



INVESTBANK  
البنك الإستثماري

---

REVOLVING AROUND YOU

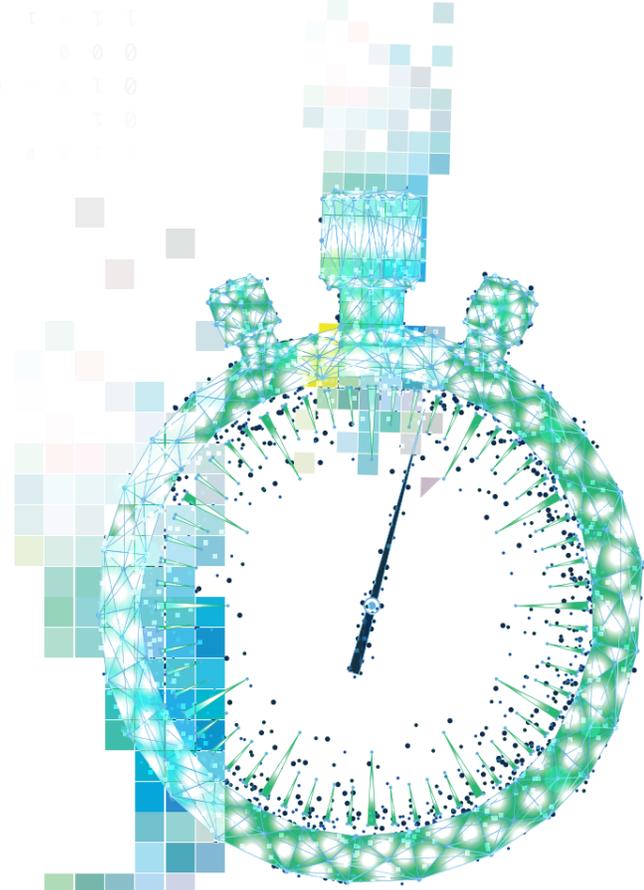


حضرة صاحب الجلالة  
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



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

# المحتويات



تقديم الطلبات إلكترونياً  
وموافقات فورية

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

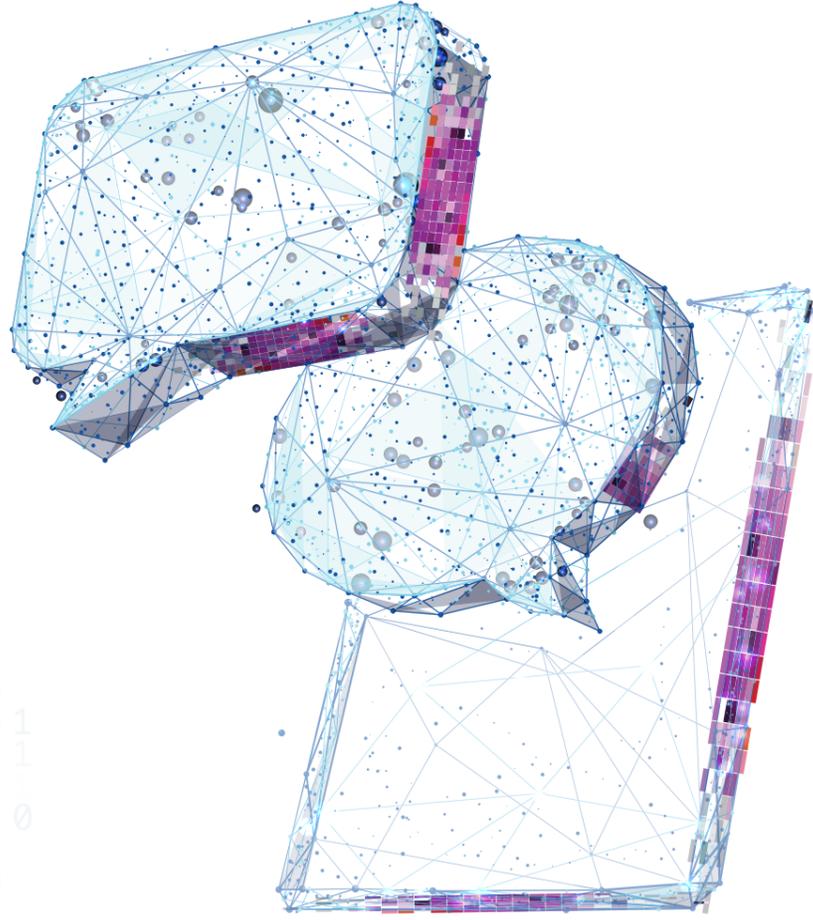
# رؤيتنا

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 الإدارة

### حضرات المساهمين الكرام،

بالأصالة عن نفسي وبالإنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة البنك الاستثماري. أقدم لهيئتك 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 الأجازات بكفاءة واقتدار. ليستمر في ريادته في القطاع المصرفي الأردني في المسارات والخدمات التي حددها هدافاً 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 الاحتياطات 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 الإجمالي 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 المقدر في عام 2020، وما نسبته 3.3% في عام 2019

AL IMDAD  
الإمداد

تمويل التجارة والخدمات اللوجستية

شركة الإمداد

ALMAWARED BROKERAGE  
الموارد للوساطة المالية

حلول الوساطة المالية

شركة الموارد للوساطة المالية

TAKHSEEM  
تخصيم

حلول التخصيم

شركة تخصيم



INVESTBANK  
البنك الإستثماري

REVOLVING AROUND YOU

TAMKEEN  
تمكين

حلول التأجير التمويلي

شركة تمكين

## 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 بفتترات الإغلاقات الطويلة والحظر الشامل الأمر الذي أثر 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 إلى ضخ سيولة إضافية للبنوك بمبلغ 550 مليون دينار أردني من خلال تخفيض الاحتياطي الإلزامي لنسبة الودائع من (7% - 5%) مما مكّن البنوك من عكس هذا الاجراء بتخفيض أسعار الفائدة التي تنقضاها 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 وزيادة آجال برنامج تمويل ودعم القطاعات الاقتصادية التنموية مما 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 لتمكين 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 وتعزيز كفاية رأس المال لدى البنوك.

بالإجمال، كان لجائحة كورونا تأثير واضح ومباشر على ربحية القطاع المصرفي الأردني، لكنها بلا شك لم تؤثر على الملاحة والمتانة المالية للبنوك الأردنية التي تمتلك قاعدة رأسمالية كافية لمواجهة الارتفاع المتوقع في المخاطر الائتمانية واستقرار هيكليّة 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، وبناءً على المتانة المالية للبنك بوصي 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 التغييرات 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 شركائه

BINDAR  
بنندار

شركة بندار

AL TASHHELAT  
التسهيلات

شركة التسهيلات

التابعة المختلفة ( التي تتيح أيضاً التمويل المصرفي الاسلامي لمنتجات متعددة). كما سيستمر البنك الاستثماري في تطوير خدماته المصرفية الإلكترونية من جهة، وأتمتة و تحديث أنظمتهم 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 الملاحة 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 وكافة 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 الإدارة

# 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 منوهاً 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 تحسینها 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 إلى 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 بالاصافي) مقابل 720 مليون دينار (674 مليون دينار بالاصافي) 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 الاستثماري 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 إلى 785 مليون دينار (732 مليون دينار بالاصافي)؛ حيث توزعت هذه المحفظة على مختلف القطاعات كالتجارة العامة، الصناعة والتعدين، الأفراد، الإنشاءات، السياحة والمطاعم والمرافق العامة، المالي، تمويل العقارات، وعمليات الأسهم، بالإضافة إلى القطاع الزراعي، وتمويل التجارة الخارجية، وقد روعي فيها أن تكون مستجيبة لأحتياجات العملاء والاقتصاد الوطني من جهة، والتأكد من انسجامها مع المعايير المصرفية المستندة إلى الجدارة الائتمانية من جهة ثانية.

### التصنيف الائتماني

ثبتت مؤسسة Capital Intelligence تصنيف البنك: Financial Strength bb وهو تثبتت يؤكد استقرار البنك، وقدرته على 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 الإدارة 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، ومصحة 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 أشخاص مدرجين على القوائم العالمية مثل: OFAC, UN, EU, BOE.

## حقوق المساهمين

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع 100 مليون دينار/ سهم، وبذلك يكون البنك قد استوفى متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وعليه فقد بلغت حقوق المساهمين 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: ودايع 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 تغييرات جوهرية في ثقافة البنك.

حيث سعى البنك لتقديم نفسه كبنك يقدم خدمات مصرفية تجارية في تخصصات معينة موجهة لقاعدة عملائه المستهدفين ليصبح (The Leading Client-Centric Local Bank) وانطلاقاً من ذلك عمل البنك ويعمل على تقوية 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 الأربعة 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 الكترونياً بخطوتين (Onboarding & Fast track).  
• إطلاق أول محفظة رقمية في الأردن لبطاقات VISA الائتمانية وطاقات 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 بطاقته.  
• 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 ممن 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 جسّد 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 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 مما يؤدي إلى تقليل انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بنسبة 9.2 طن سنوياً. وتم استبدال وسائل التدفئة والتبريد التقليدية من صوبات ومراوح مكيفات 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.

## توصيات مجلس الإدارة

بناءً 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 أرباح على المساهمين بمبلغ 12 مليون دينار ( اثني 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

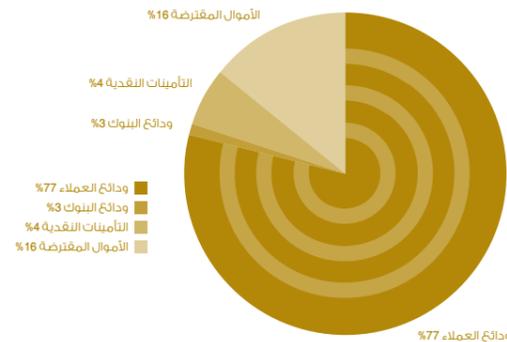
### أولاً: مصادر الأموال

#### 1. الودائع

بلغت ودايع 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 ودايع 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 ودايع العملاء بالدينار وبالعمله الأجنبي 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	81%
ودائع البنوك	3%	30	1%	13	1%
التأمينات النقدية	4%	36	4%	38	4%
الأموال المقترضة	16%	167	14%	130	14%
<b>المجموع</b>	<b>100%</b>	<b>1000</b>	<b>100%</b>	<b>946</b>	<b>100%</b>



- استكمالا لمشروع التنمية المستدامة التي أطلقها INVESTBANK في محمية غابات عجلون في السنوات التسع الماضية، قام البنك بدعم إقامة مسار إنزلاقي (عبارة هوائية) في المحمية لإتمام 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 شراكته مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة. حيث ساهمت الإيرادات بتحسين أنظمة الري وانشاء 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 المبتكر 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.
- وتأكيداً 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 شركائه 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 وتقدمه 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 بإدخال التحسينات التنظيمية لرفع الكفاءة المؤسسية والاستمرار بتقوية الأدوار الرقابية وعرسها في الثقافة المؤسسية بالإضافة إلى الإستمرار بتبني أحدث الحلول التقنية والتكنولوجية لتكون دائماً البنك السباق والرائد في القطاع المصرفي الأردني.

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

2. زيادة 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 كما في 31/12/2019.

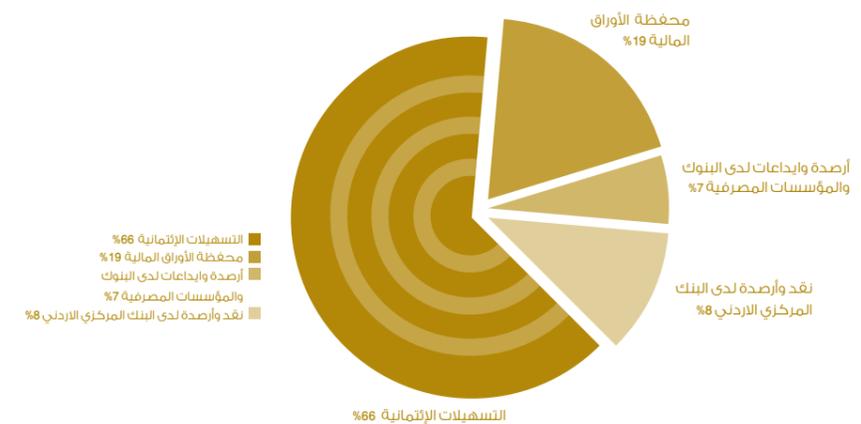
ثانياً: استخدامات الاموال

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

جدول رقم (3)

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

الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام 2020



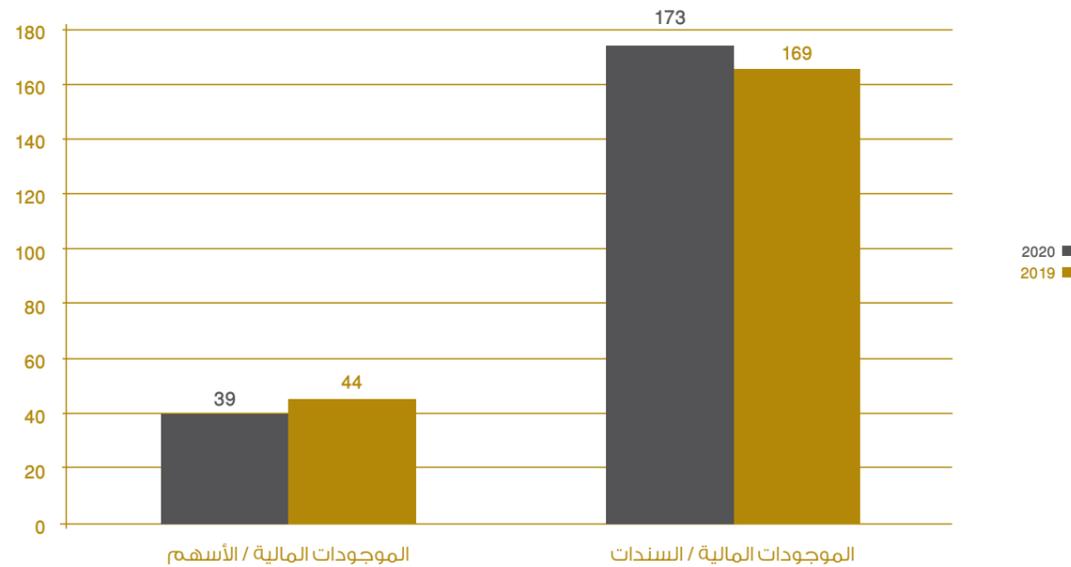
وفيما يلي نعرض تفاصيل استخدامات بعض البنود المشار إليها أعلاه:

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 مقارنة مع عام 2019:

جدول رقم (4)

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



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 أيضاً 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

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

#### أ) بيان الدخل

بلغ إجمالي 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 التغييرات 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
(المحول) الى الاحتياطات	(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 بثبات دعائمه على أسس راسخة. الأمر الذي يجد له تجسيدا بنسب النمو والبيانات المالية التي يعبر عنها ويستعرضها الجدول رقم(9):-

