطلاق خدمة تثبيت قيمة الدفعة الشهرية للقروض

والتي تتم حصرياً عبر خدمة الانترنت المصرفي iBank.jo حيث تتيح هذه الخدمة للعميل تثبيت قيمة الدفعة الشهرية في حال حدوث تغيير على سعر الفائدة للقروض المربوطة على سعر الفائدة المتغيرة والمعلن من قبل البنك المركزي الأردني.

• سافر إلى قلب الحدث. 11 فائز لحضور كأس العالم FIFA 2022 في قطر

قام البنك بمناسبة بطولة كأس العالم لكرة القدم بإطلاق حملة بعنوان "سافر إلى قلب الحدث"، والتي منحت 11 عميلاً من حملة البطاقات الائتمانية فرصة الفوز برحلة مدفوعة التكاليف لشخصين تشمل تذاكر السفر ذهاباً وإياباً، والإقامة في الفندق، وتذاكر لحضور مباريات كأس العالم لكرة القدم التي أقيمت في دولة قطر في أواخر العام 2022.

• تم إطلاق خدمة طلب التقرير الائتماني CRIF من خلال خدمة الانترنت المصرفي

تمكن هذه الخدمة عملاء البنك من طلب التقرير الائتماني الخاص بهم والاطلاع عليه والرجوع إليه لمدة 30 يوماً. وذلك حصرياً عبر منصة iBank.jo وعلى مدار الساعة.

• إطلاق خدمة التحقق من الأيبان (IBAN Confirmation)

تمكن هذه الخدمة عملاء البنك من التأكد من هوية مستلم التحويلات المالية عبر أنظمة الدفع المختلفة التي تعتبر رقم الأيبان عنوان دفع: كنظام كليك (CLiQ) وغرفة التقاص الآلي ونظام التسويات الإجمالي الفوري (ACH). حيث يقوم مرسل الحوالات بالتحقق والتأكد من اسم مستلم الحوالة قبل إصدارها. وأن الحساب المرتبط برقم الأيبان فعال لاستكمال عملية التحويل. فيقوم النظام بالاستعلام عن اسم المستفيد من خلال رمز الأيبان الخاص به قبل إرسال أي حوالة.

• أتمتة طلبات فتح الحسابات / القروض / البطاقات الائتمانية

قام البنك بأتمتة طلبات فتح الحسابات والقروض والبطاقات الائتمانية بحيث يتم تقديم الطلبات من خلال النظام الذي بدوره يقوم باستكمال جميع المعلومات عبر القنوات الإلكترونية مع الأطراف الخارجية المعنية (دائرة الأحوال المدنية.. إلخ). ومن خلاله يتم توقيع عملاء البنك عبر الشاشة إلكترونياً و/أو من خلال تصوير العملاء لتوثيق هوية العميل.

• إطلاق مشروع استراتيجي لخدمات قبول الدفع الإلكتروني Acquiring

أطلق البنك خدمة قبول خدمات الدفع الإلكتروني Acquiring بنوعيه Point of Sales و E-commerce مواكباً لأحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا العالمية لتوفير الخدمة بكل سرعة وسهولة وأمان. واستحوذ البنك على شريحة كبيرة في السوق الأردني، موفراً الخدمة لأكثر من 4,000 تاجر خلال فترة قياسية.



• إدارة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

لاحقاً 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 وحرصاً من البنك على تطبيق أفضل ممارسات حاكمية تكنولوجيا المعلومات والانظمة المصاحبة لها، واصل البنك تحقيق مستويات نضوج مرتفعة تتخطى درجة النضوج المقررة من قبل البنك المركزي الأردني مع الحرص المستمر على المراجعة الدورية والتطوير المستمر لنظام حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

• خدمة المجتمع وحماية البيئة:

متحف الأطفال:

قام البنك بالتعاون مع متحف الأطفال الأردن لغرس القيم البيئية الإيجابية في الجيل الجديد بإنتاج وتطوير صندوق أدوات البيئة وهو أداة تعليمية للأطفال لحماية الأرض وإنشاء بعض التطبيقات العملية للحفاظ عليها، كتركيب منزل مضاء باستخدام الطاقة الشمسية، نظام تنقية المياه، و حقيبة قماش للتصاميم عليها، بالإضافة إلى ذلك، شارك البنك بإنشاء وتصنيع صندوق الزراعة للأطفال الذين تزيد أعمارهم عن 6 سنوات والذي يتضمن زراعة ثلاثة انواع مختلفة من النباتات المحلية بإعادة تدوير الصندوق نفسه والذي يحتوي على الادوات و الارشادات اللازمة لاتمام الزراعة.

جمعية عراق الأمير التعاونية:

قام البنك بتركيب ألواح كهروضوئية في مقر جمعية عراق الأمير لتوفير الطاقة النظيفة من جهة وتوفير تكاليف الكهرباء من جهة أخرى. وتركز سيدات التعاونية جهودهن لزيادة الانتاج وتسويق منتجاتهن.

التلال السبعة:

إعادة تأهيل حديقة التزلج لتشمل مدرج ومسارات ملائمة لذوي الاحتياجات الخاصة. يهدف المشروع على دمج مختلف شرائح وأعمار المجتمع مع الأشخاص الذين يعانون من صعوبات الحركة والذين يعتمدون على الكراسي المتحركة للتنقل.

حدائق عمان الخضراء:

إعادة تأهيل منتزه البحري الواقع في منطقة جبل عمان. يطمح البنك على تحويل الحديقة التي يرتادها العديد من الزوار إلى غابة حضرية مكثفة من الأشجار المحلية، بالإضافة إلى إنشاء مناطق مخصصة و مناسبة للأطفال وكبار السن. من خلال هذا المشروع.

برنامج مدرب:

يقدم برنامج مدرب التدريب المهني لخريجات التربية البدنية من الجامعة الأردنية والجامعة الهاشمية بتزويد المعرفة والمهارات والثقة لبدء المهنة. قام البنك بتوفير 150 مجموعة أدوات للخريجات الحاصلات على شهادة من الجامعات ومن برنامج مدرب.

صندوق الأمان:

تبرع البنك لصندوق الأمان لتغطية التعليم الجامعي خمسة شباب وشابات من منتفعي الصندوق لمدة عام دراسي واحد. وحقق البنك المساواة في الحصول على تعليم جيد وبأسعار معقولة لكلا الجنسين.

سما غزة:

تتمثل رؤية المنظمة في دعم واستقرار عيش اللاجئين الفلسطينيين في مخيم جرش. كان لسما غزة حضور ثابت في مجال تقديم الخدمات الإنسانية في مخيم غزة لمدة 7 سنوات. وقد قام البنك بتقديم طرود رمضان وكسوة العيد في شهر رمضان المبارك للعائلات في المخيم.

درب الاردن:

اعتماد قسم من مسار الأردن لتقديم دعمنا للمجتمع المحلي. إعادة تأهيل المسار من خربة السوق إلى سد الملك طلال من خلال أنشطة الموظفين التي من شأنها تمكين المجتمع المحلي ودعم المبادرات الحالية.

سنا:

يقدم برنامج سنا المنح الدراسية للعائلات ليمكنوا من تحمل تكاليف التعليم للأطفال ذوي الإعاقات الذهنية. سنا تقدم مساعدات مالية التي تدعم تعليم وتأهيل الأطفال ذوي الإعاقة الذهنية والإعاقات النمائية من الأسر المحرومة. مع الهدف المتمثل في تأسيس تعليمهم. من خلال أنشطة الموظفين التي من شأنها تمكين المجتمع المحلي ودعم المبادرات الحالية.



شهر التوعية بسرطان الثدي:
استقبل البنك مؤسسة الحسين للسرطان خلال شهر أكتوبر. لنشر الوعي حول أهمية الفحوصات السنوية، تم فحص الموظفين وتقديم خدمات مختلفة من المتفرجين.

• الموارد البشرية:

إيماناً من البنك الاستثماري بأن العنصر البشري هو الركيزة الأساسية في تطور البنك وتقدمه فقد قام البنك خلال عام 2022 بمراجعة وتحديث سياساته المتعلقة بالموارد البشرية والخوافز والمزايا والعمل على تعديلها بما يكفل رفع 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.

نموذج أعمال البنك واستراتيجيته المستقبلية:

يلتزم البنك بتحقيق أهدافه المستقبلية من خلال خطة استراتيجية محكمة تأخذ بعين الاعتبار أهداف البنك الاستراتيجية على مختلف الأصعدة.

الارتقاء بتجربة العملاء الرقمية:

إن الارتقاء بتجربة العملاء لا سيما المتعلقة بتوفير الحلول الرقمية التي تدعم تبسيط الإجراءات وسرعة إنجاز المعاملات تمثل أحد أهم أولوياتنا في المرحلة المقبلة.

التحول الرقمي كأحد أهم أدوات تعزيز الكفاءة والإنتاجية:

يسير البنك بخطى وثقة نحو التحول الرقمي على صعيد أتمتة العمليات الداخلية بهدف الوصول إلى بيئة عمل متطورة تدعم استخدام الموارد المتاحة بالشكل الأمثل وبما يساهم في خفض النفقات التشغيلية والوصول إلى بيئة عمل أكثر كفاءة وإنتاجية أعلى.

التوسع في مجالات خدمة العملاء:

يسعى البنك إلى تعزيز مركزه في السوق المحلي والتوسع في مجالات خدمات الدفع وخدمة كبار العملاء وإدارة الثروات من خلال بناء قاعدة عملاء متينة للوصول إلى الحصة السوقية المستهدفة. وذلك استناداً إلى البنية التحتية المتطورة التي تمكن البنك من بنائها في زمن قياسي خلال الأعوام القليلة السابقة.

منتجات مبتكرة:

يعمل البنك على إيجاد الحلول التمويلية والخدمات المبتكرة لخدمة عملائه من الأفراد والشركات من خلال مواكبة التطور في مجال الصناعة المصرفية على الصعيد المحلي والعالمي.

توصيات مجلس الإدارة

بناءً على ما تقدم يوصي مجلس الإدارة للسادة المساهمين بما يلي:

- 1- المصادقة على البيانات المالية للبنك عن العام 2022 وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة.
 - 2- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بمبلغ 10 مليون دينار (عشرة ملايين دينار) أي بنسبة 10% من رأس المال.
 - 3- انتخاب مدقق الحسابات للسنة المالية 2023.
- ويتقدم مجلس الإدارة بالشكر الجزيل إلى السادة المساهمين وجميع المتعاملين مع البنك على حسن ثقتهم، ولدعمهم، ومؤازرتهم له، وبالشكر لجميع الموظفين لجهودهم المخلصة التي ساهمت بشكل فعال في تحقيق النجاح المستمر للبنك.

والله الموفق..



نشاطات البنك والبيانات المالية

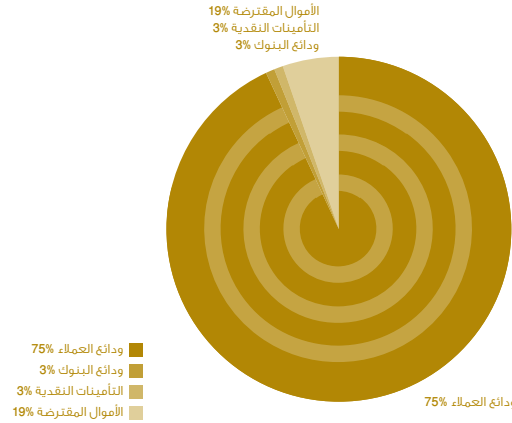
أولاً: مصادر الأموال

1. الودائع

بلغت وداائع العملاء لدى البنك 882 مليون دينار منها 198 مليون دينار بالعملة الأجنبية في نهاية عام 2022 مقابل 793 مليون دينار منها 164 مليون دينار بالعملة الأجنبية في عام 2021 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 2022 بالمقارنة مع عام 2021 وكما يلي :-

جدول رقم (1) والذي يشير إلى توزيع مصادر الاموال لاقرب مليون دينار

لأقرب مليون دينار				البيان
عام 2021		عام 2022		
793	75%	882	75%	ودائع العملاء
29	3%	39	3%	ودائع البنوك
32	3%	36	3%	التأمينات النقدية
197	19%	225	19%	الأموال المقرضة
1,051	100%	1,182	100%	المجموع



جدول رقم (2)

لأقرب مليون دينار		البيان
2021	2022	
629	684	ودائع العملاء دينار أردني
164	198	ودائع العملاء عمله أجنبية
793	882	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 195 مليون دينار كما في 2022/12/31، مقارنة بمبلغ 185 مليون دينار كما في 2021/12/31.

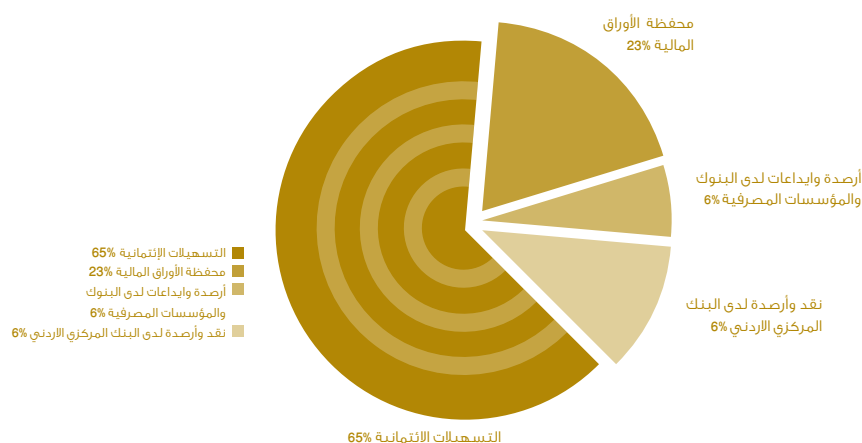
ثانياً: استخدامات الاموال

يبين الجدول رقم (3) كيفية توزيع الموجودات التي تمت في العام 2022 عن العام 2021 بنسبة 11.5% وفق استخداماتها المختلفة وحصة كل بند منها كما يلي:

جدول رقم (3)

لأقرب مليون دينار				البيان
عام 2021		عام 2022		
6%	64	6%	74	أرصدة و ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
8%	97	6%	84	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
67%	789	65%	850	التسهيلات الإئتمانية
19%	225	23%	293	محفظة الاوراق الماليه
100%	1,175	100%	1,301	المجموع

الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام 2022

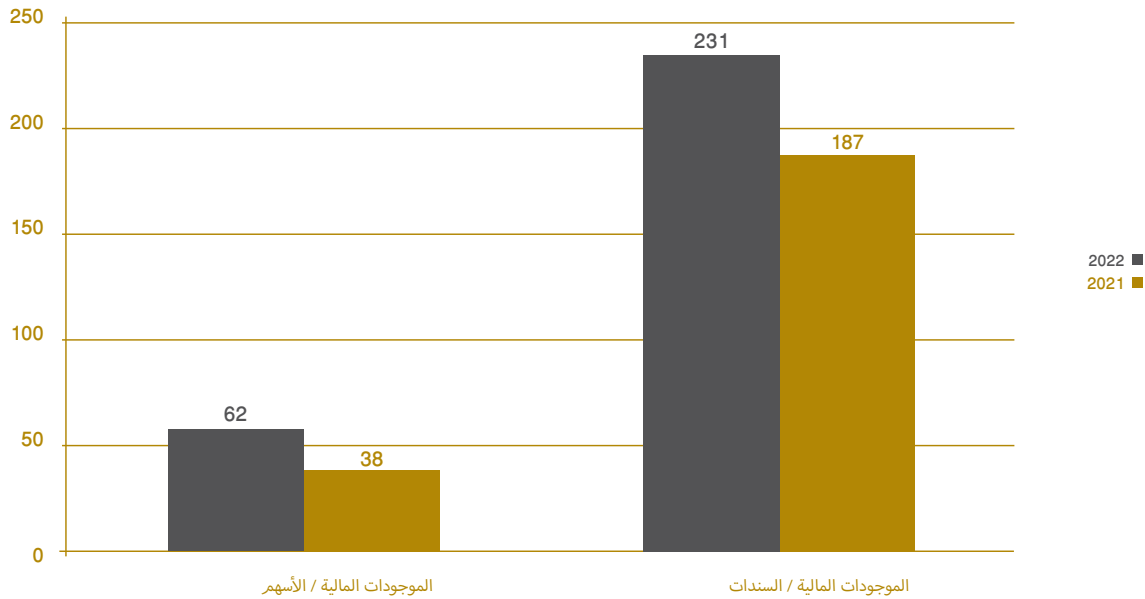


وفيما يلي نعرض تفاصيل استخدامات بعض البنود المشار إليها أعلاه:

1- الاستثمار في محفظة الموجودات المالية:

وظف البنك استثمارات في مجال الأسهم والسندات في عام 2022 بلغ حجمها 293 مليون دينار، موزعة على الأسهم بمبلغ 62 مليون دينار، وعلى السندات بمبلغ 231 مليون دينار. وذلك كما يعرضها الجدول رقم (4) الذي يبين حجم تلك الاستثمارات في نهاية عام 2022 مقارنة مع عام 2021 :-

لأقرب مليون دينار		البيان
عام 2021	عام 2022	
38	62	الموجودات المالية / الأسهم
187	231	الموجودات المالية / السندات
225	293	المجموع



2- التسهيلات الائتمانية

استمر البنك في العام 2022 باتباع سياسة المنح المدروس 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 2022 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 تجنباً للمخاطر الائتمانية، وللمحافظة على مصالح العملاء أنفسهم والمساهمين في المقام الأول. ورغم ذلك فقد أظهرت نتائج البنك لعام 2022 ارتفاعاً في حجم محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل 850 مليون دينار مقابل 789 مليون دينار في عام 2021 بارتفاع بنسبة بلغت 7.7%.

ب) التسهيلات غير المباشرة

إدراكاً من البنك لأهمية تمويل عمليات التجارة الخارجية (اعتمادات مستندية، بوالص خصيل، كفالات) باعتبارها الرديف الثاني لاستخدامات الأموال. وتأكيداً 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 2022 كما يلي:

جدول رقم (5)

البيان	عام 2022	عام 2021
الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل	179,247,477	71,578,670
الكفالات	42,452,199	30,393,327
المجموع	221,699,676	101,971,997

3- بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين

أ) بيان الدخل

بلغ اجمالي الدخل خلال عام 2022 حوالي 69 مليون دينار و الأرباح الصافية حوالي 20.25 مليون دينار بعد الضريبة. ويبين الجدول رقم (6) التالي اهم بنود الإيرادات والنفقات المتحققه لعامي 2022 و2021.

جدول رقم (6)

البيان	لأقرب مليون دينار			
	عام 2022	النسبة	عام 2021	النسبة
مجموع الإيرادات	109.073	100%	86.410	100%
الفوائد الدائنة	84.453	77%	69.113	80%
صافي العمولات	15.471	14%	11.749	14%
أرباح موجودات مالية	1.830	2%	2.090	2%
فروقات العملة وأخرى	7.319	7%	3.459	4%
مجموع النفقات	79.109	100%	59.042	100%
الفوائد المدينة	40.322	51%	32.653	55%
مصاريف إداريه وعمومية و استهلاكات	31.855	40%	26.992	46%
مخصص الديون ومخصصات مختلفة	6.932	9%	(0.604)	-1%
صافي الأرباح قبل الضريبة من العمليات المستمرة	29.964		27.368	
ضريبة الدخل	9.571		9.789	
صافي ربح السنة من العمليات المستمرة	20.393		17.580	
العمليات غير المستمرة	(0.143)		0.424	
(الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة - بالصافي بعد الضريبة	20.250		18.003	

ب) بيان التغيرات في حقوق المساهمين

1- الأرباح

بلغ مجموع الأرباح القابلة للتوزيع في عام 2022 ما مجموعه 28.7 مليون دينار ، مقابل 23.4 مليون دينار عن عام 2021

جدول رقم (7)

أقرب مليون دينار		البيان
عام 2021	عام 2022	
39.4	42.6	الرصيد في بداية السنة
17.8	19.8	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(2.7)	(1.2)	(المحول) الى الاحتياطيات
(12.0)	(10.0)	أرباح موزعة *
0.1	(0.3)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0.1	0.0	أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة
42.6	51.0	الرصيد في نهاية السنة

إيرادات ذات طبيعة غير متكررة:

قام البنك خلال العام 2022 ومن خلال شركته التابعة (شركة بندار للتجارة والاستثمار) بتملك ما نسبته 100% من شركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات وذلك من خلال شراء 2,130,000 سهم بقيمة اسمية تبلغ 1,6 دينار لكل سهم، حيث بلغت كلفة الاستثمار 3,438,366 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 7,035,358 دينار مما نتج عنه ربح مبالغ 3,596,992 دينار.

2- حقوق المساهمين:

بلغ مجموع حقوق المساهمين في نهاية عام 2022، 195.4 مليون دينار أردني مقابل 185.4 مليون دينار أردني في عام 2021، بارتفاع نسبته 5.4% ويظهر الجدول رقم (8) مجموع حقوق المساهمين لعامي 2021/2022 كما يلي:

جدول رقم (8)

أقرب مليون دينار		البيان
عام 2021	عام 2022	
100.0	100.0	رأس المال المدفوع
33.4	34.6	الاحتياطي القانوني
6.4	6.4	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
42.6	51.0	أرباح مدورة
3.1	3.5	حقوق غير المسيطرين
185.4	195.4	مجموع حقوق المساهمين

أهم النسب والمؤشرات المالية للعام 2022

2021	2022	النسب المالية
114.2%	119.4%	نسبة السيولة
1.4%	1.5%	العائد على إجمالي الأصول
9.8%	10.6%	العائد على حقوق المساهمين
0.178	0.198	حصة السهم من ربح السنة

أهم المؤشرات المالية

تظهر المؤشرات المالية التاريخية للبنك على مدار السنوات من 2011 وحتى 2022 الارتفاع المستمر في كل من حقوق المساهمين بحوالي 46%، ورأس المال المدفوع بنسبة 17%، ومجموع الموجودات بنسبة 106%، وودائع العملاء بنسبة 88%، والقروض والتسهيلات الممنوحة بنسبة 138%، وإجمالي الدخل بنسبة 88%، 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 الجدول رقم (9):-

جدول رقم (9)

لأقرب مليون دينار												البيان
2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	
												أ- النمو
191.922	182.346	178.567	177.371	174.226	173.880	162.037	153.759	145.463	138.754	134.509	131.422	مجموع حقوق المساهمين
100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	85.250	رأس المال المدفوع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.117	دفعات على حساب زيادة رأس المال
1,428.020	1,281.037	1,224.459	1,178.779	1,152.103	1,073.246	949.577	845.420	805.163	778.923	708.514	691.772	مجموع الموجودات
881.705	792.518	766.815	764.775	747.519	676.100	622.817	584.076	561.391	517.866	458.082	469.627	ودائع العملاء
920.119	843.215	784.786	720.093	638.708	683.708	568.277	485.064	497.569	468.907	445.998	386.577	القروض والتسهيلات الممنوحة
												ب- الربحية
68.751	53.757	51.654	53.459	50.081	52.430	47.100	39.200	35.683	34.426	42.145	36.492	إجمالي الدخل
20.250	18.003	6.003	16.100	16.009	15.775	15.607	14.310	12.365	11.931	11.252	9.596	الربح للسنة (بعد الضريبة)
10.00	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	0.10	0.12	-	0.11	0.10	0.10	0.08	0.07	0.07	0.08	0.08	نسبة التوزيع النقدي
198 فلسا	178 فلسا	0.058 فلسا	157 فلسا	155 فلسا	151 فلسا	153 فلسا	143 فلسا	123 فلسا	119 فلسا	113 فلسا	112 فلسا	حصة السهم الواحد من صافي الأرباح
1.5%	1.4%	0.5%	1.4%	1.4%	1.6%	1.7%	1.7%	1.6%	1.6%	1.6%	1.4%	العائد على الموجودات
10.6%	9.8%	3.3%	8.92%	8.90%	9.00%	9.69%	9.51%	8.64%	8.70%	8.40%	8.00%	العائد على حقوق المساهمين
1.55	1.46	1.22	1.29	1.32	1.53	1.49	1.34	1.22	1.20	1.18	1.34	ج- القيمة السوقية للسهم (دينار)

قرر مجلس الإدارة التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 10 مليون دينار عن عام 2022 اي مايعادل 10% من رأس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

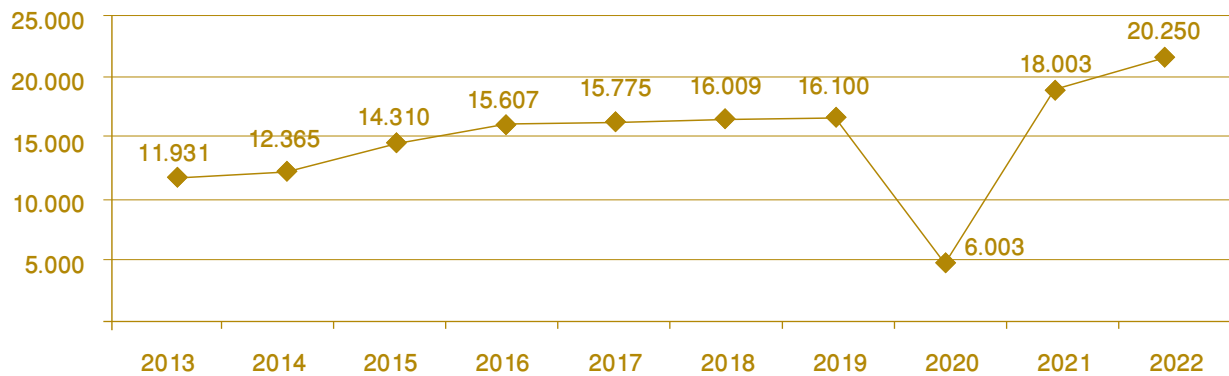
- توزيع أسهم مجانية

استمر البنك بتوزيع الأسهم المجانية على المساهمين ضمن إطار سعيه لزيادة رأس مال البنك، وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي ويسهم بترسيخ دعائم المتانة المالية فيه. وبمعدل 8.250 مليون سهم سنوياً على امتداد السنوات 2006 وحتى 2010. أما بالنسبة للعام 2022 لا يوجد توزيع أسهم مجانية وذلك كما يظهره الجدول رقم (10):

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

يشير الرسم البياني الى الأرباح السنوية بعد الضريبة من عام 2013 الى عام 2022



إيضاحات إضافية

الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأنشخص الإدارة العليا وأقاربهم والشركات المسيطر عليها لعامي 2021 و2022.

أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عام 2022				عام 2021
	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم	المجموع	المجموع
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء رئيس لمجلس الادارة اعتبارا من تاريخ 2022/4/25	رئيس المجلس	السعودية	5,994,399	5,994,399	5,994,399
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	الاردنية	57,561	57,561	57,561
شركة عبد الرحيم جردانة واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى اعتبارا من تاريخ 2022/4/25 . السيد بشير محمد عبدالرحيم جردانة حتى تاريخ 2022/4/25 .	عضو	الاردنية	5,000	10,000	855,000
		الاردنية	5,000		
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب	عضو	الاردنية	10,000	0	0
شركة مستودع الادوية الاردني و يمثلها السيد أسامة منير عوض فتالة اعتبارا من تاريخ 2022/2/18 . المرحوم عبدالرحيم نزارعبدالرحيم جردانة حتى تاريخ 2022/2/18 .	عضو	الاردنية	5,000	5,000	11,845,066
		الاردنية	0		
السيدة زينه نزارعبدالرحيم جردانة	عضو	الاردنية	8,019,686	0	8,019,686
شركة بنك فلسطين و يمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضو	الفلسطينية	9,420,627	9,420,627	9,420,627
			0		
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو	الاردنية	31,719	0	31,719
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو	الاردنية	5,100	0	5,100
السيد عادل غازي عادل عقل	عضو	الاردنية	5,000	0	0
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	عضو	الاردنية	5,000	0	0
شركة ورثة رؤوف ابو جابر ويمثلها السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب حتى تاريخ 2022/4/25 .	عضو	الاردنية	0	10,000	5,000
			10,000		
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل حتى تاريخ 2022/4/25	عضو	الاردنيه	5,320	0	5,320

-- لا يوجد أي من أعضاء مجلس الادارة يملكون اية اسهم في البنك غير ما ورد في الجدول أعلاه .

كشف بأسماء المساهمين الذين يملكون 1% وما فوق من الاسهم كما في 31/12/2022

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	المستفيد النهائي	عدد الاسهم المرهونة	عدد المحجوزة	جهة الحجز	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة بنك فلسطين	الفلسطينية	9,420,627	9.420%	هيثم الشوا (سيطره اداريه) رئيس مجلس ادارة بنك فلسطين ويملك حصة من رأس مال بنك فلسطين 3.75%	0	5000	عضوية المجلس	0	0
زينه نزار عبد الرحيم جردانة	الأردنية	8,019,686	8.019%	نفسه	0	5000	عضوية المجلس	0	0
لينا نزار عبد الرحيم جردانة	الأردنية	6,142,121	6.142%	نفسه	0	0		0	0
فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,994,399	5.994%	نفسه	0		عضوية المجلس	0	0
نزار عبد الرحيم نزار جردانة	الأردنية	5,921,103	5.921%	نفسه	0	0	0	0	0
حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,733,449	5.733%	نفسه	4,066,779	0	0	70.93%	البنك العربي
سامر بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,733,274	5.733%	نفسه	2,110,000	0	0	36.80%	بنك الاستثمار العربي الاردني
ايهاب شفيق فرحان جميعان	الأردنية	4,875,496	875.4%	نفسه	0	0	0	0	0
شركة كامكو للاستثمار	الكويتية	4,350,000	4.350%	الشيخ حمد الصباح 10.31% سيطرة ملكية	0	0	0	0	0
THE CONGRESS FOUNDATION	الليختنشتاينية	3,636,216	3.636%	مفيد عبد الرحمن ماضي ماضي 100% سيطرة ملكية	0	0	0	0	0
شركة بنك القدس	الفلسطينية	3,000,000	3.000%	اكرم عبد اللطيف حسن جراب 19.95% من رأس مال بنك القدس ورئيس مجلس الادارة سيطره ملكيه واداريه	0	0	0	0	0
روان عبد الرحيم نزار جردانة	الأردنية	2,962,156	2.962%	نفسه	0	0	0	0	0
دارة عبد الرحيم نزار جردانة	الأردنية	2,961,087	2.961%	نفسه	0	0	0	0	0
زيننا سعد خلف التل	الأردنية	2,310,936	2.311%	نفسه	0	0	0	0	0
نمارا سعد خلف التل	الأردنية	2,310,935	2.310%	نفسه	0	0	0	0	0
عمر نعيم عبد الكريم عبد الهادي	الأردنية	2,205,081	2.205%	نفسه	0	0	0	0	0
شركة الاستثمارات العامة	الأردنية	2,175,755	2.175%	مروان رؤوف أبو جابر 10.284% سيطره ملكيه واداريه زياد رؤوف سعد أبو جابر 9.693% (سيطره ملكية واداريه)	0	0	0	0	0
سعد هاني جميل القدومي	الكويتية	1,852,051	1.852%	نفسه	1,262,320	0	0	68.16%	بنك الخليج / الكويت
الشركة المتحدة للتأمين	الأردنية	1,833,022	1.833%	* مروان رؤوف أبو جابر 14.851% (سيطره ملكيه) * زياد رؤوف أبو جابر 14.191% (سيطره ملكيه واداريه)	0	0	0	0	0
شركة مطاحن الزرقاء الكبرى	الأردنية	1,316,414	1.316%	* اسامه محمد ياسين التلهوني 19.54% (سيطره ملكيه) * خلدون محمد ياسين التلهوني 19.49% (سيطره ملكيه)	0	0	0	0	0
المرحوم عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانة حتى تاريخ 2022/9/15	الأردنية	11,840,066	11.840%	نفسه	0	0	0	0	0
المجموع		82,753,808	82.753%		7,439,099	15000		175.89%	

ب- عدد الاوراق المالية المملوكة لاقارب اعضاء مجلس الادارة (الزوجة والاولاد القصر)

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	2022	2021
عدد الاسهم						
1	ايمى شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة		الاردنية	57,561	57,561
	نهلة توفيق جريس كرادشه		زوجة	الاردنية	4,236	4,236
	زيد ايمى شفيق جميعان		ابن	الاردنية	5,736	5,736
2	بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو		الاردنية	31,719	31,719
	وجدان محمد ياسين خليل التلهوني		زوجه	الاردنية	97,000	97,000
3	* المرحوم عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانة حتى تاريخ 2022/9/15 تم تحويل الاسهم الى الورثة	عضو		الاردنية	0	11,840,0663
	نزار عبدالرحيم نزار جردانة		ابن	الاردنية	5,920,033	1,070
	دارة عبدالرحيم نزار جردانة		ابنه	الاردنية	2,961,087	1,070

لا يوجد أي من أعضاء مجلس الادارة او اقاربهم يملكون أسهما في البنك ، غير ما ورد في الجدول أعلاه.
* المرحوم عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانة حتى تاريخ 2022/9/15 تم تحويل الاسهم الى الورثة.

ج- عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الادارة واقاربهم:

الاسم	المنصب	اسم الشركة المسيطر عليها	تصنيف الشركة	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة للشركة المسيطر عليها 2022	عدد الاسهم المملوكة للشركة المسيطر عليها 2021
بشر محمد عبد الرحيم جردانة	*رئيس المجلس	شركة المشرق للخدمات العقارية	مساهمة خاصة	الاردنية	850,000	850,000
ايمى شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	شركة مادبا للاستثمارات المالية	مساهمة خاصة	الاردنية	38,138	38,138

لا يوجد أي سيطرة من قبل اي شركة مملوكة لاعضاء مجلس الادارة غير ما ورد في الجدول أعلاه.
كما لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لاقارب اعضاء مجلس الادارة غير ما ورد في الجدول أعلاه
* السيد /بشر محمد عبدالرحيم جردانة / رئيسا لمجلس الادارة حتى تاريخ 2022/4/25.

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	2022	2021
نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم		
1	منتصر عزت احمد ابو دواس	المدير العام	الاردنية	500,000	500,000
2	*ميس عدنان محمود الشلبي	رئيس مجموعة الدعم والاسناد	الاردنيه	250,000	250,000
3	رونيد زياد محمد الترك	مدير تنفيذي / ادارة الامتثال	الاردنيه	37	31
4	طارق "محمد نزيه" "محمد مدوح" سكجها	مساعد مدير عام / ادارة الخدمات المصرفية للأفراد	الاردنيه	0	0
5	رمزي رضوان حسن درويش	مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات الكبرى	الاردنيه	0	0
6	مهند زهير احمد بوكه	مساعد مدير عام / ادارة الخدمات المصرفية التجارية	الاردنيه	0	0
7	محمد علي وليد الخياصات	مدير تنفيذي/الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان	الاردنيه	0	0

8	جربير نائل جميل العجلوني	مدير تنفيذي/دائرة الخزينة	الأردنية	0	0.0%	0	0.0%
9	عصام فخري رجب اسكندراني	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	الأردنية	0	0.0%	0	0.0%
10	ليليان مارتين توفيق كتن	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	الأردنية	0	0.0%	0	0.0%

لا يوجد أي من موظفي الإدارة التنفيذية / العليا يملكون أسهما في البنك غير ما ورد في الجدول أعلاه.
*- استقالت الفاضلة ميس عدنان محمود الشلبي رئيس مجموعة الدعم والاسناد بتاريخ 11 / 8 / 2022 .

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

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

ز - أسماء كبار مالكي الاسهم التي تزيد نسبة مساهمتهم عن 5% وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم
مقارنه مع السنة السابقة

الرقم	الاسم	عام 2022		عام 2021	
		عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	المرحوم عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/9/15)	0	0%	11,840,0663	11.840%
2	شركة بنك فلسطين	9,420,627	9.421%	9,420,627	9.421%
3	زينة نزار عبدالرحيم جردانه	8,019,686	8.019%	8,019,686	8.019%
4	لينا نزار عبدالرحيم جردانه	6,142,121	6.142%	6,142,121	6.142%
5	فهيم بن فائق بن فهيم ابو خضراء	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 ابو خضراء	5,733,274	5.733%	5,733,274	5.733%
8	نزار عبدالرحيم نزار جردانه (اعتبارا من تاريخ 2022/9/15)	5,921,103	5.921%	1,070	0.001%

ح- القروض الممنوحة من البنك لا أعضاء مجلس الادارة:

بلغ حجم ارصدة القروض والتسهيلات المباشرة وغير المباشرة المستغلة كما في نهاية 2022، والممنوحة للسادة اعضاء مجلس ادارة البنك وذوي الصلة بهم كما يلي :

اسم الحساب	مجموع التسهيلات كما بتاريخ 2022-12-31 (لا قرب الف دينار)
مجموعة المرحوم عبد الرحيم نزارعبدالرحيم جردانه	1,007
مجموعة السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	378
مجموعة شركة عبد الرحيم نزارعبدالرحيم جردانه	445
مجموعة السيد فهيم ابو خضراء	459
السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب	6
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	12
السيد اسامة منير عوض فتالة / يمثل مستودع الادوية الاردني	388
المجموع	2,695

المزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2022:

الاسم	بدل تنقلات سنوية	بدل عضوية لجان و/أو دعم اضافي	مكافآت سنوية	الاجمالي	عدد مرات الغياب عن اجتماعات المجلس خلال 2022
شركة عبدالرحيم جردانه واولاده / السيد بشر محمد عبدالرحيم جردانه	2,000	22,998	1,666	26,664	0
شركة عبدالرحيم جردانه واولاده / السيد جريس سبيرو جريس العيسى	4,000	11,199	3,334	18,533	0
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا	10,000	79,199	5,000	94,199	0
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	6,000	13,749	5,000	24,749	0
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل	2,000	16,334	1,666	20,000	0
مستودع الادوية الاردني/ المرحوم عبد الرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	1,000	0	417	1,417	1
مستودع الادوية الاردني/ السيد اسامة منير عوض فتالة	5,000	8,332	4,583	17,915	0
السيد جريس سبيرو جريس العيسى	2,000	16,334	1,666	20,000	0
السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه	6,000	6,966	5,000	17,966	0
بنك فلسطين / السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	7,000	6,599	5,000	18,599	0
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	6,000	8,915	5,000	19,915	0
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	7,000	13,499	5,000	25,499	0
شركة ورثة رؤوف ابوجابر / السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب	2,000	583	1,666	4,249	0
السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب	4,000	6,400	3,334	13,734	0
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	4,000	7,200	3,334	14,534	0
السيد عادل غازي عادل عقل	4,000	12,800	3,334	20,134	0
المجموع	72,000	231,107	55,000	358,107	

*لا يوجد أي مكافآت مالية او غير مالية تم منحها لأعضاء مجلس الإدارة غير ما ورد أعلاه.

المزايا والمكافآت الممنوحة لأشخاص الإدارة العليا لعام 2022:

رواتب الادارة العليا كما في 2022-12-31

الاسم	الوظيفة	معلومات عن الراتب (دينار أردني)		
		الراتب الاساسي السنوي	علاوات / مزايا / بدلات اجازات/ وحدات دفع مؤجل	المكافآت السنوية
منتصر عزت احمد ابودواس	المدير العام	610,480	0	285,000
ميس عدنان محمود الشلبي حتى 2022/11/8	رئيس مجموعة الدعم والاسناد	143,625	180,065	65,000
طارق "محمد نزيه" محمد ممدوح" سكجها	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	155,960	26,823	55,000
رمزي رضوان حسن درويش	مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات الكبرى	164,987	0	50,000
مهند زهير احمد بوكه	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية	161,053	0	20,000
محمد علي وليد الحياصات	مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان	127,027	0	38,000
جيرير نائل جميل العجلوني	مدير تنفيذي / دائرة الخزينة	112,907	0	45,000
روند زياد محمد الترك	مدير تنفيذي/ دائرة الامتثال	56,267	0	15,625
عصام فخري رجب اسكندراني	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	54,520	0	10,100
ليليان مارتن توفيق كتن	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	54,707	0	10,000
المجموع		1,641,532	206,888	593,725
				2,442,145



خدمة المجتمع وحماية البيئة.

تأثير مضاعف !

تحتل برامج المسؤولية الاجتماعية مساحة واسعة في استراتيجية INVESTBANK، والتي تنبع من قناعتنا بأهمية هذا الدور في إضفاء طابع إنساني حضاري على نشاطاتنا وعملياتنا، والمنبثقة من فلسفتنا المتمثلة في «إيجاد تأثير مضاعف»، تمكّن البنك من بناء وتطوير المبادرات المستدامة، التي يمكن من خلالها مضاعفة الأثر في تحقيق التنمية الاجتماعية والبيئية.

كما تنطلق مساهمتنا المجتمعية من إيماننا بالتزامنا تجاه مختلف فئات المجتمع. لذا، انتقينا مجموعة من المبادرات، وخصصناها بالدعم، لما لمسناه فيها من انسجام مع رؤيتنا ورسالتنا في البنك، ومساعدتنا بالاقتراب أكثر من قضايا وهموم الناس، وصولاً إلى مجتمع متكافل يحظى أفراداه بفرص التمكين المختلفة.

وانطلاقاً من هذا النهج اعتمدنا في استراتيجيتنا المجتمعية على محورين أساسيين هما؛ برامج المسؤولية الاجتماعية صندوق الشمس (Green Fund)، الهادفة لدعم المشاريع البيئية واستدامتها، وتوفير مساحات خضراء للمواطنين إلى جانب المشاريع والمبادرات البيئية وبرامج «INVESTBANK الخير» (INVESTBANK for Life)، الذي يجمع جهود المسؤولية الاجتماعية للبنك والموجهة لدعم العمل الخيري والإنساني في الأردن تحت مظلة واحدة، ويهدف للمساهمة في تمكين اقتصاد المجتمع المحلي.

متحف الأطفال الأردن

في العام 2022، وضمن مبادرات صندوق (Green Fund)، وبهدف غرس القيم البيئية الإيجابية في الجيل الجديد، تعاون INVESTBANK مع متحف الأطفال الأردن، من خلال إنتاج وتطوير صندوق أدوات البيئة، وهو أداة تعليمية للأطفال لحماية الأرض وإنشاء بعض التطبيقات العملية للحفاظ عليها، كتركيب منزل مضاء باستخدام الطاقة الشمسية، وإنشاء نظام لتنقية المياه، وتزويده بحقيبة قماش للتصاميم عليها.

بالإضافة إلى ذلك، شارك البنك بإنشاء وتصنيع صندوق الزراعة للأطفال لمن تزيد أعمارهم عن 6 سنوات، والذي يتضمن زراعة ثلاثة أنواع مختلفة من النباتات المحلية، بإعادة تدوير الصندوق نفسه، والذي يحتوي على الأدوات والإرشادات اللازمة لإتمام الزراعة.

حدائق عمّان الخضراء

وفي السياق ذاته، ولما لأهمية المساحات الخضراء من أثر إيجابي على البيئة، ساهم INVESTBANK ضمن تعاونه مع جمعية أصدقاء حُضر و حُضار، بإعادة تأهيل منتزه البحري الواقع في منطقة جبل عمّان والذي سيتم افتتاحه في الربع الثاني من عام 2023. وسيتم تحويل الحديقة التي يرتادها العديد من الزوار إلى غابة حضرية مكتفية من الأشجار المحلية، بالإضافة إلى إنشاء مناطق مخصصة ومناسبة للأطفال وكبار السن من خلال هذا المشروع.

