



INVESTBANK  
البنك الإستثماري

---

REVOLVING AROUND YOU



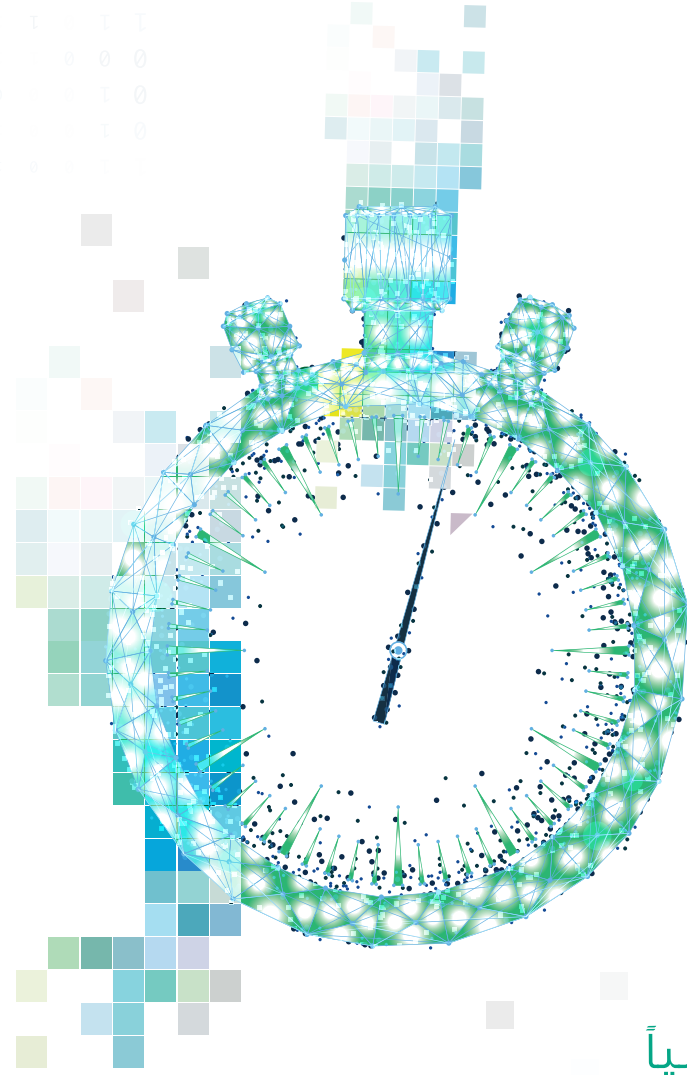
حضرة صاحب الجلالة  
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم





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

# المحتويات



تقديم الطلبات إلكترونياً  
وموافقات فوريّة

تقديم طلبات فتح الحساب وإصدار  
البطاقات الائتمانية إلكترونياً ساهم  
بخفض فترة الموافقة من أيام إلى  
عدة دقائق.

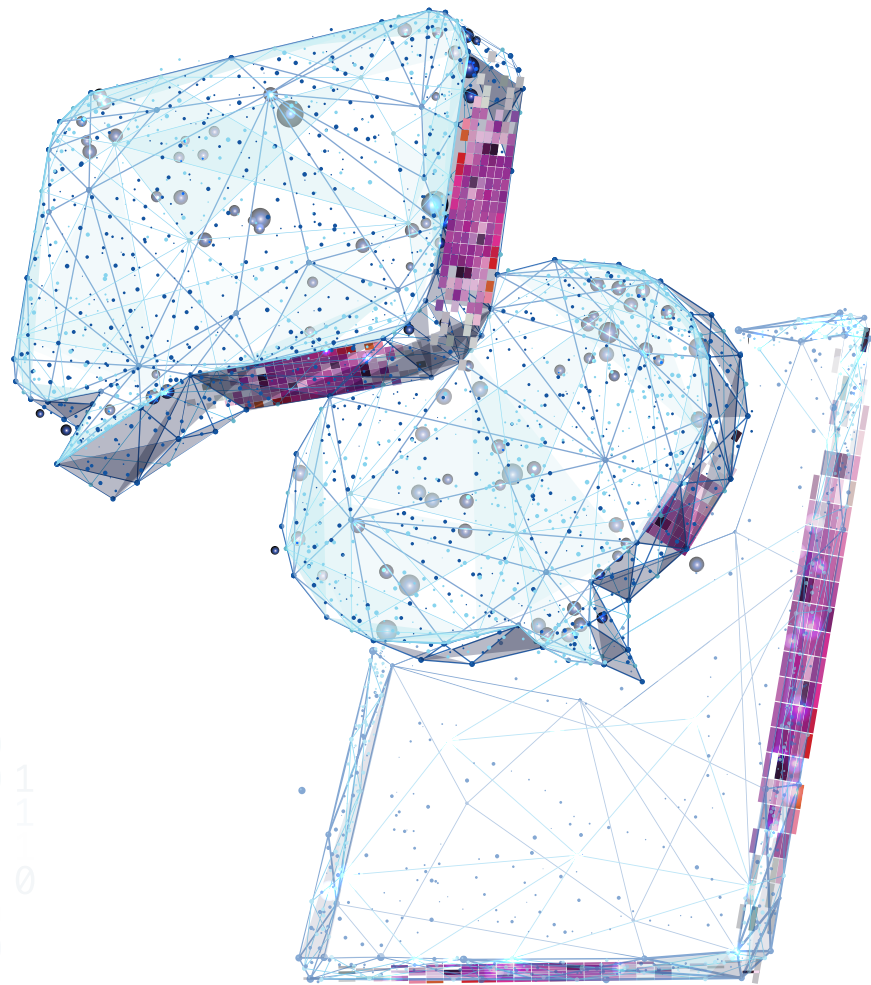
# رؤيتنا

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.

# مجلس الإدارة



## خدماتك المصرفية في كل وقت و أينما كنت

تعزيز تجربة العملاء بالتواصل معهم  
من خلال واجهات الواتس آب و  
روبوتات المحادثة (Chatbots)

10	مجلس الإدارة
12	كلمة رئيس مجلس الإدارة
15	إنجازات البنك في العام 2020 وخطة العمل للعام 2021
20	توصيات مجلس الإدارة
21	نشاطات البنك والبيانات المالية
25	أهم المؤشرات المالية
28	إيضاحات إضافية
43	الأسماء والسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة و للإدارة العليا
55	إقرارات عامة
56	إقرارات مجلس الإدارة
58	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
65	الهيكل التنظيمي للبنك الإستثماري و للشركات التابعة
69	إدارة المخاطر و إدارة الإمتثال
73	تقرير الحوكمة
80	البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 2020/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
218	مواقع فروع البنك والشركات التابعة

# كلمة رئيس مجلس الإدارة

## مجلس الإدارة

### الرئيس

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

### نائب الرئيس

السيد أيمن شفيق فرحان جميعان

### الأعضاء

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

### المدير العام

السيد منتصر عزت احمد دؤاس

90% خدمة اسرع

سرعة اصدار وتسليم البطاقات  
الاثمانية بنسبة 90%



## كلمة رئيس مجلس الادارة

### حضرات المساهمين الكرام،

بالأصالة عن نفسي وبالإنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة البنك الاستثماري. أقدم لهيئتكم العامة التقرير السنوي الثامن والثلاثين عن عام 2020، الذي شهدنا فيه انتشار جائحة كورونا - الأزمة الصحية الأسوأ التي عصفت بدول العالم في العصر الحديث- وأثرت سلباً على كافة مناحي الحياة، وفي هذا العام الاستثنائي تمكّن البنك الاستثماري من مواصلة تحقيق الإنجازات بكفاءة واقتدار. ليستمر في ريادته في القطاع المصرفي الأردني في المسارات والخدمات التي حددها اهدافاً له ضمن وجهته الاستراتيجية.

### تأثير جائحة كورونا على الاقتصاد الأردني

شكل انتشار جائحة كورونا تحد كبير بالنسبة للأردن من حيث قدرته على الموائمة بين صحة وسلامة المواطنين من جهة، واستمرار دوران عجلة الاقتصاد الوطني. الذي يعاني أساساً من العديد من التحديات التي تمثلت في تسجيل انكماش في الناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الثابتة بنسبة 1.5%. وذلك في أول 9 شهور من العام الماضي. مقارنة بذات الفترة من العام 2019.

في تباطؤ النمو و حالة من عدم اليقين التي تسود الإقليم. فقد سجل النمو الاقتصادي أول حالة انكماش حيث سجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً سالباً 1.5% لغاية الربع الثالث من عام 2020. حيث ساعدت إجراءات احتواء الجائحة إلى جانب سياسات التحفيز المالي والنقدي في الوقت المناسب (بدعم من المجتمع الدولي) على تخفيف من الآثار الصحية والاقتصادية لجائحة كورونا.

ورغم هذه التداعيات السلبية، إلا أن الاقتصاد الأردني تمكن من الحفاظ على الاستقرار النقدي و الإبقاء على مستويات جيدة من الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني. والتي بلغت 12 مليار دولار بما يغطي مستوردات المملكة من السلع والخدمات لمدة تزيد عن ثمانية أشهر وهي مستويات مطمئنة لتعزيز جاذبية الدينار الأردني. وهذا الأمر انعكس على تحسن الميزان التجاري حيث انخفضت قيمة الصادرات الكلية في عام 2020 بنسبة 4.5%. لتبلغ 5.639 مليار دينار. مقارنة مع الفترة ذاتها من عام 2019 والبالغة 5.905 مليار دينار. وارتفعت قيمة الصادرات الوطنية في عام 2020. بنسبة 1.0%. أي ما مقداره 5.044 مليار دينار. مقارنة مع الفترة المماثلة من عام 2019 البالغة قيمتها 4.995 مليار دينار. فيما انخفض العجز التجاري للمملكة في عام 2020 بنسبة 16.5%. ليبلغ 6.438 مليار دينار مقارنة مع الفترة المماثلة من عام 2019 والبالغة 7.705 مليار دينار.

أما على صعيد السياسة المالية، فقد ازداد عجز الموازنة العامة للحكومة خلال عام 2020، إلى نحو 5.7% من الناتج المحلي الاجمالي في عام 2020 مقارنة بنحو 1.8% مقدر له في عام 2020. ونحو 2.3% في عام 2019. وعلى الرغم من ارتفاع عجز الموازنة بعد المنح في عام 2020 إلى نحو 2,164 مليون دينار أو ما نسبته 7.1% من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة مع نحو 3.2% من مستواه المقدّر في عام 2020، وما نسبته 3.3% في عام 2019



الإمداد

تمويل التجارة والخدمات اللوجستية

شركة الإمداد



الموارد للوساطة المالية

حلول الوساطة المالية

شركة الموارد للوساطة المالية



تخصيم

حلول التخصيم

شركة تخصيم



البنك الإستثماري

REVOLVING AROUND YOU



تمكين

حلول التأجير التمويلي

شركة تمكين



بندار

شركة بندار



التسهيلات

شركة التسهيلات

### جائحة كورونا و آفاق القطاع المصرفي

كما تعلمون. وجهت جائحة كورونا "كوفيد - 19" ضربة قاسية لمختلف اقتصادات دول العالم. وذلك لما تبعها تداعيات سلبية تمثلت بفترات الإغلاقات الطويلة والحظر الشامل الأمر الذي أثار على معظم القطاعات الاقتصادية بما فيها القطاع المصرفي العالمي.

محلياً، أسهمت الإجراءات الاحترازية التي قام بها البنك المركزي الأردني وبالتعاون مع البنوك الأردنية. بهدف احتواء التداعيات السلبية لانتشار فيروس كورونا. في تعزيز الاستقرار الاقتصادي للمملكة. حيث تلخصت هذه الإجراءات بإعادة هيكلة قروض الأفراد والشركات خاصة المتوسطة والصغيرة منها والتي تأثرت بتداعيات هذا الفيروس. بالإضافة الى ضخ سيولة إضافية للبنوك بمبلغ 550 مليون دينار أردني من خلال تخفيض الاحتياطي الإلزامي لنسبة الودائع من(7% - 5%) بما مكّن البنوك من عكس هذا الاجراء بتخفيض أسعار الفائدة التي تتقاضاها على التسهيلات الممنوحة من قبلهم لكافة القطاعات الاقتصادية بما فيها الأفراد والشركات.

أما في جانب التسهيلات الائتمانية فقد تم السماح للبنوك بتأجيل أقساط التسهيلات لعملاء التجزئة والشركات المتأثرة بالجائحة شريطة أن لا يعتبر ذلك هيكلة للتسهيلات. وأن لا يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني. وأن لا تتقاضى البنوك عمولة أو تفرض فوائد تأخير عليهم، كما عمل البنك المركزي الأردني على تخفيض تكلفة التمويل و زيادة آجال برنامج تمويل ودعم القطاعات الاقتصادية التنموية بما مكّن البنوك من إقراض القطاعات المستهدفة بأسعار فائدة مقبولة لمدة تصل إلى 10 سنوات. أما في مجال الشركات الصغيرة والمتوسطة فقد تم إعداد برنامج تمويل بمبلغ 500 مليون دينار أردني وبكفالة الشركة الأردنية لضمان القروض لتمكن الشركات من مواصلة نشاطها.

إضافة إلى جميع ما ذكر أعلاه. أوعز البنك المركزي الأردني بتأجيل توزيع أرباح البنوك عن السنة المالية 2019 خلال عام 2020، وذلك دعماً للسيولة و تعزيز كفاية رأس المال لدى البنوك.

بالإجمال. كان لجائحة كورونا تأثير واضح ومباشر على ربحية القطاع المصرفي الأردني. لكنها بلا شك لم تؤثر على الملاة والمتانة المالية للبنوك الأردنية التي تمتلك قاعدة رأسمالية كافية لمواجهة الارتفاع المتوقع في المخاطر الائتمانية واستقرار هيكلية مصادر التمويل.

نرى بتفاؤل حذر أن عام 2021 سيشهد تعافياً تدريجياً للاقتصاد ككل في ضوء تذبذب الوضع الوبائي والتأثير الاقتصادي للإغلاقات وتعطل سلسلة الإنتاج والتوريد بما يؤثر على الحركة الاقتصادية والتجارية.

### أداء البنك الاستثماري

واصل البنك الاستثماري. تحقيق نمو مستمر حيث ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية عام 2020 لتبلغ 732 مليون دينار وبنسبة نمو 8.5%. كما ارتفعت إجمالي موجودات البنك إلى 1.2 مليار دينار في عام 2020 وبنسبة نمو بلغت 3.9%. وجاءت هذه النتائج لتعكس السياسة التحفظية التي تتبعها إدارة البنك في زيادة مخصصات. خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة بحوالي 15 مليون دينار أردني. وذلك كإجراء تحوطي لمواجهة التأثيرات السلبية التي نجمت عن التحديات الاقتصادية الصعبة المرافقة لجائحة كورونا. وبالتالي بلغت أرباح البنك الاستثماري الصافية في العام الماضي 6 ملايين دينار مقابل 16.1 مليون دينار في العام 2019. فيما بلغت أرباح البنك قبل الضريبة 7.9 مليون دينار في عام 2020 مقابل 22.9 مليون دينار في العام 2019.

استطاع البنك وبكفاءة عالية التعامل مع النتائج السلبية لجائحة كورونا و استمر في تحسين كفاءته التشغيلية وضبط النفقات و الحفاظ على نسب سيولة مريحة مع استمراره في تقديم الخدمات والحلول المصرفية الرقمية المبتكرة لعملائه من الأفراد والشركات. وبناءاً على المتانة المالية للبنك يوصي مجلس الإدارة للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 12% عن عام 2020. وهي الحد الأقصى الذي سمح به البنك المركزي الأردني.

وأود أن أشير هنا إلى أن النتائج المالية التي حققها البنك الاستثماري. جاءت بعد اقتطاع مبلغ 730 ألف دينار أردني لصالح صندوق "همة وطن" وهيئات خيرية أخرى وذلك مساهمة من البنك في دعم الجهود الوطنية في مكافحة تداعيات جائحة كورونا.

### الوجهة الإستراتيجية

في ضوء حالة الالايقين بما يتعلق بتطورات الحالة الوبائية و التغيرات المتوقعة في أوضاع العملاء و تطورات القطاع المصرفي محلياً و عالمياً فقد قررت إدارة البنك الاستثماري. مواصلة تنفيذ أهدافها الإستراتيجية المتمثلة في تلبية احتياجات وتطلعات عملائها من ذوي الدخل المرتفع والشركات المتوسطة والصغيرة. سواء من خلال البنك أو شركاته

التابعة المختلفة ( التي تتيح أيضاً التمويل المصرفي الاسلامي لمنتجات متعددة). كما سيستمر البنك الاستثماري في تطوير خدماته المصرفية الإلكترونية من جهة، وأتمتة و تحديث أنظمتها المستخدمة وعمليات المصرفية التي توفر لعملائه مستويات آمنة من التعاملات الإلكترونية من جهة أخرى. وبما يزيد من كفاءة العمليات ويوفر الوقت والجهد و يقلل من المخاطر. وقد أسهمت جميع هذه الخطط في جعل البنك بين البنوك العاملة في المملكة الأول في مجال استخدام البطاقات الائتمانية و الأكثر تقديرا 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 بالإدارة الكفؤة وبما ينسجم وتطوير عمليات إدارة المخاطر في جميع عملياته. السيدات والسادة المساهمين..

بناء على النتائج المالية التي حققها البنك الاستثماري، يوصي مجلس الإدارة لهيئتكم العامة بتوزيع أرباح نقدية على عن عام 2020، بنسبة 12 بالمئة من رأس المال المدفوع. وهي الحد الأقصى الذي حدده البنك المركزي الأردني في تعميم أصدره بداية عام 2021 وذلك ”في ضوء المستويات المريحة من الملاءة والسيولة لدى البنوك الأردنية“.

ختاماً، أتوجه باسمي وباسم جميع أعضاء مجلس إدارة البنك الاستثماري وإدارته التنفيذية بالشكر والعرفان لمساهمي البنك وعملائه على ثقتهم وولائهم لنا. كما نتوجه بالشكر لجميع ولكافة موظفي مجموعة البنك الاستثماري على أدائهم المتميز خلال العام الماضي رغم صعوباته وتحدياته.

وحمى الله الأردن والإنسانية جمعاء من شر هذا الوباء.

بشر محمد جردانة  
رئيس مجلس الادارة

# نرتقي

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



## التقرير السنوي الثامن والثلاثون لعام 2020

### حضرات السادة المساهمين الكرام...

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير السنوي الثامن والثلاثون للبنك والذي يشمل أهم الإنجازات والنشاطات التي شهدتها خلال عام 2020، بالإضافة إلى البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في 31/12/2020 منوها بما حققه البنك وبالذات فيما يتعلق بالأداء المالي له في هذا العام المصرفي الاستثنائي..

### الإنجازات المالية

#### الأرباح

حقق البنك في عام 2020 أرباحاً صافية بلغت 6 مليون دينار مقابل أرباح صافية بلغت 16 مليون دينار في عام 2019، في حين بلغت الأرباح قبل الضرائب 7.9 مليون دينار، وبلغ الاقتطاع الضريبي 1.9 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 2020 ما قيمته 51.7 مليون دينار مقارنة بقيمته في العام 2019 والبالغة 53.5 مليون دينار، حيث شكلت الإيرادات من الفوائد والعمولات ما نسبته 87% من إجمالي الدخل للعام 2020.

#### الميزانية

ارتفع مجموع الميزانية العامة للبنك في عام 2020 الى 1,224 مليون دينار، مقابل 1,179 مليون دينار في نهاية عام 2019 وبنسبة نمو 3.8%. حيث بلغ حجم التسهيلات 784 مليون دينار (732 مليون دينار بالصافي) مقابل 720 مليون دينار (674 مليون دينار بالصافي) في عام 2019.

البيان	لأقرب ألف دينار	
	عام 2020	عام 2019
إجمالي الدخل	51,654	53,459
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	44,968	45,560
صافي الربح قبل الضرائب	7,864	22,911
الربح للسنة	6,003	16,100
ودائع العملاء	766,815	764,775
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	784,786	720,093
صافي محفظة البنك من الأسهم	39,250	43,951

### بيانات هامة

إن العرض المقدم هو للميزانية الموحدة بين البنك؛ وكل من شركة الموارد للوساطة المالية، وشركة تمكين للتأجير التمويلي، وشركة الاستثمار لتمويل سلسلة الامداد والشركة الاردنية للتخصيم.

#### كفاية راس المال

حافظ البنك على نسبة مرتفعة لكفاية راس المال كما في نهاية عام 2020 وصلت إلى 15.74%، في حين أن النسبة المقررة من البنك المركزي هي 12%، ومن لجنة بازل 8%.

#### محفظة التسهيلات

ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية لدى البنك في نهاية عام 2020 لتصل الى 785 مليون دينار (732 مليون دينار بالصافي)؛ 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 لاحتياجات العملاء والاقتصاد الوطني من جهة، والتأكد من انسجامها مع المعايير المصرفية المستندة الى الجدارة الائتمانية من جهة ثانية.

#### التصنيف الائتماني

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

### الحاكمية المؤسسية

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

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

بالإضافة إلى اللجان الدائمة التالية:

- اللجنة العليا للتسهيلات.
- لجنة الاستثمار.

#### دليل الحاكمية المؤسسية

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

#### مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

تقوم إدارة الامتثال بالرقابة الحثيثة على جميع العمليات المصرفية التي تجري في البنك وبشكل يومي؛ وذلك لتفادي أية مخاطر قد تنشأ من 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.

وفي هذا الإطار فقد تم تطوير نظام التقارير (OBI) المرتبط بالنظام البنكي، لتزويد إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال بجميع التقارير والمعلومات المطلوبة للرقابة على الحركات والعمليات التي تتم في فروع واقسام البنك أولاً بأول.

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

وبالتزامن مع كل ذلك تقوم إدارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال؛ بمراقبة نظام السويفت (SWIFT) في البنك للتأكد من عدم وجود تعامل مع اشخاص مدرجين على القوائم العالمية مثل: UN, EU, BOE, OFAC.

## 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 182 مليون دينار كما في 31/12/2020. مقارنة بمبلغ 182 مليون دينار كمافي 31/12/2019.

## الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 39,249,571 دينار.

## الوضع التنافسي للبنك

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

## إنجازات البنك في العام 2020 وخطة البنك للعام 2021

ركز البنك الإستثماري خلال العام 2020 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 بمسؤولياتنا تجاه المجتمع وذلك من خلال تبني نموذج عمل مستدام والإلتزام بإحداث تغيرات جوهرية في ثقافة البنك.

حيث سعى البنك لتقديم نفسه كبنك يقدم خدمات مصرفية تجارية في تخصصات معينة موجهة لقاعدة عملائه المستهدفين ليصبح (The Leading Client-Centric Local Bank) وانطلاقاً من ذلك عمل البنك ويعمل على تقوية 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:

- ارتفعت الموجودات في البنك بنسبة 3.9% وارتفاع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 8.5%. واصلت إدارة البنك سياساتها المتحفظة وذلك من خلال رصد مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 42.4 مليون دينار كما في نهاية عام 2020 وكإجراء حوطي لحماية محفظة التسهيلات من أي تأثيرات سلبية قد تنجم عن التحديات الاقتصادية الصعبة التي أحدثها تفشي فيروس كورونا في الأردن كما في دول العالم أجمع قام البنك برصد مخصصات إضافية بقيمة 14.5 مليون دينار، فيما بلغت صافي أرباح البنك 6 مليون دينار وبلغت نسبة كفاية رأس المال 15.74%.

## • الانتشار الجغرافي للبنك:

- إضافة 4 صرافات خارج شبكة الفروع ليصبح عدد صرافات البنك 11 صراف داخل شبكة الفروع و34 صراف خارج شبكة الفروع وقمنا بتطوير الشكل الخارجي للصرافات الآلية بما يتناسب مع راحة العميل.

## • منتجات وخدمات البنك:

- تعديل جميع منتجات قروض قطاع الافراد لتتواءم مع تعليمات البنك المركزي الاردني الجديدة.
- تماشيا مع جائحة كورونا التي غيرت من نهج وأنماط الحياة اليومية والمصرفية. وحقّقاً لأهداف وغايات البنك في إطلاق والتوجهه إلى حوسبة المنتجات والميزات ولمواكبة التوجه العالمي في القطاع المصرفي فقد قام البنك بإطلاق ميزات وخدمات تحديث الخدمات الإلكترونية الحالية وإطلاق خدمات جديدة لتناسب مع أهداف وغايات البنك، ولتسهيل قيام العملاء باستخدامها وتوفير جميع الخدمات بسرعة وفاعلية عالية. وإبقاء العملاء على اطلاع مباشر على حساباتهم وإدارتها بأي وقت من الأوقات.
- إطلاق خدمة فتح الحساب الفوري وإصدار بطاقة ائتمانية إلكترونياً بخطوتين (Onboarding & Fast track).
- إطلاق أول محفظة رقمية في الأردن لبطاقات VISA الائتمانية وبطاقات الدفع والصراف الآلي من

- خلال تطبيق YAP، بحيث يمكّن هذا التطبيق العميل من إتمام عمليات الدفع عن طريق الأجهزة الذكية على نقاط البيع المزودة بخدمة Contactless بشكل فوري دون الحاجة لاستخدام بطاقاته.
- إطلاق خدمة المحادثات المصرفية «حلا» عبر تطبيق واتساب، حيث تمنح الخدمة العملاء ردود فورية على استفسارات الخدمات المصرفية على مدار الساعة وطيلة أيام الأسبوع.
- إضافة خدمة رقمية جديدة على خدمة الإنترنت المصرفي iBank.jo وحلا وهي خدمة «السحب النقدي بدون بطاقة» عبر الصراف الآلي في حملة تحت عنوان «حوّلهم على الـ ATM». بحيث تمكن الخدمة الجديدة عملاء INVESTBANK من إرسال تحويلات مالية لمستفيدين من لا يملكون حساب لدى INVESTBANK أو يملكون حساب ولكن بطاقة الصراف الآلي غير متوفرة عند لحظة السحب وبدون عمولة وبكل سرعة وسهولة وأمان وعلى مدار الساعة.
- إضافة وتفعيل خاصية جديدة تمكن العميل من استعادة الرقم السري لبطاقة الدفع والصراف الآلي «PIN Reminder» بوقت قصير وبخطوات بسيطة من خلال خدمة الإنترنت المصرفي iBank.jo.
- تجديد الشراكة مع أرامكس لتقديم المزيد من المزايا الحصرية لعملاء البطاقات الائتمانية «شوب أند شيب» المشتركة.

## • إدارة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

سعيًا من البنك لتطبيق أفضل الممارسات في مجال حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتعبيرًا عن توافق البنك مع تعليمات وتشريعات الجهات الرقابية ورؤيا مجلس الإدارة، فقد واصل البنك تطبيق متطلبات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها حيث تم ترقية نظام حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها إلى إطار COBIT 2019 والوصول إلى مستوى نضوج 3 كحد أدنى وذلك بحسب ما هو مقرر من الجهات الرقابية. مع حرص البنك على الوصول إلى مستويات نضوج أعلى خلال الأعوام القادمة.

## • المسؤولية المجتمعية لدعم البيئة وتنمية المجتمعات المحلية:

- قدّم INVESTBANK تبرعاً مالياً فور إعلان الحكومة عن تأسيس صندوق همّة وطن. لدعم جهود الوزارات والمؤسسات الحكومية المعنية في مكافحة وباء فيروس كورونا وعلى رأسها وزارتي الصحة والتنمية الاجتماعية، بهدف مواجهة آثاره السلبية على مختلف القطاعات الاقتصادية والصحية والاجتماعية. لقد جسد هذا التبرع واجبنا الوطني ومسؤوليتنا المجتمعية التي لا يمكن التخلي عنها خصوصاً في أوقات الأزمات.
- ولقناعته بأن مواجهة تحديات جائحة كورونا هي مسؤولية مشتركة، إرتأى INVESTBANK أن ينظم ويوجه جهوده نحو الأولويات والاحتياجات المجتمعية الرئيسية في هذه المرحلة. وذلك بدعم جهود منصة نوى إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد التي أطلقت حملة «يوميتهم علينا». حيث قام INVESTBANK بإطلاق حملة لتشجيع العملاء على المساهمة في دعم هذه القضية والتبرع عبر منصة البنك الالكترونية وذلك برفع إجمالي التبرعات ومضاعفة المبلغ المتبرع به من العملاء لصالح هذه المبادرة.
- هدفت هذه الحملة الوطنية التي شارك فيها INVESTBANK إلى دعم عمال المياومة وعائلاتهم والذين يصل عددهم إلى 200 ألف أسرة في مختلف محافظات المملكة وتوصيل المعونات الغذائية للفئة المستهدفة بشكل مباشر وذلك بالاعتماد على بيانات عمال المياومة المسجلين في وزارة التنمية.
- وعلى ذات الصعيد، قام INVESTBANK بالتبرع لمنظمة سما غزة لدعم غاياتها لتحسين الظروف الاجتماعية والاقتصادية والمعيشية للاجئين الفلسطينيين في مخيم جرش، والذي يعد من أفقر المخيمات للاجئين في الأردن والأكثر تأثراً بجائحة كورونا التي وضعت مزيداً من الضغط على أهالي هذا المخيم لتوفير الدخل اللازم لقوتهم.
- ومن خلال هذا الدعم، تمكنت منظمة سما غزة من إمداد 400 أسرة من مخيم جرش ، مكونة من سبعة أفراد في المتوسط، بالمساعدات الطارئة على شكل معونات غذائية لتعيلهم لمدة شهر خلال فترة الإغلاق التام.
- قام INVESTBANK في مطلع هذا العام بتركيب ألواح شمسية كهروضوئية لمدرسة الكتّة في محافظة جرش. وذلك تماشيا مع أهدافه من خلال مسؤوليته الاجتماعية التي تهتم بالبيئة بتوفير طاقة متجددة ومستدامة. تم تركيب 34 لوحاً شمسياً كهروضوئياً لتزوّد قرابة 20,000 كيلو واط/ساعة من الطاقة سنوياً مما يؤدي إلى تقليل انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بنسبة 9.2 طن سنوياً. وتم استبدال وسائل التدفئة والتبريد التقليدية من صوبات ومراوح بمكيفات داخل غرف الصف. ساهم ذلك بخفض فواتير الكهرباء التي تتكبدها المدرسة من حوالي 350 ديناراً شهرياً إلى 10 دنائير شهرياً. الأمر الذي أدى إلى توفير حوالي 5 آلاف دينار أردني سنوياً، مما يسمح لإدارة المدرسة بإجراء العديد من التحسينات اللازمة على المبنى و صفوف المدرسة وإقامة تجارب تعليمية أفضل ضمن بيئة نظيفة.

- استكمالا لمشاريع التنمية المستدامة التي أطلقها INVESTBANK في محمية غابات عجلون في السنوات التسع الماضية، قام البنك بدعم إقامة مسار إنزلاقي (عَبّارة هوائية) في المحمية لامتصاص عناصر الجذب السياحي في هذه المنطقة الحيوية والذي تم إطلاقه في شهر آذار هذا العام. ومنذ إطلاق هذا المشروع الحيوي الذي يُعد ثاني أطول مسار إنزلاقي (Zip Line) في الأردن والثالث في منطقة الشرق الأوسط، بالشراكة مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة (RSCN)، بلغ مجموع الإيرادات قرابة 28 ألف ديناراً أردنياً تم ضخها لدعم مشروع الزراعة العضوية في المحمية والذي أطلقه البنك منذ بداية شراكمته مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة. حيث ساهمت الإيرادات بتحسين أنظمة الري وانعاش المزرعة النموذجية. كما ساهمت بتغطية تكاليف تأهيل وتدريب العاملين في المسار الإنزلاقي وتغطية كلف رواتبهم أيضاً.
- وفي عام 2020، واصل INVESTBANK تنفيذ مشروع إقامة نماذج الزراعة الحضرية على أسطح مخيم غزة في جرش، الذي أطلق في عام 2019، بهدف إعادة ربط سكان مخيم غزة بموروثهم الزراعي وتأمين جزء من احتياجاتهم الغذائية وتوفير مصدر دخل مستدام لهم يعينهم على استمرار حياتهم من خلال تصميم وبناء حدائق على أسطح منازلهم. كما يهدف هذا المشروع الابتكر الذي نفذته البنك بالتعاون مع ومنظمة «سطوح خضراء» "Greening the Camps" لتحقيق العيش المستدام، إلى تطوير مهارات سكان المخيم الزراعية لتحسين مستويات الأمن الغذائي ومعيشتهم عموماً ليكونوا أقل اعتماداً على المساعدات الخارجية والذي خدم العديد من أسر المخيم خلال جائحة كورونا.
- وتأكيّداً من البنك على استخدام مصدر طاقة مستدام صديق للبيئة ضمن إحدى استراتيجيات البنك نحو الاستدامة، يمتلك البنك نظام كهروضوئي بقدرة اجمالية 717.44 كيلو واط لتوليد الكهرباء من الطاقة الشمسية والتي تساهم في الحد من انبعاثات الكربون بمقدار 590 طن من ثاني أكسيد الكربون سنوياً، والتي تغطي احتياجات المبنى الرئيسي من الطاقة الكهربائية ليصبح كامل استهلاكه من الطاقة الشمسية. بالإضافة إلى تغطية احتياجات الفروع ضمن منطقة عمان بالإضافة إلى شركاته التابعة.

