



AJIB

بنك الاستثمار العربي الأردني

# التقرير السنوي

# ٢٠٢٠



# التقرير السنوي الثاني والأربعون

عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠٢٠



حضرة صاحب الجلالة الملك  
عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي  
الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

# الفهرس

٦	أعضاء مجلس الإدارة
٧	رسالة البنك
٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١١	إنجازاتنا خلال العام ٢٠٢٠
٢٢	أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢١
٢٤	ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسة
٣٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣٨	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤٤	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
١٤٠	بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
١٥١	الهيكل التنظيمي للبنك
١٦٦	تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢٠
١٧٤	دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)
١٨٩	الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليف محلياً ودولياً

## أعضاء مجلس الإدارة

### السيد هاني القاضي

رئيس مجلس الإدارة

### معالي السيد "محمد شريف" الزعبي

مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم

عضو

### السيد حسين الدباس

مثل شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية

نائب رئيس مجلس الإدارة

### السيد سائد البديري

عضو

### السيد امحمد محمد فرج

مثل المصرف الليبي الخارجي

عضو

### السيد خالد زكريا

عضو

### السيد فهد الحقباني

مثل الشركة العربية للاستثمار

عضو

### الدكتور عدنان ستيتية

عضو

### السيد محمد العقري

عضو

### السيد كمال الفواعير

مثل شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات

عضو

### السيد خليل أبو الرب

عضو

## رسالتنا

أن نكون مصرفاً رائداً في تقديم الخدمات المصرفية في الأردن والمنطقة، من خلال مواكبة التطور والإبتكار في تقديم الخدمات التكنولوجية، والإهتمام بالعملاء وخدمتهم بفريق وظيفي ذي خبرة وكفاءة مهنية عالية.



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني الكرام:

يسرني وأعضاء مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني أن نضع بين أيديكم تقريرنا السنوي الثاني والأربعين والذي نستعرض من خلاله أبرز الإنجازات ونتائج أعمالنا والقوائم المالية الموحدة للعام ٢٠٢٠ وخطة البنك المستقبلية للعام ٢٠٢١.

لقد شكّلت التطورات التي شهدتها العام ٢٠٢٠ تحدياً كبيراً على الصعيد المحلي، الإقليمي، والعالمي. لكن بنك الاستثمار العربي الأردني عمل على المضي قدماً في خطته الاستراتيجية وتحويل التحديات إلى فرص امتداداً لمسيرته الرائدة على مدار السنوات الإثنتين والأربعين الماضية، ليمضي صوب مرحلة مقبلة أكثر نمواً، مستنداً على خبراته العريقة وإمكانياته الفذة، وافياً بوعده بالسعي لتحقيق أفضل النتائج للسادة المساهمين، وأفضل الخدمات البنكية للعملاء الكرام.

لقد تسببت جائحة كورونا (COVID-19) في تحقيق أسوأ أداء للاقتصاد العالمي منذ عقود طويلة، حيث أصاب الفيروس بنهاية العام ٢٠٢٠ أكثر من ٨٠ مليون إنسان وأودى بحياة ١,٨ مليون شخص. وأدى لتدهور الأوضاع المعيشية لمئات الملايين. حيث انكمش الاقتصاد العالمي في العام ٢٠٢٠ بنسبة ٣,٥٪ مقارنة بالعام ٢٠١٩ بعدما عانى من أزمة منقطعة النظير شكلت صدمة كبيرة وحالة من عدم اليقين الشديد والمستمر وهو ما وصفته المؤسسات العالمية المالية بأنه أسوأ ركود تعرض له الاقتصاد العالمي منذ سنوات «الكساد الكبير» في العشرينيات من القرن الماضي متجاوزاً تداعيات الأزمة المالية العالمية عام ٢٠٠٨.

مع الخسائر الفادحة في الأرواح وأعداد الإصابات لجأت دول العالم إلى العزل والحظر العام والإغلاقات على نطاق واسع حماية للأرواح. الأمر الذي كان له انعكاسات حادة على النشاط الاقتصادي فشهدت أسواق السلع الأولية في بداية الجائحة تقلبات حادة مع هبوط حاد في الطلب واختلالات في العرض أيضاً. وتحوّل تدفقات رؤوس الأموال الذي فرض الهروب نحو الأصول الآمنة والاندفاع نحو السيولة ما أدى إلى تفاقم التوترات المالية وارتفاع معدلات البطالة وتزايد مخاطر التوقف عن السداد.

وقد تمكنت الاقتصادات المتقدمة بوجه عام من تقديم قدر أكبر من الإنفاق المباشر ودعم السيولة كنسبة من إجمالي الناتج المحلي. مقارنة بالاقتصادات الأخرى المكبلة بقيود الديون المرتفعة وتكاليف الاقتراض الأعلى. وساهمت الإجراءات المالية غير المسبوقة التي اتخذتها الحكومات حول العالم بقيمة تعادل ١٤ تريليون دولار في التخفيف من حدة تداعيات الأزمة ومنع آثارها المدمرة على الاقتصاد العالمي مع محافظتها على سياسة مالية تيسيرية وتوسيع التسهيلات الائتمانية اللازمة لدعم الانتعاش.

في الولايات المتحدة انكمش الاقتصاد في العام ٢٠٢٠ وفقاً للتقديرات بنسبة ٣,٥٪. وسجلت منطقة اليورو تراجعاً واسعاً في الإنتاج المحلي بانكماش نسبته ٧,٢٪ مع تقديرات بتراجع الاقتصاد الألماني بنسبة ٥,٤٪ والفرنسي ٩٪ والإيطالي ٩,٢٪ والإسباني ١١٪ فيما شهدت الصين تحسناً نسبياً في مؤشرات الإنتاج الصناعي وساهمت في تعافي المؤشرات العالمية والذي يعود إلى تنامي الطلب العالمي على المنتجات الصينية، وصلابة السياسات والصادرات، رغم مواصلة الحرب التجارية بين الولايات المتحدة والصين لتسجل نمواً نسبته ٢,٣٪ في العام ٢٠٢٠.

أما بالنسبة للاقتصادات الصاعدة والدول النامية فإن تفشي الجائحة وتضرر القطاعات المتنوعة كالسياحة والسفر والنقل والاعتماد على التمويل الخارجي بما في ذلك التحويلات من المغتربين أضرت بأدائها. يضاف إلى ذلك عوامل أخرى كانخفاض أسعار النفط والسلع الأولية، وبالمجمل فقد حققت انكماشاً أقل حدة وبلغت نسبته ٢,٤٪ وإن كانت بعض الدول قد سجلت أداء أسوأ حيث انكمش الاقتصاد الهندي بنسبة ٨٪.

وعلى المستوى الإقليمي فإن تقديرات الانكماش المتحقق في منطقة الشرق الأوسط وآسيا الوسطى من قبل صندوق النقد الدولي تبلغ حوالي ٢,٤٪ عام ٢٠٢٠ بعد نمو بلغ ٣,٦٪ العام ٢٠١٩.



وقد شهدت الدول العربية تراجعاً حاداً في الأداء الاقتصادي نظراً للتأثير المباشر للإغلاقات والجائحة على مجمل القطاعات وتضررت قطاعات الصناعة، التجارة والسياحة والخدمات، بالإضافة إلى حوالات المغتربين وتراجع الطلب مما أضرب قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة الذي يساهم بنحو نصف الناتج المحلي وثالث العمالة الرسمية كما من المقرر أن تتحمل الدول العربية المصدرة للنفط ٥٠٪ من عبء التخفيض العالمي في إمدادات النفط لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ المقررة في إطار اتفاق «أوبك».

أما على الصعيد المحلي، فقد أظهرت غالبية المؤشرات الاقتصادية الوطنية تراجعاً في الأداء خلال العام ٢٠٢٠ بتأثير تداعيات جائحة كورونا، لتتخذ الحكومة عدة قرارات وأوامر دفاع بهدف التخفيف من آثارها، مثل تأجيل بعض النفقات العامة، وتأجيل استحقاق بعض الرسوم والضرائب وتقسيم المبالغ المستحقة على المكلفين في القطاعات المتضررة وتخفيض الضريبة العامة على المبيعات على قطاع الفنادق والمطاعم السياحية، وإجراءات تقشفية واسعة لدعم المالية العامة في مواجهة الإنخفاض المتوقع في الإيرادات العامة نتيجة الإغلاق الذي تم فرضه على القطاعين العام والخاص لمواجهة جائحة كورونا.

وبشكل عام، فقد بلغ الانكماش الاقتصادي بأسعار السوق الثابتة العام الماضي حوالي ١,٨٪ بالمقارنة مع نمو نسبته ٢٪ في العام ٢٠١٩، متأثراً بتعمق تداعيات جائحة كورونا التي بدأ تأثيرها في منتصف آذار ٢٠٢٠. وجاءت نسبة الانكماش أقل من المتوقع في بداية الجائحة وذلك نظراً لاستمرار الإنفاق الحكومي بمستويات عالية ولانخفاض المستوردات بشكل كبير، نتيجة لتراجع أسعار النفط العالمية منذ بداية الجائحة.

وفي المقابل، فقد بلغ الارتفاع في معدل التضخم خلال العام ٢٠٢٠ مستوى ٤,٣٪ مقارنة مع ما نسبته ٠,٨٪ خلال العام ٢٠١٩.

وفي سوق العمل، فقد بلغ معدل البطالة العام ٢٠٢٠ مستوى ٢٤,٧٪ مقارنة مع ١٩٪ في العام ٢٠١٩ علماً بأن الحكومة قد أصدرت عدة أوامر دفاع خاصة بسوق العمل المحلي بهدف الحفاظ على العاملين في المنشآت والحد من ارتفاع معدلات البطالة.

واستمر القطاع العقاري في منحى التراجع لينخفض حجم التداول في السوق العقاري بنسبة ٢٦٪ ليسجل خلال عام ٢٠٢٠ مستوى ٣,٤١٨ مليار دينار مقارنة مع ٤,٦٣٢ مليار دينار في ٢٠١٩.

وفي بورصة عمان سجل حجم التداول الإجمالي ١ مليار دينار وبنسبة تراجع ٣٣,٩٪، وانخفضت القيمة السوقية للأسهم المدرجة بنهاية العام ٢٠٢٠ بواقع ملياري دينار أو ما نسبته ١٣,٥٪ لتبلغ ١٢,٩ مليار دينار.

على صعيد التجارة الخارجية، انخفضت الصادرات الوطنية في أول ١١ شهراً من العام ٢٠٢٠ بنسبة ٠,١٪ لتسجل ٤,٥٣٨ مليار دينار وقيمة المواد المعاد تصديرها ٣٣,٩٪ لتسجل ٥٣٢ مليون دينار، في المقابل انخفضت المستوردات ١٢,٤٪ لتسجل ١٠,٩٦ مليار دينار متأثرة بانخفاض أسعار النفط العالمية. وبذلك فإن العجز في الميزان التجاري انخفض بنسبة ١٧,٨٪ ليبلغ ٥,٨٨٨ مليار دينار.

وتراجع الدخل السياحي خلال العام ٢٠٢٠ بنسبة ٧٥,٧٪ ليبلغ ١ مليار دينار. وانخفضت حوالات العاملين في الخارج لنفس الفترة بنسبة ٩,١٪ لتبلغ ٢,٣٩ مليار دينار.

أما بالنسبة لتطورات المالية العامة، فقد سجلت الإيرادات العامة خلال الشهور الأحد عشر الأولى من العام ٢٠٢٠ ما قيمته ٦,٣٥٢ مليار دينار بانخفاض نسبته ٣,٣٪ مقارنة بذات الفترة من العام ٢٠١٩، منها منح خارجية بواقع ٧١٢,٢ مليون دينار.

أما إجمالي النفقات في الشهور الأحد عشر الأولى من ٢٠٢٠ فسجلت ٨,١٢ مليار دينار بارتفاع نسبته ٣,٤٪. وعليه، فقد ارتفع العجز المالي إلى ١,٧٦٧ مليار دينار بزيادة نسبتها ٣٧٪. أما رصيد الدين الحكومي فبلغ ٣٢,٨٨٧ مليار دينار أو ما نسبته ١٠٥٪ من الناتج المحلي.

وفي ظل هذه الأوضاع واصل البنك المركزي الأردني سياسته الرامية لتحقيق الاستقرار المالي والنقدي حيث عمد خلال شهر آذار من العام ٢٠٢٠ لتخفيض أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية مرتين: الأولى في ٥ آذار ٢٠٢٠ وبواقع ٥٠ نقطة أساس وعلى كافة أدوات السياسة النقدية. والثانية بتاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٠ وبواقع ٧٥ نقطة أساس على نافذة الإيداع ليلية واحدة و ١٠٠ نقطة أساس على باقي الأدوات لينخفض سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي الأردني من ٤٪ في نهاية العام ٢٠١٩، إلى ٢,٥٪ في نهاية العام ٢٠٢٠.

واتخذ البنك المركزي عدة إجراءات تهدف إلى احتواء تداعيات جائحة كورونا على الاقتصاد الوطني وتخفيض كلف التمويل وخدمة الدين على كافة النشاطات الاقتصادية، بالإضافة إلى المساهمة في تعزيز استعادة النشاط الاقتصادي والتعافي بعد الأزمة، وشملت هذه الإجراءات: تخفيض الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى البنوك من ٧٪ إلى ٥٪ لتوفير سيولة إضافية للبنوك بواقع ٥٥٠ مليون دينار، وإبرام اتفاقيات إعادة شراء الأوراق المالية (الريبو) مع البنوك بمقدار ٨٥٠ مليون دينار ولأجل تصل إلى سنة، واستحداث برنامج تمويل ميسر لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة بقيمة ٥٠٠ مليون دينار وبفائدة إقراض لا تتجاوز ٢٪ على العملاء.

وسجلت الاحتياطيات الأجنبية بما فيها الذهب لدى البنك المركزي مستوى ١٥,٩ مليار دولار بنهاية العام ٢٠٢٠ مقارنة مع ١٤,٣ مليار دولار نهاية عام ٢٠١٩، وهو ما يكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو ٩,٢ أشهر.

واستطاع بنك الاستثمار العربي الأردني من التعامل مع تداعيات جائحة كورونا، حيث حسن من كفاءته التشغيلية وعمل على ضبط النفقات وحافظ على نسب سيولة مرتفعة، كما أخذ التدابير اللازمة للحفاظ على سلامة وصحة موظفيه وعملائه، وضاعف جهوده في مجال المسؤولية الاجتماعية من خلال التبرعات والمشاركة في العديد من المبادرات الوطنية الهادفة إلى مكافحة الآثار السلبية للجائحة وحماية وسلامة المجتمع.

وفيما يتعلق بمؤشرات أداء بنك الاستثمار العربي الأردني خلال العام ٢٠٢٠، فبالرغم من الظروف الضاغطة وغير المواتية على كافة الصعد الناجمة عن تداعيات جائحة كورونا، والظروف السياسية والاقتصادية الصعبة في مناطق تواجد البنك، وانخفاض الفوائد عالمياً وتراجع معظم الأنشطة التجارية، إلا أن الأرباح التشغيلية للبنك ارتفعت بنسبة ١٨,٤٪ لتصل إلى ٣١ مليون دينار أردني، ولمواجهة أي تبعات أو تأثيرات سلبية للجائحة، عزز البنك من مخصصاته المالية التحوطية حتى نهاية عام ٢٠٢٠، لتصبح أرباحه قبل الضريبة ١٧ مليون دينار.

كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٧,٤٪ لتبلغ ١,٢١٦ مليار دينار في نهاية عام ٢٠٢٠. أما التسهيلات الائتمانية المباشرة فقد سجلت مستوى ٨٥٦,٥ مليون دينار، بزيادة قدرها ٣٪ عن عام ٢٠١٩. وحافظ البنك على سلامة محفظته الائتمانية وجودة أصوله، لتبلغ نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات في عام ٢٠٢٠ إلى ١,٦٤٪ مقارنة مع ما نسبته ١,٤٩٪ في ٢٠١٩، ورغم ارتفاعها إلا أن هذه النسبة تعدّ من أقل النسب بين البنوك الأردنية، أما نسبة كفاية رأس المال فقد بلغت في عام ٢٠٢٠ مستوى ١٥,٨٪ وفقاً لتعليمات بازل III وهي بذلك تفوق بكثير النسب العالية والمحلية المطلوبة والبالغة ٨٪ و ١٢٪ على التوالي، مما يؤكد على متانة الوضع المالي للبنك.

واستناداً إلى النتائج المتحققة، فقد أوصى مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥ مليون دينار تمثل ما نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك.

وفي الختام، أقدم شكري واعتزازي للسادة المساهمين والعملاء الكرام على دعمهم وثقتهم الدائمة، والشكر الموصول لأعضاء مجلس الإدارة على جهودهم الفاعلة في تعزيز مكانة ودور البنك، وأيضاً لإدارة البنك وكافة العاملين فيه لعطائهم المستمر وتفانيهم في تحقيق أهداف البنك ومواصلة مسيرة النمو.

**والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..**

**هاني عبدالقادر القاضي**  
رئيس مجلس الإدارة

إنجازاتنا خلال العام  
٢٠٢٠

## ١- الخدمات المصرفية للشركات

في ظل الآثار السلبية لجائحة كورونا التي أصابت جميع القطاعات، واصل بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB القيام بدوره في دعم الاقتصاد الوطني، وإدارة علاقاته مع قاعدة العملاء وتوسيعها، بالإضافة إلى توفير السبل الكفيلة بتعزيز نمو القطاعات الاقتصادية المختلفة بالاستمرار في نهجه القائم على تلبية احتياجاتها من المنتجات والخدمات المصرفية، وأتبع في سبيل ذلك سياسة حصيفة تتناسب والظروف الاقتصادية الصعبة التي طرأت، والعمل على تحقيق التوازن بين متطلبات النمو في مؤشرات الأداء لتسجيل أعلى مستوى من العوائد، والحفاظ على مستوى مخاطر متدني، واتباع استراتيجية البنك الرامية لتوفير منتجات مصرفية تلبي احتياجات هذه القطاعات التمويلية.

خلال العام ٢٠٢٠ عملت دائرة الخدمات المصرفية للشركات، على تعزيز موقع البنك التنافسي، ومواصلة تطوير أدائها وتوفير خدمات متميزة للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة، بمختلف قطاعات عملها ومساندتها على تحقيق أهدافها، وتجاوز التداعيات السلبية للجائحة، لتحقيق الفائدة على المجتمع والاقتصاد وهو الأمر الذي عزز ريادة البنك في هذا المجال والقيام بدور رئيس في تمويل القطاعات الحيوية، والحفاظ على النشاط وتلبية احتياجات الشركات للحفاظ على المكتسبات الاقتصادية الشاملة في المملكة وتعزيزها.

أسهمت الخطط التي تبناها البنك، في الحفاظ على مؤشرات الأداء رغم استمرار التحديات الاقتصادية وتراجع النشاط الاقتصادي العالمي والإقليمي والمحلي الذي شهدته مختلف القطاعات جراء الجائحة التي تركت أثرها على قطاع تمويل الشركات مثل: ضعف حركة الصادرات للأسواق المجاورة، حيث حافظ البنك على ترسيخ علاقته القوية وتواصله مع عملائه، وتقديم أفضل البدائل والحلول المالية الممكنة التي تناسب احتياجاتهم، وتقديم التسهيلات اللازمة والمناسبة في هذه المرحلة الاستثنائية وعبر البرامج التي قدمها البنك المركزي الخاصة بالقطاعات الاقتصادية.

اتباع البنك سياسة متوازنة تناسب التطورات الاقتصادية خلال العام ٢٠٢٠، مستفيداً من خبراته وعطائه لأكثر من ٤ عقود، ووسط الصعوبات الاقتصادية التي أفرزتها الجائحة، انصبت جهوده على التخفيف من حدة آثارها السلبية، وإدارة محفظة البنك الائتمانية وتعزيز علاقاته الائتمانية مع العملاء القائمين، وتلبية متطلباتهم وتوفير الدعم الكافي لهم ودراسة أوضاعهم المالية مع تقديم التمويل اللازم وتأجيل الأقساط في ظل الإمكانيات الحالية التي فرضتها الجائحة.

ونتيجة لأزمة جائحة كورونا، وبهدف دعم الاقتصاد الوطني وللتخفيف من الأعباء المالية على الشركات المختلفة، فقد قام البنك المركزي الأردني بإتخاذ عدة إجراءات تمثلت في: إطلاق برامج تمويلية من صندوق خاص تم إنشاؤه لهذه الغاية، والسماح للبنوك بإعادة هيكلة قروض الأفراد والشركات خاصة المتوسطة والصغيرة منها، وإيماناً من بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB وإلتزامه التام بدعم الاقتصاد الوطني بكافة السبل المتاحة، قام البنك بمنح قروض مصرفية للشركات المتوسطة والصغيرة لدعمها في مواجهة الأزمة وتسهيل أعمالها وبشروط مناسبة لتفادي تفاقم أوضاعها الاقتصادية. بالإضافة إلى هيكلة القروض القائمة للعملاء ضمن قائمة القطاعات الاقتصادية المتضررة، دون تحميلهم كلف إضافية، لتخفيف العبء المالي عليهم، واستهدف منح هذه القروض توفير السيولة اللازمة لتسديد رواتب الموظفين، وتمويل مشترياتهم المحلية والخارجية والتي كان لها أثراً إيجابياً مهماً على السوق المحلي.

وفي العام ٢٠٢٠ باشرت دائرة الشركات المتوسطة والصغيرة أعمالها، ويقوم عليها فريق متخصص، للمساعدة في تعزيز أعمال هذه الشركات وتزويدها بمجموعة شاملة من الحلول المصرفية لتلبية احتياجاتها وتطلعاتها للنمو وبما يتناسب مع طبيعة نشاطاتها.

ولعبت منصة الأعمال الإلكترونية للشركات التي طوّرها بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB، دوراً رئيسياً في التسهيل على الشركات وتمكينها من تأدية الأعمال المصرفية إلكترونياً، خلال فترات الحظر التي تم فرضها ضمن خطة الاستجابة الوطنية لمواجهة فيروس كورونا، وهو ما عزز رضى العملاء، وزودهم بالخدمات على مدار الساعة.

واستمر البنك في الحفاظ على مؤشرات جودة المحفظة الائتمانية، حيث انصبت جهوده في الإلتزام بمعايير منح الإئتمان وفقاً لنسب مخاطر مدروسة ومقبولة، واستمر البنك في خدمة عملائه، وفقاً لمؤشرات إئتمانية توائم ما بين متطلبات المرحلة الحالية وتدني نسب المخاطر والحفاظ على الجودة.

وبهدف الاستمرار في توفير أفضل الخدمات للشركات والتسهيل عليها، واصل البنك تخصيص الطابق الأول في برج الإدارة العامة لتقديم الخدمات لعملاء الشركات والتي تضم بينها خدمة إيداع الشيكات وإصدار الشيكات المصدقة، مع الإلتزام بالقرارات والتعليمات الصادرة بخصوص السلامة العامة والضوابط الصحية، من حيث لبس الكمامات، التعقيم، والتباعد بين العملاء.

## ٢- الخدمات المصرفية للأفراد

تماشياً مع الخطة الاستراتيجية لبنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB، الرامية إلى تقديم الأفضل على صعيد الخدمات المصرفية ومواكبة المستجدات، فقد مضى البنك من خلال مجموعة أعمال مصرفية بالتجزئة، في تأمين متطلبات واحتياجات فئات مختلفة من أفراد المجتمع، عبر تقديم باقات متنوعة من منتجات وخدمات مصرفية منافسة والسعي دوماً لتطوير برامج جديدة تناسب احتياجات العملاء المتنامية وتلبي متطلباتهم المتنوعة.

وفي ضوء التطورات العالمية المتسارعة الناجمة عن تداعيات جائحة كورونا، وما تشكّله من تحديات للاقتصاد الوطني، ومنذ بداية انتشار الوباء عالمياً، وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي، اتخذ بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB حزمة إجراءات احترازية بهدف احتواء التداعيات السلبية للجائحة على أداء الاقتصاد الوطني، حيث قام البنك بإعادة هيكلة قروض الأفراد وتأجيل أقساط عملاء التجزئة، وتخفيض الدفعات الشهرية بما في ذلك دفعات البطاقات الائتمانية وقروض الإسكان والقروض الشخصية دون أية عمولة أو فوائد تأخير، وجاء ذلك بهدف تخفيف الضغوطات الاقتصادية التي تسببت فيها الجائحة على كافة فئات المجتمع.

وخلال هذه الفترة، واصل البنك تقديم الخدمات المالية الأساسية للعملاء دون انقطاع، وذلك لضمان استمرارية تقديم خدمات الدفع، ولاسيما مركز الخدمة الهاتفية وأجهزة الصراف الآلي (ATM) وتغذيتها بالأوراق النقدية الكافية لتلبية احتياجات العملاء دون أي انقطاع.

وحرص البنك على تطبيق كافة الإجراءات الاحترازية في مختلف الفروع، حيث يتم تعقيم الفروع بشكل منتظم، وقياس درجة حرارة العملاء قبل الدخول، والحرص على تطبيق سياسات التباعد الجسدي، إضافة إلى الالتزام بإرتداء القفازات والكمامات، وتنبيه العملاء على أخذ الاحتياطات الصحية عند زيارة أي من فروع البنك، حماية للموظفين والعملاء على حد سواء.

أما على مستوى أعمال وأنشطة البنك فقد شهد عام ٢٠٢٠ العديد من التطورات في أعمال البنك في تقديم الخدمات الإلكترونية، حيث استمر بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB في تطوير الخدمات الإلكترونية لتصبح أكثر سهولة وفعالية ومتابعة كل ما هو جديد من تقنيات مصرفية، وذلك من خلال إطلاق تطبيق AJIB Pay وهو تطبيق جديد من البنك يتيح للعملاء استخدام هواتفهم للدفع. ويعدّ بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB من أوائل المؤسسات المصرفية الأردنية التي توفر هذه الخدمة والتي تقوم على أحدث تقنيات الدفع الإلكتروني لكافة أنواع البطاقات من Visa و Mastercard، سواء الخصم المباشر أو الائتمانية، حيث يُمكن التطبيق للعملاء من إضافة بطاقاتهم واستخدامها للدفع من خلال أجهزة الهواتف الخلوية على نقاط البيع (POS) التي تدعم تقنية الدفع عن بُعد (اللاتلامسية).

وسعى البنك في العام ٢٠٢٠ إلى تعزيز المزايا التنافسية بمواصلة منح عملائه فرصة جمع النقاط عند استخدام بطاقاتهم الائتمانية لدفع قيمة مشترياتهم واستبدال هذه النقاط بقسائم شرائية من الماصير للزيوت والمحروقات أو كوزمو أو ليدرز سنتر أو بتذاكر سفر أو حجوزات في فنادق عالمية، بالإضافة إلى باقة من الهدايا القيمة من خلال تطبيق الموبايل AJIB Rewards الخاص بالبرنامج أو عبر الموقع الإلكتروني [www.ajibrewards.com](http://www.ajibrewards.com)، ولم يقتصر تقديم هذه الخدمة على حاملي بطاقات Visa Infinite و World Mastercard Prestige و World Elite Mastercard الائتمانية، وإنما تم إشراك عملاء البنك من حاملي البطاقات الائتمانية البلاطينية (Platinum) والذهبية (Gold) من شركتي Visa و Mastercard في برنامج AJIB Rewards.

وعمل البنك على إضافة تحسينات لخدمة العملاء ذوي الاحتياجات الخاصة، ضمن تعليمات حماية بيانات المستهلك الخاصة بخدمة هذه الشريحة من العملاء، حيث خصص البنك ٧ فروع في مختلف المحافظات وجهازها لخدمة ذوي الاحتياجات الخاصة وتلقيهم للخدمات المصرفية المختلفة.

وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي لحماية المستهلك المالي من العملاء ذوي الإعاقة البصرية، قام البنك بإطلاق تطبيق «بصيرة» للعملاء من هذه الفئة، الذي يقدم شرح كامل عن المنتج عن طريق تشغيل التسجيل الصوتي المزود من قبل البنك، كما قام البنك بإطلاق برنامج (ReadSpeaker) والذي يقوم بتزويد صفحات الموقع الإلكتروني والإنترنت البنكي بقارئ صوتي أيضاً يقوم بقراءة المحتوى المطلوب.

أما على صعيد حماية المستهلك المالي من العملاء ذوي الإعاقة السمعية، قام البنك بتجهيز الفرع الرئيسي وذلك عن طريق توفير جهاز لוחي يُمكن العميل ذو الإعاقة السمعية من التواصل مع موظفي البنك وتسهيل الحوار بينهم من خلال ربطهم بالصوت والصورة مع مترجم معتمد للغة الإشارة، وبهذه الخدمات يقوم البنك بتعزيز وصول ذوي الإعاقة للخدمات المصرفية وبما يحقق الاشتغال المالي على المستوى الوطني، وتمكين مختلف فئات المجتمع من الوصول للخدمات المالية والمصرفية.

ولمواكبة التطور التكنولوجي المتسارع، واصل البنك الارتقاء بالأنظمة التكنولوجية ومنصات الاتصالات، حيث قام بتطوير النظام الخاص بمركز الخدمة الهاتفية، وتطويره بإعتماد أحدث أنظمة (Cisco) وهو ما يجسّد هوية البنك المؤسسية التي تركز على تقديم الخدمات بسرعة وكفاءة للعملاء والمتعاملين ضمن بيئة متطورة ومريحة.

### ٣- خدمات التمويل التجارية

شكلت تداعيات جائحة كورونا تحدياً جديداً للمصارف بتأثيرها على الأرباح المتوقعة، ونمو التمويل. وفي ضوء التطورات العالمية المتسارعة الناجمة عن الجائحة وما أحدثته من صدمة لمختلف القطاعات التجارية وغيرها ذات الصلة بالقطاع المصرفي وخاصة التمويل التجاري، مثل القطاعات المعنية بتقديم الخدمات اللوجستية، فقد شكلت هذه التطورات عبئاً مضافاً إلى بيئة التجارة المحلية والدولية، التي تتضمن بالأساس وفي وضعها الطبيعي شبكة معقدة من المخاطر والتحديات المختلفة. واستناداً إلى سياسة بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB في التعامل مع تداعيات الجائحة والاستجابة لها للحفاظ على الاستقرار ودعم أداء الاقتصاد الوطني وتلبية الاحتياجات التجارية للعملاء بحسب متطلبات السوق المحلية والخارجية، اتخذ البنك حزمة من التدابير والإجراءات الاحترازية والالتزام بقرارات البنك المركزي الأردني الهادفة إلى احتواء التداعيات السلبية للجائحة.

وحرص البنك على استدامة أعمال دائرة التمويل التجاري بشكلها المعتاد ودون إنقطاع طوال فترة الحظر الشامل ضماناً لاستمرار تدفق البضائع والخدمات بمختلف أنواعها للأسواق، والحفاظ على استمرارية العمليات وكذلك أنظمة الدفع دون أن يؤثر ذلك على جودة الخدمة المقدمة من اعتمادات مستندية وتمويل الصادر منها والوارد، بالإضافة إلى خطابات الضمان، والبوليص برسم التحصيل، والقروض التجارية بأنواعها وخصم الكمبيالات ومختلف المنتجات الأخرى المصممة لغايات تسهيل العمليات المصرفية المتنوعة والمتعلقة بالإستيراد والتصدير. وعملت كوادر بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB المؤهلة والمتخصصة في مجال التمويل التجاري على تذليل مختلف المعوقات والصعوبات مع العمل على تقليل المخاطر التي قد تحيط بالعملية التجارية، والإسهام في توفير متطلبات العملاء في القطاع التجاري والتسهيل عليهم، وتجاوز التحديات المرتبطة بالجائحة.

### ٤- الخدمات المصرفية الخاصة - VIP

يولي بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB أهمية كبيرة للتطوير المستمر بجودة خدماته وتوفير العناية التامة للعملاء وتحقيق رضاهم وتوفير الوقت والجهد عليهم وتمييز الأداء المقدم للعملاء والمتعاملين، وفقاً لأرقى الممارسات المعتمدة في الصناعة المصرفية.

وواصلت دائرة الخدمات المصرفية الخاصة في بناء علاقات متينة مع عملاء البنك من الشركات والأفراد، انعكست على تقديم أعلى وأفضل مستوى من الخدمات والمنتجات المبتكرة لتناسب وتطلعاتهم. ويوفر حساب الـ VIP مستوى رفيع من الخدمة والراحة والالتقان، تضيف للعملاء الباحثين عن التميز خدمات تواكب التطورات بأفاق رحبة وتجربة فريدة توفرها كوادر مؤهلة وذات حرفة عالية.

### ٥- خدمات الحوالات

عزز بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB من ريادته في مجال الحوالات بتوفير خيارات متعددة وعصرية للعملاء والمتعاملين لإرسال الحوالات ذات الجودة والسرعة القياسية. وخلال العام ٢٠٢٠ استمر البنك في تقديم باقة خدمات متميزة وأنظمة عمل فعالة لضمان وصول الحوالات للمستفيدين في غضون زمن قياسي من خلال قنوات سهلة الاستخدام ويسهل الوصول إليها من قبل العملاء، حيث يمكن الحصول على خدمات الحوالات من خلال شبكة الفروع المنتشرة في المملكة والتي يقوم عليها فريق مؤهل لتقديم أفضل الخدمات وفي وقت قياسي، أو عبر الإنترنت البنكي AJIB Online أو من خلال تطبيق AJIB Mobile. ونظراً لحرص البنك على تزويد عملائه والمتعاملين معه بخدمات حوالات ذات جودة وسرعة قياسية، استمر في تطوير خدمة استقبال الحوالات المحلية والدولية التي يتم استلامها والموافقة عليها بأسرع وقت وفي ذات يوم العمل. وفي ظل العمل الدؤوب لمواكبة أحدث التطورات في الخدمات المصرفية، عمل البنك خلال عام ٢٠٢٠ على تنفيذ نظام SWIFT GPI والذي يتيح إمكانية تتبع الحوالات الصادرة والواردة في زمن قياسي، ومعرفة حالة الحوالة وإخطار العميل عند إيداع الحوالة في حساب المستفيد.



## ٦- خدمات الاستثمارات الخارجية

عزز بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB من دوره في مجال الاستثمارات الخارجية مستفيداً من تاريخ عمله الطويل والإنجازات الاستثنائية التي حققها على مدار السنوات الماضية في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية، ليكون شريكاً مثالياً للمساعدة على إدارة الاستثمارات، والاستفادة من الخبرات والمعرفة العميقة في هذا القطاع على الصعيد المحلي، والإقليمي، والدولي. وقدم البنك خلال العام ٢٠٢٠ مجموعة من المنتجات والخدمات المبتكرة، بدءاً من الخدمات الاستثمارية المتطورة، حيث جرى تصميم هذه المنتجات والخدمات لتوفير الحلول لإتمام الثروات الشخصية، وإدارتها بالطريقة الأمثل. كما وأتاح لعملائه الفرصة للاستفادة من نمو رأس المال على المدى القصير، المتوسط، والبعيد، وللمساعدة على تطوير المحافظ الاستثمارية.

### إدارة المحافظ المالية

يتمتع بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بالخبرات الاحترافية والحلول المبتكرة التي سخرها خلال العام ٢٠٢٠ لمساعدة العملاء على اتخاذ قرارات الاستثمار، مع ضمان توافق المحافظ المالية الخاصة بهم مع الأهداف بعيدة الأجل التي يسعون إليها، وذلك من خلال مزيج من الاستثمار بالأسهم الدولية، والدخل الثابت، وصناديق الإستثمار المشتركة، والمعادن النفيسة، والسلع.

### الخدمات الاستشارية

على مدار عام ٢٠٢٠، قدم البنك حلولاً حصرية لإدارة الثروات، تم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء وتطلعاتهم المستقبلية، وباعتبار توزيع الأصول أحد أهم العوامل التي قد تؤثر على عوائد المحافظ المالية، وللعمل على زيادة هذه العوائد مستقبلاً، تقوم كوادر البنك وبشكل مستمر في رصد وتحليل توجهات السوق، والتطورات الاقتصادية في جميع أنحاء العالم، وهو ما يتيح تحقيق أفضل أداء حسب أوضاع الأسواق والاستفادة منها لزيادة العوائد.

## ٧- خدمة AJIB Prestige وإدارة الثروات

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB توفير خدمة AJIB Prestige المصرفية الشخصية، بمستويات احترافية تساعد العملاء على تعزيز مواردهم المالية والاستثمارية، حيث يتم تقديم قطاع واسع النطاق من الخدمات المالية المتقدمة فضلاً عن المنتجات والخدمات الحصرية المتميزة والتي جرى تصميمها لمواكبة طموحات عملاء AJIB Prestige، ويقوم عليها فريق على مستوى رفيع من مديري العلاقات ذوي الخبرة المصرفية.

ويوظف مديرو العلاقات إمكانياتهم وقدراتهم لمساعدة العملاء وتوفير الحلول والبرامج الاستثمارية التي تتوافق وتطلعاتهم ومتطلباتهم، وتقديم أفضل البدائل والحلول أمام العملاء، وإطلاعهم على مجموعة الخدمات والمنتجات المميزة التي يوفرها البنك.

وتظهر خدمة AJIB Prestige حرص البنك على تطوير الحلول المصرفية المقدمة للعملاء، الذين يستفيدون من مزايا حصرية متنوعة تقدم عبر شبكة من سبعة مراكز لهذه الخدمة، منتشرة في: مبنى المركز الرئيسي، وفروع دوار الداخلية وعبدون وبيادر وادي السير وتلاع العلي ووادي صقرة ودابوق، وتوفر خدمة AJIB Prestige لعملائها أسعاراً فائدة تفضيلية ومنافسة.

تشمل خدمة AJIB Prestige خدمات إدارة الثروات والتي تضم باقة من المنتجات والخدمات الاستثمارية المتقدمة في الأسواق المحلية، والأسواق الإقليمية، والعالمية يقدمها فريق متخصص في إدارة الثروات ضمن عروض صممت لتلبية الاحتياجات الفردية وتحقيق أعلى العوائد مع المحافظة على ملاءة العملاء المالية.