تعاونية سيدات عراق الأمير

وفي مرحلة ثانية من دعم تعاونية سيدات عراق الأمير، قام البنك وضمن محور (Green Fund) أيضاً، بتركيب ألواح كهروضوئية في مقر الجمعية لإمداد التعاونية بالطاقة النظيفة من جهة، ودعم الجهود البيئية في المملكة، وتوفير تكاليف الكهرباء من جهة أخرى، ولإتاحة المجال أيضاً للسيدات المستفيدات من الجمعية، لتركيز جهودهن على زيادة الإنتاج وتسويق منتجاتهن.

درب الأردن

وخت إطار مبادرات INVESTBANK الخير، وفي نهاية عام 2022، وقع البنك اتفاقية مع جمعية درب الأردن لتبني مسار، س يحمل اسم المرحوم عبد الرحيم جردانه، و يمتد المسار الذي سيتم إعادة تأهيله من خربة السوق إلى سد الملك طلال بطول 14.6 كم. يهدف هذا التعاون إلى تقديم الدعم المستدام للمجتمع المحلي في تلك المنطقة وزيادة النشاط السياحي. وسيقوم موظفو البنك مطلع العام القادم بالعديد من الأنشطة لإعادة تأهيل المنطقة، ودعم المبادرات المحلية، الأمر الذي سيعكس أثراً إيجاباً على المجتمع المحلي من خلال إيجاد فرص عمل للعديد من الشباب في القرى والبلدات التي يمر منها الدرب، علاوة على المساهمة بتعزيز حس الملكية وترابط المجتمع المحلي مع الدرب، من خلال تشجيعه على الحفاظ والاهتمام به وتطويره.

حديقة التلال السبعة

وخلال العام 2022 أولى البنك الفئات الأقل حظاً في المجتمع أهمية خاصة، بهدف تمكينهم ودمجهم في المجتمع، فضمن محور INVESTBANK الخير، عمل البنك على إعادة تأهيل حديقة التلال السبعة للتزلج على الألواح، ببناء مدرجٍ بالاضافه إلى توفير مسارات ملائمة لذوي الاحتياجات الخاصة، من يعانون من صعوبات الحركة والذين يعتمدون على الكراسي المتحركة للتنقل، والذي سيقوم بافتتاحه في بداية عام 2023.

برنامج مدرب

وفي العام 2022، عمل البنك وضمن مبادرات INVESTBANK الخير مع برنامج مدّرب، على تقديم التدريب المهني لـ 150 طالبة من خريجات التربية البدنية من الجامعة الأردنية والجامعة الهاشمية، وقام البنك بتزويدهن بالمعرفة والمهارات لبدء المهنة كمدربات شخصيات أو العمل في الصالات الرياضية، وتم توفير حقيبة لكل مدربة مجهزة بأدوات تدريب. تمكّن البرنامج من توظيف 82 مشاركة في المشروع، منها 4 وظائف في قطر والسعودية، بالإضافة إلى توقيع 29 متدربة، من السنة الأخيرة من دراستهن الجامعية، على عقود عمل سيلتحقن بها فور تخرجهن.

صندوق الأمان

وفي إطار جهود البنك الرامية لدعم العمل الخيري والإنساني، وإيمانيه بأن التعليم هو من أهم الاستثمارات لبناء مجتمعات منتجة، تبرع البنك لصندوق الأمان لتغطية التعليم الجامعي لتسعة شبّان وشابات من منتفعي الصندوق لمدة عام دراسي واحد، راعى خلالها البنك تحقيق المساواة في الحصول على تعليم جيد وبأسعار معقولة لكلا الجنسين. سما غزة

كما قدّم البنك ضمن مبادرات INVESTBANK الخير، طروداً رمضانية وكسوة العيد في شهر رمضان المبارك للعائلات في مخيم غزة في جرش، من خلال مؤسسة سما غزة، التي تسعى ضمن رؤيتها في دعم واستقرار عيش اللاجئين الفلسطينيين في الخيم، وكان لها حضور ثابت في تقديم الخدمات الإنسانية لمدة سبعة سنوات.

برنامج سنا

وفي ذات السياق، تعاون البنك مع برنامج سنا، والذي يعنى بتقديم مساعدات مالية لتعليم وتأهيل الأطفال ذوي الإعاقات الذهنية وعائلاتهم، فقام البنك بتقديم المنح الدراسية لسبعة عائلات ليتمكنوا من تحمل تكاليف التعليم لأطفالهم من ذوي الإعاقات الذهنية.

الهيئة الخيرية الهاشمية

وفي واحدة من برامج INVESTBANK الخير أيضاً، وقع البنك مذكرة تفاهم مع بنك الملابس الخيري، أحد أذرع الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية، لدعم الهيئة ومشاركتها في تحريك الفعاليات الخيرية التطوعية، من خلال استضافة 7 صناديق في فروع البنك المختلفة، لجمع التبرعات العينية، التي تشمل الملابس والأحذية والألعاب، لصالح منتفعي بنك الملابس الخيري.

مبادرة «صار لازم نتغيّر»

واستقبل INVESTBANK بتنظيم من المبادرة الداخلية «صار لازم نتغيّر»، مؤسسة الحسين للسرطان خلال شهر تشرين الأول (أكتوبر) من عام 2022، لنشر الوعي حول أهمية الفحوصات السنوية، كما تم فحص الموظفين وتقديم خدمات مختلفة لهم من قبل مختصات من المركز.

المشروع	مبلغ الدعم بالدينار الأردني
تعاونية سيدات عراق الأمير	4,540.0
حديقة التلال السبعة	32,200.0
متحف الأطفال الأردن	15,000.0
حدائق عمّان الخضراء	97,553.5
سما غزة	10,000.0
برنامج مدرب	15,000.0
البنك المركزي الأردني - الثقافة المالية	40,000.0
أخرى	406.0
الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية	1,750.0
صندوق الأمان	10,000.0
درب الأردن	14,600.0
المجموع	241,049.5

- مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة : -

بلغت أتعاب التدقيق للبنك الاستثماري لعام 2022 مبلغ 78,858 دينار.
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) لعام 2022 مبلغ 13,920 دينار
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد) لعام 2022 مبلغ 8,700 دينار
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (الشركة الأردنية للتخصيم) لعام 2022 مبلغ 2,291 دينار
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية الأردنية) لعام 2022 مبلغ 17,690 دينار
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة بندار للتجارة والاستثمار) لعام 2022 مبلغ 33,930 دينار

وحدة شكاوى العملاء:

وحده مستقلة تهدف الى بذل كافة الجهود من قبل جميع الموظفين وحثهم على العمل لحل أي شكوى لدى العملاء مع السعي المستمر إلى تقليل الفترة الزمنية المسموح بها لمعالجة كل شكوى وذلك من خلال ترسيخ وتطوير المفاهيم العامة والتنقيف بالإجراءات والقوانين المصرفية.

وحدة شكاوى العملاء

ليست من مسؤولية البنك	أعطال فنية	سياسات البنك والإجراءات المتبعة	الموظفين	الجهة المعنية
5	0	10	5	الفروع
13	6	3	5	دائرة الخدمات الالكترونية
3	0	2	28	دائرة المبيعات
8	2	37	5	دائرة المتابعة والتحصيل
9	7	54	3	دائرة تطوير المنتجات
4	36	1	0	دائرة تكنولوجيا المعلومات
6	3	0	2	دائرة تنفيذ الحوالات والعمليات المركزية
3	1	0	5	شركة التسهيلات التجارية
3	1	0	7	مركز الخدمات الهاتفية
2	1	2	4	ادارة الخدمات المصرفية التجارية
1	0	3	0	الدائرة القانونية
0	0	2	1	شركة بندار
1	0	2	1	دائرة بطاقات حلول الاعمال
1	0	5	0	دائرة مراجعة الائتمان - الأفراد
0	0	2	0	الخدمات المصرفية للأفراد
59	57	123	66	المجموع
305				المجموع الكلي

- تمت معالجة كافة الشكاوي وحلها ضمن سياسات وإجراءات البنك المتبعة
- تم عمل زيارات ميدانية للفروع ونقاط البيع تم من خلالها شرح تفاصيل قائمة العمولات والفوائد وتوضيح السياسات التي تتعلق بعمليات البيع

الموارد البشرية:

تولي إدارة البنك عنايتها بجذب المرشحين المؤهلين للوظائف الشاغرة للتوصل إلى أفضلهم بالاستناد إلى معايير الاختيار وسياسات التوظيف المعتمدة وبما يضمن وجود الأعداد المناسبة من الأشخاص بالمؤهلات المطلوبة في الوقت المناسب ووفقاً لخطط القوى العاملة والهيكل التنظيمي للبنك للتمكن من تحديد الأشخاص المؤهلين والقادرين على تحمل المسؤولية الكاملة تجاه تحقيق رسالة البنك الاستثماري والوصول إلى الأهداف المنشودة. وقد عمل البنك على تعيين عدد من الموظفين من ذوي الكفاءات والخبرات المميزة في السوق المصرفي سنة 2022 وذلك لدعم كادره الوظيفي، حيث أصبح عدد موظفي البنك والشركات التابعة في نهاية عام 2022 ما مجموعه (772) موظفاً.

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

عدد موظفي البنك والشركات التابعة و فئات مؤهلاتهم

أ- عدد موظفي البنك وفق مؤهلاتهم بدون الشركات التابعة:

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
دكتوراه	0
ماجستير	24
دبلوم عالي	1
بكالوريوس	435
دبلوم	37
ثانوية عامة	13
دون الثانوية العامة	26
الإجمالي	536

ب- عدد موظفي الشركات التابعة و فئات مؤهلاتهم:

شركة بندان:

المؤهل العلمي	اسم وعدد موظفي الشركة التابعة
دكتوراه	0
ماجستير	2
دبلوم عالي	0
بكالوريوس	61
دبلوم	5
ثانوية عامة	14
إجمالي عدد الموظفين	82

شركة التسهيلات:

المؤهل العلمي	اسم وعدد موظفي الشركة التابعة
ماجستير	4
بكالوريوس	67
دبلوم	5
الثانوية العامة	4
دون الثانوية العامة	5
المجموع	85

شركة امداد:

المؤهل العلمي	اسم وعدد موظفي الشركة التابعة
دكتوراه	0
ماجستير	1
دبلوم عالي	0
بكالوريوس	20
دبلوم	6
ثانوية عامة	18
اجمالي عدد الموظفين	45

شركة تمكين:

المؤهل العلمي	اسم وعدد موظفي الشركة التابعة
دكتوراه	0
ماجستير	2
دبلوم عالي	0
بكالوريوس	19
دبلوم	1
ثانوية عامة	2
اجمالي عدد الموظفين	24

ج- المستقلين من الادارة التنفيذية العليا:
الانسه / ميس الشلبي / رئيس مجموعة الدعم والاسناد
استقالة 2022/11/08

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

يتوزع الموظفون على كل من الإدارة العامة والفروع وشركة الاستثمار لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وفق متطلبات العمل والحاجة وبما يكفل حسن القيام بالمهام المطلوبة من كل واحد منهم ويسمح بأعلى مستويات الأداء والإنتاجية. حيث يتوزع هؤلاء الموظفون كما يلي:

- الادارة والفروع /البنك الاستثماري

البيان	العدد
الادارة العامة / شارع عبدالحميد شرف	283
الفرع الرئيسي / الادارة العامة	14
PRIME مركز خدمة كبار العملاء / الادارة العامة	12
فرع مكة / شارع مكة	6
فرع اعمار / أبراج إعمار	7
فرع تاج مول / تاج مول	9
فرع الصوفية /شارع الوكالات	6
فرع الوحدات / دوار الشرق الأوسط	5
فرع سحاب / مدينة سحاب الصناعية	5
فرع الزرقاء / شارع الملك حسين	4
فرع اربد / شارع وصفي التل	5
فرع العقبة / شارع النهضة	5
فرع عبدون / شارع سليمان القضاة	4
فرع دابوق / شارع محمد احمد طريف	5
دائرة المبيعات	166
المجموع	536

- الشركات التابعة/ البنك الاستثماري:

الشركات التابعة	
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد / الجودة	45
شركة تمكين للتأجير التمويلي / شارع مكة	24
شركة التسهيلات التجارية الأردنية / تابعة لشركة تمكين للتأجير التمويلي	85
شركة بندار للتجارة والاستثمار / تابعة لشركة تمكين للتأجير التمويلي	82
المجموع	236

و - 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 90 % من موظفي البنك في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة وورشات العمل ومنها:

الدورة التدريبية

اسم الدورة	عدد الموظفين
advance time management	13
Advanced Excel	5
Certified Global banking specialist	1
CMA	3
COBIT 2019	1
Commercial banking and credit analysis	1
CORM	1
Cyber Security Audit Confirmation	1
DIGITAL MARKETING	1
Discover Microsoft Security	1
Disruptive Strategy	1
Excel	10
ECIH	2
Financial Modeling & Valuation Analyst	2
FINCON JO 2022	1
GTC- GLABLA TRADE CERTIFICATE	1
IFRS9	18
IFRS9 IFRS17 IFRS 16	2
ISACA Conference	2
Nat+Java	1
ORACLE 19 SQL	1
ORACLE 19	1
Oracle DBA	1
PMP	1
Power Bi	1
specialized professional risk diploma	1
Tbeau Course	1
ادارة المخاطر و المشتقات المالية	1
ادارة الوقت و ادارة ضغوط العمل	25
استراتيجيات التفكير الايجابي في ظل الازمات	2
الامن السيبراني وتحديات الاستقرار المصرفي	3
البرنامج التدريبي التحليل الفني ونظريات الدورات السعرية في الاسواق المالية	3
البرنامج التدريبي الشامل للمصرفيين	7
البرنامج التدريبي الشامل لموظفي التلر	7
البرنامج التدريبي لتنمية مهارات موظفي خدمة العملاء و مراكز الاتصال	4
البطاقات و الخدمات المصرفية الالكترونية	2
البنوك الرقمية	1
التحليل المالي الاساسي و المتقدم	2
التسويق المصرفي وخدمة العملاء	5
التشريعات المصرفية الخاصة بالائتمان	1
الحاكمية المؤسسية	1
الدبلوم المهني المتخصص في الائتمان المصرفي	5

1	الدبلوم المهني المتخصص في التحليل المالي
3	الدبلوم المهني المتخصص لتأهيل المصرفيين الجدد
2	اللقاء السنوي لمجموعة ادارة المخاطر
3	الماجستير في التمويل والمصارف
5	المبيعات المتقدمة
18	النواحي القانونية للعمليات المصرفية
3	الورشة التدريبية "مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من منظور الجهات الرقابية"
414	أساسيات العقوبات والحظر
420	أساسيات مكافحة الاحتيال
30	برنامج تطوير المهارات القيادية والإدارية
350	تدريب حول خطة استمرارية العمل
3	تطوير مهارات موظفي التحصيل في متابعه و تحصيل الديون
2	تقييم ادارة المخاطر و انظمة الضبط و الرقابة الداخلية
2	تمويل التجارة الخارجية و الكفالات المصرفية
14	تنمية المهارات القيادية
6	خدمة ادارة القيد المدين المباشر مع تفويض ACH
3	دبلوم ادارة الفروع المصرفية
6	دراسة و تحليل شكاوى العملاء
6	سرية الاعمال المصرفية
2	شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية CICS
1	قضايا متعلقة بحماية المستهلك المالي وشكاوى العملاء
3	كشف التزوير و التزييف المصرفي
1	مؤتمر قمة الامن السيبراني الدولية
2	مقدمة في البنوك
4	مقدمة في المنتجات و الخدمات البنكية
406	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
1	ملتقى حوكمة تكنولوجيا المعلومات
2	مهارات العرض و التواصل
1	مهارات القيادة و التحفيز
5	تطوير مهارات موظفي الاتصال و خدمة العملاء
1	مؤتمر قمة الامن السيبراني
2	ورشة عمل cyber insurance
3	ورشة عمل حول إعادة تطوير نظام التقييم الائتماني بالنقاط الخاص
3	ورشة عمل معيار الابلاغ المشترك

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 إنجاز الأهداف الموضوعية لهم، فيما يتم توزيع جزء من المكافآت الخاصة بأعضاء الإدارة التنفيذية العليا كوحدات دفع مؤجلة وفقاً لسياسة البنك وذلك بناءً على نتائج قياس الأداء وفقاً لبطاقة الأداء المتوازن (Balanced Scorecard).

الشركات التابعة:

(1) اسم الشركة: شركة تمكين للتأجير التمويلي.

- الصفة القانونية: شركة مساهمة خاصة.
- النشاط الرئيسي: أعمال التأجير التمويلي، واستيراد مايلزم لتنفيذ غايات الشركة.
- رأس المال: 20 مليون دينار أردني.
- نسبة ملكية البنك: 97.5%.
- العنوان: عمان - شارع مكة - بنابة البنك الاستثماري - عمارة رقم 244 .
- عدد الموظفين: 22 موظف
- عدد الفروع: لا يوجد للشركة فروع.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.
- الشركة مسجلة ومرخصة.

(2) اسم الشركة: شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد.

- الصفة القانونية : شركة مساهمة خاصة.
- النشاط الرئيسي: تمويل رأس المال العامل وتمويل الصادرات والمستوردات من البضائع والمواد الأولية.
- رأس المال: 3,000,000 دينار أردني.
- نسبة ملكية البنك: 94%.
- العنوان: عمان - الجويده - خلف جمرك عمان - شارع صلاح فليح العطيات - مبنى رقم 19.
- عدد الموظفين: 45 موظف.
- عدد الفروع: 2
- فرع القسطل: عمان - شارع الشحن الجوي. عدد الموظفين 39
- فرع سحاب: عمان - مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية. عدد الموظفين 6
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد

(3) اسم الشركة: شركة التسهيلات التجارية الأردنية

- الصفة القانونية :- شركة مساهمة عامة.
- النشاط الرئيسي: منح القروض والتسهيلات
- رأس المال: 16,500,000 دينار أردني.
- نسبة ملكية البنك: 95.3%
- العنوان: عمان - الشميساني - شارع عبدالحميد شرف. مبنى رقم 43
- عدد الموظفين: 87 موظف.
- عدد الفروع: 5
- الفرع الرئيسي: عمان - الشميساني. عدد الموظفين 4
- فرع المدينة الرياضية: عمان - المدينة الرياضية. عدد الموظفين 4
- فرع الوحدات: عمان - الوحدات. عدد الموظفين 5
- فرع المنطقة الحرة الزرقاء: الزرقاء - المنطقة الحرة. عدد الموظفين 4
- فرع العقبة: العقبة - قرب دوار الأميرة هيا. عدد الموظفين 3
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد

4) اسم الشركة: شركة بندار للتجارة والاستثمار

- الصفة القانونية :- شركة مساهمة عامة.
- النشاط الرئيسي: منح القروض والتسهيلات
- رأس المال: 20,000,000 دينار أردني.
- نسبة ملكية البنك: 96.5%
- عدد الموظفين: 82 موظف.
- عدد الفروع: 5
- الفرع الرئيسي: عمان - شارع المدينة المنورة . عدد الموظفين 43
- فرع فرع وادي صقرة: عمان - فرع وادي صقرة, عدد الموظفين 9
- فرع الوحدات: عمان - الوحدات, عدد الموظفين 4
- فرع اريد: اريد - دوار القبة, عدد الموظفين 4
- فرع المدينة الرياضية: عمان - المدينة الرياضية, عدد الموظفين 5
- * المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد

5) اسم الشركة: الشركة الأردنية للتخصيم – تحت التصفية

- الصفة القانونية : شركة مساهمة خاصة.
- النشاط الرئيسي: تخصيم ذم
- رأس المال: 208,000 دينار أردني.
- نسبة ملكية البنك: 100%
- عدد الموظفين: 0 موظف.

الأسماء والسير الذاتية لرئيس واعضاء مجلس الادارة



استخدمت أجهزة الفاكس في كافة المكاتب
خلال الثمانينات والتسعينات كأداة أساسية
للتواصل. تم استبدالها بصورة تدريجية بالتقنيات
التي تعتمد على الإنترنت مثل البريد الإلكتروني
وشبكة الويب العالمية.

40 عاماً من العمل الدؤوب

الرقم:	(1)
عضو مجلس الادارة / رئيسا لمجلس الادارة اعتبارا من تاريخ 2022/4/25	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا
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"> • 1987-1989 مسؤول تسهيلات مصرفية / الادارة العامة البنك العربي. • 1989-2001 مدير عام شركة الرياض للخدمات الطبية. • 1991-2001 عضو هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي. • 2003 - رئيس هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي. • 1997 - مديرعام الشركة المتحدة للصناعات الطبية / السعودية . • 2004 - مدير مصنع المواد الطبية والمطاطية/ السعودية. • 2007 - 2022 مديرعام مؤسسة مجال الرعاية / السعودية. • 1999 - 2022 رئيس مجلس ادارة شركة سوتشرز ليمتد / بريطانيا.

الرقم	(2)
رئيس مجلس الإدارة (حتى تاريخ 2022/4/25):	*شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك:	5,000 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري:	السيد بشر محمد عبدالرحيم جردانه (حتى تاريخ 2023/4/25)
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"> • بكالوريوس (مرتبة شرف) في الهندسة المدنية من جامعة أليوي (أريانا - شامبين) في الولايات المتحدة الأمريكية - 1982. • ماجستير (مرتبة شرف) في إدارة تنفيذ الإنشاءات من جامعة كاليفورنيا (بيركلي) في الولايات المتحدة الأمريكية - 1985.

المناصب الحالية:

- عضو مجلس أمناء في جامعة الاميرة سمية للتكنولوجيا.
- عضو مجلس ادارة شركة لاتصالات الاردنية (اوراخ).
- نائب رئيس مجلس أمناء مؤسسة التعاون (جنياف).
- رئيس الجمعية الثقافية العربية (مدرسة الرائد العربي).
- نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة زها للأطفال.
- عضو مجلس ادارة منتدى الاعمال الهندسي الاردني.

المناصب السابقة:

- عضو اللجنة الملكية لهيئة كلنا الأردن (هيئة من 25 عضو يرأسها جلاله الملك عبدالله الثاني).
- عضو في الهيئة الملكية لاستراتيجية المياه في الأردن (لجنة من 7 أعضاء يرأسها سمو الأمير فيصل بن الحسين).
- عضو اللجنة التنفيذية للاتحاد الدولي للمهندسين الاستشاريين (FIDIC). جينيف.
- رئيس مجلس ادارة مؤسسة الموارد الوطنية وتنميتها .
- عضو في مجلس البناء الوطني.
- عضو مجلس صندوق الاستثمار لاموال الضمان الاجتماعي: اكبر صندوق استثماري في الاردن.
- عضو مجلس أمانة عمان الكبرى و يرأس اللجنة المالية.
- عضو مجلس هيئة تشجيع الإستثمار (JIB): هيئة شبه حكومية مسؤولة عن تنمية الإستثمار و جذبه إلى الأردن.
- مؤسس ونائب رئيس منتدى الإستراتيجيات الأردني- مؤسسة بحثية اقتصادية.
- رئيس منتدى الأعمال الهندسي الأردني.
- عضو في لجنة البنية التحتية - الأجندة الوطنية.
- عضو مجلس إدارة مجموعة نقل: أكبر الشركات الصناعية العائلية بالأردن و المنطقة.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة العبدلي للإستثمار والتطوير.
- رئيس مجلس إدارة شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية.
- رئيس مجلس إدارة شركة بوليفارد. العبدلي.
- عضو مجلس المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الإقتصادية (JEDCO): مؤسسة تهدف إلى تطوير الشركات الأردنية من خلال تبني طرق فنية ذات تقنية عالية و تأهيل القوى العاملة فيها والقيام بترويج منتجاتها وفتح أسواق جديدة لها في مختلف دول العالم.
- عضو في مجلس إدارة لجنة اليتيم العربي .
- عضو في منظمة رؤساء الشركات العالمية YPO ونقابة المهندسين الاردنيين ومجلس رجال الاعمال الاردنيين والامريكيين ومجلس رجال الاعمال الاردنيين والاوروبيين .

الخبرات العملية والمناصب:

اسم ممثل الشخص الاعتباري:

السيد جريس سبيرو جريس العيسى (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)

*الاستعلام عن الشركة من موقع مراقبة الشركات.

الرقم	(3)
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"> • ماجستير إدارة هندسية - جامعة جورج واشنطن- 1985. • بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة the Citadel- 1983.
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • القنصل الفخري لجمهورية استونيا . • 2003 ولغاية الآن رئيس مجلس ادارة شركة الحلول للاتصالات وانظمة الحماية. • رئيس مجلس ادارة JOFICO. • نائب رئيس مجلس الادارة في شركة الاردن لتطوير المشاريع السياحية - JPTD. • 2001 لغاية الآن مدير عام شركة مادبا للاستثمارات المالية. • 1996-2001 مدير اقليمي لشركة كوكا كولا قبرص. • 1994-1996 مدير مجموعة الخالد التجارية UAE. • 1990-1994 مدير تسويق دولي شركة USA-BMY. • 1985-1990 ضابط في القوات المسلحة الاردنية.

الرقم	(4)
عضو مجلس الادارة	*شركة ورثة رؤوف أبو جابر (حتى تاريخ 2022/4/25)
عدد الأسهم التي يملكها العضو في راس مال البنك	5000 سهم (حتى تاريخ 2022/11/3)
اسم ممثل الشخص الاعتباري:	السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب
عدد الأسهم التي يملكها الشخص الممثل	10,000 سهم
تاريخ الميلاد	1980
تاريخ الانضمام للمجلس	31/07/2003
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس ادارة اعمال - جامعة كينت - إنجلترا- 2001. • ماجستير ادارة اعمال - جامعة درهام - إنجلترا- 2002. • شهادة برنامج المصرفية العالمية (جامعة كولومبيا، نيويورك) 2022. • 2022 Global Banking Program (Columbia Business School).
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • نائب رئيس مجلس الادارة - بنك القدس. • مدير عام القسم الطبي - شركة الكرمل. • 2007-2015 عضو مجلس ادارة - دار الدواء للاستثمار. • 2011-2014 عضو مجلس ادارة - شركة دار الغذاء.

*الاستعلام عن الشركة من موقع مراقبة الشركات.

الرقم	(5)
عضو مجلس الادارة	*شركة مستودع الادوية الاردني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	المرحوم عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/2/18)
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد اسامة منير عوض فتالة (اعتبارا من تاريخ 2022/2/18)
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	0
تاريخ الميلاد	1966
تاريخ الانضمام للمجلس	2006/04/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس برمجيات كمبيوتر
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • Ezadviser - Managing Partner • Joramco - CEO • ZADD - CO Founder • Kingdom Electricity CEO • Aramex - COO • شركة البريد الأردني • شركة دار الدواء • شركة دار الغذاء

*الاستعلام عن الشركة من موقع مراقبة الشركات.

الرقم	(6)
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	0
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	2010/09/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • شهادة بكالوريوس إقتصاد وعلم الحاسب الآلي / الجامعة الأمريكية بالقاهرة / جمهورية مصر العربية - 1986 • شهادة قياس وإدارة المخاطر بالمصارف / القاهرة/ جمهورية مصر العربية.
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • 1989 - 2020 مدير عام بنك فلسطين . • 2020- وحتى الآن رئيس مجلس ادارة البنك العربي الاسلامي.

* الاستعلام عن الشركة من موقع سلطة النقد الفلسطينية.

الرقم	(7)
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"> • 1993-1983 مدير عام شركة مستودع الأدوية الأردني. • عضو مجلس امناء ومجلس ادارة متحف الاطفال/ عمان • عضو مجلس ادارة مؤسسة الدراسات الفلسطينية / بيروت • عضو فخري الجمعية الملكية للمهندسين المعماريين / لندن • عضو هيئة مديرين شركة مستودع الأدوية الأردني . • عضو هيئة مديرين شركة عبد الرحيم جردانة وأولاده . • عضو هيئة مديرين الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية • عضو مجلس امناء مؤسسة التعاون (جنيف)

الرقم	(8)
عضو مجلس الادارة	السيد جريس سببرو جريس العيسى (حتى تاريخ 2022/4/25)
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"> - شهادة الماجستير في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1978 - شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1969
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • 1974-1970 دائرة العلاقات الخارجية - البنك المركزي الاردني. • 1983-1976 نائب رئيس-تسهيلات الشركات- سيتي بنك -عمان الاردن. • 2005-1983 مدير اقليمي الفروع الدولية - ادارة الائتمان - البنك العربي- الادارة العامة.

الرقم	(9)
عضو مجلس الادارة	السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل (حتى تاريخ 2022/4/25)
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"> • 2010 - حتى الان مدير عام شركة هاني فضائل للاستشارات الادارية • 1985-1975 سيتي بنك - الاردن /الاردن والسعودية • 1985-2009 مدير اقليمي - البنك العربي / البحرين • 2010-2009 مساعد مدير عام - البنك العربي - عمان الاردن • 2001-2018 عضو مجالس ادارة بنوك ومؤسسات مالية مختلفة في كل من الاردن، البحرين ، الامارات ، سلطنة عمان ، لبنان ، تركيا ، بريطانيا.

الرقم	(10)
عضو مجلس الادارة	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في راس 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"> • ماجستير ادارة اعمال - معهد ماساشوسيتس للتكنولوجيا MIT-1992 • بكالوريوس المحاسبة CPA وادارة مالية - 1988-Syracuse University
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • 2008- حتى الان رئيس هيئة مديرين Allied Marine - دبي • 2002- حتى الان عضو مجلس ادارة Nd&F Limited - Bahamas • 2006-2011 عضو مجلس ادارة China Franchises SA - الصين • 1997-2008 مدير مكتب الاستثمار/عضو هيئة مديرين - المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن خليفة - قطر • عضو/ ممثل المالك: • 1997-2008 مؤسسة قطر للخدمات الصناعية - قطر • 1999-2005 شركة Heron Property Portfolio Isle Of Man • 2006-2008 Galler Holdings UK & Belgium • 2000-2008 ادارة مشاريع اليخوت Bahamas & Netherlands • 2000-2008 ممثل مكتب سمو الشيخ محمد بن خليفة في مجلس ادارة واللجان التنفيذية في بنك قطر الدولي • 1992-1997 مدير تطوير المشاريع - مشروع مشترك بين شركة التبغ الاردنية وشركة ار. جي.رينولدز • 1988-1990 مدير ائتمان- بنك قطر الوطني

الرقم	(11)
عضو مجلس الإدارة	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"> • بكالوريوس اقتصاد/كلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة بغداد 1962-1966 • دبلوم عالي النمو الاقتصادي - جامعة اكسفورد - إنجلترا - 1968-1970 . • دكتوراه في الاقتصاد - جامعة اكسفورد - إنجلترا - 1976 . • دبلوم في التحليل المالي /معهد صندوق النقد الدولي البنك الدولي - الولايات المتحدة - واشنطن 1973 . • دكتوراه في الاقتصاد - جامعة كييل ستافورد شاير- بريطانيا - 1976 .
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • 2013 عضو مجلس الاعيان الاردني السادس والعشرون • 2012-1998 رئيس مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية • 1990-1993 رئيس مجلس ادارة مصانع الاسمنت الاردنية • 1986-1989 امين عام الديوان الملكي الهاشمي العامر • 1984-1986 مدير عام صندوق التقاعد - الذراع الاستثماري للدولة • 1984-1976 مستشار اقتصادي لسمو الامير الحسن بن طلال- مكتب ولي العهد • 1984-1976 الجمعية العلمية الملكية - عضو مجلس الامناء ومدير الدائرة الاقتصادية • 1983-1966 محلل اقتصادي ومالي - البنك المركزي • 1989 وزير الزراعة • 1993 وزير الصناعة والتجارة • 1997 وزير النقل والاتصالات والبريد

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

الرقم	(12)
عضو مجلس الادارة	السيد عادل غازي عادل حبيب عقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
تاريخ الميلاد	1970
تاريخ الانضمام للمجلس	2022/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس محاسبة / اقتصاد (الجامعة الأردنية) • مدقق حسابات قانوني • IFRS Master Trainer - The Institute of Chartered Accountants of England & Wales (ICAEW) • Certified Quality Control (Peer Reviewer) - American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • شريك في شركة عادل حبيب وشركاه (محاسبون قانونيون) منذ عام 1992 • عضو مجلس ادارة في شركة مدائن العبدلي للاستثمار والتطوير العقاري (مساهمة خاصة محدودة) • عضو مجلس إدارة في شركة السراج للتطوير العقاري (مساهمة خاصة محدودة)

الرقم	(13)
عضو مجلس الادارة	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
تاريخ الميلاد	1982
تاريخ الانضمام للمجلس	2022/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في الهندسة المدنية والهندسة البيئية - جامعة كلية لندن (UCL) - لندن 2003- • ماجستير في هندسة ميكانيكا التربة والهندسة البيئية - جامعة امبريال (Imperial College) - لندن -2004. • دكتوراه في الهندسة الجيوتقنية والهندسة البيئية - جامعة ماساتشوستس للتكنولوجيا (MIT) - الولايات المتحدة الأمريكية -2009.
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • المدير التنفيذي وعضو مجلس إدارة لمجموعة المركز العربي للدراسات الهندسية (ACES) - 2021 حتى تاريخه. • نائب المدير التنفيذي لمجموعة المركز العربي للدراسات الهندسية (ACES) 2021-2013. • عضو في مجلس إدارة مؤسسة التعاون. • عضو في مجلس إدارة المنتدى الهندسي. • عضو في منظمة رؤساء الشركات العالمية (YPO) ونقابة المهندسين الأردنيين.

الرتبة	امين سر مجلس الادارة
الاسم	ربى توفيق محمد عبدالحالق
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"> • 1999-2006 البنك العربي - عمان - الاردن. • 2006-2007 البنك العربي - دبي - الامارات العربية المتحدة . • 2010-2011 Wealth Management - البنك الاستثماري. • 2012 - حتى الان امانة سر مجلس الادارة - البنك الاستثماري. • 2017 - حتى الان امين سر مجلس ادارة شركة بندار للتجارة والاستثمار. • 2022 امين سر مجلس ادارة شركة القمة

الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا



يتيح نظام الأرشيف ذو التكنولوجيا
المتطورة الوصول وإستعادة المعلومات
بمنتهى السرعة.

40 عاماً
من الالتزام

الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا

السيد منتصر عزت أحمد 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:

- 2022 عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك)
- 2019 عضو مجلس إدارة - معهد الدراسات المصرفية.
- 2018 عضو مجلس إدارة - جمعية البنوك الأردنية من آذار 2018 حتى آذار 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.

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 طارق "محمد نزيه" "محمد مدوح" سكجها.

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 تشارتد/ تشارترد/ الأردن.
- 2005-2006 مستشار - شركة Nextmove / الأردن.
- 2002-2006 مدير مبيعات - شركة سببنيس لتوزيع المواد الغذائية.
- رئيس مجلس ادارة شركة تمكين للتأجير التمويلي.
- رئيس مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية.

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.
- 2006-2007مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية- Wachovia Bank N.A/كاليفورنيا.
- 2005-2006مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية- Wells Fargo Bank/كاليفورنيا.
- 2003-2005محلل اول للشركات الصغرى والمتوسطة- Wells Fargo Bank/ كاليفورنيا.
- 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.

السيد "محمد علي" وليد حمد الله الحياصات
مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان
تاريخ التعيين: 25/7/2000
تاريخ الميلاد: 1972

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، الأردن، 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 الاقتصاد/ جامعة العلوم التطبيقية، الأردن، 2002.
- ماجستير في الاقتصاد 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 الاقتصاد، جامعة ليستر المملكة المتحدة.
- عضو مجلس إدارة / 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 Anti-Money Laundering Specialists (CAMS)
- Certified Compliance Officer (CCO)
- Certified Compliance Manager (CCM)

الخبرات العملية والمناصب:

- 2018-2019 Responsible of Customer Investigation and Complaints Unit / 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

المؤهلات العلمية:

- 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.

السيدة ليليان مارتين توفيق كتن

مدير تنفيذي دائرة المخاطر

تاريخ التعيين: 2019/08/18

تاريخ الميلاد: 1983

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال / الجامعة الألمانية الأردنية، الأردن، 2011
- بكالوريوس نظم معلومات حاسوبية / جامعة البلقاء التطبيقية، الأردن، 2005
- (RMP) Risk Management Professional
- (CORE) Certified Operational Risk Executive
- (CORP) Certified Operational Risk Professional

الخبرات العملية والمناصب:

- 2019 البنك الاستثماري - مدير تنفيذي دائرة المخاطر
- 2015 - 2019 مسؤول وحدة مخاطر العمليات - بنك الأردن

آنسة ميس عدنان محمود الشلبي / حتى تاريخ 2022/11/8

رئيس مجموعة الدعم والاسناد

تاريخ التعيين : 11/1/2012

تاريخ الميلاد: 1975

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- 2019-2022 البنك الاستثماري / رئيس مجموعة الدعم والاسناد
- 2013-2019 البنك الاستثماري / رئيس المجموعة المالية
- 2012-2013 البنك الاستثماري / مدير تنفيذي / مدير دائرة المحاسبة الإدارية.
- 2007-2011 كابيتال بنك (بنك المال الاردني) / مدير دائرة الرقابة المالية.
- 2002-2007 بنك القاهرة عمان / مدير دائرة نظم المعلومات الإدارية / الادارة المالية.
- 1996-2002 بنك القاهرة عمان / عدة مناصب لدى دائرة الرقابة المالية و دائرة التخطيط وتطوير الاجراءات

العضويات المهنية:

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



إقرارات عامة




- لا يوجد اعتماد على موردين محددين و / أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً بما يشكل 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات أو الإيرادات.
- لا يوجد أي حماية حكومية 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 أي 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 2022 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 عام 2022.
- لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.
- يوجد عقود و مشاريع وإرتباطات عقدها البنك مع أعضاء من مجلس الإدارة وأقاربهم. كما يلي:
 - شركة الكيتروسيك: السيد أمين جميعان. عضو مجلس الإدارة
 - الشركة المتحدة للتأمين: شركة ورثة رؤوف ابوجابر عضو مجلس إدارة حتى تاريخ 2022/4/25
- يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية ، وهي ظاهرة في إيضاح رقم (41) من البيانات المالية لعام 2022 وكما يلي:
 - مخاطر الائتمان.
 - مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات.
 - مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.

اقرارات اعضاء مجلس الادارة:

يقر مجلس ادارة البنك الإستثماري بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية 2023.
يقر مجلس ادارة البنك الإستثماري بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد/ فهمي أبوخضرا	رئيس مجلس الإدارة	
السيد / أيمن شفيق جميعان	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد/ جريس سبيرة العيسى	عضو مجلس الإدارة مثل شركة عبد الرحيم جردانة واولاده	
السيد/ أسامة منير فتالة	عضو مجلس الإدارة مثل شركة مستودع الأدوية الأردني	
السيدة/ زينة نزار جردانة	عضو مجلس الادارة	
السيد/ دريد أكرم جراب	عضو مجلس الادارة	
السيد / رشدي محمود الغلابيني	عضو مجلس الإدارة مثل شركة بنك فلسطين	
الدكتور/ بسام خليل السكاك	عضو مجلس الإدارة	
السيد / عزت نجم الدين الدجاني	عضو مجلس الإدارة	
السيد / عادل غازي عقل	عضو مجلس الإدارة	
الدكتور/ نعيم عمر عبد الهادي	عضو مجلس الإدارة	

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

مدير دائرة المحاسبة المالية والإدارية الفاضلة / هبة القاسم	المدير العام السيد/ منتصر عزت دواس	رئيس مجلس الإدارة السيد/ فهمي أبوخضرا
		

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 الأردني. 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.	تخالف 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 المصاحبة لها وذلك بالتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني واطار العمل COBIT الصادر عن مؤسسة التدقيق والرقابة على نظم المعلومات ISACA وحرصاً من البنك على تطبيق أفضل ممارسات حاكمية تكنولوجيا المعلومات والانظمة المصاحبة لها. فقد واصل البنك تحقيق مستويات نضوج مرتفعة تتخطى درجة النضوج المقررة من قبل البنك المركزي الأردني مع الحرص المستمر على المراجعة الدورية و التطوير المستمر لنظام حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

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 التنفيذيين كما يلي:-

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2022
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	رئيساً	0
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا (اعتباراً من تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0
السيد عادل غازي عادل عقل (اعتباراً من تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر محمد عبدالرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0
السيد جريس سبيرو جريس العيسى (حتى تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0

عقدت اللجنة خلال العام 2022 (3) اجتماعات بحضور كامل اعضاء اللجنة.
وتضم أيضاً كل من:

- مقرر اللجنة: السيدة روند زياد محمد الترك. مدير تنفيذي ادارة الامتثال.
- أمين السر الفاضلة ربي توفيق محمد عبدالحالق.

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 استقلاليته 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 استقلاليته. أخذه 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 2022
السيد عادل غازي عادل عقل (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	رئيسا	0
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل (حتى تاريخ 2022/4/25)	رئيسا	0
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضوا	0
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضوا	0

عقدت اللجنة خلال العام 2022 (6) اجتماعات بحضور كامل اعضاء اللجنة..

وتتضمن أيضا كل من:

- مقرر اللجنة السيد عصام فخري رجب اسكندراني رئيس إدارة التدقيق الداخلي.
- أمين السر الفاضلة ربي توفيق محمد عبدالحالق.

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 الحوافز 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 2022
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	رئيسا	0
السيد جريس سبيرو جريس العيسى (حتى تاريخ 2022/4/25)	رئيسا	0
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0
الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت	عضوا	0
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل (حتى تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0

عقدت اللجنة خلال العام 2022 (5) اجتماعات بحضور كامل اعضاء اللجنة.

وتتضمن أيضا كل من:

- مقرر اللجنة: السيدة ميس عدنان محمود الشلبي رئيس مجموعة الدعم والاسناد (حتى تاريخ 2022/11/8)
- مقرر اللجنة: السيدة هبه احمد حسن قاسم مدير دائرة المحاسبة المالية والادارية (اعتبارا من تاريخ 2022/11/9)
- امين السر الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق.

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 كفو، للتخفيف من اثرها على أنشطة 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 والمحكمة 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 ترفيعه. ، 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 2022
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	رئيسا	0
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد/ جريس سبيرو جريس العيسى (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0
السيد عادل غازي عادل عقل (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0
المدير العام / السيد منتصر عزت احمد دواس (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0
السيدة / زينة نزار عبد الرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0
شركة ورثة رؤوف ابوجابر ويمثلها السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب (حتى تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل (حتى تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0
مدير ادارة المخاطر (حتى تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0

عقدت اللجنة خلال العام 2022 (5) اجتماعات بحضور كامل اعضاء اللجنة.

وتتضمن أيضا كل من:

- مقرر اللجنة السيدة ليليان مارتن توفيق كتن، مدير تنفيذي ادارة المخاطر.
- امين السر الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق.

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 إدارة المخاطر، من ثلاثة أعضاء من المجلس، على أن يكون من بينهم عضو مستقل وكمالي:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2022
السيد إيمان شفيق فرحان جميعان	رئيسا	0
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد / اسامة منير عوض فنانة (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0
الدكتور/ نعيم عمر نعيم عبدالهادي (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0
الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت	عضوا	0
السيدة / زينة نزار عبدالرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني (حتى تاريخ 2022/4/25)	عضوا	0

عقدت اللجنة خلال العام 2022 (4) اجتماعات بحضور كامل اعضاء اللجنة.

وتضم أيضا كل من:

- مقرر اللجنة السيد رياض زكي صادق جزماوي، مدير دائرة امن المعلومات.
- امين السر، الفاضلة ربي توفيق محمد عبدالخالق.