الجهة المتبرع لها	المبلغ (أقرب دينار)
صندوق همة وطن	700,000
مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية	40,000
مدرسة الكتة	18,820
مبادرة نوى	20,000
سما غزة	10,000
جمعية سيدات عراق الأمير	350

#### •الموارد البشرية:

- إيماناً من قبل البنك الاستثماري بأن العنصر البشري هو الركيزة الأساسية في تطور البنك وتقديمه فقد قام البنك خلال عام 2020 بمراجعة وتحديث سياساته المتعلقة بالموارد البشرية والخوافز والمزايا والعمل على تعديلها لتشمل موظفي الشركات التابعة لرفع كفاءة العنصر البشري والرضا الوظيفي.

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

#### توصيات مجلس الإدارة

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

- 1- المصادقة على البيانات المالية للبنك عن العام 2020 و إبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة.
- 2- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ 12 مليون دينار ( اثنى عشر مليون دينار اي بنسبة %12 من راس المال..
- 3- انتخاب مدقق الحسابات للسنة المالية 2021.

ويتقدم مجلس الإدارة بالشكر الجزيل إلى السادة المساهمين و جميع المتعاملين مع البنك على حسن ثقتهم. ولطف دعمهم. ومؤازرتهم له. وبالشكر لجميع الموظفين جهودهم المخلصة التي ساهمت بشكل فعال في تحقيق النجاح المستمر للبنك.

والله الموفق..

#### نشاطات البنك والبيانات المالية

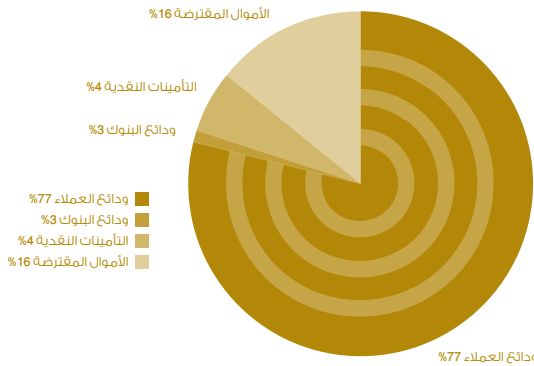
#### أولاً: مصادر الأموال

##### 1. الودائع

بلغت ودائع العملاء لدى البنك 767 مليون دينار منها 162 مليون دينار بالعملة الأجنبية في نهاية عام 2020 مقابل 765 مليون دينار منها 138 مليون دينار بالعملة الأجنبية في عام 2019 ويركز البنك على ودائع 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 ودائع العملاء بالدينار وبالعمله الأجنبيه لعام 2020 بالمقارنة مع عام 2019 وكما يلي:

#### جدول رقم (1) والذي يشير إلى توزيع مصادر الاموال

البيان	عام 2020		عام 2019	
ودائع العملاء	77%	767	81%	765
ودائع البنوك	3%	30	1%	13
التأمينات النقدية	4%	36	4%	38
الأموال المقترضة	16%	167	14%	130
<b>المجموع</b>	<b>100%</b>	<b>1000</b>	<b>100%</b>	<b>946</b>



البيان	2020	2019
ودائع العملاء دينار أردني	605	627
ودائع العملاء عمله أجنبية	162	138
المجموع	767	765

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 182 مليون دينار كما في 31/12/2020، مقارنة بمبلغ 182 مليون دينار كمافي 31/12/2019.

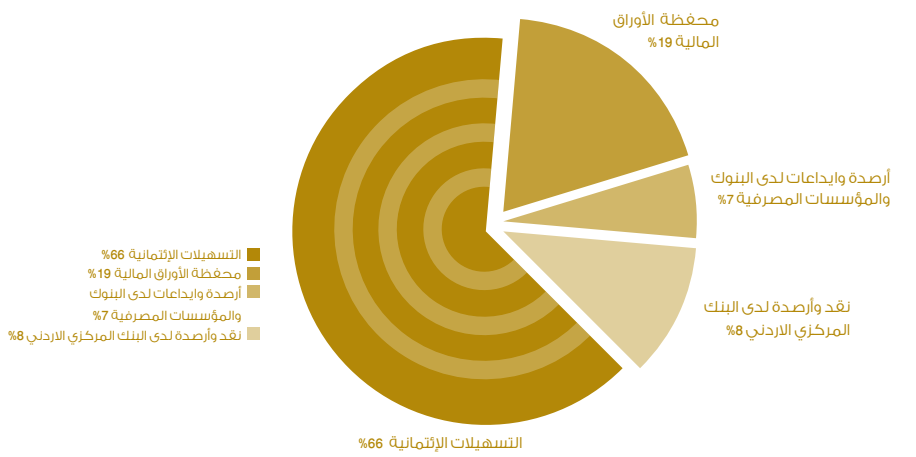
ثانيا: استخدامات الاموال

يبين الجدول رقم (3) كيفية توزيع الموجودات التي نمت في العام 2020 عن العام 2019 بنسبة 3.8% وفق استخداماتها المختلفة وحصة كل بند منها كما يلي:

جدول رقم (3)

البيان	لأقرب مليون دينار			
	عام 2020		عام 2019	
أرصدة و ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	71	7%	65	6%
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	90	8%	121	11%
التسهيلات الائتمانية - بالصافي	732	66%	674	63%
محفظة الاوراق الماليه	212	19%	213	20%
المجموع	1105	100%	1073	100%

الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام 2020



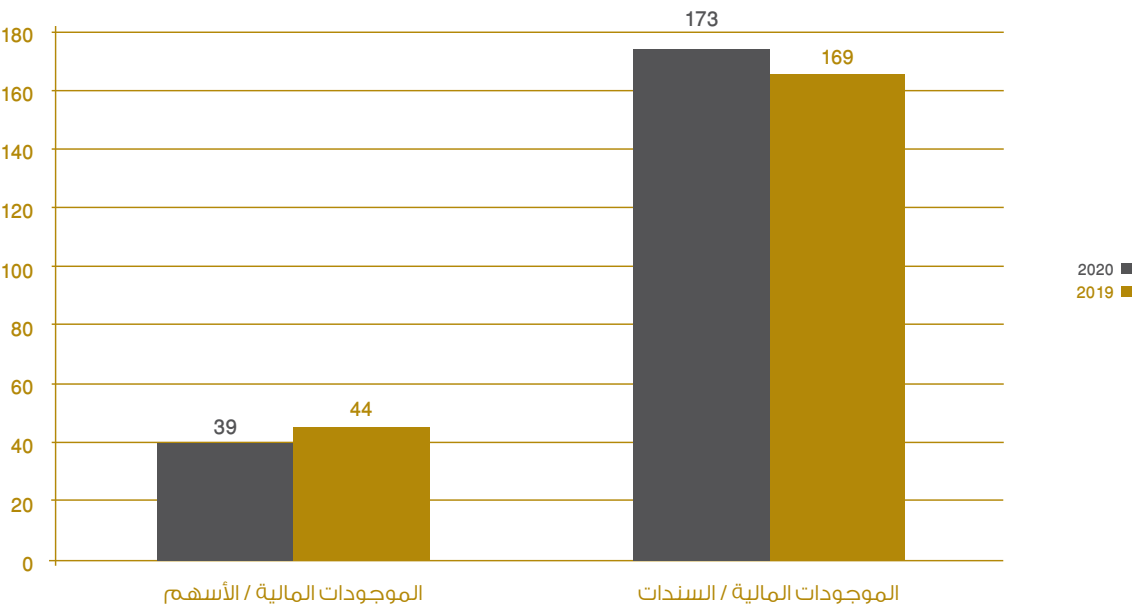
وفيما يلي نعرض تفاصيل استخدامات بعض البنود المشار إليها أعلاه:

1- الاستثمار في محفظة الموجودات المالية:

وظف البنك استثمارات في مجال الأسهم والسندات في عام 2020 بلغ حجمها 212 مليون دينار. موزعة على الأسهم بمبلغ 39 مليون دينار. وعلى السندات بمبلغ 173 مليون دينار. وذلك كما يعرضها الجدول رقم (4) الذي يبين حجم تلك الاستثمارات في نهاية عام 2020 مقارنه مع عام 2019 :

جدول رقم (4)

البيان	عام 2020	عام 2019
الموجودات المالية / الأسهم	39	44
الموجودات المالية / السندات	173	169
المجموع	212	213



2- التسهيلات الائتمانية

استمر البنك في العام 2020 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 2020 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 2020 ارتفاعاً في حجم محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل 785 مليون دينار مقابل 720 مليون دينار في عام 2019 بارتفاع بنسبة بلغت 8.9%.



ب) التسهيلات غير المباشرة

إدراكا من البنك لأهمية تمويل عمليات التجارة الخارجية (اعتمادات مستندية ، بوالص حَصيل ، كفالات) باعتبارها الرديف الثاني لاستخدامات الأموال . وتأكيدا على دوره بتمويل قطاع عمليات التجارة الخارجية على مستوى المملكة . فقد تابع البنك تقديم التسهيلات لهذا القطاع آخذاً بالاعتبار المخاطر القائمة والتي استدعت دراسة ومراجعة كل طلب تسهيلات بشكل دقيق حيث بلغ حجم التسهيلات المقدمة لهذا القطاع من قبل البنك في العام 2020، كما يبين ذلك الجدول رقم (5) :

جدول رقم (5)

البيان	عام 2020	عام 2019
الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل	79,238	101,206
الكفالات	25,357	19,506
<b>المجموع</b>	<b>104,595</b>	<b>120,712</b>

3- بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين

أ) بيان الدخل

بلغ اجمالي الدخل خلال عام 2020 حوالي 51.7 مليون دينار و الأرباح الصافية حوالي 6 مليون دينار بعد الضريبة . ويبين الجدول رقم (6) التالي اهم بنود الإيرادات والنفقات المتحققه لعامي 2020 و 2019

جدول رقم (6)

البيان	لأقرب مليون دينار			
	عام 2020	النسبة	عام 2019	النسبة
مجموع الإيرادات	86,962	100%	95,318	100%
الفوائد الدائنة	70,375	81%	76,460	80%
صافي العمولات	9,901	11%	10,960	11%
أرباح موجودات مالية	3,505	4%	3,423	4%
فروقات العملة وأخرى	3,181	4%	4,475	5%
مجموع النفقات	79,098	100%	72,408	100%
الفوائد المدينة	35,308	45%	41,859	58%
مصاريف إداريه وعمومية و استهلاكات	26,919	34%	27,912	39%
مخصص الديون ومخصصات مختلفة	16,871	21%	2,636	4%
<b>صافي الأرباح قبل الضريبة</b>	<b>7,864</b>		<b>22,911</b>	
<b>ضريبة الدخل</b>	<b>1,861</b>		<b>6,811</b>	
<b>صافي الأرباح بعد الضريبة</b>	<b>6,003</b>		<b>16,100</b>	

ب) بيان التغيرات في حقوق المساهمين

1- الأرباح

بلغ مجموع الأرباح القابلة للتوزيع في عام 2020 ما مجموعه 18.8 مليون دينار، مقابل 14.9 مليون دينار عن عام 2019. ويمثل جدول رقم (7) الحركة على الأرباح المدورة:

جدول رقم (7)

البيان	أقرب مليون دينار	
	عام 2020	عام 2019
الرصيد في بداية السنة	35.4	33.5
الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	5.8	15.7
(الحول) الى الاحتياطيات	(0.9)	(2.5)
أرباح موزعة *	-	(11)
خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	(1.4)	(0.4)
أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة	0.5	0.1
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>39.4</b>	<b>35.4</b>

2- حقوق المساهمين:

بلغ مجموع حقوق المساهمين في نهاية عام 2020 181.7 مليون دينار أردني مقابل 181.0 مليون دينار أردني في عام 2019. ويظهر الجدول رقم (8) مجموع حقوق المساهمين لعامي 2020 و 2019 كما يلي:-

جدول رقم (8)

البيان	أقرب مليون دينار	
	عام 2020	عام 2019
رأس المال المدفوع	100.0	100.0
الاحتياطي القانوني	30.6	29.7
احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي	8.6	12.3
أرباح مدورة	39.4	35.4
حقوق غير المسيطرين	3.1	4.6
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>181.7</b>	<b>182.0</b>

أهم المؤشرات المالية

تظهر المؤشرات المالية التاريخية للبنك على مدار السنوات من 2009 وحتى 2020 الارتفاع المستمر في كل من حقوق المساهمين بحوالي 88% ورأس المال المدفوع بنسبة 43%. ومجموع الموجودات بنسبة 84% ، وودائع العملاء بنسبة 61%. والقروض والتسهيلات الممنوحة بنسبة 149%. وإجمالي الدخل بنسبة 141%. 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):-

لأقرب مليون دينار												البيان
2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	
												أ- النمو
178.567	177.371	174.226	173.880	162.037	153.759	145.463	138.754	134.509	131.422	107.421	93.249	مجموع حقوق المساهمين
100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	85.250	77.500	70.000	رأس المال المدفوع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.117	-	-	دفعات على حساب زيادة راس المال
1,224.459	1,178.779	1,152.103	1,073.246	949.577	845.420	805.163	778.923	708.514	691.772	677.217	666.715	مجموع الموجودات
766.815	764.775	747.519	676.100	622.817	584.076	561.391	517.866	458.082	469.627	449.296	477.606	ودائع العملاء
784.786	720.093	738,601	684,394	568.277	485.064	498,151	468.907	445.998	386.577	373.816	315.277	القروض والتسهيلات الممنوحة
												ب- الربحية
51.654	53.459	50.081	52.430	47.100	39.200	35.683	34.426	42.145	36.492	34.889	21.423	إجمالي الدخل
6.003	16.100	16.009	15.775	15.607	14.310	12.365	11.931	11.252	9.596	10.887	7.238	الربح للسنة (بعد الضريبة)
-	-	11.00	10.00	10.00	8.00	7.00	7.00	8.00	8.00	-	-	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
-	-	0.11	0.10	0.10	0.08	0.07	0.07	0.08	0.08	-	-	نسبة التوزيع النقدي
0.058 فلسا	157 فلسا	155 فلسا	151 فلسا	153 فلسا	143 فلسا	123 فلسا	119 فلسا	113 فلسا	112 فلسا	141 فلسا	99 فلسا	حصة السهم الواحد من صافي الأرباح
0.5%	1.4%	1.4%	1.6%	1.7%	1.7%	1.6%	1.6%	1.6%	1.4%	1.6%	1.1%	العائد على الموجودات
3.3%	8.9%	8.9%	9.00%	9.69%	9.51%	8.64%	8.70%	8.40%	8.00%	10.90%	8.10%	العائد على حقوق المساهمين
1.22	1.29	1.32	1.53	1.49	1.34	1.22	1.20	1.18	1.34	1.61	1.50	ج- القيمة السوقية للسهم (دينار)

قرر مجلس الادارة التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 12 مليون دينار عن عام 2020 اي مايعادل 12% من رأس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

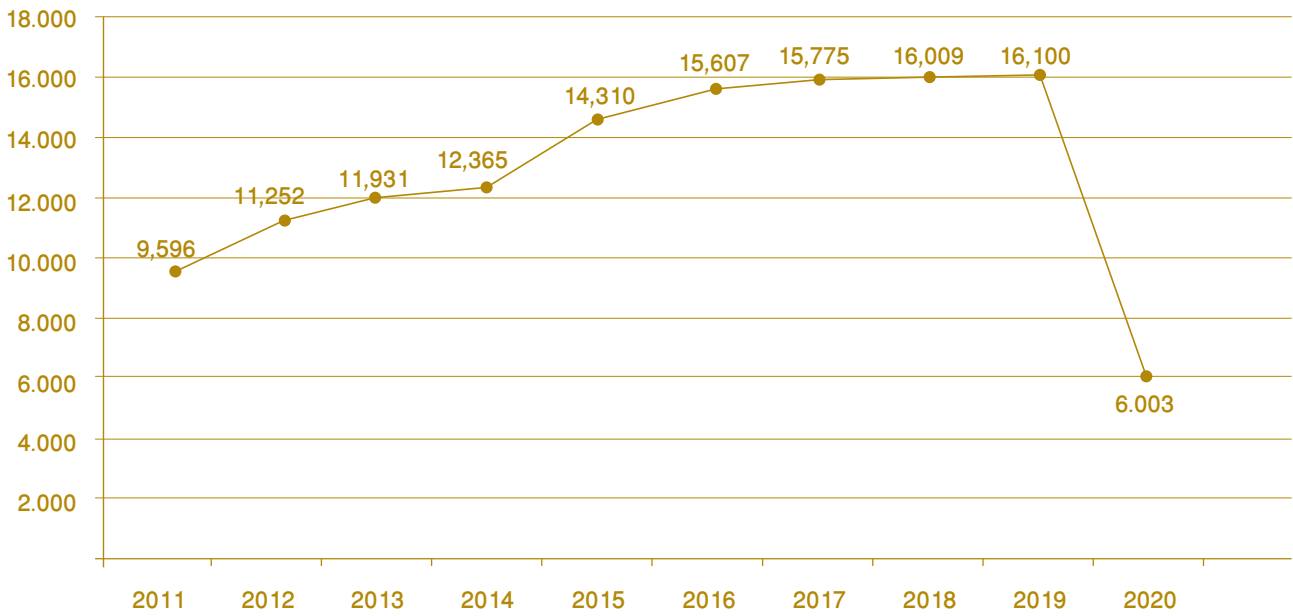
### – توزيع أسهم مجانية

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 سنويا على امتداد السنوات 2006 وحتى 2010 وذلك كما يظهره الجدول رقم(10):

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

### – الربح للسنة

يبين الرسم البياني حجم الأرباح السنوية بعد الضريبة من عام 2011 إلى عام 2020



إيضاحات إضافية

الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم والشركات المسيطر عليها لعامي 2020 و 2019.

أ- عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة

الاسم	عام 2020				عام 2019
	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم	المجموع	المجموع
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه	رئيس المجلس	الاردنية	5,000	855,000	855,000
		الاردنية	850,000		
السيد امين شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	الاردنية	57,561	57,561	57,561
شركة ورثة رؤوف ابو جابر ويمثلها السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب	عضو	الاردنية	6,021	6,021	6,021
		الاردنية	0		
شركة مستودع الادوية الاردني و يمثلها السيد عبدالرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	عضو	الاردنية	5,000	8,923,393	8,923,393
		الاردنية	8,918,393		
السيدة زينہ نزار عبدالرحيم جردانه		الاردنية	6,514,588	6,514,588	6,514,588
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	عضو	السعودية	5,994,399	5,994,399	5,994,399
شركة بنك فلسطين و يمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضو	الفلسطينيه	9,420,627	9,420,627	9,420,627
		الفلسطينية	0		
السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو	الاردنية	5,000	5,000	5,000
السيد هاني ابراهيم سليمان فضایل	عضو	الاردنية	5,320	5,320	5,320
السيد بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو	الاردنية	31,719	31,719	31,719
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو	الاردنية	5,100	5,100	5,100

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	المستفيد النهائي	عدد الاسهم المرهونه	عدد الاسهم المحجوزة	جهة الحجز	نسبة الاسهم المرهونه من اجمالي المساهمه	جهة الرهن
شركة بنك فلسطين	الفلسطينية	9,420,627	9.42%	قيس عبدالله الغانم	5000		عضوية المجلس		
عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	8,918,393	8.91%	نفسه	-	-	-	-	-
زينه نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	6,514,588	6.51%	نفسه	-	5000	عضوية المجلس	-	-
فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,994,399	5.99%	نفسه	1,666,667	5000	عضوية المجلس	27.80%	بنك الكويت الوطني
رغده حمدي خليل منكو	الأردنية	5,843,347	5.84%	نفسه	-	-	-	-	-
حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,733,449	5.73%	نفسه	1,666,667	-	-	29.07%	بنك الكويت الوطني
سامر بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,733,274	5.73%	نفسه	2,298,166	-	-	40.00%	بنك الكويت الوطني
ابيهاب شفيق فرحان جميعان	الأردنية	4,975,496	4.98%	نفسه	-	-	-	-	-
لينا نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	4,681,284	4.68%	نفسه	-	-	-	-	-
شركة كامكو للاستثمار	الكويتيه	4,350,000	4.35%	NA	NA	NA	NA	NA	NA
THE CONGRESS FOUNDATION	الليخنشتاينيه	3,636,216	3.63%	مفيده عبدالرحمن ماضي ماضي	-	-	-	-	-
شركة بنك القدس	الفلسطينية	3,000,000	3.00%						
زينا سعد خلف التل	الأردنية	2,310,936	2.31%	نفسه	-	-	-	-	-
تمارا سعد خلف التل	الأردنية	2,310,935	2.31%	نفسه	-	-	-	-	-
شركة الاستثمارات العامة	الأردنية	2,175,755	2.18%	مروان رؤوف سعد ابو جابر زياد رؤوف سعد ابو جابر شركة المدار العالمي للاستثمارات شركة سعد ابو جابر واولاده HEINEKEN INTERNATIONAL BV	-	-	-	-	-
نبيل هاني جميل القدومي	الكويتية	2,153,936	2.15%	نفسه	1461233	-	-	67.84%	بنك الخليج / الكويت
سعد هاني جميل القدومي	الكويتية	1,850,907	1.85%	نفسه	1262320	-	-	68.20%	بنك الخليج / الكويت
الشركة المتحدة للتأمين	الأردنية	1,833,022	1.83%	مروان رؤوف سعد ابو جابر زياد رؤوف سعد ابو جابر ميري رؤوف ابو جابر شركة مصر للتأمين شركة المدار العالمي	-	-	-	-	-
شركة مطاحن الزرقاء الكبرى	الأردنية	1,316,414	1.32%	وجدان محمد ياسين التلهوني اسامة محمد ياسين التلهوني خلدون محمد ياسين التلهوني سوزان محمد ياسين التلهوني مفيده عبدالرحمن ماضي ماضي غيث محمد ياسين التلهوني	-	-	-	-	-

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

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم
1					2019
	ايم ن شففق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة		الاردنية	57,561
	نهلة توفيق جريس كرادشه		زوجه	الاردنية	4,236
	زيد ايم ن شففق جميعان		ابن	الاردنية	4,236
2	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	عضو		الاردنية	8,918,393
	نزار عبدالرحيم نزار جردانه		ابن	الاردنية	1,070
	دارة عبدالرحيم نزار جردانه		ابنه	الاردنية	1,070
3	بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو		الاردنية	31,719
	وجدان محمد ياسين خليل التلهوني		زوجه	الاردنية	97,000

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

2019	2020					
عدد الاسهم المملوكة لشركة المسيطر عليها	عدد الاسهم المملوكة لشركة المسيطر عليها	الجنسية	تصنيف الشركة	اسم الشركة المسيطر عليها	المنصب	الاسم
380,000	380,000	الاردنية	مساهمة خاصة	شركة المشرق للخدمات العقارية	رئيس المجلس	بشير محمد عبد الرحيم جردانه
38,138	38,138	الاردنية	مساهمة خاصة	شركة مادبا للاستثمارات المالية	نائب الرئيس	ايم ن شفيق فرحان جميعان

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	منتصر عزت احمد ابو دواس	المدير العام	الأردنية	500,000	0.5%
2	رؤف زناد محمد الترك	مدير تنفيذي/دائرة الامتثال	الأردنية	31	0.00%

هـ- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب اشخاص الادارة العليا /التنفيذيه (الزوجه و الاولاد القصر)

لا يوجد اوراق ماليه مملوكه لاقارب اشخاص الادارة العليا /التنفيذية.

و- عدد الاوراق المالية المملوكة للشركات المسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا واقاربهم

لايوجد اوراق مالية مملوكة لشركات مسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا و اقاربهم

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

الرقم	الاســـــــــــــــم	عام 2020		عام 2019	
		عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	شركة بنك فلسطين	9,420,627	%9.421	9,420,627	%9.421
2	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	8,918,393	%8.918	8,918,393	%8.918
3	زينة نزار عبدالرحيم جردانة	6,514,588	6.515%	6,514,588	6.515%
4	فهمي بن فائق بن فهمي ابوخضراء	5,994,399	%5.994	5,994,399	%5.994
5	رغده حمدي خليل منكو	5,843,347	%5.843	5,843,347	%5.843
6	حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	5,733,449	5.733%	5,733,449	5.733%
7	سامر بن فائق بن فهمي ابوخضراء	5,733,274	5.733%	5,733,274	5.733%

ح- القروض الممنوحة من البنك لا أعضاء مجلس الادارة:

بلغ حجم أرصدة القروض والتسهيلات المباشرة وغير المباشرة المستغلة كما في نهاية 2020، والمنوحة للسادة اعضاء مجلس ادارة البنك وذوي الصلة بهم كما يلي:

اسم الحساب	رصيد تسهيلات مباشرة وغير المباشرة لاقرب الف دينار
مجموعة السيد بشتر محمد عبد الرحيم جردانه	1,841
مجموعة شركة ورثة رؤوف أبوجابر	36
مجموعة السيد عبد الرحيم نزارعبدالرحيم جردانه	2,981
مجموعة السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	618
مجموعة السيد فهمي ابو خضراء	765
مجموعة هاني ابراهيم سليمان فضائل	1
السيد جريس العيسى	1
بنك فلسطين	18,217
مجموعة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	1,003



الاسم	بدل تنقلات سنوية	بدل عضوية لجان و/او دعم اضافي	مكافآت سنوية	الاجمالي	عدد مرات الغياب عن اجتماعات المجلس خلال 2020
السيد بشتر محمد عبدالرحيم جردانه	6,000	69,000	5,000	80,000	0
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	6,000	7,000	5,000	18,000	0
السيد عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	5,500	4,750	4,375	14,625	1
السيدة زينہ نزار عبدالرحيم جردانه	6,000	7,000	5,000	18,000	0
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل	6,000	49,000	5,000	60,000	0
السيد جريس سبيرو جريس العيسى	6,000	49,000	5,000	60,000	0
السيد رشدي محمود رشيد الغلابيني	9,000	2,750	5,000	16,750	0
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	5,500	4,972	4,375	14,847	1
السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب	6,000	1,750	5,000	12,750	0
الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت	6,000	3,000	5,000	14,000	0
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	6,000	5,000	5,000	16,000	0
المجموع	68,000	203,222	53,750	324,972	

الرقم	الاسم	الوظيفة	معلومات عن الراتب (دينار أردني)		
			الراتب الاساسي السنوي	المكافآت السنوية	إجمالي الرواتب السنوية
1	منتصر عزت احمد ابودواس	المدير العام	586,960	353,000	939,960
2	نضال توفيق علي علي	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	128,827	40,000	168,827
3	ميس عدنان محمود الشلبي	رئيس مجموعة الدعم والاسناد	140,240	70,000	210,240
4	طارق "محمذنزيه" "محمد مدوح" سكجها	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	145,840	70,000	215,840
5	رمزي رضوان حسن درويش	مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات الكبرى	156,773	40,000	196,773
6	مهند زهير احمد بوكه	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية	156,773	40,000	196,773
7	محمد علي وليد الحياصات	مدير تنفيذي / الدائرة القانونية	120,693	60,000	180,693
8	جيرير نائل جميل العجلوني	مدير تنفيذي / دائرة الخزينة	105,600	40,000	145,600
9	رونڊ زياد محمد الترك	مدير تنفيذي / دائرة الامتثال	50,000	0	50,000
	المجموع		1,591,707	713,000	2,304,707

## خدمة المجتمع وحماية البيئة.

### تأثير ملموس في أوقات استثنائية

أدخلت جائحة كورونا "كوفيد – 19" دول العالم أجمع بما فيها الأردن في صراع مع أزمة صحية واقتصادية وإنسانية ذات أبعاد غير مسبوقة، حيث كان لسلسلة الإجراءات والتدابير الوقائية التي فرضتها الحكومة للحفاظ على صحة وسلامة المواطنين وحماية الوطن ومقدراته من انتشار الفيروس والمتمثلة بالإغلاقات الطويلة والشاملة، تأثيرات سلبية على الأداء الاقتصادي للدولة وألحق بها خسائر مالية كبيرة، ما توجب علينا في INVESTBANK أن نكون حاضرين في الصفوف الأولى لتلبية نداء الوطن ونواصل مسيرتنا المجتمعية على أكمل صورة.

وخلال هذه الجائحة، التي أتاحت لنا فرصاً جديدة للوفاء بالتزاماتنا تجاه الوطن الغالي، عملنا على أكثر من مسار لنساهم بالحد من وطأة هذه التحديات، فقدمنا تبرعات نقدية، ودعمنا الفئات الأكثر تضرراً من الناحية الاقتصادية كعمال المياومة.

ولإيماننا بأن مسؤوليتنا المجتمعية تعكس بصمتنا الفعلية في الحياة، واصلنا الاستثمار في عدد من المبادرات وعلى أكثر من مسار لإحداث أثر اجتماعي واقتصادي للمجتمعات المحلية، أملاً بأن نُسهم في تحقيق نقلة نوعية و تحقيق التنمية المستدامة والشاملة لهذه المجتمعات.

قدّم INVESTBANK تبرعاً مالياً بقيمة 700,000 دينار أردني فور إعلان الحكومة عن تأسيس صندوق همّة وطن. لدعم جهود الوزارات والمؤسسات الحكومية المعنية في مكافحة وباء فيروس كورونا وعلى رأسها وزارتي الصحة والتنمية الاجتماعية. بهدف مواجهة آثاره السلبية على مختلف القطاعات الاقتصادية والصحية والاجتماعية. لقد جسد هذا التبرع واجب INVESTBANK الوطني ومسؤوليته الاجتماعية التي لا يمكن التخلي عنها خصوصاً في أوقات الأزمات.

حملة يوميتهم علينا

ولقناعته بأن مواجهة خدبات جائحة كورونا هي مسؤولية مشتركة. إرتأى INVESTBANK أن ينظم ويوجه جهوده نحو الأولويات والاحتياجات المجتمعية الرئيسية في هذه المرحلة. وذلك بدعم جهود منصة نوى إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد التي أطلقت حملة ”يوميتهم علينا“.

حيث قام INVESTBANK بإطلاق حملة لتشجيع العملاء على المساهمة في دعم هذه القضية والتبرع عبر منصة البنك الالكترونية وذلك لرفع إجمالي التبرعات ومضاعفة المبلغ المتبرع به من العملاء لصالح هذه المبادرة.

هدفت هذه الحملة الوطنية التي شارك فيها INVESTBANK إلى دعم عمال المياومة وعائلاتهم والذين يصل عددهم إلى 200 ألف أسرة في مختلف محافظات المملكة وتوصيل المعونات الغذائية للفئة المستهدفة بشكل مباشر وذلك بالاعتماد على بيانات عمال المياومة المسجلين في وزارة التنمية.

مبادرة سما غزة

وعلى ذات الصعيد. قام INVESTBANK بالتبرع لمنظمة سما غزة لدعم غاياتها لتحسين الظروف الاجتماعية والاقتصادية والمعيشية للاجئين الفلسطينيين في مخيم جرش. والذي يعد من أفقر المخيمات للاجئين في الأردن والأكثر تأثراً بجائحة كورونا التي وضعت مزيداً من الضغط على أهالي هذا المخيم لتوفير الدخل اللازم لقوتهم. ومن خلال هذا الدعم. تمكنت منظمة سما غزة من إمداد 400 أسرة من مخيم جرش. مكونة من سبعة أفراد في المتوسط. بالمساعدات الطارئة على شكل معونات غذائية لتعيلهم لمدة شهر خلال فترة الإغلاق التام.

مدرسة الكتّة في جرش

قام INVESTBANK في مطلع هذا العام بتركيب ألواح شمسية كهروضوئية لمدرسة الكتّة في محافظة جرش. وذلك تماشياً مع أهدافه من خلال مسؤوليته الاجتماعية التي تهتم بالبيئة بتوفير طاقة متجددة ومستدامة. تم تركيب 34 لوحاً شمسياً كهروضوئياً لتزوّد قرابة 20,000 كيلو واط/ساعة من الطاقة سنوياً بما يؤدي إلى تقليل انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بنسبة 9.2 طن سنوياً. وتم استبدال وسائل التدفئة والتبريد التقليدية من صوبات ومراوح بمكيفات داخل غرف الصف.

ساهم ذلك بخفض فواتير الكهرباء التي تكبدها المدرسة من حوالي 350 ديناراً شهرياً إلى 10 دنانير شهرياً. الأمر الذي أدى إلى توفير حوالي 5 آلاف دينار أردني سنوياً. بما يسمح لإدارة المدرسة بإجراء العديد من التحسينات اللازمة على المبنى و صفوف المدرسة وإقامة تجارب تعليمية أفضل ضمن بيئة نظيفة.

مسار إنزلاقي في محمية عجلون

استكمالا لمشاريع التنمية المستدامة التي أطلقها INVESTBANK في محمية غابات عجلون في السنوات التسع الماضية. قام البنك بدعم إقامة مسار إنزلاقي (عبّارة هوائية) في المحمية لامتص عناصر الجذب السياحي في هذه المنطقة الحيوية والذي تم اطلاقه في شهر آذار هذا العام.