البيان	لأقرب مليون دينار											
	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
أ- النمو												
مجموع حقوق المساهمين	178.567	177.371	174.226	173.880	162.037	153.759	145.463	138.754	134.509	131.422	107.421	93.249
رأس المال المدفوع	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	85.250	77.500	70.000
دفعات على حساب زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.117	-	-
مجموع الموجودات	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
ودائع العملاء	766.815	764.775	747.519	676.100	622.817	584.076	561.391	517.866	458.082	469.627	449.296	477.606
القروض والتسهيلات الممنوحة	784.786	720.093	738.601	684.394	568.277	485.064	498.151	468.907	445.998	386.577	373.816	315.277
ب- الربحية												
إجمالي الدخل	51.654	53.459	50.081	52.430	47.100	39.200	35.683	34.426	42.145	36.492	34.889	21.423
الربح للسنة (بعد الضريبة)	6.003	16.100	16.009	15.775	15.607	14.310	12.365	11.931	11.252	9.596	10.887	7.238
الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين	-	-	11.00	10.00	10.00	8.00	7.00	7.00	8.00	8.00	-	-
نسبة التوزيع النقدي	-	-	0.11	0.10	0.10	0.08	0.07	0.07	0.08	0.08	-	-
حصة السهم الواحد من صافي الأرباح	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
العائد على الموجودات	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 حقوق المساهمين	3.3%	8.9%	8.9%	9.00%	9.69%	9.51%	8.64%	8.70%	8.40%	8.00%	10.90%	8.10%
ج- القيمة السوقية للسهم (دينار)	1.22	1.29	1.32	1.53	1.49	1.34	1.22	1.20	1.18	1.34	1.61	1.50

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

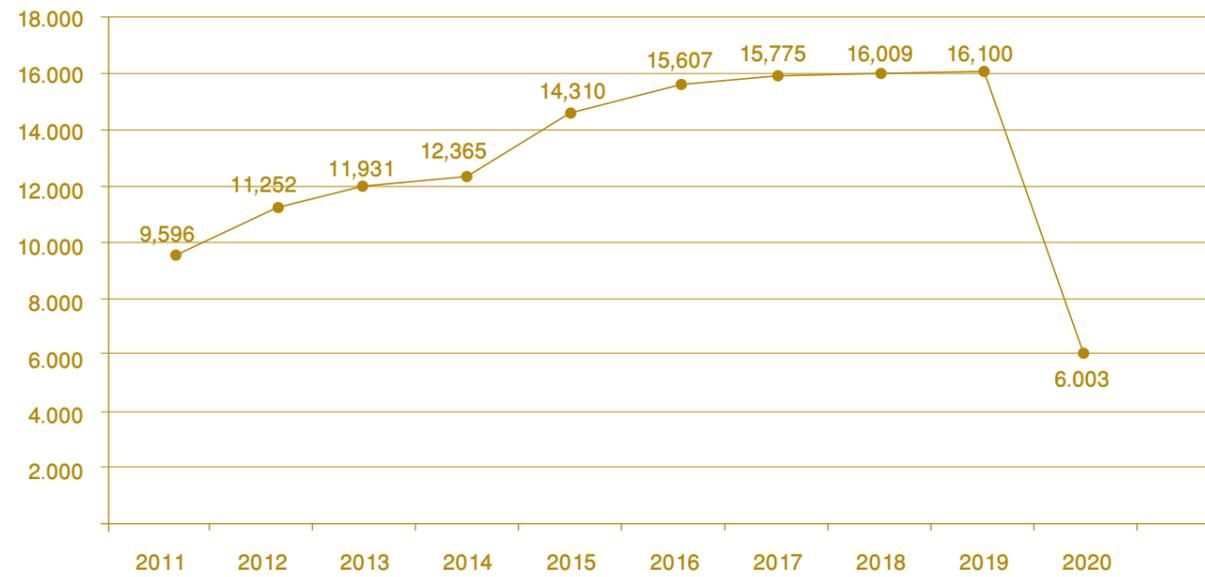
#### - توزيع أسهم مجانية

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 الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

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	الأردنية	5,000	855,000	855,000
السيد امين شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	الأردنية	57,561	57,561	57,561
شركة ورثة رؤوف ابو جابر ويمثلها السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب	عضو	الأردنية	6,021	6,021	6,021
شركة مستودع الادوية الاردني و يمثلها السيد عبدالرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	عضو	الأردنية	8,918,393	8,923,393	8,923,393
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه		الأردنية	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	الفلسطينية	9,420,627	9,420,627	9,420,627
السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو	الأردنية	5,000	5,000	5,000
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل	عضو	الأردنية	5,320	5,320	5,320
السيد بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو	الأردنية	31,719	31,719	31,719
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو	الأردنية	5,100	5,100	5,100

كشف بأسماء المساهمين الذين يملكون 1% فما فوق من الاسهم كما في 31/12/2020

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المرهونه	عدد الاسهم المحجوزة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونه من اجمالي المساهمه
شركة بنك فلسطين	الفلسطينية	9,420,627	9.42%	5000		عضوية المجلس	
عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	8,918,393	8.91%				
زينه نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	6,514,588	6.51%		5000	عضوية المجلس	
فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,994,399	5.99%	1,666,667	5000	عضوية المجلس	27.80%
رغد حمدي خليل منكو	الأردنية	5,843,347	5.84%				
حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,733,449	5.73%	1,666,667			29.07%
سامر بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,733,274	5.73%		2,298,166		40.00%
ايهاب شفيق فرحان جميعان	الأردنية	4,975,496	4.98%				
لينا نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	4,681,284	4.68%				
شركة كامكو للاستثمار	الكويتية	4,350,000	4.35%				NA
THE CONGRESS FOUNDATION	الليخنشتاينية	3,636,216	3.63%				
شركة بنك القدس	الفلسطينية	3,000,000	3.00%				
زيننا سعد خلف التل	الأردنية	2,310,936	2.31%				
تمارا سعد خلف التل	الأردنية	2,310,935	2.31%				
شركة الاستثمارات العامة	الأردنية	2,175,755	2.18%				
نبيل هاني جميل القدومي	الكويتية	2,153,936	2.15%	1461233			67.84%
سعد هاني جميل القدومي	الكويتية	1,850,907	1.85%	1262320			68.20%
الشركة المتحدة للتأمين	الأردنية	1,833,022	1.83%				
شركة مطاحن الزرقاء الكبرى	الأردنية	1,316,414	1.32%				

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

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم
1	ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الإدارة		الأردنية	57,561
	نهلة توفيق جريس كرادشه	زوجه		الأردنية	4,236
	زيد ايمن شفيق جميعان	ابن		الأردنية	4,236
2	عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	عضو		الأردنية	8,918,393
	نزار عبد الرحيم نزار جردانه	ابن		الأردنية	1,070
3	دائرة عبد الرحيم نزار جردانه	ابنه		الأردنية	1,070
	بسام خليل عبد الرحيم الساكت	عضو		الأردنية	31,719
	وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	زوجه		الأردنية	97,000

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

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

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

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

هـ- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب اشخاص الادارة العليا /التنفيذية (الزوجة و الأولاد القصر)

لا يوجد أوراق مالية مملوكة لأقارب اشخاص الادارة العليا /التنفيذية.

و- عدد الأوراق المالية المملوكة للشركات المسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا وأقاربهم

لا يوجد أوراق مالية مملوكة لشركات مسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا و اقاربهم

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

الرقم	الاسم	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	عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	8,918,393	8.918%	8,918,393	8.918%
3	زينة نزار عبد الرحيم جردانه	6,514,588	6.515%	6,514,588	6.515%
4	فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	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 ابو خضراء	5,733,274	5.733%	5,733,274	5.733%

ح- القروض الممنوحة من البنك لا أعضاء مجلس الإدارة:

بلغ حجم ارصدة القروض والتسهيلات المباشرة وغير المباشرة المستغلة كما في نهاية 2020، والممنوحة للسادة أعضاء مجلس ادارة البنك وذوي الصلة بهم كما يلي:

اسم الحساب	رصيد تسهيلات مباشرة وغير المباشرة لأقرب الف دينار
مجموعة السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه	1,841
مجموعة شركة ورثة رؤوف أبوجابر	36
مجموعة السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم 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 عبد الرحيم جردانه	1,003

## 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 نسهم في تحقيق نقلة نوعية و تحقيق التنمية المستدامة والشاملة لهذه المجتمعات.

الاسم	بدل تنقلات سنوية	بدل عضوية لجان و/او دعم اضافي	مكافآت سنوية	الاجمالي	عدد مرات الغياب عن اجتماعات المجلس خلال 2020
السيد بشر محمد عبدالرحيم جردانه	6,000	69,000	5,000	80,000	0
السيد امين 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 زينه 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 "محمدنزيه" 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	روندي زياد محمد الترك	مدير تنفيذي / دائرة الامتثال	50,000	0	50,000
	المجموع		1,591,707	713,000	2,304,707

استكمالا لمشروع التنمية المستدامة التي أطلقها INVESTBANK في محمية غابات عجلون في السنوات التسع الماضية، قام البنك بدعم إقامة مسار إنزلاقي (عبارة هوائية) في المحمية لتمام 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 بداية 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 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.

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

### - 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

قدّم INVESTBANK تبرعاً مالياً بقيمة 700,000 دينار أردني فور إعلان الحكومة عن تأسيس صندوق همة 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 جسّد هذا التبرع واجب INVESTBANK الوطني ومسؤوليته الاجتماعية التي لا يمكن التخلي عنها خصوصاً في أوقات الأزمات.

### حملة يوميتهم علينا

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 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 الكتنة في جرش

قام INVESTBANK في مطلع هذا العام بتركيب ألواح شمسية كهروضوئية لمدرسة الكتنة في محافظة جرش. وذلك تماشياً مع أهدافه من خلال مسؤوليته الاجتماعية التي تهتم بالبيئة بتوفير طاقة متجددة ومستدامة. تم تركيب 34 لوحاً شمسياً كهروضوئياً لتزود 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 ومرآح 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، مما يسمح لإدارة المدرسة بإجراء العديد من التحسينات اللازمة على المبنى و صفوف المدرسة وإقامة تجارب تعليمية أفضل ضمن بيئة نظيفة.

وحده مستقلة 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 على العمل لحل أي شكوى لدى العميل مع السعي المستمر إلى تقليل الفترة الزمنية المسموح بها لمعالجة كل شكوى وذلك من خلال ترسيخ وتطوير المفاهيم العامة من خلال التثقيف بالإجراءات والقوانين المصرفية.

## وحدة 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 والتحصي	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
<b>المجموع</b>	<b>118</b>	<b>192</b>	<b>33</b>	<b>22</b>
<b>المجموع الكلي</b>		<b>365</b>		

- تمت معالجة كافة الشكاوي وحلها بما يرضي العملاء وضمن سياسات وإجراءات البنك المتبعة .
- تم التعميم على موظفي البنك بضرورة توضيح العمولات التي يتقاضاها 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
<b>الاجمالي</b>	<b>433</b>

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
الإدارة 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
<b>المجموع</b>	<b>433</b>

- الشركات التابعة/ البنك الاستثماري:

الشركات التابعة	العدد
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
<b>المجموع</b>	<b>218</b>

هـ تطوير مهارات الموظفين:

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز كفاءة موظفيه وتطوير معارف ومهارات وقدرات موظفيه بما يمكنهم من القيام بأعمالهم بكفاءة وفعالية ويساهم في الارتقاء بمستوى أداء وإنتاجية البنك وتقديم أفضل مستوى من الخدمات. فقد شارك ما نسبته 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 الأموال 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 أساس 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 وبناءً على تقييم ادائهم السنوي ومدى الجازم الأهداف الموضوعية لهم والتي تنقسم إلى أهداف مالية ورقابية وإدارية.

## الشركات التابعة:

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

- الصفة القانونية: شركة ذات مسؤولية محدودة.
- غايات الشركة: ممارسة أعمال الوساطة المالية، من خلال ترخيصها الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش وإدارة الاستثمار والحفاظ الآمن 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

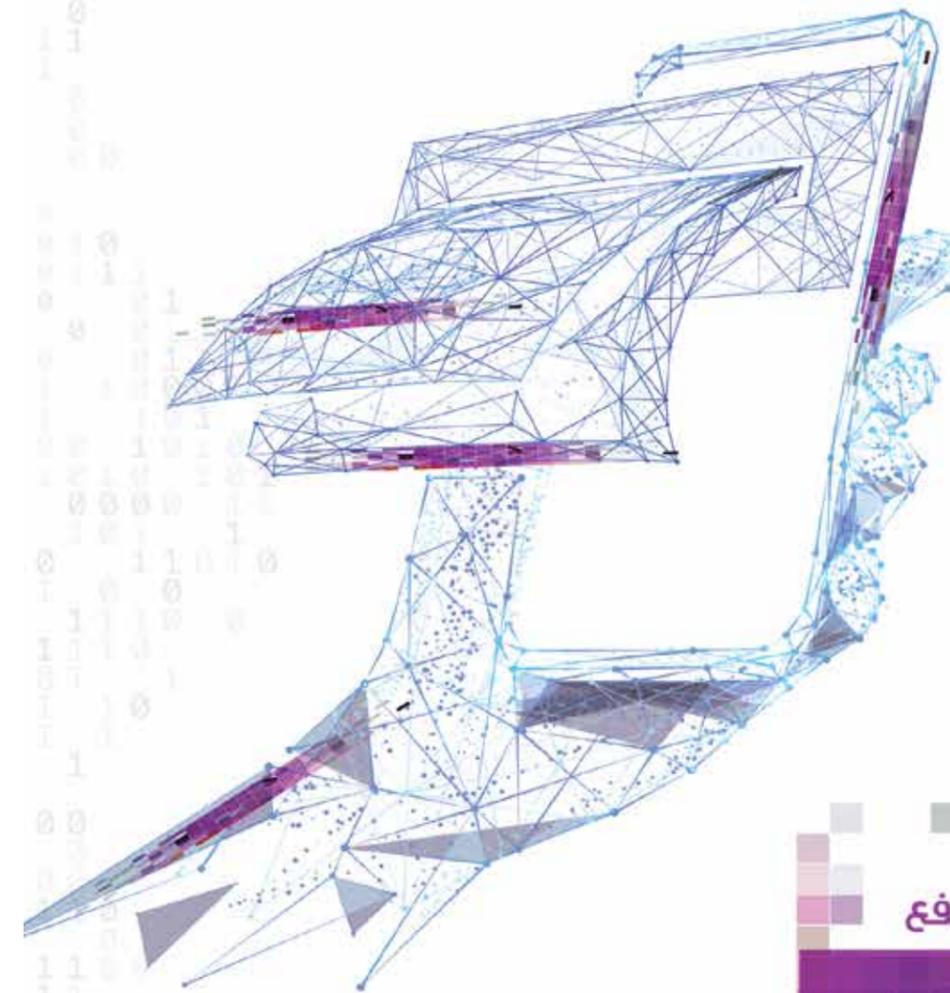
### (3) اسم الشركة: شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد.