ثانيا: اللجان الاخرى:

6. اللجنة العليا للتسهيلات

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

صلاحيات لجنة التسهيلات العليا	المبالغ بالدينار الاردني وأو ما يعادلها بالعملة الأخرى
منح بدون ضمانات	10 مليون
منح مقابل تأمينات نقدية	20 مليون
منح مقابل ضمانات مقبولة من 50% واقل من 100%	12 مليون
منح مقابل ضمانات مقبولة 100% او اكثر	15 مليون
منح تسهيلات غير مباشرة	10 مليون

- وتتألف اللجنة العليا للتسهيلات من ستة أعضاء من مجلس الإدارة كما يلي:
- شركة عبدالرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سيبرو جريس العيسى "رئيساً". (اعتباراً من تاريخ 2022/4/25)
 - السيد جريس سيبرو جريس العيسى "رئيساً". (حتى تاريخ 2022/4/25)
 - السيد أمين شفيق فرحان جميعان "عضواً".
 - السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه "عضواً".
 - شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتالة "عضواً" (اعتباراً من تاريخ 2022/2/18).
 - السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب "عضواً" (اعتباراً من تاريخ 2022/4/25).
 - السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابوخرضا (حتى تاريخ 2022/4/25).
 - شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها المرحوم عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه. "عضواً" (حتى تاريخ 2022/2/18).

وتضم ايضا كل من:

- امين السر الفاضلة ربي توفيق محمد عبدالحالق.
- مقرر اللجنة: السيد علاء هلال محمد عوده مدير دائرة مراجعة اثتمان الشركات.
- كما يدعى لحضور اجتماعاتها: المدير العام.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2022 (25 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 الاردني والعملات الاجنبية. 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 الاجنبية أو بالدينار الاردني. يضاف إلى ذلك المراكز المفتوحة بالعملات : و كل ما سبق. بهدف تحقيق افضل 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 و من توزيعات الأرباح من الجهات التي يساهم البنك في رؤوس أموالها.
4. تحقيق ارباح رأسمالية للبنك ناتجة عن عملية شراء وبيع الادوات 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 ادارة موجوداته/مطلوباته بالعملات الاجنبية وبالدينار الاردني بما يتناسب مع مستويات المخاطر المقبولة وقدرة البنك على تحمل المخاطر.
7. المحافظة على مستويات سيولة مقبولة مع الأخذ بعين الاعتبار سياسة لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات ALCO، و تعليمات 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 والاسواق 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 و الإدارة التنفيذية بالاكتتاب في السندات و اسناد القروض المكفولة الصادرة عن المؤسسات العامة والشركات المساهمة العامة وذات المسؤولية المحدودة و شراء اذونات الخزينة و بيعها او خصمها واتفاقيات اعادة الشراء.

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

- السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا "رئيساً".
- السيد أمين شفيق فرحان جميعان "عضواً".
- شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني "عضواً".
- السيد / عزت نجم الدين عزت الدجاني "عضواً".
- السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب "عضواً" (اعتباراً من تاريخ 2022/2/18)
- شركة ورثة رؤوف ابوجابر ويمثلها السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب (حتى تاريخ 2022/4/25)

عقدت اللجنة خلال عام 2022 (3 اجتماعات).

وتضم أيضاً كل من:

- مقرر اللجنة: السيد جرير نائل جميل العجلوني مدير دائرة الخزينة.
- امين السر الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها: المدير العام.

أبرز معالم الحاكمية المؤسسية في البنك

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

تتضمن الحاكمية المؤسسية في البنك الاستثماري جملة محاور منها:

- أن 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 الأنظمة 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 منوط 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:

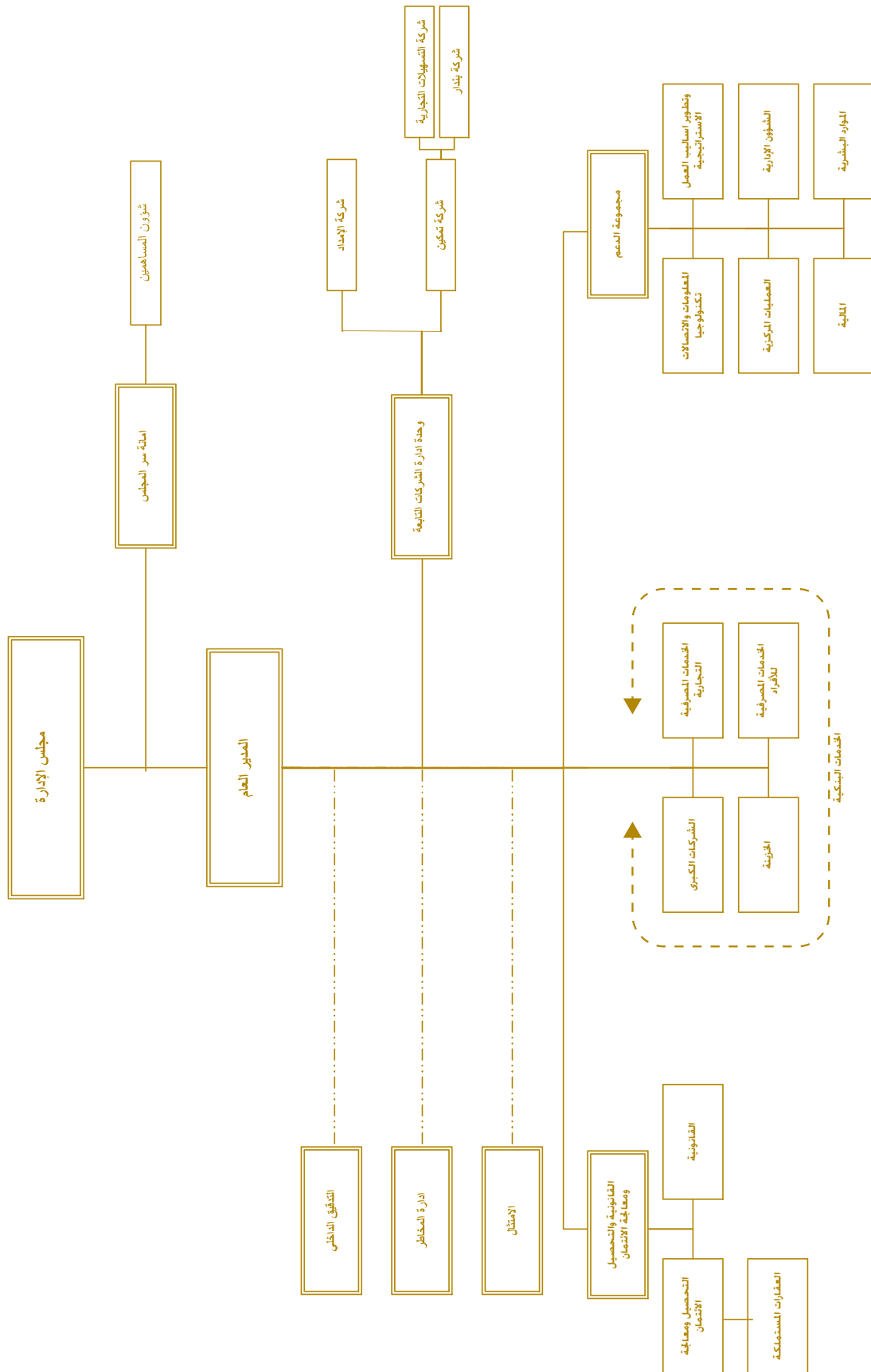
- حماية حقوق المساهمين ومصالحهم
- تحديد توجهات البنك وأهدافه الاستراتيجية
- تحديد الأهداف العامة للبنك
- تحمل مسؤولية سلامة عمليات البنك وإدارة المخاطر فيه بصورة ناجحة
- متابعة متطلبات البنك المركزي وتلبيتها
- متابعة مصالح العملاء المودعين لديه
- مراقبة إدارة البنك ومدى تقيدها بالأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتعليمات الداخلية للبنك نفسه واتباعها للسياسات الرشيدة
- تأكيد الالتزام العميق تجاه البنك ومساهمييه 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 المختلفة المعنية بمتابعة حسن إدارة البنك لأعماله ونشاطاته
- عقد الاجتماعات حيث عقد مجلس الإدارة خلال العام 2022 (8) اجتماعات

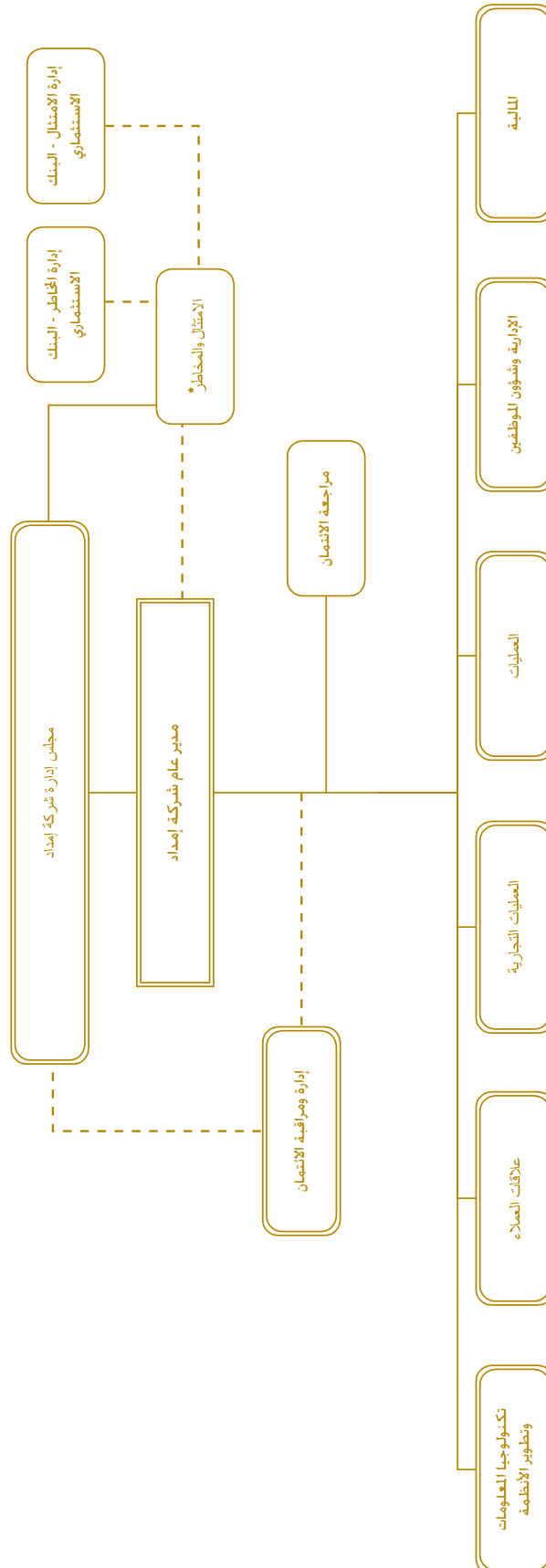
ثانياً: رئيس مجلس الإدارة

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

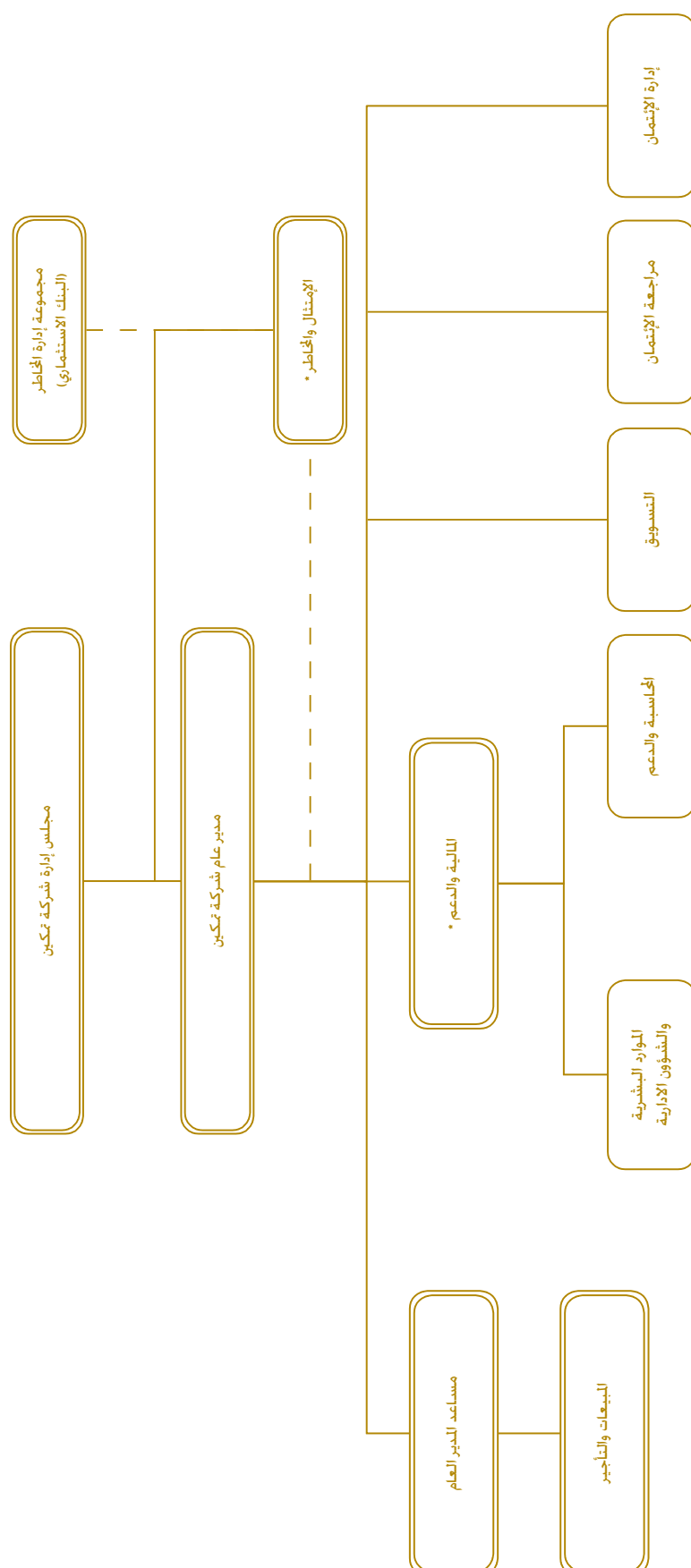
ثالثاً: متابعة أعمال مجلس الإدارة

- 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
- مراقبة قيام الادارة التنفيذية في البنك بوضع آليات العمل التي تكفل تنفيذ الاستراتيجيات المحددة له





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



* تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك الاستثماري 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 والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- التأكد من أن إدارة البنك لمخاطره المختلفة تتم بشكل كفؤ 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 إلى مجلس الإدارة حولها.
- مراجعة الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الاختبارات ومراجعة الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها إلى 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.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر.
- التأكد من وجود خطة لاستمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- التأكد من استقلالية إدارة المخاطر وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر ضمن البنك.
- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بوضع نظام لتقييم مختلف المخاطر وكذلك نظام للربط بين المخاطر ومستوى رأس مال البنك.
- المراجعة الدورية للتقارير الإحصائية الواردة من إدارة المخاطر والمتعلقة بإحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية والمتعلقة بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر Risk Profile لدى البنك ومناقشتها.

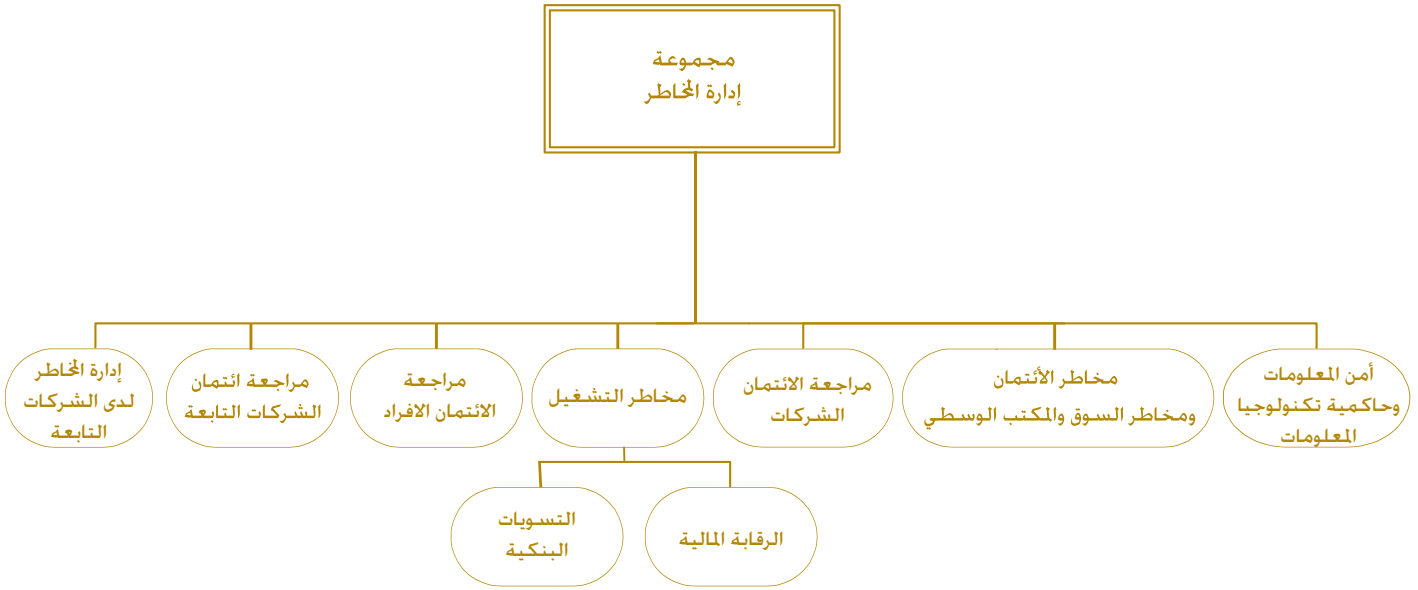
ثانيا - استقلالية مجموعة إدارة المخاطر (إدارة منفصلة ولا تمارس اعمال تنفيذية يومية)

تتمتع مجموعة ادارة المخاطر باستقلالية، فهي تتبع الى لجنة ادارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الادارة. وتقوم مجموعة ادارة المخاطر برفع تقاريرها مباشرة الى لجنة ادارة المخاطر والامتثال 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 راس 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 :

اعتماد الهيكل التنظيمي المبين أدناه :



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

تم تشكيل لجنة (ERMC) وبحيث تكون برئاسة رئيس مجموعة إدارة المخاطر وعضوية الإدارة التنفيذية العليا للبنك وبما يشتمل على المدير العام (CEO). هذا وبالإضافة الى ذلك تعمل لجنة (ERMC) ضمن ميثاق عمل معتمد ، وتهدف إلى:

- الإشراف على الاطار العام لإدارة جميع أنواع المخاطر التي قد تواجه البنك
- تعزيز ودعم البيئة الرقابية في البنك وخاصة فيما يتعلق بدور دائرة المخاطر
- التأكد من التنسيق بين الدوائر المختلفة في الأمور الخاصة بأعمال دائرة المخاطر

حيث تشمل مهامها الرئيسية مايلي:

- مناقشة ملفات مخاطر التشغيل ومناقشة التوصيات الناتجة عن ورش عمل التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية (CRSA).
- مناقشة اهم الأحداث / التطورات الخاصة بمخاطر البنك ومراجعة القوانين الجديدة بهذا الخصوص
- مناقشة تقارير التقييم الذاتي للبيئة الرقابية لختلف وحدات البنك.
- التأكيد على التزام جميع وحدات البنك للعمل على ابلاغ دائرة إدارة مخاطر التشغيل بأي أحداث/أخطاء تشغيلية.
- الاطلاع ومناقشة وثيقة المخاطر المقبولة للبنك
- الاطلاع ومناقشة نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

قامت مجموعة ادارة المخاطر بتطوير برنامج شامل لادارة المخاطر ضمن الشركات التابعة ليتضمن تحديد وقياس ومراقبة وضبط كل انواع المخاطر . وبحيث تقوم دوائر الائتمان والمخاطر في الشركات التابعة برفع تقارير دورية الى مجموعة ادارة المخاطر لدى البنك .

إدارة الامتثال

تم تشكيل إدارة للإمتثال وتم رفدها بكوادر مؤهلة. 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 شكاوي العملاء/ سياسة الإبلاغ وتحديثهم والتأكد من تطبيقهم في البنك من صلاحيات ادارة الامتثال.

- يتم اعتماد السياسات من قبل لجنة ادارة المخاطر والامتثال ومن ثم مجلس الادارة.
- ترفع ادارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال الى لجنة ادارة 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 سياسات الامتثال
- 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 سنوية 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 الآمرة 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 دائما 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:

السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	رئيس مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
السيد إيمان شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
شركة ورثة رؤوف ابوجابر ويمثلها السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب (حتى تاريخ 2022/4/25)	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتالة (اعتبارا من تاريخ 2022/2/18)	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبدالرحيم نزار عبد الرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/2/18)	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/4/25)	رئيس مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / مستقل	طبيعة العضوية
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / مستقل	طبيعة العضوية
السيد عادل غازي عادل عقل (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / مستقل	طبيعة العضوية

عضو مجلس الإدارة	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي (اعتباراً من تاريخ 2022/4/25)
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عضو مجلس الإدارة	السيد جريس سبيرو جريس العيسى (حتى تاريخ 2022/4/25)
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عضو مجلس الإدارة	السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل (حتى تاريخ 2022/4/25)
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل

ج- أسماء ممثلي أعضاء 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 مستودع الادوية الاردني	ذات مسؤولية محدودة	غير مستقل / غير تنفيذي
3	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

الفاضلة ميس عدنان محمود الشلبي
رئيس مجموعة الدعم والاسناد لغاية تاريخ 2022/11/8

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

السيدة ليليان مارتن توفيق كتن
مدير تنفيذي / دائرة المخاطر

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 إدارات شركات أخرى داخل المملكة
1	السيد إيمان شفيق فرحان جميعان	لا يوجد	- رئيس مجلس إدارة JOFICO - نائب مجلس الإدارة في شركة الاردن لتطوير المشاريع السياحية - JPTD

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/ عادل غازي عادل عقل	رئيسا	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس محاسبة / اقتصاد (الجامعة الأردنية) • مدقق حسابات قانوني • IFRS Master Trainee-The Institute of Chartered Accountants of England & Wales (ICAEW) • Certified Quality Control (Peer Reviewer) • American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) • Certified Quality Control (Peer Reviewer) - American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) 	<ul style="list-style-type: none"> • شريك في شركة عادل حبيب وشركاه (محاسبون قانونيون) منذ عام 1992 • عضو مجلس إدارة في شركة مدائن العبدلي للاستثمار والتطوير العقاري (مساهمة خاصة محدودة) • عضو مجلس إدارة في شركة السراج للتطوير العقاري (مساهمة خاصة محدودة)
السيد/ هاني ابراهيم سليمان فضائل (حتى تاريخ 2022/4/25)	رئيسا	<ul style="list-style-type: none"> • شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الاردنية - 1975 	<ul style="list-style-type: none"> • 2010 - حتى الآن مدير عام شركة فضائل للاستشارات الادارية • 1985-1975 سيتي بنك - الاردن والسعودية. • 1985-2009 مدير اقليمي - البنك العربي / البحرين. • 2010-2009 مساعد مدير عام - البنك العربي - عمان الاردن. • 2018-2001 عضو مجلس ادارة بنوك ومؤسسات مالية مختلفة في كل من الاردن، البحرين، الامارات، سلطنة عمان، لبنان، تركيا، وبريطانيا.
بنك فلسطين ويمثله السيد/ رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضوا	<ul style="list-style-type: none"> • شهادة بكالوريوس إقتصاد وعلم الحاسب الآلي من الجامعة الأمريكية بالقاهرة بجمهورية مصر العربية عام 1986 • شهادة قياس وإدارة المخاطر بالمصارف - القاهرة 	<ul style="list-style-type: none"> • 1989 - 2020 مدير عام بنك فلسطين • 2020 وحتى الآن رئيس مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي

<p>السيد/ عزت نجم الدين عزت الدجاني</p>	<p>عضوا</p>	<p>• ماجستير ادارة اعمال - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا MIT- 1992</p> <p>• بكالوريوس المحاسبة CPA وادارة مالية - Syracuse University - 1988</p>	<p>• 2008 حتى الان رئيس هيئة مديرين Allied Marine - دبي</p> <p>• 2002 حتى الان عضو مجلس ادارة Nd&F Limited - Bahamas</p> <p>• 2006-2011 عضو مجلس ادارة China Franchises SA - الصين</p> <p>• 1997-2008 مدير مكتب الاستثمار/عضو هيئة مديرين - المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن خليفة - قطر</p> <p>عضو/ ممثل المالك:</p> <p>• 1997-2008 مؤسسة قطر للخدمات الصناعية - قطر</p> <p>• 1999-2005 شركة Heron Property Portfolio UK7Isle Of Man</p> <p>• 2006-2008 Galler Holdings UK & Belgium</p> <p>• 2000-2008 ادارة مشاريع اليخوت Bahamas & Netherlands</p> <p>• 2000-2008 ممثل مكتب سمو الشيخ محمد بن خليفة في مجلس ادارة واللجان التنفيذية في بنك قطر الدولي</p> <p>• 1992-1997 مدير تطوير المشاريع - مشروع مشترك بين شركة التبغ الاردنية وشركة ار. جي.رينولدز</p> <p>• 1988-1990 مدير ائتمان- بنك قطر الوطني</p>
---	-------------	--	---

ط- اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحاكمية المؤسسية، ولجنة إدارة المخاطر والامتثال:

1- لجنة الحاكمية المؤسسية

اسم العضو	عدد مرات الغياب خلال 2022	الصفة
الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت	0	رئيسا
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	0	عضوا
السيد عادل غازي عادل عقل (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	0	عضوا
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/4/25)	0	عضوا
السيد جريس سبيرو جريس العيسى (حتى تاريخ 2022/4/25)	0	عضوا

عقدت اللجنة خلال عام 2022 (3 اجتماعات). بكامل حضور أعضاء اللجنة.

2- لجنة التدقيق

اسم العضو	عدد مرات الغياب خلال 2022	الصفة
السيد عادل غازي عادل عقل (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)	0	رئيسا
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل (حتى تاريخ 2022/4/25)	0	رئيسا
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	0	عضوا
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	0	عضوا

عقدت اللجنة خلال عام 2022 (6 اجتماعات). بكامل حضور أعضاء اللجنة.

3- لجنة الترشيحات والمكافآت

الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2022	اسم العضو
رئيسا	0	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)
رئيسا	0	السيد جريس سبيرو جريس العيسى (حتى تاريخ 2022/4/25)
عضوا	0	السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)
عضوا	0	الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت
عضوا	0	شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/4/25)
عضوا	0	السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل (حتى تاريخ 2022/4/25)

عقدت اللجنة خلال عام 2022 (5 اجتماعات) ، بكامل حضور أعضاء اللجنة.

4- لجنة ادارة المخاطر والامتثال

الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2022	اسم العضو
رئيسا	0	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
عضوا	0	شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد/ جريس سبيرو جريس العيسى (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)
عضوا	0	السيد/ عادل غازي عادل عقل (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)
عضوا	0	المدير العام / السيد منتصر عزت احمد دواس اعتبارا من تاريخ 2022/4/25
عضوا	0	السيدة / زينة نزار عبدالرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/4/25)
عضوا	0	شركة ورثة رؤوف ابوجابر ويمثلها السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب (حتى تاريخ 2022/4/25)
عضوا	0	السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل (حتى تاريخ 2022/4/25)
عضوا	0	مدير ادارة المخاطر (حتى تاريخ 2022/4/25)

عقدت اللجنة خلال عام 2022 (5 اجتماعات) ، بكامل حضور أعضاء اللجنة.

5- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2022	اسم العضو
رئيسا	0	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان
عضوا	0	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد / اسامة منير عوض فتالة (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)
عضوا	0	الدكتور/ نعيم عمر نعيم عبدالهادي (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)
عضوا	0	الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت
عضوا	0	السيدة / زينة نزار عبدالرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/4/25)
عضوا	0	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني (حتى تاريخ 2022/4/25)

عقدت اللجنة خلال عام 2022 (4 اجتماعات)، بكامل حضور أعضاء اللجنة.

6- اللجنة العليا للتسهيلات

- وتتألف اللجنة العليا للتسهيلات من خمسة أعضاء من مجلس الادارة كما يلي:-
- شركة عبدالرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى "رئيسا". (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25)
 - السيد جريس سبيرو جريس العيسى "رئيسا". (حتى تاريخ 2022/4/25)
 - السيد أيمن شفيق فرحان جميعان "عضوا".
 - السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه "عضوا".
 - شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتالة "عضوا" (اعتبارا من تاريخ 2022/2/18).
 - السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب "عضوا" (اعتبارا من تاريخ 2022/4/25).
 - السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا (حتى تاريخ 2022/4/25).
 - شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها المرحوم عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه "عضوا" (حتى تاريخ 2022/2/18).
- عقدت اللجنة خلال عام 2022 (25 اجتماعا)



7- لجنة الاستثمار

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

- السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا "رئيساً".
- السيد أمين شفيق فرحان جميعان "عضواً".
- شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني "عضواً".
- السيد / عزت نجم الدين عزت الدجاني "عضواً".
- السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب "عضواً" (اعتباراً من تاريخ 2022/2/18).
- شركة ورثة رؤوف ابوجابر ويمثلها السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب (حتى تاريخ 2022/4/25).

عقدت اللجنة خلال عام 2022 (3 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.

8 مرات.

اجتماعات مجلس الادارة لعام 2022	
مجموع الغياب خلال 2022	اعضاء مجلس الادارة
0	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا (اعتباراً من تاريخ 2022/4/25)
0	السيد أمين شفيق فرحان جميعان
0	السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب (اعتباراً من تاريخ 2022/4/25)
0	شركة ورثة رؤوف ابوجابر ويمثلها السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب (حتى تاريخ 2022/4/25)
0	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتالة (اعتباراً من تاريخ 2022/2/18)
1	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها المرحوم عبدالرحيم نزار عبد الرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/2/18)
0	شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
0	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى (اعتباراً من تاريخ 2022/4/25)
0	شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه (حتى تاريخ 2022/4/25)
0	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه
0	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت
0	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
0	السيد عادل غازي عادل عقل (اعتباراً من تاريخ 2022/4/25)
0	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي (اعتباراً من تاريخ 2022/4/25)
0	السيد جريس سبيرو جريس العيسى (حتى تاريخ 2022/4/25)
0	السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل (حتى تاريخ 2022/4/25)


فهمي ابو خضرا

رئيس مجلس الادارة



INVESTBANK
البنك الإستثماري
REVOLVING AROUND YOU

تقرير الاستدامة النسخة الأولى 2022

الإدارة العامة

عمان - الشميساني - شارع عبد الحميد شرف بناية رقم (43).
ص.ب (950601) عمان 11195 - المملكة الأردنية الهاشمية.

هاتف الإدارة العامة: 500 6 962 +962 1500

فاكس +962 5122 566 6

www.investbank.jo



الصفحة

قائمة المحتويات

85

كلمة رئيس مجلس الإدارة

86

نبذة عن هذا التقرير

87

نبذة عن البنك

89

إلتزامنا بالاستدامة

90

نهج الأهمية النسبية

90

كيف نُشرك أصحاب المصلحة

مسؤوليتنا تجاه الاستدامة

93

الجانب الاجتماعي

102

حماية البيئة

105

ازدهار الأعمال

111

التحول الرقمي

الملاحق

113

الملحق الأول: نطاق التقرير وحدوده

114

الملحق الثاني: جدول إشراك أصحاب المصلحة لدى البنك

115

الملحق الثالث: فهرس محتويات المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI Standards)

بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة البنك الاستثماري INVESTBANK، يسرّني أن أقدم لكم تقرير الاستدامة الافتتاحي لعام 2022، ونحن نشهد تحوّلاً مهمّاً فيما يتعلق بتقارير الإفصاح للشركات المدرجة، ولا يمكن إنكار واقع أن الإفصاح عن البيانات المالية حصراً لم يعد كافياً. حيث يُعدّ دمج العوامل البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) واستراتيجيات الأعمال في تقارير الشركات ضرورياً أكثر من أي وقت مضى، وذلك لضمان مرونة الشركات وفهم استراتيجياتها في مجال العمل المُستدام.

يسعى البنك الاستثماري INVESTBANK، منذ تأسيسه في العام 1982، إلى الإرتقاء بالخدمات المصرفية، والمساهمة بشكل إيجابي في تطوير الصناعة المصرفية في المملكة الأردنية الهاشمية. فنظراً لكوننا من البنوك الرائدة في القطاع المصرفي، تترتّب علينا مسؤوليات كبرى متمثلة في حماية اهتمامات أصحاب المصلحة، بما في ذلك المساهمين والموظفين والعملاء والشركاء والمجتمعات المحليّة والبيئة ككل. وتؤكد سياستنا البيئية إلزامنا بحماية البيئة ومنع التلوث والحدّ من الآثار السلبية التي قد تنتج من أنشطتنا وعملياتنا.

لا شكّ أنّ جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) فرضت تحديات جّمة على مختلف القطاعات، وعلى وجه التحديد، طرحت تحديات غير مسبقة للمجتمع والاقتصاد العالمي. حيث تغيّرت نظرتنا للأمور، فلم نشعر في أيّ وقت مضى بمثل هذه الحاجة الملحة إلى تحقيق النمو بطريقة مستدامة.

فنحن قادرون على أداء دور حيوي في الانتقال إلى بيئة أكثر أماناً من خلال تعزيز الآثار الإيجابية لأنشطتنا وتخفيف آثارها السلبية، ولن نتمكّن من تحقيق طموحاتنا إلا من خلال دعم الاستثمار في التقنيات المبتكرة والدفع قدماً نحو التحول إلى الطاقة المتجددة.

وخلال هذه الفترة الصعبة، لم نتوقف عن الاعتناء بمجتمعنا من خلال أنشطة المسؤولية الاجتماعية، بما في ذلك التبرعات.

لقد أتاح لنا إعداد تقرير الاستدامة الخاص بنا توضيح أولوياتنا وأهدافنا الرئيسية للاستدامة، وإطلاع أصحاب المصلحة على إنجازاتنا في هذا المجال، وفي المرحلة المقبلة، سوف نسعى إلى التركيز على الاستدامة والعمل على دمج مفهومها في الأنشطة اليومية للبنك، وسنطوّر إطار عمل للاستدامة بما يتماشى مع المعايير الدولية، إلى جانب الإبلاغ باستمرار عن مساهمتنا في تحقيق أهداف التنمية المستدامة.

هذا وسنواصل العمل بفعالية لتحقيق نتائج أفضل لجميع أصحاب المصلحة من خلال تشجيع العمل التطوعي بين الموظفين ودعم قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، وترسيخ مبدأ المساواة بين الجنسين، وإطلاق المبادرات الخلاقة وتوسيع شراكاتنا مع منظمات المجتمع المحلي.

في النهاية لا يسعني إلا أن أشكر جميع أصحاب المصلحة على ثقتهم بنا، فمعاً نستطيع تقديم مساهمة فعليّة للمجتمع والبيئة، مع الإلتزام بالاستدامة كمبدأ راسخ في عملنا.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

فهيم أبو خضرا

رئيس مجلس الادارة

نبذة عن تقرير الاستدامة

خصائص التقرير

يسرّ إدارة البنك الاستثماري INVESTBANK أن تشارك معكم تقرير الاستدامة الافتتاحي لعام 2022، وهو تقريرنا الأول في هذا المجال والذي يستعرض مسيرتنا في مجال الاستدامة، وبشكل في الوقت ذاته أساسًا لخطواتنا المستقبلية نحو تنمية مستدامة تهدف إلى التركيز على القضايا الهامة للبنك وأصحاب المصلحة.

تم إعداد هذا التقرير وفقًا لمعايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI): وتماشياً مع جهودنا الرامية إلى اتباع أفضل نهج للاستدامة في مجال عملنا.

يعكس التقرير مدى التزام البنك بأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة وبالمبادرات المحلية الرئيسية والدليل الإرشادي الصادر عن هيئة الأوراق المالية.

يتضمن التقرير توضيح للمراجع المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) التي تم الاستناد إليها في بداية كل جزء في هذا التقرير. كما يتضمن التقرير الملحق التالية:

الملحق الأول: نطاق التقرير وحدوده.

الملحق الثاني: جدول إشراك أصحاب المصلحة لدى البنك الاستثماري INVESTBANK.

الملحق الثالث: فهرس محتويات المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI).

الفترة المشمولة بالتقرير وحدوده

يتناول هذا التقرير أداء البنك في مجال الاستدامة للفترة الممتدة بين 1 كانون الثاني وحتى 31 كانون الأول 2022، إلا في حال ذكر ما يخالف ذلك. وفي ما يتعلق بالمعلومات الكمية والاحصائية؛ فإنه سيتم تقديم بيانات عن السنوات الثلاثة الأخيرة 2020 - 2022 وذلك بهدف إتاحة إمكانية إجراء المقارنات وتحليل البيانات بشكل فعال.

يعمل البنك الاستثماري INVESTBANK، ومقرّه الرئيسي في عمان، في عدة محافظات في المملكة، وذلك من خلال شبكة فروع المكونة من اثني عشر فرعاً، ومن خلال الشركات التابعة للبنك.

التدقيق الخارجي

إن تقرير الاستدامة لهذا العام لم يخضع للتدقيق الخارجي. أمّا في ما يتعلق بالأرقام المالية الواردة في هذا التقرير والمستخرجة من بياناتنا المالية المدققة، فهي خاضعة للتدقيق المستقل من قبل شركة تدقيق مُعترف بها دولياً. ويمكن الاطلاع على معلومات مفصلة حول الأداء المالي للبنك من خلال التقرير السنوي للعام 2022.

البيانات التطلعية

يحتوي التقرير على بيانات تطلعية تنطوي على قدر معين من العوامل الخارجية المتعددة التي قد تؤثر في البيئة التي يعمل البنك ضمنها. الأمر الذي قد يؤدي إلى حدوث اختلافات جوهرية بين النتائج الفعلية والبيانات المتوقعة، وبالتالي لا يلتزم البنك إطلاقاً بتحديث أو مراجعة البيانات التطلعية خلال السنة المالية المقبلة، باستثناء ما تقتضيه القوانين والأنظمة المعمول بها.



نبذة عن البنك الاستثماري INVESTBANK

تأسس البنك الاستثماري INVESTBANK كشركة مساهمة عامة أردنية محدودة بتاريخ 12 آب 1982 تحت رقم (173)، وذلك بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964.



يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها إثني عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له. بالرغم من التحديات التي واجهها القطاع المصرفي في الأعوام السابقة، إلا أن البنك الاستثماري INVESTBANK استطاع المحافظة على تحقيق نمو مستمر في حجم أعماله، الأمر الذي انعكس إيجاباً على أداء البنك، حيث تمكّن البنك من مواصلة تحقيق الانجازات بكل كفاءة واقتدار، ليستمر في ريادته في القطاع المصرفي الأردني في المسارات والخدمات التي حددها أهدافاً له ضمن وجهته الاستراتيجية.

وجهتنا الاستراتيجية

استمرت إدارة البنك الاستثماري INVESTBANK في مواصلة تنفيذ أهدافها الإستراتيجية المتمثلة في تلبية احتياجات وتطلعات عملائها من الأفراد والشركات، سواءاً من خلال البنك أو شركاته التابعة المختلفة (التي تتيح أيضاً التمويل المصرفي الإسلامي لمنتجات متعددة).

كما سيستمر البنك الاستثماري INVESTBANK في تطوير خدماته المصرفية الإلكترونية، لا سيما في مجال خدمات الدفع إلى جانب أتمتة وتحديث أنظمته المستخدمة والعمليات المصرفية، والتي تنعكس على الخدمات المقدمة للعملاء من خلال توفير مستويات آمنة من التعاملات الإلكترونية، وبما يزيد من كفاءة العمليات ويقلل من المخاطر المرتبطة بها. حيث أسهمت جميع هذه الخطط في جعل البنك الاستثماري INVESTBANK 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 INVESTBANK 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.

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

رؤيتنا

سباق متجاوب مبتكر منضبط كفؤ
Efficient Disciplined Innovative Responsive Proactive

قيمنا

إثراء حياة عملائنا ومجتمعاتنا والارتقاء المستمر بتجربة العملاء وعوائد المساهمين مع الحفاظ على القوة المالية للبنك.

مهمتنا

تعزيز الانتشار الجغرافي للبنك

قام البنك بالتعاون مع البنك الأهلي الأردني بدمج خدمات الصراف الآلي تعزيزًا لخدمات الصراف الآلي لتشمل مساحة جغرافية أوسع وخدمة شريحة أكبر من العملاء. حيث يمكن لعملاء كلا البنكين استخدام أي من الصرافات الآلية التابعة للبنك الاستثماري INVESTBANK أو البنك الأهلي الأردني لإجراء مجموعة من العمليات المصرفية دون أي عمولات إضافية. عبر أكثر من 150 صراف آلي منتشر في مختلف أنحاء المملكة.

منتجات وخدمات البنك

• إطلاق خدمة تفويض القيد المدين المباشر ACH

من خلال غرفة التقاص الآلي ACH والمقدمة بالتعاون مع البنك المركزي الأردني والتي تمكن العملاء الأفراد من تسديد التزاماتهم الشهرية للشركات أو المتاجر التي يتعاملون معها وتتم الخدمة من خلال قيام العميل المدين (أفراد) وبعد الانفاق مع العميل الدائن (شركات أو متاجر) بتوقيع نموذج التفويض المحدد من قبل البنك المركزي الأردني لأغراض القيد المدين المباشر والذي يتم تعبئته وتوقيعه من قبل العميل الدافع والعميل المستفيد حسب الأصول خارج نظام غرفة التقاص الآلي ACH والذي يفوض بموجبه العميل الدافع البنك الاستثماري INVESTBANK بتنفيذ عمليات قيد مصرفي من حسابه إلى حساب المستفيد لدى بنك المستفيد من خلال خدمة التقاص الآلي ووفقًا للشروط والأحكام والبيانات المبينة في نموذج التفويض.

• تم إطلاق خدمة تثبيت قيمة الدفعة الشهرية للقروض

هذه الخدمة متاحة حصريًا عبر خدمة الإنترنت المصرفي iBank.jo حيث تتيح هذه الخدمة للعميل تثبيت قيمة الدفعة الشهرية في حال حدوث تغيير على سعر الفائدة للقروض المربوطة على سعر الفائدة المتغيرة والمعلنه من قبل البنك المركزي الأردني.

• سافر إلى قلب الحدث، 11 فائز لحضور كأس العالم FIFA 2022 في دولة قطر

قام البنك بمناسبة بطولة كأس العالم لكرة القدم بإطلاق حملة بعنوان "سافر إلى قلب الحدث"، والتي منحت 11 عميلًا من حملة البطاقات الائتمانية فرصة الفوز برحلة مدفوعة التكاليف لشخصين تشمل تذاكر السفر ذهابًا وإيابًا، والإقامة في الفندق، وتذاكر لحضور مباريات كأس العالم لكرة القدم التي أقيمت في دولة قطر في أواخر العام 2022.

• إطلاق خدمة طلب التقرير الائتماني CRIF من خلال خدمة الإنترنت المصرفي

تمكن هذه الخدمة عملاء البنك من طلب التقرير الائتماني الخاص بهم والاطلاع عليه والرجوع إليه لمدة 30 يومًا، وذلك حصريًا عبر خدمة الإنترنت المصرفي iBank.jo وعلى مدار الساعة.