ومنذ إطلاق هذا المشروع الحيوي الذي يُعد ثاني أطول مسار انزلاقي (Zip Line) في الأردن والثالث في منطقة الشرق الأوسط. بالشراكة مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة (RSCN). بلغ مجموع الإيرادات قرابة 28 ألف ديناراً أردنياً تم ضخها لدعم مشروع الزراعة العضوية في المحمية والذي أطلقه البنك منذ بدايته شراكته مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة. حيث ساهمت الإيرادات بتحسين أنظمة الري وانهاش المزرعة النموذجية. كما ساهمت بتغطية تكاليف تأهيل وتدريب العاملين في المسار الإنزلاقي وتغطية كلف رواتبهم أيضاً.

دعم بناء وحدات زراعية على أسطح منازل مخيم غزة

وفي عام 2020. واصل INVESTBANK تنفيذ مشروع إقامة نماذج الزراعة الحضرية على أسطح مخيم غزة في جرش. الذي أطلق في عام 2019. بهدف إعادة ربط سكان مخيم غزة بموروثهم الزراعي وتأمين جزء من احتياجاتهم الغذائية وتوفير مصدر دخل مستدام لهم يعينهم على استمرار حياتهم من خلال تصميم وبناء حدائق على أسطح منازلهم. كما يهدف هذا المشروع المبتكر الذي نفذه البنك بالتعاون مع ومنظمة ”سطوح خضراء“ “Greening the Camps” لتحقيق العيش المستدام. إلى تطوير مهارات سكان المخيم الزراعية لتحسين مستويات الأمن الغذائي ومعيشتهم عموماً ليكونوا أقل اعتمادا على المساعدات الخارجية والذي خدم العديد من أسر المخيم خلال جائحة كورونا.

الجهة المتبرع لها	المبلغ (الأقرب دينار)
صندوق همّة وطن	700,000
مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية	40,000
مدرسة الكتّة	18,820
مبادرة نوى	20,000
سما غزة	10,000
جمعية سيدات عراق الأمير	350

- مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة : -

بلغت أتعاب التدقيق للبنك الاستثماري لعام 2020 مبلغ 74,820 دينار.

بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الموارد للوساطة المالية) لعام 2020 مبلغ 3,500 دينار

بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) لعام 2020 مبلغ 3,500 دينار

بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد) لعام 2020 مبلغ 3,500 دينار

بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (الشركة الأردنية للتخصيم) لعام 2020 مبلغ 1,250 دينار

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

وحدة رعاية العملاء

الجهة المعنية	الموظفين	سياسات البنك و الإجراءات المتبعة	أعطال فنيه	ليست من مسؤولية البنك
الفروع	31	35	1	5
دائرة الخدمات الالكترونيه	19	54	9	8
دائرة المبيعات	41	12	0	1
دائرة المتابعة والتحصيل	4	27	3	2
دائرة تطوير المنتجات	0	9	0	0
دائرة تكنولوجيا المعلومات	0	1	9	1
دائرة تنفيذ الحوالات والعمليات المركزية	1	6	5	2
شركة التسهيلات التجارية	12	24	1	0
صيانة الحسابات	0	0	0	1
مركز الخدمات الهاتفية	5	5	0	0
دائرة التسهيلات	5	5	3	1
الدائرة القانونية	0	1	0	1
شركة تمكين	0	1	0	0
شركة بندار	0	12	2	0
المجموع	118	192	33	22
المجموع الكلي	365			

- تمت معالجة كافة الشكاوي وحلها بما يرضي العملاء وضمن سياسات وإجراءات البنك المتبعة .
- تم التعميم على موظفي البنك بضرورة توضيح العمولات التي يتقاضها البنك ليكون العملاء على بينه واضحة بالنسبة للعمولات التي يتم قيدها على حساباتهم .
- تم التعميم على موظفي البنك بضرورة التوضيح للعملاء عن الفتره الزمنية التي يحتاجها البنك لأجاز طلباتهم .

الموارد البشرية:

تولي إدارة البنك عنايتها بجذب المرشحين المؤهلين للوظائف الشاغرة للتوصل إلى أفضلهم بالاستناد الى معايير الاختيار وسياسات التوظيف المعتمدة وبما يضمن وجود الأعداد المناسبة من الأشخاص بالمؤهلات المطلوبة في الوقت المناسب ووفقا 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 2020 وذلك لدعم كادره الوظيفي. حيث أصبح عدد موظفي البنك والشركات التابعة في نهاية عام 2020 ما مجموعه ( 651 ) موظفا.

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

عدد موظفي البنك وفئات مؤهلاتهم:

أ- عدد موظفي البنك وفق مؤهلاتهم بدون الشركات التابعة:

البيان	العدد
دكتوراه	-
ماجستير	20
دبلوم عالي	1
بكالوريوس	337
دبلوم	37
ثانوية عامة	15
دون الثانوية العامة	23
الاجمالي	433

ب- المستقلين من الادارة التنفيذية العليا:

لا يوجد

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

يتوزع الموظفون على كل من الإدارة العامة والفروع وشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة الموارد للوساطة المالية 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	284
الفرع الرئيسي / الادارة العامة	10
PRIME مركز خدمة كبار العملاء / الادارة العامة	13
فرع مكة / شارع مكة	7
فرع اعمار / أبراج إعمار	7
فرع تاج مول / تاج مول	9
فرع الصوفية /شارع الوكالات	5
فرع الوحدات / دوار الشرق الأوسط	5
فرع سحاب / مدينة سحاب الصناعية	5
فرع الزرقاء / شارع الملك حسين	4
فرع اربد / شارع وصفي التل	4
فرع العقبة / شارع النهضة	5
فرع عبدون / شارع سليمان القضاة	5
فرع دابوق / شارع محمد احمد طريف	5
دائرة المبيعات	65
المجموع	433

- الشركات التابعة/ البنك الاستثماري:

الشركات التابعة	
شركة الموارد للوساطة المالية / الشميساني	9
شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد / الجويده	47
شركة تمكين للتأجير التمويلي / شارع مكة	20
شركة التسهيلات التجارية الأردنية / الشميساني	78
*تابعة لشركة تمكين للتأجير التمويلي	
شركة شركة بندار للتجارة والاستثمار	61
*تابعة لشركة تمكين للتأجير التمويلي	
الشركة الاردنية للتخصيم/ الشميساني	3
المجموع	218

هـ تطوير مهارات الموظفين:

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز كفاءة موظفيه وتطوير معارف ومهارات وقدرات موظفيه بما يمكنهم من القيام بأعمالهم بكفاءة وفعالية ويساهم في الارتقاء بمستوى أداء وإنتاجية البنك وتقديم أفضل مستوى من الخدمات. فقد شارك ما نسبته 51 % من موظفي البنك في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة وورشات العمل ومنها:

Advanced Data Analysis Using Excel
CAMS
CCO CERTIFIED COMPLIANCE OFFICER
Certificate in Information Security Management Principles (CISMP)
COBIT 2019 Design & Implementation
COBIT 2019 Foundation
Iso 22301 Lead Implementer
JO Invest ORM 2019
NetBackup Training
Oracle Database Administration Course
Penetration Testing Course
Veritas Solution Day
#Web Application Development using NET Technologies / Programming in C#
ادارة الوقت وضغوط العمل
الامتنال الفعال في مكافحة الجرائم المالية
البرنامج التدريبي الشامل للمصرفيين
التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
التطبيقات العملية لمعيار الإبلاغ المالي رقم 9
الجرائم المالية
الحاكمية المؤسسية والبنية التنظيمية للبنوك
الحسابات والشيكات المصرفية والمقاصة الالكترونية
الحوالات السريعة
الدبلوم المهني المتخصص في ادارة الفروع المصرفية (مدير فرع معتمد)
الدبلوم المهني المتخصص في الائتمان المصرفي
الرقابة الداخلية وأدوات التدقيق
العقوبات والحظر (Sanction and Embargo)
الماجستير في التمويل والمصارف
المشتقات المالية
النظام المستند على المخاطر في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (AML/CFT/RBA)
النواحي القانونية للعمليات المصرفية
الورشة التدريبية المصرفية المتخصصة "مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب"
أمن المعلومات
الدبلوم المهني في إدارة وتنمية الموارد البشرية
ربط نتائج التحليل المالي بالاحتياجات التمويلية
رقمته الخدمات المصرفية
مخاطر التشغيل
معايير التقارير المالية الدولية DIPIFR
ورشة عمل آخر تطورات ومستجدات خدمات شركة الاستعلام الائتماني



يعتمد البنك على سياسة واضحة لاحتساب مخصص المكافآت للموظفين. مبني على اساس العائد الفعلي المتحقق على حقوق الملكية: مقارنة مع نسبة العائد المتوقع لنفس السنة . بحيث يتم توزيع جزء من مخصص المكافآت كوحدة دفع مؤجلة حسب سياسة البنك وبناءا على تقييم ادائهم السوي ومدى الجاز الاهداف الموضوعة لهم والتي تنقسم الى اهداف مالية ورقابية وادارية.

الشركات التابعة:

1) اسم الشركة التابعة: شركة الموارد للوساطة المالية

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

2) اسم الشركة: شركة تمكين للتأجير التمويلي.

- نوعها : شركة مساهمة خاصة رقم (911).
- النشاط الرئيسي: أعمال التأجير التمويلي , واستيراد مايلزم لتنفيذ غايات الشركة.
- رأس المال: 20 مليون دينار.
- نسبة ملكية البنك: 97.5%.
- العنوان: عمان - شارع مكة - بناية البنك الاستثماري - عمارة رقم 244.
- عدد الموظفين: 19 موظف.
- عناوين الفروع: لا يوجد للشركة فروع .
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: جميع الأصول الممولة والمشاريع مسجلة باسم الشركة بموجب عقود التأجير و/ أو موثقة لدى الدوائر المعنية.
- الشركة مسجلة ومرخصة.
- نائب رئيس مجلس الإدارة / المدير العام: جمال فريز
- تملك شركة تمكين الشركات التابعة التالية:
- اسم الشركة: شركة التسهيلات التجارية الأردنية
- الصفة القانونية: شركة مساهمة عامة.
- النشاط الرئيسي: منح القروض والتسهيلات
- رأس المال: 16.500.000 دينار.
- نسبة ملكية شركة تمكين: 97.5%
- عدد الموظفين: 78 موظف.
- المدير العام: السيد زيد حاج قول.
- اسم الشركة: شركة بندار للتجارة والاستثمار
- الصفة القانونية: شركة مساهمة عامة.
- النشاط الرئيسي: منح القروض والتسهيلات
- رأس المال: 20.000.000 دينار.
- نسبة ملكية شركة تمكين: 98.5%
- عدد الموظفين: 61 موظف.
- المدير العام: السيد رعد ابو رصاع

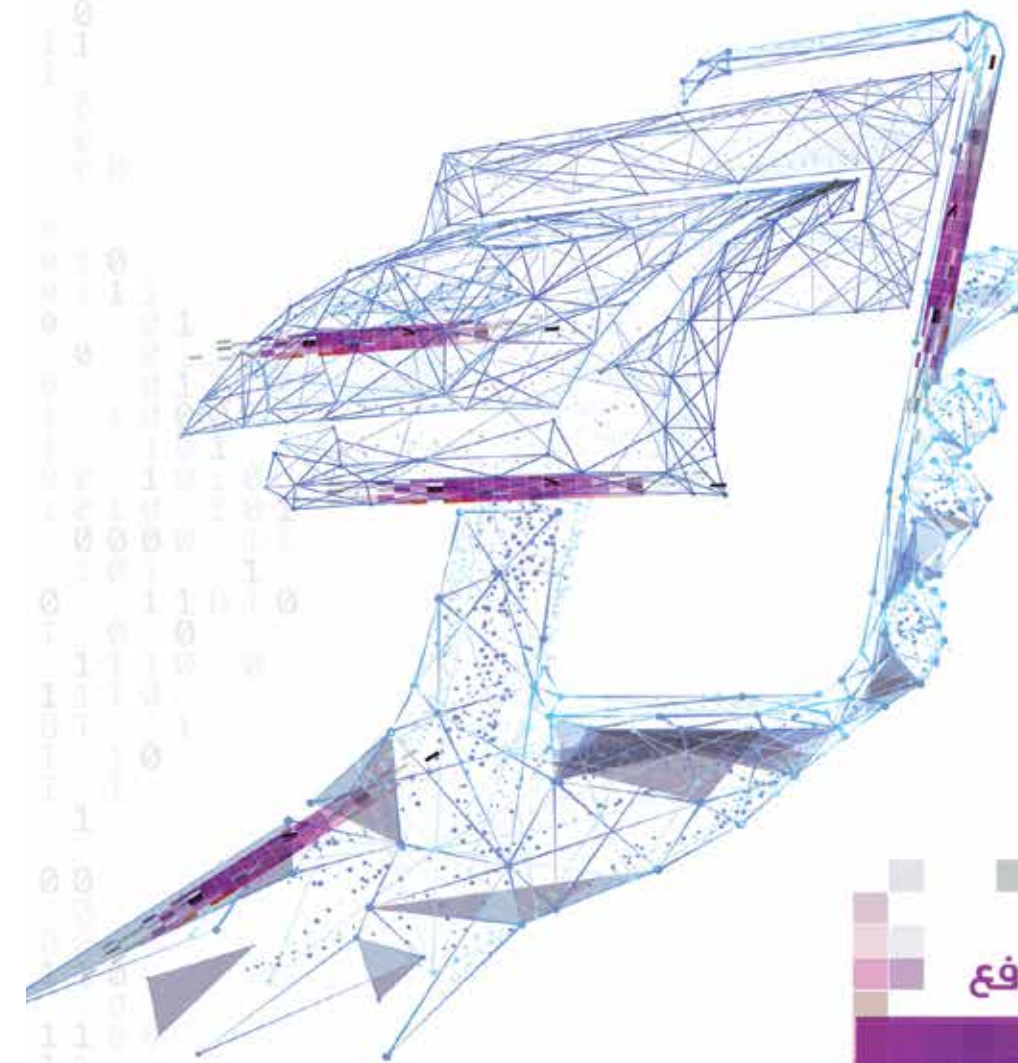
3) اسم الشركة: شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد.

- نوعها: شركة مساهمة خاصة.
- النشاط الرئيسي: تمويل رأس المال العامل وتمويل الصادرات والمستوردات من البضائع والمواد الأولية.
- رأس المال: 3 مليون دينار.
- نسبة ملكية البنك: 94%.
- العنوان: القسطل شارع الشحن الجوي بوندد الامداد .
- عدد الموظفين: 47 موظف.
- عناوين الفروع: فرع بوندد البنك الاستثماري - سحاب - مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.
- المدير العام: السيد وائل شرايحه .

4) اسم الشركة: الشركة الأردنية للتخصيم.

- نوعها: شركة ذات مسؤولية محدودة.
- النشاط الرئيسي: تمويل الصادرات والمستوردات والتخصيم.
- رأس المال: 1.5 مليون دينار.
- عدد الموظفين: 3 موظفين
- نسبة ملكية البنك: 100%.

# الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة



YAP طريقة مختلفة للدفع

إطلاق تطبيق YAP، أول محفظة رقمية  
في الأردن تدعم بطاقات Visa

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

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

الرقم	(3)
عضو مجلس الادارة	شركة ورثة رؤوف أبو جابر
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	6,021 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب
عدد الأسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الميلاد	1980
تاريخ الانضمام للمجلس	31/07/2003
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس ادارة اعمال - جامعة كينت - إنجلترا- 2001.</li> <li>ماجستير ادارة اعمال - جامعة درهام - إنجلترا- 2002.</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب رئيس مجلس الادارة - بنك القدس.</li> <li>مدير عام القسم الطبي - شركة الكرمل.</li> <li>2007-2015 عضو مجلس ادارة - دار الدواء للاستثمار.</li> <li>2011-2014 عضو مجلس ادارة - شركة دار الغذاء.</li> </ul>

الرقم	(4)
عضو مجلس الادارة	شركة بنك فلسطين
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	9,420,627 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	2010/09/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>شهادة بكالوريوس إقتصاد وعلم الحاسب الآلي / الجامعة الأمريكية بالقاهرة / جمهورية مصر العربيه - 1986.</li> <li>شهادة قياس وإدارة المخاطر بالمصارف / القاهرة/ جمهورية مصر العربيه.</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>1989 حتى الآن بنك فلسطين</li> <li>2018 ولغاية تاريخه يعمل مدير عام لبنك فلسطين.</li> </ul>

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

الرقم	(6)
عضو مجلس الادارة	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	6,514,588 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	<p>المناصب الحالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس أمناء و مجلس إدارة متحف الأطفال / عمان</li> <li>- عضو مجلس أمناء مؤسسة التعاون / جنيف</li> <li>- عضو مجلس إدارة مؤسسة الدراسات الفلسطينية / بيروت</li> <li>- عضو اللجنة الإستشارية أسبوع عمان للتصميم</li> <li>- عضو فخري الجمعية الملكية للمهندسين المعماريين / لندن</li> </ul> <p>المناصب السابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير عام شركة مستودع الأدوية الأردني</li> <li>- عضو هيئة مديرين شركة مستودع الأدوية الأردني</li> <li>- عضو هيئة مديرين الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية</li> <li>- عضو هيئة مديرين شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده</li> </ul>

الرقم	(7)
عضو مجلس الادارة	السيد جريس سبيرو جريس العيسى
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
تاريخ الميلاد	1948
تاريخ الانضمام للمجلس	2014/04/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- شهادة الماجستير في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1978</li> <li>- شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1969</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1970-1974 دائرة العلاقات الخارجية - البنك المركزي الاردني</li> <li>• 1975-1983 نائب رئيس-تسهيلات الشركات- سيتي بنك -عمان الاردن.</li> <li>• 1983-2005 مدير اقليمي الفروع الدولية - ادارة الائتمان - البنك العربي- الادارة العامة.</li></ul>

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

الرقم	(9)
عضو مجلس الادارة	شركة مستودع الادوية الاردني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	8,913,393 سهم
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	2006/04/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس في الصيدلة من جامعة مينيسوتا الامريكية - 1984
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار.</li> <li>• عضو مجلس ادارة شركة دار الغذاء.</li> <li>• عضو هيئة مديرين في شركة مستودع الأدوية الأردني.</li></ul>

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



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

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

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

الاسم	بسام مصطفى امين حماد
الرتبة	امين سر مجلس الادارة
الدرجة العلمية	بكالوريوس محاسبة / ادارة اعمال
سنة التخرج	1979
تاريخ التعيين	1983/6/12
تاريخ الميلاد	1952
الخبرات العلمية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>1980-1983 شركة اسمنت الجنوب.</li> <li>1983-2007 البنك الاستثماري.</li> <li>2008 - حتى الان امين سر مجلس الادارة.</li> <li>عضو مجلس ادارة سابق في الشركات التالية: <ul style="list-style-type: none"> <li>شركة الضمان للاستثمار.</li> <li>بنك القدس.</li> <li>شركة الصناعات الصوفية.</li> <li>شركة العقبة لتكرير الزيوت النباتية.</li></ul></li></ul>

السيد منتصر عزت احمد دؤاس

المدير العام

تاريخ التعيين: 1/8/2011

تاريخ الميلاد: 1972

**المؤهلات العلمية:**

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

**الخبرات العملية والمناصب:**

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

السيد نضال توفيق علي علي

رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين: 1/3/2017

تاريخ الميلاد: 1972

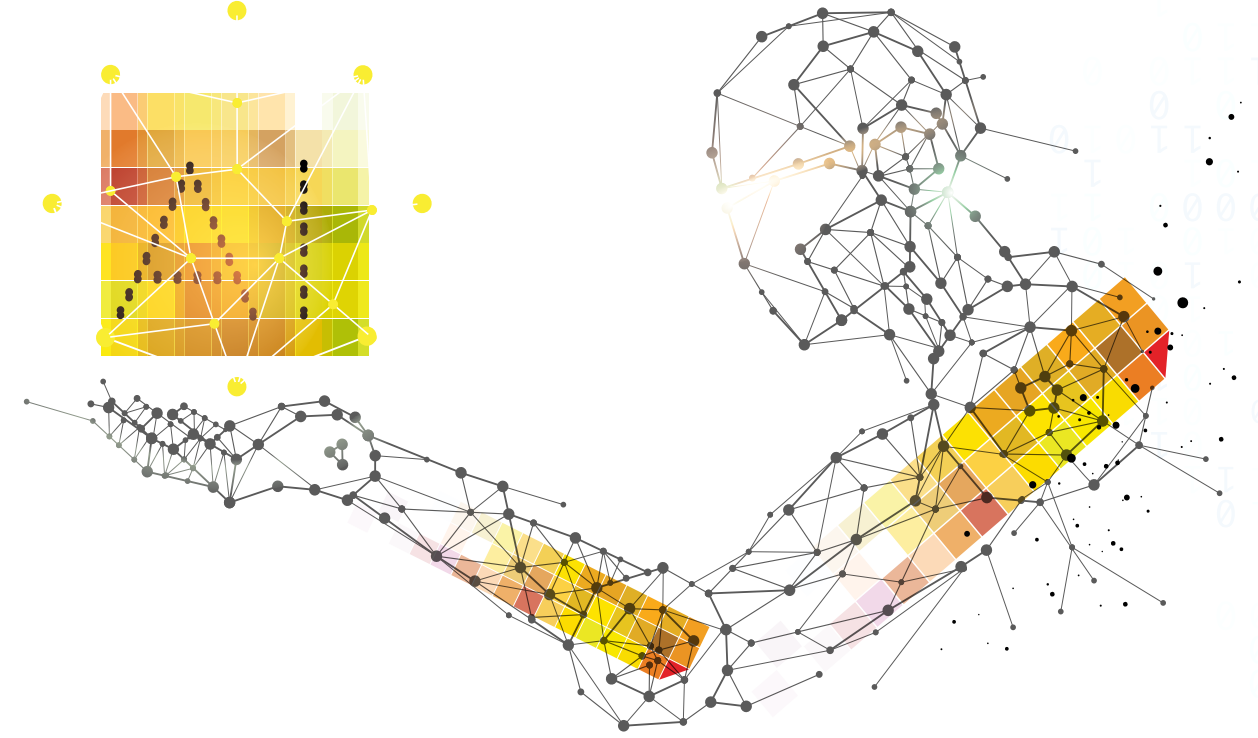
**المؤهلات العلمية:**

- ماجستير إدارة الأعمال في التمويل والمصارف/ الجامعة الأردنية ومعهد الدراسات المصرفية - 2006.
- بكالوريوس محاسبة / الجامعة المستنصرية - 1995.
- شهادات مهنية صادرة عن معهد المدققين الداخليين (IIA) - CIA, CFSA, CCSA, CRMA.

**الخبرات العملية والمناصب:**

- 2013-2017 مدير إدارة التدقيق الداخلي / بنك المال.
- 2008-2013 نائب مدير إدارة التدقيق الداخلي / بنك المال.
- 2007-2008 مشرف تدقيق داخلي / البنك الاردني الكويتي.
- 2006-2007 مدقق داخلي رئيسي / بنك عمان العربي (سلطنة عمان).
- 2004-2006 مدقق داخلي رئيسي / البنك الاردني الكويتي.
- 1995-2004 مدقق داخلي / بنك الاسكان للتجارة والتمويل.

# الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا



## خدمات مصرفية أكثر ذكاء وفعالية

إن تطور الذي جلبه عام 2020 وتبني  
أنظمة الأتمتة، الروبوتات، والذكاء  
الاصطناعي ساهم تقليص نقاط  
احتكاك العملاء والأخطاء التشغيلية.

#### الآنسة ميس عدنان محمود الشلبي

رئيس مجموعة الدعم والاسناد

تاريخ التعيين : 11/1/2012

تاريخ الميلاد: 1975

#### المؤهلات العلمية:

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

#### الخبرات العملية والمناصب:

- منذ 9/2019 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
- رئيس هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية.
- عضو في مجلس ادارة شركة تمكين للتاجير التمويلي.
- عضو في مجلس ادارة شركة الاستثماري لتمويل سلسلة امداد.

#### العضويات المهنية:

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

#### السيد رمزي رضوان حسن درويش

مساعد مدير عام/إدارة تسهيلات الشركات الكبرى

تاريخ التعيين: 17/5/2007

تاريخ الميلاد: 1971

#### المؤهلات العلمية:

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

#### الخبرات العملية والمناصب:

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

#### السيد مهند زهير احمد بوكه

مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية

تاريخ التعيين: 1/5/2012

تاريخ الميلاد: 1975

#### المؤهلات العلمية:

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

#### الخبرات العملية والمناصب:

- 2011-2012 مدير دائرة الشركات الكبرى-بنك HSBC/الاردن
- 2010-2011 مدير دائرة الشركات التجارية- بنك HSBC رام الله / فلسطين
- 2009-2011 مدير دائرة المدفوعات العالمية وإدارة 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
- رئيس هيئة المديرين شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد .
- رئيس هيئة مديرين الشركة الأردنية للتخصيم.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة الاسواق الحرة الاردنية .
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية .
- عضو هيئة مديرين شركة الاسواق الحرة الأولى.
- عضو هيئة مديرين شركة الاسواق الحرة الثانية للتجارة العامة .
- عضو مجلس ادارة شركة الموارد للوساطة المالية .

#### السيد طارق "محمد نزيه" "محمد مدوح" 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 تشارترد/ الأردن.
- 2005-2006 مستشار - شركة Nextmove/ الأردن.
- 2002-2006 مدير مبيعات - شركة سبينيس لتوزيع المواد الغذائية.
- عضو في مجلس ادارة شركة تمكين للتاجير التمويلي.
- عضو في مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية.
- عضو في مجلس ادارة شركة الاستثماري لتمويل سلسلة امداد.

#### السيد "محمد علي" وليد حمدا لله الحياصات

مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان

تاريخ التعيين: 25/7/2000

تاريخ الميلاد: 1972

#### المؤهلات العلمية:

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

#### الخبرات العملية والمناصب:

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

#### السيد جرير نائل جميل العجلوني

مدير تنفيذي / دائرة الخزينة

تاريخ التعيين: 8/4/2012

تاريخ الميلاد: 1980

#### المؤهلات العلمية:

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

#### الخبرات العملية والمناصب:

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

#### السيدة روند زياد محمد الترك

مدير تنفيذي/ دائرة الامتثال

تاريخ التعيين: 2019/10/13

تاريخ الميلاد: 1980

#### المؤهل العلمي:

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

#### الخبرات العملية والمناصب:

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

## إقرارات عامة

- لا يوجد تعامل مع موردين محددين و / أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) بما يشكل 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات أو الإيرادات.
- لا يوجد أي حماية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.
- يقوم البنك بتطبيق معايير الجودة الدولية وقد حصل البنك على تصنيف bb من Capital intelligence
- لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية .
- لم تترتب خلال السنة المالية 2020 أية أثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.
- لم يحصل اي عضو من اعضاء مجلس الادارة على اية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها: سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له او لاي من ذوي العلاقة به خلال العام 2020.
- يوجد عقود و مشاريع وإرتباطات عقدها البنك مع أعضاء من مجلس الإدارة و أقاربهم، كما يلي:
  - شركة الكتروسيك: السيد أيمن جميعان، عضو مجلس الإدارة.
  - الشركة المتحدة للتأمين: السيد زياد ابو جابر عضو مجلس الإدارة.
- يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر: وهي ظاهرة في إيضاح رقم (41) من البيانات المالية لعام 2020.
- الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام ووصف بالأحداث الهامة التي مر بها خلال عام 2020، مدونة في نشاطات البنك.
- تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة: موضحة في صفحة (25).
- تحليل المركز المالي للبنك لعام 2020، مبين في الصفحات من (21 الى 27).
- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك: مبينة في خطة البنك للعام 2020 صفحة (17).



اقرارات اعضاء مجلس الادارة:

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

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

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

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

تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة

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

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.	تخالفه البند مع قانون الشركات الساري المفعول.

حتى يتمكن مجلس الادارة 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 الادارة في تغطية كافة الانشطة بصورة سليمة. والتأكد ان هذه اللجان لا تعيق العمل . وأنها تستمد قوتها وسلطتها من مجلس الادارة. وان المجلس الذي قد يفوض الصلاحيات الى هذه اللجان . الا انه يبقى دائما مسؤولا عن اعمالها.

تقرير حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

قام البنك بالعمل على تطبيق افضل الممارسات لضمان توفير حاكمية رشيدة للمعلومات والانظمة المصاحبة لها وبالتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني . حيث تم اعتماد اطارعمل COBIT كما قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة حيث تخطى البنك درجة النضوج المقررة من قبل البنك المركزي الاردني.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أولاً: لجان الحاكمية المؤسسية

1.لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

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

وتتضم أيضا كل من:

- امين السر. السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة: الفاضلة روند الترك. مدير تنفيذي دائرة الامثال.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2020 (4 اجتماعات).

## 2. لجنة التدقيق:

تركز مهامها بمساعدة مجلس الإدارة على إنجاز مسؤولياته الإشرافية المتعلقة بعمليات الإبلاغ المالي. التأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية. نطاق أعمال المدقق الخارجي. مراجعة تقارير السلطات الرقابية. والإشراف على أعمال التدقيق الداخلي وبشكل خاص اعتماد خططه 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:

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.

تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي. وإنهاء عمله. وأنعابه. 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 2020
السيد هاني فضائل	رئيسا	-
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي الغلاييني	عضوا	-
السيد عزت الدجاني	عضوا	-

وتتضمن ايضا كل من:

- أمين السر. السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة السيد نضال علي رئيس إدارة التدقيق الداخلي.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2020 (6 اجتماعات).

## 3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعنى هذه اللجنة بتسمية أعضاء مجلس الإدارة. وتحديد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة. وتقييم فعالية أداء المجلس. بالإضافة إلى ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام الى الإدارة التنفيذية: والتأكد من وجود سياسات واضحة للمكافآت والمزايا 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 2020
السيد جريس العيسى	رئيسا	-
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
الدكتور بسام الساكت	عضوا	-

وتتضمن ايضا كل من:

- أمين السر. السيد بسام حماد
- مقرر اللجنة: الفاضلة ميس الشلبي رئيس مجموعة الدعم و الاسناد
- كما يدعى لحضور اجتماعاتها:
- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2020 (7 اجتماعات).

## 4. لجنة إدارة المخاطر و الامتثال:

فيما يتعلق بإدارة المخاطر تهدف اللجنة للتأكد من ان كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك: او من الممكن ان يتعرض لها. يتم التعامل معها بشكل كفوٍ. 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 والحاكمة المؤسسية. وذلك من خلال التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وترفع التقارير الى مجلس الإدارة حول مدى الإمتثال في البنك

### صلاحيات اللجنة:

الى مجلس الادارة بتعيين وانهاء خدمات وتقييم مدير ادارة المخاطر. وتحديد راتبه ومزاياه واقرار 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 2020
السيد عزت الدجاني	رئيسا	-
السيدة زينة جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
شركة ورثة رؤوف أبو جابر و ويمثلها السيد دريد جراب	عضوا	-
الفاضلة ليليان كتن - مدير دائرة ادارة المخاطر	عضوا	-

وتتضمن ايضا كل من:

- أمين السر. السيد بسام حماد.
- الفاضلة ليليان كتن. مدير دائرة ادارة المخاطر.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2020 (5 اجتماعات).

5. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

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

صلاحيات اللجنة:

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

تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من المجلس. على أن يكون من بينهم عضو مستقل وكمايلي:

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

وتتضم ايضا كل من:

- امين السر السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة السيد رياض جزموي مدير دائرة امن المعلومات.
- كما يدعى لحضور اجتماعاتها:
- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2020 (4 اجتماعات).

ثانيا: اللجان الاخرى:

6. اللجنة العليا للتسهيلات

من اهم مهامها القيام بالموافقة على تنسيبات الادارة التنفيذية للقرارات الائتمانية. والموافقة على التسهيلات ضمن صلاحياتها. والتنسيب الى مجلس الادارة بخصوص القرارات الائتمانية التي تحتاج الى قرار من مجلس الادارة.

صلاحيات اللجنة

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

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

- السيد جريس العيسى "رئيسا"
- السيد إمن جميعان "عضوا".
- شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبد الرحيم جردانه "عضوا".
- السيد فهمي ابو خضراء "عضوا".
- السيدة زينة جردانه "عضوا".

وتتضم ايضا كل من:

- امين السر. السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة: السيد وليم كركر.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2020 (28 اجتماعا).

7. لجنة الاستثمار:

يتولى مجلس الادارة 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 راس 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:

- الحفاظة على مركز مالي سليم وقوي للبنك من حيث الربحية. السيولة و كفاية رأس المال.
- توافق القرار الإستثماري مع إدارة سيولة البنك و إدارة كفاية رأس المال.
- تحقيق دخل سنوي من الفوائد على السندات و من توزيعات الأرباح من الجهات التي يساهم البنك في رؤوس اموالها.
- تحقيق ارباح رأسمالية للبنك ناجمة عن عملية شراء وبيع الادوات الاستثمارية المختلفة.
- تقوية المركز المالي للبنك نتيجة النمو الحقيقي في راس المال المستثمر للشركات التي يساهم البنك في رؤوس اموالها.
- تحسين مقدرة البنك على ادارة موجوداته/مطلوباته بالعملات الاجنبية وبالدينار الاردني بما يتناسب مع مستويات المخاطر المقبولة وقدرة البنك على تحمل المخاطر.
- الحفاظة على مستويات سيولة مقبولة مع الاخذ بعين الاعتبار سياسة لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات ALCO.
- وتعليمات البنك المركزي بخصوص السيولة. حيث تم وضع محددات الاستثمار بما يتناسب مع حجم المركز المالي و الأصول السائلة.
- الحفاظة على كفاية رأس المال. و ضمان عدم تأثرها سلباً بسبب الإفراط في أنشطة استثمارية ذات أوزان مرجحة مرتفعة.
- تنويع استثمارات البنك في رؤوس اموال الشركات للحد قدر الامكان من عنصر المخاطرة. وذلك من خلال تنويع اموال البنك التخصصة للاستثمار في ادوات الملكية على مختلف القطاعات الاقتصادية والاسواق المالية المتاحة.