وتقدم AJIB Prestige خدمات التأمين المصرفي للعملاء ضمن برنامج «حياتي Prestige» الذي يعتبر منتجاً للتأمين المصرفي المتخصص يقدمه بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بالتعاون مع الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (MetLife) الأردن. ويضم هذا البرنامج مجموعة برامج فرعية متخصصة للتأمين، كالتأمين على الحياة أو تأمين التقاعد والاستثمار والتعليم في سلسلة شاملة تغطي احتياجات العملاء وعائلاتهم، ويشرف عليها فريق عمل مرخص ذو كفاءة عالية.

ونظراً للدور الكبير الذي تقوم به الكفاءات البشرية في توفير أفضل المنتجات والخدمات المصرفية، استمر البنك خلال العام ٢٠٢٠ في إطلاق برامج متخصصة لتدريب وتأهيل كافة مدراء العلاقات، في استراتيجية مستدامة، لتطوير مهاراتهم وبشكل ينعكس على تجربة العملاء المصرفية، واستقطاب عملاء ذوي ملاءة مالية عالية.

## ٨- خدمات الخزينة

شهد العالم خلال العام ٢٠٢٠ تغييرات كبيرة جراء تفشي وباء كورونا الذي أثر بشكل كبير على اقتصاديات العالم، وأبطأ وتيرة الأعمال التجارية. وبسبب تداعيات هذه الجائحة، واجه الاقتصاد الوطني كغيره من دول العالم تحديات كثيرة. وضغوطات على البيئة التشغيلية، وأداء القطاع المصرفي.

استطاعت دائرة الخزينة والعمليات الأجنبية أن تحافظ على أدائها الإيجابي رغم الجائحة. وذلك بفضل المرونة الكبيرة في التكيف مع متغيرات السوق، واستثمار البرامج والقرارات التحفيزية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتبعاتها لمصلحة كل من عملاء البنك والمحفظة الاستثمارية الخاصة بالبنك.

ولعبت دائرة الخزينة دوراً متميزاً في خدمة عملاء البنك من حيث اتخاذ القرارات المناسبة، وتوفير الأدوات الاستثمارية ووضع جميع أنواع العقود والخيارات كحل ل ناجحة متاحة أمامهم لمواجهة وتخطي هذه الأزمة بإقتدار، بالإضافة إلى أية تقلبات ومخاطر ناشئة في السوق.

نُجح بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB خلال عام ٢٠٢٠ في الحد من التأثير السلبي لانخفاض أسعار الفوائد على ميزانيات البنك الفعلية والتقديرية، خصوصاً مع دراسة المؤشرات الاقتصادية والتوقعات ومتابعة قرارات البنوك المركزية عن كثب خلال عام ٢٠٢٠، الأمر الذي ساعد في خلق فرص للبنك وذلك بالاستغلال الأمثل للتأثيرات السابقة وتحويلها إلى آثار إيجابية على نشاطات البنك سواء المصرفية أو الاستثمارية.

ورغم تداعيات الجائحة، قام البنك بدور فعال ورئيسي في سوق رأس المال الأردني والسوق النقدية بين البنوك الأردنية، وكانت للبنك الحصة الأكبر من تلك التعاملات، مما ساهم في تنشيط تلك الأسواق وزيادة عوائد الربحية منها لصالح البنك واستثماراته، خصوصاً في مجالات الاقتراض والاستثمار في السندات الحكومية وأذونات الخزينة الأردنية.

واستطاعت دائرة الخزينة أن تحافظ على حجم تعاملات كبيرة خلال عام ٢٠٢٠، مقارنة مع الأعوام السابقة بالرغم من الجائحة، مما كان له الأثر الكبير في زيادة إيرادات البنك. كما حافظت دائرة الخزينة على مستويات عالية من السيولة وتمكنت من توفير جميع متطلبات البنك اللازمة لتحقيق النمو المطلوب لمحافظة البنك الائتمانية والاستثمارية على حد سواء، وبما يتماشى مع السياسات المتبعة في البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني.

وتؤكد هذه النتائج مجدداً قدرة بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB على مواصلة أدائه القوي والنمو بما يعكس متانة مركزه المالي وقوة ميزانيته وحصافة استراتيجيته القائمة.

## ٩- خدمات البطاقات والصراف الآلي

حرص بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB في العام ٢٠٢٠ على استمرارية تطوير خدمات البطاقات والصراف الآلي وبما ينعكس على جودة وسلاسة الخدمات المقدمة للعملاء، بمهنية عالية تواكب التطورات العالمية لتعكس هوية البنك المؤسسية، وشمل ذلك بطاقات البنك بشقيها: بطاقات الدفع المباشر والبطاقات الائتمانية (من شركتي Visa و Mastercard) والتي توفر مزايا وخدمات عديدة لحامليها.

واستمر البنك في سياسته الرامية لمواكبة التطور التقني في مجال الدفع الإلكتروني وتوفيرها للعملاء بمستوى يرتقي لتلبية تطلعاتهم عبر باقة شاملة ومتنوعة من البطاقات الائتمانية التي تناسب حاجات العملاء، مع تزويدهم بمزايا رفيعة. وبناءً على ذلك، فقد قام البنك بتحديث التكنولوجيا المستخدمة في الدفع من خلال بطاقات ماستركارد بخاصية المدفوعات الإلكترونية اللاتلامسية (Contactless)، لتواكب بذلك أحدث التقنيات الحديثة المتبعة عالمياً، حيث تسهّل هذه الخاصية معاملات الدفع والقيام بحركات الشراء عند نقاط البيع وبسرعة وأمان، وأسهمت في الحد من التلامس لتكفل للعملاء بيئة أكثر أماناً، خاصة في ظل متطلبات مواجهة انتشار جائحة فيروس كورونا المستجد.

وواصل البنك خلال العام ٢٠٢٠ سعيه في تطوير أنظمة الدفع في مجال التسوق الإلكتروني من خلال اتباع أحدث معايير الأمان المتفق عليها عالمياً، حيث قام البنك بتحديث نظام 3D Secure الخاص بالأنظمة الأمنية لعمليات الشراء عبر الإنترنت، وهذا النظام يمكّن العملاء من تفويض حركات الشراء عبر الإنترنت من خلال رقم سري يرسل إلى هاتف العميل المسجل لدى البنك. حيث أتاح البنك إمكانية الاشتراك بهذه الخدمة بشكل اختياري من قبل التجار والمواقع الإلكترونية والذي يتم عبر شركتي Visa أو Mastercard.

واستمرت جهود البنك في تعزيز شبكة الصرافات الآلية والارتفاع بمنظومة الدفع والخدمات المصرفية في البنك. لتقديم حلول مصرفية للعملاء، التي تتيح الحصول على أحدث الخدمات الإلكترونية المقدمة عبر الصرافات الآلية لعملاء البنك وغيرهم من حملة البطاقات البنكية وخاصة في مطار الملكة علياء الدولي. حيث تم تزويد صرافات آلية حديثة بخدمة (Multi-Currency Withdrawal) والتي تتيح خدمة السحب النقدي لمستخدمي أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك بعملات مختلفة تشمل الدينار، والدولار، واليورو. وتقدم هذه الخدمة لعملاء البنك وعملاء البنوك الأخرى أيضاً. وأطلق البنك خدمة AJIB Pay وهو تطبيق جديد من بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB يتيح للعملاء الدفع باستخدام هواتفهم (العاملة بنظام التشغيل أندرويد والداعمة لتقنية NFC) لإتمام عمليات الدفع من خلال نقاط البيع المحلية والدولية التي تدعم خاصية الدفع عن بُعد بطريقة آمنة جداً. وذلك حرصاً من البنك لتقديم كل ما هو جديد لعملائه ومواكبة أحدث التطورات التكنولوجية. تتطلب عملية الدفع بإدخال العملاء رمز سري للتفعيل لأي من بطاقتهم المصدرة من قبل البنك عند إضافة البطاقات إلى AJIB Pay. كما يطلب التطبيق من العملاء العمل على فك القفل الخاص بجهازه قبل إتمام أي عملية الدفع.

## ١٠- شبكة الفروع والمكاتب

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB جهوده لتحقيق استراتيجية البنك الهادفة للتوسع الجغرافي والوصول إلى فئات جديدة من العملاء والتسهيل عليهم. ضمن سياسة الانتشار المتوازن في شبكة الفروع. لضمان خدمة العملاء وتوسيع قاعدتهم وتعزيز التواصل معهم وتقديم الخدمة وفقاً لأعلى مستويات التميز. وحرصاً من البنك على مواصلة تلبية احتياجات الأفراد والشركات المتزايدة على منتجاته وخدماته المصرفية المتنوعة، افتتح البنك خلال عام ٢٠٢٠ فرع جديد في مدينة السلط في موقع يتماشى مع هوية البنك الساعية في التواجد في أبرز الأماكن التجارية النشطة. وبذلك يرتفع عدد فروع البنك ومكاتبه العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠٢٠ إلى (٣٦) فرعاً ومكتباً. أما بالنسبة لمجموع أجهزة الصرافات الآلية فقد بلغت (١٧) جهازاً. وذلك في خطوة لزيادة الكفاءة التشغيلية في أداء الفروع والمساهمة في توفير أفضل الخدمات المصرفية وتعزيز انتشارها لفئات جديدة. وتماشياً مع التزام بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بتعليمات البنك المركزي الأردني. وحرصاً منه على إتاحة إمكانية وصول كافة فئات المجتمع وحماية المستهلك المالي من ذوي الاحتياجات الخاصة. فقد تم تجهيز عدة فروع في العاصمة ومختلف المحافظات مثل (الفرع الرئيسي، فرع سيتي مول، فرع اريد، فرع الزرقاء، فرع السلط، فرع مادبا، وفرع العقبة) وذلك لخدمة العملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة وتسهيل وصولهم إلى البنك لتلبية احتياجاتهم وبما يعزز خطط الاشتغال المالي. وإيماناً من البنك بأهمية التطوير المستمر لمهارات موظفيه وتحقيق مستوى رفيع من الأداء، قام البنك بتوسيع نطاق الأنشطة التدريبية لتشمل كافة موظفي دائرة خدمات الأفراد وإدارة الثروات، حيث تم عقد ورشة تدريبية (Service and Products Knowledge) للموظفين بمشاركة مدراء الفروع، ومسؤولي وموظفي خدمة العملاء، ومسؤولي وموظفي أمناء الصناديق وموظفي مركز Prestige بالإضافة إلى فريق المبيعات وذلك في سبيل رفع مستوى خدمة العملاء وزيادة وعي الموظفين بالخدمات المصرفية والمنتجات المتميزة التي يقدمها البنك. وقد عمل البنك على تطوير مستوى الخدمة المقدم من قبل مركز الخدمة الهاتفية بعقد ورشات تدريبية لمهارات التميز في خدمة العملاء، بهدف التأكد من التزام الموظفين بمعايير جودة الخدمة المقدمة للعملاء في تلبية احتياجاتهم. وحرصاً من البنك على تقديم كل ما هو جديد لعملائه، ومواكبة لأحدث التقنيات المستخدمة لعرض المحتويات الإعلامية، قام البنك باستبدال اللافتات التقليدية، بشاشات رقمية بتكنولوجيا (LED) في فروع البنك في مطار الملكة علياء الدولي التي توفر القدرة على عرض محتوى Multi Media متعدد الخيارات وحسب رغبة البنك وذلك لتسهيل التواصل مع زوار المطار لعرض محتوى تسويقي أو معلومات مصرفية مثل أسعار صرف العملات المختلفة، والعروض والمنتجات المتوفرة لدى البنك، وآخر الأخبار والمستجدات.

## ١١- خدمات أنظمة وأمن المعلومات

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB خلال عام ٢٠٢٠ متابعة كل ما هو جديد من التقنيات المصرفية الحديثة، ضمن جهوده للارتفاع بمستوى الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء وتلبية متطلباتهم وتسهيل وصولهم إلى الخدمة بكفاءة. حيث استمر البنك في تطوير وتحديث بنيته التحتية وأنظمة الاتصالات الخاصة فيه واتباع أفضل المعايير لضمان جودة واستمرارية

الخدمة المقدمة لعملائه وانسيابية العمل حتى خلال الأزمات، حيث قدّم البنك خلال جائحة فيروس كورونا المستجد، الحلول التقنية اللازمة والأمنة لموظفيه لتمكينهم من مواصلة عملهم بالقدرة والكفاءة اللازمة وخدمة العملاء، بالإضافة لذلك واصل البنك تبني أفضل الممارسات المصرفية بهدف الارتقاء في العمل وتقييم المخاطر ليحافظ على ريادته في هذا المجال. ونظراً لما شهدته العام ٢٠٢٠ من تداعيات انتشار جائحة كورونا، قام البنك بتطبيق أوامر الدفاع المتعلقة بإجراءات السلامة العامة والتباعد الاجتماعي من خلال تنفيذ أفضل المعايير العالمية للعمل عن بُعد، حيث قام البنك بتوفير الإمكانيات التكنولوجية اللازمة لضمان سير العمل بسلاسة في ظل الجائحة ضمن الضوابط الأمنية المعمول بها في البنك.

وواصل البنك تطبيق إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT 2019 الذي يسعى لتحقيق أعلى فائدة من تكنولوجيا المعلومات بأقل درجة من المخاطر وأقل الموارد، الأمر الذي عزز من خدمات البنك، حيث يشمل هذا الإطار مجموعة من العمليات والممارسات التي تغطي مختلف دوائر البنك بتسليط الضوء على مواضيع الأمن السيبراني وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي. ويأتي ذلك في ظل مساعي البنك الرامية إلى الوصول لمستوى النضوج الثالث في عمليات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT 2019 بمشاركة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الدوائر، بحيث تم اتباع منهجية قائمة على إدارة تكنولوجيا المعلومات والحفاظ على عملياتها وتنفيذ الخطط اللازمة بما يحقق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

وفيما يتعلق بخصوصية البيانات، يقوم البنك بتطبيق قانون حماية البيانات الشخصية GDPR الذي يفرض على الشركات والبنوك حماية البيانات الشخصية والخصوصية لمواطني الاتحاد الأوروبي الذي أقره البنك المركزي الأردني لحماية البيانات الشخصية لجميع عملاء البنوك. حيث سيقوم البنك بتقوية وتعزيز حماية البيانات ومنح الأشخاص قدرًا أكبر من التحكم في الطريقة التي يتم بها استخدام وتخزين ومشاركة معلوماتهم الشخصية التي لهم حق الوصول إليها.

إضافة إلى ما سبق، يقوم البنك بتطبيق معيار أمن المعلومات ISO 27001 لتحسين إدارة أمن المعلومات بطريقة منتظمة من خلال تطبيق ضوابط أمنية منظمة ومترابطة. وفي هذا الإطار قام البنك بإجراء فحص منهجي ومنتظم لمخاطر أمن معلومات المنظمة، مع الأخذ بعين الاعتبار التهديدات ونقاط الضعف والتأثيرات، وتطبيق حزمة شاملة من ضوابط أمن المعلومات لمعالجة المخاطر غير المقبولة، بالإضافة إلى تبني عملية إدارة شاملة لضمان استمرار تلبية ضوابط أمن المعلومات للاحتياجات الخاصة بالبنك في هذا الشأن على نحو مستمر.

أما على صعيد أنظمة الحماية والأمان وفي ظل سياسة البنك في تبني أفضل معايير الأمان، فقد نجح بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB في الحصول على شهادة PCI للمرة السادسة على التوالي، تقديراً لمستوى الجودة المتقدم في حماية معلومات البطاقات البنكية، بالإضافة إلى تطوير أنظمة الرقابة الخاصة بمراكز المعلومات لتوفير بيئة عمل آمنة لعملاء البنك وتعزيز ثقتهم به، وهو ما انعكس بشكل إيجابي على نوعية الخدمة المقدمة للزبائن.

كما ويقوم البنك بإضافة مستويات أمنية جديدة ومتطورة في موقع الإدارة وموقع الكوارث البديل والفروع وفحصها بشكل دوري منتظم، والعمل على تطبيق أفضل الأنظمة الأمنية وتطويرها باستمرار لتوفير بيئة آمنة لعملاء البنك وبياناتهم وحماية الأنظمة البنكية وذلك حسب أفضل المعايير المعتمدة محلياً وعالمياً، في ظل النمو المتزايد في الهجمات الإلكترونية. ويعمل البنك على تطبيق برنامج الأمن السيبراني (Cyber Security Program)، لضمان تحقيق متطلبات السرية والمصادقية والتوافرية للمعلومات في بيئة تكنولوجيا المعلومات، من خلال توفير ضوابط حماية خاصة بالمعلومات والأنظمة وبمخاطر التهديد السيبراني، وتوفير ضوابط الاستجابة للحوادث السيبرانية.

وطبق البنك برنامج أمن سيبراني شامل، لتنفيذ اختبارات الاختراق السيبراني للأنظمة والشبكات ومعالجة أي ثغرات مكتشفة، وقد تم اعتماد منهجية لتحديد وتحليل ومعالجة المخاطر السيبرانية، بالإضافة إلى العمل على بناء الخطط وتنفيذها لتحسين وتقليل المخاطر المرتبطة بالهجمات السيبرانية، باستخدام سيناريوهات المخاطر السيبرانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وحسب المتطلبات المؤسسية للبنك، كما تم إنشاء برنامج للتوعية الأمنية السيبرانية على مستوى البنك يشمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين.

أما على مستوى البنية التحتية لأنظمة المعلومات فقد قام البنك بتطبيق نظام طبقة التكامل IB الذي يعدّ من أفضل الأنظمة المقدمة عالمياً لربط الأنظمة المختلفة داخل البنك وخارجه، وسيساهم هذا النظام بشكل فعال، في ربط وتطوير الأنظمة البنكية كما ويساعد أيضاً في تسهيل عملية تطبيق أنظمة جديدة والتكامل مع أنظمة خارجية في مجال التكنولوجيا المالية (Fintech)، كما سيساهم في تحسين كفاءة الخدمات المقدمة وتقليل الوقت اللازم لتطبيق الخدمات الجديدة وطرحها للعملاء.

وفي ظل سعيه لمواكبة التطور المصرفي، قام البنك بتطبيق نظام الدفع الفوري لاستقبال الأموال بشكل فوري بين حسابات عملاء البنوك المتصلة مع الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك) الذي من شأنه إرسال هذه الحوالات مباشرة إلى البنوك المحلية عن طريق شبكة مغلقة ترفع مستوى الأمان وتقديم الخدمة دون الحاجة إلى وسيط، مما يساهم في تقليل تكلفه إرسال الحوالات الداخلية بسرعة وكفاءة أكبر لتقديم كل ما هو مميز في خدمة العملاء.

أما فيما يخص القنوات الإلكترونية فإن البنك قام بتحديث تطبيقات الإنترنت البنكي والموبايل البنكي بشكل عصري وحديث يناسب الخدمات التي يقدمها البنك، ومن شأن هذا التحديث زيادة سرعة وكفاءة القنوات الإلكترونية وتسهيل استخدامها للعملاء مما يساعد في تحسين تجربة المستخدم وتقديم الخدمات البنكية بصورة أفضل. وقد قام البنك بالربط مباشرة مع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لتسهيل عملية إرسال الرقم الدولي للحساب البنكي الـ IBAN الخاص بالعملاء إلى المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي آلياً. وحرصاً على سلامة الموظفين خلال جائحة كورونا، قام البنك بتطوير نظام داخلي باستخدام تقنية الـ QR وتطبيق هاتفي ل يتيح آلية جديدة لا تلامسية لإثبات الدوام الرسمي للموظفين. ولتحسين خدمة العملاء وتقديم مزايا فريدة من نوعها، فقد قام البنك بتطوير خدمة الدفع الإلكتروني «إي فواتيركم» لإتاحة إمكانية دفع مجموعة من الفواتير في حركة واحدة، بالإضافة إلى إتاحة خدمة استبدال بطاقات الخصم المباشر من الفروع وبشكل فوري. ولتحسين خدمة إرسال واستقبال الحوالات فقد كان البنك سباقاً في الاشتراك بخدمة GPI التي تتيح للعملاء تعقب الحوالات وتقليل الوقت اللازم لإرسالها واستقبالها.

## ١٢ - خدمات الشؤون الإدارية وتنمية الموارد البشرية والتدريب

لقد كان عام ٢٠٢٠ استثنائياً بسبب الظروف التي فرضتها جائحة فيروس كورونا، التي دفعت إلى اتخاذ عدد من الإجراءات التي تكيّفت حسب تطور الجائحة والقرارات والتعليمات الصادرة من الحكومة والبنك المركزي الأردني بهذا الصدد. وبدأ بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB العام ٢٠٢٠ باستكمال المبادرات والخطط التي كانت قيد التنفيذ في المجالات المتعددة ومن أبرزها مراجعة وتحديث الهياكل التنظيمية، التخطيط الاستراتيجي للقوى العاملة لكافة دوائر وفروع البنك، تطوير أدلة وأنظمة وسياسات الموارد البشرية، تطوير منظومة الكفاءات الوظيفية وخطط التطوير الوظيفي، وتطبيق نظام الموارد البشرية الجديد (HRMS).

ولكن مع بداية الربع الثاني من العام ٢٠٢٠ اضطر البنك إلى إجراء تعديلات جذرية على آليات العمل وخاصة خلال فترات فرض الحظر الشامل. كانت الأولوية الأولى تتمثل في المحافظة على السلامة العامة للموظفين والعملاء والاحتفاظ بأعلى نسبة ممكنة من العمليات اليومية وبالحّد الأدنى من الموظفين المسموح به ضمن القرارات والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني لتسيير أعمال البنك.

وفي سبيل ذلك، تشكلت لجنة متابعة تطورات الجائحة ووضع الخطط التنفيذية للاستجابة للأوضاع المتغيرة للجائحة وكيفية تعامل الموظفين فيما بينهم ومع العملاء. ونتج عن ذلك خطط تم وضعها بالتعاون والتنسيق مع دائرة استمرارية الأعمال/إدارة المخاطر، بحيث اشتملت على افتراض عدة سيناريوهات لتحديد الإجراءات الاحترازية لضمان استمرارية العمل في مختلف الظروف. وقد تطلب ذلك مرونة في تحديد الموظفين المكلفين وبدلائهم في حال إصابة أي منهم، وتفعيل نظام العمل عن بُعد لبعض الموظفين التي كشفت عن ضرورة توزيع المهام والصلاحيات حسب الحاجة واستكمال التجهيزات اللازمة لتنفيذ ذلك.

وكان لدائرة الموارد البشرية دور هام في متابعة الموظفين بشكل حثيث، والوقوف على أوضاعهم الصحية سواء كانوا في مكاتبهم، أو يعملون عن بُعد، للتأكد من سلامتهم ولتوفير الدعم اللازم في ظل الأزمة.

ولغايات الالتزام بتعليمات السلامة العامة واستمرارية العمل على الدوام فقد طُبّق البنك نظام ختم الدوام باستخدام تقنية رمز الاستجابة السريع (Quick Response Code) وهو النظام الذي طوّره دائرة تكنولوجيا المعلومات ويستخدم من خلال الهواتف النقالة الذكية بدلاً من نظام بصمة الإصبع.

ورغم العوائق التي فرضتها الجائحة، فقد استمر العمل بمشروع نظام الموارد البشرية الجديد، وتم إنجاز واختباره واستكمال كل تفاصيله ليتسنى للبنك تطبيقه بدءاً من شهر كانون الثاني ٢٠٢١.

وخلال العام ٢٠٢٠ اقتصر التوظيف على تلبية الحاجات الملحة بالكوادر المتخصصة الضرورية، وبما يتناسب مع تراجع نسبة معدل الدوران الوظيفي وخطة البنك لاستحداث دوائر وفروع جديدة. وقد توجه البنك إلى توظيف الكوادر الداخلية ووضع سياسات للحفاظ على الكفاءات من خلال إتاحة فرص التطور الوظيفي الداخلي والترقية لموظفي البنك، من خلال الانتقال إلى وظائف أخرى لتنويع وتعزيز خبراتهم وإثرائها ضمن شروط تحقق العدالة، والشفافية وتكافؤ الفرص.

وفيما يتعلق بإجازات دائرة التدريب في البنك خلال عام ٢٠٢٠، فقد كان أثر الجائحة كبيراً ومباشراً على كافة أنشطة التدريب على المستوى المحلي أو الداخلي، حيث لم يتم عقد إلا المتطلبات الضرورية قدر الإمكان التزاماً بالقرارات الحكومية والحفاظ على صحة وسلامة الموظفين وضمان استمرار العمل.



وخلال العام ٢٠٢٠، نفذ البنك مجموعة من النشاطات والبرامج التدريبية الهادفة إلى بناء قدرات وتنمية مهارات الموظفين وتعزيز خبراتهم في مختلف المجالات. حيث بلغت الحصيلة الإجمالية لعدد المنخرطين في هذه الأنشطة والبرامج (٥٣٥) مشاركاً من مدراء ومسؤولي وموظفي الدوائر والفروع على مستوى البنك داخل المملكة، تلقى بعضهم أكثر من برنامج ونشاط تدريبي ضمن حزم متنوعة من دورات وندوات تدريبية وورش عمل ومؤتمرات وصل عددها إلى (٢٦) دورة محلية وخارجية. وكان من ضمن هذه البرامج، برنامج تدريبي شمل جميع موظفي ومدراء الفروع في مجال خدمة العملاء ومهارات البيع والمنتجات المصرفية للارتقاء بالأداء، وتقديم خدمة متميزة للعملاء وزيادة المبيعات بالإضافة إلى برامج التوعية الدورية في الحفاظ على خطة استثمارية العمل وورش توعية حول أمن المعلومات السيبراني. واستمراراً للمساعي الرامية لرفع كفاءات الموظفين لأعلى المعايير المهنية والدولية، حصل (٥) من موظفي البنك على شهادات مهنية متخصصة من بينها شهادات COBIT 2019 و CCNA و CISA وشهادة مدير مشاريع محترف PMP بالإضافة إلى الاشتراك ببرامج تدريبية محلية في إدارة مخاطر الائتمان والمالية والامتثال وتكنولوجيا المعلومات. وواصل البنك تعاونه مع مؤسسات التعليم العالي، حيث أشرفت دائرة التدريب في البنك على إيفاد (٧) من المتدربين والمتدربات من مختلف الجامعات الأردنية وبعض الجامعات الأجنبية، لإيفاد متطلبات الدراسة الجامعية، ومواصلة التعاون مع بعض المؤسسات التعليمية، بالإضافة إلى قبول تدريب بعض خريجي البرنامج التدريبي الشامل لخريجي الجامعات الذي تنظمه النقابة العامة للعاملين في المصارف. وبناءً على الخطط المعتمدة في البنك، تتطلع الدائرة إلى استمرار أعمال التطوير والتحسين المستمرين خلال عام ٢٠٢١ ومواصلة مهمة التطوير النوعي وتوسيع نطاق عملها لتلبية الاحتياجات التنموية لرأس المال البشري، مستندة إلى الخطط الاستراتيجية التي تتضمن العديد من المبادرات والمشاريع التي ستعزز من دورها في النهوض بمستوى العمل وتقديم الأنظمة والخدمات المتطورة خاصة التكنولوجية منها.

### ١٣ - فرع قبرص

تتمتع قبرص باقتصاد حر قائم على الخدمات، وتتميز على مدار سنوات طويلة بمرونة عالية، حيث كانت الركائز الرئيسة للاقتصاد تقوم على السياحة والشحن البحري، والخدمات المهنية المتخصصة. وضمن مساعيها لتطوير اقتصادها فإن قبرص تعمل باستمرار على تسهيل وتعزيز صناعاتها التقليدية، كما وتتطلع إلى بناء نظام بيئي يعزز الابتكار والبحث والتطوير، بالإضافة إلى الشركات الناشئة. وتمتاز قبرص بنشاط صناديق الاستثمار وسط بيئة تنظيمية مميزة، وتوجه قدماً لتصبح مركزاً للنفط والغاز في شرق البحر الأبيض المتوسط. وأظهرت قبرص تحسناً في كفاءة القطاع المالي والقطاع العام، مما عزز من الثقة في الاقتصاد القبرصي الذي استعاد إلى حد كبير متانته، حيث بدأ الاستثمار الأجنبي المباشر في النمو وتم استحداث فرص استثمار جديدة وواعدة في القطاعات التقليدية والناشئة.

تتمتع قبرص بعضوية الاتحاد الأوروبي، ما يتيح لها إمكانية الوصول إلى سوق الاتحاد الأوروبي، ومع نظام القانون العام الذي يتوافق بشكل كامل مع قوانين الاتحاد الأوروبي، فإن ذلك يجعلها مركزاً مثالياً لمقرات الشركات الإقليمية نظراً لكافة المكونات الهامة بما فيها الموقع الجغرافي، المواهب والكفاءات البشرية، البنية التحتية، ونهج ملائم لقطاع الأعمال، وبيئة معيشة آمنة ومميزة.

وعلى مدار السنوات القليلة الماضية، تم التعرف على هذه الميزة التنافسية بشكل أوسع، ونتيجة لذلك، زادت الشركات القائمة في قبرص من عملياتها وعززت وجودها بشكل ملحوظ. كما واستكشف مستثمرون جدد قبرص وبدأوا بتأسيس أعمالهم هناك.

ويواصل بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB عملياته في قبرص منذ أكثر من ٣٠ عاماً، عبر فروعيه في العاصمة نيقوسيا وفي ليماسول التي تعدّ المركز الرئيسي لنشاطات الأعمال الأجنبية، من خلال تقديم باقة متكاملة من الخدمات المصرفية المتخصصة، بشكل فعال وبناء علاقات متينة وطويلة مع العملاء.



## ١٤- الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

استمرت الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية خلال العام ٢٠٢٠ تقديم خدماتها في مجال بيع وشراء الأسهم والسندات المحلية، كما واستمرت في توفير الجو المثالي والمريح للعملاء وفقاً لأعلى المعايير. وقد شهد سوق عمان المالي انخفاضاً في حجم التداول خلال عام ٢٠٢٠ مقارنة بعام ٢٠١٩، حيث بلغ حجم التداول الكلي عام ٢٠٢٠ نحو ١,٠٤ مليار دينار مقارنة مع ١,٥٠ مليار دينار لعام ٢٠١٩، كما وانخفض إجمالي عدد الأسهم المتداولة خلال العام ٢٠٢٠ إلى مستوى ١,١٤٢ مليار سهم، مقارنة بـ ١,٢٤٧ مليار سهم للعام ٢٠١٩. أما بالنسبة إلى المؤشر العام لأسعار الأسهم، فقد أغلق عند مستوى ١٦٥٧,٢٢ نقطة متراجعاً بمقدار ١٥٧,٩٨ نقطة وبنسبة انخفاض بلغت ٨,٧٪ عن مستواه المسجل بنهاية العام ٢٠١٩ والبالغ ١٨١٥,٢٠ نقطة.

## ١٥- بنك الاستثمار العربي الأردني قطر (ذ.م.م)

واجهت قطر ودول الخليج صدمة مزدوجة من أزمة فيروس كورونا، التي أضعفت الطلب على الاقتصاد غير النفطي، وانخفاض أسعار النفط، مما أضر بالإيرادات. لكن دولة قطر تعتبر أقل دول مجلس التعاون الخليجي من حيث انخفاض الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي لعام ٢٠٢٠، حيث توقع صندوق النقد الدولي في أحدث تقاريره أن يشهد الاقتصاد القطري انكماشاً نسبته ٢,٥٪.

وثبتت وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيف الائتماني العالمية، التصنيف الائتماني السيادي لدولة قطر عند مستوى AA-، مع نظرة مستقبلية مستقرة مشيرة إلى أن الاقتصاد القطري يتمتع بمرونة قوية تؤهله لمواجهة التحديات مستنداً إلى الأصول والاحتياطيات السيادية الكبرى لصندوق الثروة السيادي، وقدرة الدولة على تقديم الدعم الفوري الفعال للجهاز المصرفي القطري إذا اقتضت الحاجة.

وتعتبر تصنيفات قطر الائتمانية، ضمن الأفضل والأقوى عالمياً رغم الظروف الصعبة التي ألقت بظلال سلبية ثقيلة على معظم اقتصاديات العالم. وكما قدرت ستاندرد آند بورز الأصول الخارجية السائلة للحكومة القطرية بنحو ١٨٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي وهو مبلغ كبير يعادل فاتورة واردات البلاد لأكثر من ١٠ سنوات ويمثل ذلك مظلة حماية من أية مخاطر مالية محتملة. إن الظروف الاقتصادية الصعبة التي واجهت العالم على إثر تفشي جائحة كورونا، شكّلت تحدي كبير أمام بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) في العام ٢٠٢٠، إلا أن البنك وبفضل قاعدته الرأسمالية ومستويات السيولة الجيدة والإدارة الفاعلة، واجه هذه الفترة الصعبة المليئة بالتحديات بكفاءة عالية وحرص على الاستمرار في تقديم الأفضل لجميع المتعاملين مع البنك مع الاستمرار في إدارة هوامش الربح بشكل فاعل.

وواصل البنك الحفاظ على مكانته داخل السوق القطري ومركز قطر للمال بشكل أساسي، وذلك بفضل التوجيهات والخطط التي وضعها مجلس الإدارة، والجهود الجماعية لجميع الموظفين، وولاء العملاء والدعم المستمر من قبل المساهمين.

## ١٦- بنك الأردن الدولي JIB - لندن

يعتبر بنك الأردن الدولي JIB - لندن بنك حليف لبنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB حيث يملك حصة تبلغ ٢٥٪ من رأسمال بنك الأردن الدولي - JIB.

وعلى الرغم من حالة عدم اليقين التي سادت خلال العشرة أشهر الأخيرة من العام ٢٠٢٠، واستمرارها في العام ٢٠٢١ بسبب استمرار تداعيات جائحة كورونا، ومع خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي بنهاية العام ٢٠٢٠، واصل بنك الأردن الدولي - JIB لندن، التقدم في كافة المجالات منذ انضمامه إلى بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB في العام ٢٠١٠.

يوفر بنك الأردن الدولي - JIB خدمات التمويل التجاري، وخدمات الخزينة، والخدمات المصرفية الخاصة لمجموعة من الأفراد والشركات، فضلاً عن القروض قصيرة الأجل لمطوري العقارات والمستثمرين في القطاع العقاري في العاصمة لندن وجنوب إنجلترا.

وسجل بنك الأردن الدولي - JIB إجمالي أرباح تشغيلية قبل الضريبة تبلغ ٢,٢ مليون جنيه إسترليني في العام ٢٠٢٠، مقارنة مع ٣,١ مليون جنيه إسترليني في عام ٢٠١٩.

كما واستقرت الميزانية العمومية للبنك لتسجل ما قيمته ٣٦٥ مليون جنيه إسترليني بنهاية عام ٢٠٢٠، مقارنة مع ٣٨٤ مليون جنيه إسترليني بنهاية عام ٢٠١٩.

# أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢١

## أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢١

- زيادة قاعدة عملاء البنك في قطاع الأفراد، وتنويعها بشمول شرائح وقطاعات جديدة، بالتوازي مع مواصلة الارتقاء بالمستوى المتميز للخدمات المصرفية المقدمة لهم، بما يكفل توفير تجربة فريدة للعملاء قائمة على التميز في الخدمات والمنتجات المبتكرة التي تتناغم واحتياجاتهم المتنامية للحفاظ على ثقتهم.
- مواصلة إيلاء قطاع كبار العملاء «الـ VIP والـ Prestige» الاهتمام الحثيث الذي يقوم عليه فريق متخصص ذو كفاءة مهنية عالية، يوفر متطلبات هذا القطاع بأحدث الخدمات وأعلىها مستوىً، بالتوازي مع تقديم النصح والإرشاد اللازمين لتنمية الثروات.
- المحافظة على التميز في الدور التنموي الحيوي الذي يقدمه البنك لقطاع الخدمات المصرفية للشركات، والعمل على تلبية غاياتهم الاقتصادية والمالية بالإضافة إلى تقديم النصح والإرشاد المالي وفقاً لمتطلبات وظروف السوق، وتعزيز تجربة العملاء بتوفير باقة من المنتجات والخدمات المصرفية المتكاملة.
- زيادة الحصة السوقية من عملاء الشركات، ولا سيما في القطاعات الحيوية والرئيسية كالصناعة والتجارة والطاقة والنقل، واستقطاب قطاعات جديدة واعدة، بما يتماشى وسياسة البنك الحصيفة التي تكفل الموازنة بين جودة التسهيلات الائتمانية المقدمة من جهة، ونسب مخاطر مدروسة من جهة أخرى.
- الحفاظ على الريادة في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث التكنولوجيات المالية (Fintech) لتعزيز تجربة العملاء بالتسهيل عليهم وضمان أعلى درجات الأمان من خلال تنفيذ حزمة مشاريع وبرامج بهذا المجال تهدف إلى تطبيق استراتيجية البنك في التحول الرقمي (Digital Transformation)، مدعومين بنجاح البنك في استخدام تكنولوجيا البلوك تشين (Blockchain) عام ٢٠١٩، ليكون بذلك أول مؤسسة مالية على مستوى الأردن والمنطقة تستخدم هذه التكنولوجيا.
- تحقيق أعلى مستويات الكفاءة التشغيلية وذلك بالتركيز على توسيع قاعدة العملاء في مجال الودائع التجارية والودائع تحت الطلب التي تعد ذات كلف أقل، وبما يدعم مؤشرات الأداء البنكية.
- تعزيز منافذ توزيع البنك في الأردن، وذلك من خلال مواصلة التوسع والانتشار في شبكة الفروع وشبكة الصراف الآلي بمواقع مختارة تضمن توفير خدمة سلسلة للعملاء تلبي احتياجاتهم من الخدمات والمنتجات على مدار الساعة، وتقييم ودراسة الانتشار الخارجي للبنك.
- الارتقاء بالموارد البشرية وتعزيز تطوّرهم، وإطلاعهم على أحدث الخدمات والتقنيات وإكسابهم المهارات المتقدمة من خلال تطبيق برنامج البنك التدريبي المتخصص على مدار العام، بما يكفل أفضل معايير المهنية المصرفية وينعكس على شكل أداء خدمة أفضل للعملاء.

## ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

## ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

المبالغ مليون دينار

البيان / السنة	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
إجمالي الموجودات	٢٢٠٠,٢	٢١٣٢,١	٢٠٣٣,١	١٨٣٨,٠
المحفظة الائتمانية (بالصافي)	٨٣٣,٠	٨١٥,٥	٧٥٢,٧	٧٥٥,٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦٨٧,٦	٧١١,٦	٦٨٨,٠	٥٩٧,٦
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١٢١٥,٩	١١٣٢,٦	١٠٦٩,٦	١١١٠,٤
إجمالي حقوق الملكية	٢٢٤,٦	٢١٥,٩	٢١٥,٤	٢١٩,٤
إجمالي الدخل	٦٣,٤	٥٨,٢	٥٨,١	٥٩,٩
صافي الربح قبل الضريبة	١٧,٠	٢٣,٧	٢٤,٤	٢٥,٨
صافي الربح بعد الضريبة	١١,٥	١٦,٢	١٦,٨	١٧,٢
صافي الربح بعد الضريبة العائد لمساهمي البنك	١٠,٨	١٤,٩	١٥,٥	١٦,٠
القيمة السوقية	١٧٨,٥	١٩٦,٥	١٩٢,٠	٢٦٢,٥
سعر السهم في آخر السنة (دينار)	١,١٩	١,٣١	١,٢٨	١,٧٥
ربحية السهم (دينار)	٠,٠٧٢	٠,٠٩٩	٠,١٠٣	٠,١٠٧
توزيعات الأرباح النقدية المقترحة للسهم (دينار)	٠,١٠	٠,٠٩	٠,٠٩	٠,٠٩

## قوة ومتانة المركز المالي

- نمو مضطرد في حجم الاعمال حيث بلغت إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٠ مبلغ ٢,٢ مليار دينار وبنسبة نمو ٣,٢٪ عن عام ٢٠١٩ مع المحافظة على درجات مخاطر مقبولة.
- على الرغم من التحديات الاقتصادية والسياسية وأزمة جائحة كورونا والتي أثرت على اقتصاديات العالم بشكل عام والاردن بشكل خاص، إلا أن محفظة التسهيلات الائتمانية قد نمت بشكل ملحوظ خلال العام ٢٠٢٠ وبنسبة نمو بلغت ٢,١٥٪.
- قاعدة رأس المال متينة كافية لمواجهة المخاطر الائتمانية الاعتيادية والمدرسة للبنك.

المبالغ مليون دينار

التغير٪	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
صافي المحفظة الائتمانية	٨٣٣,٠	٨١٥,٥	٧٥٢,٧
محفظة الأوراق المالية	٧٠٦,١	٧٣٢,٩	٧٥٢,٧
إجمالي الموجودات	٢٢٠٠,٢	٢١٣٢,١	٢٠٣٣,١
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١٢١٥,٩	١١٣٢,٦	١٠٦٩,٦
ودائع البنوك والمؤسسات المالية	٥٩٩,٨	٦١٩,٦	٦٨٨,٠
إجمالي حقوق الملكية	٢٢٤,٦	٢١٥,٩	٢١٩,٤

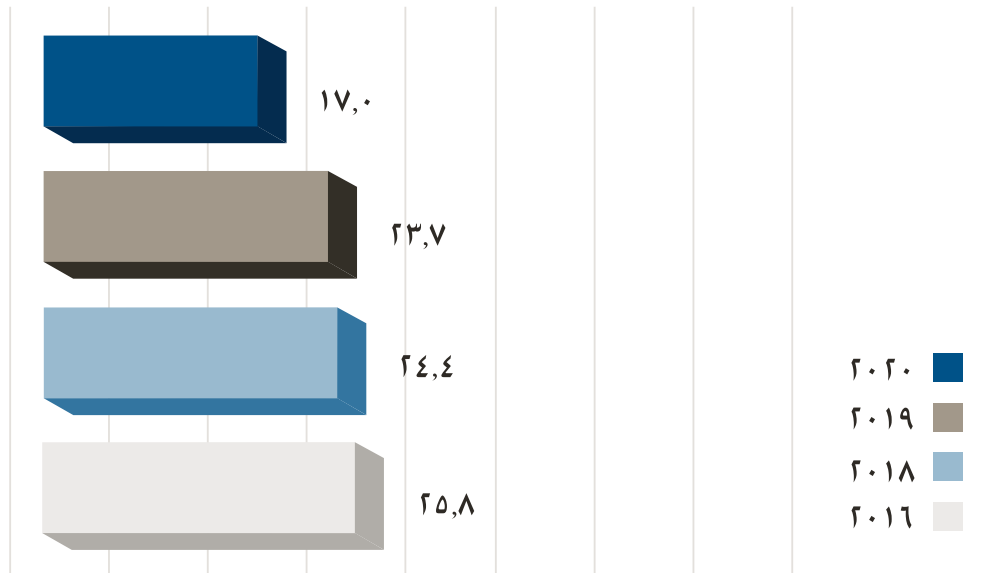
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
بازل III	بازل III	بازل III	بازل III
١٥,٨٠٪	١٦,٥٠٪	١٥,٩٠٪	١٥,٩٥٪

مؤشر كفاية رأس المال

## صافي الأرباح قبل الضريبة

حقق البنك خلال عام ٢٠٢٠ صافي أرباح قبل الضريبة بواقع ١٧,٠ مليون دينار. وقد جاءت هذه الأرباح منسجمة مع الظروف الاقتصادية وأزمة جائحة كورونا التي شهدتها سنة ٢٠٢٠ في الأسواق التي يتواجد فيها البنك. والتي كانت أبرز ملامحها قيام البنك المركزي الأردني بخفض أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية مرتين خلال العام وبواقع ١,٥٪ منسجماً مع قيام البنك الفدرالي الأمريكي بخفض أسعار الفائدة كذلك مرتين وبواقع ١,٥٪. وكذلك قيام البنك المركزي الأردني بالسماح للبنوك بتأجيل الاقساط المستحقة على عملائهم.

المبالغ مليون دينار

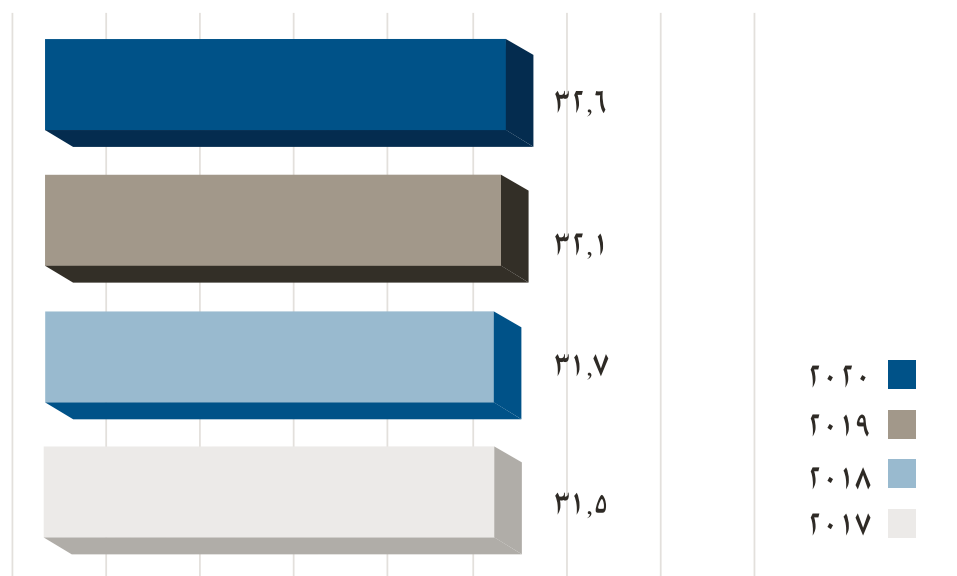


صافي الأرباح قبل الضريبة

## إجمالي المصاريف التشغيلية

نلاحظ أن الزيادة الحاصلة في مصاريف التشغيل خلال العام ٢٠٢٠ بلغت ٠,٥ مليون دينار عن مستواه في عام ٢٠١٩. على الرغم من قيام البنك بالتبرع ( تبرعات غير متكررة ) بمبلغ ١,٣ مليون دينار منها ١ مليون دينار لصندوق همة وطن لمواجهة جائحة كورونا. وبإستبعاد هذا الاثر نلاحظ أن إجمالي مصاريف التشغيل سوف تنخفض بمقدار ٠,٨ مليون دينار عن عام ٢٠١٩. على الرغم من قيام البنك من دفع زيادة للموظفين وعدم تسريح أي منهم خلال الجائحة. ضبط النفقات التشغيلية خاصة التي يمكن السيطرة عليها وبما يتناسب مع تدفق الأرباح حيث حافظ البنك على مستوى متوازن من النفقات التشغيلية خلال الاعوام السابقة.

المبالغ مليون دينار



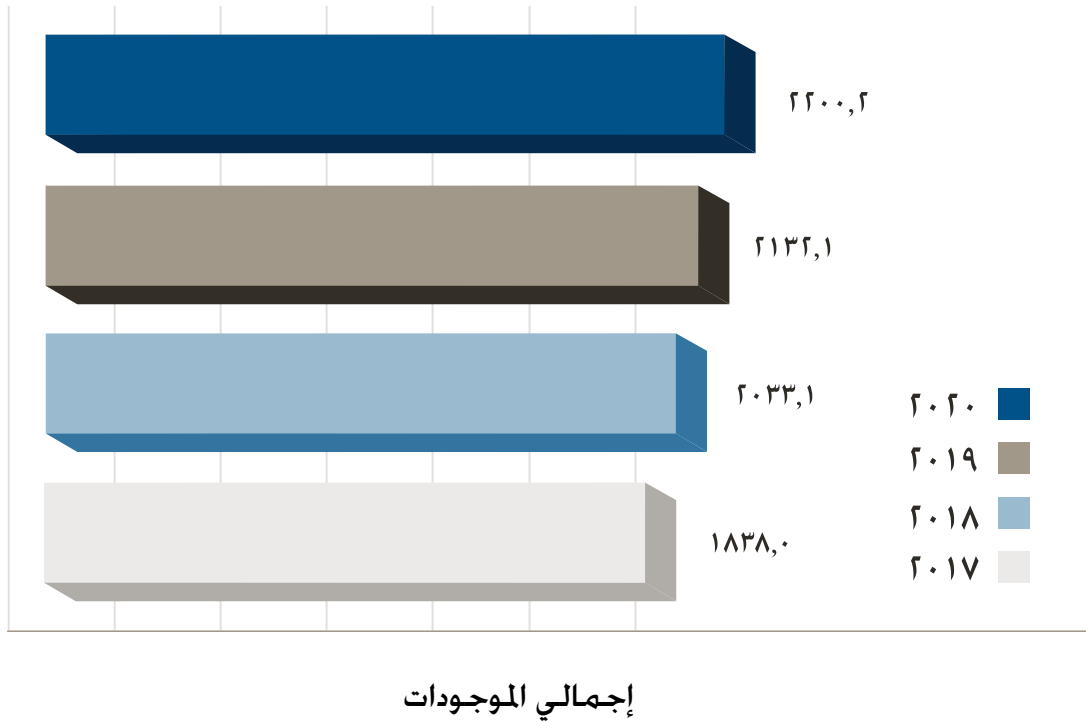
إجمالي المصاريف التشغيلية



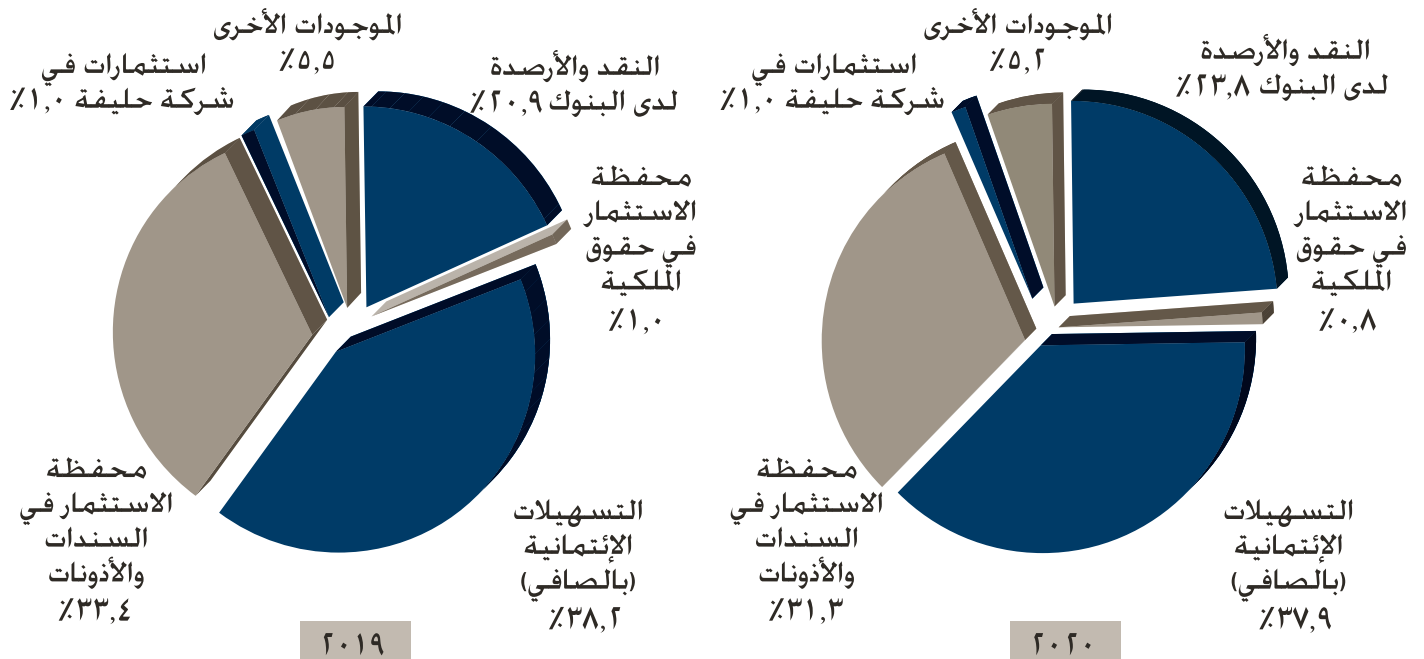
## نمو مضطرد ومتوازن في المركز المالي

شهدت الموجودات نمواً ملحوظاً خلال عام ٢٠٢٠ وبنافعة ٣,٢٪ لتصل إلى ٢,٢ مليار دينار أردني مقارنة مع ٢,١٣ مليار دينار أردني في عام ٢٠١٩. وجاء هذا النمو من خلال تنويع مصادر وتوظيفات الأموال وبالشكل الذي يحقق العائد المجزي لشركائنا في العمل من مساهمين وعملاء وموظفين وضمن درجات المخاطر المدروسة والمقبولة مصرفياً في ظل التحديات الاقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة.

المبالغ مليون دينار

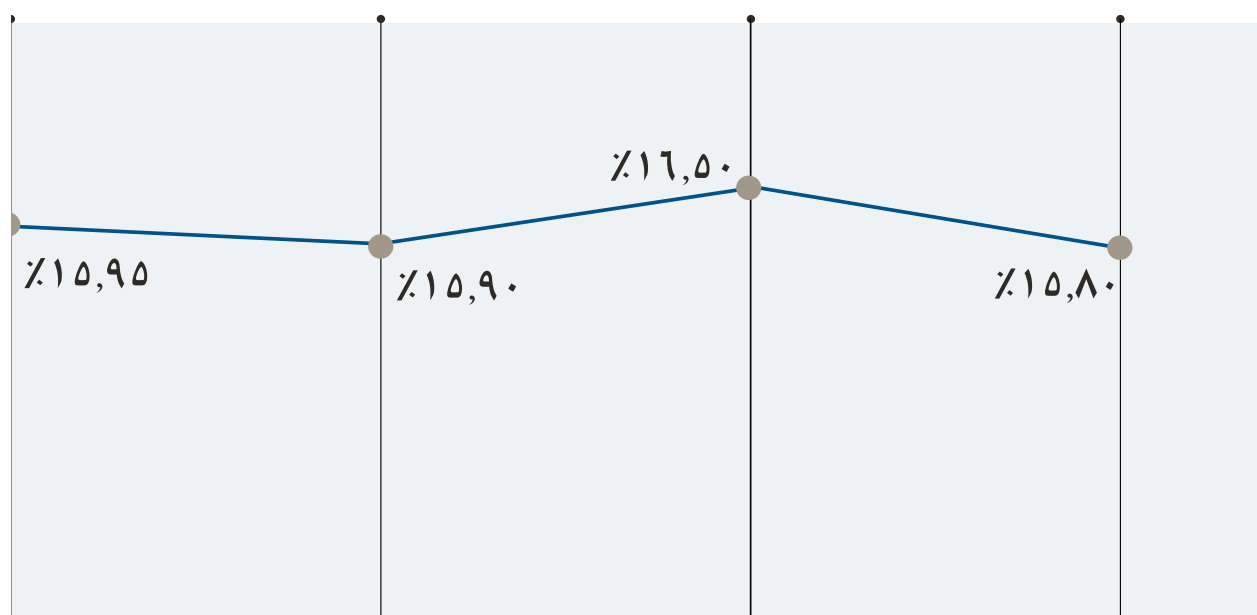


## تركيبة متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومتانة المركز المالي



## كفاية رأس المال

تخطى مؤشر كفاية رأس المال للبنك وبهامش كبير الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ ٨٪ وكذلك الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي الأردني والبالغ ١٢٪ ليصل الى ١٥,٨٠٪ في عام ٢٠٢٠ وذلك حسب متطلبات بازل III.

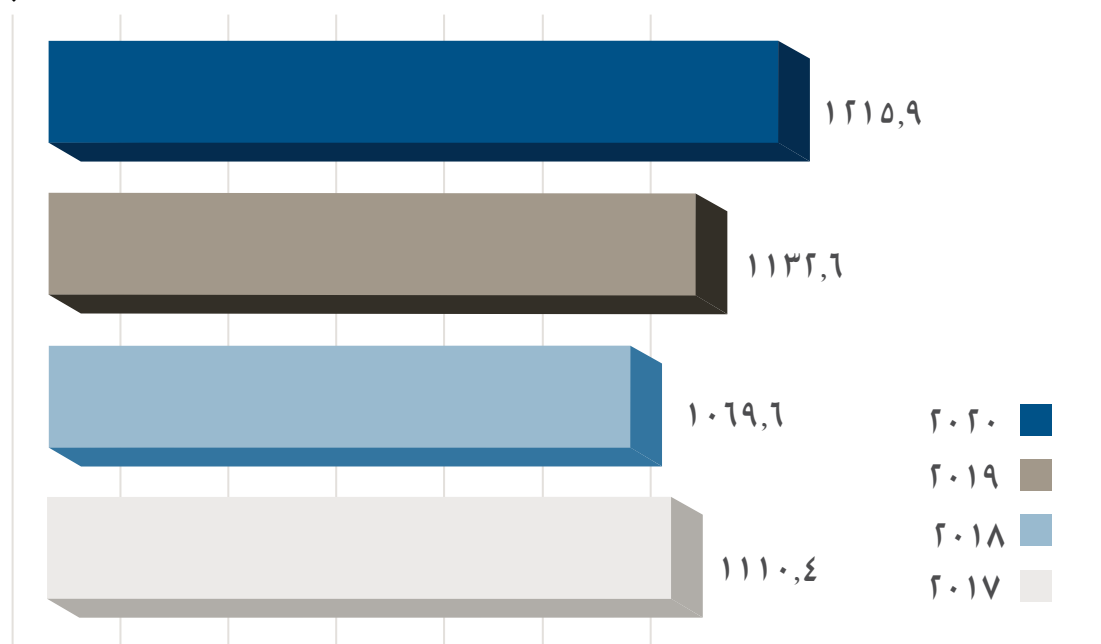


مؤشر كفاية رأس المال

## تطور أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية

على الرغم من انخفاض أسعار الفائدة خلال العام الحالي والمنافسة في السوق المحلي بين البنوك، إلا أن بنك الاستثمار العربي الأردني حافظ على قاعدة عملائه والتي تعبّر عن الثقة الكبيرة التي يمتاز بها البنك في القطاع المصرفي الأردني.

المبالغ مليون دينار

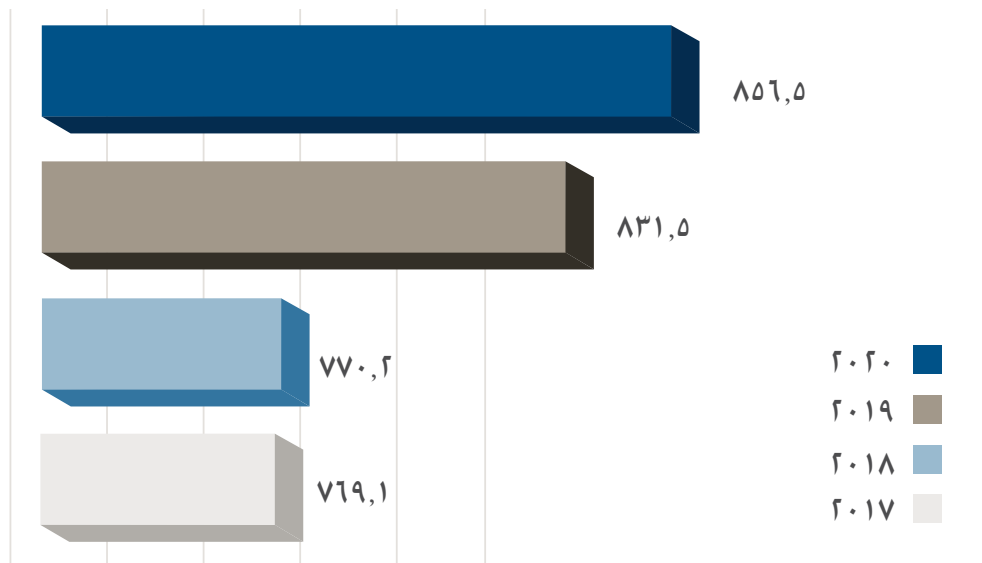


ودائع العملاء والتأمينات النقدية

## إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

إستمر البنك خلال عام ٢٠٢٠ على تركيز الجهود لتحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال إتباع محورين إستراتيجيين هما تطبيق سياسة إئتمانية حصيفة وإنتقائية في منح التسهيلات في ظل ظروف إقتصادية صعبة بالإضافة الى إستمرار الجهود في معالجة وتحصيل الديون غير العاملة وبالشكل الذي يحسن من جودتها، ونتيجة لهذه الجهود فقد وصل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الإئتمانية ٨٥٦,٥ مليون دينار في عام ٢٠٢٠ مقارنة مع ٨٣١,٥ مليون دينار في عام ٢٠١٩. كما وصلت نسبة الديون غير العاملة في عام ٢٠٢٠ إلى ١,٦٤٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ١,٤٩٪ في العام ٢٠١٩ وهي من أقل النسب على مستوى القطاع المصرفي. كما بلغت نسبة تغطية الخصصات للديون غير العاملة ( بعد استبعاد الفوائد المعلقة ) نسبة ١٤٦,٣٪ في عام ٢٠٢٠ مقابل ١٠٧,٦٪ في عام ٢٠١٩.

المبالغ مليون دينار

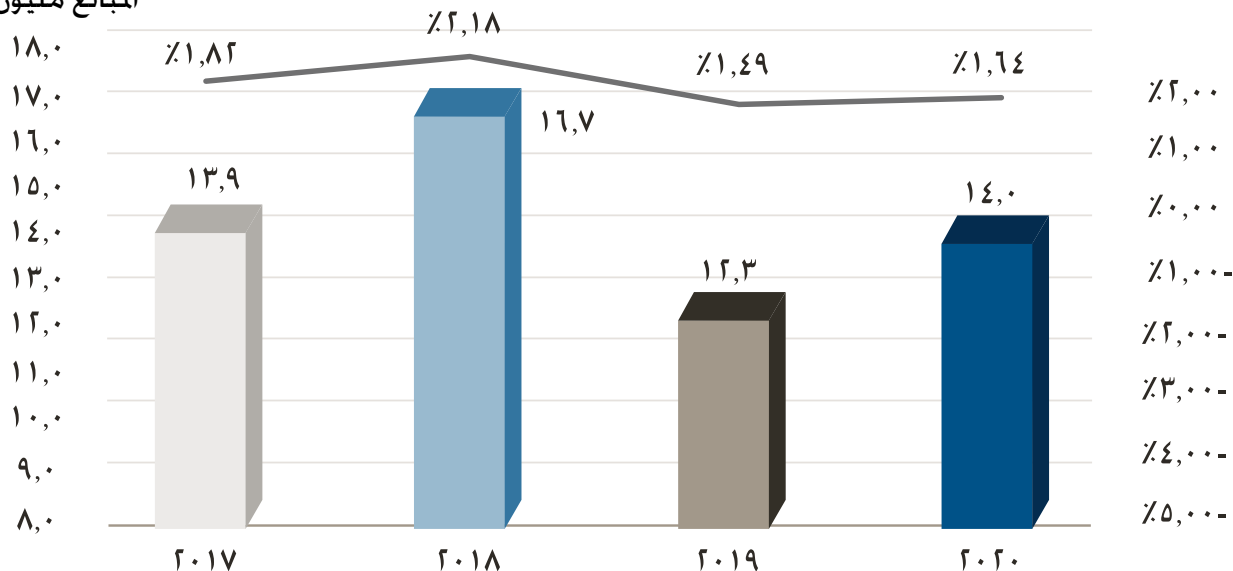


## إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

## التسهيلات الائتمانية غير العاملة

ارتفعت التسهيلات الائتمانية غير العاملة خلال عام ٢٠٢٠ بسبب الظروف الاقتصادية وأزمة جائحة كورونا والتي أثرت على بعض القطاعات الاقتصادية بشكل مباشر ومنها قطاع السياحة. بالرغم من ارتفاع نسبة صافي الديون غير العاملة الى إجمالي التسهيلات في العام ٢٠٢٠ إلا أنها تعتبر من أقل النسب في القطاع المصرفي الأردني.

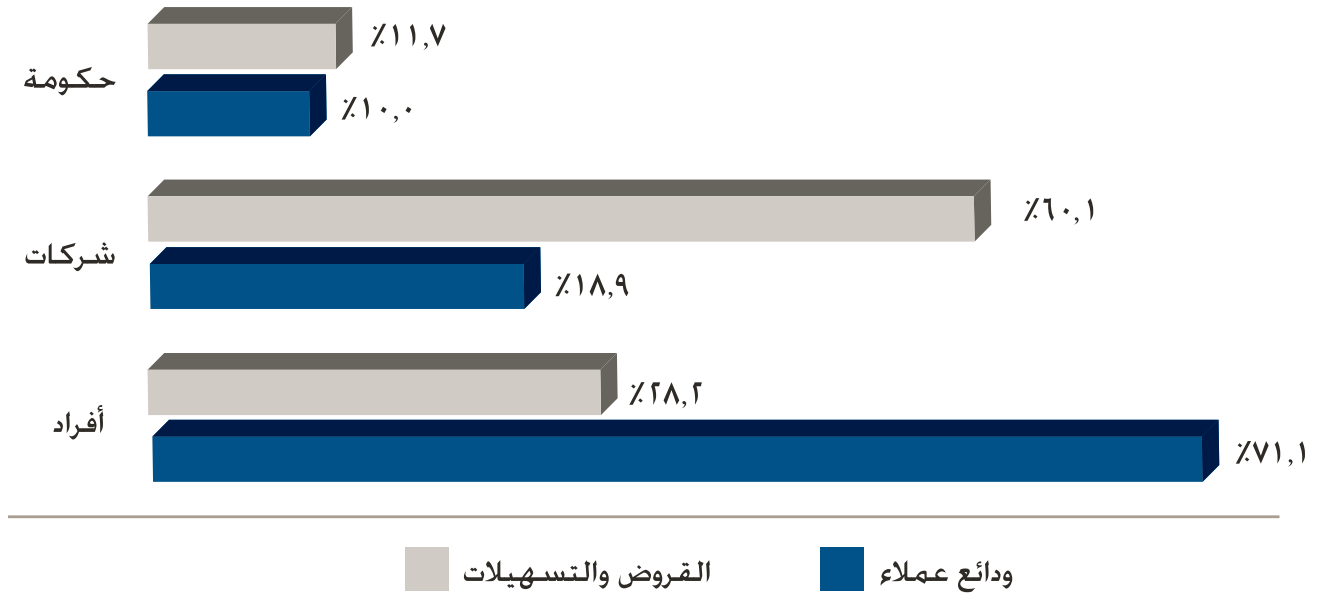
المبالغ مليون دينار



صافي التسهيلات غير العاملة ونسبتها الى محفظة التسهيلات

## تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

تعتبر ودائع الأفراد من الودائع المستقرة في القطاع المصرفي بشكل عام حيث شكلت ودائع قطاع الأفراد ما نسبته ٧١,١٪ من ودائع العملاء كما في نهاية عام ٢٠٢٠ مقابل ٢٨,٢٪ من القروض والتسهيلات لنفس القطاع (تعتبر قروض قطاع الأفراد من القروض ذات درجة المخاطر الأدنى بالمقارنة مع قروض الشركات).

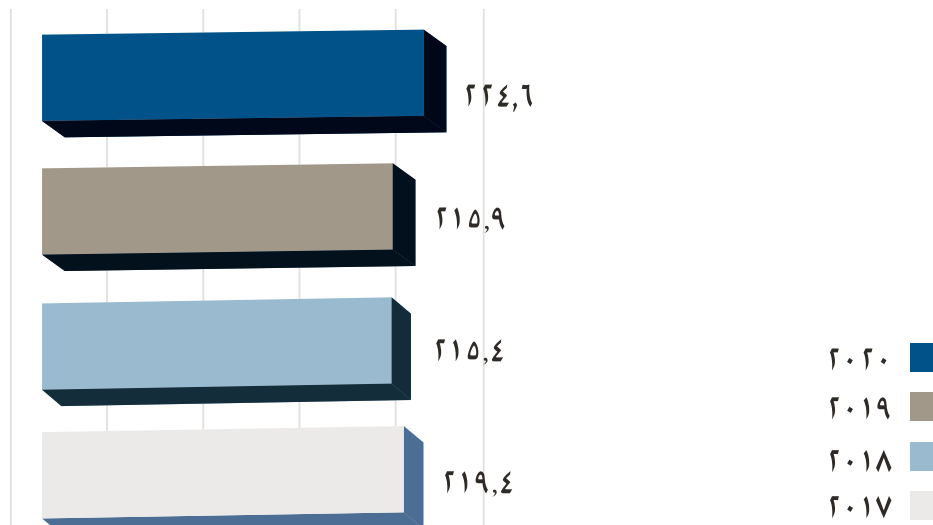


تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

## إجمالي حقوق الملكية

حافظ البنك على قاعدته الرأسمالية وبالشكل الذي يضعه في مصاف البنوك متينة رأس المال وقوية المركز المالي لتصل إلى ٢٢٤,٦ مليون دينار في عام ٢٠٢٠.

المبالغ مليون دينار

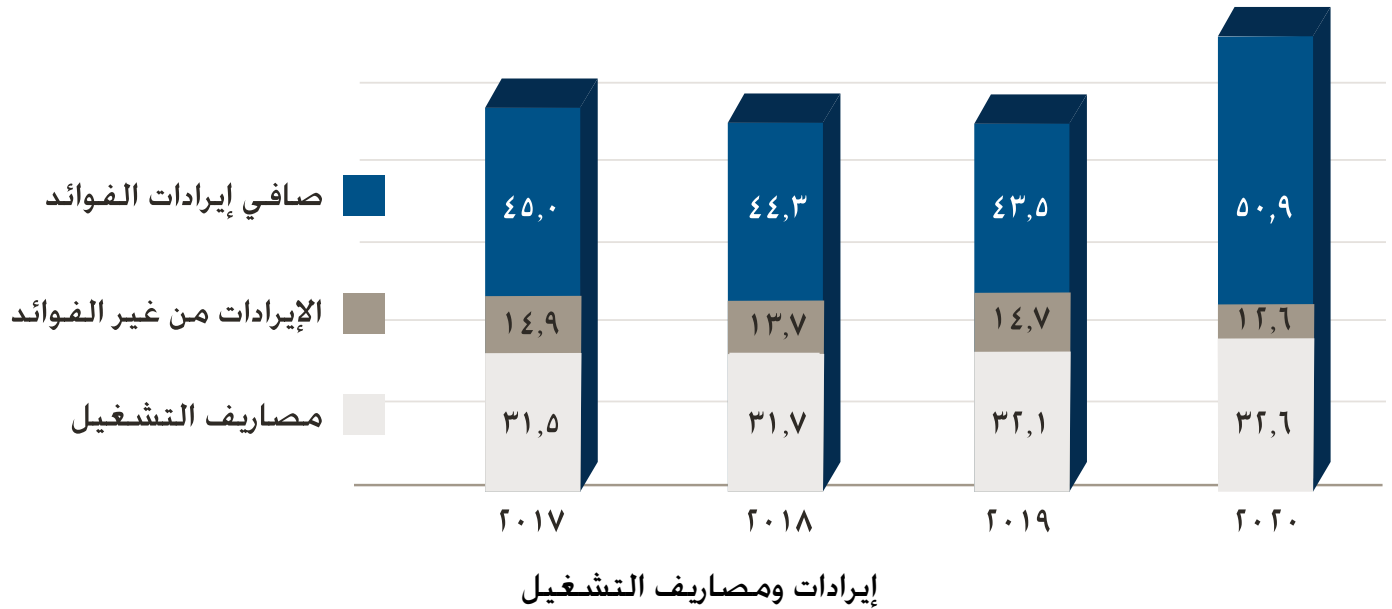


إجمالي حقوق الملكية

## صافي إيرادات ومصاريف التشغيل

حافظ البنك على مستوى مقبول قياساً بالجهاز المصرفي، فقد انخفض مؤشر الكفاءة التشغيلية خلال الفترة ليلغ ٥١,٣٪ في نهاية عام ٢٠٢٠ مقابل ٥٥,٢٪ في نهاية عام ٢٠١٩.

المبالغ مليون دينار



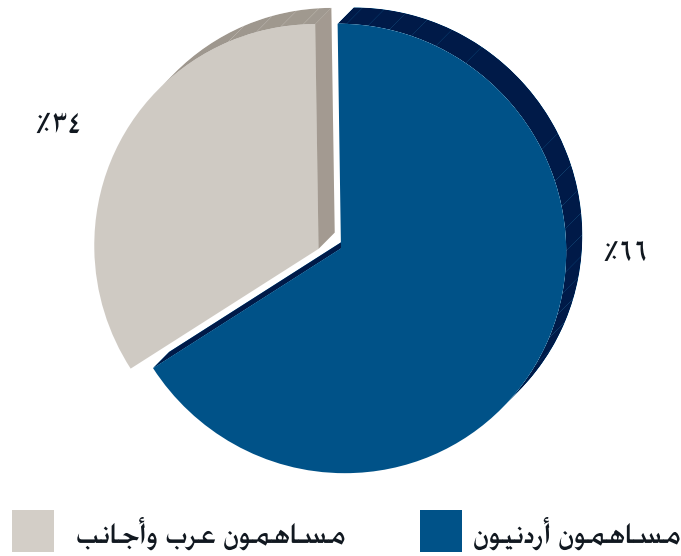
## أهم المؤشرات المالية

البيان/السنة	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
معدل العائد على متوسط الموجودات ( ROaA ) قبل الضريبة	٪١,٤	٪١,٣	٪١,١	٪٠,٨
معدل العائد على متوسط الموجودات ( ROaA ) بعد الضريبة	٪٠,٩	٪٠,٩	٪٠,٨	٪٠,٥
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية ( ROaE ) قبل الضريبة	٪١١,٧	٪١١,٢	٪١١,٠	٪٧,٧
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية ( ROaE ) بعد الضريبة	٪٧,٨	٪٧,٧	٪٧,٥	٪٥,٢
الديون غير العاملة / محفظة التسهيلات الإئتمانية	٪١,٨	٪٢,٢	٪١,٥	٪١,٦
صافي التسهيلات الإئتمانية / ودائع العملاء	٪٧١,٩	٪٧٣,٠	٪٧٤,٧	٪٧٠,٩
صافي التسهيلات الإئتمانية / إجمالي الموجودات	٪٤١,١	٪٣٧,٠	٪٣٨,٢	٪٣٧,٩
النقد في الصندوق ولدى البنوك / إجمالي الموجودات	٪١٨,٦	٪٢١,٩	٪٢٠,٩	٪٢٣,٨
إجمالي حقوق الملكية / إجمالي الموجودات	٪١١,٩	٪١٠,٦	٪١٠,١	٪١٠,٢

## عدد موظفي البنك

بلغ عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني ٧٧٤ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠٢٠ مقابل ٧٧٩ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠١٩. كما نود الإشارة هنا الى أن البنك لم يقم بتسريح أو الإستغناء عن أي موظف خلال عام ٢٠٢٠ نتيجة جائحة كورونا وإنما قام البنك بصرف مكافآت أداء للموظفين ومنحهم الزيادة السنوية.

## ملكية أسهم البنك



ملكية أسهم البنك



# تقرير مدقق الحسابات المستقل

# تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

## تقرير حول القوائم المالية الموحدة

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الاستثمار العربي الاردني "البنك" وشركاته التابعة «المجموعة» والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

### أمر التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك، بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح ١٠) في القوائم المالية الموحدة	
<p>نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</li></ul>	<p>أمر التدقيق الهام</p> <p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل خسارة التدني. يتم تحديد مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة المجموعة الخاصة بالخصص وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.</p>

تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول المجموعة. وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للمجموعة مبلغ ٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨ دينار ومخصصات التدني مبلغ ٢٠,٤٩٧,٧٨٧ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. تم عرض سياسة مخصص التدني في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (٢)

• لقد قمنا بالاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية.