• إطلاق خدمة التحقق من الأيبان (IBAN Confirmation)

تمكن هذه الخدمة عملاء البنك من التأكد من هوية مستلم التحويلات المالية عبر أنظمة الدفع المختلفة التي تعتبر رقم الأيبان عنوان دفع: كنظام كليك (CLiQ) وغرفة التقاص الآلي ونظام التسويات الإجمالي الفوري (ACH). حيث

يقوم مرسل الحوالات بالتحقق والتأكد من اسم مستلم الحوالة قبل اصدارها. وأن الحساب المرتبط برقم الآيبان فعال لاستكمال عملية التحويل. فيقوم النظام بالاستعلام عن اسم المستفيد من خلال رمز الآيبان الخاص به قبل إرسال أي حوالة.

• أتمتة طلبات فتح الحسابات / القروض / البطاقات الائتمانية

قام البنك بأتمتة طلبات فتح الحسابات والقروض والبطاقات الائتمانية بحيث يتم التقدم بالطلبات من خلال النظام. حيث يتم استكمال جميع المعلومات اللازمة من خلال القنوات الإلكترونية المتصلة مع الأطراف الخارجية المعنية (دائرة الأحوال المدنية.. إلخ). ومن خلاله يتم توقيع عملاء البنك عبر الشاشة إلكترونياً وأو من خلال تصوير العملاء لتوثيق هوية العميل.

• إطلاق مشروع استراتيجي لخدمات قبول الدفع الإلكتروني Acquiring

أطلق البنك خدمة قبول خدمات الدفع الإلكتروني Acquiring بنوعيه نقاط البيع (Point of Sales) والتجارة الإلكترونية (E-commerce) مواكباً لأحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا العالمية لتوفير الخدمة بكل سرعة وسهولة وأمان. واستحوذ البنك على شريحة كبيرة في السوق الأردني. موفراً الخدمة لأكثر من 4,000 تاجر خلال فترة قياسية.

إلتزامنا بالاستدامة

في البنك الاستثماري INVESTBANK نعتبر أن أدائنا في مجال الاستدامة يشكل إحدى أولوياتنا الرئيسية وجزءاً لا يتجزأ من استراتيجيتنا الشاملة. نحن ندرك دورنا والتأثير المحتمل الذي قد تحدثه أنشطتنا على البيئة التي نعمل فيها. وبالتالي نلتزم بالعمل باستمرار على تقديم قيمة مضافة بشكل مشترك لجميع أصحاب المصلحة.

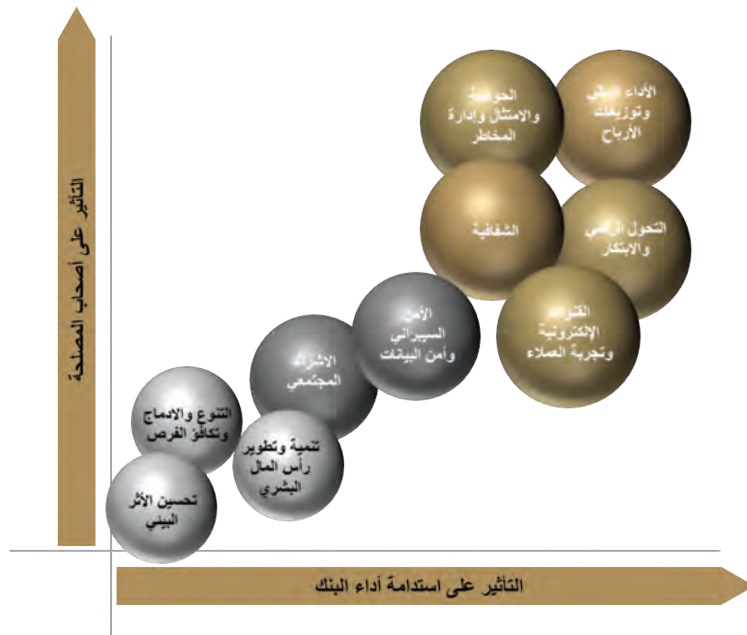


نهج الأهمية النسبية

يقوم فريق الاستدامة لدى البنك بمراجعة القضايا ذات الأهمية النسبية بشكل سنوي للتأكد من الأخذ بعين الاعتبار جميع القضايا والمؤشرات التي تعكس أثار اقتصادية وبيئية واجتماعية هامة. سواءً كان لها تأثير مباشر أو غير مباشر على قدرة البنك على إنشاء قيمة اقتصادية وبيئية واجتماعية أو المحافظة عليها أو إنقاصها، وذلك على مستوى البنك وأصحاب المصلحة والمجتمع المحلي.

واستناداً إلى ذلك، فقد عمل فريق الاستدامة في البنك الاستثماري INVESTBANK، وبمشاركة أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين، على مراجعة وتحديد أولويات القضايا التي تعتبر ذات أهمية من خلال تحديد القضايا الأكثر جوهرية والتي بلغ عددها 10 قضايا.

حيث تم تصنيف تلك القضايا على شكل مصفوفة وفقاً لدرجة أهميتها بالنسبة للبنك ومدى تأثيرها على أصحاب المصلحة:



في غاية الأهمية

- الأداء المالي وتوزيعات الأرباح.
- التحول الرقمي والابتكار.
- الحوكمة والامتثال وإدارة المخاطر.
- الشفافية.
- القنوات الإلكترونية وتجربة العملاء.

أكثر أهمية

- الاشتراك المجتمعي.
- الأمن السيبراني وأمن البيانات.

مهمة

- تنمية وتطوير رأس المال البشري.
- التنوع والادماج وتكافؤ الفرص.
- تحسين الأثر البيئي.

من خلال المصفوفة يمكن إدراك أهمية كل قضية وتأثيرها على قرارات أصحاب المصلحة، ومدى قدرة البنك على إحداث تغيير إيجابى فيها.

كيف نُشرك أصحاب المصلحة

يشكّل إشراك أصحاب المصلحة أحد أعمدة استراتيجيتنا المؤسسية، وهو عامل أساسي يساهم في نجاحنا على المدى الطويل. ونحن نرى أنّ بناء علاقات مفتوحة وموثوقة أمر أساسي لفهم أولويات وتوقعات أصحاب المصلحة وتنفيذ استراتيجية استدامة مؤسسية تركّز على إضفاء القيمة وإحداث تأثير.

يستند تقريرنا الافتتاحي بشأن الاستدامة إلى أساليب الإشراف التي نعملها حالياً. ومن خلال تحليل المواد المتاحة، استطعنا فهم مصالح أصحاب المصلحة الرئيسيين لدينا وتحديد أولوياتهم وفقاً للتقييم الذي تم إجراؤه.

وبناءً على التوصيات الواردة في إطار معايير إشراك أصحاب المصلحة 100 AA، استخدِمت المعايير التالية لترتيب الأولويات وتحديد أصحاب المصلحة الرئيسيين لدى البنك الاستثماري INVESTBANK:

- **التبعية:** مدى حاجتنا إلى دعم الجهة صاحبة المصلحة لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية.
- **التأثير:** مدى تأثير الجهة صاحبة المصلحة على أدائنا التشغيلي.
- **الفائدة:** مدى تأثير الجهة صاحبة المصلحة على عملياتنا أو تأثيرها بها.



أصحاب المصلحة:

- المساهمون
- العملاء
- مجلس الإدارة
- الموظفون
- الموردون
- الجهات الحكومية والرقابية
- المجتمع المحلي

آلية التواصل مع أصحاب المصلحة:

العملاء

- قنوات التواصل المتاحة ما بين البنك والعملاء.
- الحملات الإعلانية والترويجية المختلفة.
- استقبال مقترحات وشكاوى العملاء وتحليلها ومعالجتها.

المجتمع المحلي

- منصات البنك على مختلف وسائل التواصل الاجتماعي.
- التقارير السنوية.
- المبادرات وخدمات دعم النشاطات البيئية والاجتماعية.

المساهمون

- التقارير السنوية.
- الموقع الإلكتروني للبنك.
- اجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك.

الجهات الحكومية والرقابية

- التقارير الدورية المقدمة للجهات الحكومية والرقابية.
- اللوائح والقوانين.
- دعم المبادرات الوطنية.



مجلس الإدارة

- الاجتماعات الدورية لمجلس الإدارة.
- الاجتماعات الدورية للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

الموردون

- التقارير السنوية.
- الموقع الإلكتروني للبنك.
- اجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك.
- الاجتماعات والمناقشات.
- العقود المبرمة معهم.

الموظفون

- خدمة المجتمع والأعمال التطوعية.
- الاجتماعات الدورية مع الموظفين. لا سيما العاملين عن بعد.
- استقبال ومتابعة اقتراحات وشكاوى الموظفين.
- برامج المكافآت والحوافز المقدمة من قبل البنك.

تأثيرنا في مجال الاستدامة

يواجه الأردن كما العالم تحديات كبرى، إلا أنه لا يزال بإمكاننا المساهمة في بناء مستقبل مزدهر للأجيال القادمة. لكن علينا البدء فوراً بالعمل والسعي إلى التغيير. في البنك الاستثماري INVESTBANK، ندرك وجود تأثير لأنشطتنا على البيئة المحيطة والمجتمع المحلي كما ندرك تمامًا ضرورة إيجاد حلول أفضل وأكثر استدامة.

في العام 2015، أقرّت الأمم المتحدة جدول أعمال 2030 الذي حدد فيه خطة تنموية طويلة الأجل تتضمن 17 هدفًا للتنمية المستدامة من أجل الانتقال نحو التنمية المستدامة وتحقيق الازدهار للجميع بحلول العام 2030. في البنك الاستثماري INVESTBANK نحن ملتزمون بأهداف التنمية المستدامة وندرك أهمية التركيز على تحقيقها ولا سيما تلك التي لنا أثر مباشر فيها.



لقد ساعدنا نهجنا في تقييم الأهمية النسبية في فهم الآثار الرئيسية المرتبطة بعملياتنا وتحديد الأولويات ومجالات التركيز لبرنامج الاستدامة الخاص بنا. وتمامًا مع استراتيجيتنا وأخلاقيات العمل لدينا، حيث يتمحور عملنا في مجال الاستدامة على أربعة ركائز رئيسية ستشكل الإطار العام لاستراتيجية الاستدامة الخاصة بنا في المرحلة المقبلة:



مساهمتنا في تحقيق أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

الجانب الاجتماعي

تغطي استراتيجية الاستدامة لدى البنك الاستثماري INVESTBANK الأهداف التالية ضمن ركيزة الجانب الاجتماعي:



إنّ الناس هم الدافع الرئيسي وراء نجاحنا. وهم القيمة المستدامة التي نُنْتِجها وننتشرها مع أصحاب المصلحة.

موظفونا

[401-3]

في ظلّ بيئتنا التشغيلية الديناميكية والتنافسية، نلتزم بأن تراعي قراراتنا الاستراتيجية دومًا رأس المال البشري لدينا. حيث أن من أولوياتنا توفير بيئة عمل تشجع تنمية المواهب وتدريبها. كما نضع رفاهية الموظفين وسلامتهم على رأس أولوياتنا ودون تفرقة أو تمييز على أساس العرق أو الجنس.

نحن في البنك الاستثماري INVESTBANK نؤمن بأن الدعم المستمر للموظفين يجعلهم يشعروا بالحماس تجاه مهامهم ويدفعهم إلى بذل قصارى جهدهم من خلال تجسيد قيم البنك ورؤيته.

قام البنك الاستثماري INVESTBANK بتطبيق نظام ساعات العمل المرنة للموظفين. بالإضافة إلى خيار العمل من المنزل. حيث تم استحداث مكاتب عمل مرنة (Hot Desks) بهدف تحقيق التوازن في الجمع بين مرونة العمل عن بُعد والتواصل الشخصي ضمن مكان العمل. حيث صُممت المكاتب بشكل عصري ووفقًا لأعلى المعايير الهندسية والتكنولوجية.

كما قام البنك بإطلاق برنامج المنح الدراسية لأبناء الموظفين "كرسي المرحوم نزار عبد الرحيم جردانة لدعم التعليم الجامعي لأبناء الموظفين". والذي يهدف إلى تغطية مصاريف الدراسة الجامعية لرحلة البكالوريوس لأبناء الموظفين وذلك من خلال تقديم ثلاث منح دراسية سنويًا.

GRI: المبادرة العالمية للتقارير



فيما يلي بعض البيانات الاحصائية حول موظفي البنك الاستثماري INVESTBANK:

مجموع الموظفين ونسبة الذكور ونسبة الاناث من المجموع الكلي [GRI 405-1]

344 موظف 64%

192 موظفة 36%

النمو في أعداد الموظفين

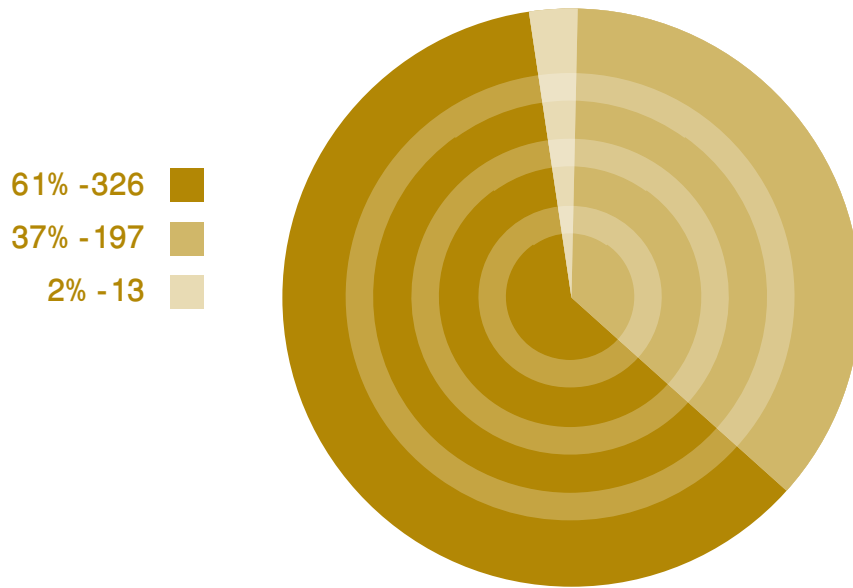
2022	2021	2020
536	441	443

GRI: المبادرة العالمية للتقارير

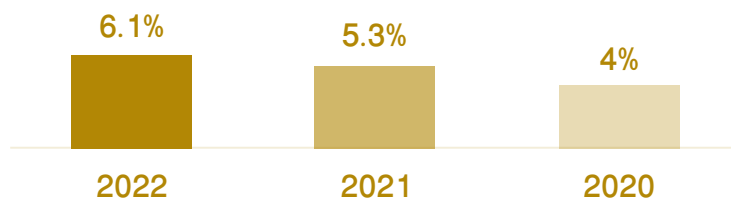
النمو في أعداد الموظفين

2022	2021	2020	
244	99	93	إجمالي عدد الموظفين الجدد المعيّنين
173	67	73	ذكور
71	32	20	إناث
			التوزيع وفقاً للفئة العمرية:
176	82	72	18 و 30 سنة
68	16	20	31 و 50 سنة
-	1	1	تزيد أعمارهم عن 51 سنة

النمو في أعداد الموظفين وفقاً للفئة العمرية:



معدل الدوران الوظيفي (GRI 401-1)

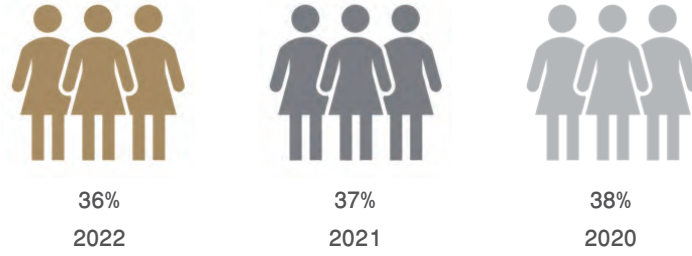


GRI: المبادرة العالمية للتقارير

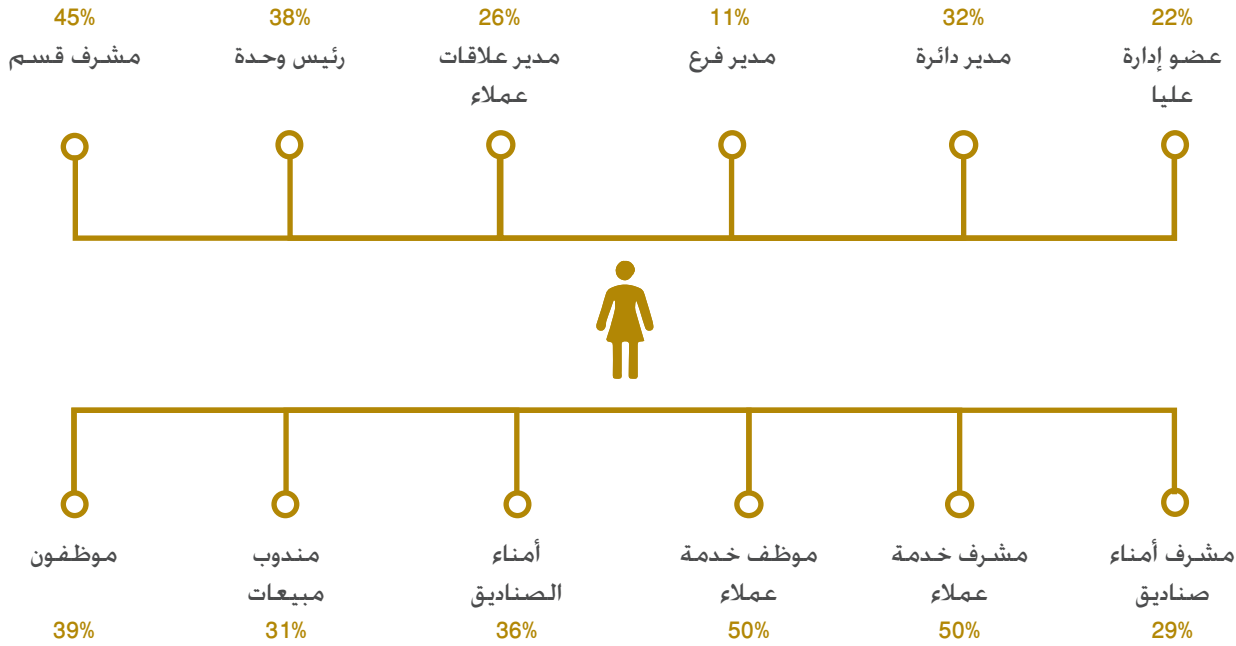
يلتزم البنك الاستثماري INVESTBANK مبدأ تكافؤ الفرص. حيث يتم اختيار الموظفين وفقاً للكفاءة دون تمييز بناءً على العرق أو الجنس.

معدل أعداد الموظفين الإناث:

نسبة الاناث



معدل الإناث بحسب فئة الوظيفة 2022:



كما أن سلم الرواتب والدرجات الوظيفية في البنك الاستثماري INVESTBANK لا يعتمد على النوع الاجتماعي، ونقوم بتقديم تعويضات عادلة بناءً على الوظيفة والخبرة وظروف العمل حصراً.

تضمن قواعد السلوك المهني والممارسات التي نعتمدها توفير بيئة عادلة وتكافؤ الفرص للجميع. بصرف النظر عن النوع الاجتماعي واللون والعرق والعمر والدين وغير ذلك.

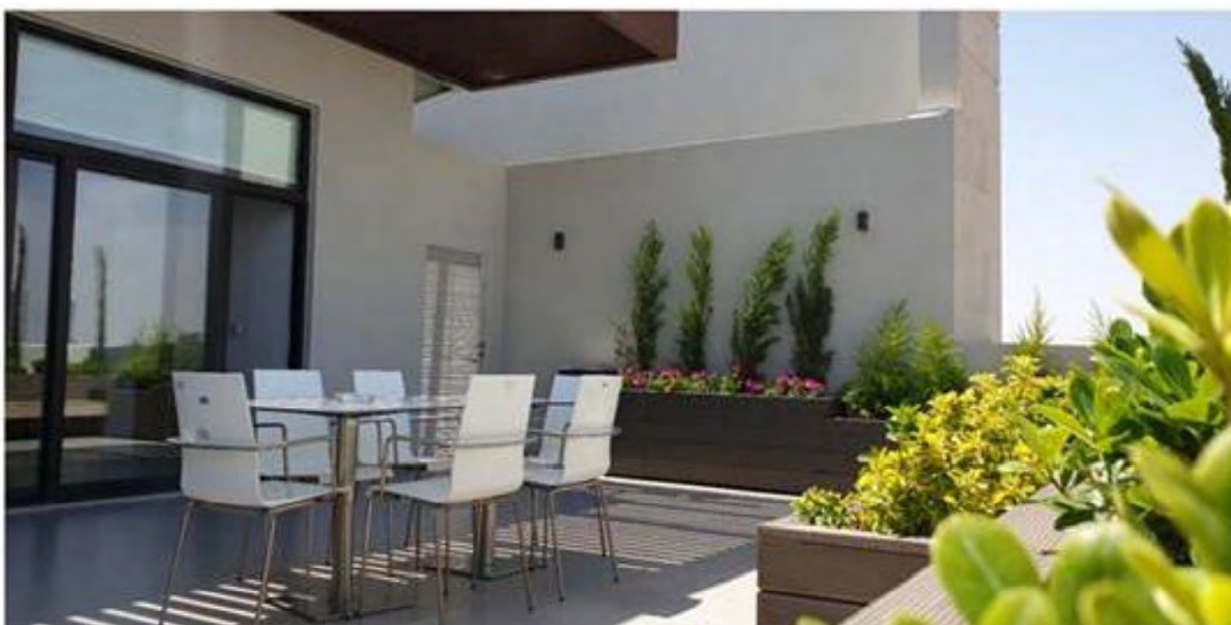
GRI: المبادرة العالمية للتقارير

من خلال الاستثمار في الموظفين، نسعى جاهدين نحو بناء القدرات وإثراء رأس المال البشري لدى البنك بشكل مستمر. فإن زيادة الوعي والمعرفة لدى الموظفين تعتبر آئنة في استدامة أدائنا على المدى البعيد. ومن واجبنا تمكينهم مع تحقيق الأداء الأمثل وإمدادهم بالأدوات والموارد اللازمة لتنمية مهاراتهم. يقوم البنك بإعداد خطة سنوية للتدريب، تضمن حصول كل موظف على القدر اللازم من التدريب، حيث تنقسم برامج تدريب الموظفين إلى الفئات الأساسية التالية:



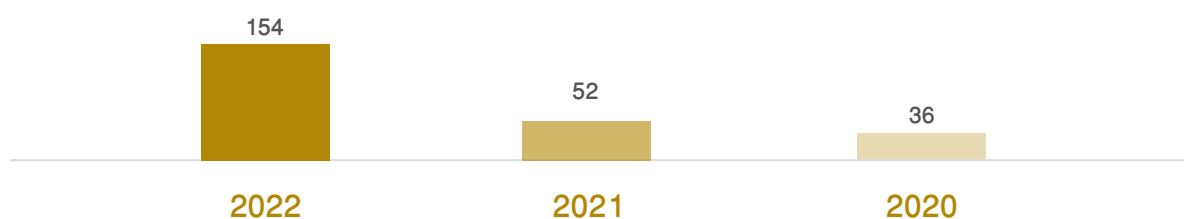
إنشاء مركز تدريب داخلي

إيمانًا منا بأهمية التدريب ورفع مستوى كفاءة الموظفين، تم إنشاء مركز تدريب داخلي في مبنى الإدارة العامة للبنك يتسع لـ 60 متدرب، وتم تجهيزه بأفضل الوسائل والتقنيات التعليمية الحديثة والمتطورة، وبما يوفر بيئة تدريبية مميزة.

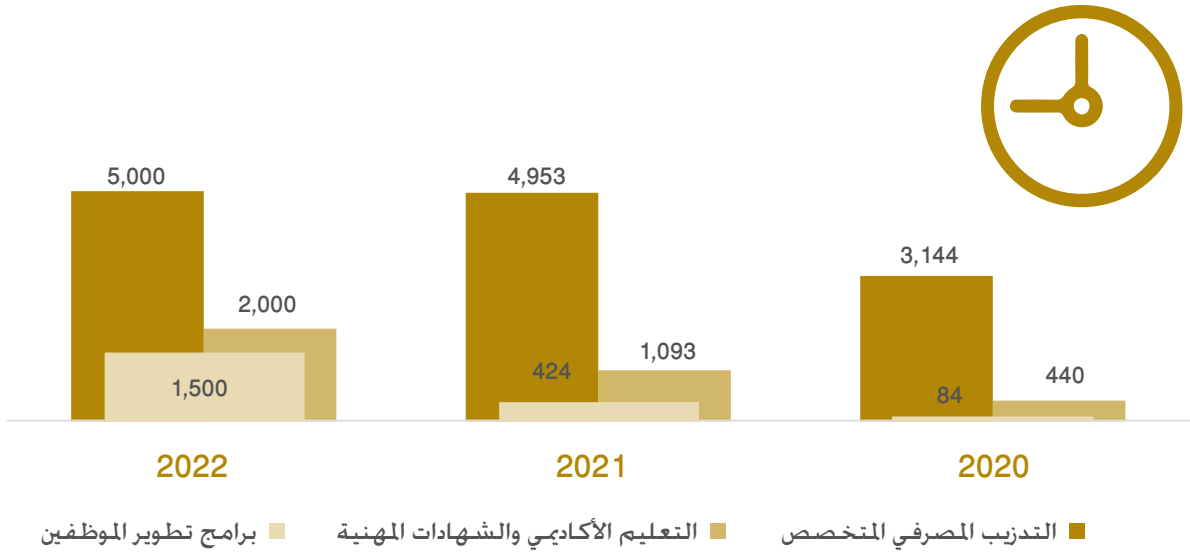


مصاريف التدريب

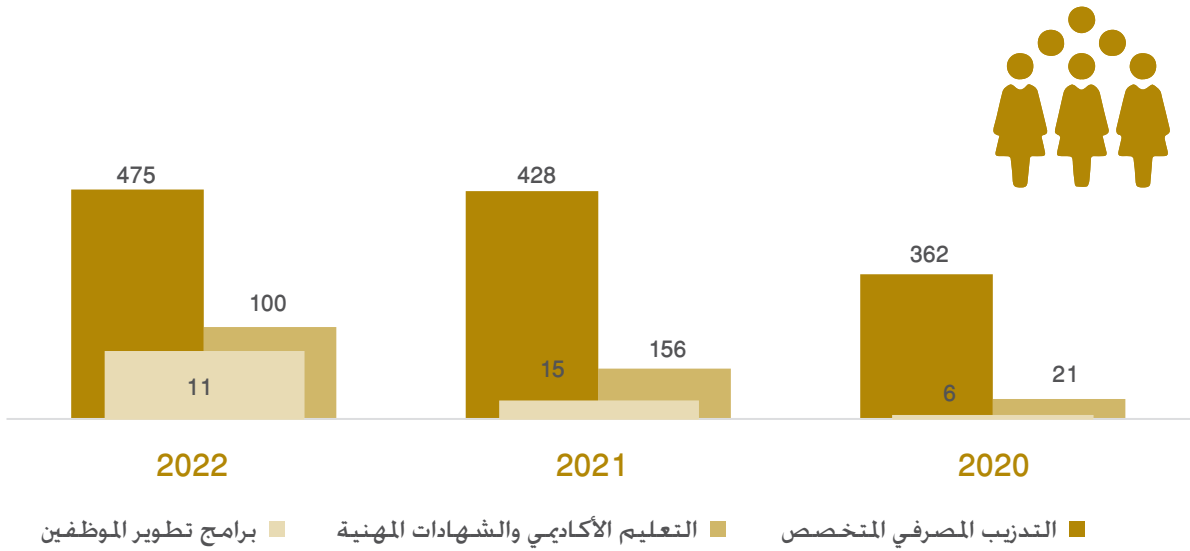
لأقرب ألف دينار أردني



ساعات التدريب وفقاً لنوع البرنامج التدريبي:



أعداد الموظفين المشاركين في برامج التدريب:



الإجازات:

إجازات الأمومة والأبوة

فيما يتعلق بإجازات الأمومة والأبوة، فإن سياسة الموارد البشرية لدينا تضمن للموظفات الحصول على إجازة أمومة لمدة 70 يوم بأجر كامل ثم العودة بعد ذلك للانخراط في العمل مجدداً. كما تعطي الأب الحق في إجازة أبوة لمدة 3 أيام.

إجازة الزواج

منح البنك الموظفة / الموظف الذي أمضى في الخدمة مدة لا تقل عن سنة متواصلة إجازة زواج لمدة خمس أيام متواصلة بأجر كامل.

فيما يلي ملخصاً حول أعداد الموظفين الذين حصلوا على إجازات الأمومة والأبوة والزواج:

2022	2021	2020	
8	5	4	عدد الموظفين اللواتي حصلن على إجازة أمومة
100%	100%	100%	نسبة العائدات إلى العمل بعد الإجازة
11	13	8	عدد الموظفين الذين حصلوا على إجازة أبوة
15	19	9	عدد الموظفين الذين حصلوا على إجازة زواج

حقوق الإنسان [406-1], [103-3], [103-2], [103-1]

إننا في البنك الاستثماري INVESTBANK ملتزمون بأدق تفاصيل القيم والمبادئ التي تقوم عليها حقوق الإنسان في تعاملاتنا مع الموظفين. حيث قمنا بتضمين هذه القيم والمبادئ في السياسات والوثائق التي تُعنى بحقوق وامتيازات الموظفين:

- ميثاق السلوك المهني.
- سياسة الإفصاح والشفافية.
- سياسة الإبلاغ.
- سياسة الموارد البشرية.

الصحة والسلامة المهنية [GRI 403]

نحقق معايير الصحة والسلامة المهنية في جميع أماكن العمل التابعة للبنك، حيث أن الحفاظ على مكان عمل آمن وصحي أحد أولوياتنا نحو الاستدامة. كما أن البنك قد قام بتشكيل لجنة السلامة العامة والصحة المهنية برئاسة المدير العام، حيث تقوم اللجنة بدراسة أسباب الحوادث والإصابات العمالية وسبل الوقاية منها، بالإضافة إلى إصدار النشرات والمصاغات المتعلقة بذلك.

كما أن جميع مباني وفروع ومرافق البنك تخضع للرقابة المتواصلة وعلى مدار الساعة، حيث يقوم موظفو غرفة التحكم بالتعامل مع أي أعطال أو الحوادث بشكل فوري أو توجيه الملاحظات للجهات المعنية للتعامل مع الأعطال. يتم تدريب جميع كوادر البنك على خطط الاخلاء، حيث يتم تنفيذ خطة إخلاء مبنى الإدارة العامة بالكامل خلال وقت قياسي (2:54) دقيقتين وأربعة وخمسون ثانية وتحت إشراف المديرية العامة للدفاع المدني.

GRI: المبادرة العالمية للتقارير



لادراكنا في INVESTBANK لدى الدور والتأثير الإيجابي المحتمل الذي خدثه أنشطتنا على البيئة التي نركز مشاريعنا بها نلتزم بالعمل باستمرار على تقديم قيمة مشتركة لجميع أصحاب المصلحة لدينا والمساهمة في التخفيف من آثار التحديات الاجتماعية والبيئية التي يواجهها المجتمع من خلال مبادراتنا في مجالات المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي.

نورد في ما يلي الأنشطة الرئيسية والمبادرات التي أُجريت في العام 2022 فيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع وحماية البيئة:

قام البنك الاستثماري INVESTBANK بالمساهمة في تحقيق عدد من أهداف المبادرة العالمية ضمن ركيزة الجانب الاجتماعي (مجتمعنا) على النحو التالي:

1. القضاء على الفقر - سما غزة: تتمثل رؤية المنظمة في دعم واستقرار عيش اللاجئين الفلسطينيين في مخيم جرش. كان لسما غزة حضور ثابت في مجال تقديم الخدمات الإنسانية في مخيم غزة لمدة (7) سنوات. وقد قام البنك بتقديم طرود رمضانية وكسوة العيد في شهر رمضان المبارك للعائلات في المخيم. حيث يهدف البنك إلى تحقيق هدف التنمية المستدامة رقم (1) المتعلق بالقضاء على الفقر بجميع أشكاله.

3. الصحة الجيدة والرعاية - شهر التوعية بسرطان الثدي: استقبل البنك مؤسسة الحسين للسرطان خلال شهر أكتوبر. لنشر الوعي حول أهمية الفحوصات السنوية. تم فحص الموظفين وتقديم خدمات مختلفة من المحترفين. من خلال هذا المشروع. يهدف البنك إلى تحقيق هدف التنمية المستدامة (3).

4. التعليم الجيد - متحف الأطفال - الأردن: إيماناً بأهمية تحقيق هدف التنمية المستدامة (4) والذي ينص على ضمان التعليم الشامل والجيد للجميع وتعزيز التعلم لدى الحياة: قام البنك بالتعاون مع متحف الأطفال - الأردن لغرس القيم البيئية الإيجابية في الجيل الجديد - بإنتاج وتطوير صندوق أدوات البيئة - وهو أداة تعليمية للأطفال لحماية الأرض وإنشاء بعض التطبيقات العملية للحفاظ عليها. كتركيب منزل مضاء باستخدام الطاقة الشمسية، نظام تنقية المياه، وحقيبة قماش للتصميم عليها. بالإضافة إلى ذلك، شارك البنك بإنشاء وتصنيع صندوق الزراعة للأطفال الذين تزيد أعمارهم عن 6 سنوات والذي يتضمن زراعة ثلاثة أنواع مختلفة من النباتات المحلية لإعادة تدوير الصندوق نفسه والذي يحتوي على الأدوات والإرشادات اللازمة لاتمام الزراعة.

- سنا: يقدم برنامج سنا المنح الدراسية للعائلات ليتمكنوا من تحمل تكاليف تعليم الأطفال ذوي الإعاقات الذهنية. تقوم سنا بتقديم مساعدات مالية لدعم تعليم وتأهيل الأطفال ذوي الإعاقة الذهنية والإعاقات النمائية من الأسر المحرومة. مع الهدف المتمثل في تأسيس تعليمهم. من خلال هذا المشروع. يهدف البنك إلى تحقيق هدف التنمية المستدامة (4).

- صندوق الأمان: تبرع البنك لصندوق الأمان لتغطية التعليم الجامعي لخمس شبّاب وشابات من منتفعي الصندوق لمدة عام دراسي واحد. حيث يحقق ذلك هدف التنمية المستدامة رقم (4) المتعلق بضمان التعليم الشامل والجيد للجميع وتعزيز التعلم مدى الحياة.

5. المساواة بين الجنسين - برنامج مُدرب: يقدم برنامج مدرب التدريب المهني لخريجات التربية البدنية من الجامعة الأردنية والجامعة الهاشمية. بهدف تزويدهم بالمعرفة والمهارات والثقة اللازمة لبدء المهنة. قام البنك بتوفير 150 مجموعة أدوات للخريجات الحاصلات على شهادة من الجامعات ومن برنامج مُدرب. يهدف هذا المشروع إلى تحقيق هدف التنمية المستدامة رقم (5) بتحقيق المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة.

7. طاقة نظيفة وبأسعار معقولة - تعاونية سيدات عراق الأمير: لتحقيق الاعتماد على مصادر إنتاج الطاقة الخضراء لتحقيق هدف التنمية المستدامة رقم (7): قام البنك بتركيب ألواح كهروضوئية في مقر تعاونية سيدات عراق الأمير لتوفير الطاقة النظيفة من جهة. وتوفير تكاليف الكهرباء من جهة أخرى. وركز سيدات التعاونية جهودهن لزيادة الانتاج وتسويق منتجاتهن.



- **التلال السبعة (7Hills):** إعادة تأهيل حديقة التزلج لتشمل مدرج ومسارات ملائمة لذوي الاحتياجات الخاصة. يهدف المشروع على دمج مختلف شرائح وأعمار المجتمع مع الأشخاص الذين يعانون من صعوبات الحركة والذين يعتمدون على الكراسي المتحركة للتنقل. يهدف البنك من خلال هذا المشروع إلى تحقيق هدف التنمية المستدامة رقم (10).



- **حدائق عمان الخضراء:** إعادة تأهيل منتزه البحري الواقع في منطقة جبل عمان. يطمح البنك على تحويل الحديقة التي يرتادها العديد من الزوار إلى غابة حضرية مكتفية من الأشجار المحلية. بالإضافة إلى إنشاء مناطق مخصصة ومناسبة للأطفال وكبار السن. من خلال هذا المشروع، يهدف البنك إلى تحقيق هدف التنمية المستدامة (11) بتوفير مساحات خضراء عامة آمنة ومستدامة في المدينة.

- **درب الأردن:** تم اعتماد قسم من (مسار الأردن) لتقديم دعمنا للمجتمع المحلي. حيث تم العمل على إعادة تأهيل المسار من خربة السوق إلى سد الملك طلال من خلال أنشطة الموظفين التي من شأنها تمكين المجتمع المحلي ودعم المبادرات الحالية. من خلال هذا المشروع، يهدف البنك إلى تحقيق هدف التنمية المستدامة (11).

حماية البيئة

[GRI 302-1], [GRI 302-2], [GRI 302-3]



تغطي استراتيجية الاستدامة لدى البنك الاستثماري INVESTBANK الأهداف التالي ضمن ركيزة حماية البيئة:

استهلاك الطاقة وانبعاثات الغازات الدفيئة

يعي البنك الاستثماري INVESTBANK آثار استهلاك الطاقة على البيئة، ولذلك يسعى البنك على الدوام إلى الاعتماد على مصادر الطاقة النظيفة والمستدامة كواحدة من استراتيجياته نحو الاستدامة. حيث نعمل بشكل فعال على إدارة الآثار البيئية لدينا والمخاطر التي قد تنجم عنها. وذلك بهدف خفض كلفة التشغيل وزيادة الكفاءة وحماية البيئة.

يملك البنك نظام كهروضوئي بقدرة اجمالية 1,103 كيلو واط لتوليد الكهرباء من الطاقة الشمسية والتي تساهم في الحد من انبعاثات الكربون بما يقارب 1,867 طن من ثاني أكسيد الكربون سنوياً. والتي تغطي احتياجات مبنى الإدارة العامة من الطاقة الكهربائية ليصبح كامل استهلاكه من الطاقة الشمسية. بالإضافة إلى تغطية احتياجات الفروع ضمن منطقة عمان بالإضافة إلى شركاته التابعة.



GRI: المبادرة العالمية للتقارير

كما يقوم البنك بتشجيع الموظفين على اقتناء السيارات الكهربائية من خلال توفير نقاط شحن مجانية في مواقف السيارات الخاصة بالموظفين. أسهم النظام الكهروضوئي بالحد مما يُقارب 9,5 مليون طن من ثاني أكسيد الكربون كأثر تراكمي منذ بدء تشغيل النظام في عام 2016.

استهلاك المواد وإدارة النفايات [GRI 306-2]

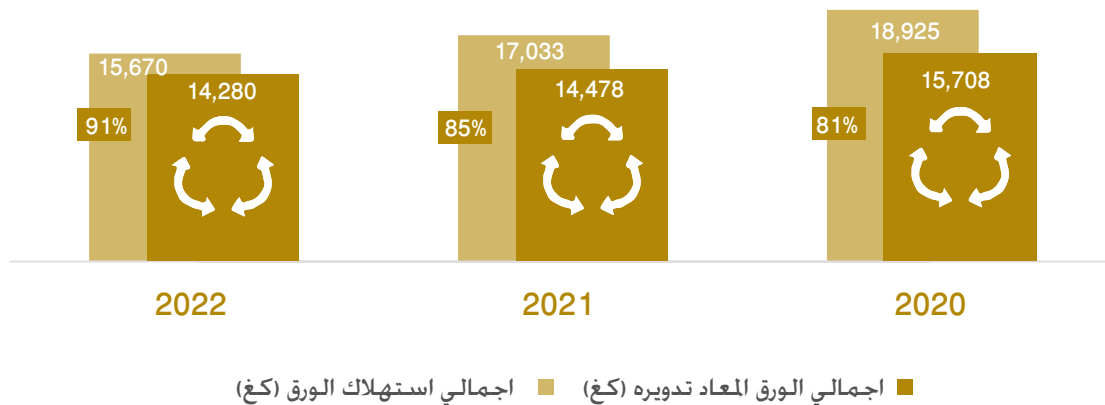
استهلاك الورق

يقوم البنك بترشيد استهلاك الورق والنماذج المطبوعة بهدف الوصول إلى بيئة خالية من الأوراق. وذلك كواحدة من الأهداف الاستراتيجية للبنك فيما يتعلق بأتمتة العمليات.

حيث قام البنك بتطبيق نظام للتوقيع الإلكتروني على المعاملات الداخلية والنماذج التي تتطلب التوقيع وذلك على مستوى البنك وشركائه التابعة، كما عمل على أتمتة العديد من النماذج الورقية من خلال تحويلها إلى نماذج إلكترونية. الأمر الذي يحد بشكل كبير من استخدام وتداول المطبوعات الورقية، والذي بدوره ينعكس إيجاباً على تقليص كلفة الأرشفة ونقل وحفظ الأرشفة في مستودعات البنك.

كما يعمل البنك على توسيع نطاق التوقيع الإلكتروني لتشمل النماذج المستخدمة لدى فروع البنك.

يتضح من البيانات التاريخية التالية الإنخفاض الملحوظ في حجم استهلاك الورق لدى البنك بالرغم من الزيادة الحاصلة في حجم أعمال البنك:

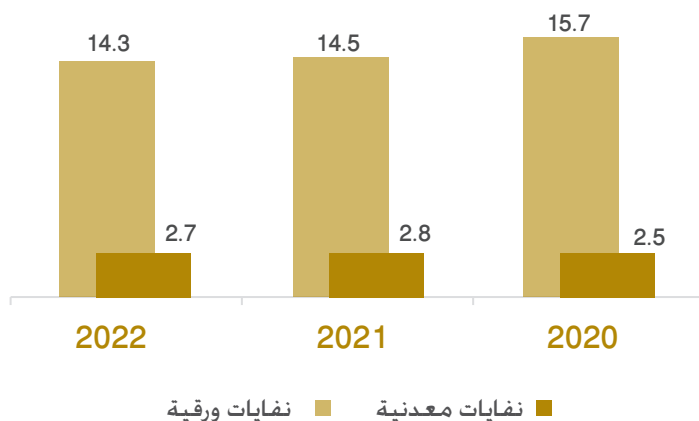


GRI: المبادرة العالمية للتقارير

إدارة النفايات

يقوم البنك بممارسات صديقة للبيئة فيما يتعلق بالتخلص من النفايات. الأمر الذي ينسجم مع استراتيجيتنا في الاستدامة. حيث يتم جمع النفايات القابلة للتدوير وفرزها إلى نفايات ورقية وبلاستيكية ومعدنية. ويتم إرسالها إلى جهة مختصة بإعادة التدوير لغايات التخلص بها بشكل آمن على البيئة.

إجمالي النفايات المعاد تدويرها (بالطن):



كما يقوم البنك بالتبرع بأجهزة الكمبيوتر القديمة القابلة للاستخدام للمدارس الأقل حظاً في المملكة أو المؤسسات المحلية المعنية بإعادة تدوير هذه الأجهزة والاستفادة منها.