صلاحيات اللجنة:

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

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

- السيد فهمي ابو خضراء ”رئيساً“.
- السيد أمين جميعان ”عضواً“.
- شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي الغلاييني ”عضواً“.
- شركة ورثة رؤوف أبو جابر ويمثلها السيد ”دريد جراب “عضواً“.
- السيد عزت الدجاني ” عضواً“.

وتتضمن ايضاً كل من:

- امين السر. السيد بسام مصطفى امين حماد.
- مقرر اللجنة: السيد جريز العجلوني.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

المدير العام.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2020 (4 اجتماعات).

## أبرز معالم الحاكمية المؤسسية في البنك

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

تتضمن الحاكمية المؤسسية في البنك الاستثماري جملة محاور منها:

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

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

### اولاً: مجلس الإدارة

هناك واجبات على مجلس الإدارة القيام بها ومنها:

- حماية حقوق المساهمين ومصالحهم.
- تحديد توجهات البنك واهدافه الاستراتيجية.
- تحديد الاهداف العامة للبنك.
- تحمل مسؤولية سلامة عمليات البنك وادارة المخاطر فيه بصورة ناجعه.
- متابعة متطلبات البنك المركزي وتلبيتها.
- متابعة مصالح العملاء المودعين لديه.
- مراقبة ادارة البنك ومدى تقيدها بالأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والتعليمات الداخلية للبنك نفسه واتباعها للسياسات الراشدة.
- تأكيد الالتزام العميق تجاه البنك 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 ادارة البنك لأعماله ونشاطاته.
- عقد الاجتماعات حيث عقد مجلس الادارة خلال العام 2020 (8 اجتماعات).

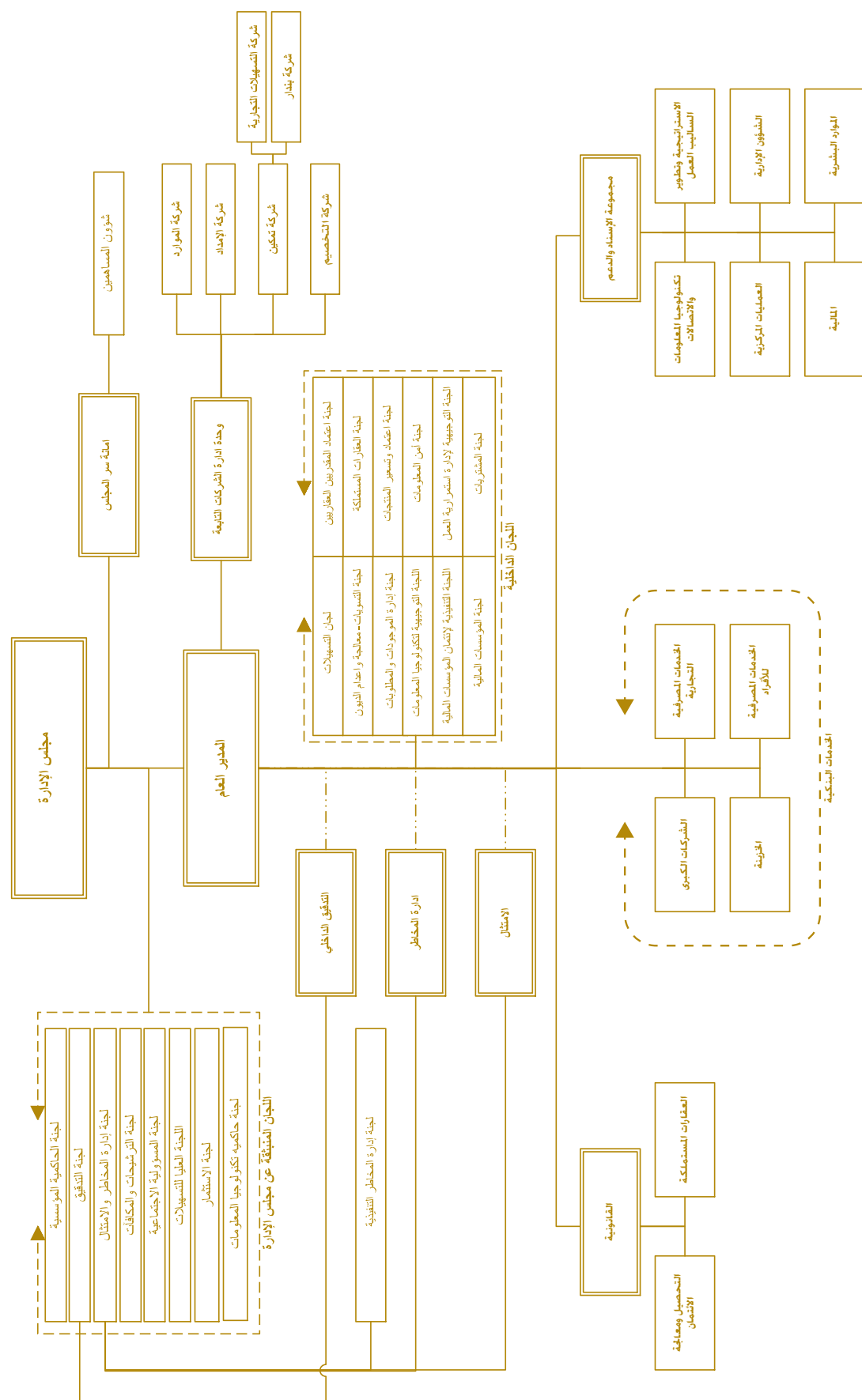
### ثانياً: رئيس مجلس الإدارة

من أجل ضمان فعالية الحاكمية المؤسسية في البنك فإن على رئيس مجلس الادارة ان يقوم بجملة امور منها:

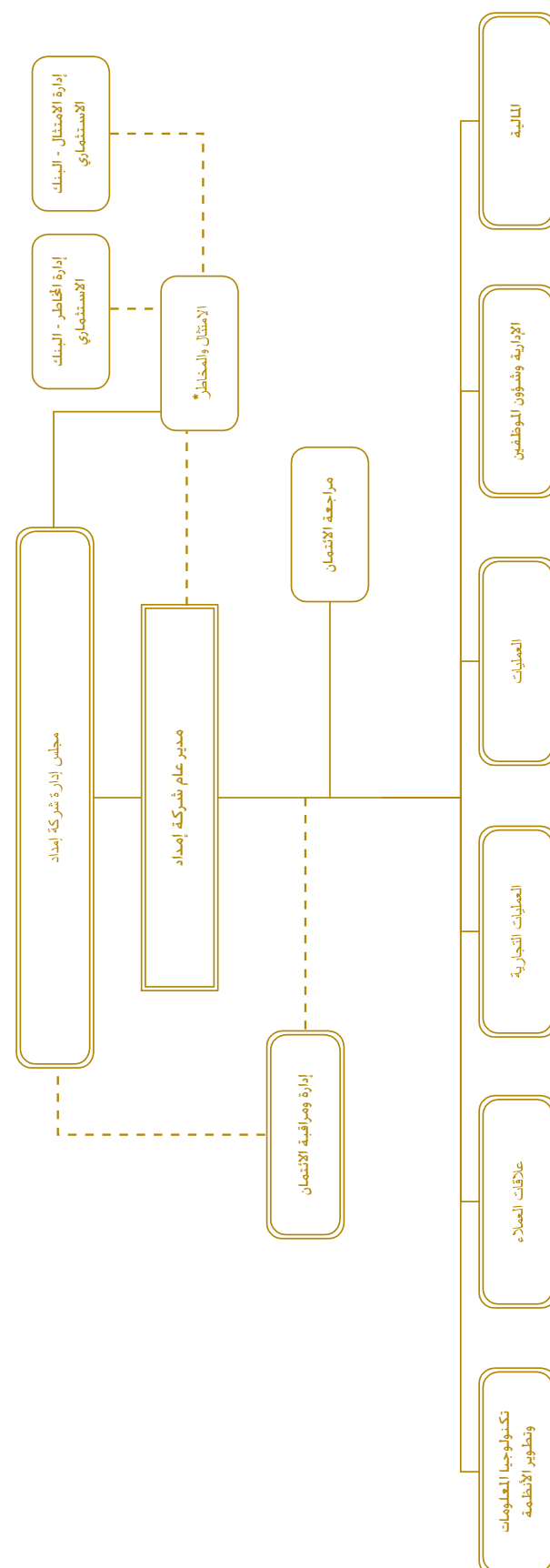
- تطوير العلاقة الداخلية لمجلس الادارة عبر ايجاد مناخات ايجابية بين الاعضاء تسمح بالحوار والنقاش فيما يتعلق بالقضايا المطروحة.
- متابعة العلاقة القائمة بين المجلس من جهة وبينه وبين الادارة التنفيذية للبنك من جهة اخرى.
- ايصال المعلومات لجميع اعضاء مجلس الإدارة.
- تطوير العلاقة الايجابية بالمساهمين وتوفير المعلومات المناسبة لهم في وقتها.



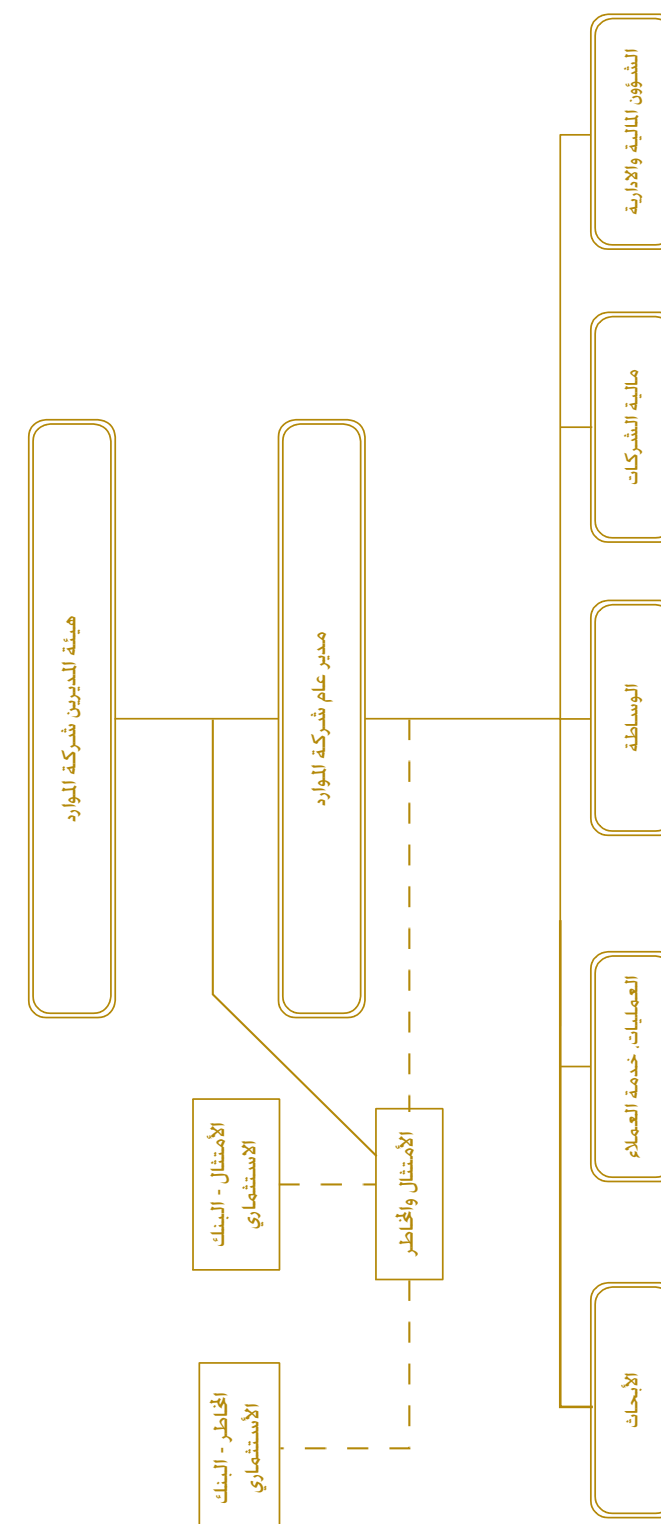
- عقد اجتماعات دورية له.
- وضع اقتراحات للمواضيع مجال الاهتمام لعرضها على المجلس.
- تزويد الاعضاء بالبيانات والمعلومات المناسبة حول مواضيع الاجتماعات قبل فترة كافيه.
- وضع الاعضاء في صورة التطورات الداخلية في البنك بشكل عام.
- توضيح كافة مهام وواجبات ومسؤوليات اعضاء المجلس بما فيها الصلاحيات المحددة 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 البات العمل التي تكفل تنفيذ الاستراتيجيات المحددة له.



## الهيكل التنظيمي لشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد - الإمداد



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



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

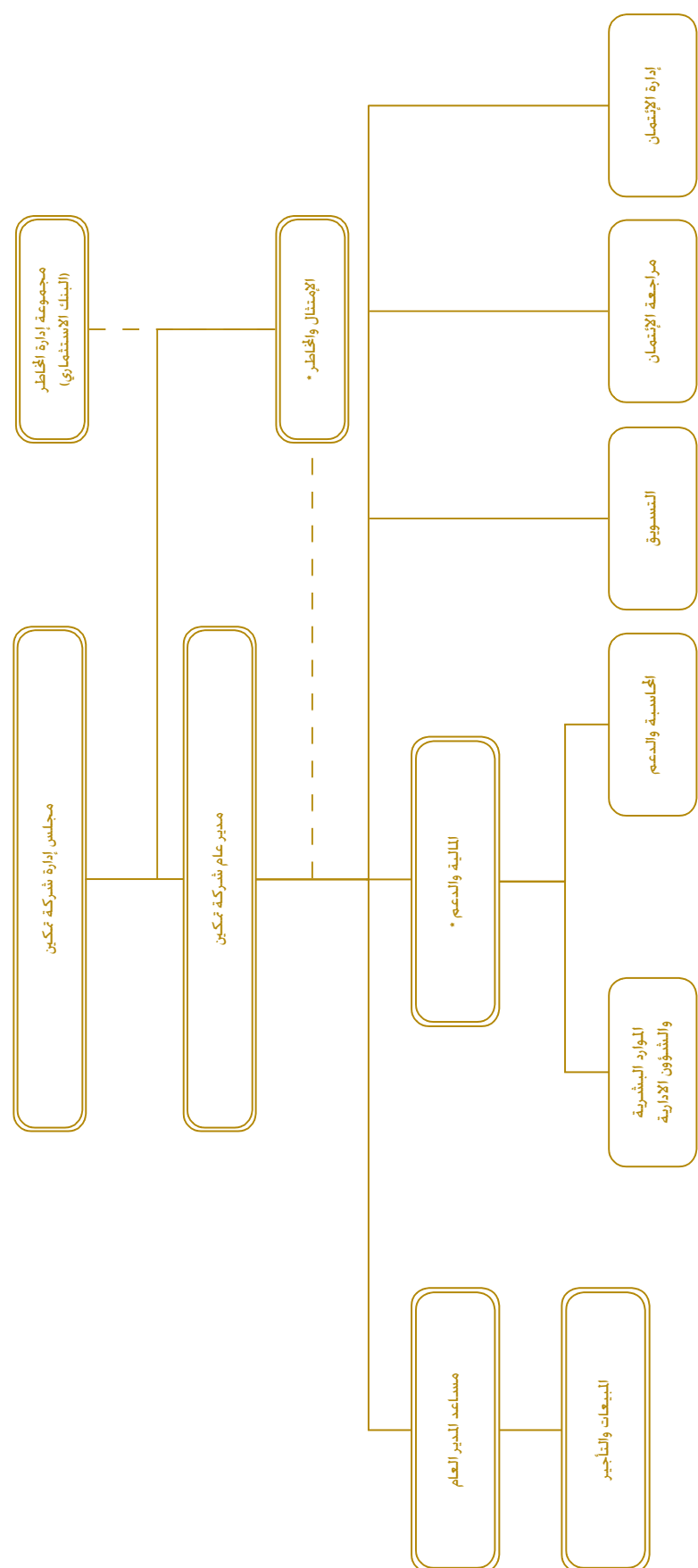
## مجموعة إدارة المخاطر

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 واطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها اذا لزم الامر.
- 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 الى مجلس الإدارة حولها.
- مراجعة الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الإختبارات ومراجعة الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من استقلالية إدارة المخاطر.

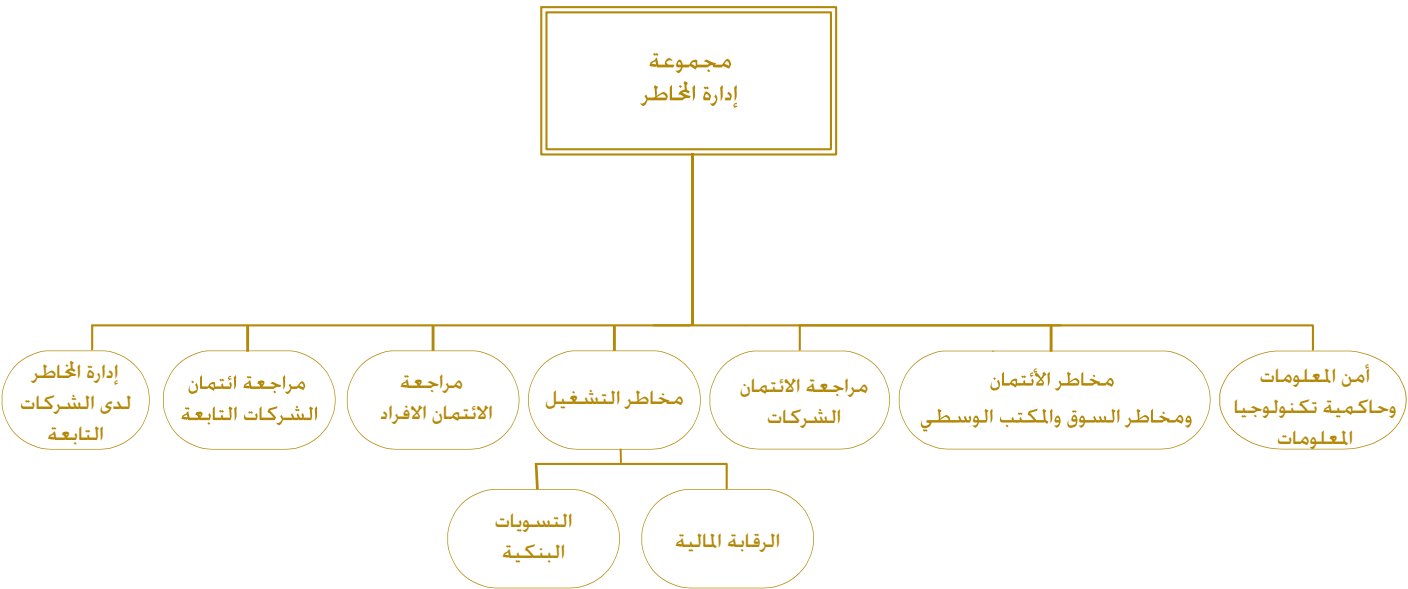


\* تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك الاستثماري بتنفيذ مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة تمكين.

تتمتع مجموعة ادارة المخاطر باستقلالية، فهي تتبع الى لجنة ادارة المخاطر والامثال المنبثقة عن مجلس الادارة. وتقوم مجموعة ادارة المخاطر برفع تقاريرها مباشرة الى لجنة ادارة المخاطر والامثال 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 و قياس 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.
- دارسة ومراجعة محفظة البنك الائتمانية للتأكد من انسجامها مع السياسة الائتمانية الخاصة بالبنك. مع تحديد اثر اي منح جديد على نسبة كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي الاردني.
- تحديد المخاطر لكل المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة والتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود. وانه تم وضع الإجراءات الكفيلة بالسيطرة على هذه المخاطر ومراقبتها. ويشمل ذلك أيضا التعرف على المخاطر في حال التعديل على المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة القائمة لدى البنك.
- الاشراف على إعداد خطة استثمارية العمل والتأكد من فعاليتها.

لقد تم اعتماد الهيكل التنظيمي المبين أدناه :



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

تم تشكيل لجنة (ERM) وبحث تكون برئاسة رئيس مجموعة ادارة المخاطر وعضوية الادارة التنفيذية العليا للبنك وبما يشتمل على المدير العام (CEO). هذا وبالإضافة الى ذلك تعمل لجنة (ERM) ضمن ميثاق عمل معتمد من قبل لجنة ادارة المخاطر والامثال المنبثقة عن مجلس ادارة البنك ومجلس ادارة البنك. حيث تشمل مهامها الرئيسية مايلي:

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

#### خامسا - الشركات التابعة

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 .



تم تشكيل إدارة للامتثال وتم رفدها بكوادر مدربة، وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي 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 و صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك.

- ويكون إعداد سياسة الامتثال وسياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتطويرهم والتأكد من تطبيقهم في البنك من صلاحيات ادارة الامتثال.
- يتم اعتماد السياسات من قبل لجنة إدارة 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 المخاطر والامتثال بما يلي:

- اعتماد سياسة مراقبة الامتثال وسياسة غسل الاموال وتمويل الارهاب، وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك «مخاطر الامتثال» مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها .
- مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الامتثال وسياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفا أساسيا واجب التحقيق.
- اعتماد الخطة 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.

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 الادارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عمليه. فقد قام المجلس بانشاء لجان وتقسيم المهام فيما بينها، بحيث تتولى كل لجنة مهام ومسؤوليات محددة تشرف عليها، وذلك لمساعدة مجلس الادارة في تغطية كافة الانشطة بصورة سليمة، والتأكد من أن هذه اللجان لا تعيق العمل. وأنها تستمد قوتها وسلطانها من مجلس الادارة، 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:

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

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

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

د- المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها.

السيد منتصر عزت احمد دؤاس  
المدير العام

السيد نضال علي علي  
رئيس إدارة التدقيق الداخلي

السيد رمزي رضوان حسن درويش  
مساعد مدير عام / إدارة التسهيلات 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

الآنسة ميس عدنان محمود الشلبي  
رئيس مجموعة الدعم والاسناد

السيد "محمد علي" وليد بركات حمد الله الخياصات  
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

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

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

و- اسم ضابط ارتباط الحوكمة:

السيدة روند زياد محمد الترك

ز- أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

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

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

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

#### 1- لجنة الحاكمية المؤسسية

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

عقدت اللجنة خلال عام 2020 (4 اجتماعات).

#### 2- لجنة التدقيق

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

عقدت اللجنة خلال عام 2020 (6 اجتماعات).

#### 3- لجنة الترشيحات والمكافئات

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

عقدت اللجنة خلال عام 2020 (7 اجتماعات).

#### 4- لجنة ادارة المخاطر والامتثال

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2020
السيد عزت الدجاني	رئيسا	-
السيدة زينة جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
شركة ورثة رؤوف ابوجابر ويمثلها السيد دريد جراب	عضوا	-
مدير دائرة ادارة المخاطر	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2020 (5 اجتماعات).

#### 5- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

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

عقدت اللجنة خلال عام 2020 (4 اجتماعات).

# تقرير مدقق الحسابات المستقل

## 6- اللجنة العليا للتسهيلات

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

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

عقدت اللجنة خلال

عام 2020 (28 اجتماعاً)

## 7- لجنة الاستثمار

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

- السيد فهمي ابو خضراء "رئيساً".
- السيد أمين جميعان "عضواً".
- شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي الغلاييني "عضواً".
- شركة ورثة ابوجابر ويمثلها السيد دريد جراب "عضواً".
- السيد / عزت الدجاني "عضواً".

عقدت اللجنة خلال عام 2020 (4 اجتماعات).

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

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

اجتماعات مجلس الادارة لعام 2020	
مجموع الغياب خلال 2020	اعضاء مجلس الادارة
0	شركة عبد الرحيم جردانه / بشر جردانه
0	ايم شفيق جميعان
0	زينة نزار جردانه
0	بنك فلسطين / رشدي الغلاييني
0	شركة ورثة رؤوف ابوجابر / دريد جراب
1	فهمي فائق ابو خضراء
0	جريس العيسى
1	مستودع الادوية الاردني/ عبد الرحيم جردانه
0	هاني فضائل
0	الدكتور بسام الساكت
0	عزت الدجاني
8	عدد اجتماعات مجلس الادارة لعام 2020

بشر جردانه

رئيس مجلس الادارة



على تواصل  
في جميع الأوقات

عزز التحول الرقمي خلال السنوات الثلاث  
الأخيرة بروتوكولات استمرارية وانجاز  
الأعمال والعمل عن بعد، والتي اقتضى  
العمل بها خلال الجائحة لضمان  
استمرارية التشغيل وتقديم الخدمات  
على أكمل وجه



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

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الاستثماري ("البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2020، وكل من قوائم الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل 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 تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للبنك الاستثماري ("البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في 31 كانون الأول 2020، 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 للفترة 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.

#### الصفحة

81

87

88

89

90

92

93

#### جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كيف قمنا بالإستجابة لأمر التدقيق الهام	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47).</li> <li>• قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 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 أن البنك قام بتسجيل إيهما أشد وفقاً لكل مرحلة.</li> <li>• قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (7) و رقم (9) المعدله بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.</li> </ul>	

أمر التدقيق الهام	كيف قمنا بالإستجابة لأمر التدقيق الهام
<p><b>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</b></p> <p>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.</p> <p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها. ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لحفاظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناجمة عن التعثر والتعرض الناجم عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة. والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• قمنا باختيار عينة من التعرضات. وحققنا من مدى ملائمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.</li> <li>• قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:</li> </ul> <p>- 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.</p> <p>- منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناجمة عن التعثر والتعرض الناجم عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة.</p> <p>- معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.</p> <p>- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة.</p> <p>- تقييم النموذج الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث اثر كوفيد - 19 على النظرة المستقبلية، ومعلومات الاقتصاد الكلي، واحتمالية التعثر. والخسائر الناجمة عن التعثر والأوزان الترجيحية المرتبطة بها.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بحفظ الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع خديد مدى ملائمة افتراضات الحصص لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات الحصص المعترف بها. وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات الحصص المعترف بها لكل مستوى للفئات.</li> </ul>



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

### المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها) والذي من المتوقع إنجته لنا بعد تاريخ تقريرنا .

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى. ونحن لن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم 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 نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإنّ مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فانه علينا إبلاغ هذا الأمر للقائمين على المكلفين بالحوكمة.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة 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 مجمعة 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 الداخليّة 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 تشكل 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. ونظل 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.

### أمر آخر

إن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها من قبل برايس وتر هاوس كوبرز "الأردن" والتي أصدرت رأي غير متحفظ بتاريخ 5 شباط 2020 تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمة المؤسسية للبنوك حيث تم تعيين كل من برايس وتر هاوس كوبرز "الأردن" وشركة القواسمي وشركاه كي بي أم جي كمدققي حسابات البنك للعام 2020 .

إيضاحات	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	
	دينار	دينار	
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	90,377,554	120,759,451	4
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	70,941,436	57,764,189	5
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	399,949	6,752,924	6
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	5,961	9,667	7
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	731,932,007	674,286,869	10
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	39,243,610	43,941,650	8
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	172,871,636	169,034,592	9
ممتلكات ومعدات - بالصافي	29,030,141	29,525,829	11
موجودات غير ملموسة	2,766,093	2,615,620	12
موجودات ضريبية مؤجلة	17,118,215	11,472,794	21
موجودات أخرى	64,670,423	56,593,860	13
حق استخدام أصول مستأجرة	5,102,151	6,021,892	14
مجموع الموجودات	1,224,459,176	1,178,779,337	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	30,489,935	12,923,564	15
ودائع عملاء	766,814,623	764,774,867	16
تأمينات نقدية	35,650,789	37,955,674	17
أموال مقترضة	166,797,207	130,176,032	18
اسناد قرض	11,410,000	14,850,000	19
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	3,611,852	4,319,832	14
مخصصات متنوعة	765,666	1,022,532	20
مخصص ضريبة الدخل	6,189,284	5,814,560	21
مطلوبات ضريبية مؤجلة	5,117,743	7,337,607	21
مطلوبات أخرى	15,923,551	17,593,780	22
مجموع المطلوبات	1,042,770,650	996,768,448	
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المصرح به	100,000,000	100,000,000	23
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	100,000,000	100,000,000	23
الاحتياطي القانوني	30,643,329	29,728,357	24
احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي	8,560,247	12,255,295	25
أرباح مدورة	39,363,524	35,387,832	26
مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك	178,567,100	177,371,484	
حقوق غير المسيطرين	3,121,426	4,639,405	28
مجموع حقوق الملكية	181,688,526	182,010,889	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,224,459,176	1,178,779,337	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 50 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



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

### 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.

بالنيابة عن:

برايس وترهاوس كوبرز «الأردن»

شركة القواسمي وشركاه KPMG



حاتم القواسمي  
إجازة رقم (656)



حازم صبابا  
إجازة رقم (802)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
11 شباط 2021

	إيضاحات	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
		2020	2019
		دينــــــــار	دينــــــــار
الفوائد الدائنة	29	70,374,650	76,460,109
الفوائد المدينة	30	(35,307,973)	(41,859,280)
صافي إيرادات الفوائد		35,066,677	34,600,829
صافي إيرادات العمولات	31	9,901,433	10,959,626
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		44,968,110	45,560,455
أرباح عملات أجنبية	32	719,047	957,015
أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة	9	34,883	344,828
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	33	257,909	3,625
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	8	3,211,974	3,074,579
إيرادات أخرى	34	2,462,299	3,518,415
إجمالي الدخل		51,654,222	53,458,917
نفقات الموظفين	35	(15,197,704)	(15,778,464)
استهلاكات وإطفاءات	11 و 12 و 14	(2,956,666)	(3,176,892)
تبرعات لمواجهة جائحة كورونا		(730,000)	-
مصاريف أخرى	36	(8,034,873)	(8,956,692)
(مخصص) مسترد من مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني	13	(241,188)	162,669
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	10	(15,633,255)	(2,155,060)
(مخصص) مسترد من خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات الأخرى والبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	37	(499,201)	279,222
مخصصات متنوعة	20	(496,999)	(923,165)
إجمالي المصروفات		(43,789,886)	(30,548,382)
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل		7,864,336	22,910,535
ضريبة الدخل	21	(1,861,067)	(6,810,519)
صافي الربح للسنة		6,003,269	16,100,016
العائد إلى:			
مساهمي البنك		5,758,958	15,683,801
حقوق غير المسيطرين	28	244,311	416,215
		6,003,269	16,100,016
		دينار / سهم	دينار / سهم
حصة السهم الأساسية والخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	38	0.058	0.157

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 50 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
	2020	2019
	دينــــــــار	دينــــــــار
صافي الربح للسنة	6,003,269	16,100,016
بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بالصافي بعد ضريبة الدخل:		
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة	(1,956,379)	(1,528,202)
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح المدورة أدوات ملكية - بالصافي بعد الضريبة	(3,170,604)	(166,135)
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة	(5,126,983)	(1,694,337)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	876,286	14,405,679
إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى:		
مساهمي البنك	632,010	13,988,682
حقوق غير المسيطرين	244,276	416,997
	876,286	14,405,679

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 50 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 17,118,215 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 11,472,794 دينار كما في 31 كانون الأول 2019..
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019 يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الاردني.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 415,199 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019 يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع. استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية
- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (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.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 50 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

						الاحتياطيات		رأس المال المكتتب به والدفع	
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	تقييم موجودات مالية - بالصافي		قانوني	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
182,010,889	4,639,405	177,371,484	35,387,832	12,255,295	29,728,357	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
6,003,269	244,311	5,758,958	5,758,958	-	-	-	-	-	-
(1,956,379)	(35)	(1,956,344)	-	(1,956,344)	-	-	-	-	-
(3,170,604)	-	(3,170,604)	(1,431,900)	(1,738,704)	-	-	-	-	-
876,286	244,276	632,010	4,327,058	(3,695,048)	-	-	-	-	-
-	-	-	(914,972)	-	914,972	-	-	-	-
(1,198,649)	(1,762,255)	563,606	563,606	-	-	-	-	-	-
181,688,526	3,121,426	178,567,100	39,363,524	8,560,247	30,643,329	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
178,837,230	4,611,680	174,225,550	33,486,650	13,475,675	27,263,225	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
16,100,016	416,215	15,683,801	15,683,801	-	-	-	-	-	-
(1,528,202)	782	(1,528,984)	-	(1,528,984)	-	-	-	-	-
(166,135)	-	(166,135)	(474,739)	308,604	-	-	-	-	-
14,405,679	416,997	13,988,682	15,209,062	(1,220,380)	-	-	-	-	-
-	-	-	(2,465,132)	-	2,465,132	-	-	-	-
(11,000,000)	-	(11,000,000)	(11,000,000)	-	-	-	-	-	-
(232,020)	(389,272)	157,252	157,252	-	-	-	-	-	-
182,010,889	4,639,405	177,371,484	35,387,832	12,255,295	29,728,357	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000

	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			
	2020	2019		
	دينار	دينار	الإيضاحات	
الأنشطة التشغيلية				
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	7,864,336	22,910,535		
تعديلات:				
استهلاكات وإطفاءات	11 و 12 و 14	2,956,666	3,176,892	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة	10	15,633,255	2,155,060	
(مسترد من) مخصص تعويض نهاية الخدمة	20	(1,560)	4,140	
مخصص قضايا مقامة على البنك	20	430,404	863,307	
مخصص (مسترد من) مخصص خسائر متوقعة موجودات مالية وبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	37	499,201	(279,222)	
مخصص (مسترد من) مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن 4 سنوات	13	241,188	(162,669)	
مخصصات متنوعة أخرى	20	68,155	55,718	
خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات		405	(17,620)	
صافي أثر إلغاء عقود تأجير تشغيلي	14	8,012	-	
أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	9	(34,883)	(344,828)	
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك	34	(304,012)	(79,849)	
قوائد مدينة على التزامات عقود تأجير تشغيلي	14	213,860	258,772	
خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	33	3,705	108	
صافي (إيرادات) مصاريف الفوائد		(1,922,898)	37,453	
تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	32	(15,921)	(27,175)	
		25,639,913	28,550,622	
التغير في الموجودات والمطلوبات				
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)	6	6,372,500	(961,883)	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	7	1	1,878,108	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	10	(73,278,393)	12,505,687	
الموجودات الأخرى	13	(7,998,103)	(3,480,656)	
ودائع العملاء	16	2,039,756	17,255,376	
التأمينات النقدية	17	(2,304,885)	(15,656,960)	
المطلوبات الأخرى	22	221,096	460,069	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة والتخصصات المدفوعة		(49,308,115)	40,550,363	
ضريبة الدخل والتخصصات المدفوعة	20 و 21	(7,885,629)	(5,921,403)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		(57,193,744)	34,628,960	
الأنشطة الاستثمارية				
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(4,387,442)	(7,381,166)	
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		1,738,704	3,809,923	
متحصل بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	9	7,124,883	15,216,842	
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(41,028,682)	(69,221,193)	
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		29,534,538	8,137,698	
شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ	11	(1,112,814)	(1,488,285)	
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		602	47,379	
شراء موجودات غير ملموسة	12	(540,408)	(460,776)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في شراء حصة إضافية في شركات تابعة		(1,198,649)	(232,020)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(9,869,268)	(51,571,598)	
الأنشطة التمويلية				
أرباح موزعة	27	-	(11,000,000)	
دفعات التزامات عقود تأجير تشغيلي	14	(969,347)	(1,097,413)	
صافي التغير في الأموال المقترضة	18	36,621,175	15,204,815	
تسديد أسناد قرض	19	(3,440,000)	(1,250,000)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		32,211,828	1,857,402	
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	32	15,921	27,175	
صافي النقص في النقد وما في حكمه		(34,835,263)	(15,058,061)	
النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني		165,665,376	180,723,437	
النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول	39	130,830,113	165,665,376	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 50 جزءًا 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 الاول 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،
- تتم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم 2021/01 والمنعقدة بتاريخ 10 شباط 2021، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة 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 2020 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 كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني،

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتماده 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 . أن 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 إحتساب 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.