- 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 الشاحن 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

اطلاق 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 ادارة 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 ادارة منتدى الاستراتيجيات الاردني.</li> </ul> <p><b>المناصب السابقة:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو اللجنة الملكية لهيئة كآنا الأردن (هيئة من 25 عضو يرأسها جلالة الملك عبدالله الثاني).</li> <li>• عضو في الهيئة الملكية لاستراتيجية المياه في الأردن (لجنة من 7 أعضاء يرأسها سمو الأمير فيصل بن الحسين).</li> <li>• عضو اللجنة التنفيذية للاتحاد الدولي للمهندسين الاستشاريين (FIDIC)، جنيف.</li> <li>• رئيس مجلس ادارة مؤسسة الموارد الوطنية وتنميتها.</li> <li>• عضو في مجلس البناء الوطني.</li> <li>• عضو مجلس صندوق الاستثمار لاموال الضمان الاجتماعي: اكبر صندوق استثماري في الاردن.</li> <li>• عضو مجلس أمانة عمان الكبرى 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	(4)
عضو مجلس الإدارة	شركة بنك فلسطين
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	9,420,627 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	2010/09/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>شهادة بكالوريوس إقتصاد وعلم الحاسب الآلي / الجامعة الأمريكية بالقاهرة / جمهورية مصر العربية - 1986.</li> <li>شهادة قياس وإدارة المخاطر بالمصارف / القاهرة / جمهورية مصر العربية.</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>1989 حتى الان بنك فلسطين</li> <li>2018 ولغاية تاريخه يعمل مدير عام لبنك فلسطين.</li> </ul>

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

الرقم	(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 الان رئيس مجلس ادارة شركة الخلول للاتصالات وانظمة الحماية.</li> <li>نائب رئيس مجلس ادارة JOFICO.</li> <li>2001 لغاية الان 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 الإدارة	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 الإدارة - 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	(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	- شهادة الماجستير في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1978 - شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1969
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <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 فضائل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,320 سهم
تاريخ الميلاد	1952
تاريخ الانضمام للمجلس	2014/04/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الاردنية - 1975
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2010 - حتى الان مدير عام شركة هاني فضائل 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 ماساشوسستس للتكنولوجيا MIT- 1992.</li> <li>• بكالوريوس المحاسبة CPA وادارة مالية - 1988 - Syracuse University.</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2008 - حتى الآن رئيس هيئة مديريين 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 مديريين - المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن خليفة - قطر.</li> <li>• <b>عضو/ ممثل المالك:</b></li> <li>• 1997-2008 مؤسسة قطر للخدمات الصناعية - قطر.</li> <li>• 1999-2005 شركة Heron Property Portfolio Isle Of Man.</li> <li>• 2006-2008 Galler Holdings UK &amp; Belgium.</li> <li>• 2000-2008 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 آر. جي.رينولدز.</li> <li>• 1988-1990 مدير ائتمان- بنك قطر الوطني.</li> </ul>	الخبرات العملية والمناصب
---	--------------------------

<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 اصدياء البحث العلمي .</li> <li>• عضو مجلس امناء مدرسة البكالوريا الدولي - والجمعية العلمية الهاشميه 1984-2001.</li> <li>• عضو ومساعد امين عام منتدى الفكر العربي 1980-1995.</li> <li>• عضو مؤسسة الملكة نور الحسين للثقافة 1986.</li> <li>• رئيس جمعية اصدياء جامعة الحسين بن طلال.</li> <li>• عضو جمعية السلط الخيره .</li> <li>• عضو مجلس امناء هيئة الحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية البحرين.</li> <li>• رئيس مجلس ادارة جمعية المصدرين الاردنيين 1996 الى آذار من العام 1999.</li> <li>• الرئيس الفخري لمنتدى التنمية العالمي - عمان 1996 الى أيلول 1998 .</li> <li>• عضو مجلس امناء مستشفى الملك المؤسس جامعة العلوم والتكنولوجيا - 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 الناشئة للمنظمة الدولية لهيئات الرقابة على الاوراق المالية (International Organization of Securities Commissions IOSCO) مدريد اسبانيا 2004-2008.</li> <li>• عضو مجلس التعليم العالي من آب 2005 الى 2010.</li> <li>• رئيس اتحاد مؤسسات الرقابة على الاسواق المالية العربية ومقره دبي من 3 كانون الثاني 2008 الى كانون الثاني 2010).</li> <li>• نائب ورئيس عضو مجلس امناء مركز هيئة الاوراق المالية والسلع للتدريب - دبي - الامارات العربية المتحدة 2011.</li> </ul>	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 الآن امين سر مجلس الادارة.</li> <li>• عضو مجلس ادارة سابق في الشركات التالية:</li> <li>• شركة الضمان للاستثمار.</li> <li>• بنك القدس.</li> <li>• شركة الصناعات الصوفية.</li> <li>• شركة العقبة لتكرير الزيوت النباتية.</li> </ul>

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>

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

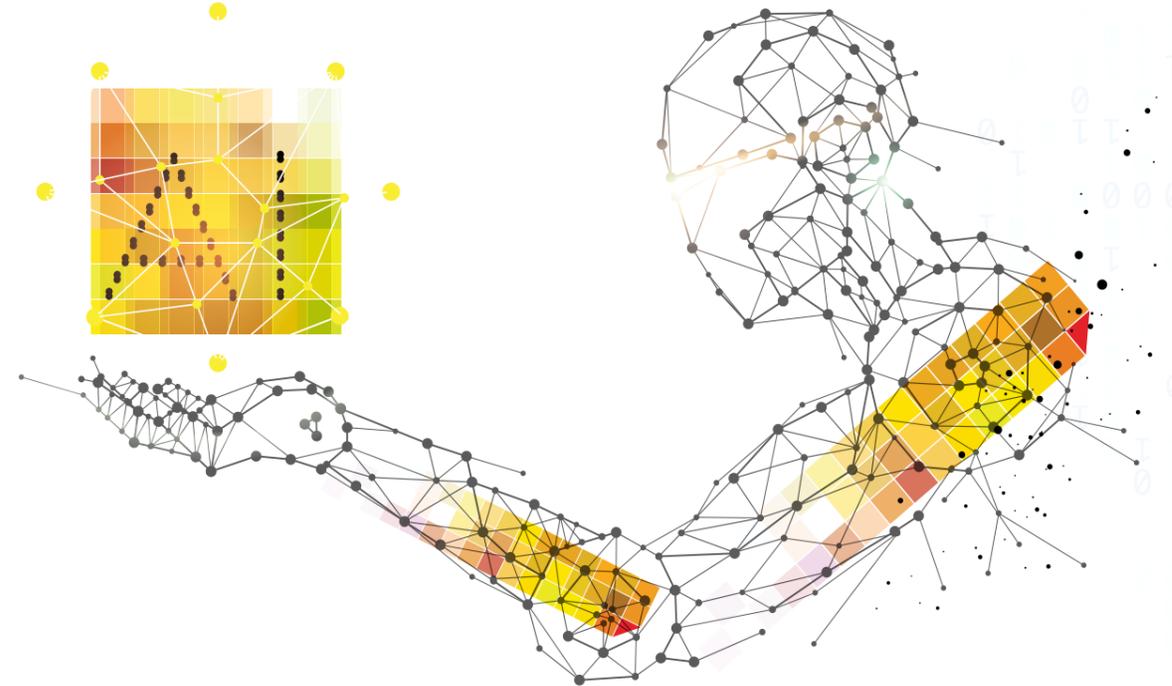
المؤهلات العلمية:

- 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 كابتال 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 الأمريكية، 1995.
- بكالوريوس اقتصاد/محاسبة - الجامعة الأردنية، 1993.

### الخبرات العملية والمناصب:

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

## السيد مهند زهير احمد بوكه

مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية

تاريخ التعيين: 1/5/2012

تاريخ الميلاد: 1975

### المؤهلات العلمية:

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

### الخبرات العملية والمناصب:

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

## السيد طارق "محمد نزيه" "محمد مدوح" 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 سببينيست 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

## 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 أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة على اية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها: سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية. وسواء كانت له أو 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.
- الإجازات 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).

## 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 (جزئي)، قسم الإقتصاد، جامعة ليستر المملكة المتحدة.
- عضو هيئة المديرين / شركة الموارد للوساطة المالية.
- عضو مجلس ادارة / الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م.

## السيدة روند زياد محمد الترك

مدير تنفيذي/ دائرة الامتثال

تاريخ التعيين: 2019/10/13

تاريخ الميلاد: 1980

## المؤهل العلمي:

- بكالوريوس في إدارة الأعمال/ جامعة عمان الأهلية، الأردن، 2003
- 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.

## 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 امين 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 فهيمي بن فائق ابو خضراء	عضو مجلس الادارة	
السيدة زينة نزار جردانه	عضو مجلس الادارة	
السيد هاني ابراهيم فضائل	عضو مجلس الادارة	
السيد جريس سبيرة 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 الدوآس	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 اطار عمل 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 الامتثال.

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 خطته والإطلاع عليها. ومناقشة ملاحظاته وتوصياته ومتابعة تنفيذها. والتأكد من استقلاليتها 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، وأتباعه، وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه. بالإضافة الى تقييم استقلاليتها. 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	-

وتضم 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	-

وتضم 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 كفو، للتخفيف من اثرها على أنشطة البنك المختلفة. والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك، بهدف تعظيم حقوق الملكية. والحفاظة على نمو البنك، ضمن اطار المخاطر المعتمد. أما فيما يتعلق بإدارة الامتثال. 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 الامتثال في البنك

صلاحيات اللجنة:

الى مجلس الادارة بتعيين وإنهاء 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 إنهاء خدماته على ان يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي على استقالة او إنهاء خدماته.

تتألف لجنة ادارة المخاطر والامتثال. 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	-

وتضم 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 ان يكون من بينهم عضو مستقل وكمايلي:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2020
السيد إيمان جميعان	رئيساً	-
السيدة زينة جردانه	عضواً	-
الدكتور بسام الساكت	عضواً	-
السيد عزت الدجاني	عضواً	-

وتتضمن ايضاً 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).

## ثانياً: اللجان الأخرى:

### 6. اللجنة العليا للتسهيلات

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

### صلاحيات اللجنة

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

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

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

وتتضمن ايضاً 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 اجتماعاً).

### 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 والعملة 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 بالعملة الاجنبية أو بالدينار الاردني. يضاف إلى ذلك المراكز المفتوحة بالعملة؛ و كل ما سبق. بهدف تحقيق افضل عائد ممكن ضمن مستويات مخاطر مقبولة. حيث تسعى اللجنة إلى تحقيق الأهداف التالية:

1. المحافظة على مركز مالي سليم وقوي للبنك من حيث الربحية، السيولة و كفاية رأس المال.
2. توافق القرار الإستثماري مع إدارة سيولة البنك و إدارة كفاية رأس المال.
3. تحقيق دخل سنوي من الفوائد على السندات و من توزيعات الأرباح من الجهات التي يساهم البنك في رؤوس اموالها.
4. تحقيق ارباح رأسمالية للبنك ناجمة عن عملية شراء وبيع الادوات الاستثمارية المختلفة.
5. تقوية المركز المالي للبنك نتيجة النمو الحقيقي في راس المال المستثمر للشركات التي يساهم البنك في رؤوس اموالها.
6. تحسين مقدرة البنك على ادارة موجوداته/مطلوباته بالعملة الاجنبية وبالدينار الاردني بما يتناسب مع مستويات المخاطر المقبولة وقدره البنك على تحمل المخاطر.
7. المحافظة 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 والأصول السائلة.
8. المحافظة على كفاية رأس المال. و ضمان عدم تأثرها سلباً بسبب الإفراط في أنشطة استثمارية ذات أوزان مرجحة مرتفعة.
9. تنويع استثمارات البنك في رؤوس اموال الشركات للحد قدر الامكان من عنصر المخاطرة، وذلك من خلال تنويع اموال البنك الخصة للاستثمار في ادوات الملكية على مختلف القطاعات الاقتصادية والأسواق المالية المتاحة.

### صلاحيات اللجنة:

1. تفويض المدير العام بالمصادقة على تسمية ممثلي البنك في الهيئات العامة العادية وغير العادية للشركات.
2. تفويض أي من المهام والصلاحيات إلى الإدارة التنفيذية (المدير العام، مدير الخزينة).
3. تفويض اللجنة التنفيذية والإدارة التنفيذية بالاكتمال في السندات وأسناد 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 الغلابيني "عضواً".
- شركة ورثة رؤوف أبو جابر ويمثلها السيد "دريد جراب" "عضواً".
- السيد عزت الدجاني "عضواً".

وتتضمن أيضاً 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 واضحه 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 ومساهميه كافة.
- الفصل بين منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام للبنك.
- التأكد المستمر من نزاهة البنك وهو يقوم بأعماله بما في ذلك منع استغلال المعلومات الداخلية لمصالح شخصيه.

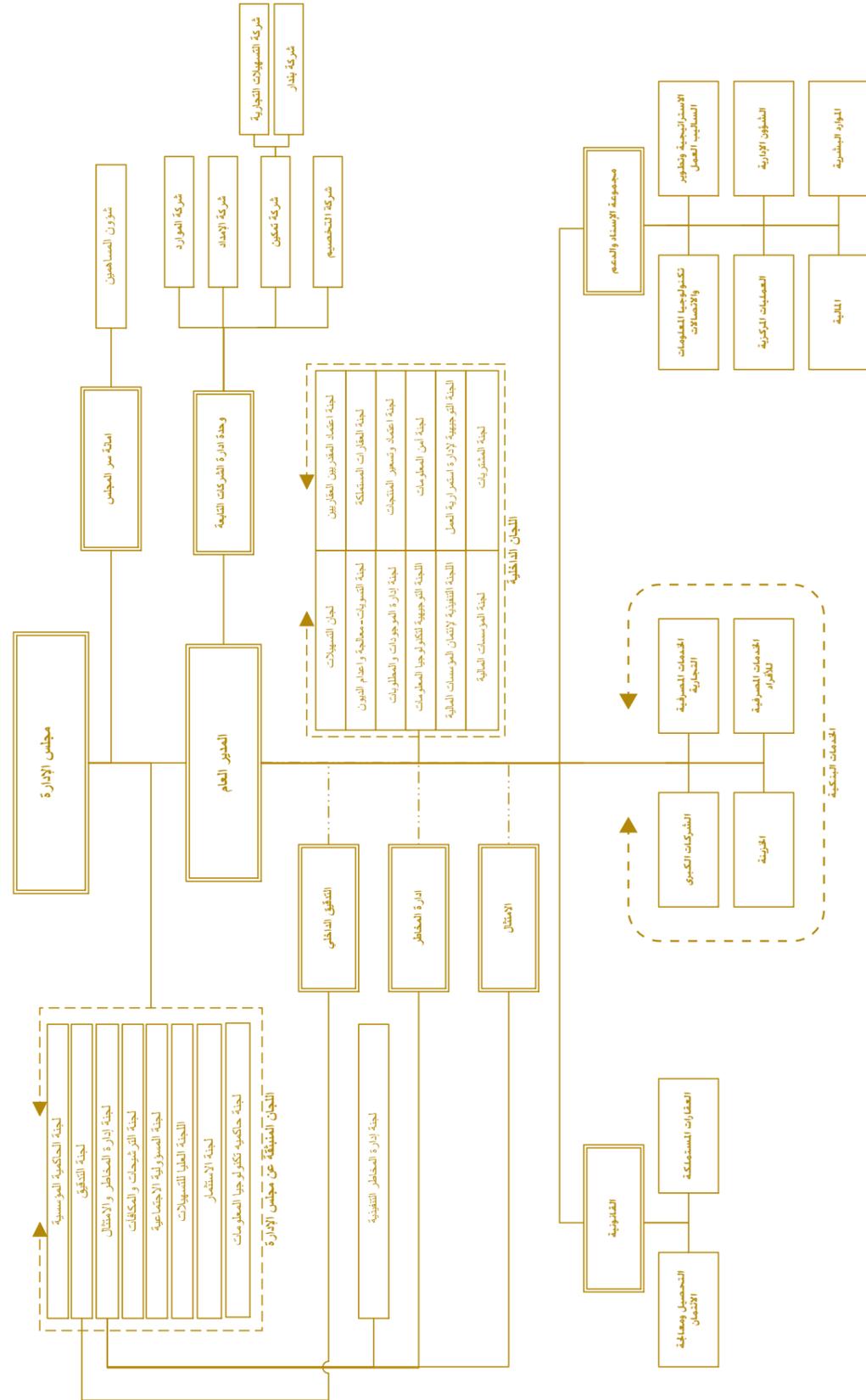
- تشكيل اللجان المختلفة المعنية بمتابعة حسن ادارة البنك لأعماله ونشاطاته.
- عقد الاجتماعات حيث عقد مجلس الادارة خلال العام 2020 (8 اجتماعات).