2022	2021	2020	
49	1	191	عدد الأجهزة المتبرع بها
10 آلاف دينار	200 دينار	38 ألف دينار	القيمة التقديرية للأجهزة المتبرع بها

استهلاك الماء

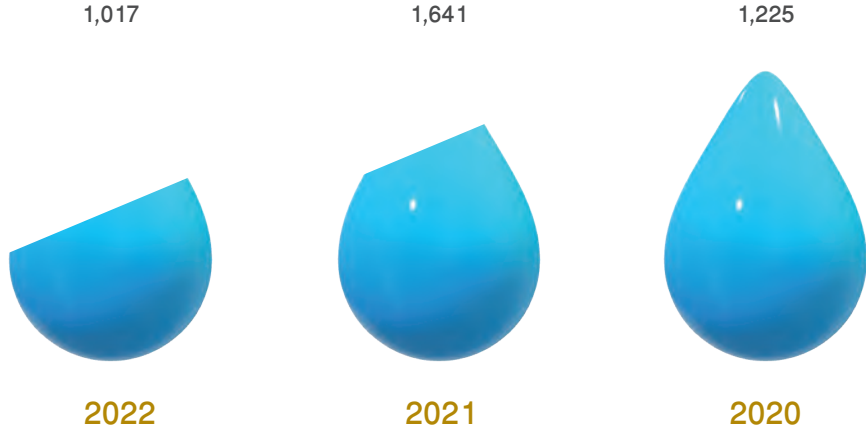
يُعتبر الاستهلاك المسؤول للمياه عاملاً مهماً في انتقالنا إلى الممارسات الصديقة للبيئة وإلى استراتيجية الاستدامة لدى البنك.

نظرًا لطبيعة عمل البنك فإن معدل استهلاك المياه منخفض نسبيًا. ومع ذلك يقوم البنك بترشيد الماء من خلال استخدام صنابير المياه المزودة بالمستشعرات (Sensors) في المرافق الصحية ودورات المياه. كما تم التحول إلى استخدام التقنيات الحديثة في التنظيف اليومي للمباني والمرافق لتقليل من استهلاك المياه.

كما يقوم فريق الصيانة لدى البنك بإجراء برنامج دوري للصيانة بهدف عدم إهدار أي كمية من المياه. كما يتم مراقبة كميات المياه المستهلكة بشكل شهري للملاحظة أي تغييرات تطرأ على كميات المياه المستهلكة والوقوف على أسباب ذلك



إجمالي استهلاك المياه (بالمتر المكعب):



ازدهار الأعمال

تغطي استراتيجية الاستدامة لدى البنك الأهداف التالي ضمن ركيزة ازدهار الأعمال:



باعتقادنا؛ فإن ازدهار الأعمال واستدامتها يرتكز على الأولويات التالية:

استهلاك الطاقة وانبعاثات الغازات الدفيئة



الحوكمة القوية وأخلاقيات العمل

ندرك في البنك الاستثماري INVESTBANK أن الحوكمة الفعّالة هي أساس ازدهار الأعمال. ونتبنى أفضل الممارسات في مجال الحوكمة وبما يُسهم في تحقيق النمو المستدام. حيث يتلاءم إطار الحوكمة لدى البنك مع متطلبات قانون الشركات الأردني، وتعليمات حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية الأردنية، وتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وبما ينسجم مع أفضل الممارسات في هذا المجال.

إننا ملتزمون التزامًا تامًا بأفضل الممارسات في مجال الحوكمة وبما يعزز مفهوم المساءلة والمصداقية. كما أن دليل الحاكمية المؤسسية المعتمد لدى البنك يوفر أعلى معايير الشفافية والإفصاح وتحقيق مصالح المساهمين وجميع أصحاب المصلحة. وبما يُسهم في تنمية وزيادة القدرة التنافسية للبنك. كما نحرص على تطوير هذا الدليل بشكل دائم. لإضفاء المزيد من التحديث والتطوير على محتوياته، ولتحسين مخرجاته، بما يتناسب مع المستجدات وأفضل الممارسات في عالم الصناعة المصرفية.

في إطار الحوكمة، يسعى البنك إلى تحديد أهدافه بوضوح وتحقيقها وإدارة عملياته بشكل آمن وبما يحقق حماية مصالح المودعين والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين مع الالتزام بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.

مجلس الإدارة:

يقوم مجلس إدارة البنك بمهمة تحديد واعتماد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجية المناسبة لتحقيق تلك الأهداف. بما في ذلك خطط العمل المنسجمة معها واعتمادها ومراقبة أداء البنك وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيه. كما يقوم المجلس بوضع السياسات العامة للبنك وقواعد الحوكمة فيه وتطبيقها والإشراف عليها.

قام مجلس الإدارة، ووفقاً لمسؤولياته، بتشكيل اللجان التي تتطلبها الحاكمية المؤسسية بموجب دليل الحاكمية الصادر عن البنك المركزي الأردني.

مجلس الإدارة

تركيبة مجلس الإدارة:

يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضوًا وجميعهم أعضاء غير تنفيذيين تنتخبهم الهيئة العامة عن طريق الاقتراع السري ومن خلال التصويت النسبي والذي يتيح لكل مساهم الخيار بتوزيع عدد الأصوات وفقاً لعدد الأسهم التي يمتلكها.

يكون من بين أعضاء المجلس أربعة أعضاء مستقلين على الأقل.

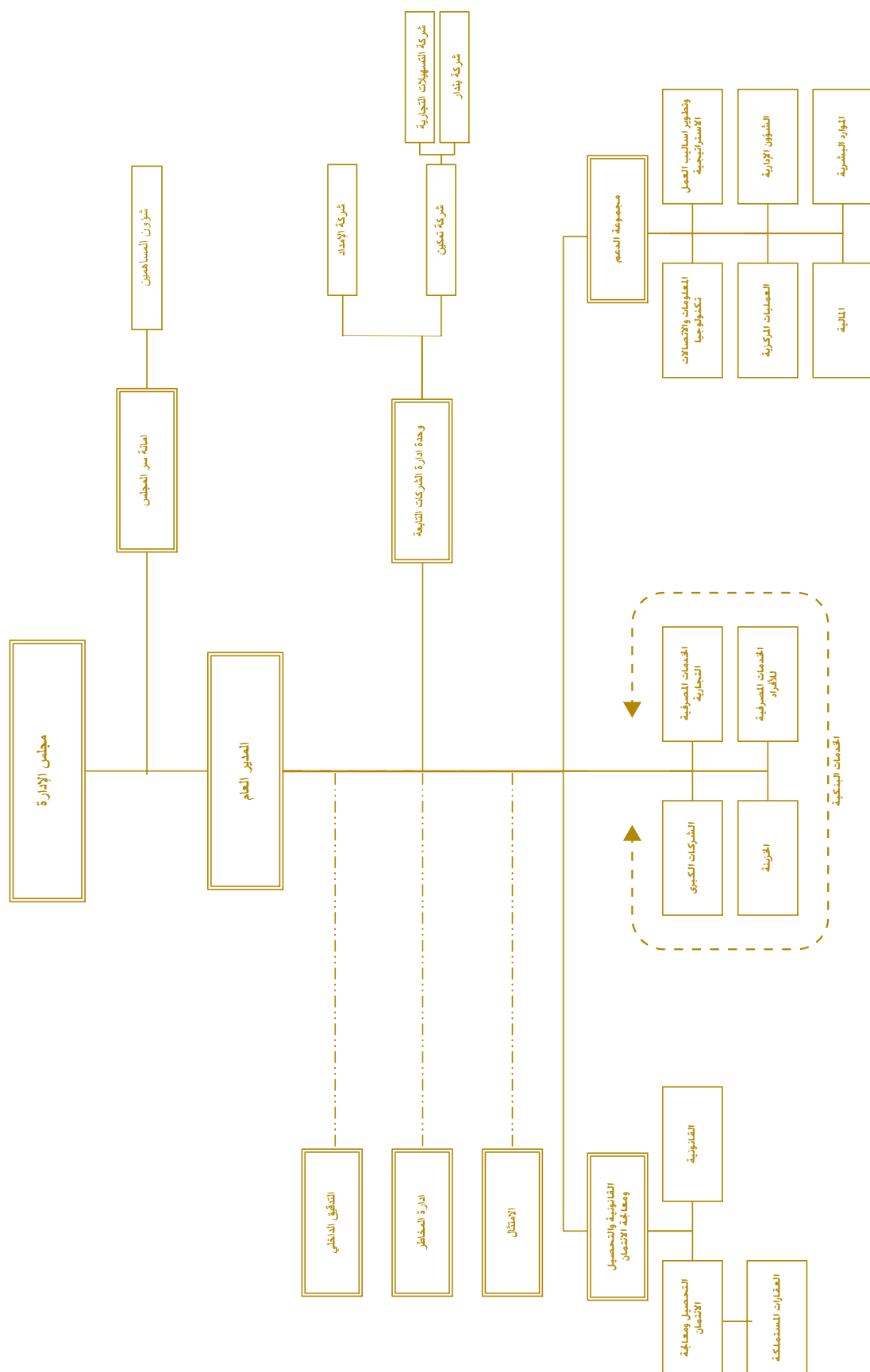
- يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة 11 عضوًا.

- فيما تبلغ نسبة الأعضاء الإناث إلى مجموع أعضاء المجلس 9% (1 إناث إلى 10 ذكور).



مجلس الإدارة





ميثاق السلوك المهني

اعتمد البنك ميثاق السلوك المهني كأساس للإلتزام التام بأفضل القيم الأخلاقية والثوابت والمبادئ وقواعد السلوك المهني التي تمثل أساساً ومعيّاراً للسلوك المهني المطلوب من الموظفين والعاملين في البنك، ودون أدنى مساومة أو تفريط في الإلتزام بأعلى المعايير الأخلاقية والمهنية.

يتم مراجعة ميثاق السلوك المهني بشكل سنوي، ويُعمّم على جميع الموظفين للاطلاع عليه والتوقيع بما يفيد إلتزامهم بما ورد فيه.

2022	2021	2020
100%	100%	100%

مبادئ مكافحة الاحتيال والفساد

إن مبادئ مكافحة الاحتيال والفساد المعتمدة كجزء من ميثاق السلوك المهني والتي ترد أيضاً في سياسة مكافحة الاحتيال الخاصة بالبنك، تُلزم الموظفين بالإبلاغ عن أي تصرف أو ممارسة تنسّم بعدم الأمانة أو غير أخلاقية أو غير نظامية أو غير قانونية مثل السرقة والاحتيال والفساد سواءً كان داخلياً أو خارجياً وذلك وفقاً للآلية المحددة في ميثاق السلوك المهني وسياسة الإبلاغ لدى البنك (Whistle-Blowing Policy). مع الإلتزام بالسرية التامة وتوفير الحماية الكاملة للموظف الذي يقوم بالتبليغ.

ونحن ندرك أن أي حالة احتيال قد تسبب ضرراً مالياً، بالإضافة إلى إضرارها بسمعة البنك، ونحن ملتزمون بعدم التسامح مطلقاً مع أي نوع من عدم الاستقامة. كذلك، نؤمن بأن البنك الاستثماري INVESTBANK يتمتع بضوابط داخلية قوية لمنع الاحتيال ورصد حالات سوء السلوك أو الفساد وضبطها.

إدارة المخاطر

تعتبر عملية إدارة المخاطر عملية تكاملية ضمن جميع المستويات الإدارية ابتداءً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وصولاً إلى جميع الدوائر والوحدات التنظيمية العاملة في البنك، بحيث تشمل جميع دوائر وموظفي البنك. قام البنك بتحديد المستويات الرقابية (خطوط الدفاع) لإدارة المخاطر على مستوى البنك، وذلك من خلال وضع الاطار العام لهذه المستويات كالآتي:

- وحدات العمل: يمثل الموظفين ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول وبحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الاجراءات الرقابية المتعلقة بها.

- دائرة إدارة المخاطر: يمثل موظفي دائرة إدارة المخاطر أحد عناصر خط الدفاع الثاني وبحيث يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود إدارة المخاطر وتسهيل عملية الاشراف على الاليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة المخاطر.

- دائرة الامتثال: يمثل موظفي الامتثال عنصر آخر لخط الدفاع الثاني حيث يعنى موظفوا دائرة الامتثال بالتأكد من الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

- التدقيق الداخلي: يمثل موظفي التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن إجراء عملية المراجعة المستقلة للإجراءات الرقابية والعمليات والأنظمة المرتبطة بإدارة المخاطر على مستوى البنك.

انطلاقاً من ذلك، تقوم دائرة إدارة المخاطر بمهام حديد وقياس ومراقبة جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك أو التي من الممكن أن يتعرض لها، والعمل مع دوائر البنك للتحوط لهذه المخاطر للتخفيف من أثارها على أنشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير إدارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية، وتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

مخاطر الائتمان

ونظرًا 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.

مخاطر التشغيل

لقد قام البنك الاستثماري INVESTBANK 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).

مخاطر السوق

يقوم 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.

أمن المعلومات

ندرك بشكل تام المخاطر المحيطة بأمن المعلومات وما يستجد من التحديات لا سيما مع التوسع في أتمتة العمليات وإدخال التقنيات الرقمية الجديدة، نقوم في البنك الاستثماري INVESTBANK بتطبيق سياسات حازمة فيما يتعلق بأمن المعلومات تضمن حماية معلومات وبيانات عملائنا الشخصية والمالية بالإضافة إلى ضمان المحافظة على السرية المصرفية للعملاء. كما يتم عقد ورشات توعوية للموظفين بشكل سنوي حول أمن المعلومات والأمن السيبراني بهدف زيادة الوعي لديهم حيال آخر المستجدات في هذا المجال.

إدارة استمرارية الأعمال

يحرص البنك الاستثماري INVESTBANK على تعزيز قدراته من أجل الحفاظ على استمرارية خدماته وعملياته التشغيلية في جميع الظروف، ومواجهة المخاطر والكوارث التي قد تؤثر بشكل سلبي على البنك وخدماته وعملياته مع مراعاة الأولوية في الحفاظ على سلامة العنصر البشري ومواكبة متطلبات المرونة لاسترجاع العمليات. يعتبر برنامج استمرارية العمل عملية إدارة شاملة يتم خلالها تحديد التهديدات والمخاطر المحتملة التي قد تؤثر على استمرارية العمل ومن ثم وضع الاستراتيجيات الملائمة لتوفير استجابة فعالة ومنظمة، وبالتالي حماية سمعة البنك وتلبية متطلبات أصحاب المصلحة.

قام البنك الاستثماري INVESTBANK باعتماد سياسة لإدارة استمرارية العمل، والتي تمثل الإطار العام لبرنامج استمرارية العمل في البنك وينبثق عن هذه السياسة خطط لاستمرارية العمل تغطي مختلف عمليات البنك الحرجة. وبما يشتمل على جميع الدوائر التي تقدم أي نوع من الخدمات سواءاً لعملاء البنك أو للدوائر الأخرى، كما تشمل الدوائر المعنية بالعمليات التشغيلية.

الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يؤمن البنك الاستثماري INVESTBANK بأهمية الدور الذي تلعبه الجهات الرقابية في الحفاظ على جودة القطاع البنكي والحفاظ على استقراره، وعليه فقد أخذ البنك على عاتقه الامتثال لجميع هذه المتطلبات وعكسها على بيئة العمل الداخلية للبنك واعتبار متطلبات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات في هذا المجال جزءاً لا يتجزأ من ثقافة البنك الداخلية والتي ينتهجها البنك في جميع مستوياته الإدارية والتنفيذية وعلى رأسها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا. وبحيث تكون هذه المعايير والمتطلبات المنهج والمحدد الأساسي لممارسة البنك لنشاطاته وأعماله في جميع الأوقات.

كما يسعى البنك إلى الحد من المخاطر المتعلقة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من أجل حماية سمعة البنك وتمكينه من القيام بواجباته القانونية وفقاً للقانون الأردني وتعليمات البنك المركزي الأردني. حيث تعتبر سمعة البنك من أهم العوامل المؤثرة في استمراريته ونموه، بالإضافة إلى التأكد من أن المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك لا تُستخدم لغسل عائدات الجريمة وأن جميع الموظفين يدركون التزاماتهم والحاجة إلى توخي الحذر في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

قام البنك بتطبيق نظام آلي خاص بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتم ربطه على النظام البنكي لتعزيز الرقابة على جميع العمليات التي تجري في البنك وبما يسمح بكشف أية عمليات مشبوهة أو غير اعتيادية على حسابات العملاء.

يلتزم البنك بتطبيق القوانين والتشريعات النافذة وأفضل الممارسات المصرفية السليمة التي تُعنى بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما يقوم البنك بتخصيص ما لا يقل عن 10% من موازنة التدريب السنوية لغايات تدريب الموظفين بمختلف مستوياتهم الإدارية في مجالات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وذلك بهدف زيادة وعي الموظفين وصقل مهاراتهم وإطلاعهم على أفضل الممارسات في كشف والتعامل مع الحالات المشتبه بها.

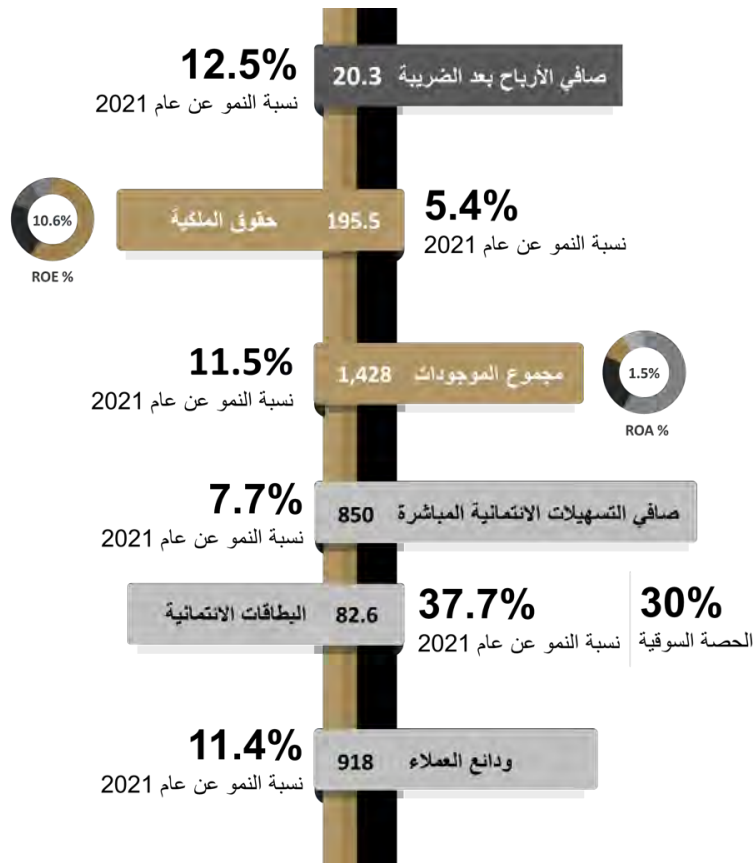
الأداء الاقتصادي

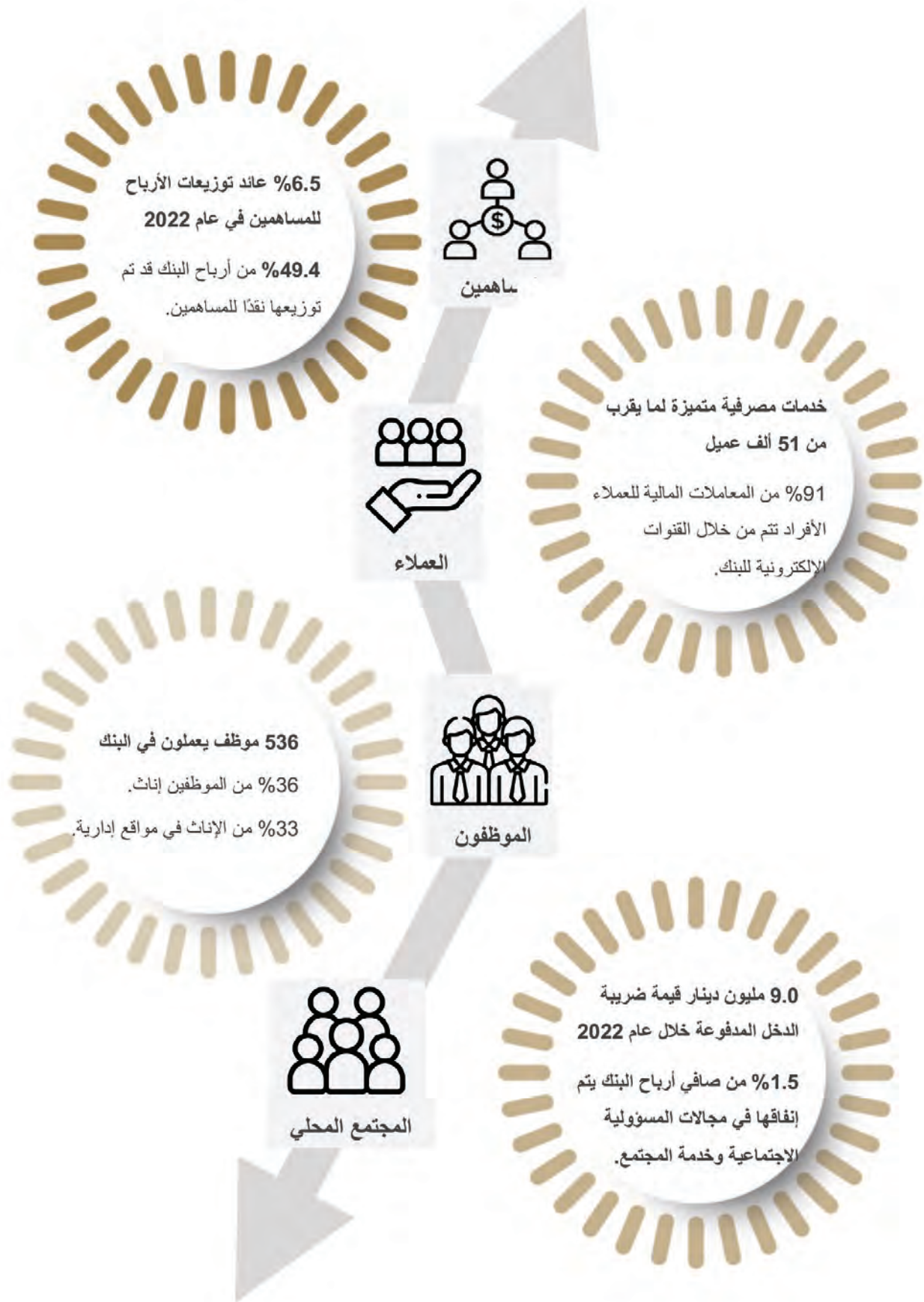
بالرغم من التحديات التي واجهها القطاع المصرفي في العام 2022، إلا أن البنك استطاع المحافظة على تحقيق نمو مستمر في حجم أعماله. الأمر الذي انعكس إيجاباً على أداء البنك، حيث بلغت أرباح البنك الصافية بعد الضريبة 20.3 مليون دينار في عام 2022 مقابل 18.0 مليون دينار في العام 2021، فيما بلغت أرباح البنك قبل الضريبة 30.0 مليون دينار في عام 2022 مقابل 27.4 مليون دينار في العام 2021. بينما ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في نهاية عام 2022 لتبلغ 850 مليون دينار ونسبة نمو 7.7%. كما ارتفعت إجمالي موجودات البنك إلى 1.4 مليار دينار كما في نهاية عام 2022 ونسبة نمو بلغت 11.5%.

ركز البنك الإستثماري INVESTBANK خلال العام 2022 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.

نتائج متميزة

الأداء المالي للبنك الاستثماري INVESTBANK لعام 2022





ممارسات الشراء المستدامة

يعتمد البنك سياسة مشتريات تكفل القيام بشراء المنتجات والخدمات والأصول المطلوبة والملائمة وبشكل يوازن ما بين التوجه العام للبنك فيما يتعلق بالمصاريف والشفافية والمسائلة، مع المرونة والاستجابة السريعة لمتطلبات العمل في ذات الوقت، لا سيما فيما يتعلق بالتغيرات والمستجدات غير الخطط لها مسبقاً. وعلى أن تتم عمليات الشراء بأعلى الدرجات الأخلاقية والمهنية بهدف ضمان مبدأ العدالة ما بين جميع الموردين أو مقدمي الخدمة للبنك.

ترتكز ممارسات الشراء في البنك على مبدأ تساوي الفرص والنزاهة بين الموردين المحتملين، حيث يتم إتاحة الفرصة لجميع الموردين الذين يستوفون شروط وأحكام البنك المحددة وفقاً لنوع خدمة أو المشتريات المطلوبة بالمشاركة والتقدم للبنك، حيث يتم إجراء عملية التقييم الفني والمالي بشكل محايد وموضوعي، وبالنتيجة يتم إحالة العطاء وفقاً للأفضل فنياً والأنسب سعراً.

إننا نتوقع من الموردين والمقاولين الالتزام بالمبادئ الأخلاقية ومبادئ حقوق الإنسان واحترام اللوائح والقوانين المتعلقة بحماية البيئة، كما نلتزم في الوقت ذاته بدعم النمو الاقتصادي في الأردن من خلال الاستثمار مع الموردين المحليين. ويتجلى ذلك في سياسة المشتريات التي تعطي الأولوية للموردين المحليين.

قام البنك باستحداث ميثاق السلوك المهني للموردين، حيث تم البدء باستخدامه خلال العام 2022.

كما يعطي البنك الأولوية للمنتج المحلي والموردين المحليين إن وجدوا، وذلك انطلاقاً من حرصنا على المساهمة في تحقيق النمو في الاقتصاد المحلي؛ الأمر الذي ينعكس إيجاباً على استدامة فرص العمل المحلية.

بلغ إجمالي الإنفاق على الشراء من موردين محليين ما يعادل 6.1 مليون دينار من إجمالي نفقات الشراء لدى البنك أو ما يعادل 91% من إجمالي مشتريات البنك خلال العام 2022.

المشتريات المحلية

2022	2021	2020	
252	276	441	إجمالي عدد الموردين المشاركين
216	231	399	إجمالي عدد الموردين المحليين المشاركين
6,708,720	7,308,786	7,033,999	إجمالي الانفاق على المشتريات بالدينار الأردني
6,090,546	6,289,010	5,554,415	المشتريات من الموردين المحليين
91%	68%	84%	نسبة الانفاق على المشتريات من الموردين المحليين

التحول الرقمي

يتبنى البنك الاستثماري INVESTBANK أهداف استراتيجية واضحة تجاه التحول الرقمي، وذلك كوسيلة لرفع كفاءتنا وزيادة إنتاجتنا، بالإضافة إلى منح العملاء تجربة رقمية وحلول مبتكرة في إنجاز معاملاتهم دون الحاجة لزيارة أي من فروع البنك وبكل سهولة وأمان.

إن ما يقرب من 91% من المعاملات المالية لعملاء البنك الأفراد يتم تنفيذها من خلال القنوات الإلكترونية المختلفة التي يوفرها البنك وبأعلى المقاييس من حيث السهولة في الاستخدام والسرعة في الاستجابة ودرجة الحماية العالية.

كما أطلق البنك تطبيق "iBank 2.0" المُحدَّث، وبما يتيح للعملاء تجربة مصرفية عصرية وفريدة وبشكل وواجهة مستخدم جديدة، حيث تم إضافة العديد من الخدمات للتطبيق ل يتيح لعملاء البنك إجراء معاملاتهم بكل سهولة ويسر على مدار الساعة وطيلة أيام الأسبوع.

وعلى الجانب الآخر، فقد أحرز البنك تقدماً ملحوظاً في مجال أتمتة العمليات الداخلية، مع الاستمرار على هذا النهج لما لذلك من أثر كبير في زيادة الكفاءة والإنتاجية واستدامة العمليات.



الملحق الأول: نطاق التقرير وحدوده

2020	
يغطي هذا التقرير العمليات والإجراءات الأساسية التي تقع في نطاق عمل البنك الاستثماري. ما لم يرد خلاف ذلك. كما يتضمن المبادرات والشراكات القائمة والتي أطلقها البنك خلال السنوات السابقة.	نطاق التقرير وحدوده
تمشيا مع مبادئ المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، يستخدم البنك أربع خطوات لتقييم الأمور الجوهرية، وهي: - تحديد المواضيع ذات الصلة. - تحديد المواضيع ذات الأهمية تبعاً لتأثير البنك وأصحاب المصلحة وأثارهما. - التحقق من أولويات المواضيع وتحديدتها من خلال المراجعة والتقييم. - مراجعة المضمون على أساس دوري. حيث اشتملت التقييمات المبدئية على مواضيع الإفصاح الواردة ضمن المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI). حيث تم تضمينها في المواضيع الـ 10 التي تم طرحها في إطار الأمور الجوهرية في الصفحة (13).	عملية تحديد المحتوى
بناءً على التوصيات الواردة في إطار معايير إشراك أصحاب المصلحة AA 100 قمنا بترتيب الأولويات وتحديد أصحاب المصلحة الرئيسيين لدى البنك الاستثماري INVESTBANK وفقاً لما يلي: • التبعية: مدى حاجتنا إلى دعم الجهة صاحبة المصلحة لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية. • التأثير: مدى تأثير الجهة صاحبة المصلحة على أدائنا التشغيلي. • الفائدة: مدى تأثير الجهة صاحبة المصلحة على عملياتنا أو تأثيرها بها.	إشراك أصحاب المصلحة
تغطي بيانات الأداء الواردة في هذا التقرير الفترة من 1 كانون الثاني وحتى 31 كانون الأول 2022.	دورة إعداد التقارير
لم يخضع هذا التقرير لتدقيق أو تأكيد أي جهة خارجية.	التأكيد

الملحق الثاني: جدول إشراك أصحاب المصلحة لدى البنك الاستثماري

مجموعات أصحاب المصلحة الرئيسية	أولويات أصحاب المصلحة	طرق التواصل مع أصحاب المصلحة	كيف نستجيب لذلك في البنك الاستثماري INVESTBANK
الموظفون (الحاليون والجدد)	<ul style="list-style-type: none"> - رفاهية الموظفين. - أخلاقيات العمل. - المساواة وتكافؤ الفرص. - الصحة والسلامة المهنية. - التدريب والتطوير. - الاستدامة في العمل. 	<ul style="list-style-type: none"> - الاستطلاعات السنوية لرضا الموظفين. - التقييم ومراجعة الأداء. - مقابلات نهاية الخدمة (Exit interviews). - التعاميم والاعلانات الداخلية للموظفين. - النشاطات الاجتماعية في البنك. - الدورات التدريبية وبرامج تنمية المهارات القيادية. 	<ul style="list-style-type: none"> - رواتب وامتيازات منافسة. - المكافآت المرتبطة بالأداء. - ميثاق السلوك المهني. - التوظيف وإتاحة الفرص للتطور الوظيفي. - خطط إحلال وظيفي. - التأمين الصحي والتأمين على الحياة. - خطة سنوية للتدريب.
العملاء	<ul style="list-style-type: none"> - جودة الخدمات المقدمة للعملاء. - حلول أعمال مبتكرة. - أخلاقيات العمل. - الشفافية في التعامل. - حماية البيانات وأمن المعلومات. - المحافظة على السرية المصرفية للعملاء. 	<ul style="list-style-type: none"> - فروع البنك ودوائر الأعمال وزيارات العملاء. - الاستطلاعات السنوية لرضا العملاء. - الحملات الترويجية والمشاركة في المعارض والمؤتمرات. - الموقع الإلكتروني للبنك وحسابات البنك على منصات التواصل الاجتماعي. - التقرير السنوي. 	<ul style="list-style-type: none"> - سياسة تطوير المنتجات والخدمات والعمليات. - التحول الرقمي والتوسع في مجال القنوات الإلكترونية. - سياسة الشفافية في التعامل مع العملاء وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي الأردني. - أنظمة أمن معلومات فعالة.
مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> - استراتيجية البنك وأدائه المالي. - إدارة المخاطر والامتثال. - الالتزام بسياسات البنك. 	<ul style="list-style-type: none"> - الاجتماعات الدورية لمجلس الإدارة. - الاجتماعات الدورية للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. - المراجعة الدورية لسياسات البنك واعتمادها. 	<ul style="list-style-type: none"> - اعتماد الخطط الاستراتيجية والموازنة التقديرية السنوية للبنك من قبل مجلس الإدارة. - حاكمية مؤسسية فعالة. - التدريب في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. - التدريب في مجالات أمن المعلومات. - اعتماد سياسات البنك من قبل مجلس الإدارة.
المساهمون	<ul style="list-style-type: none"> - الأداء المالي للبنك. - توزيعات الأرباح والعائد على حقوق المساهمين. - سعر أسهم البنك. 	<ul style="list-style-type: none"> - اجتماعات الهيئة العامة. - التقرير السنوي. - البيانات المالية المفصّل عنها. 	<ul style="list-style-type: none"> - توزيعات الأرباح. - صافي أرباح البنك. - تقارير سنوية تفصيلية. - بيانات مالية مرحلية.
الجهات الحكومية والرقابية	<ul style="list-style-type: none"> - الامتثال للقوانين والتعليمات والأنظمة والمتطلبات القانونية والتنظيمية. - حماية المستهلك المالي. 	<ul style="list-style-type: none"> - اللوائح والقوانين. - تعاميم البنك المركزي الأردني. - الجهات الرقابية والتفتيش. - المتطلبات والتقارير الدورية. 	<ul style="list-style-type: none"> - تقارير التدقيق. - سياسات وممارسات الدوائر الرقابية في البنك. - التقارير الدورية المقدمة للجهات الرقابية. - أي تقارير/إفصاحات أخرى تطلبها الجهات الحكومية أو الرقابية.

المجتمع المحلي	<ul style="list-style-type: none"> - خلق فرص العمل. - المساهمة الفاعلة في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة. - برامج الاشتغال المالي. - التأثير الإيجابي على المجتمع المحلي والبيئة المحيطة. 	<ul style="list-style-type: none"> - أنشطة البنك في مجالات المسؤولية المجتمعية والعمل التطوعي. - مبادرات البنك في مجالات خدمة المجتمع المحلي. - التقارير السنوية. - الموقع الإلكتروني للبنك وحسابات البنك على منصات التواصل الاجتماعي. - البرامج التدريبية للطلاب 	<ul style="list-style-type: none"> - مبادرات وأنشطة مجتمعية موجهة وفعالة. - برامج تدريب لطلاب الجامعات. - قروض متوسطة الأجل للشركات الصغيرة والمتوسطة بأسعار فائدة منافسة.
الموردين	<ul style="list-style-type: none"> - دعوات تقديم العطاءات بكل شفافية وعدالة. - قنوات اتصال مفتوحة. 	<ul style="list-style-type: none"> - الاتفاقيات والعقود. - العطاءات والمناقصات. - الاجتماعات والمناقشات. 	<ul style="list-style-type: none"> - سياسة المشتريات. - تقييم الموردين. - ميثاق السلوك المهني. - المفاضلة بين العروض. - التعامل بمهنية مع الموردين.

الملحق الثالث: فهرس محتويات المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI). الخيار الأساسي. حيث يبين الجدول التالي فهرساً لمحتويات المبادرة العالمية في هذا التقرير.

مؤشر محتويات المبادرة العالمية لإعداد التقارير:

معيّار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	الإفصاح	مرجع الإجابة في التقرير (رقم الصفحة وأو الرابط) أو الإجابة المباشرة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير 101: الأسس 2016		
GRI 102: الإفصاحات المعيارية العامة 2016	102-1: اسم المنظمة	البنك الاستثماري INVESTBANK
	102-2: الأنشطة والعلامات التجارية والمنتجات والخدمات	89-88
	102-3: موقع المقر الرئيسي	الأردن - عمان
	102-4: موقع العمليات	المملكة الأردنية الهاشمية
	102-5: الملكية والشكل القانوني	87
	102-6: الأسواق التي تخدمها المنظمة	يمارس البنك نشاطاته من خلال 12 فرعاً وشركاته التابعة البالغ عددها 4 شركات.
	102-7: حجم المنظمة	87
	102-8: معلومات عن الموظفين والعمال الآخرين	100-93
	102-9: سلسلة التوريد	112
	102-10: التغيرات الهامة على المنظمة وسلسلة التوريد الخاصة بها	قام البنك خلال العام 2022 بإجراء التغييرات التالية فيما يتعلق بالشركات التابعة:- تم الاستحواذ على شركة القمة لتجارة السيارات من خلال شركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة). - تم بيع شركة موارد للوساطة المالية. - تم المضي بإجراءات تصفية الشركة الأردنية للتخصيم.
	102-11: مبدأ أو منهج التحوط	-
	102-12: المبادرات الخارجية	-
	102-13: عضوية الجمعيات أو الاتحادات المهنية	- منتدى الاستراتيجيات الأردني. - اتحاد المصارف العربية.

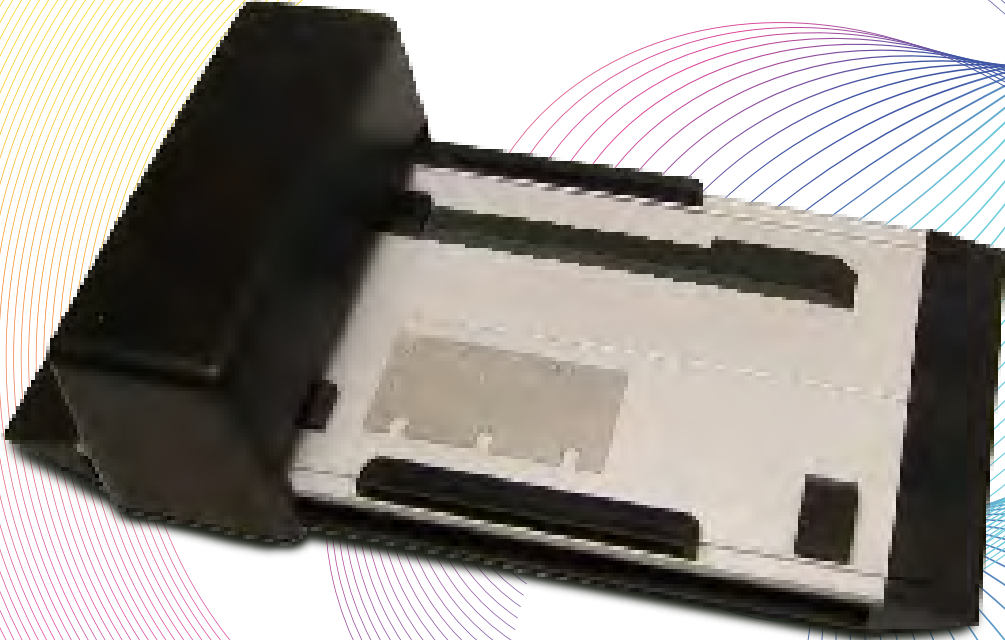
الاستراتيجية		
106	102-14: بيانات من كبار صناع القرار	GRI 102: الإفصاحات المعيارية العامة 2016
الأخلاقيات والنزاهة		
108	102-16: القيم والمبادئ والمعايير وقواعد السلوك	GRI 102: الإفصاحات المعيارية العامة 2016
108	102-17: آليات تقديم المشورة والإبلاغ عن المخاوف المتعلقة بالأخلاقيات	
الحوكمة		
91	102-40: قائمة مجموعات أصحاب المصلحة	GRI 102: الإفصاحات المعيارية العامة 20162016
102-41: اتفاقيات المفاوضة الجماعية يلتزم البنك بالقوانين والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية. بما في ذلك القوانين المتعلقة باتفاقيات المفاوضات الجماعية.		
91	102-42: تحديد واختيار أصحاب المصلحة	
90	102-43: منهج إشراك أصحاب المصلحة	
90	102-44: الموضوعات والاهتمامات الرئيسية المثارة	
ممارسة تقديم التقارير		
102-45: الكيانات المدرجة في البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية أنشطة البنك الاستثماري INVESTBANK وشركائه التابعة ولا تشمل أي كيان آخر.		GRI 102: الإفصاحات المعيارية العامة 20162016
113	102-46: تحديد محتوى التقرير وحدود الموضوع	
90	102-47: قائمة الموضوعات الجوهرية	
102-48: إعادة صياغة المعلومات لم تكن هناك أي إعادة صياغة للمعلومات خلال هذه الفترة كونه التقرير الأول للبنك.		
102-49: التغييرات في إعداد التقارير لم تكن هناك أي تعديلات مادية خلال هذه الفترة كونه التقرير الأول للبنك.		
102-50: الفترة المشمولة بالتقرير 2022 - 2020		
102-51: تاريخ آخر تقرير لا يوجد. كون هذا هو التقرير الأول للبنك.		
102-52: دورة إعادة التقرير سنوي.		
102-53: جهة الاتصال للأسئلة المتعلقة بالتقرير. info@investbank.jo		
115	102-45: ادعاءات إعداد التقارير وفقاً لمعايير المبادرة العالمية للتقارير	
115	102-55: فهرس محتوى المبادرة العالمية للتقارير	
102-56: التحقق الخارجي لا يطلب البنك أية ضمانات خارجية عند اعداد تقرير الاستدامة.		

الأداء الاقتصادي		
110	103-1: شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 103: منهج الإدارة 2016
110	103-2: منهج الإدارة ومكوناته	
110	103-3: تقييم منهج الإدارة	
110	201-1: القيمة الاقتصادية المباشرة المنتجة والموزعة	
مارسات الشراء		
112	103-1: شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 103: منهج الإدارة 2016
112	103-2: منهج الإدارة ومكوناته	
112	103-3: تقييم منهج الإدارة	
112	104-1: نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	
مكافحة الفساد		
110-108	103-1: شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 103: منهج الإدارة 2016
108	103-2: منهج الإدارة ومكوناته	
110-109	103-3: تقييم منهج الإدارة	
110-109	205-2: التواصل والتدريب بشأن سياسات وإجراءات مكافحة الفساد	
لم يتم اكتشاف حالات فساد ولا يوجد أي دعاوى قانونية تتعلق بالفساد مقامة ضد البنك أو أي من موظفيه خلال فترة إعداد التقرير.	205-3: وقائع الفساد المؤكدة والإجراءات المتخذة	
جدول المعايير البيئية 300 للمبادرة العالمية لإعداد التقارير - الموارد		
105-103	103-1: شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 103: منهج الإدارة 2016
105-103	103-2: منهج الإدارة ومكوناته	
105-103	103-3: تقييم منهج الإدارة	
105-103	301-1: المواد المستخدمة بالوزن أو الحجم	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 301: المواد 2016
105-103	301-2: المواد المدخلة المعاد تدويرها المستخدمة	
105-103	302-1: استهلاك الطاقة داخل المنظمة	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 302: الطاقة 2016
105-103	302-3: كثافة الطاقة	
105-103	302-4: خفض استهلاك الطاقة	
المياه والنفايات السائلة		
105-103	103-1: شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 103: منهج الإدارة 2016
105-103	103-2: منهج الإدارة ومكوناته	
105-103	103-3: تقييم منهج الإدارة	
105	303-5: استهلاك المياه	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 303: المياه والنفايات السائلة 2018
الانبعاثات		
103-102	103-1: شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 103: منهج الإدارة 2016
103-102	103-2: منهج الإدارة ومكوناته	
103-102	103-3: تقييم منهج الإدارة	

103-102	305-1: انبعاثات الغازات الدفيئة المباشرة (نطاق 1)	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 305: الانبعاثات 2016
103-102	305-2: انبعاثات الغازات الدفيئة غير المباشرة للطاقة (نطاق 2)	
103-102	305-4: كثافة انبعاثات الغازات الدفيئة	
103-102	305-5: الحد من انبعاثات الغازات الدفيئة	
جدول المعايير الاجتماعية للمبادرة العالمية لإعداد التقارير		
التوظيف		
95-93	103-1: شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 103: منهج الإدارة 2016
95-93	103-2: منهج الإدارة ومكوناته	
95-93	103-3: تقييم منهج الإدارة	
95-93	401-1: تعيين الموظفين الجدد ومعدل ترك الموظفين للعمل.	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 401: التوظيف 2016
95-93	401-2: الحوافز المقدمة للموظفين بدوام كامل والتي لا تُقدّم للموظفين المؤقتين أو الموظفين بدوام جزئي.	
100	401-3: إجازة رعاية الطفل	
الصحة والسلامة المهنية		
100	103-1: شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 103: منهج الإدارة 2016
100	103-2: منهج الإدارة ومكوناته	
100	103-3: تقييم منهج الإدارة	
100	403-1: نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 403: الصحة والسلامة المهنية 2018
100	403-3: خدمات الصحة المهنية	
100	403-6: تعزيز صحة العمال	
100	403-7: منع وتخفيف آثار الصحة والسلامة المهنية المرتبطة مباشرة بعلاقات العمل	
التدريب والتعليم		
99-97	103-1: شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 103: منهج الإدارة 2016
99-97	103-2: منهج الإدارة ومكوناته	
99-97	103-3: تقييم منهج الإدارة	
99-97	401-1: متوسط ساعات التدريب في السنة لكل موظف	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 404: التدريب والتعليم 2016
99-97	402-2: برامج تحسين مهارات الموظفين وبرامج المساعدة على الانتقال	

التنوع وتكافؤ الفرص		
96	103-1: شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 103: منهج الإدارة 2016
96	103-2: منهج الإدارة ومكوناته	
96	103-3: تقييم منهج الإدارة	
96	405-1: تنوع هيئة الإدارة والموظفين	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016
عدم التمييز		
100	103-1: شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 103: منهج الإدارة 2016
100	103-2: منهج الإدارة ومكوناته	
100	103-3: تقييم منهج الإدارة	
100	413-1: العمليات التي تنطوي على مشاركة المجتمع المحلي، وتقييمات الأثر، وبرامج التنمية	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 413: المجتمعات المحلية 2016

تقرير مدقق الحسابات المستقل



٢ خلال فترة الثمانينات وقبل ظهور أجهزة نقاط البيع كانت تُسجل الحركات المالية على البطاقة الائتمانية باستخدام آلة طباعة يدوية والتي تُعرف بالعامية باسم "ZipZap".