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

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

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

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

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

هذا بالإضافة الى شروط اخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

د)التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

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

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة الخصص 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 ولدة (90) يوم فأكثر.
- 3) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (90) يوم فأكثر ولم جُدد.
- 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 تُقَيّد على حساباتهم ومضى على دفعها (90) يوم فأكثر.

يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقا لتعليمات 47/2009 لهذه الفئة من التسهيلات وفقا للنسب أعلاه وبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى , بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسة 25% وعلى مدار أربعة سنوات.

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

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل. وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي. ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية العام 2015 احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن 4 سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 4076/1/15 تاريخ 27 آذار 2014 ورقم 2510/1/10 تاريخ 14 شباط 2017. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم 13967/1/10 بتاريخ 25 تشرين اول 2018 اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم 16607/1/10 بتاريخ 17 كانون الأول 2017. حيث أكد فيه تأجيل إحسساب المخصص حتى نهاية العام 2019. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم 16239/1/10 بتاريخ 21 تشرين الثاني 2019 يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتبارا من العام 2021 وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2029.

- يتم إحسساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة ان وجدت. وبناءا على طلب البنك المركزي الأردني.

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

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لبدأ 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.

- كذلك تظهر الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة لأغراض هذه القوائم المالية الموحدة ويتم الحاسبة عنها كما هو مبين في إيضاح (2-3).

- 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 2020 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019. 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 2019 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

**أ- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2020:**

- **تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ( ١ ) ”عرض القوائم المالية”.**

تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

**-تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ( ٣ ) ”إندماج الأعمال”**

توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية ”الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية” المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية. إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل. تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (2 و3 و6 و14) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (1 و8 و34 و37 و38) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (12 و19) وتفسير و(20 و22) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (32) من أجل تحديث تلك النصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي.

- تعديل معيار أسعار الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39. والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16)

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

- امتيازات الايجار المتعلقة بفيروس الكورونا (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 16)
- تعديل معيار أسعار الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39. والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16)
- 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)
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2018 - 2020.
- الممتلكات والمعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16).
- المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 3).
- تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" و التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين"
- بيع أو منح الأصول بين المستثمر وشركة الخليفة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28)

#### 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.

- يتم 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 الحياة. فإن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الاعتراف 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 الناجمة 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 الاعتراف المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية عندما تنطبق احكام المعيار. أو تكلفة الاعتراف المبدئي بالإستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.



تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة البنك وشركاته التابعة التالية كما في 31 كانون الأول 2020:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
	(دينار أردني)				
شركة الموارد للوساطة المالية *	3,000,000	100%	وساطة مالية	عمان	2006
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 **	1,500,000	100%	تخصيم ذم	عمان	2011
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	16,500,000	95%	منح القروض والتسهيلات	عمان	2016
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	2,000,000	95%	التأجير التمويلي	عمان	2016
شركة بندار للتجارة والاستثمار	20,000,000	96%	منح القروض والتسهيلات	عمان	2017
شركة ربوع الشرق العقارية	50,000	96%	بيع الأراضي والعقارات المملوكة للشركة	عمان	2017
شركة راكين العقارية	30,000	96%	بيع الأراضي والعقارات المملوكة للشركة	عمان	2017
شركة بندار للتأجير التمويلي	1,000,000	96%	التأجير التمويلي	عمان	2017

\* بناءً على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 11 شباط 2020 تم تخفيض رأسمال شركة الموارد للوساطة المالية بمبلغ 2.000.000 دينار ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 3.000.000 دينار. وقد استكملت إجراءات التخفيض بتاريخ 9 آذار 2020.

\*\* أسست الشركة الأردنية للتخصيم في 21 كانون الأول 2011. وبناءً على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 9 آذار 2020 تم الموافقة على رفع رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع من 30.000 دينار ليصبح 1.500.000 دينار. وقد استكملت إجراءات رفع رأس المال بتاريخ 23 حزيران 2020. وقد باشرت الشركة أعمالها في 22 أيلول 2020.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة 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.

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

## معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الادارة التنفيذية وصناع القرار في البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

## صافي إيرادات الفوائد

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

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر

المتوقع للأداة المالية أو. عند الإقضاء، لفترة أقصر. إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية برعاية جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات 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 ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً، تُحتسب 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 خديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

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

## صافي إيرادات العمولات

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

## تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات

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

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

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

## إيراد توزيعات الأرباح:

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم. أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.



الاعتراف المبدئي والقياس:

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات 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 الإعتراف 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 الإعتراف 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 الإعتراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الأداة.

## الموجودات المالية

### الإعتراف المبدئي:

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

### القياس اللاحق:

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

• يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع)

والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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

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

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

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

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

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 المبلغالأصليالقائم.

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 البذل 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 لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصلالمالي.

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

### تقييم نموذج الاعمال:

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

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

يأخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى 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 الاعتراف المبدئي بالأصل المالي ، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الاعتراف 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 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 حدد 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 الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناجمة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

## إعادة التصنيف:

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

## أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية:

- حدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:
- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا 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 جزءًا 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 جزءًا 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 تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان 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 جزءً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار.
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي.

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

## الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- يقوم البنك بالاعتراف 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 . أن 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 يبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (12) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل.

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا 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 الحفظلة للقروض التي تنقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية الماثلة. 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 الحفظلة.

### الموجودات المالية المتدنية ائتمانيًا:

يعتبر الأصل المالي "متدني إئتمانيًا" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدني إئتمانيًا كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

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

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني 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 إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانيًا عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً 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 بـمعلومات معقولة.

#### الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانيًا:

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً 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 تغيرات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يؤدي التغير 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 يومًا 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 حدًا محددًا 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 داخليًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

## الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية 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 الماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة، وبخصوص تمويل الافراد، 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 بناء على جودتها الائتمانية وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التعثر بناءً على التغير في احتمالية التعثر مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التعثر في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها

"قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الافراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من 40 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 وتطبق 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 القوائم (SPPI)، أو التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو المواثيق، وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري.
  - إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (12) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانيًا. 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 الغاء الإعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

• إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.

• إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استنادا إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير إحتمالية 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 الإئتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة، وعمومًا، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم حملها على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (12) شهرًا عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

يقوم البنك بإلغاء 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 الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ 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 سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة لاحقًا.

## الشطب:

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد. مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة وأخذ الموافقات اللازمة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذم 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.

• إلتزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.

• عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون إلتزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

## المطلوبات المالية وحقوق الملكية:

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

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

## القروض والسلف:

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في قائمة المركز المالي ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة: والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقًا 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:

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

### أدوات مركبة:

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

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون 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 بما 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 الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام 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 خلافاً لذلك.
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات المالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم 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 الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (الركب) 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 ارباح او 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 التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر. ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر الى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. ولايعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. وبدلاً من ذلك، خول 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 بالتغيرات 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 التغيرات 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 لإحسب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخضم 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 الخفضة 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 الخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقًا 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 خوط، 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 لالتزامات الشركة (خوطات القيمة العادلة) أو خوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو خوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات 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) شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (12) شهرًا. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

### المشتقات المتضمنة:

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيء الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيئة ولا تقاس العقود المضيئة 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 شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال 12 شهرًا. 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 وفقًا لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئيًا 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 لاحقًا:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).
- المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسبًا، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقًا 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.

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسبًا، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقًا 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 الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

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

### محاسبة التحوط:

- يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات 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 (39)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (9).

- عند بداية علاقة التحوط ، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له ، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام 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 للمخطر 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 الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

- يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات ، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط ، على سبيل المثال ، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءًا من علاقة التحوط. وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءًا 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 تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية ، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبنود 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 تحوط 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 عمومًا 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:

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

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

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

- لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة عمل الفائدة الفعالة (أي أدوات لدينا مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

### تحوطات التدفق النقدي

- يستدرك 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. محصورًا بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبنود المتحوط له من بداية التحوط مطروحًا منه أي مبالغ أعيد 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 بنود التحوط على الربح أو الخسارة ، في نفس سطر البنود المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة ، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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

### تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

### التفاصيل

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 مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة 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 بفضل 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 المعدّلة) 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.

## المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن احداث 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 الإلتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك إلتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.

## منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

## ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة , وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنه في القوائم المالية الموحدة لان الأرباح المعلنه تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية واما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيًا أو كليًا.

## 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.

كما تم إعتباراً من بداية العام 2015 احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن 4 سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 4076/1/15 تاريخ 27 آذار 2014 ورقم 2510/1/10 تاريخ 14 شباط 2017. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم 13967/1/10 بتاريخ 25 تشرين اول 2018 اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم 16607/1/10 بتاريخ 17 كانون الأول 2017. حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام 2019. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم 16239/1/10 بتاريخ 21 تشرين الثاني 2019 يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتبارا من العام 2021 وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2029.

### 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 تؤول للبنك حال حدوثها. ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع او اعادة رهن) فيجب اعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

## الممتلكات والمعدات

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

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

- 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.



#### الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة الحليفة او 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.
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ اعداد القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحداث 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 تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على 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 3 سنوات من تاريخ الشراء.

#### التدني في الموجودات غير المالية:

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

#### العملات الاجنبية:

- لغرض القوائم المالية الموحدة. يُعبّر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك. وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.

- يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من

المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملات 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 تحوّل 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 جزءًا من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية). والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحّد 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 تحوّل 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 الموحّد وجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

- عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية. أو النأخ من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي 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 لمالكي 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 الحليفة 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 الایجار

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 العق التأجيرى في المعيار.

#### ب – البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ اعادة 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 الايجار التي تتضمن أرض ومبنى بان تعامل مكونات العقد كبند واحد.



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 الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم الخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة 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 وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمحصلات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات 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 المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

## 3.5- مخصص تعويض نهاية الخدمة:

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

## 3.6- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:

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

## 3.7- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

'يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان 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 جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا. وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

### 3.9- زيادة هامة في مخاطر الائتمان:

'يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهرًا 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. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. 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 (1ـ و2 و3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (41).

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

'عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم جميع 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 ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال ماثلة. 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 الماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

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

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

### 3.12- النماذج والافتراضات المستخدمة:

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

#### أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

- يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقًا 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 مناسبًا ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

- وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض

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

#### ب- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

### 3.13- خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

### 3.14- تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا 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 مؤكدًا بشكل معقول أن يتم نمديه (أو لم يتم إنهائه). 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 الحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الحركات على بعضها البعض.

#### - احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا 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 الناجثة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول حصيلها. 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.

#### - خصص مدفوعات الإيجار

يتم خصص مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك (IBR). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

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

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

#### - كوفيد - 19 والخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

#### معقولية النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

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

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

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

قامت المجموعة خلال سنة 2020 وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة وحالات عدم اليقين عن الوباء وبعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات الدعم المتخذة من الجهات الحكومية والإجراءات المتخذة من البنك المركزي الأردني حسب التعميم الصادر رقم 4375/3/10 في 15 آذار 2020 بدراسة اتخاذ بعض الإجراءات لمواجهة الآثار المحتملة للوباء على المجموعة مثل اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة من البنك المركزي الأردني واجراء العديد من الأختبارات الداخلية لتقييم مدى قدرة البنك على تحمل الأثر المتوقع لوباء كوفيد - 19. وبناءاً عليه قامت المجموعة بأخذ مخصصات اضافية نتيجة للتأثيرات المتوقعة لكوفيد - 19 بقيمة 14.5 مليون دينار أردني كما في نهاية العام 2020، وسيتم تقييم الإجراءات المتخذة بشكل مستمر خلال العام 2021.

إن تأثير مثل هذه الظروف الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وسوف تواصل المجموعة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم. وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم التيقن وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة، تتوقع الإدارة وضوحاً أكبر لأثر كوفيد - 19 على نتائج أعمال المجموعة خلال العام 2021.

(4) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
نقد في الخزينة	13,396,731	13,977,574
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:		
حسابات جارية وحت الطلب	5,451,602	5,238,947
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	30,500,000	16,000,000
متطلبات الاحتياطي النقدي	41,029,221	53,342,930
شهادات الإيداع	-	32,200,000
المجموع	90,377,554	120,759,451

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019.

لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019. لم يقيم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

(5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
حسابات جارية وحت الطلب	336,099	305,308	31,679,749	24,461,734	32,015,848	24,767,042
ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل وخاضعة لأشعار	17,545,000	16,921,807	21,381,646	16,140,640	38,926,646	33,062,447
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(152)	(62,755)	(906)	(2,545)	(1,058)	(65,300)
المجموع	17,880,947	17,164,360	53,060,489	40,599,829	70,941,436	57,764,189

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد 32,125,509 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مُقابل 24,877,234 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019.

الحركة على الأرصدة لدي بنوك ومؤسسات مصرفية:

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

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	
2019	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	60,529,732	-	-	-	60,529,732
الأرصدة الجديدة خلال السنة	41,483,385	-	-	-	41,483,385
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	(44,183,628)	-	-	-	(44,183,628)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	57,829,489	-	-	-	57,829,489



2020	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
رصيد بداية السنة	65,300	-	-	65,300
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	1,058	-	-	1,058
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (/ Repaid (derecognized)	(65,300)	-	-	(65,300)
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	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,058	-	-	1,058

2019	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	33,234	-	-	33,234
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	65,300	-	-	65,300
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (/ Repaid (derecognized)	(33,234)	-		(33,234)
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	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	65,300	-	-	65,300

(6) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول	
2019	2020	2019	2020	2019	2020
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
400,000	400,000	1,772,500	-	6,772,500	
(51)	(51)	(152)	-	(19,576)	
399,949	399,949	1,772,348	-	6,752,924	
المجموع					

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019.

الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

2020	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	6,772,500	-	-	6,772,500
الأرصدة الجديدة خلال السنة	400,000	-	-	400,000
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	(6,772,500)	-	-	(6,772,500)
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	400,000	-	-	400,000

2019	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	5,810,617	-	-	5,810,617
الأرصدة الجديدة خلال السنة	1,772,500	-	-	1,772,500
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	(810,617)	-	-	(810,617)
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	6,772,500	-	-	6,772,500



إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2020	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
رصيد بداية السنة	19,576	-	-	19,576
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	51	-	-	51
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة ( Repaid / derecognized)	(19,576)	-	-	(19,576)
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 المددومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	51	-	-	51

2019	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الرصيد كما في بداية السنة	14,780	-	-	14,780
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	6,858	-	-	6,858
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة ( Repaid / derecognized)	(2,062)	-	-	(2,062)
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 المددومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	19,576	-	-	19,576

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
أسهم شركات	5,960	9,666
الصناديق الاستثمارية	1	1
المجموع	5,961	9,667

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
أسهم متوفرة لها اسعار سوقية	32,450,995	36,855,325
أسهم غير متوفرة لها اسعار سوقية *	6,792,615	7,086,325
المجموع	39,243,610	43,941,650

\* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً للمستوى الثالث من مستويات تحديد القيمة العادلة وذلك باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الإستثمارات.

بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 1,431,900 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 مقابل 474,739 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019 تم قيدها مباشرة ضمن الارباح المدورة في حقوق الملكية,

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 3,211,974 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 مقابل 3,074,579 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019,

(9) موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
موجودات مالية لها أسعار سوقية:		
سندات وأذونات خزينة حكومية	95,185,311	81,564,543
سندات واسناد قرض شركات	4,251,285	6,378,637
المجموع	99,436,596	87,943,180
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		
سندات خزينة حكومية	24,531,286	31,620,558
سندات واسناد قرض شركات	49,620,000	49,620,000
المجموع	74,151,286	81,240,558
مخصص خسائر إئتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	(716,246)	(149,146)
مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	172,871,636	169,034,592
تحليل السندات والأذونات		
ذات عائد ثابت	114,920,701	110,513,780
ذات عائد متغير	57,950,935	58,520,812
	172,871,636	169,034,592

- قام البنك خلال عام 2020 ببيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة قبل تاريخ الاستحقاق بقيمة 7,090,000 دينار مقابل 14,872,014 دينار خلال عام 2019 وقد نتج عن ذلك أرباح بقيمة 34,883 دينار مقابل 344,828 دينار في عام 2019,

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

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

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

2019	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
القيمة كما في بداية السنة	122,972,257	-	-	122,972,257
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	61,908,182	-	-	61,908,182
الاستثمارات المستحقة / المستبعدة خلال السنة ( Matured /derecognized )	(15,696,701)	-	-	(15,696,701)
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(5,120,000)	5,120,000	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	164,063,738	5,120,000	-	169,183,738

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2020	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
رصيد بداية السنة	44,464	104,682	-	149,146
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	326	575,318	-	575,644
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة / المستبعدة (Matured /derecognized)	(8,544)	-	-	(8,544)
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	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	36,246	680,000	-	716,246

2019	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الرصيد المعدل كما في بداية السنة	273,925	-	-	273,925
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	16,339	-	-	16,339
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة / المستبعدة (Matured /derecognized)	(141,118)	-	-	(141,118)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(130,234)	130,234	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	25,552	(25,552)	-	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	44,464	104,682	-	149,146

(10) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينــــــــار	دينــــــــار
الأفراد (التجزئة)		
جاري مدين	6,744,535	8,642,318
قروض وكمبيالات *	176,502,978	148,052,196
بطاقات الائتمان	36,451,370	21,180,982
القروض العقارية	144,474,197	145,512,283
الشركات		
الشركات الكبرى		
جاري مدين	83,177,308	86,138,523
قروض وكمبيالات*	247,177,601	249,501,460
شركات صغيرة ومتوسطة		
جاري مدين	6,383,076	4,920,010
قروض وكمبيالات *	45,289,834	46,621,308
الحكومة والقطاع العام	38,585,290	9,523,982
المجموع	784,786,189	720,093,062
ينزل:		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	42,382,980	37,578,723
فوائد معلقة **	10,471,202	8,227,470
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	731,932,007	674,286,869

\* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 33,388,764 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 27,678,516 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

\*\* تتضمن الفوائد المعلقة مبلغ 428,895 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 175,171 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 يمثل فوائد معلقة مقابل بعض الحسابات العاملة المصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني 43,906,686 دينار أي ما نسبته 5,6٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 51,492,519 دينار أي ما نسبته 2,2٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 33,864,379 دينار أي ما نسبته 4,4٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 43,440,220 دينار أي ما نسبته 6,1٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019,

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/ أو بكفالتها 38,585,290 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 أي ما نسبته 4,9٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل 9,523,982 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 أي ما نسبته 1,3٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة,

إن جزءاً من ضمانات ذم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وقيمتها 1,253,302 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة مقابل مبلغ 11,493,283 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 لكل من شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار,

تم تحويل ديون غير عاملة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة بقيمة 11,020,801 دينار خلال عام 2020 مقابل 8,135,638 دينار خلال عام 2019.

بلغت قيمة الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 60,283,111 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 49,398,181 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

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

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

	الشركات			الأفراد	
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية		
2020	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
الرصيد في بداية السنة	5,625,389	16,545,883	2,029,143	13,378,308	
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة	1,682,110	13,954,651	2,504,638	(2,508,144)	
المستخدم من المحصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(35,096)	(10,601,117)	(72,323)	(120,462)	
الرصيد في نهاية السنة	7,272,403	19,899,417	4,461,458	10,749,702	
2019					
الرصيد في بداية السنة	6,274,361	15,637,579	3,085,775	14,297,589	
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة	312,127	2,654,515	(1,054,221)	242,639	
المستخدم من المحصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(961,099)	(1,746,211)	(2,411)	(1,161,920)	
الرصيد في نهاية السنة	5,625,389	16,545,883	2,029,143	13,378,308	

ب -الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب المرحلة:

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	على مستوى	إفرادي	على مستوى		
2020	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	185,884,183	313,531,509	132,892,285	19,399,188	68,385,897	720,093,062
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الاضافات	74,007,846	82,246,427	11,732,461	2,886,289	15,645,631	186,518,654
الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid / derecognized)	(23,563,625)	(25,757,870)	(23,851,252)	(2,360,579)	(4,685,404)	(80,218,730)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	14,528,481	2,936,023	(13,819,324)	(1,347,411)	(2,297,769)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(4,872,171)	(2,887,520)	7,584,719	4,424,937	(4,249,965)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(7,416)	(1,333,078)	(14,982,184)	(1,289,908)	17,612,586	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	92,010,791	(107,520,622)	(12,679,440)	(156,638)	(1,478,440)	(29,824,349)
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	(11,782,448)	(11,782,448)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	337,988,090	261,214,869	86,877,265	21,555,878	77,150,088	784,786,189

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2019
		على مستوى المحفظة	إفرادي	على مستوى المحفظة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
738,600,841	64,492,704	32,493,611	118,366,617	286,535,905	236,712,004	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
310,147,136	6,849,669	9,170,867	64,269,417	117,040,707	112,816,476	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(320,537,175)	(13,594,669)	(14,588,064)	(73,759,668)	(102,360,684)	(116,234,090)	الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid derecognized)
-	(3,552,111)	(3,909,661)	(6,399,385)	4,374,488	9,486,669	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(3,240,705)	9,854,950	15,681,723	(8,989,263)	(13,306,705)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	17,655,449	(3,557,732)	(6,860,834)	(4,913,284)	(2,323,599)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
193,047	8,086,347	(10,064,783)	21,594,415	21,843,640	(41,266,572)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(8,310,787)	(8,310,787)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
720,093,062	68,385,897	19,399,188	132,892,285	313,531,509	185,884,183	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموعة	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2020
		الصفيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
37,578,723	-	5,625,389	16,545,883	2,029,143	13,378,308	رصيد بداية السنة
21,188,369	-	860,866	15,643,802	2,516,490	2,167,211	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(6,042,875)	-	(1,102,273)	(1,242,317)	(543,349)	(3,154,936)	الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid derecognized)
516,196	-	10,596	231,512	36,491	237,597	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(456,633)	-	(19,128)	(468,313)	28,510	2,298	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(59,563)	-	8,532	236,801	(65,001)	(239,895)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
487,761	-	1,923,517	(446,834)	531,497	(1,520,419)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(10,828,998)	-	(35,096)	(10,601,117)	(72,323)	(120,462)	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
42,382,980	-	7,272,403	19,899,417	4,461,458	10,749,702	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2019
		الصفيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
39,295,304	-	6,274,406	15,637,534	3,085,775	14,297,589	رصيد بداية السنة
10,221,194	-	2,646,296	2,637,676	966,989	3,970,233	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(8,153,768)	-	(1,641,774)	(872,094)	(1,568,629)	(4,071,271)	المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)
167,655	-	12,689	21,182	92,669	41,115	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(184,633)	-	(43,444)	503	(57,692)	(84,000)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
16,978	-	30,755	(21,685)	(34,977)	42,885	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
87,634	-	(692,440)	888,978	(452,581)	343,677	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(3,871,641)	-	(961,099)	(1,746,211)	(2,411)	(1,161,920)	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
37,578,723	-	5,625,389	16,545,883	2,029,143	13,378,308	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

د- الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2020
	الصفيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
8,227,470	1,538,845	3,100,939	931,595	2,656,091	الرصيد كما في بداية السنة
3,532,011	744,854	1,438,498	239,839	1,108,820	الفوائد المعلقة خلال السنة
(334,829)	(56,897)	(16,386)	(44,062)	(217,484)	الفوائد المحولة للإيرادات
(953,450)	(49,369)	(779,373)	(4,565)	(120,143)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
10,471,202	2,177,433	3,743,678	1,122,807	3,427,284	الرصيد في نهاية السنة
					2019
10,357,921	2,192,679	4,272,271	1,068,026	2,824,945	الرصيد كما في بداية السنة
3,503,274	660,467	1,452,009	279,299	1,111,499	الفوائد المعلقة خلال السنة
(1,194,579)	(445,193)	(147,586)	(359,213)	(242,587)	الفوائد المحولة للإيرادات
(4,439,146)	(869,108)	(2,475,755)	(56,517)	(1,037,766)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
8,227,470	1,538,845	3,100,939	931,595	2,656,091	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 11,782,448 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 8,310,787 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.



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

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع 2020	المجموع 2019
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار			
(1 الى 5)	279,874,002	6,827,755	30,865,911	1,334,203	4,459,018	323,360,889	209,823,319
(6 الى 7)	58,114,088	152,632	56,011,128	485,895	26,884,240	141,647,983	122,152,262
(8 الى 10)	-	-	-	-	14,154,770	14,154,770	21,427,294
غير مصنف	-	254,234,482	226	19,735,780	31,652,059	305,622,547	366,690,187
المجموع	337,988,090	261,214,869	86,877,265	21,555,878	77,150,087	784,786,189	720,093,062

و - الحركة الإجمالية على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		على مستوى المحفظة	إفرادي	على مستوى المحفظة	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
37,578,723	31,316,122	1,246,870	1,466,444	1,728,082	1,821,205	رصيد بداية السنة
21,188,369	4,309,790	558,121	3,083,026	1,085,790	12,151,642	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(6,042,875)	(4,646,408)	(414,139)	(507,657)	(390,409)	(84,262)	المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)
-	(189,134)	(147,544)	(229,790)	336,678	229,790	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(206,195)	268,664	4,143	(62,469)	(4,143)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	399,270	(120,981)	(236,728)	(41,488)	(73)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	3,515,222	(254,499)	(2,380,151)	(613,707)	(266,865)	الأثر على التخصيص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
487,761	48,460	(260,470)	1,184	(321,777)	1,020,364	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(10,828,998)	(10,828,998)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
42,382,980	23,718,129	876,022	1,200,471	1,720,700	14,867,658	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2019
		على مستوى المحفظة	إفرادي	على مستوى المحفظة	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
39,295,304	33,325,769	1,590,362	1,382,234	2,657,989	338,950	رصيد بداية السنة
10,221,194	2,657,650	1,585,706	2,093,985	3,636,259	247,594	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(8,153,768)	(4,629,478)	(1,171,151)	(715,359)	(1,434,853)	(202,927)	المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)
-	(341,789)	(309,232)	(29,377)	635,000	45,398	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(228,618)	478,267	69,228	(311,795)	(7,082)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	638,118	(443,341)	(33,028)	(160,636)	(1,113)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	3,634,508	(177,839)	(1,306,324)	(2,099,545)	(50,800)	الأثر على التخصيص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
87,634	131,603	(305,902)	5,085	(1,194,337)	1,451,185	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(3,871,641)	(3,871,641)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
37,578,723	31,316,122	1,246,870	1,466,444	1,728,082	1,821,205	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 2019	المجموع 2020	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
			تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
			دينار	دينار	دينار	دينار	
106,458	15,397,262	3,477,937	143,428	414,646	1,864,015	9,497,236	(1 الى 5)
164,362	465,339		176,574	33,058	152,632	103,075	(6 الى 7)
-	1,491,693	1,491,693	-	-	-	-	(8 الى 10)
177,604,676	202,344,589	16,242,747	10,477,259	226	175,624,357	-	غير مصنف
177,875,496	219,698,883	21,212,377	10,797,261	447,930	177,641,004	9,600,311	المجموع

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	263,386	147,703,774	-	10,081,858	19,826,478	177,875,496
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	1,435,796	67,323,392	33,285	1,669,459	1,374,499	71,836,431
الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid / derecognized)		(19,983,414)	-	(1,189,592)	(1,962,562)	(23,135,568)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	2,174,330	-	(1,062,024)	(1,112,306)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(2,273,447)	-	3,161,103	(887,656)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(900,286)	-	(965,481)	1,865,767	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	7,901,129	(16,403,345)	414,645	(898,062)	2,348,762	(6,636,871)
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	(240,605)	(240,605)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	9,600,311	177,641,004	447,930	10,797,261	21,212,377	219,698,883
2019						
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	125,273,097	-	9,358,211	22,072,594	156,703,902
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	-	97,795,478	-	5,839,261	2,361,042	105,995,781
الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid / derecognized)	-	(65,752,105)	-	(9,887,438)	(5,932,477)	(81,572,020)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	2,927,338	-	(2,230,544)	(696,794)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(4,629,806)	-	5,226,727	(596,921)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(2,492,872)	-	(1,213,747)	3,706,619	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	263,386	(5,417,356)	-	2,989,388	1,112,101	(1,052,481)
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	(2,199,686)	(2,199,686)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	263,386	147,703,774	-	10,081,858	19,826,478	177,875,496

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

2019	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد المعدل كما في بداية السنة	-	1,534,844	-	799,776	11,962,969	14,297,589
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات		1,981,715	-	544,082	1,444,436	3,970,233
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)	-	(932,379)	-	(672,778)	(2,466,114)	(4,071,271)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		320,937	-	(219,203)	(101,734)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(166,093)	-	300,970	(134,877)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(87,763)	-	(169,725)	257,488	-
الأثر على التخص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة		(1,228,725)	-	129,616	1,099,109	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	647	(211,971)	-	56,752	498,249	343,677
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	(1,161,920)	(1,161,920)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	647	1,210,565	-	769,490	11,397,606	13,378,308

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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2020	إجمالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع 2020
		إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي		
1) إلى 5	43,985,456	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
6) إلى 7	544,858	-	-	955,490	309,321	11,693,860	13,503,529
8) إلى 10	-	-	-	-	-	1,571,837	1,571,837
غير مصنف	-	61,250,808	-	4,348,695	4,384,215	69,983,718	142,548,992
المجموع	44,530,314	66,214,548	10,230,632	5,848,791	17,649,912	144,474,197	145,512,283