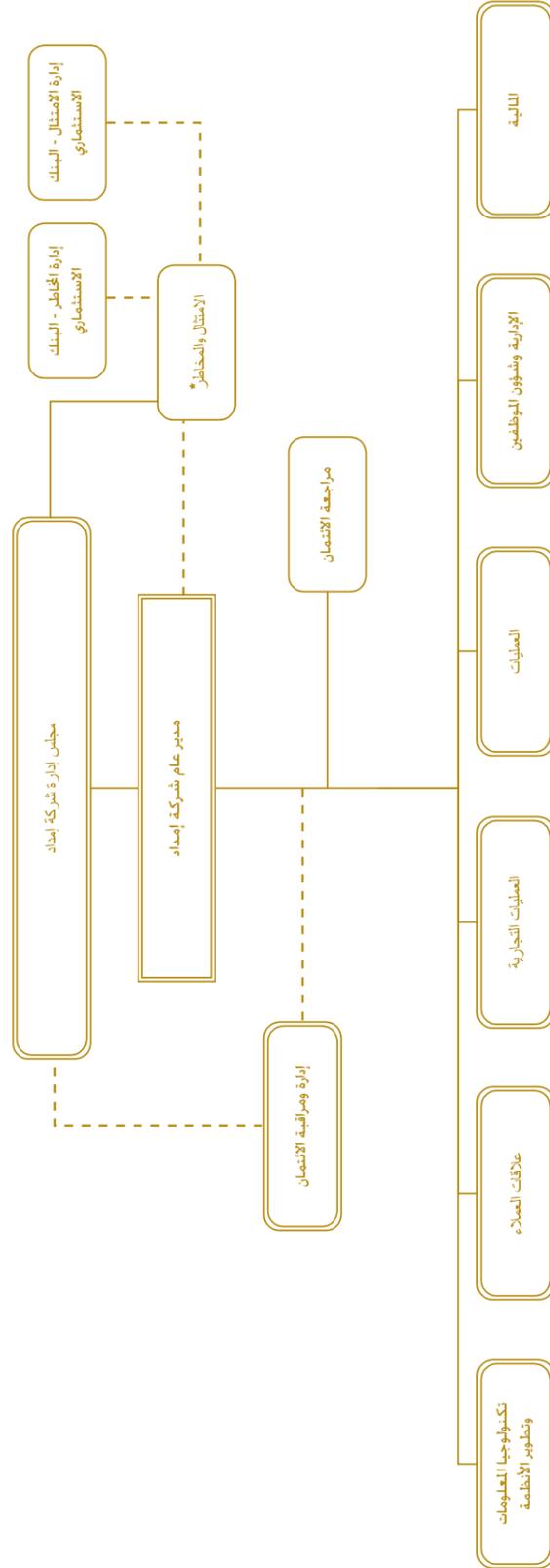
### ثانياً: رئيس مجلس الإدارة

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

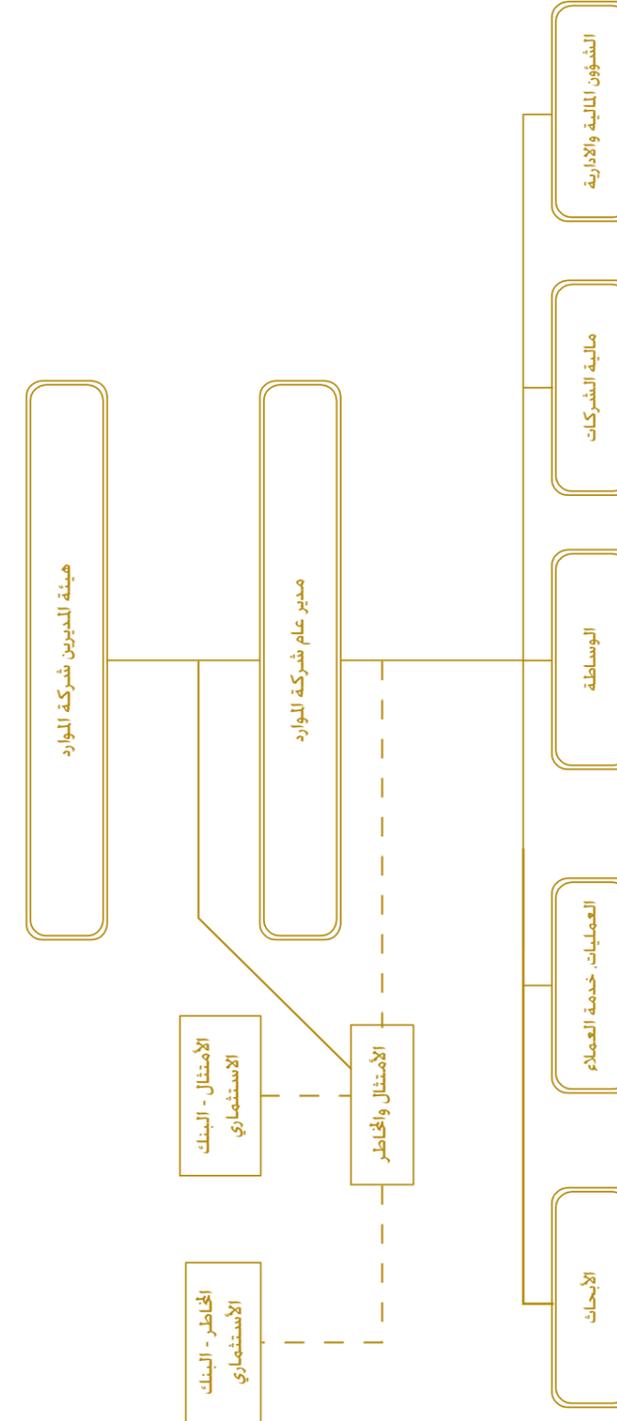
- تطوير العلاقة الداخلية لمجلس الادارة عبر ايجاد مناخات ايجابية بين الاعضاء تسمح بالحوار والنقاش فيما يتعلق بالقضايا المطروحة.
- متابعة العلاقة القائمة بين المجلس من جهة وبينه وبين الادارة التنفيذية للبنك من جهة اخرى.
- ايصال المعلومات لجميع اعضاء مجلس الإدارة.
- تطوير العلاقة الايجابية بالمساهمين وتوفير 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 كافيته.
- وضع الاعضاء في صورة التطورات الداخلية في البنك بشكل عام.
- توضيح كافة مهام وواجبات ومسؤوليات اعضاء المجلس بما فيها الصلاحيه المحدده 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 اليات العمل التي تكفل تنفيذ الاستراتيجيات المحدده له.





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



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

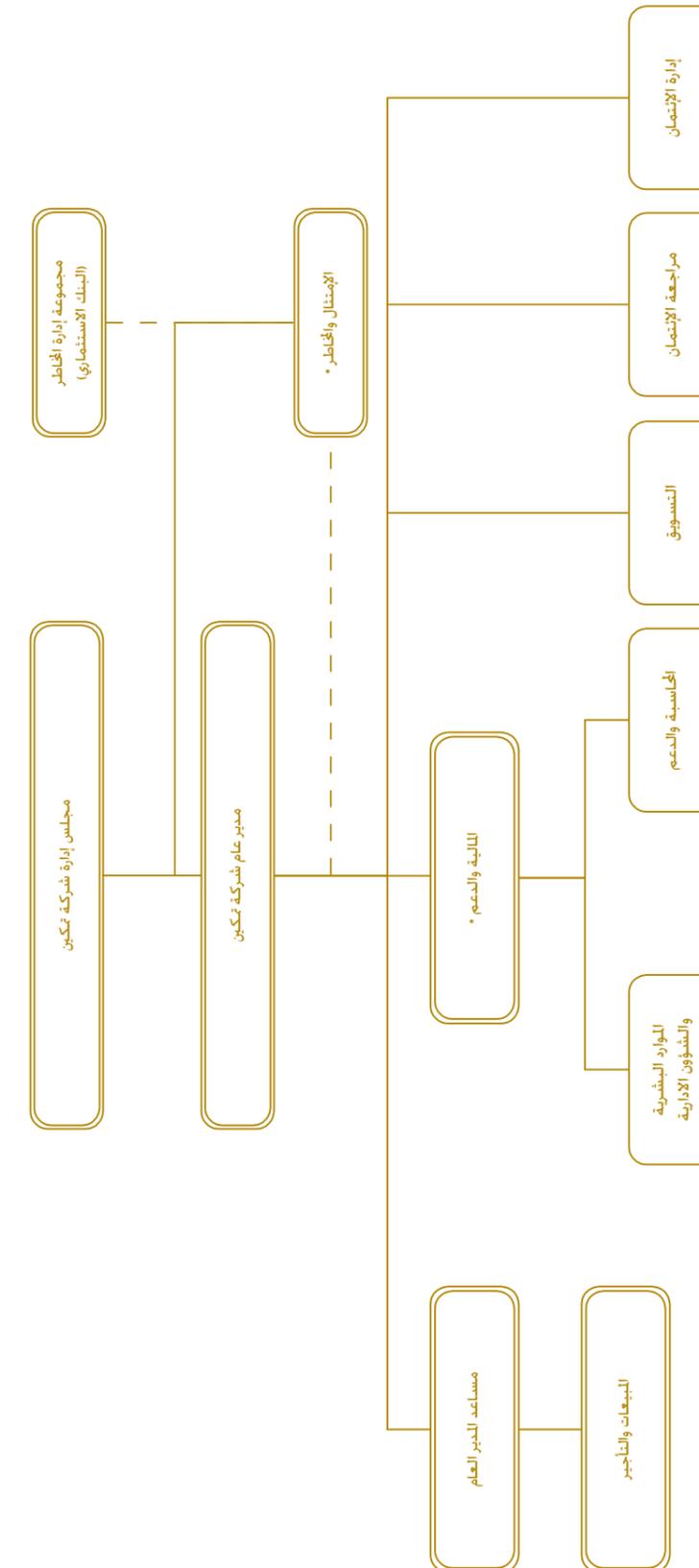
مجموعة إدارة المخاطر

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

أولاً - تشكيل لجنة لادارة المخاطر والامتثال منبثقة عن مجلس الادارة:

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 ادارة 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 والادوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها اذا لزم الامر.
- التأكد من أن ادارة 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 الادارة 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 ادارة المخاطر.

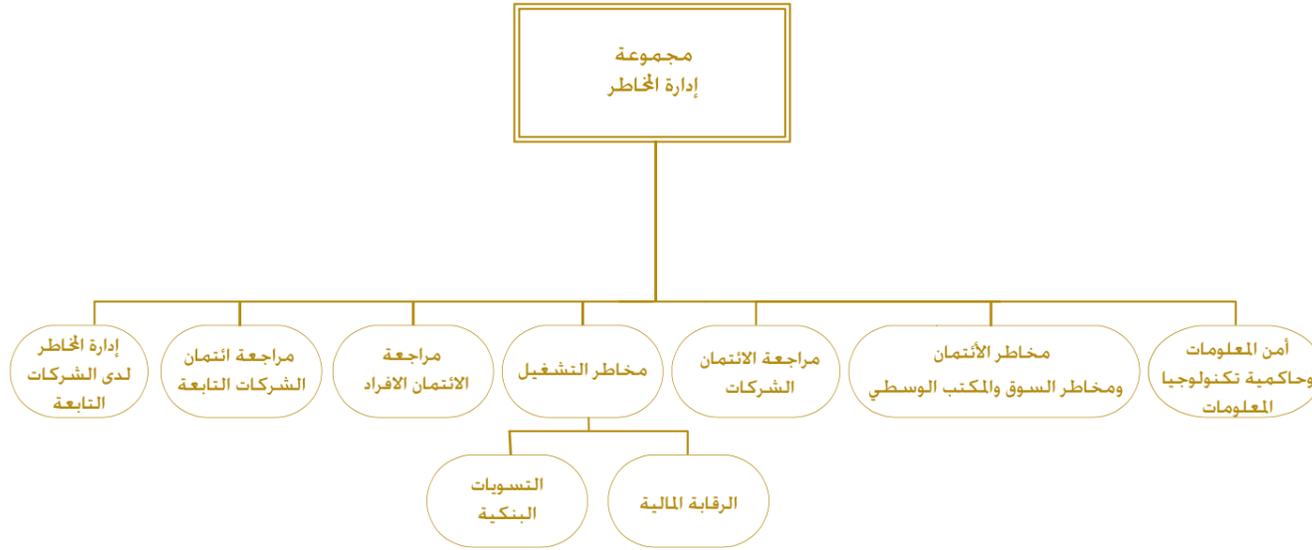


\* تقوم ادارة التدقيق الداخلي في البنك الاستثماري بتنفيذ مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة تمكين.

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

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

لقد تم اعتماد الهيكل التنظيمي المبين أدناه :



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

تم تشكيل لجنة (ERM) وبحيث 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 والامتثال 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 والامتثال 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 والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة حول الإجراءات التصحيحية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات التي قد تحدث.
- التوصية باعتماد أهداف كفاية رأس المال استناداً للمخاطر مع الأخذ بالاعتبار ما تركز عليه استراتيجية البنك وخطة عمله وضمان كفاية رأس المال الازم لمواجهة المخاطر التي تواجه البنك ورفع التقارير اللازمة إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة حول الإجراءات التصحيحية التي تضمن عدم انخفاض نسبة كفاية رأس المال عن المستويات المعتمدة.
- مراجعة نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) والتأكد من أنها ضمن النسب المعتمدة ومراجعتها والتوصية بالإجراءات التصحيحية المتخذة لهذه النتائج (إن وجدت) ورفع التوصيات اللازمة إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة.

#### خامسا - الشركات التابعة

قامت مجموعة 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 الامتثال 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 الأموال وتمويل الارهاب وتطويرهم والتأكد من تطبيقهم في البنك من صلاحيات ادارة الامتثال.
- يتم اعتماد السياسات من قبل لجنة 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 الأموال 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 الأموال 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.