• لقد قمنا بدراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبعة في احتساب التخصيصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.

• لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، لتقييم ما يلي:

- مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى المجموعة.
- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
- مدى ملائمة احتمالية التعثر. التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية.
- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات. للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.
- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية.

• فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة.

• قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات ٢ و ٤ و ١٠ و ٤٣ حول القوائم المالية الموحدة.

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة. ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا. بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناجمة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية. إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناجمة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

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

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. سواء الناجمة عن احتيال أو غلط. و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناجح عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط. لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة. وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري. فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

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

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

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

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ كانون الثاني ٢٠٢١

الرئيس  
مجلس التدقيق  
و.شاح عصام بركاتي  
ترخيص رقم ٥٩١

القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول		ايضاحات	الموجودات
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
١٢٩,٠٨٥,٦١٠	١٩٦,٤٤١,٠٢٦	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	٣١٢,١٤٢,٦٥٩	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٤,٨٤٥,١١٠	١٤,١٨٤,٨٧٧	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١,٢٠٣,١٩٢	١,٢٤٦,٠٣٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٠٥٩,٨٤١	١٧,١٩٨,٢١٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧١١,٦١٨,٤٣٣	٦٨٧,٦٤٣,٠١٨	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٠,٦٨٧,٢٢٣	٢٢,٠٠٧,٣٥٤	١٢	إستثمار في شركة حليفة
٧٦,٤٧٨,٧٣٨	٧٤,٢٢٩,٨٩٨	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٠٦,٨٦٦	١,٧٩٠,٥٤٧	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٢١,٢١٥	٣,٣٥٦,٦٤٦	٢١-د	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,٠٣٦,٥٦٣	٣٦,٩١٥,٣٠٥	١٥	موجودات أخرى
٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
٦١٩,٦٤١,٢٤١	٥٩٩,٨٠٦,٤٨٠	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	١,١٧٤,٧٢٠,٠٧٤	١٧	ودائع عملاء
١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	١٢٠,٦٢٩,٦٣٢	١٨	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤٠,٢٩٥,٩٣٣	٤١,١٦٣,٠٢٢	١٩	تأمينات نقدية
٦٧٧,٥٧٢	٧٠٢,٥٦١	٢٠	مخصصات متنوعة
٧,٣٣٤,٨٧٨	٧,٤٣١,٣١٩	٢١-أ	مخصص ضريبة الدخل
٥١,٥١٠,١٧٩	٣١,١٧٧,٣٠١	٢٢	مطلوبات أخرى
١,٩١٦,٢٠٣,٦٤٥	١,٩٧٥,٦٣٠,٣٨٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٣,٢١٢,٠٨٣	٣٤,٦٩٧,٠٥٨	٢٤	الإحتياطي القانوني
(٢,٩٥٥,٢٢٩)	(٢,١٥٢,٣٩٣)	٢٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٢,٠٦٧,٨٧٨)	(٣,٠٧٩,٨٧٧)	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٨,٥٠١,٢٨٨	٢٦,٦٤٨,٩٥٠	٢٧	أرباح مدورة
١٩٦,٦٩٠,٢٦٤	٢٠٦,١١٣,٧٣٨		مجموع حقوق مساهمي البنك
١٩,١٦٢,٤٨٢	١٨,٤٥٩,٩٥٥	٢٩	حقوق غير المسيطرين
٢١٥,٨٥٢,٧٤٦	٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣		مجموع حقوق الملكية
٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
٩٧,٣٤٤,٢٧٥	٩٠,٤٧٦,٤٥٢	٣٠	الفوائد الدائنة
(٥٣,٨٨٥,٥٨٩)	(٣٩,٦٠٨,٢٦٣)	٣١	الفوائد المدينة
٤٣,٤٥٨,٦٨٦	٥٠,٨٦٨,١٨٩		صافي إيرادات الفوائد
٨,٢٥٥,٧٥٥	٥,٥٥٥,٠٠٣	٣٢	صافي إيرادات العمولات
٥١,٧١٤,٤٤١	٥٦,٤٢٣,١٩٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٨٩٤,٧٢٧	٢,٦٨٤,٤١٥	٣٣	أرباح عملات أجنبية
(١٤٦,٦٥٤)	١٧٨,٦٤٠	٣٤	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠٦,٥٠١	٥٥,٥٠٣	٣٥	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٤٩٥,٨٤٩	٣,٥٦٣,٥٥٢	٣٧	إيرادات أخرى
٥٧,١٦٤,٨٦٤	٦٢,٩٠٥,٣٠٢		إجمالي الدخل
١٥,٩٦٣,٦٣٧	١٥,٩٢٢,٢٥٢	٣٨	نفقات الموظفين
٣,٨٦٦,٢١٩	٤,١٥٠,٢٤٣	١٣ و ١٤	إستهلاكات وإطفاءات
١٢,٢٧٢,٤٠١	١٢,٤٨١,٢٨١	٣٩	مصاريف أخرى
٢,٢٦٣,٩٥٤	١٣,٠٣٩,٤٠٦	٣٦	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة
١٦٧,٣٩٨	٨٠٤,٩٣٦	٢٠	مخصصات متنوعة
٣٤,٥٣٣,٦٠٩	٤٦,٣٩٨,١١٨		إجمالي المصروفات
١,٠٣٤,٧١٥	٥١٧,٢٩٥	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٣,٦٦٥,٩٧٠	١٧,٠٢٤,٤٧٩		الربح للسنة قبل الضرائب
(٧,٤٦٢,٧٣١)	(٥,٤٨٧,٧٧٦)	٢١ - ب	ضريبة الدخل
١٦,٢٠٣,٢٣٩	١١,٥٣٦,٧٠٣		الربح للسنة
			ويعود إلى:
١٤,٨٧١,٨٠٣	١٠,٨١٤,٣٩١		مساهمي البنك
١,٣٣١,٤٣٦	٧٢٢,٣١٢		حقوق غير المسيطرين
١٦,٢٠٣,٢٣٩	١١,٥٣٦,٧٠٣		
فلس / دينار	فلس / دينار		حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك) الأساسي والمخفض
٠,٠٩٩	٠,٠٧٢	٤٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٦,٢٠٣,٢٣٩	١١,٥٣٦,٧٠٣	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
٦٤١,١٦٨	٨٠٢,٨٣٦	فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
(١٣٨,٨٨٣)	(٨١٨,٨٦٤)	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
(٣,٦٠٦)	(١,٤٧٠,٣٥٣)	(خسائر) إستبعاد موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٩٨,٦٧٩	(١,٤٨٦,٣٨١)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
١٦,٧٠١,٩١٨	١٠,٠٥٠,٣٢٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
١٥,٣٣٣,٤٧٧	٩,٤٢٣,٤٧٤	مساهمي البنك
١,٣٦٨,٤٤١	٦٢٦,٨٤٨	حقوق غير المسيطرين
١٦,٧٠١,٩١٨	١٠,٠٥٠,٣٢٢	

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	رأس المال		علاوة إصدار أسهم	الإحتياطي القانوني	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة الصافي **	أرباح مدورة	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
	والمفعول	دينار								
الرصيد في بداية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٣,٢١٢,٠٨٣	(٢,٩٥٥,٢٢٩)	(٢,٠٦٧,٨٧٨)	١٨,٥٠١,٢٨٨	١٩٦,٦٩٠,٢٦٤	١٩,١٦٢,٤٨٢	٢١٥,٨٥٢,٧٤٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٨٠٢,٨٣٦	(١,٠١١,٩٩٩)	٩,٦٣٢,٦٣٧	٩,٤٢٣,٤٧٤	٦٢٦,٨٤٨	١٠,٠٥٠,٣٢٢
الحول إلى الإحتياطي	-	-	-	١,٤٨٤,٩٧٥	-	-	(١,٤٨٤,٩٧٥)	-	-	-
التغير في حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٢٩,٣٧٥)	(١,٣٢٩,٣٧٥)
الرصيد في نهاية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٤,٦٩٧,٠٥٨	(٢,١٥٢,٣٩٣)	(٣,٠٧٩,٨٧٧)	٢٦,٦٤٨,٩٥٠	٢٠٦,١١٣,٧٣٨	١٨,٤٥٩,٩٥٥	٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩										
الرصيد في بداية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	-	٣١,٤٤٧,٤٦٩	(٣,٥٩٦,٣٩٧)	(١,٨٩١,٩٩٠)	١٧,٤٧٩,٧٠٥	١٩٤,٨٥٦,٧٨٧	٢٠,٥٤١,٤١٦	٢١٥,٣٩٨,٢٠٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٦٤١,١٦٨	(١٧٥,٨٨٨)	١٤,٨٦٨,١٩٧	١٥,٣٣٣,٤٧٧	١,٣٦٨,٤٤١	١٦,٧٠١,٩١٨
أرباح موزعة على المساهمين	-	-	-	-	-	-	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)
الحول إلى الإحتياطي	-	-	-	١,٩٩١,٧٧٣	-	-	(١,٩٩١,٧٧٣)	-	-	-
إطفاء خسائر الشركة التابعة	-	-	-	(٢٢٧,١٥٩)	-	-	٢٢٧,١٥٩	-	-	-
الحول من علاوة الإصدار	-	(١,٤١٨,٠٠٠)	-	-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠	-	(١,٤١٨,٠٠٠)	(١,٤١٨,٠٠٠)
التغير في حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٢٩,٣٧٥)	(١,٣٢٩,٣٧٥)
الرصيد في نهاية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٣,٢١٢,٠٨٣	(٢,٩٥٥,٢٢٩)	(٢,٠٦٧,٨٧٨)	١٨,٥٠١,٢٨٨	١٩٦,٦٩٠,٢٦٤	١٩,١٦٢,٤٨٢	٢١٥,٨٥٢,٧٤٦

- أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٧٧٠/٢١/١٠ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع اثر معيار (٩) المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيدة التصرف بعد التقاص ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني. هذا وبلغ الرصيد المقيد التصرف به مبلغ ١,٠٧٢,٦٠٦ دينار وبالإضافة الى حجز مبلغ ٣,٣٥٦,٦٤٦ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً.

\*\*هناك مبلغ ٣,٠٧٩,٨٧٧ دينار من الأرباح المدورة لا يمكن التصرف به والذي يمثل الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة.

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
٢٣,٦٦٥,٩٧٠	١٧,٠٢٤,٤٧٩		الربح للسنة قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٣,٨٦٦,٢١٩	٤,١٥٠,٢٤٣	١٣ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
٢,٢٦٣,٩٥٤	١٣,٠٣٩,٤٠٦	٣٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣١,٠٣٩	(١٤٩,٩٥٥)	٣٤	خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
٥٩,٣٩٨	٦٤,٩٣٦	٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠٨,٠٠٠	٧٤٠,٠٠٠	٢٠	مخصصات متنوعة أخرى
(٤,٥٥١)	١٥,٣٣٤	٣٧	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٧٤,٠٤٥)	٩٠,٦٩٦	٣٧	خسائر (أرباح) بيع عقارات مستملكة
(٨٠,٥٥٨)	(٥٤,٢٦٥)	٣٣	تأثير تغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١,٠٣٤,٧١٥)	(٥١٧,٢٩٥)	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٩,٠٠٠,٧١١	٣٤,٤٠٣,٥٧٩		الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٨,٩٦٧,٤٢٥)	١٠,٦٦٠,٢٣٣		الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,١٧٠,٩٨٧)	١٠٧,١٠٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٤,٩٤٩,٨٠٨)	(٢٩,٩٧٩,٤٨٦)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢,٣٨١,٥٤٦)	٢,٠٣٠,٥٦٢		الموجودات الأخرى
(٢٧,١٦٤,٠٠٠)	(١٦,٧٠٩,٠٠٠)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٦١,٧٢٤,٢٩٢	٨٢,٤٣٣,٧٣٥		ودائع العملاء
١,٣٠٤,٦٤٠	٨٦٧,٠٨٩		تأمينات نقدية
(٨,٣٥١,٣٣٥)	(٢٠,٨٠١,٥٥٢)		المطلوبات الأخرى
(٤٩,٩٥٦,١٦٩)	٢٨,٦٠٨,٦٩٠		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٠,٩٥٥,٤٥٨)	٦٣,٠١٢,٢٦٩		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٩٦,٧٠٠)	(٧٧٩,٩٤٧)	٢٠	المخصصات المتنوعة المدفوعة
(٦,٩٧٤,٣٧٨)	(٨,٢٢٦,٧٦٦)	٢١-أ	الضرائب المدفوعة
(٢٨,٠٢٦,٥٣٦)	٥٤,٠٠٥,٥٥٦		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
			الأنشطة الإستثمارية
(٢٣,٦٨١,٧٦٠)	٢٣,٨٤٨,٢٨٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٤,٧٠١,٣٤٢)	٥٧٢,٤١٠		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢,٩٨٣,٤١١)	(١,٣٥٢,٣١٨)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
٢١,٤٧٨	٦٤,٥٨٨		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٨٤٢,٦٦٥)	(٨١٢,٦٨٨)	١٤	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٢,١٨٧,٧٠٠)	٢٢,٣٢٠,٢٧٢		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الإستثمار
			الأنشطة التمويلية
(٤١,٥٨٤,٣٠٧)	١٦,١٧٢,١٢٩		أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
(٢,٧٤٧,٣٧٥)	(١,٣٢٩,٣٧٥)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٣,٤٩٢,١٣٣)	(١٤,٨٧٢)		أرباح موزعة على المساهمين
(٥٧,٨٢٣,٨١٥)	١٤,٨٢٧,٨٨٢		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التمويل
(١١٨,٠٣٨,٠٥١)	٩١,١٥٣,٧١٠		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٠,٥٥٨	٥٤,٢٦٥		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١,٧١٦,٨٥٤	(١٠٦,٢٤٠,٦٣٩)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(١٠٦,٢٤٠,٦٣٩)	(١٥,٠٣٢,٦٦٤)	٤١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

# الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## ١- عام

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ١ كانون الثاني ١٩٧٨ بموجب قانون الشركات وتعديلاته اللاحقة التي كان آخرها رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧. تم زيادة رأس مال البنك المصرح به والمكتتب والمدفوع عدة مرات آخرها خلال عام ٢٠١٤ ليصبح ١٥٠ مليون دينار خلال العام ٢٠١٤. بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

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

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## ٢- أهم السياسات المحاسبية

### أسس إعداد القوائم المالية

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

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية. باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

### أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة او يكون له حقوق في هذه العوائد. ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

اسم الشركة	نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع	المقر الرئيسي	تاريخ التملك	طبيعة النشاط
		المعادل بالدينار			
الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	١٠٠٪	٢,٥٠٠,٠٠٠	عمّان - الأردن	٥ شباط ٢٠٠٢	وساطة مالية
بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر	٥٠٪ وسهمين	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	الدوحة - قطر	٥ كانون الأول ٢٠٠٥	نشاط بنكي

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر		الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٧,٨٠١,٩٤٠	١٦٩,٣٦٢,٨٥١	٢,٥٤٧,٢٢٩	٢,٩٧٥,٣٣٨	مجموع الموجودات
٢١٩,٤٧٦,٩٧٧	١٣٢,٤٤٢,٩٤١	١٦٦,٩١٨	٢٦٧,٤٩٥	مجموع المطلوبات
٣٨,٣٢٤,٩٦٣	٣٦,٩١٩,٩١٠	٢,٣٨٠,٣١١	٢,٧٠٧,٨٤٣	حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٤١٣,١٣٩	٥,٩٩٥,٦٧٤	٨٦,٢٢٠	٢٣٤,٥١٨	مجموع الإيرادات
٥,٧٥٠,٢٦٦	٤,٥٥١,٠٥١	٣٧١,٤٤٦	١٩٢,٢١٣	مجموع المصروفات

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة. ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركات التابعة.

## أهم السياسات المحاسبية

### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. والتي تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

### تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة. ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة من خلال احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع او شركات تابعة أيهما أشد.

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

### القيمة العادلة

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات.

- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة. ويتم إطفاء الخصم/العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/المدفوعة في قائمة الدخل الموحد.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية. وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

### إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر عليها البنك، والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين (٢٠٪) إلى (٥٠٪) من حقوق التصويت. وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناجمة عن المعاملات فيما بين البنك والشركة الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركة.

### موجودات مالية وفق التكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة/الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة. وينزل أية مخصصات ناجمة عن التدني في وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحد.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

### **موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحد بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحد.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحد.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

### **موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر**

تمثل هذه الموجودات المالية الإستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحد.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحد.

### **التدني في قيمة الموجودات المالية**

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للمجموعة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

تقوم المجموعة بتسجيل الخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إضافة إلى سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة وعقود الضمان المالية (كالاتمادات المستندية والكفالات). ويشار إليها جميعاً «بالأدوات المالية». لا تخضع أدوات الملكية (الأسهم) لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).



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

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة سواء لكامل عمر التعرض الائتماني أو للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي بناء على طبيعة الأدوات المالية في المحفظة.

قامت المجموعة بتطبيق سياسة تبين كيفية تطبيق إجراءات التقييم على الأساس الفردي للأداة المالية أو على أساس المحفظة.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف القروض إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣). كما هو موضح أدناه:

• المرحلة الأولى: عند الاعتراف بالقروض للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي كانت في المرحلة الأولى سابقاً ولم يحصل تغير على مستوى مخاطرها والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

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

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

### إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

### الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مباني
٩ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
١٢ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٢ - ١٢	أخرى

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

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

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

### تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو مجموعات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

### الموجودات غير الملموسة

#### أ - الشهرة

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

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

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحد.

#### ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحد في نفس السنة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية. وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٥٪ سنوياً.

## المخصصات

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

## مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

## ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

## تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناجمة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). اذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحد.

## حسابات مداره لصالح العملاء

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

## التقاص

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

## تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الإعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

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

## تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

## المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط:

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

التحوط للقيمة العادلة:

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

في حال انطباق شروط خوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحد في نفس السنة.

التحوط للتدفقات النقدية:

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط خوط التدفقات النقدية الفعال. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل وحقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل.

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

## الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

## عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة. وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا 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.

## العملات الأجنبية

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

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

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحد.

يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/المصاريف في قائمة الدخل الموحد.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

## النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

## ٣- التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء إن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف «الأعمال»

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف «الأعمال» في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) «اندماج الأعمال»، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف «الأعمال» أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على البنك إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف «الجوهري»

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو «جوهري» ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن «المعلومات تعتبر جوهريّة إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة».

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإغفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار. لبند التحوط أو أداة التحوط، نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار. لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) «الإيجارات» - امتيازات الإيجار المتعلقة بوباء Covid-19  
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) «الإيجارات» والتي تتعلق بامتيازات الإيجار الناجمة عن وباء Covid-19. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على إمتيازات الإيجار الناجمة بشكل مباشر عن وباء Covid-19. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار امتيازات الإيجار الناجمة عن وباء Covid-19 كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة لدى البنك.

## ٤- أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

### إستخدام التقديرات والاجتهادات:

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

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

### أ. الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالكلفة المطفأة:

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

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

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

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

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

درجة مخاطر العميل	التصنيف الائتماني	الجودة الائتمانية
1	Aaa	الالتزامات ذات الجودة الاعلى وتحمل اقل درجة مخاطر ائتمان.
+2	Aa1	الالتزامات ذات جودة عالية وتحمل درجة منخفضة جداً من مخاطر الائتمان.
2	Aa2	
-2	Aa3	
+3	A1	الالتزامات في المستوى الاعلى لتوسط التقييم وتحمل درجة منخفضة من مخاطر الائتمان.
3	A2	
-3	A3	
+4	Baa1	الالتزامات في مستوى متوسط التقييم وتحمل درجة معتدلة من مخاطر الائتمان وبالتالي تحتوي على بعض خصائص المخاطرة.
4	Baa2	
-4	Baa3	
+5	Ba1	الالتزامات التي لها خصائص مخاطرة وتحمل درجة هامة من مخاطر الائتمان.
5	Ba2	
-5	Ba3	
+6	B1	الالتزامات ذات مخاطر ائتمان عالية.
6	B2	
-6	B3	
+7	Caa1	الالتزامات ذات ضعف مستمر وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جداً.
7	Caa2	
-7	Caa3	
8	Default	الالتزامات دون المستوى
9	Default	الالتزامات المشكوك في تحصيلها
10	Default	الالتزامات الهالكة

• يتم قياس مخاطر الافراد على أساس تقييم المحفظة من خلال سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة.

• يتم الاعتماد على درجات التصنيف العالمية في قياس المخاطر للموجودات المالية الاخرى (الادوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية).

\* الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده.

اعتمد البنك على آلية خاصة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على نوع الاداة المالية:

• الادوات المالية لمحفظه الشركات والادوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

يعتمد البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المحفظة على نظام متخصص ومتطور من شركة Moody's. يتم احتساب الخصاص لكل عميل/أداة مالية بشكل فردي على مستوى كل حساب/أداة مالية.



## الأدوات المالية لحفظ التجزئة:

قام البنك وبالتعاون مع شركة Moody's بتطوير نموذج خاص بحفظ التجزئة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على متطلبات المعيار. يتم احتساب المحصن لحفظ التجزئة (Retail Portfolio) على أساس جماعي.

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

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

### • لجنة ادارة المخاطر

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

### • لجنة التدقيق

- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المحصنات وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.

### • الدائرة المالية

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي وإطلاع الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الافصاحات والكشوفات اللازمة بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

### • دائرة إدارة المخاطر

- الاشتراك مع الدوائر المعنية في تطوير وبناء نموذج الاعمال وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي التاسع IFRS ٩.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي.
- مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة.

\* تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

### • محفظة الشركات والأدوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

- احتمالية التعثر (Probability of Default PD): هي النسبة المئوية لاحتمالية تخلف المقترض او تأخره عن الوفاء بسداد الاقساط او الالتزامات اتجاه البنك في مواعيدها المحددة.

يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) لكل عميل باستخدام نظام تحليل وتصنيف المخاطر Moody's Risk Analyst MRA والذي يعتمد على بيانات العملاء المالية و/أو بناءً على التقييم الموضوعي للعميل.

يتوفر على النظام ثلاث نماذج احتساب للوصول الى نسبة التعثر:

1. الشركات الكبرى والمتوسطة (لها بيانات مالية).
2. الشركات الصغيرة (بدون بيانات مالية).
3. الافراد ذوي الملاءة المالية العالية.

- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD): هي النسبة المئوية التي تمثل الجزء من التعرض الذي سيتم خسارته في حال حدوث التعثر.

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) من خلال نظام متخصص من شركة Moody's. يتوفر على النظام نموذجي احتساب للوصول الى نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD:

1. التعرضات بدون ضمانات مقبولة (clean basis): يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD بناءً على القطاع الاقتصادي واحتمالية التعثر والمنطقة الجغرافية للعميل.
2. التعرضات مقابل ضمانات مقبولة: يتم الاخذ بالاعتبار مخفضات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند التعثر حيث تم تعريف نسب الاقتطاع المعيارية (Haircut) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني على النظام.

- التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD): وهي القيمة الحالية (Present Value) للتسهيلات المستغلة وغير المستغلة عند التعثر مضافاً اليها أية فوائد مستحقة غير مقبوضة.

يتم ادخال جميع النسب المذكورة اعلاه على مستوى كل حساب/أداة مالية بالاضافة الى تفاصيل التسهيلات/الادوات المالية على النظام الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والذي يقوم بدوره ايضاً باحتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD).

#### • محفظة التجزئة:

- يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) بناءً على العلاقة بين نسب التعثر التاريخية لكل منتج مع المتغيرات الاقتصادية.
- يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) بناءً على الديون المعدومة تاريخياً مقارنة مع أرصدها وقت التعثر.
- يتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD) لكل من القروض الشخصية والقروض السكنية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية حسب جداول السداد). بالنسبة لبطاقات الائتمان يتم افتراض التعرض الائتماني مساوياً للرصيد الحالي القائم بالإضافة إلى نسبة معينة من الرصيد غير المستخدم وذلك بناءً على دراسة قامت بها شركة Moody's.

\* محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المرحلة	طبيعة الحسابات ضمن المرحلة
المرحلة الأولى Stage1 (الاعتراف الأولي)	الأدوات المالية المنتظمة - الأدوات المالية التي يوجد عليها مستحقات أقل من ٤٠ يوم علماً بأن هذه المدة ستقل بمعدل ١٠ أيام سنوياً لتصبح من ٣٠ يوم بحلول عام ٢٠٢١. - العملاء بدرجة مخاطر ٦- فما دون. - السندات والتوظيفات المالية التي تحمل تصنيف إئتماني B1 فما فوق حسب تصنيف شركة Moody's.
المرحلة الثانية Stage2 (تراجع الجودة الائتمانية)	الأدوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ تاريخ الإقرار الأولي. - الأدوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من ٤٠-٩٠ يوم علماً بأن الحد الأدنى لهذه المدة سيقبل بمعدل ١٠ أيام سنوياً لتصبح من ٣٠ - ٩٠ يوم بحلول عام ٢٠٢١. - الحسابات الجارية وحت الطلب المكشوفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم. - العملاء بدرجة مخاطر ٧+، ٧، ٧-. - السندات والتوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني بين B1 و Caa3 - ظهور تراجع في احتمالية التعثر للتعثر بنسبة ٢٪ فما فوق. - ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولي للسندات والتوظيفات المالية بأربع درجات أو أكثر. - جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة. - السقوف التي مضى تاريخ إنتهاء سريانها ولم تجدد أو لم يتم تأجيل موعد تجديدها.
المرحلة الثالثة Stage3 (انخفاض القيمة الائتمانية)	الأدوات المالية الغير منتظمة والتي يتوفر دليل/أدلة موضوعية على تعثرها مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للأداة المالية.

سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي (Collective Basis).

تم احتساب التخصيص لحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس جماعي. تم تقسيم الحفظة الى ثلاث فئات هي:

- (١) القروض الشخصية
- (٢) القروض السكنية.
- (٣) بطاقات الائتمان.

تتشارك هذه الفئات بنفس خصائص الائتمان التالية:

- (٤) نوع المنتج الائتماني
- (٥) نوعية الضمانات

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً للمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

- (١) الناتج الاجمالي المحلي.
- (٢) معدل البطالة.
- (٣) مؤشر أسعار السوق المالي .
- (٤) أسعار النفط.

- يتم الاعتماد على ٤ سيناريوهات للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- (١) السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ١٠٪
- (٢) السيناريو الافضل (Optimistic S١) بوزن ٢٠٪
- (٣) السيناريو الاسوأ الاول (Pessimistic S٣) بوزن ٣٠٪
- (٤) السيناريو الاسوأ الثاني (Pessimistic S٤) بوزن ٤٠٪

هذه السيناريوهات تستخرج من نظام Data Buffet الخاص بشركة Moody's على شكل ٤ قيمة تاريخية (Historical) و ٢٠ قيمة متوقعة مستقبلاً (Forecasted) لجميع المتغيرات الاقتصادية الكلية المذكورة سابقاً.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### • تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار. وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

### ب. ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية. وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية او تسديد او إنتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

## ج. القيمة العادلة

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

- مقارنة قيمتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات.

- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحد.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

## هـ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٨,٧٩٤,٣٣٠	١٧,٤٨٩,٤٣٥	نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:		
٦٨,٢٥٢,٨٨٠	٥٧,٢٩٦,٥٥٦	متطلبات الاحتياطي النقدي
٤٢,٠٣٨,٤٠٠	١٢١,٦٥٥,٠٣٥	حسابات جارية
١٢٩,٠٨٥,٦١٠	١٩٦,٤٤١,٠٢٦	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

فئة التصنيف الائتمانية بناءً على نظام البنك الداخلي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٠,٢٩١,٢٨٠	١٧٨,٩٥١,٥٩١	-	-	١٧٨,٩٥١,٥٩١	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨ - ١٠)
١١٠,٢٩١,٢٨٠	١٧٨,٩٥١,٥٩١	-	-	١٧٨,٩٥١,٥٩١	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٠,٢١٣,١٦١	١١٠,٠٦٧,٦٢٢	-	-	١١٠,٠٦٧,٦٢٢	الأرصدة الجديدة
(١,٠١٧,١١٠)	(٤١,٤٠٧,٣١١)	-	-	(٤١,٤٠٧,٣١١)	الأرصدة المسددة
١١٠,٢٩١,٢٨٠	١٧٨,٩٥١,٥٩١	-	-	١٧٨,٩٥١,٥٩١	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الحركة على مخصص تدني أرصدة لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

## ٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وحت الطلب	٨٩,٣١٦	٢٧٥,٩٧٣	٢٣٣,١١٧,١٩٤	٩١,٩٤٦,٧٥١	٢٣٣,٢٠٦,٥١٠	٩٢,٢٢٢,٧٢٤
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	-	-	٧٨,٩٩٩,٢٨٠	١٩٩,٢٥٦,٢٦٨	٧٨,٩٩٩,٢٨٠	١٩٩,٢٥٦,٢٦٨
المجموع	٨٩,٣١٦	٢٧٥,٩٧٣	٣١٢,١١٦,٤٧٤	٢٩١,٢٠٣,٠١٩	٣١٢,٢٠٥,٧٩٠	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٦٣,١٣١)	(٣٨,٣١٥)	(٦٣,١٣١)	(٣٨,٣١٥)
	٨٩,٣١٦	٢٧٥,٩٧٣	٣١٢,٠٥٣,٣٤٣	٢٩١,١٦٤,٧٠٤	٣١٢,١٤٢,٦٥٩	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٤٣,٦٥٨,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٩٢,٢٢٠,٥٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

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

	٢٠٢٠				٢٠١٩
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
درجة مخاطر متدنية (١-٢)	٢٩٧,٠٧٥,٥٤٧	-	-	٢٩٧,٠٧٥,٥٤٧	٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	١٥,١٣٠,٢٤٣	-	١٥,١٣٠,٢٤٣	٥,٤٢٣,٩٦٤
درجة مخاطر مرتفعة (٨ - ١٠)	-	-	-	-	-
المجموع	٢٩٧,٠٧٥,٥٤٧	١٥,١٣٠,٢٤٣	-	٣١٢,٢٠٥,٧٩٠	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية لـ ٨٩,٠٪ مقابل صفر - ٣٩,٠٪.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة لـ ١,٦٧٧٪ - ١,٦٨٩٪ مقارنة ٠,٩٦٪ - ١,٠٪ من العام السابق.

إن الحركة الحاصلة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

	٢٠٢٠				٢٠١٩
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨	٥,٤٢٣,٩٦٤	-	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩
الأرصدة الجديدة	١٢٣,٠١٦,٢٦٤	١١,١٤٨,٢٣٠	-	١٣٤,١٦٤,٤٩٤	١٦٢,٨٩٦,٣٨٥
الأرصدة المسددة	(١١١,٩٩٥,٧٤٥)	(١,٤٤١,٩٥١)	-	(١١٣,٤٣٧,٦٩٦)	(١٧٨,٩٧٦,٧٠٢)
إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٩٧,٠٧٥,٥٤٧	١٥,١٣٠,٢٤٣	-	٣١٢,٢٠٥,٧٩٠	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢

إن الحركة الحاصلة على مخصص التدني أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٣١٥	٣٨,٣١٥	-	٧,٢٧٤	٣١,٠٤١	إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	٢٤,٨١٦	-	-	٢٤,٨١٦	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٣٨,٣١٥	٦٣,١٣١	-	٧,٢٧٤	٥٥,٨٥٧	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

## ٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٩٥٢,٧٠٠	١٤,٢٤٠,٣٩٥	١٣,٩٥٢,٧٠٠	١٤,٢٤٠,٣٩٥	-	-	إيداعات تستحق من ٣ - ٦ شهور
٥,٤٥٩,٨٩٢	-	٥,٤٥٩,٨٩٢	-	-	-	إيداعات تستحق من ٦ - ٩ شهور
٥,٤٨٨,٠٣٦	-	٥,٤٨٨,٠٣٦	-	-	-	إيداعات تستحق من ٩ أشهر إلى سنة
٢٤,٩٠٠,٦٢٨	١٤,٢٤٠,٣٩٥	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	١٤,٢٤٠,٣٩٥	-	-	المجموع
(٥٥,٥١٨)	(٥٥,٥١٨)	(٥٥,٥١٨)	(٥٥,٥١٨)	-	-	ينزل: مخصص التدني
٢٤,٨٤٥,١١٠	١٤,١٨٤,٨٧٧	٢٤,٨٤٥,١١٠	١٤,١٨٤,٨٧٧	-	-	المجموع

- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.



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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٨,٥٠٨,٠٠٠	-	-	٨,٥٠٨,٠٠٠	درجة مخاطر متدنية (٢ - ٦)
٢٤,٩٠٠,٦٢٨	٥,٧٣٢,٣٩٥	-	٥,٧٣٢,٣٩٥	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨ - ١٠)
٢٤,٩٠٠,٦٢٨	١٤,٢٤٠,٣٩٥	-	٥,٧٣٢,٣٩٥	٨,٥٠٨,٠٠٠	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية لـ ٠,٦١٪ مقابل صفر من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة لـ ١,٦٧٧٪ - ١,٦٨٩٪ مقارنة من ٠,٩٦٪ - ١٪ من العام السابق.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	-	١٦,٣٩٢,٦٢٨	٨,٥٠٨,٠٠٠	إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١١,٤٥٣,٠٨٦	٩,٧٨٢,٤٧٩	-	١,٢٧٤,٤٧٩	٨,٥٠٨,٠٠٠	الأرصدة الجديدة
(٢,٤٨٥,٦٦١)	(٢٠,٤٤٢,٧١٢)	-	(١١,٩٣٤,٧١٢)	(٨,٥٠٨,٠٠٠)	الأرصدة المسددة
٢٤,٩٠٠,٦٢٨	١٤,٢٤٠,٣٩٥	-	٥,٧٣٢,٣٩٥	٨,٥٠٨,٠٠٠	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٥١٨	٥٥,٥١٨	-	٥٥,٥١٨	-	إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٥٥,٥١٨	٥٥,٥١٨	-	٥٥,٥١٨	-	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

## ٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٢٠٣,١٩٢	١,٢٤٦,٠٣٨	أسهم مدرجة في أسواق نشطة

## ٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مصنفة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:		
١٣,٠٥٤,٢٢٣	١١,٢٥٩,٢٨٠	أسهم شركات
١,١٦٩,١٨٥	-	سندات الشركات
١٤,٢٢٣,٤٠٨	١١,٢٥٩,٢٨٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		
٥,٨٤٢,٤٣٣	٥,٩٣٨,٩٣٤	أسهم شركات
٥,٨٤٢,٤٣٣	٥,٩٣٨,٩٣٤	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٦,٠٠٠)	-	مخصص تدني
٢٠,٠٥٩,٨٤١	١٧,١٩٨,٢١٤	المجموع

بلغت قيمة خسائر موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (١,١٨١,٧٥٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٦٠٦ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ٥٥,٥٠٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مبلغ ٢٠٦,٥٠١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

توزيع إجمالي السندات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك.

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٦٩,١٨٥	-	-	-	-	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١,١٦٩,١٨٥	-	-	-	-	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية لـ صفر مقابل ١,٨٢٪ - ١,٧٩٪ من العام السابق.

إن الحركة الحاصلة على السندات هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,١٦٩,١٨٥	-	-	١,١٦٩,١٨٥	إجمالي الأرصدة كما في بداية السنة
١,١٦٩,١٨٥	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	(١,١٦٩,١٨٥)	-	-	(١,١٦٩,١٨٥)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,١٦٩,١٨٥	-	-	-	-	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	إجمالي الأرصدة كما في بداية السنة
٦,٠٠٠	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	(٦,٠٠٠)	-	-	(٦,٠٠٠)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦,٠٠٠	-	-	-	-	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

## ١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١١٨,٦٥٩,٢٦٣	١٣٠,٨٤٢,٣٦٦	قروض*
٩,١٧٨,٢٠٨	٧,٤٤٢,٦٢٢	بطاقات الائتمان
١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	١٠٣,٦٥٨,٧٥٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٣٤٤,٠٧٠,٣٤٩	٣٨٢,٨٠٧,٠٩٤	قروض*
٨٦,٩٠٣,٥٣٥	٨٩,٦٦٣,١٦٧	جاري مدين
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٤,٦٦١,٨٥٩	٣٧,٨٢٠,٥٨٨	قروض*
٥,٥١٢,٥٧٩	٤,٠٨٦,٥٢٦	جاري مدين
١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٠٠,١٨٤,٥١٩	الحكومة والقطاع العام
٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨	المجموع
(١٣,٢٧٩,٤٧٣)	(٢٠,٤٩٧,٧٨٧)	ينزل: مخصص التدني
(٢,٧٣٧,١٠٩)	(٢,٩٥٩,٣٥١)	ينزل: فوائد معلقة
٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٥,٤٢٠,١٧٤ دينار أي ما نسبته ١,٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٣,٥١٢,٦٤٤) دينار أي ما نسبته ١,٦٣٪ من إجمالي التسهيلات في نهاية السنة السابقة).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,٠١٤,٦٥٧ دينار أي ما نسبته ١,٦٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (١٢,٣٤٣,٥٦٢) دينار أي ما نسبته ١,٤٩٪ في نهاية السنة السابقة).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٣٤,٦١٥,٦١٠ دينار أي ما نسبته ١٥,٧٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٧٤,٨٤٦,٠٠٩) دينار أي ما نسبته ٢١,٠٣٪ في نهاية السنة السابقة).