الحركة على التسهيلات:

2020	إجمالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
		إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	2,819,708	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الاضافات	4,184,497	9,486,151	2,497,461	14,426	11,931,931	5,325,306	145,512,283
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	(1,131,777)	(3,612,278)	(48,169)	(173,939)	(549,518)	(5,515,681)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	595,940	-	(204,421)	(391,519)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(612,760)	-	1,043,316	(430,556)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(403,487)	-	(6,852)	410,339	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	38,657,886	(72,771,194)	7,637,757	1,484,751	1,430,817	(23,559,983)	
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	(76,888)	(76,888)	
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	44,530,314	66,214,548	10,230,632	5,848,791	17,649,912	144,474,197	
2019							
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	123,630,930	-	16,235,893	8,147,743	148,014,566	
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الاضافات	2,190,710	13,001,120	-	1,385,963	387,911	16,965,704	
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	-	(20,236,039)	-	(3,127,356)	(3,637,689)	(27,001,084)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		934,092	-	(815,686)	(118,406)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(1,176,740)	143,583	1,317,858	(284,701)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(935,480)	-	(823,386)	1,758,866	-	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	628,998	18,314,293	-	(10,481,776)	(869,490)	7,592,025	
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	(58,928)	(58,928)	
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	2,819,708	133,532,176	143,583	3,691,510	5,325,306	145,512,283	

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

2019	إجمالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
		إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي		
الرصيد المعدل في بداية السنة	-	484,716	-	427,965	2,173,094	3,085,775	
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	1,365	293,761	-	443,273	228,590	966,989	
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	-	(276,235)	-	(291,522)	(1,000,872)	(1,568,629)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	156,621	-	(54,177)	(102,444)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(25,417)	6,320	27,048	(7,951)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(34,303)	-	(114,085)	148,388	-	
الأثر على المحصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	22	(209,334)	(6,320)	84,227	131,405	-	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	(138,247)	-	(315,120)	786	(452,581)	
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	(2,411)	(2,411)	
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,387	251,562	-	207,609	1,568,585	2,029,143	

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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2020	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع 2020	المجموع 2019
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
(1 الى 5)	173,982,874	20,117,190	132,815	194,232,879	194,249,236
(6 الى 7)	54,730,959	53,535,326	15,190,380	123,456,665	119,841,272
(8 الى 10)	-	-	9,885,267	9,885,267	20,891,799
غير مصنف	-	-	2,780,098	2,780,098	657,676
المجموع	228,713,833	73,652,516	27,988,560	330,354,909	335,639,983

الحركة على التسهيلات:

2020	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	169,083,284	132,036,198	34,520,501	335,639,983
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	38,032,157	9,201,715	1,179,334	48,413,206
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)	(22,306,757)	(23,775,286)	(1,110,797)	(47,192,840)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	14,528,481	(13,819,324)	(709,157)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(4,872,171)	7,584,719	(2,712,548)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(7,416)	(14,982,184)	14,989,600	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	34,256,255	(22,593,322)	(6,787,883)	4,875,050
الأرصدة المدومة	-	-	(11,380,490)	(11,380,490)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	228,713,833	73,652,516	27,988,560	330,354,909
2019				
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	229,174,895	118,366,617	23,913,845	371,455,357
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	107,803,245	64,269,417	3,378,723	175,451,385
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)	(116,234,090)	(73,759,668)	(1,528,063)	(191,521,821)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	8,927,721	(6,399,385)	(2,528,336)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(13,306,705)	15,538,139	(2,231,434)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(2,323,599)	(6,860,834)	9,184,433	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	(44,958,183)	20,881,912	8,553,299	(15,522,972)
الأرصدة المدومة	-	-	(4,221,966)	(4,221,966)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	169,083,284	132,036,198	34,520,501	335,639,983

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2020	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
رصيد بداية السنة	1,310,469	1,456,990	13,778,424	16,545,883
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	12,125,095	3,072,394	446,313	15,643,802
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)	(83,204)	(507,657)	(651,456)	(1,242,317)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	229,790	(229,790)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(4,143)	4,143	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(73)	(236,728)	236,801	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(251,605)	(2,373,520)	2,625,125	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	(22,502)	(33,372)	(390,960)	(446,834)
الأرصدة المدومة	-	-	(10,601,117)	(10,601,117)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	13,303,827	1,152,460	5,443,130	19,899,417

2019	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الرصيد المعدل في بداية السنة	186,374	1,382,234	14,068,926	15,637,534
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	245,336	2,093,985	298,355	2,637,676
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)	(202,973)	(715,359)	46,238	(872,094)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	29,377	(29,377)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(7,082)	62,908	(55,826)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,113)	(33,028)	34,141	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(38,651)	(1,309,457)	1,348,108	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	1,099,201	5,084	(215,307)	888,978
الأرصدة المدومة	-	-	(1,746,211)	(1,746,211)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,310,469	1,456,990	13,778,424	16,545,883



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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع 2020	المجموع 2019
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار			
1) الى 5)	13,823,146	-	1,058,933	-	848,266	15,730,345	3,123,935
6) الى 7)	2,735,196	-	1,487,254	-	-	4,222,450	2,003,045
8) الى 10)	-	-	-	-	1,205,973	1,205,973	535,495
غير مصنف	-	17,359,317	-	4,909,826	8,244,999	30,514,142	45,878,843
المجموع	16,558,342	17,359,317	2,546,187	4,909,826	10,299,238	51,672,910	51,541,318

الحركة على التسهيلات:

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	4,193,824	32,295,559	712,504	5,625,820	8,713,611	51,541,318
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	1,282,098	5,436,884	-	1,202,404	1,159,867	9,081,253
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)	(113,101)	(2,162,178)	(27,797)	997,048	(1,062,527)	(4,362,651)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	165,753	-	(80,966)	(84,787)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(1,313)	-	220,518	(219,205)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(29,305)	-	(317,575)	346,880	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	11,195,521	(18,346,083)	1,861,480	(743,327)	1,529,864	(4,502,545)
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	(84,465)	(84,465)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	16,558,342	17,359,317	2,546,187	4,909,826	10,299,238	51,672,910
2019						
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	37,624,998	-	6,899,506	10,358,522	54,883,026
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	847,639	6,238,997		1,945,642	721,996	9,754,274
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	-	(16,372,540)	-	(1,573,269)	(2,496,441)	(20,442,250)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	558,948	513,057	-	(863,431)	(208,574)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(3,182,716)		3,310,365	(127,649)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(1,484,932)	-	(1,520,598)	3,005,530	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	2,787,237	8,958,695	712,504	(2,572,395)	(709,566)	9,176,475
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	(1,830,207)	(1,830,207)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	4,193,824	32,295,559	712,504	5,625,820	8,713,611	51,541,318

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	508,702	265,955	9,454	269,771	4,571,507	5,625,389
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	2,532	67,440	1,501	255,266	534,127	860,866
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)	(238)	(102,313)		(79,358)	(920,364)	(1,102,273)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	17,472	-	(7,098)	(10,374)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(4,706)	-	15,833	(11,127)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(1,543)	-	(20,100)	21,643	-
الأثر على المحصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	2,320	(29,018)	-	(155,672)	182,370	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	1,023,870	(44,997)	11,389	5,606	927,649	1,923,517
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	(35,096)	(35,096)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,537,186	168,290	22,344	284,248	5,260,335	7,272,403

2019	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد المعدل في بداية السنة	-	638,430	-	362,621	5,273,355	6,274,406
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	892	1,360,782		598,351	686,271	2,646,296
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)	-	(226,193)	-	(206,849)	(1,208,732)	(1,641,774)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	16,021	157,444	-	(35,852)	(137,613)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(120,285)	-	150,250	(29,965)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(38,570)	-	(159,531)	198,101	-
الأثر على المحصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(12,167)	(661,488)	9,454	(391,682)	1,055,883	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	503,956	(844,165)	-	(47,537)	(304,694)	(692,440)
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	(961,099)	(961,099)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	508,702	265,955	9,454	269,771	961,099	5,625,389

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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع 2020
	إفرادي	جميعي	إفرادي	جميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
1 الى 5)	38,585,290	-	-	-	-	9,523,982
6 الى 7)	-	-	-	-	-	-
8 الى 10)	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-	-
المجموع	38,585,290	-	-	-	-	9,523,982

الحركة على التسهيلات:

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	جميعي	إفرادي	جميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	9,523,982	-	-	-	-	9,523,982
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	29,073,298	-	-	-	-	29,073,298
الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)	(11,990)	-	-	-	-	(11,990)
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	38,585,290	-	-	-	-	38,585,290
2019						
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	7,537,109	6,880	-	-	-	7,543,989
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	1,974,881	5,112	-	-	-	1,979,993
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	11,992	(11,992)	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	9,523,982	-	-	-	-	9,523,982

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

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
16,404,745	21,788,418	مالي
95,921,914	90,030,780	صناعة وتعددين
123,441,064	128,075,764	جّارة
144,474,197	145,512,283	عقارات
50,789,060	50,426,505	انشاءات
289,107	261,092	زراعة
99,340,473	100,205,281	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
7,623,992	9,559,254	أسهم
38,585,290	9,523,982	حكومة وقطاع عام
207,916,347	164,608,993	أفراد
-	100,710	أخرى
784,786,189	720,093,062	المجموع

(11) ممتلكات ومعدات – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

	أراضي *	مباني *	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
2019	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	10,349,066	15,989,773	15,675,528	510,884	2,735,884	45,261,135
إضافات	-	12,559	707,999	130,486	222,559	1,073,603
استبعادات	-	-	(60,159)	(55,048)	-	(115,207)
خويلات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع خت التنفيذ	-	-	564,231	-	-	564,231
الرصيد في نهاية السنة	10,349,066	16,002,332	16,887,599	586,322	2,958,443	46,783,762
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	2,375,522	11,084,916	289,689	2,329,110	16,079,237
اضافات	-	441,081	1,002,780	68,672	224,007	1,736,540
استبعادات	-	-	(42,913)	(42,535)	-	(85,448)
الرصيد في نهاية السنة	-	2,816,603	12,044,783	315,826	2,553,117	17,730,329
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	10,349,066	13,185,729	4,842,816	270,496	405,326	29,053,433
دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع خت التنفيذ	-	-	372,398	-	99,998	472,396
صافي الممتلكات والمعدات	10,349,066	13,185,729	5,215,214	270,496	505,324	29,525,829

تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ 12,736,830 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ 11,087,614 دينار كما في 31 كانون الأول 2019,

\* يتضمن هذا البند أراضي ومباني مرهونة بقيمة 7,272,207 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019 لصالح الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي مقابل فرض تأجير تمويلي منوح لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) بمبلغ 3,226,201 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 3,704,320 دينار كما في 31 كانون الأول 2019,

### (12) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

	كما في 31 كانون الأول 2019				
	دفعات مقدمة لشراء أنظمة	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة **	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	269,812	930,440	1,430,598	2,630,850	
إضافات *	156,827	303,949	-	460,776	
ينزل:					
استبعادات	-	-	-	-	
الإطفاء للسنة	-	476,006	-	476,006	
خويلات	(204,895)	204,895	-	-	
الرصيد في نهاية السنة	221,744	963,278	1,430,598	2,615,620	

\* تمثل الإضافات على أنظمة الحاسوب والبرامج المبالغ المدفوعة لشراء وتطوير الأنظمة والبرامج البنكية.  
\*\* ناجحة من تملك البنك ما نسبته 94,7٪ من شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته 100٪ من شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) من خلال الشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) خلال عام 2016 وذلك من خلال شراء 15,390,385 سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم. حيث بلغت كلفة الاستثمار 20,774,620 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 19,344,022 دينار مما نتج عنه شهرة بمبلغ 1,430,598 دينار،

هذا وقد تم إجراء اختبار تدني لقيمة الشهرة كما في 31 كانون الأول 2020 وكانت نتيجته عدم وجود تدني في قيمة الشهرة.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
قوائد وإيرادات برسـم القبض	2,926,584	2,906,211
مصرفوات مدفوعة مقدماً	1,395,078	1,003,090
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لـديون مستحقة *	43,405,673	44,475,460
تأمينات مستردة	955,059	606,623
شيكات مقاصة	54,018	82,198
أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي **	1,039,200	1,039,200
سحوبات مشتراة	9,195,924	920,889
أخرى	5,698,887	5,560,189
المجموع	64,670,423	56,593,860

\* بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لـديون 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 أي تدني من قيمتها.

فيما يلي الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لـديون مستحقة:

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الرصيد في بداية السنة	44,475,460	41,617,299
إضافات	1,985,078	4,261,558
إستبعادات	(2,813,677)	(1,569,616)
المستخدم من مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك	-	3,550
مسترد من مخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني	(241,188)	162,669
رصيد نهاية السنة	43,405,673	44,475,460

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

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الرصيد العائد لعمليات غير نظامية	12,974,700	12,974,700
ينزل: الخصص المعد مقابل هذا الرصيد	10,435,500	10,435,500
ينزل: المتحصل من شركة التأمين	1,500,000	1,500,000
الرصيد في نهاية السنة	1,039,200	1,039,200

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 بتحالفهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الاجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ 10.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019 بعد استبعاد المبالغ المتوقع استردادها من الموجودات المتحفـظ عليها. وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة 1.5 مليون دينار. علماً بأن القضية منظورة حالًياً أمام محكمة جـنايات عمّان. حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

(14) عقود الإيجار التشغيلية

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينار	دينار
أ - حق استخدام أصول مستأجرة		
الرصيد في بداية السنة	6,021,892	6,987,238
يضاف:		
حق استخدام أصول مستأجرة خلال السنة	341,801	-
يـطرح:		
الاستهلاكات خلال السنة	(959,236)	(964,346)
أثر إلغاء عقود إيجار تشغيلية	(302,306)	-
الرصيد في نهاية السنة	5,102,151	6,021,892
ب - إلتزامات عقود تأجير تشغيلي		
الرصيد في بداية السنة	4,319,832	5,158,473
يضاف:		
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي خلال السنة	341,801	-
مصروف الفائدة خلال السنة	213,860	258,772
يـطرح:		
الإلتزامات المسددة خلال السنة	(969,347)	(1,097,413)
أثر إلغاء عقود إيجار تشغيلية	(294,294)	-
الرصيد في نهاية السنة	3,611,852	4,319,832
منها:		
إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة نقل من سنة	666,563	688,432
إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة تزيد عن سنة	2,945,289	3,631,400
المجموع	3,611,852	4,319,832



(15) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2020			31 كانون الأول 2019		
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وخت الطلب	29,671	4,733,024	4,762,695	29,671	1,967,491	1,997,162
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*	27,240	25,700,000	25,727,240	26,402	10,900,000	10,926,402
المجموع	56,911	30,433,024	30,489,935	56,073	12,867,491	12,923,564

\* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019.

(16) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2020					
حسابات جارية وخت الطلب	83,962,411	69,425,737	12,895,002	2,575,666	168,858,816
ودائع التوفير	37,478,827	2,195,567	22,212	-	39,696,606
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	344,104,553	165,115,861	11,061,466	37,977,321	558,259,201
المجموع	465,545,791	236,737,165	23,978,680	40,552,987	766,814,623
31 كانون الأول 2019					
حسابات جارية وخت الطلب	77,800,563	53,439,796	11,029,929	5,508,888	147,779,176
ودائع التوفير	32,819,012	1,635,925	3,626	-	34,458,563
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	353,491,777	179,128,612	12,584,825	37,331,914	582,537,128
المجموع	464,111,352	234,204,333	23,618,380	42,840,802	764,774,867

بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام 40,552,987 دينار أي ما نسبته 5,3٪ من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 42,840,802 دينار أي ما نسبته 5,6٪ كما في 31 كانون الأول 2019,

بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد 195,580,960 دينار أي ما نسبته 25,5٪ من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 170,719,973 دينار أي ما نسبته 22,3٪ كما في 31 كانون الأول 2019,

بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 14,524,299 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 أي ما نسبته 1,9٪ مقابل 8,205,571 دينار أي ما نسبته 1,1٪ كما في 31 كانون الأول 2019,

بلغت قيمة الودائع الجامدة 10,185,370 دينار كما في 31 كانون الاول 2020 مقابل 5,747,183 دينار كما في 31 كانون الأول 2019,

(17) تأمينات نقدية

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينار	دينار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	15,538,183	19,784,011
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	20,106,856	18,165,913
تأمينات أخرى	5,750	5,750
المجموع	35,650,789	37,955,674

(18) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
		الكلية	المتبقية			
31 كانون الأول 2020	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اقتراض من البنك المركزي الأردني	11,324,963	1,470	1,416	شهري	كمبيالات	صفر إلى 1.0%
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	143,702,844	521	351	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	تأمينات نقدية / سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات / كمبيالات	4.5% إلى 6.5%
اقتراض من مؤسسات خارجية	11,769,400	21	18	دفعات نصف سنوية وعند الاستحقاق	* -	1.86% إلى 5%
المجموع	166,797,207					
31 كانون الأول 2019						
اقتراض من البنك المركزي الأردني	3,131,934	150	110	شهري	كمبيالات	1% إلى 1.75%
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	116,621,798	435	260	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	تأمينات نقدية / سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات / كمبيالات	5% إلى 7.5%
اقتراض من مؤسسات خارجية	10,422,300	20	18	دفعات نصف سنوية وعند الاستحقاق	* -	3.52% إلى 7.2%
المجموع	130,176,032					

- تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والبالغة 11,324,963 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 3,29٪.

- يبلغ عدد العملاء المستفيدين من برنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا 42 عميل كما في 31 كانون الأول 2020. حيث تستحق القروض خلال مدة 42 شهر من تاريخ المنح متضمناً فترة السماح حسب متطلبات البرنامج.

- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ 108,202,844 دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوائر منوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار).

- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة 35,500,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019. وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي 6,25% كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 7,9% كما في 31 كانون الأول 2019.

- تمثل الأموال المقرضة من مؤسسات خارجية مبالغ مقرضة من صندوق سند لتمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر بقيمة 16,6 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 11,769,400 دينار للبنك والشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية الأردنية) كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 14,7 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 10,422,300 دينار للبنك والشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة التسهيلات التجارية الأردنية) كما في 31 كانون الأول 2019.

- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة 68,229,699 دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة 98,567,508 دينار كما في 31 كانون الأول 2020. مقابل قروض ذات فائدة ثابتة بمبلغ 69,968,836 دينار وقروض ذات فائدة متغيرة بمبلغ 60,207,196 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

- إن جزءًا من ضمانات ذم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وقيمتها 1,253,302 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة مقابل مبلغ 11,493,283 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 لكل من شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار.

\* يوجد كتاب تظمين صادر عن البنك.

## (19) اسناد قرض

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

الشركة التابعة	قيمة الاسناد المصدرة	سعر الفائدة	الأقساط الكلية	الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	تاريخ الاصدار	تاريخ الاستحقاق
	دينار							
31 كانون الأول 2020								
شركة تمكين للتأجير التمويلي	5,000,000	5%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	20 آب 2020	18 أيلول 2021
شركة تمكين للتأجير التمويلي	1,300,000	5%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	3 تموز 2020	27 حزيران 2021
شركة بندار للتجارة والاستثمار	3,000,000	5.85%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	16 حزيران 2020	10 حزيران 2021
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	2,110,000	5%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	2 تشرين الثاني 2020	2 كانون الأول 2021
المجموع	11,410,000							
31 كانون الأول 2019								
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	3,000,000	7.25%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	كمبيالات	10 أيار 2019	3 أيار 2020
شركة تمكين للتأجير التمويلي	3,000,000	7.25%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	كتاب تظمين	1 تموز 2019	25 حزيران 2020
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	3,000,000	7%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	كمبيالات	5 نيسان 2019	29 آذار 2020
شركة بندار للتجارة والاستثمار	1,200,000	10.92% *	3	1	30% في السنة الثالثة والرابعة و40% في السنة الخامسة	كمبيالات	10 آذار 2015	10 آذار 2020
شركة بندار للتجارة والاستثمار	4,650,000	7%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	28 حزيران 2019	21 حزيران 2020
المجموع	14,850,000							

\* تم إصدار الاسناد بتاريخ 10 آذار 2015 بسعر فائدة 8.9% سنويًا لأول سنتين ومتغيرة كل ستة أشهر للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء لدى بنوك المرجع مضافًا إليها هامش مخاطر 1% وقد تم تسديده خلال الربع الأول من العام 2020.

## (20) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2020					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	22,747	-	21,187	1,560	-
مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركائه التابعة (إيضاح 49)	928,681	430,404	726,724	-	632,361
أخرى	71,104	73,000	5,954	4,845	133,305
المجموع	1,022,532	503,404	753,865	6,405	765,666
31 كانون الأول 2019					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	18,607	4,140	-	-	22,747
مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركائه التابعة (إيضاح 49)	81,455	863,307	15,645	436	928,681
أخرى	37,548	56,154	22,598	-	71,104
المجموع	137,610	923,601	38,243	436	1,022,532

## (21) ضريبة الدخل

أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	5,814,560	4,679,715
إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة	(7,131,764)	(5,883,160)
ضريبة (مسترد من) ضريبة دخل سنوات سابقة	34,534	(113,820)
ضريبة الدخل للسنة	7,471,954	7,131,825
رصيد نهاية السنة	6,189,284	5,814,560

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

	2020	2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	7,471,954	7,131,825
ضريبة (مسترد من) ضريبة دخل سنوات سابقة	34,534	(46,810)
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(7,746,869)	(3,292,164)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	2,101,448	3,129,171
(إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة)	-	(111,503)
	1,861,067	6,810,519

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 وفقًا للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك للعام 2018 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيقه حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا.
- في رأي إدارة والمستشار الضريبي فإن الخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى 31 كانون الأول 2020.

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

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدّخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ 5 حزيران 2006 حتى نهاية عام 2018.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2020.

### 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 الدّخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام منذ 2010 وحتى 2017.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن العام 2018 في الموعد المحدد قانونًا. وقد تم قبول الكشف دون تعديل ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانونًا. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى 31 كانون الأول 2017. وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانونًا 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 إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2020.

### 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 الإلتزامات المعلنة ضمن المدة القانونية وقد تم قبولها جميعًا من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما هي وبدون إجراء أية تعديلات عليه.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام 2018. حيث تم قبول الإقرار الضريبي عن عام 2018 ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا.
- قامت الشركة بتقديم اقرارات 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 الاقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانونًا 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 إلتزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2020.

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

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2014.
- تم تدقيق الإقرارات الضريبية وتم تعديل الكشف بالموافقة للأعوام 2015 و2016.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام 2017 و2018 وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل .
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن العام 2019 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانونًا. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة لنهاية عام 2016. والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام 2018 وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل .
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرار الضريبي عن العام 2019 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونيًا.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانونًا. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى عام 2013. علماً بأن الإقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لأعوام 2014 و 2015 والفترة الضريبية 9+10 للعام 2016 تعتبر مقبولة حسب أحكام القانون. وتم تقديم الإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة في موعدها وحسب الأصول.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2020.

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

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام 2018.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا وتم دفع الضريبة المستحقة.
- تم تدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى نهاية العام 2017. وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانونيًا وتم دفع الضريبة المستحقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- قامت الشركة التابعة (شركة بندار للتأجير التمويلي) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2016 بالإضافة إلى عام 2018. وتم تقديم الإقرار الضريبي لعام 2017 في الموعد المحدد قانونًا ولا يوجد على الشركة أية إلتزامات ضريبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

- قامت الشركة التابعة (شركة بندار للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة.

- قامت (شركة بندار للتأجير التمويلي) بالتسجيل في ضريبة المبيعات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2017 وتم تقديم الاقرارات الضريبية اللاحقة ودفع الضريبة المستحقة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

- قامت الشركة التابعة (شركة ربوع الشرق العقارية) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2018 وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.

- قامت الشركة التابعة (شركة ربوع الشرق العقارية) بتقديم إقرار ضريبة الدخل لعام 2019 في الموعد المحدد قانوناً.

- قامت الشركة التابعة (شركة راكين العقارية) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2018 وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.

- قامت الشركة التابعة (شركة راكين العقارية) بتقديم إقرار الدخل عن العام 2019 في الموعد المحدد قانوناً.

- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة بندار للتجارة والاستثمار وشركاتها التابعة أية إلتزامات تفوق الحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2020.

الوضع الضريبي للشركة الأردنية للتخصيم (شركة تابعة):

- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية للأعوام منذ 2012 وحتى 2018 حسب الأصول. حيث تم قبول الإقرارات الضريبية للأعوام 2012 و2013 ضمن نظام العينات.

- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة.

- قامت الشركة بالتسجيل في ضريبة المبيعات اعتباراً من 7 تموز 2020 وتم تقديم الاقرارات الضريبية اللاحقة ودفع الضريبة المستحقة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة الأردنية للتخصيم أية إلتزامات تفوق الحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2020.

ب) موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	31 كانون الأول 2020					31 كانون الأول 2019
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص تعويض نهاية الخدمة	22,747	22,747	-	-	-	8,644
مخصص قضايا مقامة على البنك	631,956	663,219	390,263	359,000	136,420	240,143
مخصصات معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 / البنك	4,284,978	1,510,985	13,800,221	16,574,214	6,298,201	1,628,292
مخصص تدني عقارات مستملكة	26,110	-	-	26,110	9,922	9,922
مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن 4 سنوات	1,288,472	-	241,188	1,529,660	581,271	489,619
مخصص مقابل الارصدة العائدة لعمليات غير نظامية *	10,435,500	-	-	10,435,500	3,965,490	3,965,490
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16	128,164	-	54,075	182,239	69,251	48,702
مكافآت موظفين غير مدفوعة	1,453,703	889,021	1,012,500	1,577,182	599,329	552,407
صافي خسائر استثمارات أجنبية	-	-	1,783,362	1,783,362	231,837	-
مخصص تدني عملاء وساطة مالية	306,525	204,321	191,505	293,709	82,239	85,827
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات غير مدفوعة / شركة موارد	30,000	30,000	25,000	25,000	7,000	8,400
مخصصات معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 / شركة موارد	12,111	21	1,979	14,069	3,939	3,391
الدخل الخاضع للضريبة (خسائر) / موارد	354,142	354,142	-	-	-	99,160
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	983,214	44,316	299,037	1,237,935	346,622	275,300
الدخل الخاضع للضريبة (خسائر) / شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	31,718	31,718	-	-	-	8,881
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / شركة تمكين للتأجير التمويلي	1,548,868	220,715	789,572	2,117,725	592,963	433,683
الدخل الخاضع للضريبة (الخسائر) بنسبة 75٪ / شركة تمكين للتأجير التمويلي	370,201	-	138,554	508,755	142,451	103,656
الدخل الخاضع للضريبة (خسائر) بنسبة 75٪ / الشركة الأردنية للتخصيم	-	-	218,261	218,261	61,113	-
مخصص قضايا / شركة التسهيلات التجارية الأردنية	220,000	-	20,521	240,521	67,346	61,600
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / شركة التسهيلات التجارية الأردنية	5,311,839	937,001	1,725,834	6,100,672	1,708,188	1,487,317
فوائد معلقة / شركة التسهيلات التجارية الأردنية	1,316,762	221,925	738,679	1,833,516	513,384	368,693
مخصصات أخرى / شركة التسهيلات التجارية الأردنية	84,427	38,641	89,888	135,674	37,988	23,639
فوائد إلتزامات عقود تأجير تشغيلي / شركة التسهيلات التجارية الأردنية	28,086	28,086	22,887	22,887	6,408	7,864
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / شركة بندار للتجارة والاستثمار	5,502,433	1,142,680	1,524,740	5,884,493	1,647,658	1,540,681
مخصص قضايا / شركة بندار للتجارة والاستثمار	76,725	63,503	19,618	32,840	9,195	21,483
	34,448,681	6,403,041	23,087,684	51,133,324	17,118,215	11,472,794
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة						
احتياطي تقييم الموجودات المالية	19,592,902	6,739,972	823,798	13,676,728	5,117,743	7,337,607
	19,592,902	6,739,972	823,798	13,676,728	5,117,743	7,337,607

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة 5,117,743 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 7,337,607 دينار كما في 31 كانون الاول 2019 تمثل إلتزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر ضمن احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي في حقوق الملكية,

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



31 كانون الأول 2019		31 كانون الأول 2020		
مطــــــــــــا ويات	موجــــــــــــ ويات	مطــــــــــــا ويات	موجــــــــــــ ويات	
دينـــــــــــــار	دينـــــــــــــار	دينـــــــــــــار	دينـــــــــــــار	
8,463,508	11,309,801	7,337,607	11,472,794	رصيد بداية السنة
501,899	3,292,164	180,110	7,746,869	المضاف
1,627,800	3,129,171	2,399,974	2,101,448	المستبعد
7,337,607	11,472,794	5,117,743	17,118,215	رصيد نهاية السنة

### جـ) ملخص تسوية الريح المحاسبى مع الريح الضريبى

2019	2020	
ديناران	ديناران	
22,910,535	7,864,336	الربح المحاسبي
(5,147,487)	(4,233,780)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(6,306,750)	(4,369,290)	مصروفات مقبولة ضريبياً عن سنوات سابقة
7,155,287	21,764,465	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
18,611,585	21,025,761	الربح الضريبي
%38	%38	نسبة ضريبة الدخل القانونية للهنك *
%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

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
1,034,918	1,473,319	شيكات مقبولة ومصدقة
6,757,655	4,855,130	فوائد برسم الدفع
2,476,708	2,312,509	دائنون متفرقون
756,650	715,946	ذم دائنة لعملاء الوساطة المالية
222,103	166,357	توزيعات أرباح غير مدفوعة
146,220	146,700	تأمينات صناديق حديدية
1,890,429	2,063,094	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
3,856,449	3,726,648	مطلوبات أخرى
452,648	463,848	مخصص التدني للبنود خارج قائمة المركز المالي وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
17,593,780	15,923,551	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 2020 و31 كانون الأول 2019.

## (24) الاحتياطات

إن تفاصيل الاحتياطات كما في 31 كانون الأول 2020 هي كما يلي:

(أ) احتياطي قانوني:

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.

(ب) إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	31 كانون الأول	
	2019	2020
	دينار	دينار
احتياطي قانوني	29,728,357	30,643,329
مفيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات		
طبيعة التقييد		

## (25) احتياطي تقييم الموجودات المالية – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينــــــــار	دينــــــــار	
13,475,675	12,255,295	الرصيد في بداية السنة
(2,709,517)	(7,346,812)	خسائر أسهم غير متحققة
1,014,398	2,219,864	مطلوبات ضريبية مؤجلة
474,739	1,431,900	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
12,255,295	8,560,247	الرصيد في نهاية السنة *

\* يظهر احتياطي تقييم موجودات مالية بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 5,117,743 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 7,337,607 دينار كما في 31 كانون الأول 2019،

(26) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينــــــــار	دينــــــــار
الرصيد في بداية السنة	35,387,832	33,486,650
الربح للسنة	5,758,958	15,683,801
المحول الى الاحتياطيات	(9 14,972)	(2,465,132)
أرباح موزعة	-	(11,000,000)
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(1,431,900)	(474,739)
أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة	563,606	157,252
الرصيد في نهاية السنة	39,363,524	35,387,832

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 17,118,215 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 11,472,794 دينار كما في 31 كانون الأول 2019,
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019 يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الاردني,
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 415,199 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019 يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع. استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية,
- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13/2018) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رصيده 6,365,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 إلى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). ويحظر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص والبالغ 1,971,056 دينار.

(27) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 12 مليون دينار من الأرباح المدورة خلال العام 2021 عن العام 2020 وبما يعادل 12٪ من رأس مال البنك. فيما قام البنك بتعليق توزيع الأرباح عن العام 2019 بموجب تعميم السادة البنك المركزي الأردني رقم 1/1/4693 بتاريخ 9 نيسان 2020.