## تقرير الحوكمة:

أ- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة. يلتزم البنك بتطبيق جميع القواعد الآمرة والقواعد العامة الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وحتى يتمكن مجلس الادارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عمليه. 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 من أن هذه اللجان لا تعيق العمل. وأنها تستمد قوتها وسلطتها 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:

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

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
السيد/ هاني ابراهيم سليمان فضائل	رئيسا	شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الاردنية - 1975	2010- حتى الان مدير عام شركة فضائل للاستشارات الادارية. 1975-1985 سيني بنك - الاردن والسعودية. 1985-2009 مدير اقليمي - البنك العربي / البحرين. 2009-2010 مساعد مدير عام - البنك العربي - عمان الاردن. 2001-2018 عضو مجلس ادارة بنوك ومؤسسات مالية مختلفة في كل من الاردن، البحرين، الامارات، سلطنة عمان، لبنان، تركيا، وبريطانيا.
بنك فلسطين وممثله السيد/ رشدي الغلاييني	عضوا	شهادة بكالوريوس إقتصاد وعلم الحاسب الآلي من الجامعة الأمريكية بالقاهرة بجمهورية مصر العربية عام 1986. شهادة قياس وإدارة المخاطر بالمصارف - القاهرة	1989 حتى الان بنك فلسطين 2018 ولغاية تاريخه يعمل مدير عام لبنك فلسطين.
السيد/ عزت جهم الدين عزت الدجاني	عضوا	ماجستير ادارة اعمال - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا MIT- 1992 بكالوريوس المحاسبة CPA وإدارة مالية - Syracuse University - 1988	2008 - حتى الان رئيس هيئة مديرين Allied Marine - دبي. 2002 - حتى الان عضو مجلس ادارة Nd&F Limited - Bahamas. 2006 - 2011 عضو مجلس ادارة China Franchises SA - الصين. 1997 - 2008 مدير مكتب الاستثمار/عضو هيئة مديرين - المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن خليفة - قطر. عضو/ ممثل المالك: 1997-2008 مؤسسة قطر للخدمات الصناعية - قطر. 1999-2005 شركة Heron Property Portfolio UK7Isle Of Man 2006-2008 Galler Holdings UK & Belgium 2000-2008 ادارة مشاريع اليخوت Bahamas & Netherlands. 2000-2008 ممثل مكتب سمو الشيخ محمد بن خليفة في مجلس ادارة واللجان التنفيذية في بنك قطر الدولي. 1992-1997 مدير تطوير المشاريع - مشروع مشترك بين شركة التبغ الاردنية وشركة ار. جي.رينولدز. 1988-1990 مدير ائتمان- بنك قطر الوطني.

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

#### 1- لجنة الحاكمية المؤسسية

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 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 والمكافآت

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	-

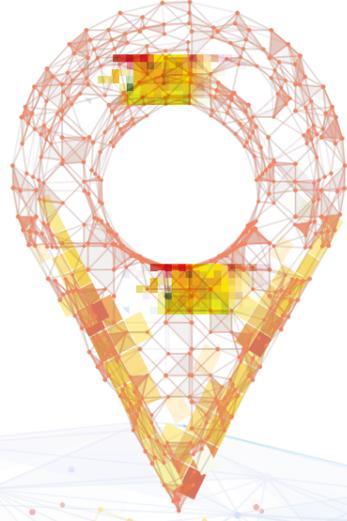
عقدت اللجنة خلال عام 2020 (5 اجتماعات).

#### 5- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2020
السيد ايم 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



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

## 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 الغلابيني "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	ايمين شفيق جميعان
0	زينة نزار جردانه
0	بنك فلسطين / رشدي الغلابيني
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

## 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 والإيضاحات 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.

#### أمر التدقيق الهامة

أمر 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 المتوقعه المحاسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير الماليه رقم (9) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحاسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) والتأكد من ان البنك قام بتسجيل ايهما 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 لمخاطر 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 ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.</li> <li>• قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> <li>- معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.</li> <li>- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة.</li> <li>- 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.</li> </ul> </li> <li>• وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بحفظ الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع خديد مدى ملاءمة افتراضات المحصنات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المحصنات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لحفظ الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المحصنات المعترف بها لكل مستوى للفئات.</li> </ul>

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

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

• التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية. بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد 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 يخطر 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 للحاكمية المؤسسية للبنوك حيث تم تعيين كل من برايس وتر هاوس كوبرز "الأردن" وشركة القواسمي وشركاه كي بي أم جي كمدققين حسابات البنك للعام 2020.

## 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 إنجازه 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 مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير 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.

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 50 جزءاً 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 وفقاً 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:

شركة القواسمي وشركاه KPMG

برايس وترهاوس كوبرز «الأردن»



حاتم القواسمي  
إجازة رقم (656)



حازم صبابا  
إجازة رقم (802)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
11 شباط 2021

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

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

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

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 و 31 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 و 31 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 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

#### قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

كما في أول كانون الثاني 2020	الاحتياطيات				كما في أول كانون الثاني 2019
	رأس المال المكتتب به والدفع	قانوني	تقييم موجودات مالية - بالصادفي	أرباح مدورة	
100,000,000	دينار	29,728,357	دينار	دينار	100,000,000
-	-	-	-	35,387,832	-
-	-	-	-	5,758,958	-
-	-	(1,956,344)	-	(1,956,344)	-
-	-	(1,738,704)	(1,431,900)	(3,170,604)	-
-	-	(3,695,048)	4,327,058	632,010	244,276
-	914,972	-	(914,972)	-	-
-	-	-	563,606	563,606	(1,762,255)
100,000,000	30,643,329	8,560,247	39,363,524	178,567,100	3,121,426
100,000,000	27,263,225	13,475,675	33,486,650	174,225,550	4,611,680
-	-	-	15,683,801	15,683,801	416,215
-	-	(1,528,984)	-	(1,528,984)	782
-	-	308,604	(474,739)	(166,135)	-
-	-	(1,220,380)	15,209,062	13,988,682	416,997
-	2,465,132	-	(2,465,132)	-	-
-	-	-	(11,000,000)	(11,000,000)	-
-	-	-	157,252	157,252	(389,272)
100,000,000	29,728,357	12,255,295	35,387,832	177,371,484	4,639,405

(1) معلومات عامة

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

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم 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 الأول 2009، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

الأنشطة التشغيلية	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		الإيضاحات
	2020	2019	
	دينار	دينار	
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) استبعادات وعمليات		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)
فوائد 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	32	(1,922,898)	37,453
تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(15,921)	(27,175)
		25,639,913	28,550,622
التغير في الموجودات والمطلوبات			
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)	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 والمخصصات المدفوعة		(49,308,115)	40,550,363
ضريبة الدخل والمخصصات 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 منلاكات ومعدات ودفعات على حساب شراء منلاكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ	11	(1,112,814)	(1,488,285)
المتحصل من بيع منلاكات 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 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

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

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

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

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

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

- 1) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (60) يوم وتقل عن (90) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها
- 2) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (10%) فأكثر ولفترة تزيد عن (60) يوم وتقل عن (90) يوم.
- 3) التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول 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 تُجدد.

4) التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.

5) التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.

6) الحسابات الجارية وحت الطلب المكشوفة لمدة (90) يوم فأكثر.

7) قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تُقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (90) يوم فأكثر.

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

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

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل. 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 اعتباراً 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 إحتساب المخصص حتى نهاية العام 2019. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم 16239/1/10 بتاريخ 21 تشرين الثاني 2019 يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام 2021 وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2029.

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

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

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لبداً 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 المحاسبة 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 ( 1 ) "عرض القوائم المالية".

تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

-تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ( 3 ) "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 (20 و22) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (32) من أجل تحديث تلك التصريحات 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;

• تعرض للعوائد المتغيرة ، أو له الحق في العوائد المتغيرة ، الناجمة من ارتباطاته مع المنشأة المستثمر بها;

• وله القدرة على استعمال سلطته للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

ويعيد البنك تقديراته بشأن ما إذا كان يسيطر على المنشآت المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة 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 وحصص غير المسيطرين. يتم توزيع الدخل الشامل للمنشآت التابعة الى المالكين في المنشأة وحصص غير المسيطرين حتى وان كان هذا التوزيع سيؤدي الى ظهور عجز في رصيد حصص 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 بالحصص التناسبية لحقوق غير المسيطرين في القيمة العادلة للصافي القابل للتعرف على الشراء. الأصول. يتم اختيار القياس على أساس الاستحواذ. يتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الحيازة. فإن القيمة الدفترية لحقوق 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 لخصص 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 البوندد	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 الإدارة التنفيذية وصناع القرار في البنك.

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

## صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

تُحْتَسَب 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، تُحْتَسَب 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 الأستحواذ 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 حوط في حوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص حوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة. وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد. كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

## صافي إيرادات العمولات

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

## تُحْتَسَب 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:

يُعرف بالوجودات 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 الإعراف الأولي ، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

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

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

بعد الإعراف الأولي، سيتم 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 تحصيل 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 تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### تقييم نموذج الاعمال:

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

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

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

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعراف 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 الإعراف 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 تُحدد 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 الإعراف بأية أرباح / خسائر ناجمة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

### إعادة التصنيف:

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

### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية:

تُحدد 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 التغييرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

### الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار (9).
- الذم المدينة المرتبطة بعقود الإيجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي (17) والمعيار الدولي للتقارير المالية (16).
- الذم المدينة التجارية.
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات. الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام).

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2018/13) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9)" تاريخ 6 حزيران 2018 ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد . 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 ببلغ 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، مخصومة 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 الحفظة للقروض التي تنقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس الحفظة.

## الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
- إخلال في العقد. على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد.
- قيام البنك 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 حول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

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

## الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً:

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

## تعريف التعثر:

يُعتبر تعريف التعثر أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التعثر في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو 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 حداً 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 القيمة 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 الائتمان. نتيجةً لذلك. يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي. يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التعثر على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستهقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإستهقاق 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 خديد 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 الأفق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك. والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة. بالإضافة إلى الأخذ في الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد. تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية. خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة. بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر الائتمان الداخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التعثر بناءً على التغيير في احتمالية التعثر مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

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

"فائمه المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد. يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد 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 يوماً. يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت. ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة. بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

## تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية:

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

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

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

- العوامل النوعية. مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI). أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل. أو مدى التغيير في أسعار الفائدة. أو الإستهقاق. 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 متدنياً ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية. مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

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

• إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدره 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 ما 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 الإئتمانية المتوقعة)، ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الإئتمانية 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.

## 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 مضمونة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

## المطلوبات المالية:

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

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

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب.
- عند الاعتراف الأولي، يعد هذا 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 لتقارير 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 التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر. ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

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

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

## مطلوبات مالية أخرى:

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

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

## إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية:

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

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

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 تُحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة خوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على طبيعة علاقة الخوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (خوطات القيمة العادلة) أو خوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو خوطات مخاطر العملات الأجنبية للإلتزامات الثابتة (خوطات التدفقات النقدية) أو خوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (خوطات الاستثمار الصافي).

يُعرف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعرف 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 مضيف 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.

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

تقاس الإلتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئيًا بقيمتها العادلة، وإذا لم تُحدد 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 الموحدة ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزمات 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 التزمات 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 الدولية رقم (9).

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

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط.
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية.

• نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعليًا وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

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

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

## 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 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 البند المتحوط له المرتبط بالمخاطر المتحوط له في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر . تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

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

## تحوطات التدفق النقدي

- يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية. وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر. محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبنود المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً 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 بند التحوط على الربح أو الخسارة . في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة . فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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

## تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

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

## المخصصات

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

## منافع الموظفين

### منافع الموظف قصيرة الأجل

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

### منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

## ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة . وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما 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 أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو حقيق 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 جزئياً أو كلياً.

## الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء 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 لفاء العقارات المستملكة لفاء ديون والتي مضى على إستملاكها 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 اعتباراً 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 المنبئة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

## عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

## الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم 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	%
معدات وأجهزة وأثاث	2
وسائط نقل	10 - 25
أجهزة الحاسب الآلي	15 - 20
ديكورات	20
	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/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

### الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على 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 الموحّد.
- 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 تمّ حديدها بعد تنزيل الاستهلاك او الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

### العملات الأجنبية:

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

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

المجموعة بعملة 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 جزءاً 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 النأج 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 ماليًا). 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 التصنيفات الجزئية الأخرى (مثل التصنيفات 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 الأيجار

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) «حديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار» وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (15) «عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز» وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (27) «تقوم 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 العقق التأجير 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 الإيجار 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 وافترضاات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل 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 اليقين 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 وائبات 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 الاعتراف 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 متفهمة 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 (1- و2 و3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (41).

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

'عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم 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 المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

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

'بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (12) 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 الإيضاح (41). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

#### أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

- يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو 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 ثقل المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم 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 تحميده (أو لم يتم إنتهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

### 3.15- المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو:
- عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية 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 الناجمة 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.

#### - خصم مدفوعات الإيجار

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

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

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

- قامت المجموعة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية العام باستبعاد السيناريو الأفضل (Best Case PD) عند احتساب احتمالية التعثر (Probability of Default PD) واعتماد السيناريو 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 Inflation Rate ومؤشر أسعار العقارات Real Estate Price Index.

- اختبار عدة سيناريوهات للاوضاع الضاغطة للتحوط للآثار المتوقع للجائحة مثل افتراض تراجع التصنيف الائتماني للعملاء واعتماد السيناريو الاسوء Worst Case Scenario بنسبة 100% ورفع قيمة الاستقطاع على الضمانات Collateral haircut.

قامت المجموعة بتنفيذ برنامج تأجيل السداد لعملائها العاملين في القطاعات شديدة التأثر 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. ما 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.

#### معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة. والناجئة 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 الأثار 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. وبناءً 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 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
13,977,574	13,396,731	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
5,238,947	5,451,602	حسابات جارية وحت الطلب
16,000,000	30,500,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
53,342,930	41,029,221	متطلبات الاحتياطي النقدي
32,200,000	-	شهادات الإيداع
120,759,451	90,377,554	المجموع

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 يقم 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:

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

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد 32,125,509 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 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 لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

2020	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
57,829,489	-	-	-	57,829,489
56,980,547	-	-	-	56,980,547
(43,867,542)	-	-	-	(43,867,542)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
70,942,494	-	-	-	70,942,494

2019	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
60,529,732	-	-	-	60,529,732
41,483,385	-	-	-	41,483,385
(44,183,628)	-	-	-	(44,183,628)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
57,829,489	-	-	-	57,829,489

## (6) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
6,772,500	400,000	1,772,500	-	5,000,000	400,000	
(19,576)	(51)	(152)	-	(19,424)	(51)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
6,752,924	399,949	1,772,348	-	4,980,576	399,949	المجموع

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

## الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2019	
				دينار	دينار
5,810,617	-	-	5,810,617	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
1,772,500	-	-	1,772,500	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(810,617)	-	-	(810,617)	-	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
6,772,500	-	-	6,772,500	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2019	
				دينار	دينار
33,234	-	-	33,234	-	رصيد بداية السنة
65,300	-	-	65,300	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(33,234)	-	-	(33,234)	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
65,300	-	-	65,300	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

\* 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 الأول 2019 تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح 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 المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
		أسهم شركات
9,666	5,960	
		الصناديق الاستثمارية
1	1	
<b>9,667</b>	<b>5,961</b>	<b>المجموع</b>

2020	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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 المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51</b>

2019	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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 المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>19,576</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,576</b>

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

- 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 يقم 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:

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

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينار	دينار
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 بالصادفي 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 7,2% 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:

الإجمالي	الشركات			الأفراد	القروض العقارية
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	الإجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2020					
الرصيد في بداية السنة	13,378,308	2,029,143	16,545,883	5,625,389	37,578,723
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة	(2,508,144)	2,504,638	13,954,651	1,682,110	15,633,255
المستخدم من المحصن خلال السنة (الديون المشطوبة)	(120,462)	(72,323)	(10,601,117)	(35,096)	(10,828,998)
الرصيد في نهاية السنة	10,749,702	4,461,458	19,899,417	7,272,403	42,382,980
2019					
الرصيد في بداية السنة	14,297,589	3,085,775	15,637,579	6,274,361	39,295,304
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة	242,639	(1,054,221)	2,654,515	312,127	2,155,060
المستخدم من المحصن خلال السنة (الديون المشطوبة)	(1,161,920)	(2,411)	(1,746,211)	(961,099)	(3,871,641)
الرصيد في نهاية السنة	13,378,308	2,029,143	16,545,883	5,625,389	37,578,723

ب - الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب المرحلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		على مستوى المحفظة	إفرادي	على مستوى المحفظة	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2020					
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	185,884,183	313,531,509	132,892,285	19,399,188	68,385,897
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الاضافات	74,007,846	82,246,427	11,732,461	2,886,289	15,645,631
الأرصدة المسددة خلال السنة ( Repaid / derecognized)	(23,563,625)	(25,757,870)	(23,851,252)	(2,360,579)	(4,685,404)
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 الناتجة عن تعديلات	92,010,791	(107,520,622)	(12,679,440)	(156,638)	(1,478,440)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2019
		المتوسطة والصغيرة	الكبرى			
دينار	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 الأرصدة 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 المحصل - 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 الأرصدة المدومة
(3,871,641)	-	(961,099)	(1,746,211)	(2,411)	(1,161,920)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
37,578,723	-	5,625,389	16,545,883	2,029,143	13,378,308	

#### د- الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2020
	المتوسطة والصغيرة	الكبرى			
دينار	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.