40 عاماً
من الولاء

الصفحة

88 - 83

89

90

91

93 - 92

94

221 - 95

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

قائمة الدخل الشامل 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

إلى السادة مساهمي البنك الاستثماري

كما في 31 كانون الأول 2022

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الاستثماري ("البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2022، وكل من قوائم الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل الآخر الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات 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") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في 31 كانون الأول 2022، 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. ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الهامة

أمور 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 وعقود 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 لحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناجمة 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 2022.
- 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 ملائمة 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 الناجمة 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 للتدقيق في كل مرحلة.
 - وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظات الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملائمة افتراضات الخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات الخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظات الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات الخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.

كيف قمنا بالإستجابة لأمر التدقيق الهام

- قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصصات 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 ايهما 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 المحاسبية.

المعلومات الأخرى

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 بتحديدنا 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)



حاتم القواسمي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
13 شباط 2022

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	إيضاحات	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
			الموجودات
97,358,858	84,081,624	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
64,351,278	73,657,044	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	3,544,932	6	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1	1	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
788,635,277	849,619,656	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
37,815,983	61,794,622	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
187,390,518	231,184,848	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
28,435,476	30,108,130	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,003,777	3,063,082	12	موجودات غير ملموسة
15,801,272	18,853,869	21	موجودات ضريبية مؤجلة
54,359,771	67,858,837	13	موجودات أخرى
3,884,618	4,108,272	14	حق استخدام أصول مستأجرة
1,281,036,829	1,427,874,917		
-	145,229	50	موجودات محتفظ بها للبيع
1,281,036,829	1,428,020,146		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
28,778,165	38,730,800	15	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
792,518,004	881,704,812	16	ودائع عملاء
31,587,528	36,433,056	17	تأمينات نقدية
196,973,301	224,968,902	18	أموال مقترضة
13,280,000	13,960,000	19	اسناد قرض
2,562,692	2,994,059	14	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
441,918	421,029	20	مخصصات متنوعة
7,057,031	9,383,036	21	مخصص ضريبة الدخل
3,490,066	3,981,771	21	مطلوبات ضريبية مؤجلة
18,936,393	19,992,148	22	مطلوبات أخرى
1,095,625,098	1,232,569,613		
-	2,360	50	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
1,095,625,098	1,232,571,973		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
100,000,000	100,000,000	23	رأس المال المصرح به
100,000,000	100,000,000	23	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
33,371,695	34,583,047	24	الاحتياطي القانوني
6,362,363	6,435,777	25	احتياطي تقييم الموجودات المالية
42,612,312	50,972,953	26	أرباح مدورة
182,346,370	191,991,777		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
3,065,361	3,456,396	28	حقوق غير المسيطرين
185,411,731	195,448,173		مجموع حقوق الملكية
1,281,036,829	1,428,020,146		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 52 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاحات	
2021	2022		
دينار	دينار		
العمليات المستمرة:			
69,112,749	84,453,153	29	الفوائد الدائنة
(32,653,396)	(40,322,198)	30	الفوائد المدينة
36,459,353	44,130,955		صافي إيرادات الفوائد
11,748,543	15,470,567	31	صافي إيرادات العمولات
48,207,896	59,601,522		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
818,282	784,731	32	أرباح عملات أجنبية
590,162	-	9	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
584,868	684,611	33	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
914,630	1,145,252	8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	3,596,992	51	أرباح ناجمة عن الاستحواذ على شركة تابعة
2,640,682	2,937,703	34	إيرادات أخرى
53,756,520	68,750,811		إجمالي الدخل
(14,848,448)	(18,075,586)	35	نفقات الموظفين
(2,786,842)	(3,076,229)	11 و 12 و 14	استهلاكات وإطفاءات
(9,356,937)	(10,702,894)	36	مصاريف أخرى
92,383	(651,323)	13	(مخصص) مسترد من تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
1,709,356	(7,726,939)	10	(مخصص) مسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,052,995)	1,463,979	37	مسترد من (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
(144,786)	(17,848)	20	مخصصات متنوعة
(26,388,269)	(38,786,840)		إجمالي المصروفات
27,368,251	29,963,971		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(9,788,641)	(9,570,577)	21	ضريبة الدخل
17,579,610	20,393,394		صافي ربح السنة من العمليات المستمرة
العمليات غير المستمرة			
423,723	(143,374)	50	(الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة - بالصافي بعد الضريبة
18,003,333	20,250,020		صافي الربح للسنة
العائد إلى:			
17,812,151	19,826,223		مساهمي البنك
191,182	423,797		حقوق غير المسيطرين
18,003,333	20,250,020		
دينار / سهم	دينار / سهم		
0.178	0.198	38	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 52 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
18,003,333	20,250,020	صافي ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
(1,826,485)	413,215	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
(280,492)	(602,313)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,106,977)	(189,098)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
15,896,356	20,060,922	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
15,705,156	19,637,189	مساهمي البنك
191,200	423,733	حقوق غير المسيطرين
15,896,356	20,060,922	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 52 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	العائد إلى مساهمي البنك	أرباح مدوّرة	الاحتياطات			رأس المال المكتتب به والدفع	كما في أول كانون الثاني 2022
						دينار	دينار	دينار		
185,411,731	3,065,361	182,346,370	42,612,312	6,362,363	33,371,695	100,000,000	دينار	100,000,000	دينار	100,000,000
20,250,020	423,797	19,826,223	19,826,223	-	413,279	-	-	-	دينار	-
413,215	(64)	413,279	-	(262,448)	19,563,775	(339,865)	-	-	دينار	-
(602,313)	-	(602,313)	19,637,189	(10,000,000)	(1,211,352)	73,414	-	-	دينار	-
20,060,922	423,733	19,637,189	19,563,775	(10,000,000)	(1,211,352)	73,414	-	-	دينار	-
(10,000,000)	-	(10,000,000)	(10,000,000)	(10,000,000)	(1,211,352)	73,414	-	-	دينار	-
-	-	-	(1,211,352)	(1,211,352)	73,414	-	-	-	دينار	-
(24,480)	(32,698)	8,218	8,218	8,218	8,218	-	-	-	دينار	-
195,448,173	3,456,396	191,991,777	50,972,953	6,435,777	34,583,047	100,000,000	دينار	100,000,000	دينار	100,000,000
181,688,526	3,121,426	178,567,100	39,383,524	8,560,247	30,643,329	100,000,000	دينار	100,000,000	دينار	100,000,000
18,003,333	191,182	17,812,151	17,812,151	-	-	-	-	-	دينار	-
(1,826,485)	18	(1,826,503)	-	(1,826,503)	-	-	-	-	دينار	-
(280,492)	-	(280,492)	90,889	(371,381)	-	-	-	-	دينار	-
15,896,356	191,200	15,705,156	17,903,040	(2,197,884)	-	-	-	-	دينار	-
-	-	-	(2,728,366)	-	-	-	-	-	دينار	-
(12,000,000)	-	(12,000,000)	(12,000,000)	-	-	-	-	-	دينار	-
(173,151)	(247,265)	74,114	74,114	-	-	-	-	-	دينار	-
185,411,731	3,065,361	182,346,370	42,612,312	6,362,363	33,371,695	100,000,000	دينار	100,000,000	دينار	100,000,000

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 18,853,869 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 15,801,272 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.
 - تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021 يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني.
 - تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 415,199 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021 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.
 - لا تتضمن الأرباح المدورة أية مبالغ تمثل أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة غير متحققة كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021.
 - بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2018/13) 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). ويحظر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص والبالغ 1,971,056 دينار.
 - يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 52 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	2022	2021	الإيضاحات	
				الأنشطة التشغيلية
27,368,251	29,963,971			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
				تعديلات:
2,786,842	3,076,229	14 و 12 و 11		استهلاكات وإطفاءات
(1,709,356)	7,726,939	10		مخصص (مسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
163,837	52,684	20		مخصص قضايا مقامة على البنك
1,052,995	(1,463,979)	37		(مسترد من) مخصص خسائر متوقعة موجودات مالية وبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
				مخصص (مسترد من) مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ومخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن 4 سنوات
(92,383)	651,323	13		(مسترد من) مخصصات متنوعة أخرى
(19,051)	(34,836)	20		(أرباح) خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
16,742	(4,958)			صافي أثر إلغاء عقود تأجير تشغيلي
(36,661)	-	14		أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(590,162)	-	9		أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(304,757)	(561,254)	34		مسترد من تدني استثمارات عقارية لدى شركات تابعة
(81,149)	-			فوائد مدينة على التزامات عقود تأجير تشغيلي
137,241	155,896	14		صافي (مصاريف) إيرادات الفوائد
174,381	(737,187)			أرباح ناتجة عن الاستحواذ على شركة تابعة
-	(3,596,992)			إطفاء الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المستملكة من قبل شركات تابعة كما في تاريخ الاستحواذ
337,700	-			تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(21,754)	(21,616)	32		
29,182,716	35,206,220			
				التغير في الموجودات والمطلوبات
400,000	(3,545,000)	6		إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
5,960	-	7		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(54,984,026)	(59,662,010)	10		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	(142,869)			موجودات محتفظ بها للبيع
10,665,956	(12,814,458)	13		الموجودات الأخرى
25,703,381	89,186,808	16		ودائع العملاء
(4,063,261)	4,845,528	17		التأمينات النقدية
1,968,706	1,750,770	22		المطلوبات الأخرى
				صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة والخصصات المدفوعة
8,879,432	54,824,989			
(8,198,277)	(9,113,484)	20 و 21		ضريبة الدخل والخصصات المدفوعة
681,155	45,711,505			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
				الأنشطة الاستثمارية
(4,772,500)	(28,799,554)			شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,745,930	5,046,233			بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
17,867,600	-	9		متحصل بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(95,211,895)	(83,032,838)			شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
63,270,506	36,448,036			استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(967,567)	(3,406,254)	11		شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
54,524	20,654			المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(626,225)	(502,410)	12		شراء موجودات غير ملموسة
(10,771)	-	12		استبعاد موجودات غير ملموسة
(173,151)	(24,480)			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في شراء حصة إضافية في شركات تابعة
(17,823,549)	(74,250,613)			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
				الأنشطة التمويلية
(12,000,000)	(10,000,000)	27		أرباح موزعة
(823,559)	(881,526)	14		دفعات التزامات عقود تأجير تشغيلي
-	(3,438,366)			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في شراء شركة تابعة
-	238,672			صافي التدفقات النقدية الناتجة عن شراء شركة تابعة
30,176,094	27,995,601	18		صافي التغير في الأموال المقترضة
1,870,000	680,000	19		أسناد قرض (تسديد أسناد قرض)
19,222,535	14,594,381			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
21,754	21,616	32		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
2,101,895	(13,923,111)			صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
130,830,113	132,932,008			النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
132,932,008	119,008,897	39		النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 52 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 01/2023 والمنعقدة بتاريخ 8 شباط 2023، 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 2022 للبنك وشركاته 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 والمعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعماله 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 ويؤخذ 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 منوطة 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 و/أو 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 أخرى 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 و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة التخصيص 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 تُقَد على حساباتهم ومضى على دفعها (90) يوم فأكثر.
- يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات (2009/47) لهذه الفئة من التسهيلات وفقاً للنسب أعلاه وللمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى ، بينما يتم استكمال احتساب التخصيص للمبلغ المغطى بنسبة 25% وعلى مدار أربعة سنوات.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً 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. ويعاد 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. يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام 2022. وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2030. تم بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم 16234/3/10 بتاريخ 10 تشرين الأول 2022 إيقاف احتساب المخصص التدريجي مقابل العقارات المستملكة شريطة الإبقاء على التخصيص المرصودة مقابل العقارات المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم تحرير التخصيصات المرصودة مقابل أي من العقارات المخالفة والتي يتم التخلص منها.

- 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 2022 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021. 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 2021 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

أ- السياسات المحاسبية المطبقة:

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
الممتلكات والمعدات: المنحصر قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات 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

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
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
تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1)	1 كانون الثاني 2024
التزامات عقود الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16)	1 كانون الثاني 2024
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.	أختياري

لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك 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؛
- تتعرض 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 تغيرات 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 وتتوقف عندما يفقد البنك السيطرة على المنشأة التابعة. وبالتحديد، إن نتائج 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 وان 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 الإعراف 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.

يتم 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 الإعراف المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية عندما تنطبق احكام المعيار، أو تكلفة الإعراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة البنك وشركاته التابعة التالية كما في 31 كانون الأول 2022:

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 البوند	عمان	2010
الشركة الأردنية للتخصيم*	208,000	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
شركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات***	2,130,000	96.5%	التأجير التمويلي للمركبات	عمان	2022

* بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في اجتماعه الأول لعام 2022 فقد تم الموافقة على إغلاق الشركة الأردنية للتخصيم. وبناءً على قرار الهيئة العامة للشركة الأردنية للتخصيم (شركة تابعة) في اجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ 16 تشرين الثاني 2022 فقد تم الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ 1,292,000 دينار ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 208,000 دينار. وقد استكملت إجراءات التخفيض بتاريخ 15 كانون الأول 2022.

** بناءً على قرار مجلس إدارة شركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) رقم 18/2022 المنعقد بتاريخ 3 تشرين الأول 2022 فقد تم الموافقة على وقف نشاط شركة بندار للتأجير التمويلي (شركة تابعة) وتصفيتهما تصفية إختيارية خلال العام 2023.

*** 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 (16687/2/10) بتاريخ 31 تشرين الأول 2021. تم الانتهاء من أعمال الاستحواذ على الشركة خلال الربع الأول من عام 2022.

- 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.

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 استعملها 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 ومصرفات 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 "مصرفات 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 الإقتناء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

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

تتضمن إيرادات ومصرفات 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 ومصرفات الفوائد. كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصرفات 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 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.

تحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صله 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 أرباح (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 أرباح 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 إلى 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 الإعراف 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 الإعراف 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 الإعراف الأولي، سيتم أخذ 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 إلغاء 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 إطار 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.

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 كل 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 إدماج 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 خفض 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 الإقراض 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 قرصاً في شكله القانوني.

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً 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. تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل 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 بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة 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 الإقرار المبدئي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخراً 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 الإقرار 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 تحد 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 الإعتراف 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 اعتباراً 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 جزءاً من علاقة حوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة حوطية 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 جزءاً من علاقة محاسبية حوطية 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 تكبيدها 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 سينشأ 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 جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار.
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً 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 التغيرات 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 ويؤخذ 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 مبالغ 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، ويشير 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 تقديرًا مرجحًا 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 المقرض 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 تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي 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 المقدرة 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 المقرض أو المصدر.
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد.
- قيام البنك بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، 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 المقرض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدنى ائتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم استلام 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 تدنى ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر. يشمل تعريف التعثر مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (90) يومًا أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (90) يومًا 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 التغيرات 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 لمدى 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 الائتمانية 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 الائتماني 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 الآفاق 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 الاعتبار 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:

- إمكانية التعثر مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير.
- إمكانية 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 الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إمكانية 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 الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وحمل 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 إمكانية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إمكانية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات إمكانية 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 تفسير 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 متدنياً 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 مقدرة 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 الإعتراف، 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 الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً 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 الإعتراف 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 الإعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف 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 سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة لاحقاً.

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 الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة:

- يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية 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.
- إلزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون إلزام 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 إلزام تعاقدية 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 المحددة 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:

يُعتبر إعادة 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 تبادل 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 مضمنة 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 جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة خوط.

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 خلاف ذلك.
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وبقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس.
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً 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 جزءاً من علاقة خوط 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 محاسبياً في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام 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 لاحقاً قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص إلتزامات 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 يقيم 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، مبدئياً 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 اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المحفظة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي 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 بآخرى 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 تحوط. 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 (خوطات القيمة العادلة) أو خوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو خوطات مخاطر العملات الأجنبية للإلتزامات الثابتة (خوطات التدفقات النقدية) أو خوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (خوطات 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 المتراكمة المعترف به وفقاً لسياسات خصيل 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 تُحدد 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 المتراكمة المعترف به وفقاً لسياسات خصيل 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 الموحدة 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.

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات خوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في خوطات القيمة العادلة أو خوطات التدفقات النقدية أو خوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن خوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على خوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (9).

- عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات خوط 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 تلبي 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 الناجمة 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 ويعاد 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 خوطات 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 خوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ 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 الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل خوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات. عندما يُستبعد العنصر الآجل 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.

التحوطات بالقيمة العادلة:

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

تُعدّل 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 تُعدّل 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 يُعرّف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، فإنه يُعرّف 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 تحوّل 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 تحوّل صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوّل 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 للعمليات 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، تُصنف 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 وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم اثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام 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 التزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون 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 وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

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

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب 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 احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون وبنوابع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام 2022، وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2030. تم بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم 16234/3/10 بتاريخ 10 تشرين الأول 2022 إيقاف احتساب المخصص التدريجي مقابل العقارات المستملكة شريطة الإبقاء على التخصيص المرصودة مقابل العقارات المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم تحرير التخصيصات المرصودة مقابل أي من العقارات المخالفة والتي يتم التخلص منها.

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

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك التراكم وأي تدني في قيمتها. ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام 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 الناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة. أما الشهرة الناجمة 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.

- تم 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/الوحدات 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 اساس 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 رسمة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن اعمال 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 اجراء 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 - مطروحاً 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 اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم حديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الاطفاء اذا 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 الوظيفة 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 / الى 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 بصافي 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 تغيراً 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 وجميع 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 لمالك 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) "خديد 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 كبنء 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 النيقن 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 هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه 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 باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول 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 واثبات 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 المحتملة 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 الإدارة 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. ان 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 في 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. ان التقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1 و 2 و 3) 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:

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يحدث 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 الإيضاح (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 ثقل 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 اختيارها 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. أن 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 إنجائه). 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 لمختلف 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 فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

- الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض 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 والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

(4) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار	دينار	
13,646,336	15,634,069	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
42,212,522	46,047,555	حسابات جارية وخت الطلب ومتطلبات الاحتياطي النقدي
41,500,000	3,000,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	19,400,000	شهادات الإيداع
97,358,858	84,081,624	المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي والذي بلغ 44,861,860 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 40,881,814 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2022 و31 كانون الأول 2021.

- لم يقيم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني (2018/13) 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		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
42,169,048	26,601,708	41,631,829	25,479,530	537,219	1,122,178	حسابات جارية وخت الطلب
22,182,267	47,056,365	8,182,267	37,056,365	14,000,000	10,000,000	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل وخاضعة لإشعار
(37)	(1,029)	(18)	(1,017)	(19)	(12)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
64,351,278	73,657,044	49,814,078	62,534,878	14,537,200	11,122,166	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد 26,608,622 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 42,549,205 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2022 و31 كانون الأول 2021.

الحركة على الأرصدة لدي بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2022
دينار	دينار	دينار	دينار	
64,351,315	-	-	64,351,315	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
55,460,832	-	-	55,460,832	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(46,154,074)	-	-	(46,154,074)	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 المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
73,658,073	-	-	73,658,073	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2021
دينار	دينار	دينار	دينار	
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 المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
64,351,315	-	-	64,351,315	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2022
دينار	دينار	دينار	دينار	
37	-	-	37	رصيد بداية السنة
1,029	-	-	1,029	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(37)	-	-	(37)	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
1,029	-	-	1,029	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	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

(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		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	3,545,000	-	-	-	3,545,000	إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
-	(68)	-	-	-	(68)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	3,544,932	-	-	-	3,544,932	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2022
	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
3,545,000	-	-	3,545,000	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	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 المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
3,545,000	-	-	3,545,000	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2021
	دينار	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 المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2022
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
68	-	-	68	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	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 المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
68	-	-	68	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2021
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
51	-	-	51	الرصيد كما في 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 المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	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 2021	31 كانون الأول 2022	
دينــــــــار	دينــــــــار	
1	1	الصناديق الاستثمارية
1	1	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار	دينار	
31,466,048	37,290,529	أسهم متوفرة لها اسعار سوقية
6,349,935	24,504,093	أسهم غير متوفرة لها اسعار سوقية*
37,815,983	61,794,622	المجموع

* 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 الخسائر المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 262,448 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 مقابل أرباح متحققة بقيمة 90,889 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 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 1,145,252 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 مقابل 914,630 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.

(9) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار	دينار	
		موجودات مالية لها أسعار سوقية:
117,266,045	176,472,207	سندات وأذونات خزينة حكومية
3,545,000	3,545,000	سندات واسناد قرض شركات
120,811,045	180,017,207	المجموع
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
14,676,294	7,578,934	سندات خزينة حكومية
52,620,000	43,596,000	سندات واسناد قرض شركات
67,296,294	51,174,934	المجموع
(716,821)	(7,293)	مخصص خسائر إئتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
187,390,518	231,184,848	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات
143,759,856	196,551,141	ذات عائد ثابت
43,630,662	34,633,707	ذات عائد متغير
187,390,518	231,184,848	

- قام البنك خلال عام 2021 ببيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة قبل تاريخ الاستحقاق بقيمة 17,867,600 دينار وقد نتج عن ذلك أرباح بقيمة 590,162 دينار.

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

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

2022	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
القيمة المطفأة كما في بداية السنة	182,987,339	-	5,120,000	188,107,339
أثر بيع شركات تابعة	(3,500,000)	-	-	(3,500,000)
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	84,408,927	-	-	84,408,927
الاستثمارات المستحقة / المستبعدة خلال السنة (Matured/derecognized)	(36,800,125)	-	(1,024,000)	(37,824,125)
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-
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	227,096,141	-	4,096,000	231,192,141

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

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2022
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
716,821	680,000	-	36,821	رصيد بداية السنة
(11,926)	-	-	(11,926)	أثر بيع شركات تابعة
7,267	-	-	7,267	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(703,932)	(680,000)	-	(23,932)	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
(937)	-	-	(937)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
7,293	-	-	7,293	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2021
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
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

(10) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
7,430,986	1,625,935	جاري مدين
223,765,567	261,298,820	قروض وكمبيالات *
59,964,500	82,582,084	بطاقات الائتمان
143,109,146	130,294,396	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
73,300,323	65,383,994	جاري مدين
222,842,273	234,310,174	قروض وكمبيالات *
		شركات صغيرة ومتوسطة
8,694,116	7,321,781	جاري مدين
37,570,150	43,702,109	قروض وكمبيالات *
66,538,061	93,599,640	الحكومة والقطاع العام
843,215,122	920,118,933	المجموع
		ينزل:
40,395,071	51,622,891	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
14,184,774	18,876,386	فوائد معلقة **
788,635,277	849,619,656	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 55,472,581 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 42,147,073 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

** تتضمن الفوائد المعلقة مبلغ 3,983,377 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل مبلغ 1,883,139 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 يمثل فوائد معلقة مقابل بعض الحسابات العاملة المصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني 59,292,495 دينار أي ما نسبته 6,4% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 48,408,644 دينار أي ما نسبته 5,7% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 44,399,486 دينار أي ما نسبته 4,9% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 36,107,009 دينار أي ما نسبته 4,4% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/أو بكفالتها 12,181,771 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 أي ما نسبته 1,3% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل 17,054,479 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 أي ما نسبته 2,0% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

- تم تحويل ديون غير عاملة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة بقيمة 892,493 دينار خلال عام 2022 مقابل 439,690 دينار خلال عام 2021.

- بلغت قيمة الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 61,374,980 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 60,722,801 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

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	2022
	الصفيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
40,395,071	7,659,848	15,332,634	2,716,848	14,685,741	الرصيد في بداية السنة
4,873,043	3,766,468	-	-	1,106,575	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة
(255,973)	(119)	-	-	(255,854)	أثر بيع شركة تابعة
(729)	(707)	(22)	-	-	أثر تصفية شركة تابعة
7,726,939	3,333,990	(2,079,074)	2,106,596	4,365,427	المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(1,115,460)	(569,216)	(5,071)	(368,750)	(172,423)	المستخدم من المحصن خلال السنة (الديون المشطوبة)
51,622,891	14,190,264	13,248,467	4,454,694	19,729,466	الرصيد في نهاية السنة
					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 المحصن خلال السنة (الديون المشطوبة)
40,395,071	7,659,848	15,332,634	2,716,848	14,685,741	الرصيد في نهاية السنة

ب - الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب المرحلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		على مستوى المحفظة	إفرادي	على مستوى المحفظة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
843,215,122	76,211,605	-	122,320,781	-	644,682,736	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
14,840,212	6,849,445	-	936,845	-	7,053,922	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة
(9,332,172)	(660,820)	-	(85,611)	-	(8,585,741)	أثر بيع شركة تابعة
(830,922)	-	-	-	-	(830,922)	أثر تصفية شركة تابعة
243,408,980	5,932,826	-	8,713,955	-	228,762,199	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(133,667,675)	(7,973,241)	-	(21,896,137)	-	(103,798,297)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(701,569)	-	(40,757,727)	-	41,459,296	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(13,948,924)	-	51,790,390	-	(37,841,466)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	14,562,735	-	(7,192,445)	-	(7,370,290)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(35,638,613)	(637,272)	-	(4,320,270)	-	(30,681,071)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(1,875,999)	(1,875,999)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
920,118,933	77,758,786	-	109,509,781	-	732,850,366	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		على مستوى المحفظة	إفرادي	على مستوى المحفظة	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
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 / الإضافات
(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 المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
843,215,122	76,211,605	-	122,320,781	-	644,682,736	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	2022
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
		دينار	دينار	دينار	دينار	
40,395,071	-	7,659,848	15,332,634	2,716,848	14,685,741	رصيد بداية السنة
4,873,043	-	3,766,468	-	-	1,106,575	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة
(255,973)	-	(119)	-	-	(255,854)	أثر بيع شركة تابعة
(729)	-	(707)	(22)	-	-	أثر تصفية شركة تابعة
14,390,647	-	2,552,840	1,753,176	2,904,482	7,180,149	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(6,586,447)	-	(2,543,097)	(1,355,101)	(590,992)	(2,097,257)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
1,047,246	-	100,752	470,708	76,133	399,653	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(702,132)	-	(19,674)	(575,782)	71,007	(177,683)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(345,114)	-	(81,078)	105,074	(147,140)	(221,970)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(77,261)	-	3,324,247	(2,477,149)	(206,894)	(717,465)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(1,115,460)	-	(569,216)	(5,071)	(368,750)	(172,423)	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
51,622,891	-	14,190,264	13,248,467	4,454,694	19,729,466	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2021
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	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)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (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 المحصن - 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

د- الفوائد المعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2022
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
14,184,774	2,913,438	5,646,871	1,771,634	3,852,831	الرصيد كما في بداية السنة
917,862	702,681	-	-	215,181	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة
(166,562)	-	(22,129)	-	(144,433)	أثر بيع شركة تابعة
5,410,382	598,409	2,595,513	790,851	1,425,609	الفوائد المعلقة خلال السنة
(709,531)	(270,747)	(164,237)	(73,115)	(201,432)	الفوائد المحولة للإيرادات
(760,539)	(468,372)	(11)	(68,716)	(223,440)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
18,876,386	3,475,409	8,056,007	2,420,654	4,924,316	الرصيد في نهاية السنة
					2021
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

* بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئات مديري الشركات التابعة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ 1,875,999 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 مقابل مبلغ 587,242 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.

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

المجموع 2021	المجموع 2022	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
310,463,634	353,027,241	100,429	-	42,427,912	-	310,498,900	(1 الى 5)
147,447,281	122,927,135	16,207,264	-	43,135,512	-	63,584,359	(6 الى 7)
17,335,463	21,844,250	21,844,250	-	-	-	-	(8 الى 10)
367,968,744	422,320,307	39,606,843	-	23,946,357	-	358,767,107	غير مصنف
843,215,122	920,118,933	77,758,786	-	109,509,781	-	732,850,366	المجموع

و - الحركة الإجمالية على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
40,395,071	34,697,192	-	2,812,451	-	2,885,428	رصيد بداية السنة
4,873,043	4,346,473	-	174,657	-	351,913	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة
(255,973)	(254,412)	-	(1,346)	-	(215)	أثر بيع شركة تابعة
(729)	-	-	-	-	(729)	أثر تصفية شركة تابعة
14,390,647	4,599,202	-	5,183,167	-	4,608,278	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(6,586,447)	(4,774,842)	-	(1,381,094)	-	(430,511)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	(353,526)	-	(1,003,638)	-	1,357,164	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(480,885)	-	694,705	-	(213,820)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	489,298	-	(393,199)	-	(96,099)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	6,723,265	-	(1,525,257)	-	(5,198,008)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(77,261)	839,659	-	(182,916)	-	(734,004)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(1,115,460)	(1,115,460)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
51,622,891	44,715,964	-	4,377,530	-	2,529,397	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		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 المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
40,395,071	34,697,192	-	2,812,451	-	2,885,428	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 2021	المجموع 2022	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
			دينار	دينار	دينار	دينار	
18,095,011	11,942,889	322	-	1,269,438	-	10,673,129	(1 الى 5)
3,035,154	4,416,790	-	-	428,921	-	3,987,869	(6 الى 7)
923,589	423,734	423,734	-	-	-	-	(8 الى 10)
269,107,299	328,723,426	25,304,223	-	16,045,741	-	287,373,462	غير مصنف
291,161,053	345,506,839	25,728,279	-	17,744,100	-	302,034,460	المجموع

الحركة على التسهيلات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
291,161,053	19,286,385	-	19,816,464	-	252,058,204	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
5,451,224	1,622,081	-	526,734	-	3,302,409	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة
(6,062,721)	(585,945)	-	(85,611)	-	(5,391,165)	أرباح شركة تابعة
106,191,003	1,075,684	-	2,103,080	-	103,012,239	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(36,647,563)	(2,278,344)	-	(2,550,813)	-	(31,818,406)	الأرصدة المسددة خلال السنة / Repaid (derecognized)
-	(531,497)	-	(9,397,935)	-	9,929,432	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(468,360)	-	10,910,572	-	(10,442,212)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	8,270,840	-	(3,518,153)	-	(4,752,687)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(14,190,294)	(266,702)	-	(60,238)	-	(13,863,354)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(395,863)	(395,863)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
345,506,839	25,728,279	-	17,744,100	-	302,034,460	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						2021
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
291,161,053	19,286,385	-	19,816,464	-	252,058,204	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
14,685,741	11,879,650	-	836,075	-	1,970,016	رصيد بداية السنة
1,106,575	909,384	-	50,790	-	146,401	أرصدة ناجحة عن الاستثمار في شركات تابعة
(255,854)	(254,412)	-	(1,346)	-	(96)	أثر بيع شركة تابعة
7,180,149	1,231,890	-	2,608,567	-	3,339,692	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(2,097,257)	(1,468,470)	-	(407,185)	-	(221,602)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(236,733)	-	(355,001)	-	591,734	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(263,624)	-	392,247	-	(128,623)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	280,795	-	(216,264)	-	(64,531)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	5,025,777	-	(1,636,214)	-	(3,389,563)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(717,465)	(225,176)	-	(88,108)	-	(404,181)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(172,423)	(172,423)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
19,729,466	16,706,658	-	1,183,561	-	1,839,247	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	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 الناجمة عن تعديلات
(89,093)	(89,093)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
14,685,741	11,879,650	-	836,075	-	1,970,016	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2021	المجموع 2022	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
56,543,189	41,944,549	-	-	5,649,284	-	36,295,265	(1 الى 5)
16,394,783	20,389,828	-	-	14,777,698	-	5,612,130	(6 الى 7)
358,844	1,249,934	1,249,934	-	-	-	-	(8 الى 10)
69,812,330	66,710,085	3,311,561	-	4,691,400	-	58,707,124	غير مصنف
143,109,146	130,294,396	4,561,495	-	25,118,382	-	100,614,519	المجموع

الحركة على التسهيلات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
143,109,146	16,586,544	-	14,928,443	-	111,594,159	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
18,464,151	733,687	-	379,074	-	17,351,390	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(23,721,276)	(650,328)	-	(5,390,567)	-	(17,680,381)	الأرصدة المسددة خلال السنة / Repaid / derecognized
-	(59,513)	-	(4,803,844)	-	4,863,357	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(13,074,896)	-	21,003,401	-	(7,928,505)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,462,674	-	(591,579)	-	(871,095)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(7,120,159)	793	-	(406,546)	-	(6,714,406)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(437,466)	(437,466)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
130,294,396	4,561,495	-	25,118,382	-	100,614,519	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						2021
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 / الإضافات
(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 المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
143,109,146	16,586,544	-	14,928,443	-	111,594,159	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,716,848	1,847,661	-	420,357	-	448,830	رصيد بداية السنة
2,904,482	2,161,666	-	183,648	-	559,168	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(590,992)	(203,462)	-	(296,559)	-	(90,971)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(16,370)	-	(116,659)	-	133,029	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(173,022)	-	208,260	-	(35,238)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	42,252	-	(20,594)	-	(21,658)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(1,292,933)	-	1,847,285	-	(554,352)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(206,894)	97	-	(33,916)	-	(173,075)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(368,750)	(368,750)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
4,454,694	1,997,139	-	2,191,822	-	265,733	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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
(137,191)	(137,191)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
2,716,848	1,847,661	-	420,357	-	448,830	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2021	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع 2022	المجموع 2021
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(1 الى 5)	162,237,852	34,822,296	-	197,060,148	161,612,756
(6 الى 7)	47,186,157	25,460,343	16,207,264	88,853,764	120,199,929
(8 الى 10)	-	-	12,344,083	12,344,083	13,076,860
غير مصنف	135,581	-	1,300,592	1,436,173	1,253,051
المجموع	209,559,590	60,282,639	29,851,939	299,694,168	296,142,596

الحركة على التسهيلات:

2022	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	187,549,679	80,194,772	28,398,145	296,142,596
أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة	-	-	-	-
أثر بيع شركة تابعة	(626,034)	-	(74,875)	(700,909)
أثر تصفية شركة تابعة	(435,512)	-	-	(435,512)
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	65,423,539	5,022,639	3,367,682	73,813,860
الأرصدة المسددة خلال السنة / Repaid / derecognized	(42,123,063)	(12,103,206)	(895,456)	(55,121,725)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	24,104,264	(24,104,264)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(17,435,433)	17,744,328	(308,895)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(521,554)	(2,213,107)	2,734,661	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	(6,376,296)	(4,258,523)	(3,364,241)	(13,999,060)
الأرصدة المعدومة	-	-	(5,082)	(5,082)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	209,559,590	60,282,639	29,851,939	299,694,168
2021				
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



الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2022	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
رصيد بداية السنة	224,752	1,190,054	13,917,828	15,332,634
أرصدة ناجحة عن الاستثمار في شركات تابعة	-	-	-	-
أثر بيع شركة تابعة	-	-	-	-
أثر تصفية شركة تابعة	(22)	-	-	(22)
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	230,273	1,599,440	(76,537)	1,753,176
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	(46,668)	(539,383)	(769,050)	(1,355,101)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	409,533	(408,374)	(1,159)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(14,291)	18,806	(4,515)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(716)	(105,173)	105,889	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(465,865)	(1,167,444)	1,633,309	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	(47,737)	(103,629)	(2,325,783)	(2,477,149)
الأرصدة المعدومة	-	-	(5,071)	(5,071)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	289,259	484,297	12,474,911	13,248,467

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

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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2021	المجموع 2022	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
7,674,617	8,480,016	100,106	-	686,894	-	7,693,016	(1 الى 5)
7,817,415	9,266,753	-	-	2,468,550	-	6,798,203	(6 الى 7)
2,976,170	7,826,499	7,826,499	-	-	-	-	(8 الى 10)
27,796,064	25,450,622	9,690,468	-	3,209,216	-	12,550,938	غير مصنف
46,264,266	51,023,890	17,617,073	-	6,364,660	-	27,042,157	المجموع

الحركة على التسهيلات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
46,264,266	11,940,531	-	7,381,102	-	26,942,633	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
9,388,988	5,227,364	-	410,111	-	3,751,513	أرصدة ناجمة عن الاستثمارات في شركات تابعة
(2,568,542)	-	-	-	-	(2,568,542)	أرباح شركات تابعة
(395,410)	-	-	-	-	(395,410)	أثر تصفية شركة تابعة
13,005,679	755,773	-	1,209,162	-	11,040,744	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(13,304,403)	(4,149,113)	-	(1,851,551)	-	(7,303,739)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(110,559)	-	(2,451,684)	-	2,562,243	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(96,773)	-	2,132,089	-	(2,035,316)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	2,094,560	-	(869,606)	-	(1,224,954)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(329,100)	2,992,878	-	405,037	-	(3,727,015)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(1,037,588)	(1,037,588)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
51,023,890	17,617,073	-	6,364,660	-	27,042,157	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						2021
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 المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
46,264,266	11,940,531	-	7,381,102	-	26,942,633	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
7,659,848	7,052,053	-	365,965	-	241,830	رصيد بداية السنة
3,766,468	3,437,089	-	123,867	-	205,512	أرصدة ناجحة عن الاستثمار في شركات تابعة
(119)	-	-	-	-	(119)	أثر بيع شركة تابعة
(707)	-	-	-	-	(707)	أثر تصفية شركة تابعة
2,552,840	1,282,183	-	791,512	-	479,145	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(2,543,097)	(2,333,860)	-	(137,967)	-	(71,270)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(99,264)	-	(123,604)	-	222,868	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(39,724)	-	75,392	-	(35,668)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	60,362	-	(51,168)	-	(9,194)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	1,357,112	-	(568,884)	-	(788,228)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
3,324,247	3,390,521	-	42,737	-	(109,011)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(569,216)	(569,216)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
14,190,264	13,537,256	-	517,850	-	135,158	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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 المخصص - 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 المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
7,659,848	7,052,053	-	365,965	-	241,830	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 2021	المجموع 2022	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
66,538,061	93,599,640	-	-	-	-	93,599,640	(1 الى 5)
-	-	-	-	-	-	-	(6 الى 7)
-	-	-	-	-	-	-	(8 الى 10)
-	-	-	-	-	-	-	غير مصنف
66,538,061	93,599,640	-	-	-	-	93,599,640	المجموع

الحركة على التسهيلات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
66,538,061	-	-	-	-	66,538,061	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
31,934,287	-	-	-	-	31,934,287	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(4,872,708)	-	-	-	-	(4,872,708)	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
93,599,640	-	-	-	-	93,599,640	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						2021
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

لم يتم تقييم 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 2021	31 كانون الأول 2022	
دينــــــــار	دينــــــــار	
8,790,313	42,157,476	مالي
89,725,197	65,972,110	صناعة وتعيين
107,426,825	111,615,647	تجارة
143,109,146	130,294,396	عقارات
45,231,802	39,752,113	انشاءات
431,354	826,259	زراعة
94,754,953	97,960,798	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
9,332,171	-	أسهم
66,538,061	93,599,640	حكومة وقطاع عام
277,875,300	337,940,494	أفراد
843,215,122	920,118,933	المجموع

(11) ممتلكات ومعدات – بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	مباني *	أراضي *	2022
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
						الكلفة:
48,535,823	3,679,849	553,823	17,950,753	16,002,332	10,349,066	الرصيد في بداية السنة
385,865	110,749	50,300	224,816	-	-	أرصدة ناجمة عن استثمارات في شركات تابعة
(61,796)	(43,871)	-	(17,925)	-	-	أثر بيع شركة تابعة
(1,189)	(551)	-	(638)	-	-	أثر تصفية شركة تابعة
2,295,095	263,876	-	2,031,219	-	-	إضافات
(1,557,684)	(864,859)	(37,600)	(655,225)	-	-	استيعادات
133,858	11,022	-	122,836	-	-	تقويلات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
49,729,972	3,156,215	566,523	19,655,836	16,002,332	10,349,066	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
20,234,205	2,925,071	421,122	13,376,963	3,511,049	-	الرصيد في بداية السنة
337,068	89,668	50,300	197,100	-	-	أرصدة ناجمة عن استثمارات في شركات تابعة
(56,480)	(38,790)	-	(17,690)	-	-	أثر بيع شركة تابعة
(287)	(96)	-	(191)	-	-	أثر تصفية شركة تابعة
1,717,241	270,594	48,835	1,070,607	327,205	-	إضافات
(1,541,988)	(861,196)	(37,598)	(643,194)	-	-	استيعادات
20,689,759	2,385,251	482,659	13,983,595	3,838,254	-	الرصيد في نهاية السنة
29,040,213	770,964	83,864	5,672,241	12,164,078	10,349,066	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
1,067,917	-	-	1,067,917	-	-	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
30,108,130	770,964	83,864	6,740,158	12,164,078	10,349,066	صافي الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	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)	-	-	استبعادات
245,323	-	-	245,323	-	-	خويلات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع خت التنفيذ
48,535,823	3,679,849	553,823	17,950,753	16,002,332	10,349,066	الرصيد في نهاية السنة
						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	-	اضافات
(616,753)	(161,470)	(24,333)	(430,950)	-	-	استبعادات
20,234,205	2,925,071	421,122	13,376,963	3,511,049	-	الرصيد في نهاية السنة
28,301,618	754,778	132,701	4,573,790	12,491,283	10,349,066	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
133,858	-	-	133,858	-	-	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع خت التنفيذ
28,435,476	754,778	132,701	4,707,648	12,491,283	10,349,066	صافي الممتلكات والمعدات

- تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ 17,551,861 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ 13,734,583 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

* يتضمن هذا البند أراضي ومباني مرهونة بقيمة 7,272,207 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021 لصالح الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي مقابل قرض تأجير تمويلي منوح لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) بمبلغ 2,140,982 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 2,698,642 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

(12) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022				
المجموع	الشهرة **	أنظمة حاسوب وبرامج	دفعات مقدمة لشراء أنظمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
3,003,777	1,430,598	1,246,711	326,468	الرصيد في بداية السنة
(2,550)	-	(2,550)	-	أثر بيع شركة تابعة
(24,980)	-	(24,980)	-	أثر نصفية شركة تابعة
529,940	-	354,252	175,688	إضافات *
				ينزل:
(2,224)	-	(2,224)	-	أثر بيع شركة تابعة
(13,119)	-	(13,119)	-	أثر نصفية شركة تابعة
-	-	-	-	استبعادات
458,448	-	458,448	-	الإطفاء للسنة
-	-	208,225	(208,225)	خويلات
3,063,082	1,430,598	1,338,553	293,931	الرصيد في نهاية السنة

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)	خويلات
3,003,777	1,430,598	1,246,711	326,468	الرصيد في نهاية السنة

* تمثل الإضافات على أنظمة الحاسوب والبرامج المبالغ المدفوعة لشراء وتطوير الأنظمة والبرامج البنكية.