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٢٠١٩	٢٠٢٠						
	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	١٢٧,٨٣٧,٤٧١	٣٠,١٧٤,٤٣٨	٤٣٠,٩٧٣,٨٨٤	١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	١٣٩,٠١٣,١٣٦	٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٧٩,٩٩٠,٦٦١	٢٠,١٥٦,٦٤٢	١٧,٣١٦,٣٠٩	٧٩,٤٠٨,٥١١	٥,٥٤٢,٥٦٢	-	١٢٢,٤٢٤,٠٢٤	الأرصدة الجديدة خلال العام
(١١٠,٣٠١,٠٤٩)	(٨,٤٩٨,٨٩٠)	(٧,٠١٢,٣٣٠)	(٥٢,٩٤٩,٦٦٩)	(٤,٦٨٦,٣٩٥)	(٣٨,٨٢٨,٦١٧)	(١١١,٩٧٥,٩٠١)	الأرصدة المسددة
(١,٠٦٢,٣٩٠)	(١,٤٩٩,٠٣٤)	(٢,٧٩٣,٩٣٤)	(١٣,٦٨٩,٦١٨)	(٤,٥٩٠,١١٩)	-	(٢٢,٥٧٢,٧٠٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٢٦,٢٩٩	١٧٣,٢٣٢	٢,٧٥٢,٠٨٤	١٣,٦٨٩,٦١٨	٢,٩٣٢,١٦٠	-	١٩,٥٤٧,٠٩٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٠٣٦,٠٩١	١,٣٢٥,٨٠٢	٤١,٨٥٠	-	١,٦٥٧,٩٥٩	-	٣,٠٢٥,٦١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(٩٠,٢٥٠)	٤٤٥,٨٨١	١٨,٧٧٤,١٩٩	(٤٧٧,٦٢٥)	-	١٨,٦٥٢,٢٠٥	إجمالي الأثر على الأرصدة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٤٦,٥٧٢)	-	١,٩٦٩,٢٣٧	(٢,٨٤٧,٦١٤)	-	-	(٨٧٨,٣٧٧)	الأثر على الأرصدة الناتج عن التعديلات
(٨,٠٠٠,٢٣٢)	(١,١١٩,٩٨٥)	(٩٨٦,٤٢١)	(٨٨٩,٠٥٠)	(٢١٠,٣٦٢)	-	(٣,٢٠٥,٨١٨)	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	١٣٨,٢٨٤,٩٨٨	٤١,٩٠٧,١١٤	٤٧٢,٤٧٠,٢٦١	١٠٣,٦٥٨,٧٥٦	١٠٠,١٨٤,٥١٩	٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٢٠١٩	٢٠٢٠						
	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٤٦٨,٧٧٩	٣,٦١٤,٠٦٧	٢,٣٠١,٥٨٩	٥,٥١٣,٣٥٩	١,٨١٤,٥٧٤	٣٥,٧٣٤	١٣,٢٧٩,٤٧٣	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤,٢١٦,٩٥٦	٥,٦٠٢,٥٧٨	٢,٢٥٩,١٣٩	٣,٦١٣,١٠٩	٥٠٩,٩٦٣	١٩,١١١	١٢,٠٠٣,٩٠٠	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٢,٠٤٥,٥٠٢)	(٢٠٠,٨٦٧)	(٦٢٥,٢٣٩)	(٢,٨٦٥,٢٥١)	(٧٠١,٣٣٦)	-	(٤,٣٩٢,٦٩٣)	الأرصدة المسددة
١١٢,٦١٦	٢٤,٥٢٤	٧,٥٠٢	١,٥٤٨	١٠,٣٦٥	-	٤٣,٩٣٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٢٨٧,٩٠٢	٢٧,٦٩٨	(٧,٧١٢)	(١,٥٤٨)	١٦٧,٩٠٥	-	١٨٦,٣٤٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤٠٠,٥١٨)	(٥٢,٢٢٢)	٢١٠	-	(١٧٨,٢٧٠)	-	(٢٣٠,٢٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٣١٣,٨٦٥	١٧,٠٦٨	١,٤٠٣,٣٩٣	٥٦٧,٠١٠	-	٢,٣٠١,٣٣٦	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١١,٧٧٩	٣٤,١٣٦	٨٩,٩٤٧	١٤٢,٩٢١	-	-	٢٦٧,٠٠٤	الأثر على التخصيص الناتج عن التعديلات
(٣,٣٧٢,٥٣٩)	(٢,٣٣٤,٢٩٧)	(٥٣٨,٨٠٤)	-	(٨٨,١٣٢)	-	(٢,٩٦١,٢٣٣)	الحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣,٢٧٩,٤٧٣	٧,٠٢٩,٤٨٢	٣,٥٠٣,٧٠٠	٧,٨٠٧,٦٨١	٢,١٠٢,٠٧٩	٥٤,٨٤٥	٢٠,٤٩٧,٧٨٧	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
							إعادة توزيع:
٦,٦٥٤,٥١٣	٣,١١٦,٦٧٣	١,١٦٣,٧٧٤	٧,١٤٤,٨٥٢	١,٦٣٧,٩٢٥	٥٤,٨٤٥	١٣,١١٨,٠٦٩	المخصصات على مستوى إفرادي
٦,٦٢٤,٩٦٠	٣,٩١٢,٨٠٩	٢,٣٣٩,٩٢٦	٦٦٢,٨٢٩	٤٦٤,١٥٤	-	٧,٣٧٩,٧١٨	المخصصات على مستوى جماعي
%١,٦	%٥,٠٨	%٨,٣٦	%١,٦٥	%٢,٠٣	%٠,٠٥	%٢,٣٩	نسبة تغطية المخصصات

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٤,٣٩٢,٦٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ( ٢,٤٩٥,١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ).

- تم إعادة تبويب أرصدة بداية المدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- تم عكس مبلغ ٢,٢٢٤,٣٦٢ دينار مخصص انتفت الحاجة إليه على حساب الأرباح والخسائر وإعادة بناءه ضمن مخصص التسهيلات.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٤,٢٥٧,١٢٨	١٢٥,١٣٨,٧٥٥	-	-	١٢٥,١٣٨,٧٥٥	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
١١,٧١٥,٥٣٠	٩,٤٢٩,٦٢٥	-	٩,٤٢٩,٦٢٥	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
١,٨٦٤,٨١٣	٣,٧١٦,٦٠٨	٣,٧١٦,٦٠٨	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٢٧,٨٣٧,٤٧١	١٣٨,٢٨٤,٩٨٨	٣,٧١٦,٦٠٨	٩,٤٢٩,٦٢٥	١٢٥,١٣٨,٧٥٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٨٪ - ٨,٣٦٪ مقابل ٠,١١٪ - ١,٨٩٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٢,٥٢٪ - ٤٨,٤٥٪ مقابل ١,٢٩٪ - ١٥,٩٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٤,٥١٧,٠٦٥	١٢٧,٨٣٧,٤٧١	١,٨٦٤,٨١٣	١١,٧١٥,٥٣٠	١١٤,٢٥٧,١٢٨	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٧,٩٧٢,٥٥٦	٢٠,١٥٦,٦٤٢	١,٥٧٩,٧١٧	٩٨٧,٦٤٩	١٧,٥٨٩,٢٧٦	الأرصدة الجديدة
(٢,٩١٠,٠٥٥)	(٨,٤٩٨,٨٩٠)	(١١٨,٢٦٨)	(٣,٢١٢,٤٥٢)	(٥,١٦٨,١٧٠)	الأرصدة المسددة
-	-	(٢٤٥)	(١٨٣,١٤٢)	١٨٣,٣٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٣٧,٤٨٤)	٦٩٤,٤٢٨	(٥٥٦,٩٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٤٦٣,٥٣١	(٣٣٨,٠٥٤)	(١,١٢٥,٤٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(٩٠,٢٥٠)	(٤٨,١٤٨)	(١,٦٥٧)	(٤٠,٤٤٥)	إجمالي الأثر على الأرصدة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٥٥,٧٢١	-	-	-	-	الأثر على الأرصدة الناتج عن التعديلات
(١,٧٩٧,٨١٦)	(١,١١٩,٩٨٥)	(٨٨٧,٣٠٨)	(٢٣٢,٦٧٧)	-	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢٧,٨٣٧,٤٧١	١٣٨,٢٨٤,٩٨٨	٣,٧١٦,٦٠٨	٩,٤٢٩,٦٢٥	١٢٥,١٣٨,٧٥٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٤٤٠,٢٣١	٣,٦١٤,٠٦٧	١,٢٧٦,٠٤٥	٢٤٤,٣٤٨	٢,٠٩٣,٦٧٤	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧٥٣,٧٨٥	٥,٦٠٢,٥٧٨	٢,٢٨٠,٠١٠	٢٧٣,٠٨٧	٣,٠٤٩,٤٨١	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
(٣٨١,١٠٠)	(٢٠٠,٨٦٧)	(٢٢,٢٨٢)	(١,٨٦٨)	(١٧٦,٧١٧)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	(٢٣,٣٧٢)	(١,١٥٢)	٢٤,٥٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣١,٠٠٣)	٣١,٠٠٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢,١٥٣	(٢,١٥٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٣١٣,٨٦٥	٣٢٩,١٢١	(١٤,٠٩٤)	(١,١٦٢)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٧٥,٥٠١)	٣٤,١٣٦	-	-	٣٤,١٣٦	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٧٢٣,٣٤٨)	(٢,٣٣٤,٢٩٧)	(٧٦٦,٦٦٨)	(٢٩,٨٦٩)	(١,٥٣٧,٧٦٠)	المحوّل إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٦١٤,٠٦٧	٧,٠٢٩,٤٨٢	٣,٠٤٤,٠٠٤	٤٩٩,٣٠٢	٣,٤٨٦,١٧٦	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
%٢,٨٣	%٥,٠٨	%٨١,٩٠	%٥,٣٠	%٢,٧٩	نسبة تغطية المخصصات

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٩٥٣,٩٥٣	٣٠,٥١٨,٨٣٩	-	-	٣٠,٥١٨,٨٣٩	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
٧,١٥٣,٩٠٢	١٠,٢٦٣,٤٣٣	-	١٠,٢٦٣,٤٣٣	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٢,٠٦٦,٥٨٣	١,١٢٤,٨٤٢	١,١٢٤,٨٤٢	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٣٠,١٧٤,٤٣٨	٤١,٩٠٧,١١٤	١,١٢٤,٨٤٢	١٠,٢٦٣,٤٣٣	٣٠,٥١٨,٨٣٩	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٧٪ - ٦,١٦٪ مقابل ٠,٠٦٪ - ٥,٢٣٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١,٤١٪ - ٢٩,١٨٪ مقابل ٠,٧٦٪ - ١٦,٦٨٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.



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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٠٥٢,٢٢٨	٣٠,١٧٤,٤٣٨	٢,٠٦٦,٥٨٣	٧,١٥٣,٩٠٢	٢٠,٩٥٣,٩٥٣	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٦,٦٩٤,٠٢٩	١٧,٣١٦,٣٠٩	١٢٤,٦٢٤	١,٣٩٢,٧٨٥	١٥,٧٩٨,٩٠٠	الأرصدة الجديدة
(٧,٤٢٩,٧٧٠)	(٧,٠١٢,٣٣٠)	(١٢٦,٦٩٧)	(١,٥٢٩,٥٨٦)	(٥,٣٥٦,٠٤٧)	الأرصدة المسددة
-	-	-	(٩٨٠,٨١٤)	٩٨٠,٨١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣,٧٧٤,٧٤٨	(٣,٧٧٤,٧٤٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤١,٨٥٠	(٤١,٨٥٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٤٤٥,٨٨١	٤,٩٠٣	٤٧٨,٨٢٠	(٣٧,٨٤٢)	إجمالي الأثر على الأرصدة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٧,٥٩٤,٤٣٢	١,٩٦٩,٢٣٧	-	١٥,٤٢٨	١,٩٥٣,٨٠٩	الأثر على الأرصدة الناتج عن التعديلات
(٥,٧٣٦,٤٨١)	(٩٨٦,٤٢١)	(٩٨٦,٤٢١)	-	-	المحوّل إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٠,١٧٤,٤٣٨	٤١,٩٠٧,١١٤	١,١٢٤,٨٤٢	١٠,٢٦٣,٤٣٣	٣٠,٥١٨,٨٣٩	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

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

	٢٠٢٠				٢٠١٩
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٦٥٥,٥٢٩	٥٨٣,٢٧٧	١,٠٦٢,٧٨٣	٢,٣٠١,٥٨٩	٣,٢٥٢,٢٩٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام	٧٥٨,٨٦٢	١,١٥٢,٣٤٤	٣٤٧,٩٣٣	٢,٢٥٩,١٣٩	٨٥٣,٧٧٧
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٧,٩٧٢)	(٢١٤,٦٨٤)	(٤٠٢,٥٨٣)	(٦٢٥,٢٣٩)	(٧٧,٠٤٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٧٤٦	(٧,٧٤٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤٤)	٢٤٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢١٠)	٢١٠	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٤,٣٩٢)	٢١	٢١,٤٣٩	١٧,٠٦٨	-
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات	٣,٤٣٦	٨٦,٥١١	-	٨٩,٩٤٧	٦٦٦,٣٤٤
المحوّل إلى خارج الميزانية	(٢٥,٢٠٦)	(٢٧)	(٥١٣,٥٧١)	(٥٣٨,٨٠٤)	(٢,٣٩٣,٧٩١)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١,٣٨٧,٧٥٩	١,٥٩٩,٧٣٠	٥١٦,٢١١	٣,٥٠٣,٧٠٠	٢,٣٠١,٥٨٩
نسبة تغطية المخصصات	%٤,٥٥	%١٥,٥٩	%٤٥,٨٩	%٨,٣٦	%٧,٦٣

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

البنـد	٢٠٢٠				٢٠١٩
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
درجة مخاطر متدنية (١-٢)	٤١٥,٧١٥,٦٩٩	-	-	٤١٥,٧١٥,٦٩٩	٤٠٥,٤٦٠,٣٠٢
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	٥١,٢٦٥,١٢٢	-	٥١,٢٦٥,١٢٢	٢٠,٠٣٢,٧٥٣
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	٥,٤٨٩,٤٤٠	٥,٤٨٩,٤٤٠	٥,٤٨٠,٨٢٩
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٤١٥,٧١٥,٦٩٩	٥١,٢٦٥,١٢٢	٥,٤٨٩,٤٤٠	٤٧٢,٤٧٠,٢٦١	٤٣٠,٩٧٣,٨٨٤

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢٪ - ٤,٩٧٪ مقابل ٠,٠٢٪ - ٦,٠٩٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٩٦٪ - ١٥,٣٩٪ مقابل ١,٠٦٪ - ١٧,٥٩٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٧,٠٥٣,٠١٣	٤٣٠,٩٧٣,٨٨٤	٥,٤٨٠,٨٢٩	٢٠,٠٣٢,٧٥٣	٤٠٥,٤٦٠,٣٠٢	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٣٧,٩٨٩,٠٠٧	٧٩,٤٠٨,٥١١	٨,٦١١	٢,٤٠٧,١٣٨	٧٦,٩٩٢,٧٦٢	الأرصدة الجديدة
(٦٦,٠٢٤,٩٨٤)	(٥٢,٩٤٩,٦٦٩)	-	(٢,٨٥٣,٨٢٦)	(٥٠,٠٩٥,٨٤٣)	الأرصدة المسددة
-	-	-	(٨,٠٦٦,٦١٩)	٨,٠٦٦,٦١٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢١,٧٥٦,٢٣٧	(٢١,٧٥٦,٢٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١٨,٧٧٤,١٩٩	-	١٧,٣٦٥,٨٩٩	١,٤٠٨,٣٠٠	اجمالي الأثر على الارصدة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٨,٠٠١,١٦٣)	(٢,٨٤٧,٦١٤)	-	٦٢٣,٥٤٠	(٣,٤٧١,١٥٤)	الأثر على الارصدة الناتج عن التعديلات
(٤١,٩٨٩)	(٨٨٩,٠٥٠)	-	-	(٨٨٩,٠٥٠)	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٣٠,٩٧٣,٨٨٤	٤٧٢,٤٧٠,٢٦١	٥,٤٨٩,٤٤٠	٥١,٢٦٥,١٢٢	٤١٥,٧١٥,٦٩٩	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٠٥٥,٥٦٧	٥,٥١٣,٥٠٩	١,٩٥٠,٨٤٩	٦٥١,٤٥٥	٢,٩١١,٢٠٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١,٨٤١,٥٤٦	٣,٦١٣,١٠٩	١,١٥٩,٩٤١	٦٨٠,٨٤٨	١,٧٧٢,٣٢٠	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
(١,٠٣٣,٦٠٤)	(٢,٨٦٥,٢٥١)	(١٣٣,١٠٨)	(١٤٦,٦٦٥)	(٢,٥٨٥,٤٧٨)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	(١٠٧,٤٠٩)	١٠٧,٤٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٠٥,٨٦١	(١٠٥,٨٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١,٤٠٣,٣٩٣	-	١,٥٠٠,٦١٣	(٩٧,٢٢٠)	اجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٣٤٧,٢١٣)	١٤٢,٩٢١	-	(٤,٤٠٩)	١٤٧,٣٣٠	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٢,٧٨٧)	-	-	-	-	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥,٥١٣,٥٠٩	٧,٨٠٧,٦٨١	٢,٩٧٧,٦٨٢	٢,٦٨٠,٢٩٤	٢,١٤٩,٧٠٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
%١,٢٨	%١,٦٥	%٥٤,٢٤	%٥,٢٣	%٠,٥٢	نسبة تغطية المخصصات

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥,٢٠٠,٩٩٩	٩١,٨٤٥,١٠٥	-	-	٩١,٨٤٥,١٠٥	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
٤,١٨٩,١٥٨	٦,٧٢٤,٣٦٧	-	٦,٧٢٤,٣٦٧	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٤,١٠٠,٤١٩	٥,٠٨٩,٢٨٤	٥,٠٨٩,٢٨٤	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	١٠٣,٦٥٨,٧٥٦	٥,٠٨٩,٢٨٤	٦,٧٢٤,٣٦٧	٩١,٨٤٥,١٠٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٢٦٪ - ٤,٢٧٪ مقابل ٠,٠٣٪ - ٤,٠٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٤,٨٤٪ - ٧,١٥٪ مقابل ٤,٩٨٪ - ٧,١٤٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات العقارية:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٠,٨٥٥,٦٩٨	١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	٤,١٠٠,٤١٩	٤,١٨٩,١٥٨	٩٥,٢٠٠,٩٩٩	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧,٣٣٥,٠٦٩	٥,٥٤٢,٥٦٢	١٤٩,٣٨٩	٣٩,٨٤٩	٥,٣٥٣,٣٢٤	الأرصدة الجديدة
(٤,١٨٠,٦٨٣)	(٤,٦٨٦,٣٩٥)	(٣٩٢,٦٢٥)	(٢٣٢,٨٣٣)	(٤,٠٦٠,٩٣٧)	الأرصدة المسددة
-	-	(٢٣١,٥٧٥)	(٦٣٨,١٧٧)	٨٦٩,٧٥٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨١٦,٣٨١)	٤,٦٢٨,٨٤٦	(٣,٨١٢,٤٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢,٧٠٥,٩١٥	(١,٠٥٨,٥٠٩)	(١,٦٤٧,٤٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(٤٧٧,٦٢٥)	(٢١٥,٤٩٦)	(٢٠٣,٩٦٧)	(٥٨,١٦٢)	اجمالي الأثر على الارصدة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٩٥,٥٦٢)	-	-	-	-	الأثر على الارصدة الناتج عن التعديلات
(٤٢٣,٩٤٦)	(٢١٠,٣٦٢)	(٢١٠,٣٦٢)	-	-	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	١٠٣,٦٥٨,٧٥٦	٥,٠٨٩,٢٨٤	٦,٧٢٤,٣٦٧	٩١,٨٤٥,١٠٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

فيما يلي الحركة على مخصص التدني للتسهيلات العقارية:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٢٠,٦٨٢	١,٨١٤,٥٧٤	١,٠٣٢,٩٢٦	١٥٣,٢٠٣	٦٢٨,٤٤٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧٣٢,١١٤	٥٠٩,٩٦٣	٢١٩,٢٦٠	٧٤,٩٧٩	٢١٥,٧٢٤	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
(٥٥٣,٧٥٨)	(٧٠١,٣٣٦)	(٤١٠,٣٤٩)	(١,٥٥٥)	(٢٨٩,٤٣٢)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	(٤٣,٠٣١)	(٣,٢٣١)	٤٦,٢٦٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٤١,٣٣٠)	١٧٥,٦١٢	(٣٤,٢٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦,٠٩١	(٤,٤٧٦)	(١,٦١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٥٦٧,٠١٠	٥٦٢,١٠٩	٥١,١٦٣	(٤٦,٢٦٢)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٦٨,١٤٩	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٢٥٢,٦١٣)	(٨٨,١٣٢)	(٣١,١٠٧)	-	(٥٧,٠٢٥)	المحوّل إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٨١٤,٥٧٤	٢,١٠٢,٠٧٩	١,١٩٤,٥٦٩	٤٤٥,٦٩٥	٤٦١,٨١٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
%١,٧٥	%٢,٠٣	%٢٣,٤٧	%٦,٦٣	%٠,٥٠	نسبة تغطية المخصصات

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣١,٩١٣,٨٠٣	٩٣,٧٥٣,٣٣٥	-	-	٩٣,٧٥٣,٣٣٥	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
٧,٠٩٩,٣٣٣	٦,٤٣١,١٨٤	-	٦,٤٣١,١٨٤	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٠٠,١٨٤,٥١٩	-	٦,٤٣١,١٨٤	٩٣,٧٥٣,٣٣٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة (٢,٥١٪ مقابل ١,٢٩٪ من العام السابق).

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	٧,٠٩٩,٣٣٣	١٣١,٩١٣,٨٠٣	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
(٢٩,٧٥٥,٥٥٧)	(٣٨,٨٢٨,٦١٧)	-	(٦٦٨,١٤٩)	(٣٨,١٦٠,٤٦٨)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	اجمالي الأثر على الارصدة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	الأثر على الارصدة الناتج عن التعديلات
-	-	-	-	-	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٠٠,١٨٤,٥١٩	-	٦,٤٣١,١٨٤	٩٣,٧٥٣,٣٣٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٣٥,٧٣٤	-	٣٥,٧٣٤	-	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٥,٧٣٤	١٩,١١١	-	١٩,١١١	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
-	-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
-	-	-	-	-	المحوّل إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٥,٧٣٤	٥٤,٨٤٥	-	٥٤,٨٤٥	-	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
%٠,٠٣	%٠,٠٥	-	%٠,٨٥	-	نسبة تغطية الخصصات

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بشكل جماعي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٧,٧٨٦,١٨٥	٧٥٦,٩٧١,٧٣٣	-	-	٧٥٦,٩٧١,٧٣٣	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
٥٠,١٩٠,٦٧٦	٨٤,١١٣,٧٣١	-	٨٤,١١٣,٧٣١	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
١٣,٥١٢,٦٤٤	١٥,٤٢٠,١٧٤	١٥,٤٢٠,١٧٤	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨	١٥,٤٢٠,١٧٤	٨٤,١١٣,٧٣١	٧٥٦,٩٧١,٧٣٣	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية صفر - ٨,٣٦٪ مقابل صفر - ٦,٠٩٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٩٦٪ - ٤٨,٤٥٪ مقابل ٠,٧٦٪ - ١٧,٥٩٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.



فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بشكل جماعي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	١٣,٥١٢,٦٤٤	٥٠,١٩٠,٦٧٦	٧٦٧,٧٨٦,١٨٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٧٩,٩٩٠,٦٦١	١٢٢,٤٢٤,٠٢٤	١,٨٦٢,٣٤١	٤,٨٢٧,٤٢١	١١٥,٧٣٤,٢٦٢	الأرصدة الجديدة
(١١٠,٣٠١,٠٤٩)	(١١١,٩٧٥,٩٠١)	(٦٣٧,٥٩٠)	(٨,٤٩٦,٨٤٦)	(١٠٢,٨٤١,٤٦٥)	الأرصدة المسددة
-	-	(٢٣١,٨٢٠)	(٩,٨٦٨,٧٥٢)	١٠,١٠٠,٥٧٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٩٥٣,٨٦٥)	٣٠,٨٥٤,٢٥٩	(٢٩,٩٠٠,٣٩٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤,٢١١,٢٩٦	(١,٤٣٨,٤١٣)	(٢,٧٧٢,٨٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١٨,٦٥٢,٢٠٥	(٢٥٨,٧٤١)	١٧,٦٣٩,٠٩٥	١,٢٧١,٨٥١	اجمالي الأثر على الارصدة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٤٦,٥٧٢)	(٨٧٨,٣٧٧)	-	٦٣٨,٩٦٨	(١,٥١٧,٣٤٥)	الأثر على الارصدة الناتج عن التعديلات
(٨,٠٠٠,٢٣٢)	(٣,٢٠٥,٨١٨)	(٢,٠٨٤,٠٩١)	(٢٣٢,٦٧٧)	(٨٨٩,٠٥٠)	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨	١٥,٤٢٠,١٧٤	٨٤,١١٣,٧٣١	٧٥٦,٩٧١,٧٣٣	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

فيما يلي الحركة على مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية بشكل إجمالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٤٦٨,٧٧٩	١٣,٢٧٩,٤٧٣	٥,٣٢٢,٦٠٣	١,٦٦٨,٠١٧	٦,٢٨٨,٨٥٣	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤,٢١٦,٩٥٦	١٢,٠٠٣,٩٠٠	٤,٠٠٧,١٤٤	٢,٢٠٠,٣٦٩	٥,٧٩٦,٣٨٧	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
(٢,٠٤٥,٥٠٢)	(٤,٣٩٢,٦٩٣)	(٩٦٨,٣٢٢)	(٣٦٤,٧٧٢)	(٣,٠٥٩,٥٩٩)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	(٦٦,٤٠٣)	(١١٩,٥٣٨)	١٨٥,٩٤١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٧٢,٣٣٣)	٣١٢,٧٢٠	(١٤٠,٣٨٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٨,٤٥٤	(٦,٨٣٩)	(١,٦١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٢,٣٠١,٣٣٦	٩١٢,٦٦٩	١,٥٣٧,٧٠٣	(١٤٩,٠٣٦)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١١,٧٧٩	٢٦٧,٠٠٤	-	٨٢,١٠٢	١٨٤,٩٠٢	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٣,٣٧٢,٥٣٩)	(٢,٩٦١,٢٣٣)	(١,٣١١,٣٤٦)	(٢٩,٨٩٦)	(١,٦١٩,٩٩١)	المحوّل إلى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣,٢٧٩,٤٧٣	٢٠,٤٩٧,٧٨٧	٧,٧٣٢,٤٦٦	٥,٢٧٩,٨٦٦	٧,٤٨٥,٤٥٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
%١,٦	%٢,٣٩	%٥٠,١٥	%٦,٢٨	%٠,٩٩	نسبة تغطية المحصّات

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الأفراد	القروض العقارية	شركات كبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة وقطاع عام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
٦٢٨,٩٩٨	١,١٠٨,٩٥٠	١٧,٤٢٤	٩٨١,٧٣٧	-	٢,٧٣٧,١٠٩
٦٢٥,٢١٥	٥٠١,٤٧٨	٨,٦١٠	١٦٠,٢٠٧	-	١,٢٩٥,٥١٠
(١٩٩,٧٦٧)	(١١٢,٠٣٣)	-	(٥١,٥١٦)	-	(٣٦٣,٣١٦)
(٢٢٩,٥٢٥)	(٧٢,٢١١)	-	(٣٨٥,٠٧٩)	-	(٦٨٦,٨١٥)
(٥,٦٢٣)	(١٧,٥١٤)	-	-	-	(٢٣,١٣٧)
٨١٩,٢٩٨	١,٤٠٨,٦٧٠	٢٦,٠٣٤	٧٠٥,٣٤٩	-	٢,٩٥٩,٣٥١

الأفراد	القروض العقارية	شركات كبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة وقطاع عام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
٤٣٦,٦٠٦	١,٠٠٤,٧٤٢	٩,٣٠٥	١,٦٣٢,٦٩٦	-	٣,٠٨٣,٣٤٩
٤٧٥,٦٣٧	٣١٢,٢٤١	٨,١١٩	٦٢٥,٦٥٥	-	١,٤٢١,٦٥٢
(٧٠,١٥٧)	(١٠٢,٨٢٣)	-	(٨٤,١٥٠)	-	(٢٥٧,١٣٠)
(١٨٩,٠٢٦)	(١٠٥,٢١٠)	-	(١,١٩٢,٤٦٤)	-	(١,٤٨٦,٧٠٠)
(٢٤,٠٦٢)	-	-	-	-	(٢٤,٠٦٢)
٦٢٨,٩٩٨	١,١٠٨,٩٥٠	١٧,٤٢٤	٩٨١,٧٣٧	-	٢,٧٣٧,١٠٩

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي - بالصافي:

٢٠١٩	٢٠٢٠			
	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٣٢,٧٧٦	٤,٧٨٧,١٣٣	-	٤,٧٨٧,١٣٣	مالي
٢١٢,٣١٩,٢٨٤	٢٢٩,٤٠٣,٤٠٤	-	٢٢٩,٤٠٣,٤٠٤	صناعة
٢٣٧,٤٤٠,٧٨٢	٢٥٥,٤١١,٩٥١	٢٩,٥٦٧,٤٠٢	٢٢٥,٨٤٤,٥٤٩	تجارة
١٠٠,٥٦٧,٠٥٢	١٠٠,١٤٨,٠٠٧	٢,٩٦٢,٩٠٤	٩٧,١٨٥,١٠٣	عقارات
٥٠٥,٤٨٧	٣٠٦,٩٧٧	-	٣٠٦,٩٧٧	أسهم
١٢٣,٥٩٤,٤٠٦	١٣٠,٤٣٦,٢٠٧	٢,٣٧٠,١٧٨	١٢٨,٠٦٦,٠٢٩	أفراد
١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٠٠,١٢٩,٦٧٤	-	١٠٠,١٢٩,٦٧٤	حكومه وقطاع عام
-	٥,٥٣٨,٩١٧	-	٥,٥٣٨,٩١٧	النقل والشحن
-	٦,٨٨٦,٢٣٠	-	٦,٨٨٦,٢٣٠	سياحة وفنادق
٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠	٣٤,٩٠٠,٤٨٤	٧٩٨,١٤٨,٠١٦	المجموع

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب التوزيعات الجغرافية - بالصافي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧٦٦,٥٢٥,٠٠٩	٧٩٨,١٤٨,٠١٦	داخل المملكة
٤٣,٠٩٤,٣٢٦	٢٦,٦١٩,٩٩٢	آسيا
٥,٨٥٣,٥٨٨	٨,٢٨٠,٤٩٢	أوروبا
٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠	المجموع

## ١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
-	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٥,٨٦٧,٨٩٢	١,٤١١,٣٢٢	سندات حكومات أجنبية
١٦,٩٢٨,٣٩٨	١٣,٥٣٣,٩٧٣	سندات وإسناد قرض شركات
٢٢,٧٩٦,٢٩٠	١٤,٩٤٥,٢٩٥	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٢٠١٩	٢٠٢٠	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٦٨٥,٥١٩,٩٣٥	٦٧١,٥٠٣,٤٢٦	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٣,٥٨٢,٥٠٠	١,٥٨٢,٥٠٠	سندات وإسناد قرض شركات
٦٨٩,١٠٢,٤٣٥	٦٧٣,٠٨٥,٩٢٦	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٧١١,٨٩٨,٧٢٥	٦٨٨,٠٣١,٢٢١	مجموع موجودات مالية متوفر وغير متوفر لها أسعار سوقية
(٢٨٠,٢٩٢)	(٣٨٨,٢٠٣)	ينزل: مخصص تدني
٧١١,٦١٨,٤٣٣	٦٨٧,٦٤٣,٠١٨	المجموع الكلي

### تحليل أدوات الدين - بالصافي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦٩٣,٧٥٤,٧٢٦	٦٦٩,٨١١,٣٨٦	ذات عائد ثابت
١٧,٨٦٣,٧٠٧	١٧,٨٣١,٦٣٢	ذات عائد متغير
٧١١,٦١٨,٤٣٣	٦٨٧,٦٤٣,٠١٨	المجموع

\* توزيع إجمالي التكلفة المطفأة حسب الفئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٩	٢٠٢٠				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١١,٣١٦,٢٢٥	٦٨٧,٤٤٨,٧٢١	-	-	٦٨٧,٤٤٨,٧٢١	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٥٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٧١١,٨٩٨,٧٢٥	٦٨٨,٠٣١,٢٢١	٥٨٢,٥٠٠	-	٦٨٧,٤٤٨,٧٢١	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية لـ صفر - ٣,٠٪ مقابل صفر - ٤,٧١٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة لـ ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال العام ٢٠٢٠:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	٧١١,٨٩٨,٧٢٥	٥٨٢,٥٠٠	-	٧١١,٣١٦,٢٢٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٩٥,٦٣٦,٩٨٠	٣٩,٦٣١,٢٥٣	-	-	٣٩,٦٣١,٢٥٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٧١,٩٥٥,٢٢٠)	(٦٣,٤٩٨,٧٥٧)	-	-	(٦٣,٤٩٨,٧٥٧)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧١١,٨٩٨,٧٢٥	٦٨٨,٠٣١,٢٢١	٥٨٢,٥٠٠	-	٦٨٧,٤٤٨,٧٢١	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٣,٧٩٢	٢٨٠,٢٩٢	١٩٦,٠٠٠	-	٨٤,٢٩٢	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٨٦,٥٠٠	١٢٧,١٣٥	٦٦,٥٠٠	-	٦٠,٦٣٥	الأرصدة الجديدة
-	(١٩,٢٢٤)	-	-	(١٩,٢٢٤)	الأرصدة المسددة
٢٨٠,٢٩٢	٣٨٨,٢٠٣	٢٦٢,٥٠٠	-	١٢٥,٧٠٣	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

## ١٢- إستثمار في شركة حليفة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركة الحليفة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٩,٠١١,٣٤٠	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	رصيد بداية السنة
١,٠٣٤,٧١٥	٥١٧,٢٩٥	حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة
٦٤١,١٦٨	٨٠٢,٨٣٦	فروقات ترجمة عملة أجنبية
٢٠,٦٨٧,٢٢٣	٢٢,٠٠٧,٣٥٤	رصيد نهاية السنة

- يمثل الإستثمار في الشركة الحليفة نسبة مساهمة البنك في بنك الأردن الدولي (المملكة المتحدة والبالغة ٢٥٪ من رأسمال البنك والبالغ ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه استرليني). تم احتساب حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وفقاً لآخر قوائم مالية غير مدققة متوفرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ونسبة مساهمة البنك في رأس المال البالغة ٢٥٪.

- إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذا الإستثمار هو حسب نسبة التملك في الإستثمار.

- إن حصة البنك من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركة الحليفة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٥٥,٩٤٤,٤٢٥	٣٥٣,٥٤٢,٦٢٩	مجموع الموجودات
٢٧٣,١٩٥,٥٣٣	٢٦٥,٥١٣,٢١٣	مجموع المطلوبات
٨٢,٧٤٨,٨٩٢	٨٨,٠٢٩,٤١٦	صافي الموجودات
٢٠,٦٨٧,٢٢٣	٢٢,٠٠٧,٣٥٤	حصة البنك من صافي الموجودات
٤,١٣٨,٨٦٠	٢,٠٦٩,١٧٦	صافي ربح السنة
١,٠٣٤,٧١٥	٥١٧,٢٩٥	حصة البنك في صافي ربح السنة

- تم احتساب حصة البنك والبالغة ٢٥٪ من صافي حقوق ملكية بنك الأردن الدولي/لندن لعام ٢٠٢٠ والظاهرة أعلاه وفق أحدث قوائم مالية غير مدققة متوفرة بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠٢٠.

## ١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	الطاقة الشمسية	أخرى	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	إستخدام الاصول	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:										
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٣,٢٥٩,٤٥٤	١,٧٠٥,٦٦٦	٢,٩٩٧,٣٦٠	٤,٣٩٥,٢٢٧	٨,٣٦٣,١٨٩	١,٤٦٣,٤٨٢	٣,٨٩١,٩١١	٩٧,٥٦٨,٣٢٠
إضافات	-	١٧,٥٢٩	٢٠٧,٨٦٦	١٥٠,٢٠٠	٢٨٤,١٤٨	-	٩٣,١٥٤	٨٢٥,٥٢٣	٢٥٨,٨٣٥	١,٨٣٧,٢٥٥
استبعادات	-	-	(٥٣٣,١٥٢)	(١٤,٣٨٨)	(٩,٣٣٢)	-	(٤٧٦,٢٤٨)	(٤٦,٥١٠)	(٥٠,٤٢١)	(١,١٣٠,٠٥١)
تحويلات *	-	-	٩٨,٠٩٢	-	١٠٦,٥٨٩	-	٤١٢,٧٩٧	(١,١٠٢,٤١٥)	-	(٤٨٤,٩٣٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٥٤,٠٤٦	١٣,٠٣٢,٢٦٠	١,٨٤١,٤٧٨	٣,٣٧٨,٧٦٥	٤,٣٩٥,٢٢٧	٨,٣٩٢,٨٩٢	١,١٤٠,٠٨٠	٤,١٠٠,٣٢٥	٩٧,٧٩٠,٥٨٧
الإستهلاك المتراكم:										
الرصيد في بداية السنة	-	(٣,٨٦٥,٨٥٩)	(٧,٩٥٩,٠٣٠)	(١,٢٠٤,٧٦٥)	(٢,٣٣٩,٧٣٠)	(٢٣٧,٩٣٨)	(٤,٨١١,٥٤٧)	-	(٦٧٠,٧١٣)	(٢١,٠٨٩,٥٨٢)
استهلاك السنة	-	(٨١٠,١٨١)	(٧٦٥,٤٣٨)	(٢١٨,٣٣٤)	(٢٠٣,٣٥٧)	(٢١٩,٧٦١)	(٥١٠,٣٣٥)	-	(٧٩٤,٠٢٢)	(٣,٥٢١,٤٢٨)
استبعادات	-	-	٥٢٨,٤٧٩	١٤,٣٨٤	٨,٦٩٩	-	٤٤٨,٣٣٨	-	٥٠,٤٢١	١,٠٥٠,٣٢١
الرصيد في نهاية السنة	-	(٤,٦٧٦,٠٤٠)	(٨,١٩٥,٩٨٩)	(١,٤٠٨,٧١٥)	(٢,٥٣٤,٣٨٨)	(٤٥٧,٦٩٩)	(٤,٨٧٣,٥٤٤)	-	(١,٤١٤,٣١٤)	(٢٣,٥٦٠,٦٨٩)
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٤,٢٧٨,٠٠٦	٤,٨٣٦,٢٧١	٤٣٢,٧٦٣	٨٤٤,٣٧٧	٣,٩٣٧,٥٢٨	٣,٥١٩,٣٤٨	١,١٤٠,٠٨٠	٢,٦٨٦,٠١١	٧٤,٢٢٩,٨٩٨

\* تم خلال العام ٢٠٢٠ تحويل مبلغ ٤٨٤,٩٣٧ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات إلى بند الموجودات غير الملموسة - إيضاح (١٤).



للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	الطاقة الشمسية	أخرى	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	استخدام الأصول	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:										
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٣,٣٠٥,٦٨٦	١,٦٠٧,٠٣٨	٣,٠٩١,٥٧٢	٤,٣٨٤,٢٤٧	٧,٧٧٧,٦٦٤	١,١٢٢,٣٣٨	-	٩٢,٧٨٠,٥٧٦
أثر المعيار (١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٤٧,٠٧٨	٣,١٤٧,٠٧٨
رصيد معدل	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٣,٣٠٥,٦٨٦	١,٦٠٧,٠٣٨	٣,٠٩١,٥٧٢	٤,٣٨٤,٢٤٧	٧,٧٧٧,٦٦٤	١,١٢٢,٣٣٨	٣,١٤٧,٠٧٨	٩٥,٩٢٧,٦٥٤
إضافات	-	-	٣١٦,٢٩١	١٥٣,٦٢٨	١١٢,٩٩٨	١٠,٩٨٠	٥٥٢,٥٦٤	١,٠٩٢,١١٧	٧٤٤,٨٣٣	٢,٩٨٣,٤١١
إستبعادات	-	-	(٣١٨,٤١١)	(٥٥,٠٠٠)	(٢١٦,٩٤١)	-	(١١١,٦٥٣)	(٩,٣٠٠)	-	(٧٦١,٣٠٥)
تحويلات *	-	-	٥,٨٨٨	-	٩,٧٣١	-	١٤٤,٦١٤	(٧٤١,٦٧٣)	-	(٥٨١,٤٤٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٣,٢٥٩,٤٥٤	١,٧٠٥,٦٦٦	٢,٩٩٧,٣٦٠	٤,٣٩٥,٢٢٧	٨,٣٦٣,١٨٩	١,٤٦٣,٤٨٢	٣,٨٩١,٩١١	٩٧,٥٦٨,٣٢٠
الإستهلاك المتراكم:										
الرصيد في بداية السنة	-	٣,٠٥٥,٨١١	٧,٥٤٦,٣٥٤	١,٠٦٥,٨٥٩	٢,٣٦٠,٩٨٦	١٨,٢٦٨	٤,٤٣١,٧٠٦	-	-	١٨,٤٧٨,٩٨٤
إستهلاك السنة	-	٨١٠,٠٤٨	٧٧٨,٥٢٠	١٩٣,٩٠٥	١٩٥,٣١٧	٢١٩,٦٧٠	٤٨٦,٨٤٧	-	٦٧٠,٧١٣	٣,٣٥٥,٠٢٠
إستبعادات	-	-	(٣٦٥,٨٤٤)	(٥٤,٩٩٩)	(٢١٦,٥٧٣)	-	(١٠٧,٠٠٦)	-	-	(٧٤٤,٤٢٢)
الرصيد في نهاية السنة	-	٣,٨٦٥,٨٥٩	٧,٩٥٩,٠٣٠	١,٢٠٤,٧٦٥	٢,٣٣٩,٧٣٠	٢٣٧,٩٣٨	٤,٨١١,٥٤٧	-	٦٧٠,٧١٣	٢١,٠٨٩,٥٨٢
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٥,٠٧٠,٦٥٨	٥,٣٠٠,٤٢٤	٥٠٠,٩٠١	٦٥٧,٦٣٠	٤,١٥٧,٢٨٩	٣,٥٥١,٦٤٢	١,٤٦٣,٤٨٢	٣,٢٢١,١٩٨	٧٦,٤٧٨,٧٣٨

\* تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل ٥٨١,٤٤٠ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات الى بند الموجودات غير الملموسة - إيضاح (١٤).

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٢,٦٣٧,٤٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١١,٧٨٦,١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

## ١٤- موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦٩٤,٠٠٥	١,٦٠٦,٨٦٦	رصيد بداية السنة
٨٤٢,٦٦٥	٣٢٧,٧٥١	إضافات
٥٨١,٤٤٠	٤٨٤,٩٣٧	خويلات (إيضاح ١٣) *
(٤٥)	(١٩٢)	إستبعادات
(٥١١,١٩٩)	(٦٢٨,٨١٥)	الاطفاء للسنة
١,٦٠٦,٨٦٦	١,٧٩٠,٥٤٧	رصيد نهاية السنة

\* ما تم تحويله من بند دفعات لشراء ممتلكات ومعدات في عام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

## ١٥- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٨,١٣٤,٧٢١	١٦,٤٦٢,٥٨٣	فوائد وعمولات برسوم القبض
١,٥٩٢,١٦٣	١,٣٧٣,٨٨٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧,١٤٥,٢٦٣	١٧,٨٣٦,٤٦٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٢٨٦,٩٧٢	٣١٦,٧٨٣	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٤٥٧,٢٣٦	٤٥٨,٢٧٥	التأمينات المستردة
٦٢,٧٢٨	١٣,٧٠٣	شيكات المقاصة
١,٣٥٧,٤٨٠	١,١٥٨,٢١٨	أخرى
٣٩,٠٣٦,٥٦٣	٣٦,٩١٥,٣٠٥	المجموع

\* فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٦,٩٨٤,٥٤٤	١٨,٩٨٤,٢٦٣	رصيد بداية السنة
٢,٦٨٤,٩١٢	٥١٧,٢٩٦	إضافات
(٦٨٥,١٩٣)	(٥٣٠,٦٩٦)	استبعادات
١٨,٩٨٤,٢٦٣	١٨,٩٧٠,٨٦٣	
(١,٨٣٩,٠٠٠)	(١,٨٣٩,٠٠٠)	مخصص العقارات المستملكة **
١٧,١٤٥,٢٦٣	١٧,١٣١,٨٦٣	رصيد نهاية السنة

\*\* بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستملكها، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين إضافيتين كحد أقصى.

فيما يلي الحركة على مخصص عقارات مستملكة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٨٣٩,٠٠٠	١,٨٣٩,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١,٨٣٩,٠٠٠	١,٨٣٩,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

## ١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩			٢٠٢٠			
المجموع	خارج الملكية	داخل الملكية	المجموع	خارج الملكية	داخل الملكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٠٢٦,٩٤٩	٥,٦٩٩,٣٢٥	٣,٣٢٧,٦٢٤	٦,٤٨٣,٥٥٣	٤,٣٤٢,٠٧٠	٢,١٤١,٤٨٣	حسابات جارية وقت الطلب
٥١٧,٧٧٨,٢٩٢	٣٦٤,٨٩٩,٨٦٧	١٥٢,٨٧٨,٤٢٥	٥١٧,١٩٥,٩٢٧	٢٨٥,٢٧٢,٥٦٥	٢٣١,٩٢٣,٣٦٢	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٢,١٢٧,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	-	٢,١٢٧,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	-	ودائع لأصل ٣ - ٦ أشهر
٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع لأصل ٦ - ٩ أشهر
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل أكثر من سنة
٦١٩,٦٤١,٢٤١	٣٧٣,٤٣٥,١٩٢	٢٤٦,٢٠٦,٠٤٩	٥٩٩,٨٠٦,٤٨٠	٢٩١,٧٤١,٦٣٥	٣٠٨,٠٦٤,٨٤٥	المجموع

## ١٧- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وحت الطلب	١٠١,١١٢,١٠١	٩٠,٣٨٩,١٧٠	٤٦,٦٩٢,٦٣٥	٩,٣٨٦,٦٩٤	٢٤٧,٥٨٠,٦٠٠
ودائع التوفير	١٥٥,٣٨٥,٢٥٢	٦٧٩,١١٤	٩١٢,٢٣٥	٩,٠٧٨	١٥٦,٩٨٥,٦٧٩
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٥٧٨,٥٥٥,٧٠٤	٥١,٨٢٨,٨٥٨	٣١,٦٤٤,٦٨٣	١٠٨,١٢٤,٥٥٠	٧٧٠,١٥٣,٧٩٥
<b>المجموع</b>	<b>٨٣٥,٠٥٣,٠٥٧</b>	<b>١٤٢,٨٩٧,١٤٢</b>	<b>٧٩,٢٤٩,٥٥٣</b>	<b>١١٧,٥٢٠,٣٢٢</b>	<b>١,١٧٤,٧٢٠,٠٧٤</b>
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٩</b>					
حسابات جارية وحت الطلب	٨٧,٧٧٩,٦١٢	٧٥,٨٢٦,١٩٣	٥٠,٠٤٣,٩٠٨	١٣,٢٣٠,١٧٣	٢٢٦,٨٧٩,٨٨٦
ودائع التوفير	١٦٠,٥١٨,٤٥٣	١,٠٥٣,٧٤٦	١,٠٤٤,٨٢٠	١٦,٦٥١	١٦٢,٦٣٣,٦٧٠
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٥٢١,٩٥٧,٠٧١	٤٨,٤٧٥,١١٦	١٧,٥١٢,١٢٧	١١٤,٨٢٨,٤٦٩	٧٠٢,٧٧٢,٧٨٣
<b>المجموع</b>	<b>٧٧٠,٢٥٥,١٣٦</b>	<b>١٢٥,٣٥٥,٠٥٥</b>	<b>٦٨,٦٠٠,٨٥٥</b>	<b>١٢٨,٠٧٥,٢٩٣</b>	<b>١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩</b>

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١١٧,٥٢٠,٣٢٢ دينار أي ما نسبته ١٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٩٢,٦٢٥,٢٩٣ دينار أي ما نسبته ١١,٧٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٢٦,٣٧٩,١٦٠ دينار أي ما نسبته ١٩,٢٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢١٢,٠٣٨,٢٤٢ دينار أي ما نسبته ١٩,٤١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤,٧١٩,٨٨١ دينار أي ما نسبته ٠,٤٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. منها ٣,٧٩٠ دينار لدى فرع قبرص و ٤,٧١٦,٠٩١ دينار لدى فروع الأردن (٢,٩٤٨,٤٢٢ دينار أي ما نسبته ٠,٢٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ منها ٣,٤٥٦ دينار لدى فرع قبرص و ٢,٩٤٤,٩٦٦ دينار لدى فروع الأردن).
- بلغت الودائع الجامدة ١,٢٢٧,٠٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٤٢١,٢٢١ دينار في السنة السابقة).

## ١٨ - أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني

تفاصيل بند أموال مقترضة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المبلغ	تاريخ الإستحقاق	الضمانات	دورية الأقساط	فائدة الإقراض
البنك المركزي الأردني	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٣ كانون الثاني ٢٠٢١	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	٦,٢٥٠,٠٠٠	٦ كانون الثاني ٢٠٢١	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	١٢,٢٧٢,٧٢٧	١٢ كانون الثاني ٢٠٢١	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	١٣,٥٥٠,١٣٦	١١ كانون الثاني ٢٠٢١	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني	٨,٣٣٣,٣٣٣	١٢ كانون الثاني ٢٠٢١	سندات خزينة	دفعة واحدة	٢٪
البنك المركزي الأردني - تمويل مشاريع إنتاجية	٧,٩٠٤,٤٢٧	-	كمبيالات غب الطلب	حسب دورية استحقاق الأقساط	٠,٥ - ١ ٪
البنك المركزي الأردني - تمويل البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا	١٧,١٥٦,٠٠٩	-	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	٠٪
البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني انهض	١٦٣,٠٠٠	-	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	١٪
المجموع	١٢٠,٦٢٩,٦٣٢				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
البنك المركزي الأردني	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ كانون الثاني ٢٠٢٠	سندات خزينة	دفعة واحدة	٤,٧٥٪
البنك المركزي الأردني	٤,٤٥٧,٥٠٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	١,٧٥٪
المجموع	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣				

## ١٩ - تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٣,٩٥٠,٤٨٠	٣٢,٠٤٢,٨٠٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧,٢١٢,٥٤٢	٨,٢٥٣,١٢٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤١,١٦٣,٠٢٢	٤٠,٢٩٥,٩٣٣	المجموع

## ٢٠- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠				
رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٢,١٤٤	(٣٧,٧١٢)	٦٤,٩٣٦	٥١٤,٩٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٦٠,٤١٧	(٧٤٢,٢٣٥)	٧٤٠,٠٠٠	١٦٢,٦٥٢	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٧٠٢,٥٦١	(٧٧٩,٩٤٧)	٨٠٤,٩٣٦	٦٧٧,٥٧٢	المجموع
٢٠١٩				
٥١٤,٩٢٠	(٥١,٦٦١)	٥٩,٣٩٨	٥٠٧,١٨٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٦٢,٦٥٢	(٤٥,٠٣٩)	١٠٨,٠٠٠	٩٩,٦٩١	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٦٧٧,٥٧٢	(٩٦,٧٠٠)	١٦٧,٣٩٨	٦٠٦,٨٧٤	المجموع

## ٢١- ضريبة الدخل

### أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦,٨٦٦,١٥٦	٧,٣٣٤,٨٧٨	رصيد بداية السنة
(٦,٩٧٤,٣٧٨)	(٨,٢٢٦,٧٦٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٤٤٣,١٠٠	٨,٣٢٣,٢٠٧	ضريبة الدخل المستحقة
٧,٣٣٤,٨٧٨	٧,٤٣١,٣١٩	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧,٤٤٣,١٠٠	٨,٣٢٣,٢٠٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٩,٦٣١	(٢,٨٣٥,٤٣١)	موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
٧,٤٦٢,٧٣١	٥,٤٨٧,٧٧٦	المجموع

## ج - الوضع الضريبي

قام البنك بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٧. وتم خلال عام ٢٠١٧ التنسيب بفتح ملف عام ٢٠١٤ للإطلاع ولن يترتب على البنك أية أعباء ضريبية إضافية لتلك السنة.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٨، ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الكشوفات حتى تاريخه.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية ( الشركة التابعة ) حتى نهاية العام ٢٠١٦. كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٧، ٢٠١٨ و ٢٠١٩ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة عن تلك الأعوام حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة ولا يوجد أرصدة مستحقة للدائرة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص البنك في قطر حتى نهاية العام ٢٠١٩.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص فرع قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٩.

قام البنك بأخذ مخصصات لمواجهة الأعباء الضريبية المتوقعة عن السنوات المعلنة والشاملة السنوات المذكورة أعلاه ويرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي أن التخصيصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبية مستقبلًا.

## د - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	٢٠٢٠					٢٠١٩
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تدني التسهيلات والمرحلة الأولى والثانية	١,٢٠٢,٣٣٥	-	٧,٤٨٥,٠٧٩	٨,٦٨٧,٤١٤	٣,٣٠١,٢١٧	٤٥٦,٨٨٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة *	١٦٩,٢٨٤	(٢٣,٤٢٠)	-	١٤٥,٨٦٤	٥٥,٤٢٩	٦٤,٣٢٨
المجموع	١,٣٧١,٦١٩	(٢٣,٤٢٠)	٧,٤٨٥,٠٧٩	٨,٨٣٣,٢٧٨	٣,٣٥٦,٦٤٦	٥٢١,٢١٥

\* لم يتم إحتساب موجودات ضريبية مؤجلة على كامل رصيد مخصص تعويض نهاية الخدمة كون جزء منها يعود الى بنك الإستثمار العربي الاردني قطر.

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥٢١,٢١٥	٥٤٠,٨٤٦
المضاف	٢,٨٤٤,٣٣٠	-
المستبعد	(٨,٨٩٩)	(١٩,٦٣١)
رصيد نهاية السنة	٣,٣٥٦,٦٤٦	٥٢١,٢١٥

## هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٣,٦٦٥,٩٧٠	١٧,٠٢٤,٤٧٩	الربح المحاسبي
(١,١٣١,٤١٥)	(٢,٠٨٢,٩٥٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤٥٨,٠٠٠	٩,٠٧١,٠٧٩	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٢,٩٩٢,٥٥٥	٢٤,٠١٢,٦٠٨	الربح الضريبي
٧,٤٤٣,١٠٠	٨,٣٢٣,٢٠٧	ضريبة الدخل للسنة
%٣١,٥٣	%٣٢,٢٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٩ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٠، تم احتساب مصروف ضريبة الدخل بواقع ٣٥٪ و ٣٪ مساهمة وطنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية لفرع البنك في قبرص ١٢,٥٪ والشركة التابعة في قطر ١٠٪، وتبلغ نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة العاملة في الأردن ٢٤٪.

تم احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨٪ من أرصدة مخصصات الديون، وتعويض نهاية الخدمة والمخصصات الأخرى كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وبرأينا الإدارة ان الموجودات الضريبية تستحق خلال الفترات المستقبلية.



## ٢٢- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨,٦٣٤,٢٥٣	٥,٨٢٣,٦٢٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣١,٤٤١,٠٥١	١٤,٠٣٦,٩٠٨	أمانات دائنة
١,٦٧٠,٨٩٧	١,٩٩٧,٩٧١	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٨٩,٩٢٣	٢٠٦,٣٧٤	شيكات وحوالات برسم الدفع
٢,٤٧٧,٣٨٢	٢,٢٠٣,٤٥٢	شيكات البنك الصادرة بالدينار
١٤٥,٩٦٦	١٥٢,١٣٧	تأمينات الصناديق الحديدية
١٥٥,٨٧٥	٢٥٩,٣٥١	ذمم دائنة
٥٩٢,٧٥٦	٤٦٩,٦٦٥	دائنون متفرون
١,٢٤٥,٤١٠	٨٩٥,٣٩٢	أرباح غير موزعة
١٤٢,٣٢٦	١١٣,٢٩٠	أمانات ضريبة الدخل
٤٠,٣٧٣	٣٩,٨٠١	تأمينات محتجزة
٤٢٨,١٩٣	٩١١,٧٤٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (تسهيلات غير مباشرة)
٥٩٧,١١٩	٥٧٨,١٠٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢,٩٢٦,٢٦١	٢,٤٥٦,٠٤١	التزامات مستأجرة
٧٢٢,٣٨٧	١,٠٣٣,٤٤٦	أخرى
٥١,٥١٠,١٧٩	٣١,١٧٧,٣٠١	المجموع

فئة التصنيف الائتمانية بناءً على نظام البنك الداخلي للتسهيلات غير المباشرة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠												
	السقوف			قبولات			اعتمادات مستندية			كفالات مالية			البند
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
٢٣٧,٠٧٢,٠٤٢	٢٤٨,٨٧١,٨١٩	٩٥٧١,١٨٣	-	-	٣٨,٨٢٤,٤٠٠	-	-	-	١٧,١٧٣,٩٥٥	٣٩,٨٢٤,٤٠٠	-	-	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
٢,٧٥٥,٧٥٤	٢,٣٨٥,٦٦٠	-	٢,٣٨٥,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)
٢٣٩,٨٢٧,٧٩٦	٢٥١,٢٥٧,٤٨٩	٩٨,٩٦٨,٤٦٣	-	٢,٣٨٥,٦٦٠	٣٨,٨٢٤,٤٠٠	-	-	-	١٧,١٧٣,٩٥٥	٣٩,٨٢٤,٤٠٠	-	-	إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر التدنية لـ صفر - ٥,٩٣٪ مقابل من صفر - ٥,٥٧٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة لـ ٢,٥١٪ - ١١,١٦٪ مقابل ٣,٠١٪ - ١٣,٨١٪ من العام السابق.

إن الحركة على التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠												
	السقوف				قبولات				اعتمادات مستندية				البند
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	٢٣٩,٨٢٧,٧٩٦	٧١,٤٠,٤١٣	٢,٧٥٥,٧٥٤	-	٤٩,٩٣٧,٨١٠	-	-	-	٢٥,٣١٤,١١٢	-	-	-	إجمالي الأرصدة كما في بداية السنة
٩٣,٩٥٣,٤٩٨	٣٠,٦٥٣,٧١٢	٢١,٣٦٦,٤٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
(٢٢,٩٩٩,٧٠٠)	(١٩,٢٢٤,٠١٩)	(٣٧,٠٩٥)	-	-	(١٠,١١٣,٤١٠)	-	-	-	(٨١٤٠,٢٠٧)	-	-	-	الأرصدة المسددة
٢٣٩,٨٢٧,٧٩٦	٢٥١,٢٥٧,٤٦٩	٩٨,٩١٨,٤٦٣	٢,٣٨٥,١٦٠	-	٣٨,٨٤٤,٠٠٠	٣٩,٨٢٤,٤٠٠	-	-	١٧,١٧٣,٩٥٥	١٧,١٧٣,٩٥٥	-	-	إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠												
	السقوف				قبولات				اعتمادات مستندية				البند
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
٤٢٨,١٩٣	٤٢٨,١٩٣	-	-	-	٢٤٨,١٧٤	٢٤٨,١٧٤	-	-	٤٢,٧٠٧	٤٢,٧٠٧	-	-	إجمالي الأرصدة في بداية الفترة/ السنة
-	٤٨٣,٥٤٧	٣٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	٢٤٥,٠٢	٢٤٥,٠٢	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٤٢٨,١٩٣	٩١١,٧٤٠	٣٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	٢٧٣,١٧٦	٢٧٣,١٧٦	-	-	٦٢,٧٠٧	٦٢,٧٠٧	-	-	إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة

## ٢٣- رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

## ٢٤- الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.  
ان الاحتياطي المقيد التصرف به كما يلي:

اسم الإحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
الإحتياطي القانوني	٣٤,٦٩٧,٠٥٨	حسب قانون الشركات

## ٢٥- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(٢,٩٥٥,٢٢٩)	(٣,٥٩٦,٣٩٧)
الحركة خلال السنة	٨٠٢,٨٣٦	٦٤١,١٦٨
الرصيد في نهاية السنة	(٢,١٥٢,٣٩٣)	(٢,٩٥٥,٢٢٩)

## ٢٦- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل بند إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(٢,٠٦٧,٨٧٨)	(١,٨٩١,٩٩٠)
( خسائر ) غير متحققة	(١,٣٠٦,٨٨٩)	(٢٤٧,٥٥٣)
خسائر متحققة	٢٩٤,٨٩٠	٧١,٦٦٥
الرصيد في نهاية السنة	(٣,٠٧٩,٨٧٧)	(٢,٠٦٧,٨٧٨)

- لا يوجد مشتقات خوط.

يحظر التصرف بإحتياطي القيمة العادلة السالب البالغ (٣,٠٧٩,٨٧٧) دينار بما في ذلك الرسملة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

## ٢٧- أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧,٤٧٩,٧٠٥	١٨,٥٠١,٢٨٨	الرصيد في بداية السنة
١٤,٨٧١,٨٠٣	١٠,٨١٤,٣٩١	الربح للسنة
(٣,٦٠٦)	(١,١٨١,٧٥٤)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,٩٩١,٧٧٣)	(١,٤٨٤,٩٧٥)	المحول الى الإحتياطيات
١,٤١٨,٠٠٠	-	إطفاء علاوة الإصدار
٢٢٧,١٥٩	-	إطفاء خسائر الشركة التابعة
(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين
١٨,٥٠١,٢٨٨	٢٦,٦٤٨,٩٥٠	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٣,٣٥٦,٦٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥٢١,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٧٢,٦٠٦ دينار مقيد التصرف به وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٧٧٠٢/١/١٠) الخاصة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

## ٢٨- أرباح مقترح توزيعها للهيئة العامة

أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة توزيع ما نسبته ١٠٪ من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ولم يتم توزيع أرباح عن العام ٢٠١٩.

## ٢٩- حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ حصة المساهمين الآخرين بواقع ٥٠٪ ناقص سهمين من صافي حقوق المساهمين في شركة بنك الاستثمار العربي الأردني في قطر (شركة تابعة).

### ٣٠- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة: للأفراد (التجزئة):
٩,٤٦٥,٠٤٤	٩,٦١٨,٢٢١	قروض
١,٢٦٧,٤٧٢	١,٢١٤,٠٤٨	بطاقات الائتمان
٩,٣٥٦,٠٦٦	٨,٠٥٤,٧٥٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٥,٣٥١,٩٥٤	١٥,٨٧١,٦٢٥	قروض
٥,٤٨٠,٣٧٦	٤,٤٤٨,٤٦٤	جاري مدين
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٤,٩٠٥,٨٥٤	٥,٤٨٤,٥٨٨	قروض
٦٠٠,٢١٠	٥١٧,٦٣٤	جاري مدين
٨,٤١٧,٩٠١	٦,٧٨٠,٤٤٩	الحكومة والقطاع العام
٢,٤١٨	٣٦,٢٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥,٣٣٠,٠٠٨	٢,٠٨٥,٦٢١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧,١٦٦,٩٧٢	٣٦,٣٦٤,٧٦٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٧,٣٤٤,٢٧٥	٩٠,٤٧٦,٤٥٢	المجموع

### ٣١- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٣,٥٦١,٢٥٢	١١,٩٤٦,٥٧٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,٣٥٢,٨٠٦	١,٣١٤,٦٧٥	حسابات جارية وخت الطلب
١,٣٧٨,٣٠٠	٧٠٩,٦٣٧	ودائع توفير
٢٦,٠٣٥,٣٧٣	٢٣,٩١٦,٦٨٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢١,٩٣٧	١٠٣,١٨٢	فوائد الإيجار
٥٢٥,٩٥٣	٥٢٦,٧٨١	تأمينات نقدية
١,٠٠٩,٩٦٨	١,٠٩٠,٧٢٤	رسوم ضمان الودائع
٥٣,٨٨٥,٥٨٩	٣٩,٦٠٨,٢٦٣	المجموع

## ٣٢- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١,٧٥٤,٤٧١	١,٥٣٣,٥٩٥	عمولات تسهيلات مباشرة
٨,٣٠٤,٨٧٤	٥,٤٤٧,٣٦٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(١,٨٠٣,٥٩٠)	(١,٤٢٥,٩٥٨)	ينزل: عمولات مدينة
٨,٢٥٥,٧٥٥	٥,٥٥٥,٠٠٣	صافي إيرادات العمولات

## ٣٣- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٨١٤,١٦٩	٢,٦٣٠,١٥٠	ناجحة عن التداول
٨٠,٥٥٨	٥٤,٢٦٥	ناجحة عن التقييم
٣,٨٩٤,٧٢٧	٢,٦٨٤,٤١٥	المجموع

## ٣٤- أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

مجموع	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	توزيعات أرباح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٨,٦٤٠	١٤٩,٩٥٥	٢٨,٦٨٥	-	أسهم شركات
١٧٨,٦٤٠	١٤٩,٩٥٥	٢٨,٦٨٥	-	المجموع
مجموع	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	توزيعات أرباح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٤٦,٦٥٤)	(٢٣١,٠٣٩)	٧٧,٧٨٥	٦,٦٠٠	أسهم شركات
(١٤٦,٦٥٤)	(٢٣١,٠٣٩)	٧٧,٧٨٥	٦,٦٠٠	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٩٤,٠٦٥	٥٥,٥٠٣	عوائد توزيعات موجودات مالية محلية
١١٢,٤٣٦	-	فوائد موجودات مالية أجنبية
٢٠٦,٥٠١	٥٥,٥٠٣	المجموع

### ٣٦- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦,٠٠٠	-	سندات من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٦,٥٠٠	١٢٧,١٣٥	٨٦,٥٠٠	٦٦,٥٠٠	-	-	-	٦٠,٦٣٥	سندات بالتكلفة المطفأة
٢,١٧١,٤٥٤	١٢,٤٠٣,٩٠٩	٢,٠٠١,١٢٦	٣,٩٥١,٤٩١	-	٣,٤٥٥,٤٠٢	١٧٠,٣٢٨	٤,٩٩٧,٠١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٢٤,٨١٥	-	-	-	-	-	٢٤,٨١٥	بنوك
-	٤٨٣,٥٤٧	-	-	-	١٢٠,٠٠٠	-	٣٦٣,٥٤٧	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٢٦٣,٩٥٤	١٣,٠٣٩,٤٠٦	٢,٠٨٧,٦٢٦	٤,٠١٧,٩٩١	-	٣,٥٧٥,٤٠٢	١٧٦,٣٢٨	٥,٤٤٦,٠١٣	المجموع



## ٣٧- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤,٥٥١	(١٥,٣٣٤)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧٤,٠٤٥	(٩٠,٦٩٦)	(خسائر) أرباح بيع عقارات مستملكة
١٥,٧٦٠	١٢,٤٤٧	عوائد حقايب مالية مدارة
٥٨,٧١٠	٤٧,٧٣١	عمولة تحويل راتب
١٩٩,٤١١	٢١٧,٣١٢	إيرادات متاجرة أسهم لصالح العملاء
-	٢,٢٣٠,٣٦٢	إيرادات مستردة من مخصصات سابقة
٥٥٣,٨٠٥	٣٢٢,٢٣٠	إيرادات مستردة من ديون معدومة
٥٦,٦٨٥	١١٧,٣٩٠	إيرادات رعاية البطاقات الائتمانية
٥٣٢,٨٨٢	٧٢٢,١١٠	إيرادات متنوعة
١,٤٩٥,٨٤٩	٣,٥٦٣,٥٥٢	المجموع

## ٣٨- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٢,٨٤٧,٥٤٠	١٢,٩٠٨,٠٢٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٤٢٧,٤٦٨	١,٤٦٦,٤٦٣	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٠٦,٩١٠	٥٠٠,٧٦٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١٧٦,٤١٦	١٧٧,٣٢٩	تأمين على حياة الموظفين
٧٥٨,٧٧٨	٦٩٤,٧٧٤	نفقات طبية
٤٦,٤٣٣	٢,٠٢٢	تدريب الموظفين
١٩٥,٣٧٠	٦٢,٩٢٢	مياومات سفر
١٠٤,٧٢٢	١٠٩,٩٥٩	أخرى
١٥,٩٦٣,٦٣٧	١٥,٩٢٢,٢٥٢	المجموع

## ٣٩- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٦٤٠,٠١٣	١,٤٨٨,٦٣٥	الإيجارات قصيرة الأجل
٣٠١,٠٨٠	٣٢٤,٩٧٠	قرطاسية ومطبوعات
٧١٠,٧٦٩	٧٤٢,٢٩٣	إشتراكات
٣٥٦,٥٦٨	٤٣٤,٦٤٧	أتعاب مهنية
٨٥٤,٧٣٨	٦٩٠,٣٦٠	هاتف وتلكس وبريد وطوابع
١٨٤,٥٦٩	٢٠٥,٦١٢	مصاريف تأمين
٥١٢,٥١٥	٥٥٩,٨٤٢	صيانة وتصليلات
٧٠٥,٩٨٨	٤٥٧,٩٧٥	خدمات عامة
٢٠٢,٠٦٣	٢٠٧,٥٣٦	خدمات سويفت
٢٨٨,٣٩٩	٢٣٣,٥٥٥	الأمن والحماية
٢٣٦,٠٤٦	١,٤٩٩,٢٢٠	التبرعات
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٦٦,٠٨٨	٩٣٩,٣٤٠	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
١٧١,٣٩٠	١٦٩,٨٥٦	رسوم تعامل البنك بالعملة الأجنبية
١٣٠,٨٢٠	١٥٥,٦٧٨	رسوم تسجيل ورخص حكومية
٦٠٨,٥٦٩	٧٥١,٥٩١	مصاريف الرهن والتأمين
٧٣٥,٨٨٣	٢٣٢,٧٦٠	استشارات
٣٦,٩٩٥	٨٦,٩٢٠	مصاريف المقاصة الآلية
٢٣٣,٥٧٨	٢٠٦,٤٩٠	رسوم المسقفات
٥٣٠,٩٨٥	٣١٨,١٧٦	مصاريف تسويق دعابة وإعلان
١,٣٦٨,٥١٤	١,٤٤٦,٤٠٩	مصاريف حاسوب والصرفات الآلية
١,٣٤١,٨٣١	١,٢٧٤,٤١٦	مصاريف أخرى
١٢,٢٧٢,٤٠١	١٢,٤٨١,٢٨١	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٤,٨٧١,٨٠٣	١٠,٨١٤,٣٩١	الربح للسنة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٩٩	٠,٠٧٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

## ٤١- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩٦,٤٤١,٠٢٦	١٢٩,٠٨٥,٦١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣١٢,٢٠٥,٧٩٠	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٥٢٣,٦٧٩,٤٨٠)	(٥٢٦,٨٠٥,٢٤١)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٥,٠٣٢,٦٦٤)	(١٠٦,٢٤٠,٦٣٩)	المجموع

## ٤٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

- لا يوجد أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

المجموع		الجهة ذات العلاقة					بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٠١٩	٢٠٢٠	أخرى *	الشركة الحليفة	الإدارة التنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٥,٢١٦,٧٦٥	٢٥١,٠٧٠,٢٢٠	٤,٥٢٩,٨١٨	١٢,٣٣٠,٠٠١	٢٨٤,٧٧٩	١٧٧,٠٣١,٢٥٨	٥٦,٨٩٤,٣٦٤	إجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
٨٧,٥١٧,٧٨٩	٧٥,٠١٠,٤٢٤	-	٢١,٤٣٠,٩٢١	-	٢٨٤,٨٣٧	٥٣,٢٩٤,٦٦٦	إجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
٣,٣٨٥,١٩٩	٣,٨٢٣,٢٥٠	٣,٢١٨,٣٥٧	-	٦٠٤,٨٩٣	-	-	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة
بنود خارج قائمة المركز المالي :							
١٦,٨٥٧,٦١٨	١٩,١٥٢,٩٩٩	-	-	-	-	١٩,١٥٢,٩٩٩	إعتمادات وكفالات
٧,٠٧٩,٤٩٠	٤,٧٦٢,٨٢٤	-	-	-	-	٤,٧٦٢,٨٢٤	حسابات مدارة
عناصر قائمة الدخل:							
١,٣٠٨,٤٦٣	٩٢٨,١٥٢	١٣٦,٧٨٠	٢١٠,٩٠٩	٢٥,٤٦٥	-	٥٥٤,٩٩٨	فوائد وعمولات دائنة
٥,٢٦٧,٧٩٠	٢,٦٣٤,٠٠٤	٢١٥,١٦٦	١٦٥,٣٢٣	٨,٩٩٧	٧٠٨,٠٣٠	١,٥٣٦,٤٨٨	فوائد وعمولات مدينة

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

- تم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة لهم.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة من ٠٪ - ٥,٥٪ ( متضمنة الحسابات الجارية ).

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة من ٢٪ - ٧٪.

- إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٥٨١,٥٠٨	١,٧٩٤,٩٧٧	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
٣١,٦٧٣	١,٩٦٣	نفقات سفر وإقامة
١,٦١٣,١٨١	١,٧٩٦,٩٤٠	المجموع

## ٤٣- إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والأطراف العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

سياسات ادارة المخاطر بالبنك يتم تحديثها لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقف ووضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر.

يقوم البنك دورياً بمراجعة سياسات وانظمة ادارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وافضل الممارسات في هذا المجال.

دائرة المخاطر في البنك هي الجهة المسؤولة عن ادارة المخاطر في البنك بناءً على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل مجلس الادارة اضافة إلى ذلك فان لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة تقوم بمراجعة أعمال ادارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية لمجلس الادارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة.

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

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

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

### مخاطر الائتمان

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

## قياس مخاطر الائتمان:

### ١ - أدوات الدين:

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

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

### ٢ - الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان:

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

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

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

### أساليب تخفيض مخاطر الائتمان:

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

- الرهونات العقارية.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة.

كذلك فإن البنك يعتمد الأساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر:

- اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- فصل تام بين ادارات تسويق الائتمان (الأعمال) وادارات تحليل ورقابة الائتمان.

## ثانياً: الإفصاحات الكمية

(أ/٤٣) مخاطر الائتمان:

١. أ. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		بنود داخل المركز المالي:
١١٠,٢٩١,٢٨٠	١٧٨,٩٥١,٥٩١	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	٣١٢,١٤٢,٦٥٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٤,٨٤٥,١١٠	١٤,١٨٤,٨٧٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
		التسهيلات الائتمانية بالصافي:
١٢٣,٥٩٤,٤٠٦	١٣٠,٤٣٦,٢٠٨	الأفراد
١٠٠,٥٦٧,٠٥٢	١٠٠,١٤٨,٠٠٧	القروض العقارية
٤٢٥,٤٠٧,٢١٧	٤٦٤,٦٣٦,٥٤٦	الشركات الكبرى
٢٦,٨٩١,١١٢	٣٧,٦٩٨,٠٦٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٠٠,١٢٩,٦٧٤	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
٧١١,٦١٨,٤٣٣	٦٨٧,٦٤٣,٠١٨	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
١,١٦٣,١٨٥	-	ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي
١٨,١٣٤,٧٢١	١٦,٤٦٢,٥٨٣	الموجودات الأخرى
١,٩٧٢,٩٦٦,٣٢٩	٢,٠٤٢,٤٣٣,٢٢٨	المجموع
		بنود خارج المركز المالي:
٨٧,٤٣٥,٣١١	٩٦,١٦٢,٢٩١	كفالات
٢٥,٣١٤,١٦٢	١٧,١٧٣,٩٥٥	إعتمادات
٤٩,٩٣٧,٨٦٠	٣٩,٨٢٤,٤٠٠	قبولات
٧٧,١٤٠,٤٦٣	٩٨,٠٩٦,٨٤٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٣٩,٨٢٧,٧٩٦	٢٥١,٢٥٧,٤٨٩	المجموع
٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥	٢,٢٩٣,٦٩٠,٧١٧	الإجمالي

يقوم البنك بأخذ ضمانات نقدية وعينية متمثلة في ضمانات عقارية وأسهم وذلك لتخفيض حجم المخاطر الائتمانية التي قد يتعرض لها البنك.