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2019
		على مستوى المحفظة	إفرادي	على مستوى المحفظة	إفرادي	
دينار	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 الأرصدة المدومة
(8,310,787)	(8,310,787)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
720,093,062	68,385,897	19,399,188	132,892,285	313,531,509	185,884,183	

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2020
		المتوسطة والصغيرة	الكبرى			
دينار	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 المحصل - 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 الأرصدة المدومة
(10,828,998)	-	(35,096)	(10,601,117)	(72,323)	(120,462)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
42,382,980	-	7,272,403	19,899,417	4,461,458	10,749,702	

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

المجموع 2019	المجموع 2020	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
			تجمي	إفرادي	تجمي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	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 الأرصدة 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 المحصن - 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 الأرصدة المعدومة
(3,871,641)	(3,871,641)	-	-	-	-		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 - الحركة الإجمالية على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع 2019	المجموع 2020	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
			على مستوى المحفظة	إفرادي	على مستوى المحفظة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	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 الأرصدة المسددة (Repaid /derecognized)
-	(189,134)	(147,544)	(229,790)	336,678	229,790		ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(206,195)	268,664	4,143	(62,469)	(4,143)		ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	399,270	(120,981)	(236,728)	(41,488)	(73)		ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	3,515,222	(254,499)	(2,380,151)	(613,707)	(266,865)		الأثر على المحصن - 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 الأرصدة المعدومة
(10,828,998)	(10,828,998)	-	-	-	-		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

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
			تجمي	إفرادي	تجمي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
106,458	15,397,262	3,477,937	143,428	414,646	1,864,015	9,497,236	(1 إلى 5)
164,362	465,339		176,574	33,058	152,632	103,075	(6 إلى 7)
-	1,491,693	1,491,693	-	-	-	-	(8 إلى 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

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

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

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

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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2019	المجموع 2020	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
			إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	(1 الى 5)
2,819,708	59,415,113	-	1,190,775	9,275,142	4,963,740	43,985,456	(6 الى 7)
143,583	13,503,529	11,693,860	309,321	955,490	-	544,858	(8 الى 10)
-	1,571,837	1,571,837	-	-	-	-	غير مصنف
142,548,992	69,983,718	4,384,215	4,348,695	-	61,250,808	-	المجموع
145,512,283	144,474,197	17,649,912	5,848,791	10,230,632	66,214,548	44,530,314	

الحركة على التسهيلات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2020
		إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
145,512,283	5,325,306	3,691,510	143,583	133,532,176	2,819,708	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الاضافات
28,114,466	11,931,931	14,426	2,497,461	9,486,151	4,184,497	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)
(5,515,681)	(549,518)	(173,939)	(48,169)	(3,612,278)	(1,131,777)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(391,519)	(204,421)	-	595,940	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(430,556)	1,043,316	-	(612,760)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	410,339	(6,852)	-	(403,487)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدومة
(23,559,983)	1,430,817	1,484,751	7,637,757	(72,771,194)	38,657,886	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
(76,888)	(76,888)	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	2019
148,014,566	8,147,743	16,235,893	-	123,630,930	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
16,965,704	387,911	1,385,963	-	13,001,120	2,190,710	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الاضافات
(27,001,084)	(3,637,689)	(3,127,356)	-	(20,236,039)	-	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)
-	(118,406)	(815,686)	-	934,092	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(284,701)	1,317,858	143,583	(1,176,740)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,758,866	(823,386)	-	(935,480)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
7,592,025	(869,490)	(10,481,776)	-	18,314,293	628,998	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدومة
(58,928)	(58,928)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
145,512,283	5,325,306	3,691,510	143,583	133,532,176	2,819,708	

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(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
<b>المجموع</b>	<b>228,713,833</b>	<b>73,652,516</b>	<b>27,988,560</b>	<b>330,354,909</b>	<b>335,639,983</b>

الحركة على التسهيلات:

2020	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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	-	-	-	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>228,713,833</b>	<b>73,652,516</b>	<b>27,988,560</b>	<b>330,354,909</b>
<b>2019</b>				
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	-	-	-	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>169,083,284</b>	<b>132,036,198</b>	<b>34,520,501</b>	<b>335,639,983</b>

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2020	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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 الأرصدة 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	-	-	-	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>13,303,827</b>	<b>1,152,460</b>	<b>5,443,130</b>	<b>19,899,417</b>

2019	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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 الأرصدة 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	-	-	-	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>1,310,469</b>	<b>1,456,990</b>	<b>13,778,424</b>	<b>16,545,883</b>

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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

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

الحركة على التسهيلات:

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

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

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

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع 2020	المجموع 2019
	إفرادي	جميعة	إفرادي	جميعة		
(1 الى 5)	38,585,290	-	-	-	38,585,290	9,523,982
(6 الى 7)	-	-	-	-	-	-
(8 الى 10)	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>38,585,290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38,585,290</b>	<b>9,523,982</b>

الحركة على التسهيلات:

2020	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	جميعة	إفرادي	جميعة		
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 المددومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>38,585,290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38,585,290</b>
<b>2019</b>						
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 المددومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>9,523,982</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,523,982</b>

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).

(11) ممتلكات ومعدات - بالصادي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	أراضي *	مباني *	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
<b>الكلفة:</b>						
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
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>10,349,066</b>	<b>16,002,332</b>	<b>17,560,285</b>	<b>586,322</b>	<b>3,617,146</b>	<b>48,115,151</b>
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>						
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)
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>-</b>	<b>3,183,828</b>	<b>13,007,634</b>	<b>384,808</b>	<b>2,754,063</b>	<b>19,330,333</b>
<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>	<b>10,349,066</b>	<b>12,818,504</b>	<b>4,552,651</b>	<b>201,514</b>	<b>863,083</b>	<b>28,784,818</b>
دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع خت التنفيذ	-	-	245,323	-	-	245,323
<b>صافي الممتلكات والمعدات</b>	<b>10,349,066</b>	<b>12,818,504</b>	<b>4,797,974</b>	<b>201,514</b>	<b>863,083</b>	<b>29,030,141</b>



## (13) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

\* بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها. وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. وتظهر هذه العقارات بالصافي بعد تنزيل أي تدني من قيمتها.

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

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

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

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

تعرض البنك خلال عام 2012 لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي 12.9 مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحاييلهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ 10.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019 بعد استبعاد المبالغ المتوقع استردادها من الموجودات المتحفظ عليها. وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة 1.5 مليون دينار. علماً بأن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنابات عمّان. حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

## (14) عقود الإيجار التشغيلية

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

## (15) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	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
<b>المجموع</b>	<b>56,911</b>	<b>30,433,024</b>	<b>30,489,935</b>	<b>56,073</b>	<b>12,867,491</b>	<b>12,923,564</b>

\* 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:

المجموع	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	31 كانون الأول 2020	
					دينار	دينار
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 لإشعار	344,104,553	165,115,861	11,061,466	37,977,321	558,259,201	
<b>المجموع</b>	<b>465,545,791</b>	<b>236,737,165</b>	<b>23,978,680</b>	<b>40,552,987</b>	<b>766,814,623</b>	
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	
<b>المجموع</b>	<b>464,111,352</b>	<b>234,204,333</b>	<b>23,618,380</b>	<b>42,840,802</b>	<b>764,774,867</b>	

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 الأول 2020 مقابل 5,747,183 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

## (17) تأمينات نقدية

المجموع	31 كانون الأول 2020		31 كانون الأول 2019	
	دينار	دينار	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		
<b>المجموع</b>	<b>35,650,789</b>	<b>37,955,674</b>		

## (18) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

- 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 متضمنًا فترة السماح حسب متطلبات البرنامج.

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



	2020	2019
	دينار	دينار
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 وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك للعام 2018 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً 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 قانوناً.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات 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 الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ 5 حزيران 2006 حتى نهاية عام 2018.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات 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 الدخل والمبيعات فيما يتعلق بـضريبة الدخل عن الأعوام منذ 2010 وحتى 2017.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن العام 2018 في الموعد المحدد قانوناً. وقد تم قبول الكشف دون تعديل ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى 31 كانون الأول 2017. وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 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 الالتزامات المعلنة ضمن المدة القانونية وقد تم قبولها جميعاً من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما هي وبدون إجراء أية تعديلات عليه.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام 2018. حيث تم قبول الإقرار الضريبي عن عام 2018 ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات ضمن المدة القانونية ولا يوجد عليها أي التزام ضريبي حتى تاريخه.
- تم قبول إقرارات ضريبة المبيعات دون تعديل حتى نهاية عام 2017. وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 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 قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة لنهاية عام 2016. والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام 2018 وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرار الضريبي عن العام 2019 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى عام 2013. 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 التزامات 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 قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة.
- تم تدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى نهاية العام 2017. وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانونياً وتم دفع الضريبة المستحقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- قامت الشركة التابعة (شركة بندار للتأجير التمويلي) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2016 بالإضافة إلى عام 2018. وتم تقديم الإقرار الضريبي لعام 2017 في الموعد المحدد قانوناً ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(ب) موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة 5,117,743 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 7,337,607 دينار كما في 31 كانون الأول 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 الارصدة العائدة لعمليات غير نظامية (إيضاح 13) وتعتقد الإدارة بأن تلك المبالغ قابلة للاستفادة منها بالمستقبل القريب.

- 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 وشركائها التابعة أية إلتزامات تفوق المخصص 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 المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2020.

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

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

جـ) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

	2019	2020
	دينار	دينار
الربح المحاسبي	22,910,535	7,864,336
أرباح غير خاضعة للضريبة	(5,147,487)	(4,233,780)
مصروفات مقبولة ضريبياً عن سنوات سابقة	(6,306,750)	(4,369,290)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	7,155,287	21,764,465
<b>الربح الضريبي</b>	<b>18,611,585</b>	<b>21,025,761</b>
نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنك *	%38	%38
نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركات التابعة *	%28	%28

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

## (22) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

\* 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	
دينار	دينار	
35,387,832	33,486,650	الرصيد في بداية السنة
5,758,958	15,683,801	الربح للسنة
(914,972)	(2,465,132)	المحول الى الاحتياطات
-	(11,000,000)	أرباح موزعة
(1,431,900)	(474,739)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
563,606	157,252	أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة
39,363,524	35,387,832	الرصيد في نهاية السنة

- 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 الأردني،  
- 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	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
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	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (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:

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

### (31) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### (32) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### (34) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### (35) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### (36) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

المجموع	الجهة ذات العلاقة				الشركات التابعة *
	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)	
31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	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				فوائد وعمولات دائنة
5,040,386	4,847,917	4,081,607	244,080	522,230	
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 الحصص المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (47/2009).

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس مال الشركة		نسبة الملكية %
	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	
	دينار	دينار	
شركة الموارد للوساطة المالية	3,000,000	5,000,000	100%
شركة تمكين للتأجير التمويلي	20,000,000	20,000,000	97.5%
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	3,000,000	3,000,000	94%
الشركة الأردنية للتخصيم	1,500,000	30,000	100%
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	16,500,000	16,500,000	95%
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	2,000,000	2,000,000	95%
شركة بندار للتجارة والاستثمار	20,000,000	20,000,000	96%
شركة ربوع الشرق العقارية	50,000	50,000	96%
شركة راكين العقارية	30,000	30,000	96%
شركة بندار للتأجير التمويلي	1,000,000	1,000,000	96%

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.

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 الموظفين ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول وبحيث يكونوا مسؤولين 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 وبحيث يكونوا مسؤولين 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 يعنى 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 مسؤولين 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 كفوٍ للتخفيف من أثرها على أنشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير إدارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية والحفاظة على نمو البنك ضمن إطار المخاطر المعتمد. وهي تضطلع بالمهام الرئيسية التالية:

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

ي- التحقق من وجود وتطبيق أنظمة رقابة داخلية فعالة وانظمة تصنيف ائتماني داخلية وانظمة 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 والحاكمية المؤسسية. وذلك من خلال التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الإمتثال في البنك. وهي تضطلع بالمهام الرئيسية التالية:

- أ - التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والسياسات والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك ومن وجود إطار عام للسلوك المهني الصحيح. ومتابعة مدى تقيد البنك والتزامها بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.
- ب - التأكد من وجود إطار عام متكامل للرقابة الداخلية والعمل على تحسينه عند الضرورة ومراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
- ج - مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع البنك والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.
- د - التحقق من توفر الموارد الكافية من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة الامتثال وتدريبهم وهي مسؤولة عن تقييم أداء مدير وموظفي الامتثال وتحديد مكافآتهم.
- هـ - مراجعة وإعتماد أي إفصاحات في التقرير السنوي والمتعلقة بالمخاطر وأنظمة الضبط الداخلي.
- و - اعتماد سياسة مراقبة الامتثال وسياسة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك إدارة الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
- ز - مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الامتثال والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
- ح - الإطلاع على التقارير الخاصة بشكاوي العملاء والتأكد من اتخاذ الاجراءات المناسبة لمتابعة هذه الشكاوي.
- ط - اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً واجب التحقيق.
- ي - مراجعة وإعتماد برامج وخطط الإمتثال سنوياً.

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

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

## 41/ أ مخاطر الائتمان Credit Risk

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

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 المحفظة الائتمانية، ولتحقيق ذلك فقد قام البنك انطلاقًا من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي:

- 1- اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة وتحديد سقف مخاطر الائتمان ومراقبتها بشكل دوري وذلك للتخفيف من المخاطر الائتمانية التي من الممكن أن يتعرض لها البنك.
- 2- يقوم البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة وكالاتي:
  - من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:
  - الشركات الكبرى
  - الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم
- تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من 1 (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) إلى 10 (شركة مصنفة غير عاملة). حيث يتضمن نظام التصنيف تصنيف الديون العاملة ضمن (7) درجات وغير العاملة ضمن (3) درجات.
- تحليل مخاطر المقرض حسب القطاع الاقتصادي، الإدارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ.
- تحليل البيانات والقوائم المالية الخاصة بالعميل لإستخراج أهم النسب المالية والمؤشرات التي تساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية.
- توجد مصفوفة محددة لكل تصنيف ائتماني على النظام (Moody's) حيث يتم ربط التصنيف مع احتمالية التعثر المقابلة لهذا التصنيف.