** ناتجة 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 20,744,620 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 2022 وكانت نتيجته عدم وجود تدني في قيمة الشهرة.

(13) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار	دينار	
2,931,535	3,776,935	فوائد وإيرادات برسم القبض
1,360,132	1,381,865	مصرفات مدفوعة مقدماً
40,685,861	41,917,423	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة *
547,318	738,939	تأمينات مستردة
42,222	198,086	شيكات مقاصة
1,039,200	1,039,200	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي **
1,582,868	12,542,345	سحوبات مشتراة
6,170,635	6,264,044	أخرى
54,359,771	67,858,837	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 62,758 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 26,110 دينار 31 كانون الأول 2021 ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بمبلغ 2,051,951 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 1,437,276 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

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

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار	دينار	
43,405,673	40,685,861	الرصيد في بداية السنة
3,252,297	6,193,762	إضافات
(5,726,792)	(4,310,877)	إستبعادات
(337,700)	-	إطفاء الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المستملكة من قبل شركات تابعة كما في تاريخ الاستحواذ
-	4,050	المسترد من مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
92,383	(655,373)	(مخصص) مسترد من مخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
40,685,861	41,917,423	رصيد نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
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: المتحصل 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 2022 و 31 كانون الأول 2021 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 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار	دينار	
		أ - حق استخدام أصول مستأجرة
5,102,151	3,884,618	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
342,984	1,138,874	حق استخدام أصول مستأجرة خلال السنة
		يطرح:
(889,251)	(915,220)	الاستهلاكات خلال السنة
(671,266)	-	أثر إلغاء عقود إيجار تشغيلية
3,884,618	4,108,272	الرصيد في نهاية السنة
		ب - إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
3,611,852	2,562,692	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
345,085	1,156,996	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي خلال السنة
137,241	155,897	مصروف الفائدة خلال السنة
		يطرح:
(823,559)	(881,526)	الإلتزامات المسددة خلال السنة
(707,927)	-	أثر إلغاء عقود إيجار تشغيلية
2,562,692	2,994,059	الرصيد في نهاية السنة
		منها:
590,647	710,893	إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة نقل من سنة
1,972,045	2,283,166	إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة تزيد عن سنة
2,562,692	2,994,059	المجموع

(15) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021			31 كانون الأول 2022			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,351,679	3,322,008	29,671	9,604,853	9,575,182	29,671	حسابات جارية وخت الطلب
25,426,486	25,400,000	26,486	29,125,947	26,100,000	3,025,947	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
28,778,165	28,722,008	56,157	38,730,800	35,675,182	3,055,618	المجموع

* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

(16) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					31 كانون الأول 2022
219,403,520	1,486,074	12,956,753	119,088,937	85,871,756	حسابات جارية وخت الطلب
57,070,087	-	8,059	3,055,337	54,006,691	ودائع التوفير
605,231,205	58,403,045	9,794,243	155,889,061	381,144,856	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
881,704,812	59,889,119	22,759,055	278,033,335	521,023,303	المجموع
					31 كانون الأول 2021
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	49,557,352	10,245,045	160,166,771	359,883,921	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
792,518,004	50,625,140	22,034,817	234,932,227	484,925,820	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام 59,889,119 دينار أي ما نسبته 6,8% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 50,625,140 دينار أي ما نسبته 6,4% كما في 31 كانون الأول 2021.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد 187,808,100 دينار أي ما نسبته 21,3% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 189,337,965 دينار أي ما نسبته 23,9% كما في 31 كانون الأول 2021.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 6,722,225 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 أي ما نسبته 0,8% مقابل 5,813,999 دينار أي ما نسبته 0,7% كما في 31 كانون الأول 2021.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة 10,066,973 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 6,788,215 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

(17) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار	دينار	
13,176,910	10,431,732	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
18,406,618	25,997,324	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
4,000	4,000	تأمينات أخرى
31,587,528	36,433,056	المجموع

(18) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	31 كانون الأول 2022
			المتبقية	الكلية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
صفر إلى 1,0%	كمبيالات	شهري	1,470	2,069	11,324,276	اقتراض 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	283	594	202,816,069	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
3,1% إلى 6%	- *	دفعات نصف سنوية وعند الاستحقاق	15	21	10,828,557	اقتراض من مؤسسات خارجية
					224,968,902	المجموع
						31 كانون الأول 2021
صفر إلى 1,0%	كمبيالات	شهري	1,728	2,005	11,296,802	اقتراض 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	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
1,76% إلى 5%	- *	دفعات نصف سنوية وعند الاستحقاق	14	16	9,281,519	اقتراض من مؤسسات خارجية
					196,973,301	المجموع

- تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والبالغة 11,324,276 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 3,34%.

- يبلغ عدد العملاء المستفيدين من برنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا 45 عميل كما في 31 كانون الأول 2022. حيث تستحق القروض خلال مدة 54 شهر من تاريخ المنح متضمنًا فترة السماح حسب متطلبات البرنامج.

- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ 172,316,069 دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوارة منوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بنادر للتجارة والاستثمار).

- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة 30,500,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 37,500,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2021. وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي 8,5% كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 6,2% كما في 31 كانون الأول 2021.

- تمثل الأموال المقرضة من مؤسسات خارجية مبالغ مقرضة من صندوق سند لتمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر بقيمة 15,3 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 10,828,557 دينار للبنك والشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية الأردنية) كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 13,1 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 9,281,519 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة 70,064,986 دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة 154,903,916 دينار كما في 31 كانون الأول 2022. مقابل قروض ذات فائدة ثابتة بمبلغ 68,238,500 دينار وقروض ذات فائدة متغيرة بمبلغ 128,734,801 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

* 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	الاقساط الكلية	الاقساط المتبقية	دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	تاريخ الاصدار	تاريخ الاستحقاق
دينار								
31 كانون الأول 2022								
شركة تمكين للتأجير التمويلي	7,500,000	6.5%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	2 تشرين الأول 2022	1 تشرين الثاني 2023
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	6,460,000	7.0%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	14 كانون الأول 2022	14 كانون الأول 2023
المجموع	13,960,000							
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
المجموع	13,280,000							

(20) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					31 كانون الأول 2022
329,550	-	483,814	67,345	431,130	314,889
112,368	91,531	3,529	62,923	38,365	106,140
441,918	91,531	487,343	130,268	469,495	421,029
					31 كانون الأول 2021
632,361	632,361	166,837	466,648	3,000	329,550
133,305	133,305	73,829	1,886	92,880	112,368
765,666	765,666	240,666	468,534	95,880	441,918

(21) ضريبة الدخل

أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
7,057,031	6,189,284	رصيد بداية السنة
(8,983,216)	(7,729,743)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
(200,968)	-	أرصدة مستبعدة نتيجة بيع شركة تابعة
75,352	-	أرصدة ناجمة عن استثمارات في شركات تابعة
-	(84,185)	ضريبة (مسترد من) ضريبة دخل سنوات سابقة
11,434,837	8,681,675	ضريبة الدخل للسنة
9,383,036	7,057,031	رصيد نهاية السنة

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

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

2022	2021	
دينار	دينار	
11,434,837	8,681,675	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	(223,028)	أثر بيع / تصفية شركات تابعة
-	13,051	ضريبة دخل سنوات سابقة
(5,424,413)	(7,789,797)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
3,560,153	9,106,740	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
9,570,577	9,788,641	

- 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 و2021 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن الخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى 31 كانون الأول 2022.

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 للأعوام 2019 و2020 و2021 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 لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2022.

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.
- الشركة مقادرة ضريبياً لغاية نهاية العام 2018 ولا يوجد أي التزام ضريبي عن هذه الفترة، حيث تم قبول الإقرار الضريبي عن عام 2018 ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام 2019 و2020 و2021 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 المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2022.

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة):

- قامت الشركة بالحصول على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2017، كما تم قبول العام 2018 ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية عن الأعوام 2019 و2020 و2021 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً والتي لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة لنهاية عام 2016، علماً بأن الإقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لنهاية العام 2017 تعتبر مقبولة حسب أحكام القانون والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.

- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرارات الضريبية حتى نهاية العام 2018 وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرارات الضريبية عن الأعوام 2019 و2020 و2021 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونياً والتي لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى نهاية عام 2013. علماً بأن الإقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لنهاية العام 2017 تعتبر مقبولة حسب أحكام القانون والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2022.

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 و 2021 وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.
- تم تدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات 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.
- قامت الشركة التابعة (شركة بندار للتأجير التمويلي) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2020. وتم تقديم الإقرار الضريبي لعام 2021 في الموعد المحدد قانوناً ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخ إعداد 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 القوائم المالية الموحدة.
- قامت الشركة التابعة (شركة ربوع الشرق العقارية) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2018 وعام 2020.
- قامت الشركة التابعة (شركة ربوع الشرق العقارية) بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 و 2021 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 و 2021 وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة التابعة (شركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2019 ، وتم تقديم الإقرار الضريبي لعام 2020 و 2021 ضمن المدة القانونية وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة التابعة (شركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى نهاية عام 2015. 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 شركة بندار للتجارة والاستثمار وشركاتها التابعة أية التزامات تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2022.

الوضع الضريبي للشركة الأردنية للتخصيم (شركة تابعة):

- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية للأعوام منذ 2012 وحتى 2021 حسب الأصول. حيث تم قبول الإقرارات الضريبية للأعوام 2012 و2013 و2021 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 2022 كون نتيجة أعمال الشركة خسارة.

(ب) موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022					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
6,664	6,664	17,537	401,700	401,700	17,537	مخصص قضايا مقامة على البنك
3,440,670	3,816,511	10,043,449	3,061,793	2,072,739	9,054,395	مخصصات معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 / البنك
9,922	8,383	22,060	-	4,050	26,110	مخصص تدني عقارات مستملكة
546,165	779,741	2,051,951	720,800	106,126	1,437,277	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	1,411,923	3,715,588	2,326,726	339,174	1,728,036	فوائد معلقة مقابل حسابات عاملة مصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
94,687	111,727	294,018	48,960	4,118	249,176	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16
626,307	841,231	2,213,767	1,720,000	1,154,409	1,648,176	مكافآت موظفين غير مدفوعة
133,000	174,154	458,300	193,433	85,133	350,000	مصاريف مستحقة أخرى
87,293	-	-	-	671,487	671,487	صافي خسائر استثمارات أجنبية
71,673	-	-	-	255,974	255,974	مخصص تدني عملاء وساطة مالية / شركة موارد
6,640	-	-	-	23,715	23,715	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات غير مدفوعة / شركة موارد
6,628	-	-	-	23,672	23,672	مخصصات معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 / شركة موارد
1,120,777	1,199,486	4,283,878	516,274	235,175	4,002,779	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
702,379	655,996	2,342,846	1,072,686	1,238,336	2,508,496	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / شركة تمكين للتأجير التمويلي
-	64,717	231,134	231,134	-	-	مخصصات متنوعة / شركة تمكين للتأجير التمويلي
41,730	-	-	-	149,036	149,036	الدخل الخاضع للضريبة (الخسائر) بنسبة 75% / شركة تمكين للتأجير التمويلي
90,829	-	-	-	324,388	324,388	الدخل الخاضع للضريبة (خسائر) بنسبة 75% / الشركة الأردنية للتخصيم
204	-	-	-	729	729	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة / الشركة الأردنية للتخصيم
78,168	65,060	232,357	17,119	63,935	279,173	مخصص قضايا / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
1,805,315	2,264,069	8,085,957	4,051,265	2,412,862	6,447,554	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
635,613	739,915	2,642,553	1,044,541	672,036	2,270,048	فوائد معلقة / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
32,125	21,822	77,937	6,568	43,368	114,737	مخصصات أخرى / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
3,950	852	3,044	3,044	14,107	14,107	فوائد إلتزامات عقود تأجير تشغيلي / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
1,621,642	2,700,259	9,643,785	6,537,330	2,685,125	5,791,580	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / شركة بندار للتجارة والاستثمار
7,552	7,670	27,393	421	-	26,972	مخصصات أخرى / شركة بندار للتجارة والاستثمار
9,195	18,199	64,995	64,995	32,840	32,840	مخصص قضايا / شركة بندار للتجارة والاستثمار
15,801,272	18,853,869	56,888,049	22,018,789	13,014,234	47,883,494	
						ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
3,490,066	3,981,771	10,266,320	3,021,408	2,459,982	9,704,894	احتياطي تقييم الموجودات المالية
3,490,066	3,981,771	10,266,320	3,021,408	2,459,982	9,704,894	

- تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة 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 بالاستقبال القريب.

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

31 كانون الأول 2021		31 كانون الأول 2022		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
5,117,743	17,118,215	3,490,066	15,801,272	رصيد بداية السنة
-	-	-	1,588,189	أرصدة ناجمة عن استثمارات في شركات تابعة
-	-	-	(84,941)	أثر بيع شركة تابعة
-	-	-	(91,031)	أثر تصفية شركة تابعة
174,757	7,789,797	1,030,999	5,424,413	المضاف
1,802,434	9,106,740	539,294	3,784,033	المستبعد
3,490,066	15,801,272	3,981,771	18,853,869	رصيد نهاية السنة

جـ) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2021	2022	
دينار	دينار	
29,558,585	39,799,933	الربح المحاسبي
(3,013,852)	(18,529,483)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(21,107,146)	(5,228,422)	مصرفات مقبولة ضريبياً عن سنوات سابقة
20,445,982	14,081,512	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
25,883,569	30,123,540	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 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار	دينار	
1,124,883	1,667,068	شيكات مقبولة ومصدقة
4,956,934	5,065,147	فوائد برسم الدفع
4,087,044	4,682,787	دائنون متفرقون
632,509	-	ذم دائنة لعملاء الوساطة المالية
142,104	121,072	توزيعات أرباح غير مدفوعة
147,778	148,423	تأمينات صناديق حديدية
2,114,090	2,758,303	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
4,219,704	4,802,724	مطلوبات أخرى
1,511,347	746,624	مخصص التدني للبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
18,936,393	19,992,148	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 2022 و 31 كانون الأول 2021.

(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 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار	دينار	
8,560,247	6,362,363	الرصيد في بداية السنة
(3,734,672)	302,671	خسائر أسهم غير متحققة
1,627,677	(491,705)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(90,889)	262,448	خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
6,362,363	6,435,777	الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر احتياطي تقييم موجودات مالية بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 3,981,771 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 3,490,066 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

(26) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار	دينار	
39,363,524	42,612,312	الرصيد في بداية السنة
17,812,151	19,826,223	الربح للسنة
(2,728,366)	(1,211,352)	الحول الى الاحتياطيات
(12,000,000)	(10,000,000)	أرباح موزعة
90,889	(262,448)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
74,114	8,218	أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة
42,612,312	50,972,953	الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 18,789,152 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 15,801,272 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021 يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 415,199 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021 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.

- لا تتضمن الأرباح المدورة أية مبالغ تمثل أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة غير



متحققة كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

- 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). ويحظر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص والبالغ 1,971,056 دينار.

- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

(27) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 10 مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام 2023 عن العام 2022 وبما يعادل 10% من رأسمال البنك وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين. بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 20 نيسان 2022 تم توزيع 10 مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام 2021 وبما يعادل 10% من رأسمال البنك.

(28) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021			31 كانون الأول 2022			
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	%	
756,934	(1,403)	2.5	473,571	4,031	2.5	شركة تمكين للتأجير التمويلي
250,457	(112,763)	6.0	240,658	(9,797)	6.0	شركة الاستثمارات لتمويل سلسلة الإمداد
1,561,059	179,605	4.7	1,734,150	186,325	4.7	شركة التسهيلات التجارية الأردنية
496,911	125,743	3.5	1,008,017	243,238	3.5	شركة بنادر للتجارة والاستثمار
3,065,361	191,182		3,456,396	423,797		

(29) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2021	2022	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة):
17,845,955	23,684,455	قروض وكمبيالات
43,514	63,382	حسابات جارية ومدينة
5,628,805	8,443,598	بطاقات الائتمان
9,583,195	9,790,506	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
15,555,683	16,154,956	قروض وكمبيالات
5,621,783	5,010,292	حسابات جارية ومدينة

		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
3,277,808	3,775,319	قروض وكمبيالات
472,986	648,813	حسابات جارية ومدينة
3,070,051	4,869,519	الحكومة والقطاع العام
927,126	1,377,472	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
373,130	944,460	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
6,712,713	9,690,381	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
69,112,749	84,453,153	المجموع

(30) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2021	2022	
دينــــــــار	دينــــــــار	
555,533	879,175	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
178,373	324,580	حسابات جارية وحت الطلب
115,065	119,861	ودائع توفير
19,874,817	23,494,792	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
644,686	631,157	تأمينات نقدية
9,523,585	13,033,421	أموال مقترضة
581,223	615,824	اسناد قرض
1,042,873	1,067,492	رسوم ضمان الودائع
137,241	155,896	فوائد التزامات عقود تأجير تشغيلي
32,653,396	40,322,198	المجموع

(31) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2021	2022	
دينــــــــار	دينــــــــار	
		عمولات دائنة:
11,524,297	14,843,983	عمولات تسهيلات مباشرة
1,131,193	2,162,752	عمولات تسهيلات غير مباشرة
1,944,002	2,242,882	عمولات أخرى
14,599,492	19,249,617	مجموع عمولات دائنة
2,850,949	3,779,050	ينزل: عمولات مدينة
11,748,543	15,470,567	صافي إيرادات العمولات

(32) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2021	2022	
دينــــــــار	دينــــــــار	
796,528	763,115	أرباح ناجمة عن التداول / التعامل
21,754	21,616	أرباح ناجمة عن التقييم
818,282	784,731	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
				2022
182,207	402	-	181,805	أسهم شركات
502,404	-	-	502,404	خيارات أسهم
684,611	402	-	684,209	المجموع
				2021
(3,029)	391		(3,420)	أسهم شركات
587,897	-		587,897	خيارات أسهم
584,868	391		584,477	المجموع

(34) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2021	2022	
دينــــــــار	دينــــــــار	
1,371,866	1,410,225	إيرادات البوندد
42,464	54,221	إيرادات اتصالات
304,757	561,254	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
266,508	240,314	المسترد من ديون معدومة
655,087	671,689	أخرى
2,640,682	2,937,703	المجموع

(35) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2021	2022	
دينار	دينار	
12,634,713	15,541,784	رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين
1,248,493	1,338,242	مساهمة البنك والشركات التابعة في الضمان الاجتماعي
866,840	949,887	نفقات طبية وتأمين صحي
11,882	31,132	نفقات سفر وتنقلات
52,233	153,578	نفقات تدريب الموظفين
32,026	40,911	نفقات التأمين على حياة الموظفين
575	8,740	مياومات سفر
1,686	11,312	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
14,848,448	18,075,586	المجموع

(36) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2021	2022	
دينار	دينار	
173,797	190,140	قرطاسية ومطبوعات
1,068,800	1,021,289	دعاية وإعلان
1,043,868	1,175,804	إشتراكات ورسوم
633,588	737,930	مصاريف إتصالات وبريدية
393,199	447,054	صيانة وتصليلات مباني ومعدات
1,173,728	1,121,600	صيانة أنظمة وتراخيص برامج
1,258,451	1,421,418	مصاريف مكافآت على البطاقات الائتمانية والحسابات
596,124	789,317	مصاريف تأمين
100,888	113,468	أتعاب ومصاريف قضائية
135,560	169,593	كهرباء ومياه وتدفئة
307,113	629,199	أتعاب مهنية واستشارية
70,813	261,640	تبرعات
88,131	141,607	مصاريف بطاقات إئتمانية
481,576	509,409	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
201,433	229,883	مصاريف أمن وحماية
193,739	208,379	مصاريف نظافة
1,436,129	1,535,164	مصاريف أخرى
9,356,937	10,702,894	المجموع

(37) (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:

2021	2022	
دينــــــــار	دينــــــــار	
(1,072)	1,060	مخصص (مسترد من) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(9,028)	(697,602)	(مسترد من) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
15,596	(2,714)	(مسترد من) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات الأخرى
1,047,499	(764,723)	(مسترد من) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للبنود خارج قائمة المركز المالي
1,052,995	(1,463,979)	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2021	2022	
دينــــــــار	دينــــــــار	
17,812,151	19,826,223	صافي الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.178	0.198	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 2021	31 كانون الأول 2022	
دينــــــــار	دينــــــــار	
97,358,858	84,081,624	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
64,351,315	73,658,073	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
28,778,165	38,730,800	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
132,932,008	119,008,897	

(40) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
	%	دينار	دينار
شركة الموارد للوساطة المالية*	0%	-	3,000,000
شركة تمكين للتأجير التمويلي	97.5%	20,000,000	20,000,000
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	94%	3,000,000	3,000,000
الشركة الأردنية للتخصيم**	100%	208,000	1,500,000
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	95.3%	16,500,000	16,500,000
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	95.3%	2,000,000	2,000,000
شركة بندار للتجارة والاستثمار	96.5%	20,000,000	20,000,000
شركة ربوع الشرق العقارية	96.5%	50,000	50,000
شركة راكين العقارية	96.5%	30,000	30,000
شركة بندار للتأجير التمويلي	96.5%	1,000,000	1,000,000

* خلال الربع الأول من العام 2022 وافق مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ 9 شباط 2022 على بيع كامل حصة البنك من أسهم شركة الموارد للوساطة المالية، وقد تمت عملية البيع بتاريخ 30 حزيران 2022.
* بناءً على قرار الهيئة العامة للشركة الأردنية للتخصيم (شركة تابعة) في اجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ 16 تشرين الثاني 2022 فقد تم الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ 1,292,000 دينار ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 208,000 دينار. وقد استكملت إجراءات التخفيض بتاريخ 15 كانون الأول 2022.

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			
31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	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:
51,608,649	30,115,759	24,778,586	2,994,147	2,343,026	التسهيلات الإئتمانية
39,657	33,591	33,591	-	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة **
5,120,000	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
20,781,448	19,460,996	11,766,365	4,213,033	3,481,598	الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية
25,120,396	16,260,413	-	16,260,413	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
					بنود خارج قائمة المركز المالي:
3,062,451	1,290,393	957,801	188,592	144,000	كفالات

2021	2022	عناصر قائمة الربح أو الخسارة:			
دينار	دينار				
2,469,895	2,378,448	1,772,459	177,018	428,971	فوائد وعمولات دائنة
1,035,593	1,084,131	295,756	775,884	12,491	فوائد وعمولات مدينة
3,370	(6,066)	(6,066)	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية **

أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	21%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	2%
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	12%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	8.9%
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	6%	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	3.0%	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	1%	أدنى عمولة على التسهيلات	صفر

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه 3,378,436 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 مقابل 2,910,651 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.

بلغ عدد العملاء ذوي العلاقة 936 عميل كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 1,001 عميل كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت قيمة الضمانات المقدمة من العملاء ذوي العلاقة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة ما قيمته 20,322,863 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 34,999,069 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

* تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة في هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.
** تمثل الخصصات 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 كالآتي:

- **وحدات العمل (Business Units):** يمثل الموظفون ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول وبحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الإجراءات الرقابية المتعلقة بها.
- **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 موظفوا 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 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 كفؤ 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 إذا لزم الأمر.
- هـ - التأكد من تقديم الدعم الكافي والمناسب لإدارة 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 الية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجراءات 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 ادارة المخاطر.

أما فيما يتعلق بإدارة الإمتثال فتهدف اللجنة إلى إضافة قيمة إلى 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 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 الحاكمة 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 الإطار العام لإدارة جميع أنواع المخاطر التي قد تواجه البنك وتعزيز ودعم البيئة الرقابية في البنك وخاصة فيما يتعلق بدور دائرة المخاطر والتأكد من التنسيق بين الدوائر المختلفة في الأعمال الخاصة بأعمال دائرة المخاطر. وتتبع اللجنة اداريا للسيد المدير العام على ان يتم تزويد لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بمحضر اجتماع اللجنة في الاجتماع اللاحق.

وتتولى 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 الى 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 المحفظة 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 المحفظة 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 المقرض 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.

3- التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخففات 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 بالائتمان وتشمل على ما يلي:

- صلاحيات محددة للموافقة منح الائتمان

- تحديد مهام ومسؤوليات جميع الجهات والدوائر المرتبطة بعملية منح الائتمان.

- تحديد التقارير والكشوفات الرقابية اللازمة والتي تضمن مراقبة الأنشطة المرتبطة بعمليات منح الائتمان لتختلف الدوائر ذات العلاقة بعمليات منح الائتمان ومراقبته.

6- دوائر ولجان لإدارة عمليات منح الائتمان 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 الائتمان.

- دائرة متخصصة لإدارة الائتمان.

- 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 التركيزات 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.

- **الافصاحات 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 اية تعديلات تطرأ عليها ورفعها لمجلس الادارة 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 الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة 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. التعاقد مع شركة متخصصة اخرى (طرف ثالث مستقل) لتقييم وثيقة الاطار العام لتطبيق المعيار.
5. 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 / لأداة 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 الاعتراف 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 بالتزاماته.

- المرحلة الثانية (Stage 2): حيث تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها، إلا أنه لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. وتحتسب 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 الاعتبار 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 الالتزام 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 تحتسب 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 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 (الناج 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 2021	31 كانون الأول 2022	
دينــــــــار	دينــــــــار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
83,712,522	68,447,555	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
64,351,278	73,657,044	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	3,544,932	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
272,622,481	320,853,057	للأفراد
138,620,664	123,419,048	القروض العقارية
		للشركات
275,163,091	278,389,694	الشركات الكبرى
35,690,980	33,358,217	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
66,538,061	93,599,640	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
187,390,518	231,184,848	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
8,914,015	20,957,446	موجودات أخرى
1,133,003,610	1,247,411,481	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
71,702,025	62,167,820	كفالات
5,272,173	14,019,628	اعتمادات
5,790,817	5,490,386	قبولات وسحوبات زمنية
21,607,956	24,771,030	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
23,971,208	31,395,217	سقوف تسهيلات غير مباشرة غير مستغلة
128,344,179	137,844,082	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
1,261,347,789	1,385,255,563	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

لتغطية مخاطر التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه يقوم البنك بإستخدام الخففات 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	
							2022
322,123,231	-	313,479,056	2,243	332,140	-	8,309,792	متدنية المخاطر
900,465,772	95,290,418	32,619,280	33,182,660	322,032,021	111,345,290	305,996,103	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*)
3,250,261	-	-	15,755	2,925,798	112,909	195,799	لغاية 30 يوم
1,337,066	-	-	24,917	1,224,310	25,739	62,100	من 31 لغاية 60 يوم
36,037,649	-	-	4,710,123	10,246,153	14,524,513	6,556,860	تحت المراقبة
							غير عاملة:
3,595,971	-	-	208,147	311,108	594,405	2,482,311	دون المستوى
8,265,756	-	-	1,683,295	1,029,689	671,397	4,881,375	مشكوك فيها
47,430,769	-	-	11,237,422	15,754,158	3,158,791	17,280,398	هالكة
1,317,919,148	95,290,418	346,098,336	51,023,890	349,705,269	130,294,396	345,506,839	المجموع
51,631,281	8,390	-	14,190,264	13,248,467	4,454,694	19,729,466	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
18,876,386	-	-	3,475,409	8,056,007	2,420,654	4,924,316	فوائد معلقة
1,247,411,481	95,282,028	346,098,336	33,358,217	328,400,795	123,419,048	320,853,057	الصافي

تتوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

مؤسسات مصرفية	الحكومة والقطاع العام	التصنيف الائتماني
9,847,122	-	(AAA to -AA)
46,686,585	-	(A+ to -A)
7,893,443	-	(BBB+ to -BBB)
7,055,061	346,098,336	(BB+ to -B)
-	-	أقل من (-B)
23,799,817	-	غير مصنف
95,282,028	346,098,336	

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
1,188,645,042	79,479,146	282,192,922	46,264,266	346,438,509	143,109,146	291,161,053	المجموع
41,111,892	36,820	-	7,659,848	16,012,635	2,716,848	14,685,741	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
14,529,540	-	-	2,913,438	5,991,637	1,771,634	3,852,831	فوائد معلقة
1,133,003,610	79,442,326	282,192,922	35,690,980	324,434,237	138,620,664	272,622,481	الصافي

تتوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	12,487,451
(A+ to -A)	-	23,956,149
(BBB+ to -BBB)	-	16,220,320
(BB+ to -B)	282,192,922	78,906
أقل من (-B)	-	26,699,500
	282,192,922	79,442,326

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	2022
	المتوسطة والصغيرة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					الضمانات مقابل:
8,644,175	2,243	332,140	-	8,309,792	متدنية المخاطر
537,190,136	20,425,247	230,391,445	129,389,175	156,984,269	مقبولة المخاطر
13,973,912	352,958	13,521,226	48,474	51,254	خسائر المراقبة
					غير عاملة:
3,327,560	257,829	55,222	452,362	2,562,147	دون المستوى
4,256,706	31,433	259,658	152,365	3,813,250	مشكوك فيها
9,609,501	379,854	166,588	252,020	8,811,039	هالكة
577,001,990	21,449,564	244,726,279	130,294,396	180,531,751	
					منها :
8,646,131	2,243	332,140	-	8,311,748	تأمينات نقدية
436,410,279	9,922,547	206,536,998	130,294,396	89,656,338	عقارية
311,254	-	311,254	-	-	أسهم متداولة
131,634,326	11,524,774	37,545,887	-	82,563,665	سيارات واليات
577,001,990	21,449,564	244,726,279	130,294,396	180,531,751	
					2021
					الضمانات مقابل:
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	خسائر المراقبة
					غير عاملة:
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	
					منها :
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 واليات
501,102,650	21,260,954	235,876,762	143,109,146	100,855,788	

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 وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة والبالغة قيمتها 9,403,335 دينار كما في 31 كانون أول 2022 مقابل 3,227,741 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

- 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 131,601,799 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 39,220,949 دينار للعام 2021.

- 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 3,934,716 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 دينار مقابل 2,978,061 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

3- سندات وإسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية والتصنيف الداخلي للبنك:

2022			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	43,588,733	43,588,733
مصنف (A-B+)	-	3,544,974	3,544,974
وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك	-	-	-
حكومية وبكفالتها	-	184,051,141	184,051,141
المجموع	-	231,184,848	231,184,848
2021			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	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
المجموع	-	187,390,518	187,390,518

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
16.91%	112,391,526	-	(00.00%)	-	112,391,526	تعرضات ائتمانية عاملة	1
-	-	-	-	-	-	تعرضات ائتمانية عاملة	2+
9.85%	5,072,740	-	(00.00%)	-	5,072,740	تعرضات ائتمانية عاملة	2
13.15%	13,251,252	-	- 00.01%) (20.95%)	2,720	13,251,252	تعرضات ائتمانية عاملة	2-
12.25%	20,125,904	-	- 00.00%) (02.40%)	3,774	20,110,046	تعرضات ائتمانية عاملة	3+
13.50%	12,288,396	-	- 00.00%) (02.53%)	665	12,275,351	تعرضات ائتمانية عاملة	3
15.66%	21,659,098	-	- 00.00%) (03.71%)	6,778	21,879,927	تعرضات ائتمانية عاملة	3-
12.37%	41,254,432	-	- 00.00%) (03.81%)	88,765	41,243,000	تعرضات ائتمانية عاملة	4+
13.08%	40,252,947	-	- 00.00%) (42.80%)	38,072	40,228,626	تعرضات ائتمانية عاملة	4
14.64%	36,501,774	-	- 00.00%) (04.01%)	15,098	36,501,774	تعرضات ائتمانية عاملة	4-
14.28%	29,515,473	-	- 00.00%) (04.11%)	35,356	29,500,244	تعرضات ائتمانية عاملة	5+
15.36%	74,181,115	-	- 00.00%) (100.00%)	188,476	74,185,803	تعرضات ائتمانية عاملة	5
10.86%	32,291,357	-	- 00.00%) (04.31%)	120,607	32,292,469	تعرضات ائتمانية عاملة	5-
12.78%	19,299,262	-	- 00.03%) (100.00%)	59,811	19,299,263	تعرضات ائتمانية عاملة	6+
11.53%	15,860,037	-	- 00.00%) (16.91%)	99,828	15,797,539	تعرضات ائتمانية عاملة	6
14.05%	63,781,746	-	- 00.00%) (44.54%)	747,834	63,699,867	تعرضات ائتمانية عاملة	6-
14.89%	8,639,761	-	- 04.71%) (30.64%)	105,492	8,662,487	تعرضات ائتمانية عاملة	7+
10.88%	13,045,748	-	- 04.81%) (100.00%)	347,168	13,089,905	تعرضات ائتمانية عاملة	7
11.54%	27,305,105	-	- 00.00%) (100.00%)	4,747,606	30,971,303	تعرضات ائتمانية عاملة	7-
20.64%	737,553,614	(-7 +3)	- 00.00%) (100.00%)	4,880,713	737,801,543	تعرضات ائتمانية عاملة	غير مصنف
	1,324,271,287			11,488,763	1,328,254,665		مجموع التعرضات العاملة / للسنة الحالية 2022
	1,183,751,448			13,019,432	1,185,979,354		مجموع التعرضات العاملة / لسنة المقارنة 2021

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 غير عاملة
15.9%	680,102	-	(100.00%)	135,607	717,810	دون المستوى	8
54.8%	2,871,808	-	(100.00%)	1,148,398	2,953,092	دون المستوى	غير مصنف
20.0%	2,537,923	-	(100.00%)	996,928	2,659,635	مشكوك في خصيلها	9
84.8%	5,357,309	-	(100.00%)	4,161,626	5,591,794	مشكوك في خصيلها	غير مصنف
64.0%	13,801,390	-	(100.00%)	14,662,103	19,193,784	هالكة	10
90.1%	19,672,330	-	(100.00%)	19,790,718	28,697,755	هالكة	غير مصنف
	44,920,862			40,895,380	59,813,870		مجموع التعرضات غير العاملة / للسنة الحالية 2022
	36,527,792			29,624,541	48,829,426		مجموع التعرضات غير العاملة / للسنة المقارنة 2021
	1,369,192,149			52,384,143	1,388,068,535		مجموع الكلي للتعرضات / للسنة الحالية 2022
	1,220,279,240			42,643,973	1,234,808,780		مجموع الكلي للتعرضات / لسنة المقارنة 2021

4. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البند	دينار	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة	أخرى	اجمالي	الفوائد العلقة	المخصص	الصفافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	73,658,073	-	-	-	-	-	-	-	-	73,658,073	-	1,029	73,657,044
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	3,545,000	-	-	-	-	-	-	-	-	3,545,000	-	68	3,544,932
التسهيلات الائتمانية	65,972,110	42,157,476	65,972,110	111,615,647	170,046,509	826,259	-	337,940,494	93,599,640	97,960,798	920,118,933	18,876,386	51,622,891	849,619,656
سندات وأسناد وأدوات:														
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة الطفأة	-	5,545,000	-	-	-	-	-	-	184,051,141	41,596,000	231,192,141	-	7,293	231,184,848
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	881,782	-	-	-	-	20,081,902	20,963,684	-	6,238	20,957,446
الاجمالي / للسنة الحالية	65,972,110	124,905,549	65,972,110	111,615,647	170,928,291	826,259	-	337,940,494	277,650,781	159,638,700	1,249,477,831	18,876,386	51,637,519	1,178,963,926
الاجمالي / لسنة المقارنة	89,725,197	86,686,628	89,725,197	107,426,825	189,184,558	431,354	9,343,917	277,875,300	198,480,400	145,799,075	1,104,953,254	14,529,540	41,132,626	1,049,291,088
الكفالات المالية	2,787,827	13,364,587	2,787,827	9,583,056	17,391,295	1,101,257	-	5,000	9,273,970	8,972,234	62,479,226	-	311,406	62,167,820
الاعتمادات المستندية	1,275,584	5,470,992	1,275,584	6,964,525	373,806	-	-	-	-	-	14,084,907	-	65,279	14,019,628
القبولات وسحوبات زمنية	220,903	1,934,849	220,903	2,280,520	12,272	-	-	1,053,130	-	-	5,501,674	-	11,288	5,490,386
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	11,181,819	2,095,474	11,181,819	17,836,510	7,987,824	-	-	33,691	9,325,011	8,064,569	56,524,898	-	358,651	56,166,247
منه سقوف مباشرة	8,013,463	961,721	8,013,463	7,679,688	655,202	-	-	33,691	53,441	7,637,287	25,034,493	-	263,463	24,771,030
منه سقوف غير مباشرة	3,168,356	1,133,753	3,168,356	10,156,822	7,332,622	-	-	-	9,271,570	427,282	31,490,405	-	95,188	31,395,217
المجموع الكلي / للسنة الحالية	81,438,243	147,771,451	81,438,243	148,280,258	196,693,488	1,927,516	-	339,032,315	296,249,762	176,675,503	1,388,068,536	18,876,386	52,384,143	1,316,808,007
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	104,061,913	109,691,737	104,061,913	141,920,075	232,658,112	1,599,126	9,343,917	278,190,794	198,480,400	158,862,706	1,234,808,780	14,529,540	42,643,973	1,177,635,267

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (IFRS9):

الصفافي	الخصص	الفوائد المعلقة	المجموع	Stage 3	Stage 2		Stage 1	Stage 1	البند
					دينار	دينار			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
147,310,012	419,100	42,339	147,771,451	299,968	-	1,123,290	-	146,348,193	مالي
74,499,205	5,035,158	1,903,880	81,438,243	6,944,884	-	13,771,115	-	60,722,244	صناعي
136,669,816	7,961,689	3,648,753	148,280,258	11,123,625	-	27,252,524	-	109,904,109	تجارة
186,834,397	6,205,686	3,653,405	196,693,488	7,610,766	-	48,688,469	-	140,394,253	عقارات
1,898,203	26,697	2,616	1,927,516	189,526	-	171,620	-	1,566,370	زراعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم
315,523,084	18,658,623	4,850,608	339,032,315	25,833,366	-	18,072,896	-	295,126,053	أفراد
296,249,762	-	-	296,249,762	-	-	-	-	296,249,762	حكومة وقطاع عام
157,823,528	14,077,190	4,774,785	176,675,503	30,726,140	-	12,313,470	-	133,635,893	أخرى
1,316,808,007	52,384,143	18,876,386	1,388,068,536	82,728,275	-	121,393,384	-	1,183,946,877	المجموع الكلي / للسنة التالية
1,177,635,267	42,843,973	14,529,540	1,234,808,780	82,410,691	-	144,069,358	-	1,008,328,731	المجموع الكلي / لسنة المقارنة

5. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

المنفذ	داخل المملكة	دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى	دينار	أوروبا	دينار	آسيا	دينار	أفريقيا	دينار	أمريكا	دينار	دول أخرى	دينار	إجمالي	دينار	الفوائد المتعلقة	التخصيص	دينار	الصافي	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	11,122,178		4,179,511		38,016,755		89,887		-		19,595,320		654,422		73,658,073		-	1,029		73,657,044	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3,545,000		-		-		-		-		-		-		3,545,000		-	68		3,544,932	
التسهيلات الائتمانية	920,118,933		-		-		-		-		-		-		920,118,933		18,876,386	51,622,891		849,619,656	
سندات وأقساء وأذونات:																					
ضمن الموجودات المالية بالكلفة الطفاة	227,647,141		-		-		-		-		3,545,000		-		231,192,141		-	7,293		231,184,848	
الموجودات الأخرى	20,963,684		-		-		-		-		-		-		20,963,684		-	6,238		20,957,446	
الإجمالي / للسنة الحالية	1,183,396,936		4,179,511		38,016,755		89,887				23,140,320		654,422		1,249,477,831		18,876,386	51,637,519		1,178,963,926	
الإجمالي / لسنة المقارنة	1,051,594,158		1,521,824		23,968,511		41,487				26,577,154		1,250,120		1,104,953,254		14,529,540	41,132,626		1,049,291,088	
الكفالات المالية	62,479,226		-		-		-		-		-		-		62,479,226		-	311,406		62,167,820	
الاعتمادات المستندية	14,084,907		-		-		-		-		-		-		14,084,907		-	65,279		14,019,628	
القبولات وسحوبات زمنية	5,501,674		-		-		-		-		-		-		5,501,674		-	11,288		5,490,386	
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	56,524,898		-		-		-		-		-		-		56,524,898		-	358,651		56,166,247	
ملمه سقوف مباشرة	25,034,493		-		-		-		-		-		-		25,034,493		-	263,463		24,771,030	
ملمه سقوف غير مباشرة	31,490,405		-		-		-		-		-		-		31,490,405		-	95,188		31,395,217	
الجموع الكلي / للسنة الحالية	1,321,987,641		4,179,511		38,016,755		89,887		-		23,140,320		654,422		1,388,068,536		18,876,386	52,394,143		1,316,808,007	
الجموع الكلي / لسنة المقارنة	1,181,449,684		1,521,824		23,968,511		41,487		-		26,577,154		1,250,120		1,234,808,780		14,529,540	42,643,973		1,177,635,267	



د. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (IFRS9):

الصافي	الخصص	الفوائد العطفية	المجموع	Stage 3		Stage 2		Stage 1		البند
				دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,250,728,154	52,383,101	18,876,386	1,321,987,641	82,728,275	-	121,393,384	-	1,117,865,982	-	داخل المملكة
4,179,511	-	-	4,179,511	-	-	-	-	4,179,511	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
38,015,747	1,008	-	38,016,755	-	-	-	-	38,016,755	-	أوروبا
89,887	-	-	89,887	-	-	-	-	89,887	-	آسيا
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أفريقيا
23,140,286	34	-	23,140,320	-	-	-	-	23,140,320	-	أمريكا
654,422	-	-	654,422	-	-	-	-	654,422	-	دول أخرى
1,316,808,007	52,384,143	18,876,386	1,388,068,536	82,728,275	-	121,393,384	-	1,183,946,877	-	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

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:
أ. توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 2022/12/31 وفق متطلبات المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (9):