(28) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019			31 كانون الأول 2020			
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	
دينــــــــار	دينــــــــار	%	دينــــــــار	دينــــــــار	%	
777,026	(19,840)	2.5	758,337	(18,689)	2.5	شركة تمكين للتأجير التمويلي
364,507	(31,098)	6.0	363,220	(1,287)	6.0	شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
2,021,527	223,834	4.7	1,483,594	156,230	5.0	شركة التسهيلات التجارية الأردنية
1,476,345	243,319	5.4	516,275	108,057	4.0	شركة بندار للتجارة والاستثمار
4,639,405	416,215		3,121,426	244,311		

(29) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينــــــــار	دينــــــــار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة):
13,395,647	14,635,994	قروض وكمبيالات
707,613	527,606	حسابات جارية ومدينة
3,008,142	3,434,112	بطاقات الائتمان
12,044,403	10,015,622	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
22,794,859	19,247,850	قروض وكمبيالات
7,412,953	6,515,998	حسابات جارية ومدينة
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
4,911,020	4,383,322	قروض وكمبيالات
490,206	519,073	حسابات جارية ومدينة
657,985	1,775,932	الحكومة والقطاع العام
1,639,426	869,970	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
1,972,565	734,178	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,425,290	7,714,993	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
76,460,109	70,374,650	المجموع

(30) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2020	2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	366,553	193,514
ودائع عملاء:		
حسابات جارية وحت الطلب	117,863	659,701
ودائع توفير	133,304	250,742
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	23,452,860	29,440,035
تأمينات نقدية	698,186	960,108
أموال مقترضة	8,534,200	7,825,032
اسناد قرض	695,556	1,199,621
رسوم ضمان الودائع	1,095,591	1,071,755
إلتزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي	213,860	258,772
المجموع	35,307,973	41,859,280

(31) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2020	2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
عمولات دائنة:		
عمولات تسهيلات مباشرة	8,433,973	9,742,991
عمولات تسهيلات غير مباشرة	1,723,834	1,357,234
عمولات الوساطة	50,925	161,759
عمولات أخرى	1,733,231	1,929,183
مجموع عمولات دائنة	11,941,963	13,191,167
ينزل: عمولات مدينة	2,040,530	2,231,541
صافي إيرادات العمولات	9,901,433	10,959,626

(32) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2020	2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
أرباح ناجمة عن التداول / التعامل	703,126	929,840
أرباح ناجمة عن التقييم	15,921	27,175
المجموع	719,047	957,015

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أرباح (خسائر) متحققه	خسائر غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
2020				
أسهم شركات	(45,281)	(3,705)	4,366	(44,620)
خيارات أسهم	302,529	-	-	302,529
المجموع	257,248	(3,705)	4,366	257,909
2019				
أسهم شركات	(5,021)	(108)	8,754	3,625
المجموع	(5,021)	(108)	8,754	3,625

(34) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2020	2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إيرادات البوندد	1,585,837	1,709,050
إيرادات اتصالات	194,885	200,378
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك	304,012	79,849
المسترد من ديون معدومة	135,871	1,012,881
أخرى	241,694	516,257
المجموع	2,462,299	3,518,415

(35) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2020	2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين	12,889,706	13,391,318
مساهمة البنك والشركات التابعة في الضمان الاجتماعي	1,277,226	1,310,675
نفقات طبية	892,748	898,975
نفقات سفر وتنقلات	68,604	69,353
نفقات تدريب الموظفين	36,241	71,479
نفقات التأمين على حياة الموظفين	32,349	28,034
مياومات سفر	830	8,630
المجموع	15,197,704	15,778,464

(36) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2020	2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
قرطاسية ومطبوعات	152,460	190,073
دعاية وإعلان	576,187	752,595
إشتراكات ورسوم	815,049	789,676
مصاريف إتصالات وبريدية	778,376	864,962
صيانة وتصلیحات مباني ومعدات	390,271	397,925
صيانة أنظمة وتراخيص برامج	952,365	1,050,751
مصاريف مكافآت على البطاقات الائتمانية والحسابات	995,739	1,124,911
مصاريف تأمين	511,445	388,635
أنعاب ومصاريف قضائية	124,686	135,847
كهرباء ومياه وتدفئة	151,742	276,950
أنعاب مهنية واستشارية	516,969	619,111
تبرعات	59,170	196,250
مصاريف بطاقات إئتمانية	60,455	64,106
بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة	453,320	424,411
مصاريف أمن وحماية	192,357	200,063
مصاريف نظافة	186,373	181,753
مصاريف أخرى	1,117,909	1,298,673
المجموع	8,034,873	8,956,692

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

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

	2020	2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
(مسترد من) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(83,767)	36,862
مخصص (مسترد من) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	567,100	(124,779)
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات الأخرى	4,668	-
مخصص (مسترد من) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للبنود خارج قائمة المركز المالي	11,200	(191,305)
المجموع	499,201	(279,222)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2020	2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
صافي الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	5,758,958	15,683,801
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	100,000,000	100,000,000
حصة السهم الأساسية والخفضة من صافي ربح السنة	0.058	0.157

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

(39) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر	90,377,554	120,759,451
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	70,942,494	57,829,489
بنزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	30,489,935	12,923,564
	130,830,113	165,665,376



تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	%	دينار	دينار
شركة الموارد للوساطة المالية	100%	3,000,000	5,000,000
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%	1,500,000	30,000
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	95%	16,500,000	16,500,000
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	95%	2,000,000	2,000,000
شركة بندار للتجارة والاستثمار	96%	20,000,000	20,000,000
شركة ربوع الشرق العقارية	96%	50,000	50,000
شركة راكين العقارية	96%	30,000	30,000
شركة بندار للتأجير التمويلي	96%	1,000,000	1,000,000

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 2019	31 كانون الأول 2020	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					بنود داخل قائمة المركز المالي:
58,744,906	58,198,418	46,053,602	4,094,531	8,050,285	التسهيلات الإئتمانية
82,880	36,287	36,287	-	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة **
6,020,000	5,820,000	5,120,000	-	700,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
-	190,000	-	-	190,000	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
29,157,520	29,035,264	19,150,262	4,607,262	5,277,740	الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية
4,679,172	18,216,569	-	18,216,569	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
					بنود خارج قائمة المركز المالي:
19,711	20,622	20,622	-	-	اعتمادات
4,615,703	3,994,108	2,317,516	913,792	762,800	كفالات
2019	2020	عناصر قائمة الربح أو الخسارة:			
دينار	دينار				
5,040,386	4,847,917	4,081,607	244,080	522,230	فوائد وعمولات دائنة
1,735,257	1,102,231	602,161	398,943	101,127	فوائد وعمولات مدينة
28,452	(46,593)	(46,593)	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية **

أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	21%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	2.0%
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	12%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	6.0%
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	5.0%	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	2.0%	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	1%	أدنى عمولة على التسهيلات	صفر

تتراوح أسعار الفوائد الدائنة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بالدينار الأردني من 5.0٪ إلى 10.583٪.

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه 3,247,947 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 مقابل 3,340,570 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019,

بلغ عدد العملاء ذوي العلاقة 1,012 عميل كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 935 كما في 31 كانون الأول 2019,

بلغت قيمة الضمانات المقدمة من العملاء ذوي العلاقة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة ما قيمته 31,288,457 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 33,822,475 دينار كما في 31 كانون الأول 2019,

\* تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة في هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.  
\*\* تمثل المخصصات المعدة وفقًا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (47/2009).

#### الإطار العام لإدارة المخاطر

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

- وحدات العمل (Business Units):** يمثل الموظفین ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول وبحیث یكونوا مسؤولین بشكل مباشر عن ادارة المخاطر وتقييم الاجراءات الرقابية المتعلقة بها.
- مجموعة ادارة المخاطر (Risk Management Function):** يمثل موظفي ادارة المخاطر أحد العناصر لخط الدفاع الثاني وبحیث يكونوا مسؤولین عن تنسيق جهود ادارة المخاطر وتسهيل عملية الاشراف على الاليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة المخاطر.
- إدارة الامتثال (Compliance Department):** يمثل موظفي الامتثال عنصر آخر لخط الدفاع الثاني حيث یعنى موظفوا ادارة 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 مسؤولین عن اجراء عملية المراجعة المستقلة للإجراءات الرقابية والعمليات والانظمة المرتبطة بإدارة المخاطر على مستوى البنك.

قام البنك بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر والامتثال منبثقة عن مجلس الادارة 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 كفؤٍ 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:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها اذا لزم الأمر.
- التأكد من تقديم الدعم الكافي والمناسب لمجموعة إدارة المخاطر لأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة و تعليمات البنك المركزي الأردني.
- التأكد من استخدام الأساليب الحديثة في إدارة وتقييم مخاطر البنك.
- الاطلاع على التقارير الدورية لإدارة المخاطر.
- مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة المنهجية التي يتم من خلالها احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (Expected Credit Loss) ورفعها لمجلس الادارة لاعتمادها.

ي- التحقق من وجود وتطبيق أنظمة رقابة داخلية فعالة وأنظمة تصنيف ائتماني داخلية وأنظمة الية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة واجراءات 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 او التعديل على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وان تعرض هذه الحالات على مجلس الادارة او اللجان المنبثقة عنها في اول اجتماع لها والحصول على موافقتها.

ل- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها الى مجلس الادارة 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:

- 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.
- التأكد من وجود إطار عام متكامل للرقابة الداخلية والعمل على تحسينه عند الضرورة ومراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
- مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع البنك والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.
- التحقق من توفر الموارد الكافية من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة الامتثال وتدريبهم وهي مسؤولة عن تقييم أداء مدير وموظفي الامتثال وتحديد مكافآتهم.
- مراجعة وإعتماد أي إفصاحات في التقرير السنوي والمتعلقة بالمخاطر وأنظمة الضبط الداخلي.
- 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.
- مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الامتثال والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
- الإطلاع على التقارير الخاصة بشكاوي العملاء والتأكد من اتخاذ الاجراءات المناسبة لمتابعة هذه الشكاوي.
- 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.
- مراجعة وإعتماد برامج وخطط الإمتثال سنوياً.

هذا وبالإضافة إلى ذلك فقد قام البنك بتشكيل لجنة إدارة المخاطر التنفيذية والتي تقوم بدورها في الإشراف على جهود إدارة كافة أنواع المخاطر التي قد تواجه البنك بالإضافة إلى الإطار العام لإدارة المخاطر وتقوم لجنة إدارة المخاطر التنفيذية برفع التقارير اللازمة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وتتولى مجموعة إدارة المخاطر عملية إدارة مخاطر البنك المختلفة بشكل يومي (مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق) وذلك ضمن الإطار العام لسياسات إدارة المخاطر المعتمدة وذلك من خلال:

- تحديد المخاطر(Risk Identification).
- تقييم المخاطر (Risk Assessment).
- ضبط وتغطية المخاطر (Risk Control/ Mitigation).
- مراقبة المخاطر (Risk Monitoring).

علماً بأن البنك يقوم بالإلتزام بمتطلبات البنك المركزي الأردني والمتعلقة لكل من قرارات بازل III وعملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة الى متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها:« احتمال عدم استرداد أصل الدين أو الفوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الأمر الذي ينتج عنه خسارة مالية للبنك».

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 الحفظة الائتمانية، ولتحقيق ذلك فقد قام البنك انطلاقًا 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 الحفظة الائتمانية والمساعدة في إتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة وكالاتي:
  - من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:
  - الشركات الكبرى
  - الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم
- تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من 1 (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) 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.

- 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 الاوضاع 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 لمختلف 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 بالتركيزات الائتمانية 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 (معيار 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 وتحديدًا 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.
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديدًا 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.
- 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 الحفظة الائتمانية والمساعدة في إتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة وكالاتي:

- من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:
- الشركات الكبرى
- الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم
- تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من 1 (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) 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 الاردني 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 الإطار العام لتطبيق المعيار واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- 4- إدراج (تصنيف) جميع التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن إحدى المراحل التالية:

- المرحلة الأولى (Stage 1): وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة بإحتمالية التعثر للتعرض الائتماني / 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. وحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني / أداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة 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 (47/2009).

5- الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده:

- إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي حُتسب 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: إحتمالية 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 الدخل 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).

6- احتساب احتمالية التعثر (PD) حيث قام البنك بإحتساب احتمالية التعثر وفق المعطيات التالية:

- تم الأخذ بعين الاعتبار المؤشرات الاقتصادية وعوامل الإقتصاد الكلي (الناتج 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 إجراء معايرة (Calibration) لنسب التعثر الموجودة على النظام لتتوافق مع متطلبات المعيار وبعد الأخذ بعين الإعتبار بيانات التعثر التاريخية للبنك. أما بالنسبة للعملاء الذين يتم معاملتهم بشكل إفرادي وغير مصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني يتم ادراجهم ضمن المرحلة الثانية (Stage 2)، وذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) رقم (13/2018).

- أما فيما يتعلق بالعملاء الذين يتم التعامل معهم على أساس جماعي فقد تم العمل على تبني منهجية (Roll Rate) لإحتساب نسبة الخسارة المستقبلية عند التعثر حيث تم الاعتماد على دراسة بيانات البنك التاريخية من خلال الاخذ بعين الاعتبار تحليل نتائج المنهجية على مستوى جماعي (Collective Basis) للتعرضات الائتمانية التي تحمل صفات ائتمان متشابهة من خلال الأخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل وفيما يلي أهمها:

- نوع المنتج
- نوعية الضمانات
- القطاع

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.
- معامل التحويل الائتماني (Credit Conversion Factor - CCF).

8- احتساب نسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD) حيث قام البنك بعملية الاحتساب من خلال تحليل البيانات التاريخية لمعدلات التحصيلات للبنك (Recovery Rates) وذلك بعد الاخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل أهمها طبيعة الضمانات والمنتجات وتصنيف العميل وبناءً عليه فقد تم تطوير نسب (LGD) إما على مستوى إفرادي للعملاء المصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني أو على مستوى جماعي (Collective Basis) للتعرضات التي تحمل صفات متشابهة للعملاء غير المصنفين على نظام التصنيف الائتماني.



1- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:		
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	76,980,823	106,781,877
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	70,941,436	57,764,189
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	399,949	6,752,924
التسهيلات الائتمانية:		
للأفراد	205,521,897	161,841,097
القروض العقارية	138,889,932	142,551,545
للشركات		
الشركات الكبرى	306,711,814	315,993,161
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	42,223,074	44,377,084
للحكومة والقطاع العام	38,585,290	9,523,982
سندات وأسناد وأذونات:		
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	172,871,636	169,034,592
موجودات أخرى	16,345,269	7,679,855
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	1,069,471,120	1,022,300,306
بنود خارج قائمة المركز المالي:		
كفالات	84,967,248	81,129,272
اعتمادات	3,588,732	13,749,467
قبولات وسحوبات زمنية	5,340,792	1,565,719
سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة	18,518,711	15,563,376
سقوف تسهيلات غير مباشرة غير مستغلة	24,600,487	31,016,321
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	137,015,970	143,024,155
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي	1,206,487,090	1,165,324,461

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- ضمانة البضائع الممولة

2 - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2020							
متدنية المخاطر	8,509,279	-	2,032,974	129,985	235,282,710	-	245,954,948
مقبولة المخاطر	191,381,677	126,805,046	356,673,790	36,649,457	-	94,789,703	806,299,673
منها مستحقة (*):							
لغاية 30 يوم	324,300	192,946	4,582,831	293,209	-	-	5,393,286
من 31 لغاية 60 يوم	196,323	43,112	109,173	23,042	-	-	371,650
خت المراقبة	3,333,333	12,376,329	5,625,910	5,545,778	-	-	26,881,350
غير عاملة:							
دون المستوى	460,477	291,362	3,043	152,404	-	-	907,286
مشكوك فيها	1,966,300	256,268	840	573,821	-	-	2,797,229
هالكة	14,047,817	4,745,192	12,787,697	8,621,465	-	-	40,202,171
المجموع	219,698,883	144,474,197	377,124,254	51,672,910	235,282,710	94,789,703	1,123,042,657
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	10,749,702	4,461,458	20,579,417	7,272,403	-	37,355	43,100,335
فوائد معلقة	3,427,284	1,122,807	3,743,678	2,177,433	-	-	10,471,202
الصافي	205,521,897	138,889,932	352,801,159	42,223,074	235,282,710	94,752,348	1,069,471,120

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

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	9,208,440
(A+ to -A)	-	24,276,312
(BBB+ to -BBB)	-	22,486,543
(BB+ to -B)	235,282,710	14,785,299
أقل من (-B)	-	23,995,754
	235,282,710	94,752,348



	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2019							
متدنية المخاطر	9,084,072	-	2,904,712	411,814	229,490,960	-	241,891,558
مقبولة المخاطر	148,848,598	127,657,605	350,155,385	34,606,926	-	78,851,862	740,120,376
منها مستحقة (+):							
لغاية 30 يوم	347,077	209,848	9,092,594	253,034	-	-	9,902,553
من 31 لغاية 60 يوم	168,478	81,364	2,408,929	53,405	-	-	2,712,176
خت المراقبة	4,744,641	12,545,617	9,297,490	8,248,320	-	-	34,836,068
غير عاملة:							
دون المستوى	1,458,440	324,144	61,407	437,406	-	-	2,281,397
مشكوك فيها	2,030,369	1,775,868	7,136,377	1,356,617	-	-	12,299,231
هالكة	11,709,376	3,209,049	15,513,231	6,480,235	-	-	36,911,891
<b>المجموع</b>	<b>177,875,496</b>	<b>145,512,283</b>	<b>385,068,602</b>	<b>51,541,318</b>	<b>229,490,960</b>	<b>78,851,862</b>	<b>1,068,340,521</b>
ينزل: مخصص التدني	13,378,308	2,029,143	16,652,948	5,625,389	-	126,957	37,812,745
فوائد معلقة	2,656,091	931,595	3,100,939	1,538,845	-	-	8,227,470
<b>الصافي</b>	<b>161,841,097</b>	<b>142,551,545</b>	<b>365,314,715</b>	<b>44,377,084</b>	<b>229,490,960</b>	<b>78,724,905</b>	<b>1,022,300,306</b>

تنوزع التعرضات الإئتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الإئتماني.

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	7,500,088
(A+ to -A)	-	26,077,670
(BBB+ to -BBB)	-	8,109,690
(BB+ to -B)	229,490,960	28,282,376
أقل من (-B)	-	8,755,081
	229,490,960	78,724,905

يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق احد الاقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف؛ تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات. الأرصدة والإيداعات لدى البنوك بالإضافة الى الموجودات الأخرى.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2020					
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	8,509,279	-	2,032,974	129,985	10,672,238
مقبولة المخاطر	74,609,103	140,436,391	209,639,636	11,255,017	435,940,147
خت المراقبة	730,587	450,217	8,784,870	115,268	10,080,942
غير عاملة:					
دون المستوى	398,051	313,404	166,750	-	878,205
مشكوك فيها	681,400	613,272	267,458	-	1,562,130
هالكة	1,672,465	2,660,913	9,596,073	16,668	13,946,119
	86,600,885	144,474,197	230,487,761	11,516,938	473,079,781
منها:					
تأمينات نقدية	8,530,835	-	2,084,630	130,217	10,745,682
عقارية	66,815,309	144,474,197	179,469,889	10,341,529	401,100,924
أسهم متداولة	-	-	385,384	-	385,384
سيارات واليات	11,254,741	-	48,547,858	1,045,192	60,847,791
	86,600,885	144,474,197	230,487,761	11,516,938	473,079,781
2019					
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	9,084,072	-	2,904,712	411,814	12,400,598
مقبولة المخاطر	52,636,887	122,256,710	197,857,110	16,527,165	389,277,872
خت المراقبة	1,268	12,481,610	5,835,332	48,576	18,366,786
غير عاملة:					
دون المستوى	2,333,860	939,091	-	469,734	3,742,685
مشكوك فيها	1,055,149	2,233,083	4,055,264	509,052	7,852,548
هالكة	4,063,689	3,660,996	764,147	2,913,803	11,402,635
	69,174,925	141,571,490	211,416,565	20,880,144	443,043,124
منها :					
تأمينات نقدية	9,098,138	-	2,910,962	442,262	12,451,362
عقارية	44,145,220	141,571,490	159,214,240	9,874,177	354,805,127
أسهم متداولة	-	-	571,092	-	571,092
سيارات واليات	15,931,567	-	48,720,271	10,563,705	75,215,543
	69,174,925	141,571,490	211,416,565	20,880,144	443,043,124

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 14,630,551 دينار كما في 31 كانون أول 2020 مقابل 15,449,539 دينار كما في 31 كانون الأول 2019,

- 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 43,074,252 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 66,875,997 دينار للعام 2019.

- المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون

بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 2,397,998 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 دينار مقابل 5,028,445 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

3- سندات وإسناد وأذونات

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

2020			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	19,821,735	19,821,735
مصنف (A - +A)	-	4,248,302	4,248,302
وفقًا للتصنيف الداخلي للبنك	-	43,362,537	43,362,537
حكومية وبكفالتها	-	105,439,062	105,439,062
المجموع	-	172,871,636	172,871,636
2019			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	5,015,318	5,015,318
مصنف (BB - +A)	-	6,373,204	6,373,204
وفقًا للتصنيف الداخلي للبنك	-	44,460,969	44,460,969
حكومية وبكفالتها	-	113,185,101	113,185,101
المجموع	-	169,034,592	169,034,592

توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (47/2009)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تعرضات عاملة							
8	دون المستوى	48,095	6,339	100%	-	48,094	9.75%
غير مصنف	دون المستوى	1,015,439	323,667	100%	-	952,161	22.21%
9	مشكوك في خصيلها	1,430,588	66,498	100%	-	1,328,533	16.72%
غير مصنف	مشكوك في خصيلها	1,382,315	672,051	100%	-	1,323,449	20.7%
10	هالكة	14,358,200	2,659,546	100%	-	11,357,237	26.01%
غير مصنف	هالكة	27,620,203	13,033,565	100%	-	19,384,091	52.2%
مجموع التعرضات غير العاملة / للسنة الحالية		45,854,840	16,761,666			34,393,565	
مجموع التعرضات غير العاملة / لسنة المقارنة		35,004,277	20,382,705			33,829,127	
مجموع الكلي للتعرضات / للسنة الحالية		1,184,275,528	43,570,196			1,104,995,862	
مجموع الكلي للتعرضات / لسنة المقارنة		938,362,875	24,572,812			863,315,959	

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

		Stage 2	Stage 1		Stage 2	Stage 1		البند
			Collective	Individual		Collective	Individual	
الصفائي	التخصيص	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
148,981,624	409,074	32,237	149,422,935	367,707	141,043	1,704,462	1,114,726	146,094,997
111,547,047	2,093,533	1,205,992	114,846,572	9,840,519	279,358	21,369,804	1,293,548	82,063,343
151,675,079	4,485,047	2,561,881	158,722,007	8,042,333	1,512,041	35,826,492	5,944,837	107,396,304
239,372,931	4,813,359	2,189,750	246,376,040	19,638,462	5,858,244	40,034,321	66,223,390	114,621,623
1,510,434	25,691	14,011	1,550,136	1,205,894	50,127	201,419	79,624	13,072
7,154,871	295,815	182,434	7,633,120	6,281,456	-	-	777,908	573,756
193,898,193	10,686,647	3,379,748	207,964,588	17,040,084	10,638,522	524,259	165,819,422	13,942,301
158,301,889	-	-	158,301,889	-	-	-	-	158,301,889
117,064,195	20,759,808	905,149	138,729,152	16,840,106	3,091,070	16,253,416	22,187,966	80,356,594
1,129,506,263	43,568,974	10,471,202	1,183,546,439	79,256,561	21,570,405	115,914,173	263,441,421	703,363,879
1,050,862,729	38,265,394	8,227,470	1,097,355,593	69,992,129	19,501,667	162,050,895	315,533,353	530,277,549

5. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

	الصفائي	التخصيص	المعائد المعلقة	اجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة		البند
											دينار	دينار	
70,941,436	1,058	-	70,942,494	501,049	14,389,595	-	3,417	34,023,683	1,035,105	20,989,645	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	20,989,645	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
399,949	51	-	400,000	-	-	-	-	-	-	400,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	400,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
731,932,007	42,382,980	10,471,202	784,786,189	-	-	-	-	-	-	784,786,189	التسهيلات الائتمانية	784,786,189	التسهيلات الائتمانية
											سندات وأسناد وأذونات:		سندات وأسناد وأذونات:
172,871,636	716,246	-	173,587,882	-	-	-	-	706,285	-	172,881,597	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة	172,881,597	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة
16,345,269	4,795	-	16,350,064	-	-	-	-	-	-	16,350,064	الموظفون	16,350,064	الموظفون
992,490,297	43,105,130	10,471,202	1,046,066,629	501,049	14,389,595	-	3,417	34,729,968	1,035,105	995,407,495	الموجودات الأخرى	995,407,495	الموجودات الأخرى
907,838,574	37,812,745	8,227,470	945,651,319	435,486	6,838,352	-	152,321	35,319,785	2,462,570	900,442,805	الاجمالي / للسنة المالية	900,442,805	الاجمالي / للسنة المالية
84,967,248	157,260	-	85,124,508	-	-	-	-	-	-	85,124,508	الكفالات المالية	85,124,508	الكفالات المالية

4. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

	المصافي	التخصيص	الفوائد المعلقة	الاجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند
													دينار	
	70,941,436	1,058	-	70,942,494	6,401,776	-	-	-	-	-	-	-	64,540,718	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	399,949	51	-	400,000	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	731,932,007	42,382,980	10,471,202	784,786,189	99,340,473	38,585,290	207,916,347	7,623,992	289,107	195,263,257	123,441,064	95,921,914	16,404,745	التسهيلات الائتمانية
														سندات وأسناد وأذونات:
	172,871,636	716,246	-	173,587,882	5,120,000	119,716,599	-	-	-	-	-	-	48,751,283	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
	16,345,269	4,795	-	16,350,064	15,583,236	-	-	9,128	-	757,700	-	-	-	الموجودات الأخرى
	992,490,297	43,105,130	10,471,202	1,046,066,629	126,445,485	158,301,889	207,916,347	7,633,120	289,107	196,020,957	123,441,064	95,921,914	130,096,746	الاجمالي / للسنة المالية
	907,838,574	37,812,745	8,227,470	953,878,789	142,054,755	122,709,080	164,608,993	9,559,254	261,092	195,938,788	128,075,764	90,030,780	100,640,282	الاجمالي / لسنة المقارنة
	84,967,248	157,260	-	85,124,508	8,562,802	-	41,300	-	1,261,029	39,420,030	19,518,784	4,530,875	11,789,688	الكفالات المالية
	3,588,732	953	-	3,589,685	-	-	-	-	-	52,618	2,260,084	906,367	370,616	الاعتمادات السنندية
	5,340,792	1,515	-	5,342,307	-	-	-	-	-	870,489	37,034	715,712	3,719,072	القبولات وسحوبات زمنية
	43,119,198	304,112	-	43,423,310	3,720,865	-	6,941	-	-	10,011,946	13,465,041	12,771,704	3,446,813	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)
	18,518,711	201,409	-	18,720,120	2,098,462	-	6,941	-	-	17,733	6,839,493	6,842,258	2,915,233	منه سقوف مباشرة
	24,600,487	102,703	-	24,703,190	1,622,403	-	-	-	-	9,994,213	6,625,548	5,929,446	531,580	منه سقوف غير مباشرة
	1,129,506,267	43,568,970	10,471,202	1,183,546,439	138,729,152	158,301,889	207,964,588	7,633,120	1,550,136	246,376,040	158,722,007	114,846,572	149,422,935	الاجمعي الكلي / للسنة الحالية
	1,050,862,729	38,265,394	8,227,470	1,097,355,593	154,288,353	122,709,080	164,934,839	9,559,254	1,418,512	250,550,542	169,562,604	108,817,483	115,514,926	الاجمعي الكلي / لسنة المقارنة

5. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البنـد	داخل المملكة		دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي	الفوائد المتعلقة	المخصص
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	20,989,645	1,035,105	-	34,023,683	3,417	-	14,389,595	501,049	70,942,494	-	1,058
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	400,000	-	-	-	-	-	-	-	400,000	-	51
التسهيلات الائتمانية	784,786,189	-	-	-	-	-	-	-	784,786,189	10,471,202	42,382,980
سندات وأسناء وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة /الطفاة	172,881,597	-	-	706,285	-	-	-	-	173,587,882	-	716,246
الموجودات الأخرى	16,350,064	-	-	-	-	-	-	-	16,350,064	-	4,795
الاجمالي / للسنة الحالية	995,407,495	1,035,105	-	34,729,968	3,417	-	14,389,595	501,049	1,046,066,629	10,471,202	43,105,130
الاجمالي / لسنة المقارنة	900,442,805	2,462,570	-	35,319,785	152,321	-	6,838,352	435,486	945,651,319	8,227,470	37,812,745
الكفالات المالية	85,124,508	-	-	-	-	-	-	-	85,124,508	-	157,260
الاعتمادات المستندية	3,589,685	-	-	-	-	-	-	-	3,589,685	-	953
القبولات وسحوبات زمنية	5,342,307	-	-	-	-	-	-	-	5,342,307	-	1,515
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	43,423,311	-	-	-	-	-	-	-	43,423,311	-	304,113
منه سقوف مباشرة	18,720,121	-	-	-	-	-	-	-	18,720,121	-	201,410
منه سقوف غير مباشرة	24,703,190	-	-	-	-	-	-	-	24,703,190	-	102,703
المجموع الكلي / للسنة الحالية	1,132,887,306	1,035,105	-	34,729,968	3,417	-	14,389,595	501,049	1,183,546,440	10,471,202	43,568,971
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	1,052,147,079	2,462,570	-	35,319,785	152,321	-	6,838,352	435,486	1,097,355,593	8,227,470	38,265,394

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

المصافي	المخصص	الفوائد المتعلقة	المجموع	Stage 3	Stage 2		Stage 2	Stage 1	البند
					Collective	Individual			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,078,879,304	43,565,889	10,471,202	1,132,916,395	79,256,564	21,570,405	115,914,166	263,441,421	652,733,839	داخل المملكة
1,035,105	-	-	1,035,105	-	-	-	-	1,035,105	دول الشرق الأوسط الأخرى
34,726,892	3,076	-	34,729,968	-	-	-	-	34,729,968	أوروبا
3,417	-	-	3,417	-	-	-	-	3,417	آسيا
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أفريقيا
14,389,586	9	-	14,389,595	-	-	-	-	14,389,595	امريكا
501,049	-	-	501,049	-	-	-	-	501,049	دول أخرى
1,129,535,353	43,568,974	10,471,202	1,183,575,529	79,256,564	21,570,405	115,914,166	263,441,421	703,992,973	المجموع الكلي / للسنة الحالية
1,050,862,729	38,265,394	8,227,470	1,097,355,593	69,992,129	19,501,667	162,050,895	315,533,353	530,277,549	المجموع الكلي / لسنة المقارنة

6. التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

	Stage 2		Stage 3		إجمالي قيمة التعرض	إجمالي قيمة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	دينار	دينار	دينار	دينار			
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	108,433,145	6,198,532	77,150,087	2,942,972	9,141,504	4.93%	
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	5,120,000	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	9,128	-	-	-	-
الإجمالي / للسنة الحالية	113,553,145	6,198,532	77,159,215	2,942,972	9,141,504	4.79%	
الإجمالي / لسنة المقارنة	157,400,797	21,768,165	60,169,102	12,912,367	34,680,532	15.94%	
الكفالات المالية	17,334,918	1,173,898	2,097,355	646,074	1,819,972	9.37%	
الاعتمادات المستندية	381,435	-	-	-	-	-	-
القبولات وسحوبات زمنية	230,069	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	5,985,011	2,954,358	-	-	2,954,358	-	-
منه سقوف مباشرة	2,517,025	1,798,687	-	-	1,798,687	71.46%	
منه سقوف غير مباشرة	3,467,986	1,155,671	-	-	1,155,671	33.32%	
المجموع الكلي / للسنة الحالية	137,484,578	10,326,788	79,256,570	3,589,046	13,915,834	6.42%	
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	181,541,887	27,246,599	61,775,335	13,067,760	40,314,359	16.57%	

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:  
ب. توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) كما في 2020/12/31 وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

البند	دينار	إجمالي قيمة التعرض		القيمة العادلة للضمانات									
		دينار	دينار	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	دينار	دينار	صافي التعرض بعد الضمانات
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	77,150,087	46,999	6,741,951	-	33,714,890	-	1,301,032	41,804,872	43,430,791	41,804,872	43,430,791	23,718,129	23,718,129
للأفراد	21,212,377	17,000	4,930,138	-	1,491,609	-	-	6,438,747	16,230,188	6,438,747	16,230,188	8,984,604	8,984,604
القروض العقارية	17,649,912	-	-	-	11,528,567	-	-	11,528,567	8,201,249	11,528,567	8,201,249	4,030,060	4,030,060
الشركات الكبرى	27,988,560	29,999	944,753	-	18,536,622	-	1,095,346	20,606,720	11,357,968	20,606,720	11,357,968	5,443,130	5,443,130
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	10,299,238	-	867,060	-	2,158,092	-	205,686	3,230,838	7,641,386	3,230,838	7,641,386	5,260,335	5,260,335
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة أدوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	9,128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,128	2,108
المجموع / للسنة الحالية	77,159,215	46,999	6,741,951	-	33,714,890	-	1,301,032	41,804,872	43,439,919	41,804,872	43,439,919	23,720,237	23,720,237
المجموع / لسنة المقارنة	60,169,102	175,292	7,339,556	-	24,921,946	-	398,186	32,834,981	42,910,846	32,834,981	42,910,846	31,316,122	31,316,122
الكفالات المالية	2,097,355	-	-	-	540,504	-	-	540,504	2,018,353	540,504	2,018,353	90,074	90,074
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات وسحوبات زمنية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
منه سقوف مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
منه سقوف غير مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي / لسنة الحالية	79,256,570	46,999	6,741,951	-	34,255,394	-	1,301,032	42,345,376	45,458,272	42,345,376	45,458,272	23,810,311	23,810,311
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	61,775,335	175,292	7,339,556	-	24,943,199	-	398,186	32,856,234	44,498,186	32,856,234	44,498,186	31,410,995	31,410,995



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	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	6,198,532	2,942,972	9,141,504	1,454	109,930	156,428	267,812
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي / للسنة الحالية	6,198,532	2,942,972	9,141,504	1,454	109,930	156,428	267,812
الاجمالي / لسنة المقارنة	21,768,165	12,912,367	34,680,532	200,032	465,025	630,283	1,295,340
الكفالات المالية	1,173,898	646,074	1,819,972	12,906	42	2,044	14,992
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-
القبولات وسحوبات زمنية	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	2,954,358	-	2,954,358	69,024	-	-	69,024
منه سقوف مباشرة	1,798,687	-	1,798,687	36,587	-	-	36,587
منه سقوف غير مباشرة	1,155,671	-	1,155,671	32,437	-	-	32,437
المجموع الكلي / للسنة الحالية	10,326,788	3,589,046	13,915,834	83,384	109,972	158,472	351,828
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	27,246,599	13,067,760	40,314,359	208,136	467,325	631,216	1,306,677

توزيع إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب مراحل التصنيف:

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	جميعي	إفرادي	جميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1,058	-	-	-	-	1,058
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	51	-	-	-	-	51
التسهيلات الائتمانية	14,867,658	1,720,700	1,200,471	876,022	23,718,129	42,382,980
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	36,246	-	680,000	-	-	716,246
الكفالات المالية	11,887	823	54,241	235	90,074	157,260
السقوف غير المستغلة	151,193	144	152,775	-	-	304,112
الإعتمادات المستندية	2,076	-	396	-	-	2,472
الموجودات الأخرى	2,687	-	-	-	2,108	4,795
المجموع	15,072,856	1,721,667	2,087,883	876,257	23,810,311	43,568,974

2019	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	جميعي	إفرادي	جميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	65,300	-	-	-	-	65,300
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	19,576	-	-	-	-	19,576
التسهيلات الائتمانية	1,821,206	1,728,082	1,466,444	1,246,869	31,316,122	37,578,723
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	44,464	-	104,682	-	-	149,146
الكفالات المالية	13,665	1,191	55,800	19	44,155	114,830
السقوف غير المستغلة	135,158	25	138,678	-	50,718	324,579
الإعتمادات المستندية	9,978	-	3,261	-	-	13,239
المجموع	2,109,347	1,729,298	1,768,865	1,246,888	31,410,995	38,265,393

البند	حسب تعليمات التصنيف رقم (47/2009)					
	حسب تعليمات التصنيف رقم (47/2009)			حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (9):		
	Stage 1			Stage 2		
	إجمالي	فوائد معالفة	أصل	إجمالي	ECL	فوائد معالفة
ديون عامة	633,764,474	261	633,764,213	دينيار	3,549,287	دينيار
ديون تحت المراقبة	34,836,068	174,910	34,661,158	دينيار	-	-
ديون غير عامة - منها:	51,492,520	8,052,299	43,440,221	دينيار	-	-
دون المستوى	2,281,398	66,891	2,214,507	دينيار	-	-
مشكوك في خصيلها	12,299,231	904,972	11,394,259	دينيار	-	-
هالكة	36,911,891	7,080,436	29,831,455	دينيار	-	-
المجموع	720,093,062	8,227,470	711,865,592	دينيار	3,549,287	دينيار

كما في 31 كانون الأول 2019

البند	حسب تعليمات التصنيف رقم (47/2009)					
	حسب تعليمات التصنيف رقم (47/2009)			حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (9):		
	Stage 1			Stage 2		
	إجمالي	فوائد معالفة	أصل	إجمالي	ECL	فوائد معالفة
ديون عامة	713,998,153	101,506	713,896,647	دينيار	16,588,358	دينيار
ديون تحت المراقبة	26,881,350	327,389	26,553,961	دينيار	-	-
ديون غير عامة - منها:	43,906,686	10,042,307	33,864,379	دينيار	-	-
دون المستوى	907,286	17,635	889,651	دينيار	-	-
مشكوك في خصيلها	2,797,229	149,465	2,647,764	دينيار	-	-
هالكة	40,202,171	9,875,207	30,326,964	دينيار	-	-
المجموع	784,786,189	10,471,202	774,314,987	دينيار	16,588,358	دينيار

كما في 31 كانون الأول 2020

#### 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.
- اعداد سياسة مكافحة الاحتيال (INVESTBANK Anti-Fraud Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- اعداد سياسة ادارة 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 قد 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 بالاحداث الناتجة عن المخاطر والاختفاء التشغيلية.
- إبداء الرأي حول اجراءات العمل لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الاجراءات الرقابية المرتبطة بها.
- إعداد إجراء الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.
- تزويد - لجان إدارة المخاطر (لجنة ادارة 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 أصبح 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 وتغيّرات 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 (99%-95%) 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 الاجنبية.