- 3- التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخفضات مخاطر الائتمان (الضمانات النقدية أو العقارية أو الأسهم أو أخرى) والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك وبشكل يضمن استيفاء الضمانات المناسبة.
- 4- إعداد وإجراء اختبارات 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 لتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

- 7- يراعي البنك التزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالتركيزات الائتمانية بالإضافة إلى إعداد التركيزات الائتمانية ومراقبتها والتصريح عن الأخطار المصرفية لعملاء البنك.
- 8- التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية وبما يشمل على التوثيق القانوني اللازم لضمانات البنك.

### - الافصاحات الوصفية (معياري 9):

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة (واللجان ذات العلاقة المنبثقة عنه):

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعياري من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- اعتماد نموذج / نماذج الأعمال الذي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- اعتماد المنهجية التي يتم من خلالها احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) حسب متطلبات المعيار(9).
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (9) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.
- الموافقة أو 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 وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (9) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.
- تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك.

### - شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

يقوم البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة وكالاتي:

- من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:

- الشركات الكبرى
  - الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم
- تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من 1 (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) إلى 10 (شركة مصنفة غير عاملة)، حيث يتضمن نظام التصنيف تصنيف الديون العاملة ضمن (7) درجات وغير العاملة ضمن (3) درجات.
- تحليل مخاطر المقرض حسب القطاع الاقتصادي، الإدارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ
- تحليل البيانات والقوائم المالية الخاصة بالعميل لإستخراج أهم النسب المالية والمؤشرات التي تساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية.
- توجد مصفوفة محددة لكل تصنيف ائتماني على النظام (Moody's) حيث يتم ربط التصنيف مع احتمالية التعثر المقابلة لهذا التصنيف.

### 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 إلى تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) فقد قام البنك الاستثماري بتطبيق المعيار ضمن المعطيات التالية:

- 1- التعاقد مع شركة متخصصة للقيام بتقديم الاستشارات اللازمة حول تطبيق المعيار.
- 2- شراء نظام آلي متخصص لتطبيق متطلبات المعيار.
- 3- تطوير وثيقة 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 / أداة الدين خلال (12) شهر القادمة. حيث تم ادراج ضمن هذا البند التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ 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 تحسب 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 اجراء 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 وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

بنود داخل قائمة المركز المالي:	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينار	دينار
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
<b>التسهيلات الائتمانية:</b>		
للأفراد	205,521,897	161,841,097
القروض العقارية	138,889,932	142,551,545
<b>للشركات</b>		
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
<b>سندات وأوراق:</b>		
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	172,871,636	169,034,592
موجودات أخرى	16,345,269	7,679,855
<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي</b>	<b>1,069,471,120</b>	<b>1,022,300,306</b>
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي:</b>		
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
<b>إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي</b>	<b>137,015,970</b>	<b>143,024,155</b>
<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي</b>	<b>1,206,487,090</b>	<b>1,165,324,461</b>

لتغطية مخاطر التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه يقوم البنك باستخدام الخففات التالية وضمن شروط محددة في السياسة الائتمانية الخاصة بالبنك:

- 1- التأمينات النقدية
- 2- كفالات بنكية مقبولة
- 3- الضمانات العقارية
- 4- رهونات أسهم متداولة
- 5- رهونات على سيارات وآليات
- 6- ضمانات البضائع الممولة

2 - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

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

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.

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

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

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.

- 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 - B +)	-	4,248,302	4,248,302
وفقاً 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
وفقاً 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	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):

البنية	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Stage 2		Stage 1	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective
مالي	146,094,997	1,114,726	1,704,462	141,043	367,707	149,422,935	32,237	409,074	70,942,494	501,049
صناعي	82,063,343	1,293,548	21,369,804	279,358	9,840,519	114,846,572	1,205,992	2,093,533	400,000	-
جارية	107,396,304	5,944,837	35,826,492	1,512,041	8,042,333	158,722,007	2,561,881	4,485,047	16,350,064	-
عقارات	114,621,623	66,223,390	40,034,321	5,858,244	19,638,462	246,376,040	2,189,750	4,813,359	1,046,066,629	501,049
زراعة	13,072	79,624	201,419	50,127	1,205,894	1,550,136	14,011	25,691	-	-
أسهم	573,756	777,908	-	-	6,281,456	7,633,120	182,434	295,815	173,587,882	-
أفراد	13,942,301	165,819,422	524,259	10,638,522	17,040,084	207,964,588	3,379,748	10,686,647	784,786,189	10,471,202
حكومة وقطاع عام	158,301,889	-	-	-	-	158,301,889	-	-	-	-
أخرى	80,356,594	22,187,966	16,253,416	3,091,070	16,840,106	138,729,152	905,149	20,759,808	16,350,064	-
المجموع الكلي / للسنة الحالية	703,363,879	263,441,421	115,914,173	21,570,405	79,256,561	1,183,546,439	10,471,202	43,568,974	85,124,508	8,227,470
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	530,277,549	315,533,353	162,050,895	19,501,667	69,992,129	1,097,355,593	8,227,470	38,265,394	85,124,508	-

## 5. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البنية	داخل المملكة		دول الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا		آسيا		أفريقيا		أمريكا		دول أخرى		المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	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	400,000	400,000	-	-	70,942,494	400,000	-	1,058	70,941,436
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	400,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	399,949
التسهيلات الائتمانية	784,786,189	-	-	-	-	-	784,786,189	-	-	-	-	784,786,189	-	-	42,382,980	791,932,007
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة	172,881,597	-	706,285	-	-	-	173,587,882	-	-	-	-	173,587,882	-	-	716,246	172,871,636
المطافأة	16,350,064	-	-	-	-	-	16,350,064	-	-	-	-	16,350,064	-	-	4,795	16,345,269
الموجودات الأخرى	995,407,495	1,035,105	34,729,968	3,417	14,389,595	501,049	1,046,066,629	-	-	-	-	1,046,066,629	-	-	43,105,130	992,490,297
الأجمالي / لسنة الحالية	900,442,805	2,462,570	35,319,785	152,321	6,838,352	435,486	945,651,319	-	-	-	-	945,651,319	-	-	37,812,745	907,838,574
الكفالات المالية	85,124,508	-	-	-	-	-	85,124,508	-	-	-	-	85,124,508	-	-	157,260	84,967,248

## 4. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البنية	مالي		صناعة		جارية		عقارات		زراعة		أسهم		أفراد		حكومة وقطاع عام		أخرى		اجمالي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	64,540,718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,401,776	6,401,776	70,942,494	70,942,494	1,058
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	400,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000	400,000	51
التسهيلات الائتمانية	16,404,745	95,921,914	123,441,064	195,263,257	289,107	7,623,992	207,916,347	38,585,290	289,107	7,623,992	207,916,347	38,585,290	207,916,347	99,340,473	99,340,473	99,340,473	99,340,473	784,786,189	784,786,189	42,382,980	
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة	48,751,283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,120,000	5,120,000	173,587,882	173,587,882	716,246
المطافأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,583,236	15,583,236	16,350,064	16,350,064	4,795
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	757,700	-	-	-	9,128	-	-	-	-	-	15,583,236	15,583,236	16,350,064	16,350,064	4,795
الأجمالي / للسنة الحالية	130,096,746	95,921,914	123,441,064	196,020,957	289,107	7,623,992	207,916,347	38,585,290	289,107	7,623,992	207,916,347	38,585,290	207,916,347	99,340,473	99,340,473	99,340,473	99,340,473	1,046,066,629	1,046,066,629	43,105,130	
الأجمالي / لسنة المقارنة	100,640,282	90,030,780	128,075,764	195,938,788	261,092	9,559,254	164,608,993	122,709,080	261,092	9,559,254	164,608,993	122,709,080	164,608,993	142,054,755	142,054,755	142,054,755	142,054,755	945,651,319	945,651,319	37,812,745	
الكفالات المالية	11,789,688	4,530,875	19,518,784	39,420,030	1,261,029	-	41,300	-	1,261,029	-	-	-	-	8,562,802	8,562,802	-	-	85,124,508	85,124,508	157,260	
الاعتمادات المستندية	370,616	906,367	2,260,084	52,618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,589,685	3,589,685	953
القبولت وسحوبات زمنية	3,719,072	715,712	37,034	870,489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,342,307	5,342,307	1,515
الالتزامات الأخرى (سكوف غير مستقلة)	3,446,813	12,771,704	13,465,041	10,011,946	-	-	6,941	-	-	-	6,941	-	-	3,720,865	3,720,865	-	-	43,423,310	43,423,310	304,112	
منه سكوف مباشرة	2,915,233	6,842,258	6,839,493	17,733	-	-	6,941	-	-	-	6,941	-	-	2,098,462	2,098,462	-	-	18,720,120	18,720,120	201,409	
منه سكوف غير مباشرة	531,580	5,929,446	6,625,548	9,994,213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,622,403	1,622,403	-	-	24,703,190	24,703,190	102,703	
المجموع الكلي / للسنة الحالية	149,422,935	114,846,572	158,722,007	246,376,040	1,550,136	7,633,120	207,964,588	158,301,889	1,550,136	7,633,120	207,964,588	158,301,889	207,964,588	138,729,152	138,729,152	1,183,546,439	1,183,546,439	1,183,546,439	1,183,546,439	43,568,974	
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	115,514,926	108,817,483	169,562,604	250,550,542	1,418,512	9,559,254	164,934,839	122,709,080	1,418,512	9,559,254	164,934,839	122,709,080	164,934,839	154,288,353	154,288,353	1,097,355,593	1,097,355,593	1,097,355,593	1,097,355,593	38,265,394	

## 5. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

المصافي دينار	التخصص دينار	الفوائد المعلقة دينار	إجمالي دينار	دول أخرى دينار	أمريكا دينار	أفريقيا دينار	آسيا دينار	أوروبا دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار		داخل المملكة دينار	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	
399,949	51	-	400,000	-	-	-	-	-	-	400,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
731,932,007	42,382,980	10,471,202	784,786,189	-	-	-	-	-	-	784,786,189	التسهيلات الائتمانية	
172,871,636	716,246	-	173,587,882	-	-	-	-	706,285	-	172,881,597	سندات وأسناد وأذونات:	
16,345,269	4,795	-	16,350,064	-	-	-	-	-	-	16,350,064	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة / الطفاة	
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	
907,838,574	37,912,745	8,227,470	945,651,319	435,486	6,838,352	-	152,321	35,319,785	2,462,570	900,442,805	الاجمالي / للسنة الحالية	
84,967,248	157,260	-	85,124,508	-	-	-	-	-	-	85,124,508	الكفالات المالية	
3,588,792	953	-	3,589,685	-	-	-	-	-	-	3,589,685	الاعتمادات المستندية	
5,340,792	1,515	-	5,342,307	-	-	-	-	-	-	5,342,307	القبولات وسحوبات زمنية	
43,119,198	304,113	-	43,423,311	-	-	-	-	-	-	43,423,311	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	
18,518,711	201,410	-	18,720,121	-	-	-	-	-	-	18,720,121	منه سقوف مباشرة	
24,600,487	102,703	-	24,703,190	-	-	-	-	-	-	24,703,190	منه سقوف غير مباشرة	
1,129,506,267	43,568,971	10,471,202	1,183,546,440	501,049	14,389,595	-	3,417	34,729,968	1,035,105	1,132,887,306	الاجموع الكلي / للسنة الحالية	
1,050,862,729	38,265,394	8,227,470	1,097,355,593	435,486	6,838,352	-	152,321	35,319,785	2,462,570	1,052,147,079	الاجموع الكلي / لسنة المقارنة	

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

المصافي دينار	التخصص دينار	الفوائد المعلقة دينار	الاجموع دينار	Stage 3 دينار	Stage 2 دينار		Stage 1 دينار		البند
					الاجموع دينار	Stage 3 دينار	Collective دينار	Individual دينار	
1,078,879,304	43,565,869	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	الاجموع 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	الاجموع الكلي / لسنة المقارنة

6. التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	Stage 3		Stage 2	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4.93%	9,141,504	2,942,972	77,150,087	6,198,532	108,433,145
-	-	-	-	-	-
-	-	-	9,128	-	5,120,000
4.79%	9,141,504	2,942,972	77,159,215	6,198,532	113,553,145
15.94%	34,680,532	12,912,367	60,169,102	21,768,165	157,400,797
9.37%	1,819,972	646,074	2,097,355	1,173,898	17,334,918
-	-	-	-	-	381,435
-	-	-	-	-	230,069
-	2,954,358	-	-	2,954,358	5,985,011
71.46%	1,798,687	-	-	1,798,687	2,517,025
33.32%	1,155,671	-	-	1,155,671	3,467,986
6.42%	13,915,834	3,589,046	79,256,570	10,326,788	137,484,578
16.57%	40,314,359	13,067,760	61,775,335	27,246,599	181,541,887

ب. توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية: 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):

النقد	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات					
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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
للأفراد	21,212,377	17,000	4,930,138	1,491,609	-	6,438,747	16,230,188
القروض العقارية	17,649,912	-	-	11,528,567	-	11,528,567	8,201,249
الشركات الكبرى	27,988,560	29,999	944,753	18,536,622	1,095,346	20,606,720	11,357,968
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	10,299,238	-	867,060	2,158,092	205,686	3,230,838	7,641,386
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 الأخر	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	9,128	-	-	-	-	-	9,128
المجموع / للسنة الحالية	77,159,215	46,999	6,741,951	33,714,890	1,301,032	41,804,872	43,439,919
المجموع / لسنة المقارنة	60,169,102	175,292	7,339,556	24,921,946	398,186	32,834,981	42,910,846
الكفالات المالية	2,097,355	-	-	540,504	-	540,504	2,018,353
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
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	61,775,335	175,292	7,339,556	24,943,199	398,186	32,856,234	44,498,186

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

توزيع إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب مراحل التصنيف:

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

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

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

#### 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 الاستثنائي 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 الاستثنائي إدارة مخاطر التشغيل ضمن المعطيات التالية:

- إعداد سياسة لإدارة مخاطر التشغيل واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إعداد سياسة للمساءلة تجاه مخاطر التشغيل (Operational Risk Accountability Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إعداد سياسة مكافحة الاحتيال (INVESTBANK Anti-Fraud Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إعداد سياسة إدارة السمعة (Reputational Risk Management Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إنشاء ملفات مخاطر (Risk Profile) يتم من خلالها تحديد المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحدها 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 والاطفاء 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 أصبحت ضرورة لا بد منها. حيث أن وجود وظيفة الإمتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر وتخفيض التكاليف التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم امتثاله للقوانين والتعليمات.

#### 41 / د مخاطر السوق Market Risk

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الاستثمارات والأصول المالية للبنك الناتجة من التغير في عوامل السوق (مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم، أسعار السلع ...).