البند	القيمة العادلة للضمانات										إجمالي قيمة التعرض	دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1,029	73,658,073	-	-	-	-	-	-	-	-	73,658,073	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	68	3,545,000	-	-	-	-	-	-	-	-	3,545,000	
التسهيلات الائتمانية:	51,622,891	733,800,224	263,380,004	28,238,194	6,102,336	214,797,610	577,684	13,664,180	920,118,933			
للأفراد	19,729,466	327,739,680	29,610,401	-	4,913,013	11,663,938	-	13,033,450	345,506,839			
القروض العقارية	4,454,694	45,208,282	100,463,850	-	-	100,210,850	-	253,000	130,294,396			
الشركات الكبرى	13,248,467	227,649,925	123,962,265	26,599,541	1,189,323	96,407,310	577,684	377,730	299,694,168			
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	14,190,264	39,602,697	9,343,488	1,638,653	-	6,515,512	-	-	51,023,890			
للحكومة والقطاع العام	-	93,599,640	-	-	-	-	-	-	93,599,640			
سندات وأقساء وأذونات:	7,293	227,096,142	4,713,476	-	-	2,335,231	2,378,245	-	231,192,141			
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	7,293	227,096,142	4,713,476	-	-	2,335,231	2,378,245	-	231,192,141			
الموجودات الأخرى	6,238	20,963,684	-	-	-	-	-	-	20,963,684			
المجموع / للسنة الحالية	51,637,519	1,059,063,123	268,093,480	28,238,194	6,102,336	217,132,841	2,955,929	13,664,180	1,249,477,831			
المجموع / السنة المقارنة	41,132,926	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			
الكفالات المالية	311,406	44,166,962	18,312,264	-	-	10,221,645	73,755	8,016,864	62,479,226			
الإعتمادات المستندية	65,279	11,480,549	29,845,810	-	-	424,553	19,186	29,402,071	14,084,907			
القبولات وسحوبات زمنية	11,288	5,501,674	-	-	-	-	-	-	5,501,674			
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	358,651	56,524,898	-	-	-	-	-	-	56,524,898			
منه سقوف مباشرة	263,463	25,034,493	-	-	-	-	-	-	25,034,493			
منه سقوف غير مباشرة	95,188	31,490,405	-	-	-	-	-	-	31,490,405			
المجموع الكلي / للسنة الحالية	52,384,143	1,176,737,206	316,251,554	28,238,194	6,102,336	227,779,039	3,048,870	51,083,115	1,388,068,536			
المجموع الكلي / السنة المقارنة	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			

توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:
ب. توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل إجمالي التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) كما في 2022/12/31
وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادية للضمانات						
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	77,758,786	220,899	19,203,079	6,102,336	1,229,134	26,755,448	55,312,176	44,715,964
للأفراد	25,728,279	130,900	1,575,230	5,259,819	-	6,965,949	21,839,645	16,706,658
القروض العقارية	4,561,495	-	1,527,920	-	-	1,527,920	3,962,611	1,997,139
الشركات الكبرى	29,851,939	89,999	15,136,109	-	698,175	15,924,283	17,898,461	12,474,911
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	17,617,073	-	963,820	842,517	530,959	2,337,296	11,611,459	13,537,256
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأقساء وأذونات:	4,096,000	-	2,335,231	-	-	4,713,476	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	4,096,000	-	2,335,231	-	-	4,713,476	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع / للسنة الحالية	81,854,786	220,899	21,538,310	6,102,336	1,229,134	31,468,924	55,312,176	44,715,964
المجموع / السنة المقارنة	81,331,605	449,331	3,833,975	1,929,740	1,433,124	71,070,332	38,592,053	35,377,192
الكمالات المالية	872,919	138,715	-	-	-	138,715	734,803	153,609
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات وسحوبات زمنية	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	568	-	-	-	-	-	568	97
منه سقوف مباشرة	568	-	-	-	-	-	-	-
منه سقوف غير مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي / للسنة الحالية	82,728,273	359,614	21,538,310	6,102,336	1,229,134	31,607,639	56,047,547	44,869,670
المجموع الكلي / السنة المقارنة	82,054,179	540,449	63,524,666	1,929,740	1,433,124	71,261,954	39,163,396	35,948,535

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	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
35.43%	66,353,125	14,562,735	77,758,787	51,790,390	109,509,781	التسهيلات الائتمانية
						سندات وأسناد وأذونات:
-	-	-	4,096,000	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
34.67%	66,353,125	14,562,735	81,854,787	51,790,390	109,509,781	الإجمالي / للسنة الحالية
35.18%	71,642,075	17,586,635	81,343,351	54,055,440	122,320,781	الإجمالي / لسنة المقارنة
19.73%	1,671,160	198,900	872,919	1,472,260	7,596,120	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	26,609	الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	59,611	القبولات وسحوبات زمنية
22.87%	961,125	-	568	961,125	4,201,263	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)
1.48%	31,176	-	568	31,176	2,108,138	منه سقوف مباشرة
44.43%	929,949	-	-	929,949	2,093,125	منه سقوف غير مباشرة
33.80%	68,985,410	14,761,635	82,728,274	54,223,775	121,393,384	المجموع الكلي / للسنة الحالية
34.56%	78,141,532	17,764,703	82,065,925	60,376,829	144,069,358	المجموع الكلي / لسنة المقارنة

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها الى المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها الى المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية اجمالي	المرحلة الثانية اجمالي	المرحلة الثالثة اجمالي	المجموع
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	51,790,390	14,562,735	66,353,125	694,705	-	489,298	1,184,003
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي / للسنة الحالية	51,790,390	14,562,735	66,353,125	694,705	-	489,298	1,184,003
الإجمالي / لسنة المقارنة	54,055,440	17,586,635	71,642,075	408,619	-	1,130,995	1,539,614
الكفالات المالية	1,472,260	198,900	1,671,160	969	-	690	1,659
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-
القبولات وسحوبات زمنية	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	961,125	-	961,125	4,605	-	-	4,605
منه سقوف مباشرة	31,176	-	31,176	1,114	-	-	1,114
منه سقوف غير مباشرة	929,949	-	929,949	3,491	-	-	3,491
المجموع الكلي / للسنة الحالية	54,223,775	14,761,635	68,985,410	700,279	-	489,988	1,190,267
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	60,376,829	17,764,703	78,141,532	488,114	-	1,131,022	1,619,136

توزيع إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب مراحل التصنيف:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,029	-	-	-	-	1,029	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
68	-	-	-	-	68	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
51,622,891	44,715,964		4,377,530		2,529,397	التسهيلات الائتمانية
7,293		-	-	-	7,293	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
311,406	153,609	-	111,398	-	46,399	الكفالات المالية
358,651	97	-	137,679	-	220,875	السقوف غير المستغلة
76,567	-	-	6,163	-	70,404	الإعتمادات والقبولات
6,238		-	-	-	6,238	الموجودات الأخرى
52,384,143	44,869,670	-	4,632,770	-	2,881,703	المجموع

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
42,643,973	35,960,281	-	3,418,436	-	3,265,256	المجموع

توزيع الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية (المقتطع على بيان الدخل) حسب مراحل التصنيف:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
992	-	-	-	-	992	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
68	-	-	-	-	68	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,726,939	7,042,171	-	1,391,768	-	(707,000)	التسهيلات الإئتمانية
(697,602)	(680,000)	-	-	-	(17,602)	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(561,987)	(417,734)	-	(113,377)	-	(30,876)	الكفالات المالية
(244,610)	97	-	(241,273)	-	(3,434)	السقوف غير المستغلة
41,874	-	-	3,905	-	37,969	الاعتمادات والقبولات
(2,714)	-	-	-	-	(2,714)	الموجودات الأخرى
6,262,960	5,944,534	-	1,041,023	-	(722,597)	المجموع

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
1,718,714	3,252,273	876,022	(1,611,980)	1,720,700	(2,518,301)	التسهيلات الإئتمانية
(330)	(680,000)	-	680,000	-	(330)	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 المستندية
(15,595)	(9,638)	-	-	-	(5,957)	الموجودات الأخرى
656,361	2,081,370	876,257	(1,330,558)	1,721,667	(2,692,375)	المجموع

فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (2009/47) وبشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية

كما في 31 كانون الأول 2022

البند	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (9):										حسب تعليمات التصنيف رقم (47/2009)				
	Stage 3			Stage 2			Stage 1								
	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	إجمالي	مخصص	أصل	فوائد معلقة	إجمالي	دينار
2,504,141	2,899,063	15,957,054	42,414	1,649,300	76,156,719	15,338	2,529,030	367	175,350	-	989,659	822,226,896	2,561,893	824,788,789	تسهيلات عامة
183,140	1,207,397	2,509,236	1,237,723	2,570,599	33,353,062	622						34,616,163	1,421,485	36,037,648	تسهيلات خت المراقبة
14,893,008	38,786,397	59,292,496	-	-	-	-	-	-	-	-	35,589,975	44,399,488	14,893,008	59,292,496	تسهيلات غير عاملة- منها:
122,273	1,519,864	3,595,971	-	-	-	-	-	-	-	-	574,594	3,473,698	122,273	3,595,971	دون السنوي
435,462	4,828,852	8,265,756	-	-	-	-	-	-	-	-	4,192,580	7,830,294	435,462	8,265,756	مشكوك في خصيلها
14,335,273	32,437,681	47,430,769	-	-	-	-	-	-	-	-	30,822,801	33,095,496	14,335,273	47,430,769	هالكة
17,580,289	42,892,857	77,758,786	1,280,137	4,219,899	109,509,781	15,960	2,529,397		732,850,366	36,579,634	901,242,547	18,876,386	920,118,933	الجموع	

كما في 31 كانون الأول 2021

البند	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (9):										حسب تعليمات التصنيف رقم (47/2009)				
	Stage 3			Stage 2			Stage 1								
	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	إجمالي	مخصص	أصل	فوائد معلقة	إجمالي	دينار
1,128,836	5,440,473	14,343,954	3,116	2,226,037	113,148,257	-	2,885,428	-	644,682,736	-	841,542	771,042,995	1,131,952	772,174,947	تسهيلات عامة
634,476	437,993	13,459,007	116,712	586,414	9,172,524	-	-	-	-	-		21,880,343	751,188	22,631,531	تسهيلات خت المراقبة
12,301,634	27,920,358	48,408,644	-	-	-	-	-	-	-	-	29,416,344	36,107,010	12,301,634	48,408,644	تسهيلات غير عاملة- منها:
165,607	2,305,118	3,832,015	-	-	-	-	-	-	-	-	1,842,163	3,666,408	165,607	3,832,015	دون السنوي
117,907	1,254,798	2,517,222	-	-	-	-	-	-	-	-	1,009,947	2,399,315	117,907	2,517,222	مشكوك في خصيلها
12,018,120	24,360,442	42,059,407	-	-	-	-	-	-	-	-	26,564,234	30,041,287	12,018,120	42,059,407	هالكة
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	الجموع	



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 للمساءلة 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 والأخطاء التشغيلية.
- إبداء الرأي حول إجراءات العمل لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الإجراءات 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 الإمتثال بأنها مخاطر العقوبات القانونية والرقابية أو الخسارة المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

ويعتبر عدم الإمتثال 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 الإمتثال داخل البنك أصبحت ضرورة لا بد منها، حيث أن وجود وظيفة الإمتثال 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 التغير 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 بالعملات 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 2022			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(181,228)	-
يورو	2	(13,400)	-
جنيه استرليني	2	(2,325)	-
ين ياباني	2	37	-
عملات أخرى	2	12,452	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	181,228	-
يورو	2	13,400	-
جنيه استرليني	2	2,325	-
ين ياباني	2	(37)	-
عملات أخرى	2	(12,452)	-
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)	-

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 وتقوم وحدة مخاطر السوق باعداد تقرير يومي لمراقبة النسب والتأكد من بقائها ضمن المستويات المقبولة.

2022			
العملية	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	5+	(33,499)	134,156
جنيه استرليني	5+	(5,813)	-
ين ياباني	5+	92	-
عملات أخرى	5+	31,131	18,118
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

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.

2022			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	-	(1,188,905)
مؤشر سوق فلسطين	5	-	(105,121)
مؤشر الأسواق الدولية	5	-	(570,499)
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)

– 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 ومواعمة وتحليل آجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنويع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول وتتم مراجعة السيولة 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:

فجوة إعد تسعير أداة تسعير الفوائد									
الجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة إلى 3 سنوات	من سنة إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى أقل من 3 أشهر	أقل من 3 أشهر	31 كانون الأول 2022
84,081,624	15,634,069	-	-	-	-	-	-	68,447,555	الموجودات:
73,657,044	26,608,622	-	-	-	-	-	-	47,048,422	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
3,544,932	-	-	-	-	-	-	-	3,544,932	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1	1	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
849,619,656	-	252,221,341	294,318,373	104,045,319	89,188,873	66,219,046	-	43,626,704	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
61,794,622	61,794,622	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة - بالصافي
231,184,848	-	69,199,034	62,549,164	35,150,831	20,793,706	39,947,139	-	3,544,974	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
30,108,130	30,108,130	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
3,063,082	3,063,082	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
18,853,869	18,853,869	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
67,858,837	67,858,837	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
4,108,272	4,108,272	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
145,229	145,229	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة
1,428,020,146	228,174,733	321,420,375	356,867,537	139,196,150	109,982,579	106,166,185	-	166,212,587	موجودات محتفظ بها للبيع
38,730,800	9,573,360	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
881,704,812	187,808,100	-	21,824,155	213,347,449	113,034,456	127,829,234	-	217,861,418	المتطلبات:
36,433,056	-	11,397,490	11,626,674	4,626,434	4,380,498	3,173,848	-	1,228,112	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
224,968,902	-	21,181,537	63,195,449	64,142,201	51,947,042	11,951,292	-	12,551,381	ودائع عملاء
13,960,000	-	-	-	13,960,000	-	-	-	-	تأمينات نقدية
2,994,059	-	1,103,787	1,179,379	339,720	146,560	131,342	-	93,271	أموال مقترضة
421,029	421,029	-	-	-	-	-	-	-	إسناد قرض
9,383,036	9,383,036	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير تشغيلي
3,981,771	3,981,771	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
19,992,148	19,992,148	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,360	2,360	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,232,571,973	231,161,804	33,682,814	97,825,657	296,415,804	169,508,556	155,085,716	-	248,891,622	مطلوبات أخرى
195,448,173	(2,987,071)	287,737,561	259,041,880	(157,219,654)	(59,525,977)	(48,919,531)	-	(82,679,035)	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
1,281,036,829	194,028,953	270,754,878	379,222,568	103,005,527	87,645,424	90,615,442	-	155,764,037	إجمالي المطلوبات
1,095,625,098	222,553,202	58,329,516	89,618,942	282,641,742	164,619,529	136,201,386	-	141,660,781	فجوة إعادة تسعير الفائدة
185,411,731	(28,524,249)	212,425,362	289,603,626	(179,636,215)	(76,974,105)	(45,585,944)	-	14,103,256	31 كانون الأول 2021



التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

البند	العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)					إجمالي
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	بن ياباني	أخرى	
2022						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	17,139,135	725,931	293,859	-	547,737	18,706,662
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	37,881,622	15,802,104	5,112,612	89,887	3,648,652	62,534,877
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3,544,932	-	-	-	-	3,544,932
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	1	-	-	-	-	1
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي	23,191,393	156,706	61,596	-	64,671	23,474,366
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	10,829,279	2,683,121	-	-	362,355	13,874,755
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	91,412,162	-	-	-	-	91,412,162
موجودات أخرى	14,360,954	17,893	10,042	8,040	996	14,397,925
إجمالي الموجودات	198,359,478	19,385,755	5,478,109	97,927	4,624,411	227,945,680
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	7,987,276	464,709	-	-	125,556	8,577,541
ودائع عملاء	171,116,461	17,197,051	5,571,214	96,087	3,865,257	197,846,070
تأمينات نقدية	17,281,641	737,847	12,127	-	7,841	18,039,456
أموال مقترضة	10,828,557	-	-	-	-	10,828,557
مطلوبات أخرى	206,958	1,656,137	11,022	-	3,139	1,877,256
إجمالي المطلوبات	207,420,893	20,055,744	5,594,363	96,087	4,001,793	237,168,880
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(9,061,415)	(669,989)	(116,254)	1,840	622,618	(9,223,200)
إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	42,420,824	2,396,818	-	-	537,610	45,355,252
2021						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	12,567,879	1,973,933	382,848	-	592,434	15,517,094
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	24,046,337	18,101,195	2,757,228	41,487	4,868,757	49,815,004
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	1	-	-	-	-	1
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي	46,338,392	13,369	62,707	-	47,377	46,461,845
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	9,698,632	2,071,692	-	-	358,597	12,128,921
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	54,912,958	-	-	-	-	54,912,958
موجودات أخرى	2,461,472	15,039	10,192	9,337	995	2,497,035
إجمالي الموجودات	150,025,671	22,175,228	3,212,975	50,824	5,868,160	181,332,858
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2,118,484	391,388	-	-	227,358	2,737,230
ودائع عملاء	131,412,436	24,227,052	3,276,574	41,871	4,913,230	163,871,163
تأمينات نقدية	8,015,091	1,067,430	12,713	-	23,337	9,118,571
أموال مقترضة	9,281,519	-	-	-	-	9,281,519
مطلوبات أخرى	86,681	1,752,845	10,780	-	1,448	1,851,754
إجمالي المطلوبات	150,914,211	27,438,715	3,300,067	41,871	5,165,373	186,860,237
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(888,540)	(5,263,487)	(87,092)	8,953	702,787	(5,527,378)
إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	35,122,280	2,960,368	-	-	276,852	43,536,697

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك بإتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشتمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وخصم آجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنويع 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. علما أن البنك يقوم بإعداد إجراء إختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

المجموع	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	31 كانون الأول 2022
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات:
								ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
38,906,704	26,835,919	12,070,785	-	-	-	-	-	
894,938,189	290,558,651	160,580,545	141,379,816	241,532,767	60,886,410	-	-	ودائع عملاء
37,423,805	1,229,883	3,180,714	4,408,929	4,686,488	11,928,516	11,989,275	-	تأمينات نقدية
240,861,117	12,624,138	12,055,210	53,302,100	67,488,548	69,789,357	25,601,764	-	أموال مقترضة
14,539,750	-	-	-	14,539,750	-	-	-	اسناد قرض
2,994,059	93,271	131,342	146,560	339,720	1,179,379	1,103,787	-	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
421,029	-	-	-	-	-	-	421,029	مخصصات متنوعة
9,383,036	3,753,214	5,629,822	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
3,981,771	-	-	-	-	-	-	3,981,771	مطلوبات ضريبية مؤجلة
14,927,001	1,788,140	13,138,861	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
2,360	-	2,360	-	-	-	-	-	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
1,258,378,821	336,883,216	206,789,639	199,237,405	328,587,273	143,783,662	38,694,826	4,402,800	مجموع المطلوبات
1,428,020,146	212,430,299	106,166,185	109,982,579	139,196,150	356,867,537	321,420,375	181,957,021	مجموع الموجودات

المجموع	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	31 كانون الأول 2021
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات:
								ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
28,868,885	12,308,247	16,560,638	-	-	-	-	-	
802,121,246	202,695,498	139,174,533	160,479,615	250,643,505	49,128,095	-	-	ودائع عملاء
32,486,336	1,380,876	3,110,677	3,500,616	4,198,456	9,766,290	10,529,421	-	تأمينات نقدية
207,577,414	1,714,703	11,213,488	27,097,310	45,828,219	69,010,756	52,712,938	-	أموال مقترضة
13,735,055	-	-	3,057,944	10,677,111	-	-	-	اسناد قرض
2,562,692	177,743	64,142	256,983	91,779	1,049,213	922,832	-	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
441,918	-	-	-	-	-	-	441,918	مخصصات متنوعة
7,057,031	1,045,511	6,011,520	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
3,490,066	-	-	-	-	-	-	3,490,066	مطلوبات ضريبية مؤجلة
13,979,459	1,266,987	12,712,472	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
1,112,320,102	220,589,565	188,847,470	194,392,468	311,439,070	128,954,354	64,165,191	3,931,984	مجموع المطلوبات
1,281,036,829	214,933,335	90,615,442	87,645,424	103,005,527	379,222,568	270,754,878	134,859,655	مجموع الموجودات

31 كانون الأول 2022	لغاية سنة دينار	من سنة لغاية 5 سنوات دينار	أكثر من 5 سنوات دينار	المجموع دينار
الإعتمادات والقبولات	19,510,014	-	-	19,510,014
السقوف غير المستغلة	56,166,247	-	-	56,166,247
الكفالات	58,818,354	2,817,716	531,750	62,167,820
الالتزامات رأسمالية	431,216	-	-	431,216
	134,925,832	2,817,716	531,750	138,275,298
31 كانون الأول 2021				
الاعتمادات والقبولات	11,062,990	-	-	11,062,990
السقوف غير المستغلة	45,579,164	-	-	45,579,164
الكفالات	68,618,560	2,551,715	531,750	71,702,025
إلتزامات رأسمالية	241,133	-	-	241,133
	125,501,847	2,551,715	531,750	128,585,312

(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 بالمجالات التالية: خدمات التأجير التمويلي وخدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوندد .

- 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		أخضرى	تخصيم الذم	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة		المؤسسات	الأقراء		إجمالي الدخل
2021	2022						دينار	دينار		دينار	دينار	
53,756,520	68,750,811	1,282,126	-	1,723,669	1,527,043	-	5,558,498	20,012,320	38,647,155	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية الباشرة		
1,709,356	(7,726,939)	-	-	(281,099)	96,705	-	-	(1,823,697)	(5,718,848)	(مخصص) مسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية وبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)		
(1,052,995)	1,463,979	767,436	-	-	-	-	696,543	-	-	مخصصات متنوعة		
(144,786)	(17,848)	(5,491)	-	-	(12,357)	-	-	-	-	نتائج أعمال القطاع		
54,268,095	62,470,003	2,044,071	-	1,442,570	1,611,391	-	6,255,041	18,188,623	32,928,307	مصاريف غير موزعة على القطاعات		
(26,899,844)	(32,506,032)	(29,641,569)	-	(1,681,499)	(1,182,964)	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب		
27,368,251	29,963,971	(27,597,498)	-	(238,929)	428,427	-	6,255,041	18,188,623	32,928,307	ضريبة الدخل		
(9,788,641)	(9,570,577)	(9,492,364)	-	63,462	(141,675)	-	-	-	-	(خسارة) ربح الفترة من العمليات غير المستمرة - بالصافي بعد الضريبة		
423,723	(143,374)	-	(159,592)	-	-	16,218	-	-	-	صافي ربح السنة		
18,003,333	20,250,020	(37,089,862)	(159,592)	(175,467)	286,752	16,218	6,255,041	18,188,623	32,928,307			

31 كانون الأول	أخضرى		تخصيم الذم	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأقصاد		مجموعات القطاع
	2021	2022							دينار	دينار	
دينار	1,238,750,932	1,407,192,417	-	27,155,189	95,472,387	-	452,656,026	429,052,490	402,856,325	402,856,325	مجموعات غير موزعة على القطاعات
42,285,897	20,682,500		-	-	-	-	-	-	-	-	مجموعات محفظة بها للبيع
-	145,229		-	-	145,229	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
1,281,036,829	1,428,020,146		20,682,500	27,155,189	95,617,616	-	452,656,026	429,052,490	402,856,325	402,856,325	مطلوبات القطاع
1,000,279,371	1,101,105,462		-	23,163,487	73,110,874	-	66,730,800	391,074,139	547,026,162	547,026,162	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
95,345,727	131,464,151		131,464,151	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحفظة بها للبيع
-	2,360		-	-	2,360	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
1,095,625,098	1,232,571,973		131,464,151	23,163,487	73,113,234	-	66,730,800	391,074,139	547,026,162	547,026,162	مصاريف رأسمالية
1,561,614	3,908,664		-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات
2,786,842	3,076,229		-	-	-	-	-	-	-	-	

معلومات التوزيع الجغرافي (ب)
يُمارس البنك نشاطاته، وكذلك شركاته التابعة بشكّل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموجودات والمصرفيات الرأسمالية داخل المملكة.



(43) 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 سنوياً 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 أن 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 (CET1) 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.

ويتهم 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 2022 و 31 كانون الأول 2021.

(د) نسبة تغطية السيولة:

- بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة بالإجمالي للبيانات الموحدة على أساس متوسط نهاية كل شهر (209.9%) كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل (253.0%) كما في 31 كانون الأول 2021.
- بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة بالدينار الأردني للبيانات الموحدة على أساس متوسط نهاية كل شهر (228.1%) كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل (263.9%) كما في 31 كانون الأول 2021.

المؤشر	31 كانون الأول 2022 بالآف الدنانير	31 كانون الأول 2021 بالآف الدنانير
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديلات	275,863	234,328
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	275,863	234,328
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	247,236	178,478
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة قبل تطبيق سقف ال 75%	68,213	46,633
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة بعد تطبيق سقف ال 75%	68,213	46,633
صافي التدفقات النقدية الخارجة	179,023	131,845
نسبة تغطية السيولة (LCR)	154.10%	177.70%

(د) المبلغ الذي يعتبره البنك كرأس مال ونسبة كفاية رأس المال وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
		بنود رأس المال الأساسي للأسهم العادية
100,000,000	100,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
39,186,857	47,547,498	الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
6,362,363	6,435,777	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
33,371,695	34,583,047	الاحتياطي القانوني
178,920,915	188,566,322	اجمالي رأس المال الاساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
(3,003,777)	(3,063,082)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(15,801,272)	(18,853,869)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن مخصصات ديون
(10,000,000)	(10,000,000)	الأرباح المتوقع توزيعها
-	-	الاستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين والتي يملك فيها البنك أقل من 10% وحسب ماهو موضح في التعليمات
150,115,866	156,649,371	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
		الشريحة الثانية من رأس المال
3,265,252	2,881,699	رصيد التخصيصات 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
3,265,252	2,881,699	اجمالي رأس المال المساند
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
-	-	"الاستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين والتي يملك فيها البنك أقل من 10% وحسب ماهو موضح في التعليمات
3,265,252	2,881,699	صافي رأس المال المساند (الشريحة الثانية من رأس المال)
153,381,118	159,531,070	مجموع رأس المال التنظيمي
980,148,184	1,119,484,052	مجموع الموجودات المرجحة بالخاطر
15.65%	14.25%	نسبة كفاية رأس المال (%)
15.32%	13.99%	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (%)
15.32%	13.99%	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 2022
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
84,081,624	-	84,081,624	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
73,657,044	-	73,657,044	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,544,932	-	3,544,932	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1	-	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
849,619,656	546,539,714	303,079,942	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
61,794,622	61,794,622	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
231,184,848	131,748,198	99,436,650	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
30,108,130	28,138,997	1,969,133	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,063,082	2,355,337	707,745	موجودات غير ملموسة
18,853,869	16,593,037	2,260,832	موجودات ضريبية مؤجلة
67,858,837	42,956,623	24,902,214	موجودات أخرى
4,108,272	3,221,890	886,382	حق استخدام أصول مستأجرة
145,229	-	145,229	موجودات محتفظ بها للبيع
1,428,020,146	833,348,418	594,671,728	إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
38,730,800	-	38,730,800	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
881,704,812	57,698,264	824,006,548	ودائع عملاء
36,433,056	23,024,164	13,408,892	تأمينات نقدية
224,968,902	84,376,986	140,591,916	أموال مقترضة
13,960,000	-	13,960,000	اسناد قرض
2,994,059	2,283,166	710,893	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
421,029	421,029	-	مخصصات متنوعة
9,383,036	-	9,383,036	مخصص ضريبة الدخل
3,981,771	-	3,981,771	مطلوبات ضريبية مؤجلة
19,992,148	-	19,992,148	مطلوبات أخرى
2,360	-	2,360	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
1,232,571,973	167,803,609	1,064,768,364	إجمالي المطلوبات
195,448,173	665,544,809	(470,096,636)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2021
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
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	ممتلكات 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
1,281,036,829	772,612,056	508,424,773	إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
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
1,095,625,098	181,871,854	913,753,244	إجمالي المطلوبات
185,411,731	590,740,202	(405,328,471)	الصافي

(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) لوجودات 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.

كما في 31 كانون الأول 2022				
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1	-	-	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
61,794,622	24,954,093	-	36,840,529	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
61,794,623	24,954,093	-	36,840,530	
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار	دينار	دينار	دينار	
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	

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 3,204,444 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 3,234,644 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

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 وأسناد 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 كالتي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

(48) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) – بالصادفي

(أ) ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار	دينار	
5,272,173	14,019,628	اعتمادات
5,790,817	5,490,386	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
18,897,905	17,727,592	دفع
35,807,941	27,585,564	حسن تنفيذ
16,996,179	16,854,664	أخرى
21,607,956	24,771,030	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
23,971,208	31,395,217	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
128,344,179	137,844,082	المجموع

(ب) التزامات تعاقدية

241,133	431,216	عقود مشاريع إنشائية
241,133	431,216	

الحركة على إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة حسب المرحلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
129,855,526	722,574	-	21,748,578	-	107,384,374	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
51,582,596	568	-	2,670,955	-	48,911,073	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(45,149,799)	(43,554)	-	(5,785,687)	-	(39,320,558)	التعرضات المستحقة (Matured/ derecognized)
-	(5,000)	-	(8,522,826)	-	8,527,826	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	2,433,385	-	(2,433,385)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	198,900	-	(60,500)	-	(138,400)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
2,302,383	-	-	(600,301)	-	2,902,684	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
138,590,706	873,488	-	11,883,604	-	125,833,614	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	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 المسددة (Repaid/ 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
129,855,526	722,574	-	21,748,578	-	107,384,374	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للارتباطات والالتزامات المحتملة بشكل إجمالي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,511,347	571,343	-	605,985	-	334,019	رصيد بداية السنة
243,548	11,722	-	43,668	-	188,158	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(873,139)	(443,553)	-	(307,367)	-	(122,219)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	(4,184)	-	(265,218)	-	269,402	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	5,574	-	(5,574)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	690	-	(545)	-	(145)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	36,232	-	251,707	-	(287,939)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاثة خلال السنة
(135,132)	(18,544)	-	(78,564)	-	(38,024)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
746,624	153,706	-	255,240	-	337,678	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	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 المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
1,511,347	571,343	-	605,985	-	334,019	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - الاعتمادات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,284,330	-	-	106,832	-	5,177,498	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
13,370,585	-	-	26,609	-	13,343,976	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(4,568,788)	-	-	(106,832)	-	(4,461,956)	التعرضات المستحقة (Matured/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,220)	-	-	-	-	(1,220)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
14,084,907	-	-	26,609	-	14,058,298	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,589,685	-	-	381,435	-	3,208,250	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
3,847,841	-	-	-	-	3,847,841	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(2,151,486)	-	-	(274,603)	-	(1,876,883)	التعرضات المسددة (Repaid/ 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 المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
5,284,330	-	-	106,832	-	5,177,498	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - الاعتمادات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
12,157	-	-	934	-	11,223	رصيد بداية السنة
65,227	-	-	5,552	-	59,675	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(11,752)	-	-	(937)	-	(10,815)	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 المحصل - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(353)	-	-	-	-	(353)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
65,279	-	-	5,549	-	59,730	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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 المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
12,157	-	-	934	-	11,223	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - القبولات والسحوبات الزمنية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,813,353	-	-	151,130	-	5,662,223	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
5,501,674	-	-	59,611	-	5,442,063	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(5,813,353)	-	-	(151,129)	-	(5,662,224)	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 المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
5,501,674	-	-	59,612	-	5,442,062	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	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 المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
5,813,353	-	-	151,130	-	5,662,223	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - القبولات والسحوبات الزمنية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
22,536	-	-	1,324	-	21,212	رصيد بداية السنة
11,288	-	-	615	-	10,673	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(22,536)	-	-	(1,325)	-	(21,211)	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
11,288	-	-	614	-	10,674	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	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 المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
22,536	-	-	1,324	-	21,212	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - الكفالات:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
72,575,418	722,574	-	13,011,615	-	58,841,229	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
16,839,688	-	-	1,208,954	-	15,630,734	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(25,809,564)	(43,554)	-	(3,552,058)	-	(22,213,952)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	(5,000)	-	(4,351,255)	-	4,356,255	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	1,472,260	-	(1,472,260)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	198,900	-	(60,500)	-	(138,400)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,126,316)	-	-	(132,896)	-	(993,420)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
62,479,226	872,920	-	7,596,120	-	54,010,186	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	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 المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
72,575,418	722,574	-	13,011,615	-	58,841,229	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - الكفالات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
873,393	571,343	-	224,775	-	77,275	رصيد بداية السنة
112,016	11,625	-	26,906	-	73,485	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(619,357)	(443,553)	-	(116,617)	-	(59,187)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	(4,184)	-	(89,459)	-	93,643	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	969	-	(969)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	690	-	(545)	-	(145)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	36,232	-	95,791	-	(132,023)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(54,646)	(18,544)	-	(30,422)	-	(5,680)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
311,406	153,609	-	111,398	-	46,399	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	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 المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
140,482	65,097	-	63,464	-	11,921	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
873,393	571,343	-	224,775	-	77,275	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على السقوف المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
21,979,745	-	-	2,668,734	-	19,311,011	رصيد بداية السنة
2,283,074	568	-	1,051,735	-	1,230,771	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(5,032,598)	-	-	(723,711)	-	(4,308,887)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(1,310,675)	-	1,310,675	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	31,176	-	(31,176)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
5,804,272	-	-	390,878	-	5,413,394	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
25,034,493	568	-	2,108,137	-	22,925,788	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	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 المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
21,979,745	-	-	2,668,734	-	19,311,011	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - السقوف المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
371,789	-	-	192,749	-	179,040	رصيد بداية السنة
35,741	97	-	13,277	-	22,367	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(90,404)	-	-	(78,091)	-	(12,313)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(41,492)	-	41,492	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	1,114	-	(1,114)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	40,040	-	(40,040)	الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(53,663)	-	-	(31,089)	-	(22,574)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
263,463	97	-	96,508	-	166,858	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	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 المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
371,789	-	-	192,749	-	179,040	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على سقوف التسهيلات غير المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
24,202,680	-	-	5,810,267	-	18,392,413	رصيد بداية السنة
11,345,048	-	-	324,046	-	11,021,002	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(3,925,497)	-	-	(1,251,957)	-	(2,673,540)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(2,860,896)	-	2,860,896	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	929,949	-	(929,949)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(2,374,353)	-	-	(858,283)	-	(1,516,070)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
29,247,878	-	-	2,093,126	-	27,154,752	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	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 المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
24,202,680	-	-	5,810,267	-	18,392,413	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - السقوف غير المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
231,472	-	-	186,203	-	45,269	رصيد بداية السنة
19,276	-	-	(2,682)	-	21,958	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(129,090)	-	-	(110,397)	-	(18,693)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)
-	-	-	(134,267)	-	134,267	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	3,491	-	(3,491)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	115,876	-	(115,876)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(26,470)	-	-	(17,053)	-	(9,417)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
95,188	-	-	41,171	-	54,017	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
		إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	
دينار	دينار	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 السنه / إضافات
(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 المحصل - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
134,398	-	-	129,274	-	5,124	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
231,472	-	-	186,203	-	45,269	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(49) القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك 4,646,217 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 3,591,232 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 فيما بلغ رصيد المحصنات لمواجهة هذه القضايا 17,537 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 وكما في 31 كانون الأول 2021، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا،

لا يوجد قضية مقامة على شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد كما في 31 كانون الأول 2022. وفي المقابل كان هناك قضية مقامة على الشركة كما في 31 كانون الأول 2021 وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لا داعي لأخذ مخصصات مقابل هذه القضية.

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة الأردنية للتخصيم كما في 31 كانون الأول 2022 و31 كانون الأول 2021.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة تمكين للتأجير التمويلي 167,979 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 221,540 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 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 79,090 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 117,311 دينار 31 كانون الأول 2021، فيما بلغ رصيد المحصنات لمواجهة هذه القضايا 220,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 279,173 دينار كما في 31 كانون الأول 2021، 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 10,601 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 12,301 دينار كما في 31 كانون الأول 2021، فيما بلغ رصيد المحصنات لمواجهة هذه القضايا 12,357 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2021، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة بندار للتجارة والاستثمار 64,995 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 42,840 دينار كما في 31 كانون الأول 2021. فيما بلغ رصيد الخصصات لمواجهة هذه القضايا 64,995 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 32,840 دينار كما في 31 كانون الأول 2021، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات 2,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2022. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لا داعي لأخذ مخصصات مقابل هذه القضية في هذه المرحلة.

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 2022 و 31 كانون الأول 2021.

(50) العمليات غير المستمرة

أ- الموجودات المحتفظ بها للبيع والمطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع:

الشركة الأردنية للتخصيم (شركة تابعة):

خلال النصف من العام 2022 وافق مجلس إدارة البنك على تصفية الشركة الأردنية للتخصيم، وبناءً عليه فقد تم تصنيف كل من موجودات ومطلوبات الشركة ضمن بند منفصل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5)، هذا وقد بلغ مجموع موجودات الشركة 55,822 دينار كما في 31 كانون الأول 2022، وبلغ مجموع مطلوبات الشركة صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2022. وفيما يلي تفاصيل كل من موجودات ومطلوبات الشركة.

31 كانون الأول 2022	
دينار	
	الموجودات
55,822	نقد وأرصدة لدى البنوك
55,822	مجموع الموجودات المحتفظ بها للبيع
(55,822)	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والبنك
-	مجموع الموجودات المحتفظ بها للبيع
	المطلوبات
-	مطلوبات أخرى
-	مجموع مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
-	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والبنك
-	مجموع مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع

شركة بندار للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

خلال الربع الأخير من العام 2022 قرر مجلس إدارة شركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) على تصفية شركة بندار للتأجير التمويلي (شركة تابعة). وبناءً عليه فقد تم تصنيف كل من موجودات ومطلوبات الشركة ضمن بند منفصل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5)، هذا وقد بلغ مجموع موجودات الشركة 1,095,530 دينار كما في 31 كانون الأول 2022. وبلغ مجموع مطلوبات الشركة 2,360 دينار كما في 31 كانون الأول 2022. وفيما يلي تفاصيل كل من موجودات ومطلوبات الشركة.

31 كانون الأول 2022	
دينار	
	الموجودات
144,396	نقد وأرصدة لدى البنوك
950,301	المطلوبات من جهة ذات علاقة
833	موجودات أخرى
1,095,530	مجموع الموجودات المحتفظ بها للبيع
(950,301)	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والشركة الأم
145,229	مجموع الموجودات المحتفظ بها للبيع
	المطلوبات
2,360	مطلوبات أخرى
2,360	مجموع مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
-	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والشركة الأم
2,360	مجموع مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع

ب- التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات غير المستمرة - الشركة الأردنية للتخصيم (شركة تابعة):

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار	دينار	
(621,150)	848,861	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
-	727	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(3,621)	(1,047,781)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(624,771)	(198,193)	صافي التدفقات النقدية

ج - (الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة - بالصافي بعد الضريبة:

ج - 1 ربح من العمليات غير المستمرة - شركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة سابقاً):

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار	دينار	
1,255,988	680,520	الإيرادات
(117,453)	(17,091)	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والبنك
1,138,535	663,429	مجموع الإيرادات
(364,302)	(471,636)	المصاريف
20,024	2,171	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والبنك
(344,278)	(469,465)	مجموع المصاريف
794,257	193,964	إجمالي الربح من العمليات غير المستمرة
(252,948)	(58,500)	ضريبة الدخل
-	(119,246)	مصاريف ضريبة ورسوم تنازل ناجمة عن عملية البيع
541,309	16,218	صافي الربح من العمليات غير المستمرة

قام البنك خلال النصف الأول من العام 2022 ببيع كامل حصته المستثمر بها برأسمال شركة الموارد للوساطة المالية والتي بلغت كلفتها 3,000,000 دينار موزعة على 3 مليون سهم. وبلغت قيمة البيع 4,798,993 دينار.

ج - 2 الخسارة من العمليات غير المستمرة - الشركة الأردنية للتخصيم:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار	دينار	
74,421	63,321	الإيرادات
(8,756)	(9,576)	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والبنك
65,665	53,745	مجموع الإيرادات
(215,651)	(124,468)	المصاريف
2,480	2,162	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والبنك
(213,171)	(122,306)	مجموع المصاريف
(147,506)	(68,561)	إجمالي الخسارة من العمليات غير المستمرة
29,920	(91,031)	ضريبة الدخل
(117,586)	(159,592)	صافي الخسارة من العمليات غير المستمرة

بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في اجتماعه الأول لعام 2022 فقد تم الموافقة على إغلاق الشركة الأردنية للتخصيم. تم الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ 950,788 دينار ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 208,000 دينار. وقد استكملت إجراءات التخفيض بتاريخ 15 كانون الأول 2022. هذا وقد تم إطفاء خسارة الفترة وتسجيلها كتدني في الإستثمار في رأسمال الشركة والبالغ (152,187) دينار خلال العام 2022.

د - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

(51) أرباح ناتجة عن صفقة استحواذ على شركة تابعة

قام البنك خلال الفترة ومن خلال شركته التابعة (شركة بندار للتجارة والاستثمار) بتملك ما نسبته 100% من شركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات وذلك من خلال شراء 2,130,000 سهم بقيمة اسمية تبلغ 1,6 دينار لكل سهم، حيث بلغت كلفة الاستثمار 3,438,366 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 7,035,358 دينار مما نتج عنه ربح بمبلغ 3,596,992 دينار.

(52) الأحداث اللاحقة

بناءً على قرار مجلس إدارة شركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) رقم 2022/18 المنعقد بتاريخ 2022/10/03، تم الموافقة على وقف نشاط شركة بندار للتأجير التمويلي (شركة تابعة) وتصفيتهما تصفية إختيارية خلال العام 2023.

بناءً على قرار الهيئة العامة لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2022/11/23، تم الموافقة على دمج شركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات (شركة تابعة) مع شركة بندار للتجارة والاستثمار ليتم الإنتهاء من عملية الإندماج خلال الربع الأول من العام 2023.

الشركات التابعة



تمويل التجارة والخدمات اللوجستية

شركة الإمداد

بوندد شركة الإمداد، القسطل شارع الشحن الجوي
هاتف: +962 6 471 1166



حلول التأجير التمويلي

شركة تمكين

244 شارع مكة، عمارة فرع INVESTBANK
هاتف: +962 6 550 2610



حلول التخصيم

شركة تخصيم

43 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني
هاتف: +962 6 500 1515



تمويل SMEs، أفراد، وإسلامي

شركة التسهيلات

43 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني
هاتف: +962 6 567 1720



تمويل أفراد، SMEs، وإسلامي

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 عبد الله، شارع الملكة زين الشرف، عبدون الشمالي
- كوزمو، شارع عمرو بن العاص، عبدون الشمالي
- التسهيلات، شارع يثرب، دابوق
- شارع عبد المطلب، الشميساني
- صيدلية روعي، الدوار الخامس
- شارع سعد بن أبي وقاص، أم أذينة
- حمامات مراکش، الدوار الثاني، 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 الحمراء، الصويفية
- صيدلية بهاء، شارع الأميرة ثروت الحسن، ضاحية الأمير راشد
- شارع عبد الرحمن خليفة، صالون عمر، بين الدوار السابع والثامن
- مجمع الداوود، شارع مكة
- ناسكو، شارع العمال، البيادر
- 52 شارع موسى النهار، النادي الأهلي، الدوار الثامن
- صيدلية ميدي سنتر، ضاحية النخيل
- محطة GO، شارع الشوري، حي الياسمين
- 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، شفا بدران
- شارع العرب، مقابل البوابة الرئيسية
- جامعة العلوم التطبيقية، شفا بدران
- كارفور، شارع الشهيد، طبربور
- مكسيم مول، جبل الحسين
- ليدرز سنتر، جسر البيسبي، ماركا
- محطة توتال، بجانب سيفوي، المقابلين
- 353 شارع القدس، مجمع ستار بلازا، 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 عبد الله الثاني الصناعية

العقبة

شارع النهضة، بجانب فندق دايز إن

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