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 2020			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(118,328)	-
يورو	2	(20,919)	-
جنيه استرليني	2	(2,408)	-
ين ياباني	2	277	-
عملات أخرى	2	38,196	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	118,328	-
يورو	2	20,919	-
جنيه استرليني	2	2,408	-
ين ياباني	2	(277)	-
عملات أخرى	2	(38,196)	-
31 كانون الأول 2019			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(77,096)	-
يورو	2	2,851	-
جنيه استرليني	2	(808)	-
ين ياباني	2	291	-
عملات أخرى	2	40,016	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	77,096	-
يورو	2	(2,851)	-
جنيه استرليني	2	808	-
ين ياباني	2	(291)	-
عملات أخرى	2	(40,016)	-

د/ 2 مخاطر العملات

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك لها وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل علماً أنه يتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع وحدة مخاطر السوق تقرير يومي بذلك الى رئيس مجموعة إدارة المخاطر.

2020			
العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	5+	(52,297)	86,893
جنيه استرليني	5+	(6,021)	-
ين ياباني	5+	692	-
عملات أخرى	5+	95,490	-
2019			
العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	5+	7,128	147,670
جنيه استرليني	5+	(2,021)	-
ين ياباني	5+	726	-
عملات أخرى	5+	100,040	-

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.

2020			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	(298)	(1,176,085)
مؤشر سوق فلسطين	5	-	(88,996)
مؤشر الأسواق الدولية	5	-	(357,467)
2019			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	(483)	(1,392,778)
مؤشر سوق فلسطين	5	-	(94,478)
مؤشر الأسواق الدولية	5	-	(355,509)

– فجوة إعادة تسعير الفائدة:

«اعتماد منهجية تقييم مخاطر اسعار الفائدة بواسطة تحليل متوسط العمر الزمني للفجوات (Gap Analysis) بافتراض تغير اسعار الفائدة بمقدار معين يتم تحديده بناءً على اوضاع السوق ثم احتساب الفجوة من خلال تحديد الفئات الخاصة بمخاطر اسعار الفائدة في المحفظة البنكية وتوزيع موجودات ومطلوبات البنك الحساسة للتغير في اسعار الفوائد حسب الفئات المحددة ثم يتم تحديد الفجوات الخاصة بكل فئة من الفئات.»

البند	العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)					إجمالي
	دولار أمريكي	يورو	استرليني	جنيه	ين ياباني	أخرى
2020						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	12,787,958	6,559,422	499,243	499,243	-	390,756
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	38,865,914	10,705,168	3,331,200	3,331,200	3,418	3,701,072
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	1	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	48,689,784	-	45,812	45,812	-	25,520
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7,191,405	1,737,861	-	-	-	359,619
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	38,184,421	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	9,765,978	16,348	10,312	10,312	10,426	1,030
إجمالي الموجودات	155,485,461	19,018,799	3,886,567	3,886,567	13,844	4,477,997
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2,968,320	378,416	-	-	-	46,414
ودائع عملاء	138,547,375	16,658,790	3,993,710	3,993,710	6	2,493,091
تأمينات نقدية	8,028,100	1,124,517	10,860	10,860	1	28,657
أموال مقترضة	11,769,400	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	88,667	1,903,020	2,420	2,420	-	45
إجمالي المطلوبات	161,401,862	20,064,743	4,006,990	4,006,990	7	2,568,207
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(5,916,401)	(1,045,944)	(120,423)	(120,423)	13,837	1,909,790
إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	33,430,698	3,339,931	-	-	5,781,136	328,439
2019						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	15,338,056	1,654,247	372,588	372,588	-	695,816
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	17,963,780	15,704,858	4,099,837	4,099,837	142,039	5,603,990
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1,772,348	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	1	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	47,226,184	16,206	72,957	72,957	-	20,547
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	6,046,351	2,953,396	-	-	-	358,323
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	37,993,762	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	850,906	14,908	10,348	10,348	9,895	556,074
إجمالي الموجودات	127,191,389	20,343,615	4,555,730	4,555,730	151,934	7,234,750
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	868,264	332,265	-	-	-	397,393
ودائع عملاء	111,669,642	16,915,152	4,577,543	4,577,543	137,404	4,823,029
تأمينات نقدية	8,018,302	1,206,481	10,869	10,869	1	9,427
أموال مقترضة	10,422,300	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	67,661	1,747,158	7,736	7,736	-	4,109
إجمالي المطلوبات	131,046,169	20,201,056	4,596,148	4,596,148	137,405	5,233,958
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(3,854,780)	142,559	(40,418)	(40,418)	14,529	2,000,792
إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	35,282,882	3,961,842	164,427	164,427	5,486,480	471,981
45,367,612						

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

فجوة إعادة تسعير الفائدة: اعتماد منهجية تقييم مخاطر اسعار الفائدة بواسطة خليل متوسط العمر الزمني للفجوات (Gap Analysis) بافتراض تغير اسعار الفائدة بمقدار معين يتم تحديد بناءا على اوضاع السوق ثم احتساب الفجوة من خلال تحديد الفئات الخاصة بمخاطر اسعار الفائدة في المحفظة البنكية وتوزيع موجودات ومطلوبات البنك الحساسة للتغير في اسعار الفوائد حسب الفئات المحددة ثم يتم تحديد الفجوات الخاصة بكل فئة من الفئات.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة إعادة تسعير الفائدة						
الجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة إلى 3 سنوات	من سنة إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر
						31 كانون الأول 2020
						الموجودات:
90,377,554	54,425,952	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
70,941,436	32,125,509	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
399,949	-	-	-	399,949	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,961	5,961	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
731,932,007	-	207,807,696	227,361,076	106,991,671	66,795,681	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
39,243,610	39,243,610	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
172,871,636	-	27,803,258	77,726,716	24,442,385	26,854,999	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
29,030,141	29,030,141	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
2,766,093	2,766,093	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
17,118,215	17,118,215	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
64,670,423	55,474,499	-	-	-	-	موجودات أخرى
5,102,151	-	2,385,534	1,795,291	454,549	155,306	حق استخدام أصول مستأجرة
1,224,459,176	230,189,980	237,996,488	306,886,083	133,728,442	102,039,109	إجمالي الموجودات
30,489,935	4,789,935	-	-	-	8,000,000	المطلوبات:
766,814,623	195,580,960	-	11,561,832	214,624,425	104,954,250	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
35,650,789	-	11,626,079	9,408,484	5,195,932	3,622,626	ودائع عملاء
166,797,207	-	17,125,815	71,742,045	42,165,915	21,876,833	تأمينات نقدية
11,410,000	-	-	-	7,110,000	-	أموال مقترضة
3,611,852	-	1,536,856	1,413,932	175,765	28,302	اسناد قرض
765,666	765,666	-	-	-	-	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
6,189,284	6,189,284	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
5,117,743	5,117,743	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
15,923,551	15,923,551	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,042,770,650	228,367,139	30,288,750	94,126,293	269,272,037	138,482,011	مطلوبات أخرى
181,688,526	1,822,841	207,707,738	212,759,790	(135,543,595)	(36,442,902)	إجمالي المطلوبات
1,178,779,337	240,638,760	254,377,809	281,631,875	100,908,990	42,731,567	فجوة إعادة تسعير الفائدة
996,768,448	204,479,713	52,916,209	64,225,774	212,815,643	143,755,013	31 كانون الأول 2019
182,010,889	36,159,047	201,461,600	217,406,101	(111,906,653)	(57,277,663)	إجمالي الموجودات
						إجمالي المطلوبات
						فجوة إعادة تسعير الفائدة



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 وخلق 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.

علماً أن البنك يقوم بإعداد إجراء إختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.

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

31 كانون الأول 2020	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	22,519,950	8,016,015	-	-	-	-	-	30,535,965
ودائع عملاء	195,599,474	139,750,920	149,483,018	243,447,133	47,910,518	-	-	776,191,063
تأمينات نقدية	1,292,092	3,631,048	4,539,012	5,268,406	9,670,946	12,274,729	-	36,676,233
أموال مقترضة	1,605,861	22,014,483	12,519,386	43,757,778	77,158,909	19,711,975	-	176,768,392
اسناد قرض	-	-	4,384,229	7,388,543	-	-	-	11,772,772
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	255,439	28,302	201,558	175,765	1,413,932	1,536,856	-	3,611,852
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	765,666	765,666
مخصص ضريبة الدخل	2,130,038	4,059,246	-	-	-	-	-	6,189,284
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	5,117,743	5,117,743
مطلوبات أخرى	1,639,676	-	9,428,745	-	-	-	-	11,068,421
مجموع المطلوبات	225,042,530	177,500,014	180,555,948	300,037,625	136,154,305	33,523,560	5,883,409	1,058,697,391
مجموع الموجودات	193,283,799	102,039,109	109,867,338	133,728,442	306,886,083	237,996,488	140,657,917	1,224,459,176

31 كانون الأول 2019	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	12,952,513	-	-	-	-	-	-	12,952,513
ودائع عملاء	197,941,308	156,230,698	171,767,116	206,996,135	44,890,846	-	-	777,826,103
تأمينات نقدية	3,023,008	2,300,256	5,864,551	4,746,666	9,811,814	13,446,694	-	39,192,989
أموال مقترضة	2,402,230	12,007,129	9,212,169	28,327,361	45,765,459	45,225,758	-	142,940,106
اسناد قرض	-	4,238,942	10,946,238	-	-	-	-	15,185,180
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	1,022,532	1,022,532
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	5,814,560	5,814,560
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	7,337,607	7,337,607
مطلوبات أخرى	1,596,425	771,189	8,996,523	136,870	1,404,489	2,250,461	-	15,155,957
مجموع المطلوبات	217,915,484	175,548,214	206,786,597	240,207,032	101,872,608	60,922,913	14,174,699	1,017,427,547
مجموع الموجودات	246,266,125	42,731,567	112,645,937	100,908,990	281,631,875		140,217,034	1,178,779,337

31 كانون الأول 2020	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	8,929,524	-	-	8,929,524
السقوف غير المستغلة	18,518,711	-	-	18,518,711
الكفالات	77,429,116	7,538,132	-	84,967,248
التزامات رأسمالية	328,831	-	-	328,831
	105,206,182	7,538,132	-	112,744,314
31 كانون الأول 2019				
الاعتمادات والقبولات	15,315,186	-	-	15,315,186
السقوف غير المستغلة	15,563,376	-	-	15,563,376
الكفالات	70,880,564	10,248,708	-	81,129,272
إلتزامات رأسمالية	457,074	-	-	457,074
	102,216,200	10,248,708	-	112,464,908

## (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 بال مجالات التالية: خدمات الوساطة المالية وخدمات التأجير التمويلي وخدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوندد وتنظيم الذم.

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس البنك نشاطاته، وكذلك شركاته التابعة بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموجودات والمصروفات الرأسمالية داخل المملكة.



(43) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم إعتباره 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 Tier1 (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 يحققها الأداة المالية قبل تضمينها في الفئة ذات الصلة.

كما يلتزم البنك حسب المادة (62) من قانون البنوك بأن يقتطع سنويًا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته 10% من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به.

(ب) متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال. وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات:

يجب على البنوك ان تلبى الحد الأدنى من المتطلبات الرأسمالية نسبة الى الموجودات المرجحة بالمخاطر، ويجب ان تكون كما يلي:

1- أن لا يقل الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية (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.

ويتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال من قبل إدارة المخاطر.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقًا لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات بازل III كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

إجمالي الدخل	الأفراد		المؤسسات	الجزئية		الوساطة المالية	التأجير التمويلي	إدارة البوند	تخصيم الذم	آخرى		المجموع
	دينار	الأفراد	دينار	دينار	الجزئية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة	20,187,982		20,358,026		7,534,913	1,046,923	701,842	2,000,928	21,610		51,654,222	53,458,917
(مخصص) مسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية وبنود خارج قائمة المركز المالي وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	-		-		(483,354)	(1,958)	-	-	-	(13,889)	(499,201)	279,222
نتائج أعمال القطاع	18,900,341		6,849,852		7,051,559	960,234	149,867	1,801,208	20,596	(211,891)	35,521,766	51,583,079
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-		-		-	(393,985)	(862,231)	(1,840,541)	(311,611)	(24,249,062)	(27,657,430)	(28,672,544)
الربح قبل الضرائب	18,900,341		6,849,852		7,051,559	566,249	(712,364)	(39,333)	(291,015)	(24,460,953)	7,864,336	22,910,535
ضريبة الدخل	-		-		-	(160,393)	132,340	17,579	61,113	(1,911,706)	(1,861,067)	(6,810,519)
صافي ربح السنة	18,900,341		6,849,852		7,051,559	405,856	(580,024)	(21,754)	(229,902)	(26,372,659)	6,003,269	16,100,016

31 كانون الأول	آخرى		تخصيم الذم	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الجزئية	المؤسسات	الأفراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الأفراد
1,136,861,861	1,171,824,926	-	1,285,380	27,797,826	87,761,568	14,890,854	370,409,972	394,108,738	275,570,588	275,570,588
41,917,476	52,634,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,178,779,337	1,224,459,176	52,634,250	1,285,380	27,797,826	87,761,568	14,890,854	370,409,972	394,108,738	275,570,588	275,570,588
944,861,583	977,561,746	-	15,282	21,751,856	64,727,899	1,010,716	70,579,935	337,808,552	481,667,506	481,667,506
51,906,865	65,208,904	-	-	-	-	-	-	-	-	-
996,768,448	1,042,770,650	65,208,904	15,282	21,751,856	64,727,899	1,010,716	70,579,935	337,808,552	481,667,506	481,667,506
1,949,061	1,652,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,212,546	1,997,430	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
بنود رأس المال الأساسي للأسهم العادية		
رأس المال المكتتب به (مدفوع)	100,000,000	100,000,000
الأرباح المدورة ( بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)	35,938,069	33,933,433
احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	8,560,247	12,255,295
الاحتياطي القانوني	30,643,329	29,728,357
اجمالي رأس المال الاساسي للاسهم العادية	175,141,645	175,917,085
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):		
الشهرة والموجودات غير الملموسة	(2,766,093)	(2,615,620)
الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن مخصصات ديون	(17,118,215)	(11,472,794)
الأرباح المتوقع توزيعها	(12,000,000)	-
الاستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين والتي يملك فيها البنك أقل من 10٪ وحسب ماهو موضح في التعليمات	-	-
صافي حقوق حملة الاسهم العادية	143,257,337	161,828,671
الشريحة الثانية من رأس المال		
رصيد الخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1) بما لا يزيد عن 1.25 ٪ من مجموع الموجودات المرجحة لتخاطر الائتمان وفق الطريقة المعيارية	10,588,714	3,838,645
اجمالي رأس المال المساند	10,588,714	3,838,645
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	-	-
صافي رأس المال المساند (الشريحة الثانية من رأس المال)	10,588,714	3,838,645
مجموع رأس المال التنظيمي	153,846,051	165,667,316
مجموع الموجودات المرجحة بالتخاطر	977,314,458	968,428,449
نسبة كفاية رأس المال (٪)	15.74%	17.11%
نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (٪)	14.66%	16.71%
نسبة رأس المال الأساسي (٪)	14.66%	16.71%

(44) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي خُليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

	لغااية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
31 كانون الأول 2020			
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	90,377,554	-	90,377,554
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	70,941,436	-	70,941,436
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	399,949	-	399,949
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	5,961	-	5,961
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	296,763,235	435,168,772	731,932,007
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	39,243,610	39,243,610
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	67,341,662	105,529,974	172,871,636
متلكات ومعدات - بالصافي	1,565,104	27,465,037	29,030,141
موجودات غير ملموسة	379,933	2,386,160	2,766,093
موجودات ضريبية مؤجلة	973,617	16,144,598	17,118,215
موجودات أخرى	20,225,550	44,444,873	64,670,423
حق استخدام أصول مستأجرة	918,326	4,183,825	5,102,151
إجمالي الموجودات	549,892,327	674,566,849	1,224,459,176
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	30,489,935	-	30,489,935
ودائع عملاء	720,823,607	45,991,016	766,814,623
تأمينات نقدية	14,616,227	21,034,562	35,650,789
أموال مقترضة	77,929,347	88,867,860	166,797,207
اسناد قرض	11,410,000	-	11,410,000
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	661,064	2,950,788	3,611,852
مخصصات متنوعة	-	765,666	765,666
مخصص ضريبة الدخل	6,189,284	-	6,189,284
مطلوبات ضريبية مؤجلة	5,117,743	-	5,117,743
مطلوبات أخرى	15,923,551	-	15,923,551
إجمالي المطلوبات	883,160,758	159,609,892	1,042,770,650
الصافي	(333,268,431)	514,956,957	181,688,526

31 كانون الأول 2019	لغايفة سننة	أكثر من سننة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	120,759,451	-	120,759,451
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	57,764,189	-	57,764,189
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	6,752,924	6,752,924
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	9,667	-	9,667
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	290,546,911	383,739,958	674,286,869
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	43,941,650	43,941,650
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	28,627,474	140,407,118	169,034,592
متلكات ومعدات - بالصافي	1,736,540	27,789,289	29,525,829
موجودات غير ملموسة	476,006	2,139,614	2,615,620
موجودات ضريبية مؤجلة	755,223	10,717,571	11,472,794
موجودات أخرى	11,084,519	45,509,341	56,593,860
حق استخدام أصول مستأجرة	939,977	5,081,915	6,021,892
إجمالي الموجودات	512,699,957	666,079,380	1,178,779,337
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	12,923,564	-	12,923,564
ودائع عملاء	722,524,858	42,250,009	764,774,867
تأمينات نقدية	15,802,647	22,153,027	37,955,674
أموال مقترضة	50,348,181	79,827,851	130,176,032
اسناد قرض	14,850,000	-	14,850,000
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	688,432	3,631,400	4,319,832
مخصصات متنوعة	-	1,022,532	1,022,532
مخصص ضريبة الدخل	5,814,560	-	5,814,560
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	7,337,607	7,337,607
مطلوبات أخرى	8,805	17,584,975	17,593,780
إجمالي المطلوبات	822,961,047	173,807,401	996,768,448
الصافي	(310,261,090)	492,271,979	182,010,889

### (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 المعدّلة) 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.

كما في 31 كانون الأول 2020	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	5,961	-	-	5,961
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	32,450,995	-	6,792,615	39,243,610
	32,456,956	-	6,792,615	39,249,571
كما في 31 كانون الأول 2019	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	9,667	-	-	9,667
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	36,855,325	-	7,086,325	43,941,650
	36,864,992	-	7,086,325	43,951,317

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. علما بأن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن المستوى الثاني تبلغ قيمتها 3.183.695 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 3.213.895 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

### (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 الائتمانية المباشرة والاستثمارات بالكلفة المطفأة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والأموال المقترضة واسناد القرض والتي تدرج بالتكلفة 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 بالتكلفة 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

2019	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	88,347,075	1,796,568	14,643,773	100,149	1,582,878	106,470,443
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	22,054,372	636,646	3,904,155	-	23,620	26,618,793
التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)	(33,639,462)	(232,687)	(2,566,845)	(24,669)	(53,043)	(36,516,706)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	2,227,596	(189,601)	(2,003,581)	(2,000)	(32,414)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(4,205,291)	(20,000)	4,225,491	100,000	(100,200)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(24,077)	(2,000)	(1,940)	(71,000)	99,017	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	74,760,213	1,988,926	18,201,053	102,480	1,519,858	96,572,530

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	23,646	1,192	59,061	19	44,153	128,071
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	6,961	701	60,623	1,785	13,849	83,919
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)	(15,981)	(517)	(21,467)	-	(14,293)	(52,258)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	18	969	(18)	-	(969)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(277)	(20)	12,906	42	(12,651)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(3)	(3)	(2,020)	(18)	2,044	-
الأثر على الخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(401)	(1,499)	(54,448)	(1,593)	57,941	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	13,963	823	54,637	235	90,074	159,732

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينار	دينار
اعتمادات	3,588,732	13,749,467
قبولات وسحوبات زمنية	5,340,792	1,565,719
كفالات:		
دفع	23,507,677	28,567,464
حسن تنفيذ	42,010,703	38,401,135
أخرى	19,448,868	14,160,673
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	18,518,711	15,563,376
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	24,600,487	31,016,321
المجموع	137,015,970	143,024,155

(ب) التزامات تعاقدية

عقود مشاريع إنشائية	328,831	457,074
	328,831	457,074

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة (الكفالات والإعتمادات والقبولات المصرفية):

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	74,760,213	1,988,926	18,201,053	102,480	1,519,858	96,572,530
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	22,920,226	467,108	4,263,904	-	103,611	27,754,849
التعرضات المستحقة (Matured/ derecognized)	(24,991,300)	(179,594)	(5,042,665)	-	(57,320)	(30,270,879)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	227,189	(66,765)	(137,124)	-	(23,300)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,066,330)	(16,000)	1,161,848	12,050	(91,568)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(13,000)	(17,950)	(515,124)	(100,000)	646,074	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	71,836,998	2,175,725	17,931,892	14,530	2,097,355	94,056,500

2019	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	46,277	6,428	46,518	49	51,364	150,636
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	15,116	599	14,797	1,956	218	32,686
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)	(33,027)	(5,374)	(7,328)	(33)	(9,489)	(55,251)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,912	667	(1,615)	-	(964)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(3,150)	(43)	3,239	2,300	(2,346)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(2)	-	(4)	(16)	22	-
الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(3,480)	(1,085)	3,454	(4,237)	5,348	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	23,646	1,192	59,061	19	44,153	128,071

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة (السقوف المباشرة غير المستغلة):

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	14,703,674	12,919	993,175	-	29,616	15,739,384
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	7,838,736	565	810,543	-	-	8,649,844
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(5,069,265)	(5,454)	(566,918)	-	(27,470)	(5,669,107)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	518,462	-	(518,462)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,796,541)	-	1,798,687	-	(2,146)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	16,195,066	8,030	2,517,025	-	-	18,720,121

2019	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	34,018,066	146,291	1,631,439	-	162,537	35,958,333
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	4,358,506	47,364	565,416	-	-	4,971,286
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(23,638,048)	(124,716)	(1,293,654)	-	(133,817)	(25,190,235)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	165,614	(16,201)	(120,693)	-	(28,720)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(170,848)	(39,819)	210,667	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(29,616)	-	-	-	29,616	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	14,703,674	12,919	993,175	-	29,616	15,739,384

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	69,865	26	67,888	-	38,231	176,010
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	58,014	63	74,867	-	-	132,944
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)	(32,850)	(12)	(37,988)	-	(36,695)	(107,545)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	18,735	-	(18,735)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(2,416)	-	36,587	-	(34,171)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(1,484)	-	(31,151)	-	32,635	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	109,864	77	91,468	-	-	201,409



2019	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	153,361	311	118,651	-	41,422	313,745
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	72,077	542	44,215	-	-	116,834
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)	(116,079)	(272)	(96,850)	-	(41,368)	(254,569)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	35,319	-	(14,480)	-	(20,839)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(360)	(11)	371	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(358)	-	-	-	358	-
الأثر على الخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(74,095)	(544)	15,981	-	58,658	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	69,865	26	67,888	-	38,231	176,010

الحركة على سقوف التسهيلات غير المباشرة غير المستغلة:

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	26,263,747	-	4,844,382	-	56,760	31,164,889
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	5,927,345	42,800	141,010	-	-	6,111,155
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(10,327,339)	-	(2,218,755)	-	(26,760)	(12,572,854)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	454,322	-	(454,322)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,125,671)	-	1,155,671	-	(30,000)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	21,192,404	42,800	3,467,986	-	-	24,703,190

2019	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	30,080,236	198,499	8,555,903	-	85,444	38,920,082
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	8,850,232	-	1,363,063	-	30,000	10,243,295
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(14,517,243)	(11,000)	(3,384,801)	-	(85,444)	(17,998,488)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	2,796,498	(177,499)	(2,618,999)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(932,276)	(10,000)	942,276	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(13,700)	-	(13,060)	-	26,760	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	26,263,747	-	4,844,382	-	56,760	31,164,889

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	65,290	-	70,790	-	12,488	148,568
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	21,426	67	6,628	-	-	28,121
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)	(29,518)	-	(32,110)	-	(12,358)	(73,986)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	6,969	-	(6,969)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(25,837)	-	32,437	-	(6,600)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على الخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	2,998	-	(9,468)	-	6,470	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	41,328	67	61,308	-	-	102,703

2019	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	جميعي	إفرادي	جميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	66,723	422	93,210	-	19,652	180,007
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنه / إضافات	31,980	183	40,775	-	6,600	79,538
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)	(31,620)	(395)	(59,310)	-	(19,652)	(110,977)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	41,518	-	(41,518)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(4,474)	(20)	4,494	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(23)	-	(530)	-	553	-
الأثر على الخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(38,814)	(190)	33,669	-	5,335	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	65,290	-	70,790	-	12,488	148,568

#### (49) القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك 4,655,510 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 4,643,790 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 فيما بلغ رصيد المحصّات لمواجهة هذه القضايا 359,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 631,956 دينار كما في 31 كانون الأول 2019, وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا,

لا يوجد قضايا مقامة على شركة الموارد للوساطة المالية والشركة الأردنية للتخصيم كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019,

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة تمكين للتأجير التمويلي 221,540 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2019 وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء هذه القضايا,

كما يوجد قضية مقامة على شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد كما في 31 كانون الأول 2020 وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لا داعي لأخذ مخصصات مقابل هذه القضية في هذه المرحلة,

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة التسهيلات التجارية الأردنية 86,549 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 201,635 دينار 31 كانون الأول 2019, فيما بلغ رصيد المحصّات لمواجهة هذه القضايا 240,521 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 220,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2019, 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 81,047 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 21,796 دينار كما في 31 كانون الأول 2019. 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 47,840 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 91,725 دينار كما في 31 كانون الأول 2019. فيما بلغ رصيد المحصّات لمواجهة هذه القضايا 32,840 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 76,725 دينار كما في 31 كانون الأول 2019, وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا,

لا يوجد قضايا مقامة على شركة بندار للتأجير التمويلي وشركة ربوع الشرق العقارية وشركة راكين العقارية (شركات تابعة لشركة بندار للتجارة والاستثمار) كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019,

#### (50) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

## الشركات التابعة



ALMAWARED BROKERAGE  
الموارد للوساطة المالية

حلول الوساطة المالية

### شركة الموارد للوساطة المالية

43 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 563 0500



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



AL TAS-HEELAT  
التسهيلات

تمويل أفراد، إسلامي و SMEs

### شركة التسهيلات

52 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 567 1720



BINDAR  
بندار

تمويل إسلامي، أفراد و SMEs

### شركة بندار

241 شارع المدينة المنورة

هاتف: +962 6 551 8916

مركز الاتصال: +962 6 500 1515

www.investbank.jo

## 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 الديز إن

### الزرقاء

73 شارع الملك حسين

### اربد \*

شارع الشهيد وصفي التل (شارع السينما سابقا)  
«لا يوجد صراف آلي»

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

## مواقع الصراف الآلي

### عمان

- دوار جونيا، دير غبار
- شارع هاشم السقاف، بجانب صيدلية ندى، دير غبار
- صالون أمل العبدلله، شارع الملكة زين الشرف، عبدون الشمالي
- كوزمو، شارع عمرو بن العاص، عبدون الشمالي
- التسهيلات، شارع يثرب، دابوق
- شارع عبد المطلب، الشميساني
- شارع عبد الحميد شرف، فرع INVESTBANK، الشميساني
- صيدلية روعي، الدوار الخامس
- صيدلية روعي، شارع الخالدي
- حمامات مراكش، الدوار الثاني، جبل عمان
- شارع طه حسين، بجانب مطعم فخر الدين، جبل عمان
- فندق شبرد، شارع زيد بن حارثة، جبل عمان
- 3 شارع عبد الرحمن ابو حسن، سوبرماركت حبيبة، الرابية
- صيدلية أورانج أستر، شارع الأميرة تغريد، الصويفية
- أفنيو مول، شارع الحمرا، الصويفية
- صيدلية بهاء، شارع الأميرة ثروت الحسن،
- ضاحية الأمير راشد
- شارع عبد الرحمن خليفة، صالون عمر، بين الدوار السابع والثامن
- 439 شارع الملك عبد الله الثاني، عمارة مطبعة النهضة،
- الدوار الثامن
- 52 شارع موسي النهار، النادي الأهلي، الدوار الثامن
- محطة G0، شارع الشورى، حي الياسمين
- صيدلية ميدي سنتر، ضاحية النخيل
- 161 شارع الظهير، سوبر ماركت 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 و الفواكة
- مكسيم مول، جبل الحسين
- كارفور، شارع الشهيد، طبربور
- محطة توتال، بجانب سيفوي، المقابلين
- زنك ماركت، الفحيص

### العقبة

راديسون بلو، تالا بيه

### الزرقاء

محطة توتال، أوتوستراد الزرقاء

### اربد

إربد مول