ويقوم البنك بمراقبة مخاطر السوق من خلال استخدام المنهجيات المناسبة لتقييم وقياس هذه المخاطر بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيرات ظروف السوق المختلفة وحسب تعليمات السلطات الرقابية، ومن هذه المنهجيات:

- 1- القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk (VaR). يتم تحديد القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) من خلال استخدام نماذج احتساب خاصة بحيث يتم احتساب الانحراف المعياري ومن ثم القيمة المعرضة للمخاطر عند مستويات الثقة (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 الأجنبية.

كما في 31 كانون الأول 2020

البند	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (9):					
	Stage 1			Stage 2		
	إجمالي	ECL	فوائد معقولة	إجمالي	ECL	فوائد معقولة
ديون عامة	713,998,153	16,588,358	-	92,615,546	1,333,072	-
ديون تحت المراقبة	26,881,350	-	-	15,817,597	630,824	274,455
ديون غير عاملة - منها:	43,906,686	-	-	-	-	-
دون المستوى	907,286	-	-	-	-	-
مشكوك في خصيلها	2,797,229	-	-	-	-	-
هالكة	40,202,171	-	-	-	-	-
المجموع	784,786,189	16,588,358	-	108,433,143	1,963,896	274,455

كما في 31 كانون الأول 2019

البند	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (9):					
	Stage 1			Stage 2		
	إجمالي	ECL	فوائد معقولة	إجمالي	ECL	فوائد معقولة
ديون عامة	633,764,474	3,549,287	-	123,384,454	1,868,809	-
ديون تحت المراقبة	34,836,068	-	-	28,907,019	844,504	10,675
ديون غير عاملة - منها:	51,492,520	-	-	-	-	-
دون المستوى	2,281,398	-	-	-	-	-
مشكوك في خصيلها	12,299,231	-	-	-	-	-
هالكة	36,911,891	-	-	-	-	-
المجموع	720,093,062	3,549,287	-	152,291,473	2,713,313	10,675

### 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)	-
جينه 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	-
جينه 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	-
جينه 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)	-
جينه 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 السقف 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
جينه 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
جينه استرليني	5+	(2,021)	-
ين ياباني	5+	726	-
عملات أخرى	5+	100,040	-

في حال كان هنالك تغير سلبي في سعر الصرف سيكون الأثر مساوياً 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 أسعار الفائدة بواسطة تحليل متوسط العمر الزمني للفجوات (Gap Analysis) بافتراض تغير أسعار الفائدة بمقدار معين يتم تحديده بناءً على اوضاع السوق ثم احتساب الفجوة من خلال تحديد الفئات الخاصة بمخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية وتوزيع موجودات ومطلوبات البنك الحساسة للتغير في أسعار الفوائد حسب الفئات المحددة ثم يتم تحديد الفجوات الخاصة بكل فئة من الفئات.»

إجمالي	العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)				دولار أمريكي	البند
	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو		
<b>2020</b>						
<b>الموجودات:</b>						
20,237,379	390,756	-	499,243	6,559,422	12,787,958	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
56,606,772	3,701,072	3,418	3,331,200	10,705,168	38,865,914	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1	-	-	-	-	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
48,761,116	25,520	-	45,812	-	48,689,784	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
9,288,885	359,619	-	-	1,737,861	7,191,405	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
38,184,421	-	-	-	-	38,184,421	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
9,804,094	1,030	10,426	10,312	16,348	9,765,978	موجودات أخرى
<b>182,882,668</b>	<b>4,477,997</b>	<b>13,844</b>	<b>3,886,567</b>	<b>19,018,799</b>	<b>155,485,461</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>						
3,393,150	46,414	-	-	378,416	2,968,320	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
161,692,972	2,493,091	6	3,993,710	16,658,790	138,547,375	ودائع عملاء
9,192,135	28,657	1	10,860	1,124,517	8,028,100	تأمينات نقدية
11,769,400	-	-	-	-	11,769,400	أموال مقترضة
1,994,152	45	-	2,420	1,903,020	88,667	مطلوبات أخرى
<b>188,041,809</b>	<b>2,568,207</b>	<b>7</b>	<b>4,006,990</b>	<b>20,064,743</b>	<b>161,401,862</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>(5,159,141)</b>	<b>1,909,790</b>	<b>13,837</b>	<b>(120,423)</b>	<b>(1,045,944)</b>	<b>(5,916,401)</b>	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي</b>
<b>42,880,204</b>	<b>328,439</b>	<b>5,781,136</b>	<b>-</b>	<b>3,339,931</b>	<b>33,430,698</b>	<b>إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي</b>
<b>2019</b>						
<b>الموجودات:</b>						
18,060,707	695,816	-	372,588	1,654,247	15,338,056	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
43,514,504	5,603,990	142,039	4,099,837	15,704,858	17,963,780	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,772,348	-	-	-	-	1,772,348	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1	-	-	-	-	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
47,335,894	20,547	-	72,957	16,206	47,226,184	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
9,358,070	358,323	-	-	2,953,396	6,046,351	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
37,993,762	-	-	-	-	37,993,762	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,442,131	556,074	9,895	10,348	14,908	850,906	موجودات أخرى
<b>159,477,418</b>	<b>7,234,750</b>	<b>151,934</b>	<b>4,555,730</b>	<b>20,343,615</b>	<b>127,191,389</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>						
1,597,922	397,393	-	-	332,265	868,264	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
138,122,770	4,823,029	137,404	4,577,543	16,915,152	111,669,642	ودائع عملاء
9,245,080	9,427	1	10,869	1,206,481	8,018,302	تأمينات نقدية
10,422,300	-	-	-	-	10,422,300	أموال مقترضة
1,826,664	4,109	-	7,736	1,747,158	67,661	مطلوبات أخرى
<b>161,214,736</b>	<b>5,233,958</b>	<b>137,405</b>	<b>4,596,148</b>	<b>20,201,056</b>	<b>131,046,169</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>(1,737,318)</b>	<b>2,000,792</b>	<b>14,529</b>	<b>(40,418)</b>	<b>142,559</b>	<b>(3,854,780)</b>	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي</b>
<b>45,367,612</b>	<b>471,981</b>	<b>5,486,480</b>	<b>164,427</b>	<b>3,961,842</b>	<b>35,282,882</b>	<b>إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي</b>

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

الموجودات:	فجوة إعادة تسعير الفائدة			
	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	35,951,602	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	31,726,795	7,089,132	-	399,949
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	35,860,146	66,795,681	87,115,737	106,991,671
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	26,854,999	16,044,278	24,442,385
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	135,179	1,143,991	6,476,866	1,439,888
موجودات أخرى	78,014	155,306	230,457	454,549
حق استخدام أصول مستأجرة	103,751,736	102,039,109	109,867,338	133,728,442
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>17,700,000</b>	<b>8,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	120,749,663	104,954,250	119,343,493	214,624,425
ودائع عملاء	1,290,092	3,622,626	4,507,576	5,195,992
تأمينات نقدية	1,599,153	21,876,893	12,287,446	42,165,915
أموال مقترضة	-	-	4,900,000	7,110,000
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	255,439	28,302	201,558	175,765
مخصصات متنوعة	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	141,594,347	138,482,011	140,640,073	269,272,037
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>(37,842,811)</b>	<b>(36,442,902)</b>	<b>(30,772,735)</b>	<b>(135,543,595)</b>
<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>	<b>145,844,399</b>	<b>42,731,567</b>	<b>112,645,937</b>	<b>100,908,990</b>
<b>31 كانون الأول 2019</b>	<b>148,652,496</b>	<b>143,755,013</b>	<b>169,923,600</b>	<b>212,815,643</b>
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>(2,808,097)</b>	<b>(101,023,446)</b>	<b>(57,277,663)</b>	<b>(111,906,653)</b>

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

## (42) التحليل القطاعي

### (أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك والشركات التابعة:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه. كما يمتلك البنك شركات تابعة تختص بالخدمات 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 والمصرفيات الرأسمالية داخل المملكة.

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 وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وخلق آجالها ومقابلة الإلتحاقات 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 بإحتياطات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

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

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

المطلوبات	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	الجموع
دينار	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

المطلوبات	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	الجموع
دينار	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

## (43) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم إعتبره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي المؤهل من العناصر التالية:

- الشريحة الأولى من رأس المال (Tier 1) (رأس المال لضمان استمرارية عمل البنك) (Going Concern). وتتكون مما يلي:
  - 1- حقوق حملة الاسهم العادية (Common Equity 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 يقطع 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 وفقاً 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:

الجموع	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		أخري	دينام	تخصيم الذم	إدارة البوند	دينام	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الجزئية	المؤسسات	الأفراد		إجمالي الدخل
	2019	2020										دينام	دينام	
53,458,917	51,654,222	(198,002)	-	(1,014)	21,610	2,000,928	701,842	1,046,923	7,534,913	20,358,026	20,187,982	20,187,982	20,187,982	إجمالي الدخل
(2,155,060)	(15,633,255)	-	-	(1,014)	(1,014)	(199,720)	(55,1975)	(84,731)	-	(13,508,174)	(1,287,641)	(1,287,641)	(1,287,641)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية الباشرة
279,222	(499,201)	(13,889)	-	-	-	-	-	(1,958)	(483,354)	-	-	-	-	(مخصص) مسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية وبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (9)
51,583,079	35,521,766	(211,891)	20,596	(311,611)	1,840,541	149,867	(862,231)	960,234	7,051,559	6,849,852	18,900,341	18,900,341	18,900,341	نتائج أعمال القطاع
(28,672,544)	(27,657,430)	(24,249,062)	(291,015)	(39,333)	(712,364)	(39,333)	(712,364)	(393,985)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
22,910,535	7,864,336	(24,460,953)	61,113	17,579	132,340	17,579	132,340	566,249	7,051,559	6,849,852	18,900,341	18,900,341	18,900,341	الربح قبل الضرائب
(6,810,519)	(1,861,067)	(1,911,706)	(229,902)	(21,754)	(580,024)	(580,024)	(580,024)	(160,393)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
16,100,016	6,003,269	(26,372,659)	-	-	2,779,826	27,797,826	87,761,568	14,890,854	370,409,972	394,108,738	275,570,588	275,570,588	275,570,588	صافي ربح السنة

31 كانون الأول	2020		أخري	دينام	تخصيم الذم	إدارة البوند	دينام	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الجزئية	المؤسسات	الأفراد		موجودات القطاع
	2019	2020										دينام	دينام	
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	275,570,588	275,570,588	275,570,588	موجودات غير موزعة على القطاعات
41,917,476	52,634,250	52,634,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
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	275,570,588	275,570,588	275,570,588	مجموع الموجودات
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	481,667,506	481,667,506	481,667,506	مطلوبات القطاع
51,906,865	65,208,904	65,208,904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
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	481,667,506	481,667,506	481,667,506	مجموع المطوبات
1,949,061	1,652,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
2,212,546	1,997,430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

#### (44) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

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

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

#### (46) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم. حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

مدخلات المستوى (1): وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لوجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.

مدخلات المستوى (2): وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للوجودات أو المطلوبات. سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

مدخلات المستوى (3): وهي مدخلات للوجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المجموع	كما في 31 كانون الأول 2020		
	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
دينار	دينار	دينار	دينار
5,961	-	-	5,961
39,243,610	6,792,615	-	32,450,995
39,249,571	6,792,615	-	32,456,956
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
دينار	دينار	دينار	دينار
9,667	-	-	9,667
43,941,650	7,086,325	-	36,855,325
43,951,317	7,086,325	-	36,864,992

تتضمن الموجودات الأخرى موجودات غير مالية والتي تمثل استثمارات عقارية لدى الشركات التابعة (شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بنادر للتجارة والاستثمار) والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة في القوائم المالية. علماً 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 وأسناد القرض والتي تدرج بالكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها. وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة المدرجة بالكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

المجموع	لغاية سنة	
	أكثر من سنة	أقل من سنة
دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2019		
الموجودات:		
120,759,451	-	120,759,451
57,764,189	-	57,764,189
6,752,924	6,752,924	-
9,667	-	9,667
674,286,869	383,739,958	290,546,911
43,941,650	43,941,650	-
169,034,592	140,407,118	28,627,474
29,525,829	27,789,289	1,736,540
2,615,620	2,139,614	476,006
11,472,794	10,717,571	755,223
56,593,860	45,509,341	11,084,519
6,021,892	5,081,915	939,977
<b>1,178,779,337</b>	<b>666,079,380</b>	<b>512,699,957</b>
المطلوبات:		
12,923,564	-	12,923,564
764,774,867	42,250,009	722,524,858
37,955,674	22,153,027	15,802,647
130,176,032	79,827,851	50,348,181
14,850,000	-	14,850,000
4,319,832	3,631,400	688,432
1,022,532	1,022,532	-
5,814,560	-	5,814,560
7,337,607	7,337,607	-
17,593,780	17,584,975	8,805
<b>996,768,448</b>	<b>173,807,401</b>	<b>822,961,047</b>
<b>182,010,889</b>	<b>492,271,979</b>	<b>(310,261,090)</b>

#### (45) حسابات مدارة لصالح العملاء

لا يوجد محافظ استثمارية مضمونة رأس المال يديرها البنك أو شركاته التابعة لصالح العملاء.

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

(أ) ارتباطات والتزامات ائتمانية

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

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

2019	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

2020	2019
عقود مشاريع إنشائية	328,831
	457,074

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

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

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

#### الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

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

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

#### الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

#### الحركة على سقوف التسهيلات غير المباشرة غير المستغلة:

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

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 الخصصات 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.

المجموعة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموعة	2019
	إفرادي	جمعي	إفرادي	جمعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	66,723	422	93,210	-	19,652	180,007
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / 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 الحصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(38,814)	(190)	33,669	-	5,335	-
التغيرات الناتجة 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 الخصصات 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 الخصصات 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،

## 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 عبدالحميد 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 أستتر، شارع الأميرة تغريد، الصويفية
- أفنيو مول، شارع الحمرا، الصويفية
- صيدلية بهاء، شارع الأميرة ثروت الحسن، ضاحية الأمير راشد
- شارع عبدالرحمن خليفة، صالون عمر، بين الدوار السابع والثامن
- 439 شارع الملك عبدالله الثاني، عمارة مطبعة النهضة، الدوار الثامن
- 52 شارع موسي النهار، النادي الأهلي، الدوار الثامن
- محطة GO، شارع الشورى، حي الياسمين
- صيدلية ميدي سنتر، ضاحية النخيل
- 161 شارع الظهر، 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 خلد
- 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

## 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 عبدالرحيم الحاج محمد

## شارع مكة

244 شارع مكة، بجانب بوابة مكة مول الرئيسية

## الشميساني

43 شارع عبد الحميد شرف

## الوحدات

325 دوار الشرق الأوسط

## سحاب

مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية

## العقبة

شارع النهضة، بجانب فندق 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 عبدالحميد شرف

## أبراج إعمار PRIME

أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس

## دابوق PRIME

شارع محمد أحمد طريف

## عبدون PRIME

9 شارع سلمان القضاة، مقابل ميرابيل

ALMAWARED BROKERAGE  
الموارد للوساطة المالية

حلول الوساطة المالية

## شركة الموارد للوساطة المالية

43 شارع عبدالحميد 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 TASH-HEELAT  
التسهيلات

تمويل أفراد، إسلامي و SMEs

## شركة التسهيلات

52 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 567 1720

B I N D A R  
بندار

تمويل إسلامي، أفراد و SMEs

## شركة بندار

241 شارع المدينة المنورة

هاتف: +962 6 551 8916