## ١. ب توزيع التعرضات الائتمانية:

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩ / ٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسارة 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	%
٧-٢	عامله	٨٤١,٠٨٥,٤٦٤	١٢,٧٦٥,٣٢١	٪٢,٤	Moody's	٨٤١,٠٨٥,٤٦٤	٪٣٢,٦
١٠-٨	غير عامله	١٥,٤٢٠,١٧٤	٧,٧٣٢,٤٦٦	٪١٠٠	Moody's	١٥,٤٢٠,١٧٤	٪٣٥,٢

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١٠,٢٦٠,٠٩٤	٢,٤٢١,٠٨٩	٦١,٥٨٣,٨٥٤	١,٠٤٧,٤٩٨	٩٣٨,٤٩١,٨٤٨	-	١,٠١٣,٨٠٤,٣٨٣
مقبولة المخاطر	١١٥,٥٦٠,٠٢٦	٨٩,٩٨٦,١٢٨	٣٦٣,١٦٧,٦٧٨	٢٩,٥٦١,٤٥٧	١٩,٠٨٤,٧٧٢	٣٣٥,١٩٢,٠١٧	٩٥٢,٥٥٢,٠٧٨
منها مستحقة:							
لغاية ٣٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	٩,٤٢٩,٦٢٥	٦,٧٢٤,٣٦٧	٥١,٢٦٥,١٢٢	١٠,٢٦٣,٤٣٣	٦,٤٣١,١٨٤	-	٨٤,١١٣,٧٣١
غير عاملة:							
دون المستوى	٣٩٩,٤٨٦	٦٩٦,٣٨٧	-	-	-	-	١,٠٩٥,٨٧٣
مشكوك فيها	٢,٤٥٩,٧٣٢	١,٥٥٦,٦٢٣	-	٣٩,٨٩٥	-	-	٤,٠٥٦,٢٥٠
هالكة	٨٥٧,٣٩٠	٢,٨٣٦,٢٧٤	٥,٤٨٩,٤٤٠	١,٠٨٤,٩٤٧	-	-	١٠,٢٦٨,٠٥١
المجموع	١٣٨,٩٦٦,٣٥٣	١٠٤,٢٢٠,٨٦٨	٤٨١,٥٠٦,٠٩٤	٤١,٩٩٧,٢٣٠	٩٦٤,٠٠٧,٨٠٤	٣٣٥,١٩٢,٠١٧	٢,٠٦٥,٨٩٠,٣٦٦
ي طرح: فوائد معلقة	٨١٩,٢٩٨	١,٤٠٨,٦٧٠	٢٦,٠٣٤	٧٠٥,٣٤٩	-	-	٢,٩٥٩,٣٥١
مخصص التدني	٧,٠٢٩,٤٨٢	٢,١٠٢,٠٧٩	٧,٨٠٧,٦٨١	٣,٥٠٣,٧٠٠	٥٤,٨٤٥	-	٢٠,٤٩٧,٧٨٧
الصافي	١٣١,١١٧,٥٧٣	١٠٠,٧١٠,١١٩	٤٧٣,٦٧٢,٣٧٩	٣٧,٧٨٨,١٨١	٩٦٣,٩٥٢,٩٥٩	٣٣٥,١٩٢,٠١٧	٢,٠٤٢,٤٣٣,٢٢٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٩,٣٠١,٤٥٤	٢,٦٨٨,٤٦٣	٦١,١١٨,٤٢٧	٦٨٥,٧٤٣	٩٢١,٩٨٣,٢٤٩	-	٩٩٥,٧٧٧,٣٣٦
مقبولة المخاطر	١١٤,٠٩٣,٤٠٣	٩٥,٩٨١,٦٤٤	٣٨١,٤١٢,٠٠٨	٢٤,٦٩٠,٢٥١	٣٠,٦٢٤,٣٧٧	٣١٦,٧٠١,٣٠٢	٩٦٣,٥٠٢,٩٨٥
منها مستحقة:							
لغاية ٣٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	٣,٤٦٦,٩٧٦	٣,٥٠٥,٥٧٤	٦,٤٨٥,٥٣٥	٢,٧٣١,٨٦١	-	-	١٦,١٨٩,٩٤٦
غير عاملة:							
دون المستوى	٣١٥,٠٧٦	١,١٦٤,٧٠٠	-	-	-	-	١,٤٧٩,٧٧٦
مشكوك فيها	٨١٣,٠٧٤	٦٢١,٣٦٧	-	١١٦,٤١٢	-	-	١,٥٥٠,٨٥٣
هالكة	٧٣٦,٦٦٣	٢,٣١٤,٣٥٢	٥,٤٨٠,٨٢٩	١,٩٥٠,١٧١	-	-	١٠,٤٨٢,٠١٥
المجموع	١٢٨,٧٢٦,٦٤٦	١٠٦,٢٧٦,١٠٠	٤٥٤,٤٩٦,٧٩٩	٣٠,١٧٤,٤٣٨	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	٣١٦,٧٠١,٣٠٢	١,٩٨٨,٩٨٢,٩١١
يطرح: فوائد معلقة	٦٢٨,٩٩٨	١,١٠٨,٩٥٠	١٧,٤٢٤	٩٨١,٧٣٧	-	-	٢,٧٣٧,١٠٩
مخصص التدني	٣,٦١٤,٠٦٧	١,٨١٤,٥٧٤	٥,٥٤٩,٢٤٣	٢,٣٠١,٥٨٩	-	-	١٣,٢٧٩,٤٧٣
الصافي	١٢٤,٤٨٣,٥٨١	١٠٣,٣٥٢,٥٧٦	٤٤٨,٩٣٠,١٣٢	٢٦,٨٩١,١١٢	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	٣١٦,٧٠١,٣٠٢	١,٩٧٢,٩٦٦,٣٢٩

• تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات والأرصدة والإيداعات لدى البنوك وسندات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.

• يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١٠,٢٦٠,٠٩٤	٢,٤٢١,٠٨٩	٦١,٥٨٣,٨٥٤	١,٠٤٧,٤٩٨	٧٦,٠٩٠,٨٠٠	١٥١,٤٠٣,٣٣٥
مقبولة المخاطر	٨٧,٦١٩,٧٩٣	٦٧,٨١٠,١٥٦	٢٧٠,٧٥٠,٠١١	٢٣,٠٤٧,٣٣٧	١٧,٦٦٢,٥٣٥	٤٦٦,٨٨٩,٨٣٢
تحت المراقبة	٣٥,٥٤٤	٣,٢٢٨,٩٣٠	٣٧,٥١٠,٢٠٣	٦,٣٥٣,٥٢٧	-	٤٧,١٢٨,٢٠٤
غير عاملة:						
دون المستوى	-	٦٦١,٨٣٢	-	-	-	٦٦١,٨٣٢
مشكوك فيها	-	١,٤٠٧,٠٣٦	-	-	-	١,٤٠٧,٠٣٦
هالكة	٧٩٠,٨٢٥	٢,٧٢٣,٩٤٠	٤,٠٤٠,٠٠٠	٨٣٥,١٩٨	-	٨,٣٨٩,٩٦٣
<b>المجموع</b>	<b>٩٨,٧٠٦,٢٥٦</b>	<b>٧٨,٢٥٢,٩٨٣</b>	<b>٣٧٣,٨٨٤,٠٦٨</b>	<b>٣١,٢٨٣,٥٦٠</b>	<b>٩٣,٧٥٣,٣٣٥</b>	<b>٦٧٥,٨٨٠,٢٠٢</b>
منها:						
تأمينات نقدية	١٠,٢٦٠,٠٩٤	٧٢٦,٢٧٩	٤,٧٥٣,٨٥٤	١,٠٤٧,٤٩٨	-	١٦,٧٨٧,٧٢٥
كفالات حكومية وقطاع عام	-	١,٦٩٤,٨١٠	٥٦,٨٣٠,٠٠٠	-	٩٣,٧٥٣,٣٣٥	١٥٢,٢٧٨,١٤٥
عقارية	٨٢,٨٦٤,٨٠٧	٧٥,٨٣١,٨٩٤	٢٨٧,٨١٥,٠٦٢	٣٠,٢٣٦,٠٦٢	-	٤٧٦,٧٤٧,٨٢٥
أسهم متداولة	٥,٢٩٥,٠٠٩	-	٢٢,١٢٢,٢٧٦	-	-	٢٧,٤١٧,٢٨٥
سيارات وآليات	٢٨٦,٣٤٦	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	-	-	٢,٦٤٩,٢٢٢
<b>المجموع</b>	<b>٩٨,٧٠٦,٢٥٦</b>	<b>٧٨,٢٥٢,٩٨٣</b>	<b>٣٧٣,٨٨٤,٠٦٨</b>	<b>٣١,٢٨٣,٥٦٠</b>	<b>٩٣,٧٥٣,٣٣٥</b>	<b>٦٧٥,٨٨٠,٢٠٢</b>
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
متدنية المخاطر	٩,٣٠١,٤٥٤	٢,٦٨٨,٤٦٣	٦١,١١٨,٤٢٧	٦٨٥,٧٤٣	١١٤,٢٥١,٢٦٩	١٨٨,٠٤٥,٣٥٦
مقبولة المخاطر	٨٦,٧٣٥,٢٠٣	٧٠,٩٤٩,٥١٩	٢٧٦,٦٤٢,٨١٦	٢٠,٥٧٧,٨٧٢	٢٤,٧٦١,٨١٧	٤٧٩,٦٦٧,٢٧٧
تحت المراقبة	١٣,٥٢٠	٣,١٣١,٤٢٦	٥٥٠,٠٠٠	١,١٥٢,٦١٤	-	٤,٨٤٧,٥٦٠
غير عاملة:						
دون المستوى	-	١,١٦٤,٧٠٠	-	-	-	١,١٦٤,٧٠٠
مشكوك فيها	-	٦٢٠,٤٧٢	-	٩٦,٢٥٧	-	٧١٦,٧٢٩
هالكة	٧٢١,٩٣٧	٢,١٧٤,٨٥٦	٤,٠٤٠,٠٠٠	١,٤٥٢,٣٦٣	-	٨,٣٨٩,١٥٦
<b>المجموع</b>	<b>٩٦,٧٧٢,١١٤</b>	<b>٨٠,٧٢٩,٤٣٦</b>	<b>٣٤٢,٣٥١,٢٤٣</b>	<b>٢٣,٩٦٤,٨٤٩</b>	<b>١٣٩,٠١٣,١٣٦</b>	<b>٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨</b>
منها:						
تأمينات نقدية	٩,٣٠١,٤٥٤	٧٢٣,٧٢٣	٢,٤٨٨,٤٢٧	٦٨٥,٧٤٣	-	١٣,١٩٩,٣٤٧
كفالات حكومية وقطاع عام	-	١,٩٦٤,٧٤٠	٥٨,٦٣٠,٠٠٠	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٩٩,٦٠٧,٨٧٦
عقارية	٨٢,٢٧٠,٠٤٩	٧٨,٠٤٠,٩٧٣	٢٥٦,٥٧٢,٢٧٢	٢٣,٢٧٩,١٠٦	-	٤٤٠,١٦٢,٤٠٠
أسهم متداولة	٤,٨٩٥,٣٧٠	-	٢٢,٢٩٧,٦٦٨	-	-	٢٧,١٩٣,٠٣٨
سيارات وآليات	٣٠٥,٢٤١	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	-	-	٢,٦٦٨,١١٧
<b>المجموع</b>	<b>٩٦,٧٧٢,١١٤</b>	<b>٨٠,٧٢٩,٤٣٦</b>	<b>٣٤٢,٣٥١,٢٤٣</b>	<b>٢٣,٩٦٤,٨٤٩</b>	<b>١٣٩,٠١٣,١٣٦</b>	<b>٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨</b>

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

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات والبيات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٧٨,٩٥١,٥٩١	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٢,٢٠٥,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٢٤٠,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:								
للأفراد	١٣٨,٢٨٤,٩٨٨	١٠,٢٦٠,٠٩٤	٥,٢٩٥,٠٠٩	-	٨٢,٨٦٤,٨٠٧	٢٨٦,٣٤٦	-	٩٨,٧٠٦,٢٥٦
القروض العقارية	١٠٣,٦٥٨,٧٥٦	٧٢٦,٢٧٩	-	-	٧٥,٨٣١,٨٩٤	-	١,٦٩٤,٨١٠	٧٨,٢٥٢,٩٨٣
للشركات								
الشركات الكبرى	٤٧٢,٤٧٠,٢٦١	٤,٧٥٣,٨٥٤	٢٢,١٢٢,٢٧٦	-	٢٨٧,٨١٥,٠٦٢	٢,٣٦٢,٨٧٦	٥٦,٨٣٠,٠٠٠	٣٧٣,٨٨٤,٠٦٨
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤١,٩٠٧,١١٤	١,٠٤٧,٤٩٨	-	-	٣٠,٢٣٦,٠٦٢	-	-	٣١,٢٨٣,٥٦٠
للحكومة والقطاع العام	١٠٠,١٨٤,٥١٩	-	-	-	-	-	٩٣,٧٥٣,٣٣٥	٩٣,٧٥٣,٣٣٥
سندات وإسناد وأذونات :								
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطأة	٦٨٨,٠٣١,٢٢١	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	١٦,٤٦٢,٥٨٣	-	-	-	-	-	-	-
الـجـمـوع	٢,٠٦٦,٣٩٧,٢١٨	١٦,٧٨٧,٧٢٥	٢٧,٤١٧,٢٨٥	-	٤٧٦,٧٤٧,٨٢٥	٢,٦٤٩,٢٢٢	١٥٢,٢٧٨,١٤٥	٦٧٥,٨٨٠,٢٠٢
الكفالات المالية	٩٦,١٦٢,٢٩١	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية	١٧,١٧٣,٩٥٥	-	-	-	-	-	-	-
قبـوـلات	٣٩,٨٢٤,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-
السـقـوف	٩٨,٠٩٦,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	-
الـجـمـوع الكلي	٢,٣١٧,٦٥٤,٧٠٧	١٦,٧٨٧,٧٢٥	٢٧,٤١٧,٢٨٥	-	٤٧٦,٧٤٧,٨٢٥	٢,٦٤٩,٢٢٢	١٥٢,٢٧٨,١٤٥	٦٧٥,٨٨٠,٢٠٢
أرقام المقارنة	٢,٢٢٩,١٩٠,٨٣٢	١٣,١٩٩,٣٤٧	٢٧,١٩٣,٠٣٨	-	٤٤٠,١٦٢,٤٠٠	٢,٦٦٨,١١٧	١٩٩,٦٠٧,٨٧٦	٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨

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

الخسارة الائتمانية التوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادية للضمانات							إجمالي قيمة التعرض (مرحلة ٣)	البنـد
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
										التسهيلات الائتمانية :
٣,٠٤٤,٠٠٤	٢,٩٢٥,٧٨٣	٧٩٠,٨٢٥	-	-	-	-	٧٩٠,٨٢٥	-	٣,٧١٦,٦٠٨	للأفراد
١,١٩٤,٥٦٩	٢٩٦,٤٧٦	٤,٧٩٢,٨٠٨	-	-	٤,٧٩٢,٨٠٨	-	-	-	٥,٠٨٩,٢٨٤	القروض العقارية
										للشركات
٥١٦,٢١١	٢٨٩,٦٤٤	٨٣٥,١٩٨	-	-	٨٣٥,١٩٨	-	-	-	١,١٢٤,٨٤٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٩٧٧,٦٨٢	١,٤٤٩,٤٤٠	٤,٠٤٠,٠٠٠	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	١,٦٧٧,١٢٤	-	-	-	٥,٤٨٩,٤٤٠	الشركات الكبرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة والقطاع العام
										سندات وإسناد وأذونات :
٢٦٢,٥٠٠	-	٥٨٢,٥٠٠	-	-	٥٨٢,٥٠٠	-	-	-	٥٨٢,٥٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٧,٩٩٤,٩٦٦	٤,٩٦١,٣٤٣	١١,٠٤١,٣٣١	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	٧,٨٨٧,٦٣٠	-	٧٩٠,٨٢٥	-	١٦,٠٠٢,٦٧٤	الـجـمـوع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قبـوـلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السقوف
٧,٩٩٤,٩٦٦	٤,٩٦١,٣٤٣	١١,٠٤١,٣٣١	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	٧,٨٨٧,٦٣٠	-	٧٩٠,٨٢٥	-	١٦,٠٠٢,٦٧٤	الـجـمـوع الكلي
٥,٥١٨,٦٠٣	٣,٢٤٢,٠٥٩	١٠,٨٥٣,٠٨٥	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	٧,٧٦٨,٢٧٢	-	٧٢١,٩٣٧	-	١٤,٠٩٥,١٤٤	أرقام المقارنة

### ٣ - ب - ٣ إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧٨,٨٣٣,٨٦٥	٣٠,٥٤١,٥٣٩	٧,٦٨٧,٧٠٨	٤,٢٠٢,٨٤٢	٣٤,٧٤٤,٣٨١	٤٠,١٦%

### ٣ - ب - ٤ الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٠,٥٤١,٥٣٩	٤,٢٠٢,٨٤٢	٣٤,٧٤٤,٣٨١	٣١٢,٧٢٠	٨,٤٥٤
					٣٢١,١٧٤

#### الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٢,٣٤٢,٢٨٧ دينار (٢,٣٩٨,٤٣٢ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

#### الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. ولم يتم أي هيكلية خلال عام ٢٠٢٠ (٣٣,٩٧٠,٢٣٠ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

#### ٤ - سندات وإسناد وأذونات:

#### ٤ - أ يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والإسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة
سندات حكومية أو بكفالتها	Moody's	٦٦٥,٠٣٤,٨٨٠
سندات حكومية أو بكفالتها B1	Moody's	٦,٤٦٨,٥٤٦
سندات حكومات أجنبية - BBB	Moody's	٧٠١,٠٦٦
سندات حكومات أجنبية Baa2	Moody's	٧٠٨,٥٨٧
سندات شركات A1	Moody's	١,٤١٨,٩٨٧
سندات شركات Ba2	Moody's	٣,١٤٥,٠٢٧
سندات شركات Ba3	Moody's	٥١٣,١٠٠
سندات شركات Baa2	Moody's	٢,٦٩٨,٥٤٤
سندات شركات Baa3	Moody's	١,٤٢٥,٧٦٣
سندات شركات بدون تصنيف	Moody's	٥,٥٢٨,٥١٨
المجموع بالصادفي		٦٨٧,٦٤٣,٠١٨

#### ٤ - ب توزيع إجمالي أدوات الدين المستثمر بها من قبل البنك حسب الفئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك:

	٢٠٢٠				٢٠١٩
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
درجة مخاطر متدنية (٢-١)	٦٨٧,٤٤٨,٧٢١	-	-	٦٨٧,٤٤٨,٧٢١	٧١٢,٤٨٥,٤١٠
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	-	-	-	-
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	٥٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠
المجموع	٦٨٧,٤٤٨,٧٢١	-	٥٨٢,٥٠٠	٦٨٨,٠٣١,٢٢١	٧١٣,٠٦٧,٩١٠

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية لـ صفر - ٣,٠٪ مقابل صفر - ٤,٧١٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة لـ ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

الحركة على توزيع إجمالي أدوات الدين المستثمر بها من قبل البنك حسب الفئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

	٢٠٢٠				٢٠١٩
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧١٢,٤٨٥,٤١٠	-	٥٨٢,٥٠٠	٧١٣,٠٦٧,٩١٠	٦٨٨,٢١٦,٩٦٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٩,٦٣١,٢٥٣	-	-	٣٩,٦٣١,٢٥٣	١٩٦,٨٠٦,١٦٥
الأرصدة المسددة	(٦٤,٦٦٧,٩٤٢)	-	-	(٦٤,٦٦٧,٩٤٢)	(١٧١,٩٥٥,٢٢٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-
إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة	٦٨٧,٤٤٨,٧٢١	-	٥٨٢,٥٠٠	٦٨٨,٠٣١,٢٢١	٧١٣,٠٦٧,٩١٠

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المستثمر بها من قبل البنك هي كما يلي:

	٢٠٢٠				٢٠١٩
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الارصدة كما في بداية السنة	٩٠,٢٩٢	-	١٩٦,٠٠٠	٢٨٦,٢٩٢	١٩٣,٧٩٢
الأرصدة الجديدة	٦٠,٦٣٥	-	٦٦,٥٠٠	١٢٧,١٣٥	٩٢,٥٠٠
الأرصدة المسددة	(٢٥,٢٢٤)	-	-	(٢٥,٢٢٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
كما في نهاية السنة	١٢٥,٧٠٣	-	٢٦٢,٥٠٠	٣٨٨,٢٠٣	٢٨٦,٢٩٢

## ٥ أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البند	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	إجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١٧٨,٩٥١,٥٩١	-	-	-	-	-	١٧٨,٩٥١,٥٩١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادف	٨٩,٣١٥	٦٧,٤٩٧,٩٩٤	١٢٦,٧٨١,١٥٤	٦٨٩,٦٥٣	٢٨٤,٨٣٧	١١٦,٧٩٩,٧٠٦	٣١٢,١٤٢,٦٥٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادف	-	٨,٥٠٨,٠٠٠	٥,٦٧٦,٨٧٧	-	-	-	١٤,١٨٤,٨٧٧
التسهيلات الائتمانية بالصادف	٧٩٨,١٤٨,٠١٦	٢٦,٦١٩,٩٩٢	٨,٢٨٠,٤٩٢	-	-	-	٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠
سندات وأسناد وأذونات :							
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادف	٦٧٥,٦٢٦,٠٧٥	٢,٨٣١,٦٣٢	٣,٤٠٧,٥٨٤	١,٤١٨,٥٣٤	٧٠١,٠٦٦	٣,٦٥٨,١٢٧	٦٨٧,٦٤٣,٠١٨
ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصادف	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	١٥,٢٠٤,٣١٣	٩٣٨,٤٤٤	٢٢٨,٥٣٩	١٣,٥٤١	٥,٤١٢	٧٢,٣٣٤	١٦,٤٦٢,٥٨٣
الإجمالي / للسنة الحالية	١,٦٦٨,٠١٩,٣١٠	١٠٦,٣٩٦,٠٦٢	١٤٤,٣٧٤,٦٤٦	٢,١٢١,٧٢٨	٩٩١,٣١٥	١٢٠,٥٣٠,١٦٧	٢,٠٤٢,٤٣٣,٢٢٨
الكفالات المالية	٨٤,٨٠٠,٩٣٥	٩,٦٠٠,٩٠٢	١,٧٦٠,٤٥٤	-	-	-	٩٦,١٦٢,٢٩١
الإعتمادات المستندية	١٢,٠٦١,٩٤٤	٥,١١٢,٠١١	-	-	-	-	١٧,١٧٣,٩٥٥
القبولات	٣٩,٥٣٦,٤٥٩	٢٨٧,٩٤١	-	-	-	-	٣٩,٨٢٤,٤٠٠
السقوف غير المستغلة	٩٥,٥٨٩,٤٨٢	٢,٥٠٧,٣٦١	-	-	-	-	٩٨,٠٩٦,٨٤٣
المجموع الكلي	١,٩٠٠,٠٠٨,١٣٠	١٢٣,٩٠٤,٢٧٧	١٤٦,١٣٥,١٠٠	٢,١٢١,٧٢٨	٩٩١,٣١٥	١٢٠,٥٣٠,١٦٧	٢,٢٩٣,٦٩٠,٧١٧
أرقام المقارنة	١,٨٠٩,٨٠٠,٠٣٣	٢٣٥,٠٧٠,٧٥١	١١٨,٩٣٩,٨٧٥	٤,٣٠٧,٧٠١	٢,٨٣٦,٩١٧	٤١,٨٣٨,٨٤٨	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥

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

البند	المستوى الأول إفرادي	المستوى الأول المحفظة	المستوى الثاني إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى الثالث إفرادي	المجموع
داخل المملكة	١,٦٤٢,٦٥٦,٧٢٥	١٧٩,٨٤١,٥٥٨	٦٠,٨٤٣,٤٢٧	١٠,٠٦٤,٢٣٠	٦,٦٠٢,١٩٠	١,٩٠٠,٠٠٨,١٣٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٢١,٥٩٨,٦٨٣	-	٢,٣٠٥,٥٩٤	-	-	١٢٣,٩٠٤,٢٧٧
أوروبا	١٢١,٢٢٠,٨٥٥	-	٢٤,٩١٤,٢٤٥	-	-	١٤٦,١٣٥,١٠٠
آسيا	٢,١٢١,٧٢٨	-	-	-	-	٢,١٢١,٧٢٨
أفريقيا	٩٩١,٣١٥	-	-	-	-	٩٩١,٣١٥
أمريكا	١٢٠,٥٣٠,١٦٧	-	-	-	-	١٢٠,٥٣٠,١٦٧
المجموع	٢,٠٠٩,١١٩,٤٧٣	١٧٩,٨٤١,٥٥٨	٨٨,٠٦٣,٢٦٦	١٠,٠٦٤,٢٣٠	٦,٦٠٢,١٩٠	٢,٢٩٣,٦٩٠,٧١٧
أرقام المقارنة	١,٩٨٥,٩٧٨,٢٤٢	١٨٥,٧٢٥,٢٦٠	٣٣,٦٨٣,١٦٤	-	٧,٤٠٧,٤٥٩	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥

هـ. ب- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أسهم	أفراد	النقل والشحن	السياحة والفنادق	حكومة وقطاع عام	الجمع
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٩٥١,٥٩١	١٧٨,٩٥١,٥٩١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادف	٣١٢,١٤٢,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٢,١٤٢,٦٥٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادف	١٤,١٨٤,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٨٤,٨٧٧
التسهيلات الائتمانية بالصادف	٤,٧٨٧,١٣٣	٢٢٩,٤٠٣,٤٠٤	٢٥٥,٤١١,٩٥١	١٠٠,١٤٨,٠٠٧	٣٠٦,٩٧٧	١٣٠,٤٣٦,٢٠٧	٥,٥٣٨,٩١٧	٦,٨٨٦,٢٣٠	١٠٠,١٢٩,٦٧٤	٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠
سندات وأسناد وأذونات:										
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادف	٧,٣٤٣,٣١٩	٦,١٥٣,٣٢١	١,٢٣٣,٢٩٩	-	-	-	-	-	٦٧٢,٩١٣,٠٧٩	٦٨٧,٦٤٣,٠١٨
موجودات مالية بتكلفة الدخل الشامل الآخر بالصادف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	١,٥٣٨,٨٨١	٧٣٧,٩٦٣	٩١٧,٧٤٠	٥٦٢,١١٢	١,٥٢٢	٦٨١,٣٦٦	١٢,٢١٠	٥٢,١٧٤	١١,٩٥٨,٦١٥	١٦,٤٦٢,٥٨٣
الإجمالي / للسنة الحالية	٣٣٩,٩٩٦,٨٦٩	٢٣٦,٢٩٤,٦٨٨	٢٥٧,٥٦٢,٩٩٠	١٠٠,٧١٠,١١٩	٣٠٨,٤٩٩	١٣١,١١٧,٥٧٣	٥,٥٥١,١٢٧	٦,٩٣٨,٤٠٤	٩٦٣,٩٥٢,٩٥٩	٢,٠٤٢,٤٣٣,٢٢٨
الكفالات المالية	-	-	٩٦,١٦٢,٢٩١	-	-	-	-	-	-	٩٦,١٦٢,٢٩١
الإعتمادات المستندية	-	-	١٧,١٧٣,٩٥٥	-	-	-	-	-	-	١٧,١٧٣,٩٥٥
القبولات	-	-	٣٩,٨٢٤,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٩,٨٢٤,٤٠٠
السقوف غير المستغلة	٥٠٠,٠٠٠	٣٣,٢٤٣,٢٣٢	٦٤,٣٥٣,٦١١	-	-	-	-	-	-	٩٨,٠٩٦,٨٤٣
الجمع الكلي	٣٤٠,٤٩٦,٨٦٩	٢٦٩,٥٣٧,٩٢٠	٤٧٥,٠٧٧,٢٤٧	١٠٠,٧١٠,١١٩	٣٠٨,٤٩٩	١٣١,١١٧,٥٧٣	٥,٥٥١,١٢٧	٦,٩٣٨,٤٠٤	٩٦٣,٩٥٢,٩٥٩	٢,٢٩٣,٦٩٠,٧١٧
أرقام المقارنة	٣٢٧,٦٤٧,٨٦٧	٢٥٧,٧٠٧,١٤٥	٤٤٦,٤٨٦,٢٥٨	١٠٣,٣٥٢,٥٧٦	٥٠٩,٠٧١	١٢٤,٤٨٣,٥٨٢	-	-	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥



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

البند	المستوى الأول إفرادي	المستوى الأول المحفظة	المستوى الثاني إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى الثالث إفرادي	المجموع
مالي	٣١٩,٦٩٧,٠٢٣	-	٢٠,٧٩٩,٨٤٦	-	-	٣٤٠,٤٩٦,٨٦٩
صناعي	٢٥٩,٠١٦,٦٠٧	-	٧,٩٦٩,٠٧٥	-	٢,٥٥٢,٢٣٨	٢٦٩,٥٣٧,٩٢٠
تجارة	٤٢٥,٧٩٧,٢٢٦	-	٤٨,٧٢١,٧٧٤	-	٥٥٨,٢٤٧	٤٧٥,٠٧٧,٢٤٧
عقاري	٢١,٣٦٢,٥٥٩	٧٠,٥٠٨,٠٩٧	٣,٧٨٨,٠٧٠	٢,٠٧٧,٧٣٣	٢,٩٧٣,٦٦٠	١٠٠,٧١٠,١١٩
أسهم	٣٠٨,٤٩٩	-	-	-	-	٣٠٨,٤٩٩
أفراد	١٢,٨٧١,٤٠٩	١٠٩,٣٣٣,٤٦١	٤٠٨,١٦١	٧,٩٨٦,٤٩٧	٥١٨,٠٤٥	١٣١,١١٧,٥٧٣
النقل والشحن	٥,٥٥١,١٢٧	-	-	-	-	٥,٥٥١,١٢٧
السياحة والفنادق	٦,٩٣٨,٤٠٤	-	-	-	-	٦,٩٣٨,٤٠٤
حكومة وقطاع عام	٩٥٧,٥٧٦,٦١٩	-	٦,٣٧٦,٣٤٠	-	-	٩٦٣,٩٥٢,٩٥٩
المجموع	٢,٠٠٩,١١٩,٤٧٣	١٧٩,٨٤١,٥٥٨	٨٨,٠٦٣,٢٦٦	١٠,٠٦٤,٢٣٠	٦,٦٠٢,١٩٠	٢,٢٩٣,٦٩٠,٧١٧
أرقام المقارنة	١,٩٨٥,٩٧٨,٢٤٢	١٨٥,٧٢٥,٢٦٠	٣٣,٦٨٣,١٦٤	-	٧,٤٠٧,٤٥٩	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥

(٤٣/ب) مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم. وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستأثر بالتغيرات في السعر.

- مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر. ستقوم سياسة البنك على دراسة جميع العوامل المؤثرة على أسعار الفوائد سواء كانت هذه محلية أو إقليمية أو عالمية إلى جانب دراسة فجوات أسعار الفوائد والتوقعات المستقبلية لها لمعرفة درجة مخاطر أسعار الفوائد سواء في الأجل القصير أو الأجل الطويل مما يمكن من رسم خطة مستقبلية مناسبة واتخاذ القرارات السليمة كتغيير آجال الإستحقاق وإعادة تسعير الودائع والقروض وشراء وبيع الإستثمارات المالية.

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

# ١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٠

العملية	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(٦٢٩,٣٠٨)	-
يورو	١	(٧٨٣,٣٥٠)	-
جنيه استرليني	١	(٨٩,٩٦٠)	-
ين ياباني	١	(٢)	-
عملات أخرى	١	٢٦٥,٧٣٤	-
العملية	التغير (نقص) بسرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٦٢٩,٣٠٨	-
يورو	١	٧٨٣,٣٥٠	-
جنيه استرليني	١	٨٩,٩٦٠	-
ين ياباني	١	٢	-
عملات أخرى	١	(٢٦٥,٧٣٤)	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٩

العملية	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(٣٨٨,٦٦٣)	-
يورو	١	(٣٣٩,٤٨٥)	-
جنيه استرليني	١	(٣,٤٥٩)	-
ين ياباني	١	٣	-
عملات أخرى	١	٥٤٣,٩١٣	-
العملية	التغير (نقص) بسرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٣٨٨,٦٦٣	-
يورو	١	٣٣٩,٤٨٥	-
جنيه استرليني	١	٣,٤٥٩	-
ين ياباني	١	(٣)	-
عملات أخرى	١	(٥٤٣,٩١٣)	-

## ٢ - مخاطر العملات:

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الاجنبية. يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+ / - ٥%) على صافي الأرباح والخسائر.

### تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٠

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
يورو	٥	١,٨٦٢	-
جنيه استرليني	٥	٢٥,٨٦٥	١,٠٧٤,٥٠٢
ين ياباني	٥	٩٠٨	-
عملات أخرى	٥	٢٦٨,١٣١	-

### تحليل الحساسية لعام ٢٠١٩

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
يورو	٥	١,٢٧٣	-
جنيه استرليني	٥	٥١,٧٣٥	٩٨٢,٦٢٥
ين ياباني	٥	٢,٣٤٦	-
عملات أخرى	٥	٢,٢٣٠,١٠٣	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥% فإنه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

## ٣ - مخاطر التغيرات في أسعار الأسهم:

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

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٠			
سوق عمان المالي	٥	٦٢,٣٠٢	٥٦٢,٩٦٤
سوق قطر المالي	٥	-	-
تحليل الحساسية لعام ٢٠١٩			
سوق عمان المالي	٥	٦٠,١٦٠	٦٢٨,٩٨٢
سوق قطر المالي	٥	-	٢٣,٧٢٩

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

٤ - فجوة إعادة تسعير الفائدة:  
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق إيهما أقرب

الجموع	عناصر بدون فائدة	سنوات وأكثر	من سنة حتى ٣ سنوات	من ١ شهر حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ١ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
								دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		الموجودات
	-	-	-	-	-	-	١٩٦,٤٤١,٠٢٦		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
	٢٤٣,٦٥٨,٤٧٧	-	-	-	-	٥٦,٧١٣,٦٢٦	١١,٧٧٠,٥٥٦		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي
	-	-	-	-	١٤,١٨٤,٨٧٧	-	-		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي
	١٧,١٩٨,٢١٤	-	-	-	-	-	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الدخل الشامل الآخر
	-	٢٣٨,٨١٣,٣٥٨	١٩٤,٦٤٤,٢٧١	٧٨,٦٢٠,٥٧٤	٩٩,٠٧٧,٧١٣	٧٢,٥٥٢,٢٤٣	١٤٩,٣٥٠,٣٤١		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي
	-	٤٠٤,٣٤٦,٧٧٨	١٨٠,٨٨٩,٥٢٢	٣٨,٩٩٥,٠٠٠	٦,٤٣٩,٩٥٨	٥٤,٦٥١,٥٤٧	٢,٣٢٠,٢١٣		موجودات مالية بالتكلفة الطفاة - بالصادفي
	١,٢٤٦,٠٣٨	-	-	-	-	-	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	٢٢,٠٠٧,٣٥٤	-	-	-	-	-	-		استثمار في شركة حليفة
	٧٤,٢٢٩,٨٩٨	-	-	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات - بالصادفي
	١,٧٩٠,٥٤٧	-	-	-	-	-	-		موجودات غير ملموسة - بالصادفي
	٣,٣٥٦,٦٤٦	-	-	-	-	-	-		موجودات ضريبية مؤجلة
	٣٦,٩١٥,٣٠٥	-	-	-	-	-	-		موجودات أخرى
٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢	٤٠٠,٤٠٢,٤٧٩	٦٤٣,٦٦٠,١٣٦	٣٧٥,٥٢٣,٧٩٣	١١٧,٦١٥,٥٧٤	١١٩,٧٠٢,٥٤٨	١٨٣,٩١٧,٤١٦	٣٥٩,٨٨٢,١٣٦		إجمالي الموجودات
									المطلوبات:
٥٩٩,٨٠٦,٤٨٠	-	-	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,١٢٧,٠٠٠	٢٥,٥١٧,٦٢٦	٤٩٨,١٦١,٨٥٤		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٧٤,٧٢٠,٠٧٤	٢٢٦,٣٧٩,١٦٠	٤١,٤٣٧	٣٦٨,٦٩٤	٩٣,٥٣٩,٩٩١	١٠٨,١٣٦,٣٧٢	٢١٢,٤١٠,٧٧٨	٥٣٣,٨٤٣,٦٤٢		ودائع عملاء
١٢٠,٦٢٩,٦٣٢	-	٢٥,٠٩٢,٢٦٥	-	-	-	-	٩٥,٥٣٧,٣٦٧		أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤١,١٦٣,٠٢٢	٧,٥٢٨,٨٠٧	٢٦١,٥٢٣	٨٤,٦٣٢	٧,٩٤٠,٨١٥	٤,٢٠١,٦٠٨	١٢,٦٢٧,٢٨٦	٨,٥١٨,٣٥١		تأمينات نقدية
٧٠٢,٥٦١	٧٠٢,٥٦١	-	-	-	-	-	-		مخصصات متنوعة
٧,٤٣١,٣١٩	٧,٤٣١,٣١٩	-	-	-	-	-	-		مخصص ضريبة الدخل
٣١,١٧٧,٣٠١	٣١,١٧٧,٣٠١	-	-	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
١,٩٧٥,٦٣٠,٣٨٩	٢٧٣,٢١٩,١٤٨	٢٥,٣٩٥,٢٢٥	٧٤,٤٥٣,٣٢٦	١٠١,٤٨٠,٨٠٦	١١٤,٤٦٤,٩٨٠	٢٥٠,٥٥٥,٦٩٠	١,١٣٦,٠٦١,٢١٤		إجمالي المطلوبات
٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣	١٢٧,١٨٣,٣٣١	٦١٧,٧٦٤,٩١١	٣٠١,٠٧٠,٤٦٧	١٦,١٣٤,٧٦٨	٥,٢٣٧,٥٦٨	(٦٦,٦٣٨,٢٧٤)	(٧٧٦,١٧٩,٠٧٨)		فجوة إعادة تسعير الفائدة
									٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٢٥٠,٦٥١,١٦٩	٧٢٩,٢٢١,٥٦٢	٣٩٥,٠٢٨,٦٤٣	٨٢,٧٠٥,٧٨٠	١٢٧,٥٧٤,١٤١	١٢٦,٩١٣,٦٢٧	٤١٩,٩٦١,٤٦٩		إجمالي الموجودات
١,٩١٦,٢٠٣,٦٤٥	٢٧٩,٦٣٢,٨١٩	٤,٦٦٠,٧٤٧	٩٠,٣٨٨,٣٠٧	٩٣,٠٧٤,٠٦٤	١٠٤,٠٣٤,٢٥٣	٧٥١,٢٣٨,٣٩٥	٥٩٣,١٧٥,٠١٠		إجمالي المطلوبات
٢١٥,٨٥٢,٧٤٦	(٢٨,٩٨١,٧٠٠)	٧٢٤,٥٦٢,٨١٥	٣٠٤,٦٤٠,٣٣٦	(١٠,٣٦٨,٢٨٤)	٢٣,٥٣٩,٨٨٨	(٦٢٤,٣٢٤,٧٦٨)	(١٧٣,٢١٣,٥٤١)		فجوة إعادة تسعير الفائدة

## ٥ - التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

العملية	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
البنود	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٢,٤٤٩,٠٧٣	١,٢٨٧,٤٤١	٣٢٩,٠٢٦	٨٧٤	٢٠٣,٥٥٥	٢٤,٢٦٩,٩٦٩
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٣,٨٠١,٣٤٩	١٣٤,٥٨٨,٤١٧	٢٨,٦٦٧,٧٦١	٢١,٣٣٢	١٩,٢٦٠,٨٥٨	٣٢٦,٣٣٩,٧١٧
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٢٢٨,٩١٠,٣٢٩	٨,٨٣٢,٦٨٠	-	-	٤٧,٨٧٢,٤٠١	٢٨٥,٦١٥,٤١٠
أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	١٧٥,٩٠٣,٨١٢	٤,٤٨٠,٤٩٢	-	-	-	١٨٠,٣٨٤,٣٠٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٥,٦٧٢	-	-	-	-	٣٥,٦٧٢
استثمار في شركة حليفة	-	-	٢٢,٠٠٧,٣٥٤	-	-	٢٢,٠٠٧,٣٥٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢,٢٧٠,٧١٩	-	-	-	-	٢,٢٧٠,٧١٩
موجودات أخرى	٥,٩١٦,١١٧	٢١٤,٢٥١	٤٩,٠٣٦	-	٢١٠,٢٧٨	٦,٣٨٩,٦٨٢
إجمالي الموجودات	٥٧٩,٢٨٧,٠٧١	١٤٩,٤٠٣,٢٨١	٥١,٠٥٣,١٧٧	٢٢,٢٠٦	٦٧,٥٤٧,٠٩٢	٨٤٧,٣١٢,٨٢٧
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦٣,٢١٧,٦١٦	١١٠,٨٤٠,٧٥٠	١٥,٥٢٤,٨٤٠	-	٢٤,٨٥٦	٣٨٩,٦٠٨,٠٦٢
ودائع عملاء	٣٣١,٣٤٥,٩٦١	٣٣,٩٣١,٢١٠	١٣,٢٢٤,١٧٠	٣,٩٥٠	٣٤,٤٣٤,٦٩١	٤١٢,٩٣٩,٩٨٢
تأمينات نقدية	٦,٩٧٢,٨١٤	٢,٣٩٧,١٩٦	٦٠٦,٥٤٦	-	١,٩٩٦,٤٠١	١١,٩٧٢,٩٥٧
مخصصات متنوعة	٣٩٦,٢٨٠	-	-	-	-	٣٩٦,٢٨٠
مخصص ضريبة الدخل	١٥٩,٢٥٢	-	-	-	-	١٥٩,٢٥٢
مطلوبات أخرى	(٢٠,٨٧٩,٤٩٩)	٢,١٩٤,١٨١	(٣١٤,٧٥١)	٩٨	٢٥,٧٢٨,٥٣٢	٦,٧٢٨,٥٦١
أرباح مدورة	٦٧,٤٣٢	-	-	-	-	٦٧,٤٣٢
حقوق غير المسيطرين	١٨,٤٥٩,٩٥٥	-	-	-	-	١٨,٤٥٩,٩٥٥
إجمالي المطلوبات	٥٩٩,٧٣٩,٨١١	١٤٩,٣٦٣,٣٣٧	٢٩,٠٤٠,٨٠٥	٤,٠٤٨	٦٢,١٨٤,٤٨٠	٨٤٠,٣٣٢,٤٨١
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية	(٢٠,٤٥٢,٧٤٠)	٣٩,٩٤٤	٢٢,٠١٢,٣٧٢	١٨,١٥٨	٥,٣٦٢,٦١٢	٦,٩٨٠,٣٤٦
التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية	٢٠٤,٠٨٦,٢٣٩	١٠,١٠٨,٥٦٢	١٢٣,٧٢٧	-	٢٥,٣١٩,٩٠٦	٢٣٩,٦٣٨,٤٣٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
إجمالي الموجودات	٦٣٦,٢١٦,٦٢٧	٨٥,٣٦٢,٣٢٩	٢٤,٠٣٣,٩٣٠	٥٥,٤٦١	١٢٠,١١٤,٠٥٧	٨٦٥,٧٨٢,٤٠٤
إجمالي المطلوبات	٦٨١,٣٨١,٦١٣	٨٥,٣٣٦,٨٨٦	١٧,٣٣٧,٣٨٥	٨,٥٤٤	٧٥,٥١٤,٠٠٤	٨٥٩,٥٧٨,٤٣٢
صافي التركيز داخل المركز المالي	(٤٥,١٦٤,٩٨٦)	٢٥,٤٤٣	٦,٦٩٦,٥٤٥	٤٦,٩١٧	٤٤,٦٠٠,٠٥٣	٦,٢٠٣,٩٧٢
التزامات محتملة خارج المركز المالي	١٥٩,٦٩٢,٨٣٦	٢٤,٥١٣,٩٦٦	٣٠٠,٢٢٤	٤٠٢,٦٩٦	٣٠,٥٩٦,٣٧٤	٢١٥,٥٠٦,٠٩٦

### (٤٣/ج) مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وعملية ادارة المخاطر تتضمن:

- متطلبات التمويل اليومية تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية تليتها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.

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

- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقا للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.

- إدارة التركيزات وتواريخ استحقاق الديون.

- الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنك المركزي الأردني كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط تماشيا مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

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

وتقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الاخذ بعين الاعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والالتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالاعتمادات والكفالات.

### مصادر التمويل:

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

١ - ملخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

الجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	حتى سنة ٣ سنوات	من ١ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ١ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات :
٦٠٤,٥٧٦,٠٥٧	-	-	٧٨,٨٠٨,٨١٠	-	٢,١٧٤,٨٧٥	٢٥,٥٨٢,٧٤٠	٤٩٨,١٨٩,٩٣٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٨٠,٢٣٩,٥٨٩	٢٢٦,٣٧٩,١٦٠	٦٣,٦٤٧	٣٩٤,١٠٨	٩٧,٥٧٩,١٧٢	١٠٨,٩٤٩,٨١٧	٢١٢,٩٦٧,١٩٤	٥٣٣,٩٠٦,٤٨١	ودائع عملاء
١٢٠,٦٢٩,٦٣٢	-	٢٥,٠٩٢,٢٦٥	-	-	-	-	٩٥,٥٣٧,٣٦٧	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤١,٣٢٠,٥١٧	٧,٥٢٨,٨٠٧	٢٧١,٢٨١	٩٣,٤٥٤	٨,٠٦٤,٦٣٩	٤,٢٠١,٦٦٤	١٢,٦٣٨,٣٩٨	٨,٥٢٢,٢٧٤	تأمينات نقدية
٧٠٢,٥٦١	٧٠٢,٥٦١	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٧,٤٣١,٣١٩	٥٩٩,٠٣٣	-	-	-	-	٥,٢٢٥,٣٩٥	١,٦٠٦,٨٩١	مخصص ضريبة الدخل
٣١,١٧٧,٣٠١	١٩,٧٤٣,١١٧	-	-	-	-	-	١١,٤٣٤,١٨٤	مطلوبات أخرى
١,٩٨٦,٢٥٦,٩٧٦	٢٥٤,٩٥٢,٦٧٨	٢٥,٤٢٧,١٩٣	٧٩,٢٩٦,٠٧٢	١٠٥,٦٤٣,٨١١	١١٥,٣٢٦,٣٦٦	٢٥٦,٤١٣,٧٢٧	١,١٤٩,١٩٧,١٢٩	الجمع
٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢	٤٠٠,٤٠٢,٤٧٩	٢٤٩,٣٠٢,٦١٣	١٩٨,٠٣٣,٨٨١	٩٢,٨٠٥,٤٥١	١٠١,٠٠٨,٤٤٠	١٢٩,٢٦٥,٨٦٩	١,٠٢٩,٣٨٥,٣٤٩	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
								٣١ كانون الأول ٢٠١٩
								المطلوبات :
٦٢٣,٩٨٣,٠٥٥	-	-	٩٤,٢٤٣,٧٦٧	٧٠٩,٠٠٠	٢,١٦٨,٦١٨	٥١٧,٧٨٤,٨٩٧	٩,٠٧٦,٧٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٩٨,٠٢٧,٨٤٤	٢١٢,٣٨٠,٢٤٢	٩١,٤٣٧	٦٦,٨٨٧	٨٨,٣١١,٦١٩	٩٩,١٧١,٥٢٣	٢٢٥,٠٣٥,٧٨١	٤٧٣,٣١٢,٣٥٥	ودائع عملاء
١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	-	٤,٤٥٧,٥٠٣	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤٠,٤٥٩,٦٧٩	٨,٠٧١,٩٩٨	١١١,٨٠٧	٣٨٢,٨٣٧	٧,١٨٣,٦٧٦	٣,٨٨٠,٠٣٠	٩,٥٧٩,٨٠٩	١١,٢٤٩,٥٢٢	تأمينات نقدية
٦٧٧,٥٧٢	٦٧٧,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٧,٣٣٤,٨٧٨	٦٦٠,٥٨٤	-	-	-	-	٦,١٧٤,٢٩٤	-	مخصص ضريبة الدخل
٥١,٥١٠,١٧٩	٢٢,٤٩٣,٨٣١	-	-	-	-	-	٢٩,٠١٦,٣٤٨	مطلوبات أخرى
١,٩٢٦,٤٥٠,٧١٠	٢٤٣,٩٤٢,٢٢٧	٤,٦٦٠,٧٤٧	٩٤,٦٩٣,٤٩١	٩٦,٢٠٤,٢٩٥	١٠٥,٢٢٠,١٧١	٧٥٩,٠٧٤,٧٨١	٦٢٢,٦٥٤,٩٩٨	الجمع
٢,١٢٢,٠٥٦,٣٩١	٢٥١,٨١٤,٢٣١	٢٦٦,٢٢٩,٤٧٩	٢٢٣,٨٣٩,٧٢٨	٨٢,٧٠٥,٧٨٠	١٠٥,٠٧٣,٨٥٨	١٢٦,٩١٣,٦٢٧	١,٠٧٥,٤٧٩,٦٨٨	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

٢ - يلخص الجدول أدناه عقود العملات الآجلة على أساس الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ شهور	من ٣ شهور ولغاية ٦ أشهر	من ٦ أشهر ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع	القيمة العادلة (الأثر على الأرباح)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٠٤٠,٧٥٣	١٩٨,٥٣٢	١٠,٠١٣,٥٧٥	٣٥,٠٥٠,٠٦٩	-	-	-	٥٧,٣٠٢,٩٢٩	١٠٨,٩٠٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
٢٢,١٤٤,٢٨٠	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٩,٢٣٤,٢٨٠	(٣,٨٠٠)

بنود خارج المركز المالي:

لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
٦٥,٩٦٤,٠١٢	-	-	٦٥,٩٦٤,٠١٢
٩٨,٠٩٦,٨٤٣	-	-	٩٨,٠٩٦,٨٤٣
٨٦,٧٠٨,٣٥٢	٩,٤٣٠,٩٣٩	٢٣,٠٠٠	٩٦,١٦٢,٢٩١
٢٥٠,٧٦٩,٢٠٧	٩,٤٣٠,٩٣٩	٢٣,٠٠٠	٢٦٠,٢٢٣,١٤٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٨٤,٤٤٧,١٢٠	-	-	٨٤,٤٤٧,١٢٠
٧٧,١٤٠,٤٦٣	-	-	٧٧,١٤٠,٤٦٣
٦٤,٠٣٦,٣٦٢	٢١,٣٣٣,٣٨٠	٢,٠٦٥,٥٦٩	٨٧,٤٣٥,٣١١
٢٢٥,٦٢٣,٩٤٥	٢١,٣٣٣,٣٨٠	٢,٠٦٥,٥٦٩	٢٤٩,٠٢٢,٨٩٤

## ٤٤ - التحليل القطاعي

### معلومات عن أنشطة البنك:

تم توزيع أنشطة البنك إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسة لأغراض إدارية كما يلي:

#### ١- حسابات الأفراد:

تشمل ودائع العملاء، قروض سكنية، الخدمات المصرفية، المكشوف، تسهيلات بطاقات الإئتمان وتسهيلات الحوالات المالية.

#### ٢- حساب المؤسسات والشركات:

تشمل القروض والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى والودائع والحسابات الجارية الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.



### ٣- الخزينة:

تتمثل بتوفير خدمات سوق المال، المتاجرة والخزينة، بالإضافة إلى ذلك تقوم بإدارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أذونات وسندات الخزينة، وإيداعات مالية حكومية وإيداعات وخطابات قبول لدى بنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية.

### ٤- التمويل المؤسسي:

يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الإكتتاب.

### (أ) توزيع نتائج الأعمال والموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الأعمال:

المجموعــ	
---	--

## (ب) معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروعها في قبرص وقطر.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصرفاته الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٢,٠٨٥,١٦٨	١٠٣,٠٣٠,٨٦٠	١١,٦٢٤,٣٧٨	١٠,٠١٢,٠٨٢	١٠٠,٤٦٠,٧٩٠	٩٣,٠١٨,٧٧٨	إجمالي الإيرادات
٣,٨٢٦,٠٧٦	٢,١٦٥,٠٠٦	٥٩,٥٧٣	٣٣١,٧٧٧	٣,٧٦٦,٥٠٣	١,٨٣٣,٢٢٩	المصرفات الرأسمالية

المجموع		خارج المملكــــــــة		داخل المملكــــــــة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٢,٢٠٠,٢٠٤,٠٨٢	٤١٨,٤٩٨,٨٧٨	٤٠٤,١١٦,٦٧٧	١,٧١٣,٥٥٧,٥١٣	١,٧٩٦,٠٨٧,٤٠٥	مجموع الموجودات

## ٤٥- إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي الاردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. ونظراً لخضوع البنك لتعليمات الأهمية النظامية فإن الحد الأدنى لكفاية رأس المال ١٤,٣٧٥٪ هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ معدل ١٥,٨٠٪ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ معدل ١٦,٥٣٪.

الجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال للعام ٢٠٢٠ التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي الاردني المستندة إلى تعليمات لجنة بازل III بهذا الخصوص:

بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٨,٥٠١	١١,٦٤٩	الأرباح المدورة
		بنود الدخل الشامل الاخرى:
(٢,٠٦٨)	(٣,٠٨٠)	التغير المتراكم بالقيمة العادلة
(٢,٩٥٥)	(٢,١٥٢)	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
-	-	علاوة الإصدار
٣٣,٢١٢	٣٤,٦٩٧	الاحتياطي القانوني
٧,٦٥٧	٤,٧٠٦	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٢٠٤,٣٤٧	١٩٥,٨٢٠	إجمالي رأس المال الاساسي للاسهام العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
(١,٦٠٧)	(١,٧٩١)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٥٢١)	(٣,٣٥٧)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات الديون
(٤٦٥)	(٢,٩٣٩)	الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك أكثر من ١٠٪
٢٠١,٧٥٤	١٨٧,٧٣٣	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
-	-	رأس المال الإضافي
٢٠١,٧٥٤	١٨٧,٧٣٣	صافي رأس المال الاساسي
		الشريحة الثانية من رأس المال
٣,٥٣١	٧,١٦٢	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/التعويضات الائتمانية في المرحلة الأولى
٣,٥٣١	٧,١٦٢	إجمالي رأس المال المساند
٣,٥٣١	٧,١٦٢	صافي رأس المال المساند
٢٠٥,٢٨٥	١٩٤,٨٩٥	رأس المال التنظيمي
١,٢٤١,٨٥٥	١,٢٣٣,٤٨٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦,٥٣	٪١٥,٨٠	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٦,٢٥	٪١٥,٢٢	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)

## ٤٦- حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

يمثل هذا البند الحسابات التي يحتفظ البنك بها نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك حيث بلغ رصيدها حوالي ٤٧,٧٩٦,٧٠٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٤,١٧٥,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

## ٤٧- تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
١٢٩,٠٨٥,٦١٠	-	١٢٩,٠٨٥,٦١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	-	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٤,٨٤٥,١١٠	-	٢٤,٨٤٥,١١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٠,٠٥٩,٨٤١	-	٢٠,٠٥٩,٨٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٢٠٣,١٩٢	-	١,٢٠٣,١٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	٤٧٥,١٥٣,٩٢٥	٣٤٠,٣١٨,٩٩٨	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٧١١,٦١٨,٤٣٣	١٦,٨٧٨,٧٥٦	٦٩٤,٧٣٩,٦٧٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠,٦٨٧,٢٢٣	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	-	إستثمار في شركة حليفة
٧٦,٤٧٨,٧٣٨	٧٦,٤٧٨,٧٣٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٠٦,٨٦٦	١,٦٠٦,٨٦٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٢١,٢١٥	٥٢١,٢١٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,٠٣٦,٥٦٣	٣٩,٠٣٦,٥٦٣	-	موجودات أخرى
٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٦٣٠,٣٦٣,٢٨٦	١,٥٠١,٦٩٣,١٠٥	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٦١٩,٦٤١,٢٤١	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٩,٦٤١,٢٤١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	٢٩٠,٥٢٩,٨٧٩	٨٠١,٧٥٦,٤٦٠	ودائع عملاء
١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	٤,٤٥٧,٥٠٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤٠,٢٩٥,٩٣٣	٨,١٨٣,٨٠٥	٣٢,١١٢,١٢٨	تأمينات نقدية
٦٧٧,٥٧٢	٦٧٧,٥٧٢	-	مخصصات متنوعة
٧,٣٣٤,٨٧٨	٦٦٠,٥٨٤	٦,٦٧٤,٢٩٤	مخصص ضريبة الدخل
٥١,٥١٠,١٧٩	٢٢,٤٩٣,٨٣١	٢٩,٠١٦,٣٤٨	مطلوبات أخرى
١,٩١٦,٢٠٣,٦٤٥	٤١٧,٠٠٣,١٧٤	١,٤٩٩,٢٠٠,٤٧١	مجموع المطلوبات
٢١٥,٨٥٢,٧٤٦	٢١٣,٣٦٠,١١٢	٢,٤٩٢,٦٣٤	الصافي

## ٤٨- مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٢٠١٩	٢٠٢٠	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١,٢٠٣,١٩٢	١,٢٤٦,٠٣٨	أسهم شركات
				١,٢٠٣,١٩٢	١,٢٤٦,٠٣٨	المجموع
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١٣,٠٥٤,٢٢٣	١١,٢٥٩,٢٨٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١,١٦٣,١٨٥	-	سندات شركات
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية	المستوى الثاني	٥,٨٤٢,٤٣٣	٥,٩٣٨,٩٣٤	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				٢٠,٠٥٩,٨٤١	١٧,١٩٨,٢١٤	المجموع

لم تكن هنالك أي تحولات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر: باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٩		٢٠٢٠		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١١٠,٢٩١,٢٨٠	١١٠,٢٩١,٢٨٠	١٧٨,٩٥١,٥٩١	١٧٨,٩٥١,٥٩١	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٢٩١,٨٤٢,٥٤١	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	٣١٢,٢٧٥,٧٨٢	٣١٢,١٤٢,٦٥٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٢٤,٩٥٩,٧٧٦	٢٤,٨٤٥,١١٠	١٤,٢٢١,٢٦٤	١٤,١٨٤,٨٧٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٨٢١,٢٦٧,١١٤	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	٨٣٧,٧٤٧,٧٨٣	٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠	قروض وكمبيالات وأخرى
المستوى الأول والثاني	٧٢٣,٢١٩,٣٣٨	٧١١,٦١٨,٤٣٣	٦٩٨,٣٩٤,٧٢٩	٦٨٧,٦٤٣,٠١٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	١,٩٧١,٥٨٠,٠٤٩	١,٩٥٣,٦٦٨,٤٢٣	٢,٠٤١,٥٩١,١٤٩	٢,٠٢٥,٩٧٠,٦٤٥	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٦٢٢,٩٣٧,٢٧٣	٦١٩,٦٤١,٢٤١	٦٠١,٤٩٧,٢٧٤	٥٩٩,٨٠٦,٤٨٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٠٩٧,٣٠١,٥٠١	١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	١,١٧٨,٥٢٢,٦٥٥	١,١٧٤,٧٢٠,٠٧٤	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	١٢٠,٦٢٩,٦٣٢	١٢٠,٦٢٩,٦٣٢	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
المستوى الثاني	٤٠,٤٦٥,٠٤٨	٤٠,٢٩٥,٩٣٣	٤١,٣٦٠,٦٦٤	٤١,١٦٣,٠٢٢	تامينات نقدية
	١,٨٦٥,١٦١,٣٢٥	١,٨٥٦,٦٨١,٠١٦	١,٩٤٢,٠١٠,٢٢٥	١,٩٣٦,٣١٩,٢٠٨	مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

## ٤٩- إرتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ- إرتباطات وإلتزامات ائتمانية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		إعتمادات مستندية:
٢٢,٠٨٦,٢١٧	١٤,٣٠٢,٣٨١	صادرة
٣,٢٢٧,٩٤٥	٢,٨٧١,٥٧٤	واردة معززة
٥٩,١٠٩,٩٤٣	٥٨,٤٤٢,٤٥١	واردة غير معززة
		قبولات:
٤٩,٩٣٧,٨٦٠	٣٩,٨٢٤,٤٠٠	صادرة / إعتمادات
١٢,٤٢٣,٠٤٣	١١,٨٣٧,٢٣١	صادرة / بوالص
٩,٧١٢,١١٧	٣,٣٦٠,٥٨٢	واردة / غير معززة
		كفالات:
٣٢,١٤٢,١٢٩	٣٧,٨٨٩,٤٣٦	- دفع
٣٤,٠٥٦,٤٦٦	٣٤,٩١٥,٨٥٦	- حُسن تنفيذ
٢١,٢٣٦,٧١٦	٢٣,٣٥٦,٩٩٩	- أخرى
٢٩,٢٣٠,٤٨٠	٥٧,٣٠٢,٩٢٩	عقود الشراء والبيع الآجل
٧٧,١٤٠,٤٦٣	٩٨,٠٩٦,٨٤٣	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٥٠,٣٠٣,٣٧٩	٣٨٢,٢٠٠,٦٨٢	المجموع

ب - لا يوجد الإلتزامات التعاقدية لشراء موجودات ثابتة أو عقود إنشائية.

ج - لا يوجد أية ضمانات مقدمة من البنك مقابل التزامات تعاقدية.

د - عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير التشغيلية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١١٩,٧٧٦	١١٩,٧٧٦	خلال سنة واحدة
١١٩,٧٧٦	١١٩,٧٧٦	المجموع



## ٥٠- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لأبطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعطل والضرر. ويبلغ مجموع هذه القضايا ٦,٧٠٨,٥٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤,٩٢٨,١٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) ويرأى الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا باستثناء المخصص والبالغ ١٦٠,٤١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٦٢,٦٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

## ٥١- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف ارقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على الارباح وحقوق الملكية للفترة.

## ٥٢- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه. وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

### معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين. كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. أن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع ارقام المقارنة. مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا يتوقع البنك أن ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات: -تعريف الحق لتأجيل التسوية.

-وجوب اثبات حق التأجيل عند تاريخ اعداد القوائم المالية.

-أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل.

-وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

### إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. خل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر «اليوم الثاني» (2 Day) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية. يجب تطبيق التعديلات سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

**الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)**  
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع و تجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة «التكلفة المباشرة». ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

**معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - إختبار "١٠٪" لإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية**  
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف إختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

#### **المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك)**

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، نتيجة لتغير المراجع المستخدمة لتحديد الفائدة المتغيرة يتطلب تطبيق عملي لتغير أسعار الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من الاعتماد على السعر المعتمد على IBOR إلى نسب العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل إقتصادي. توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرارية علاقات التحوط للبنك عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الخالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط. بما يتضمن إعادة تعريف المخاطر التي يتم التحوط لها من خلال ربطها مع استخدام العائد الخالي من المخاطر ووصف أداة التحوط و /أو البند المتحوط له لربطها مع العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء استكمال التعديلات على توثيق التحوطات بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها تطبيق المرحلة الثانية.

عند اختيار البنك لتطبيق التعديلات بأثر رجعي، يمكن إعادة احتساب القيمة العادلة لتبدأ من صفر لكل عملية تحوط بشكل منفصل.

يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل، على سبيل المثال، في حال توفرت مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر يتم استخدامها على نطاق واسع في تسعير القروض أو المشتقات المالية. يمكن إعفاء البنك من هذا المتطلب عند عدم وجود مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر في حال قدر البنك أن المراجع السوقية ستتوفر خلال ٢٤ شهر.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على البنك أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات أكثر تفصيلاً ليتم تحديد معدل الفائدة الخالية من المخاطر المتعلقة بها، في حال تم إيقاف أية علاقات تحوط بسبب تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR فقط وفي حال لتبليتها لمتطلبات معايير محاسبة التحوط، يجب إعادتها عند تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR.

# بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

# بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

## ١- كلمة رئيس مجلس الإدارة

وردت في متن التقرير.

### ١. أ- أنشطة البنك الرئيسية

وردت في متن التقرير.

### ١. ب- الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الحليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها

وردت في متن التقرير.

### ١. ج- حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠٢٠ مبلغ ٢,٨ مليون دينار.

## ٢- الشركات التابعة للبنك

وردت في متن التقرير.

### ٣. أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

#### السيد / هاني عبدالقادر عبدالله القاضي

• المنصب: رئيس مجلس الإدارة

• تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

• بكالوريوس هندسة / جامعة أمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن.

• ماجستير إدارة أعمال تخصص مصارف وتمويل / جامعة هارفرد - بوسطن.

• ضابط ائتمان في دائرة الإقراض الدولية في بنك JP Morgan, نيويورك ١٩٨٤ - ١٩٨٦.

• مساعد مدير دائرة خدمات الإستثمارات البنكية BANKERS TRUST, نيويورك ١٩٨٨ - ١٩٩١.

• رئيس جمعية البنوك في الأردن.

• رئيس مجلس الإدارة لشركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية (فندق الفورسيزنز).

• المدير العام والرئيس التنفيذي لبنك الإستثمار العربي الأردني لغاية ٢٧ / ٤ / ٢٠١٧.

• رئيس مجلس الإدارة في بنك الإستثمار العربي / قطر.

• رئيس هيئة المديرين للشركة العربية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية.

## شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية ويمثلها السيد / حسين هاشم أحمد الدباس

- المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٥
- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو / كاليفورنيا عام ١٩٧٦.
- ماجستير في الإدارة والتسويق من معهد الإدارة العالمي / أريزونا عام ١٩٧٨.
- تقلد عدة مناصب رفيعة آخرها مديراً ورئيس تنفيذي للملكية الأردنية من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- عضو مجلس في إدارة طيران التحالف العالمي سابقاً.
- رئيس مجلس إدارة الأجنحة الملكية.
- عضو في مجلس السياحة الأردني.
- عضو في مجلس السياحة الوطني.
- نائب رئيس الشرق الأوسط وأفريقيا / IATA من عام ٢٠١٢ وحتى الآن.
- مدير مسؤول في شركة إمبارير للشرق الأوسط وأفريقيا.

## المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / إمام محمد فرج فرج

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٤
- بكالوريوس إدارة أعمال.
- تقلد عدة مناصب في المصرف الليبي الخارجي ، آخرها مساعد مدير إدارة في إدارة العمليات المصرفية.
- مدير مكتب الإستثمار الشعبي الخرطوم / السودان ، من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠٠٩.

## الشركة العربية للإستثمار ويمثلها السيد / فهد عبد الله سعد الحقباني

- المنصب: عضو مجلس الإدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
- بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود / الرياض ١٩٩٢.
- ماجستير في التسويق الدولي من جامعة ستراثكلويد، غلاسكو / المملكة المتحدة ١٩٩٦.
- عضو مجلس الإدارة في شركة تأجير للتمويل / سلطنة عُمان.
- عضو مجلس الإدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر.
- عضو سابق في مجلس إدارة شركة آليانز للتأمين / مصر.
- شغل عدة مناصب في الشركة العربية للإستثمار آخرها مدير عام الشؤون المالية والإدارية حتى تاريخه.

## السيد / محمد محمود محمد العقير

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٤٨
- ماجستير تمويل.
- عمل كمدير إقليمي للتخطيط - بنك ستاندرد تشارترد.
- تقلد عدة مناصب قيادية في بنك ANZ Grindlays.
- مالك ومدير شركة الشراع العقارية / الدوحة.
- مؤسس وشريك في شركة السيل للمقاولات والتجارة / الدوحة.
- مؤسس وشريك وعضو مجلس إدارة في شركة قطر للأوراق المالية.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية.

## السيد / خليل محمود خليل أبو الرب

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٦
- بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق - جامعة هيرون - لندن ١٩٩٥.
- عضو مجلس إدارة The Real Estate Development, Conseil Et Gestion Immobiliere ( CGI ) - Lebanon من ٢٠١٠ / ١٢ وحتى تاريخه.
- شغل عدة مناصب في KBAS Contracting Trading & Ind. Co., WLL آخرها نائب مدير عام في ٢٠٠٢ وحتى تاريخه.
- عضو في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.
- رئيس مجلس الإدارة في الشركة الوطنية لصناعة الكلورين.

## شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد / "محمد شريف" علي الزعبي

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٣
- بكالوريوس حقوق مع مرتبة الشرف من جامعة بريستول - المملكة المتحدة.
- ماجستير في القانون مع مرتبة الشرف من جامعة بريستول - المملكة المتحدة.
- عضو سابق في مجلس الأعيان.
- وزير عدل سابق.
- وزير الصناعة والتجارة السابق.
- عضو سابق في مجلس إدارة البنك المركزي الأردني.
- شريك في مكتب علي الزعبي محامون ومستشارون قانونيون.
- عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المحلية.
- عضو سابق في مجلس إدارة الخطوط الجوية الملكية الأردنية م.ع.م.

## السيد / سائد جميل عارف البديري

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٤
- بكالوريوس جيولوجيا من الجامعة الأمريكية في بيروت عام ١٩٧٥.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أريزونا / الولايات المتحدة الأمريكية.
- مدير الحسابات في سيتي بنك / الرياض من عام ١٩٧٨ - ١٩٨٠.
- تقلد عدة مناصب في بنك الكويت الوطني من عام ١٩٨٠ - ١٩٩٠. آخرها مساعد مدير عام.
- تقلد عدة مناصب آخرها مساعد مدير عام في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط سابقاً.

## السيد / خالد "محمد وليد" توفيق زكريا

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس محاسبة ومالية - الجامعة الأردنية - الأردن ١٩٨٧.
- شغل مناصب عدة في بنوك وشركات كبرى في الأردن.
- عضو في عدة مجالس إدارات لبنوك وشركات وهيئات وجمعيات.
- مدير في دائرة الخزينة في بنك الاستثمار العربي الأردني من ١٩٩٢ - ٢٠٠٣.
- عضو في مجموعة اوفتك القابضة.
- عضو في الشركة الوطنية لصناعة الكلورين.

### الدكتور / عدنان علي ستيتية

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٦
- بكالوريوس في الإقتصاد والتجارة من جامعة دمشق عام ١٩٨٠.
- بكالوريوس في القانون والعلوم السياسية من جامعة بيروت العربية عام ٢٠٠٨.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليبزيغ - ألمانيا عام ١٩٨٧.
- دكتوراه في الإقتصاد من جامعة ليبزيغ - ألمانيا عام ١٩٩٠.
- حالياً يشغل منصب المدير التنفيذي / القانوني لشركة السلام الدولية للاستثمار.
- محكم دولي معتمد لدى مركز قطر الدولي للتوفيق والتحكيم من عام ٢٠٠٨.
- محاضر غير متفرغ في جامعة قطر.
- أستاذ مساعد زائر في جامعة قطر.
- عضو في شركة التجمعات للاستثمار السياحية (تاج مول).
- عضو في بنك الاستثمار الفلسطيني.
- عضو في شركة قطر لسحب الألمنيوم.
- عضو في شركة سيرين العقارية بيروت.

### شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة ويمثلها السيد / كمال سعيد المفلح الفواعير

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٢
- بكالوريوس إدارة عامة.
- موظف في دائرة التفتيش / البنك المركزي الأردني لغاية عام ١٩٨٠.
- موظف سابق لدى بنك الاستثمار العربي الأردني.
- رئيس نادي خريجي الجامعة الأردنية.

## ٣ . ب- أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

### السيد / ناصر ناجي حسين الطراونة

- المنصب: المدير العام
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٤
- بكالوريوس في علم الكمبيوتر / جامعة إمبيرال للعلوم والتكنولوجيا - لندن عام ١٩٨٦.
- عمل مستشار في شركة شاعر وشركاه حتى عام ١٩٩٣.
- شريك في مؤسسة IBEX Consulting عام ١٩٩٤ - ١٩٩٧.
- عمل كمستشار في الوحدة التنفيذية للتخاصية في رئاسة الوزراء عام ١٩٩٧ - ٢٠٠٠.
- مساعد مدير عام / خدمات استثمارية في بنك الاستثمار العربي الأردني عام ٢٠٠٠ - ٢٠١٧.
- رئيس مجلس إدارة سابق لشركة تعدين اليورانيوم الأردنية.
- عضو مجلس إدارة سابق لشركة البريد الأردني.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية (فندق الفورسيزنز).



### السيد / سامر عبدالقادر عبدالله القاضي

- المنصب: مساعد المدير العام / الخزينة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس في الإدارة والاقتصاد جامعة Richmond - لندن.
- مدير قسم دائرة الاستثمار في بنك قطر الوطني من ١٩٨٧ - ١٩٨٨.
- عضو مجلس الإدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.
- عضو مجلس الإدارة في الشركة المتحدة للتأمين.

### السيد / وائل عبدالقادر عبدالله القاضي

- المنصب: مساعد المدير العام / تخطيط وتطوير أعمال البنك
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
- بكالوريوس في علم الكمبيوتر من جامعة (Boston) عام ١٩٩٠.
- تلقى عدة دورات تدريبية منها دورة مدراء التنفيذيين في الشرق الأوسط في جامعة هارفرد.
- عمل لمدة سنة واحدة في أقسام تمويل الشركات والاستثمارات في بنك Dresdner نيويورك عام ١٩٩٢.
- عضو مجلس الإدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.

### السيد / رائد روجي اسكندر المصيص

- المنصب: مساعد المدير العام / المجموعة المالية / دائرة الشؤون الإدارية وشؤون الموظفين
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس في الحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية عام ٢٠٠١.
- ماجستير في التمويل والاستثمار من Kingston University - لندن عام ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية - (فندق الفورسيزنز).
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة.
- عمل على تدقيق العديد من البنوك والشركات المالية المحلية والعالمية.
- عمل لمدة ١٦ سنة في مجال التدقيق والتأكدات بوظيفة مشارك في إحدى كبرى شركات التدقيق المهنية في الأردن والمملكة المتحدة - بريطانيا.
- عمل في مجال التدريب المالي والمخاطر في الشرق الأوسط والمملكة المتحدة - بريطانيا.

### السيد / باسل محمد علي الأعرج

- المنصب: مساعد مدير عام / المخاطر
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٠
- ماجستير علوم مالية ومصرفية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - المملكة الأردنية الهاشمية عام ١٩٩٩.
- دبلوم عالي تمويل التجارة الخارجية / London Institute of Banking & Finance - بريطانيا عام ٢٠٠٩.
- ماجستير إدارة عامة / جامعة هارفرد - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠١١.
- ماجستير إدارة الأعمال / جامعة Lancaster University - المملكة المتحدة، عام ٢٠١٥.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة.
- عضو مجلس إدارة في شركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.
- عضو مجلس إدارة في شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات.
- عمل لمدة سنة مديراً لإدارة العمليات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل.
- عمل لمدة ٦ سنوات مديراً لإدارة العمليات ومن ثم مديراً لتطوير الأعمال المصرفية لدى بنك الإخاد.

### السيد / شريف فارس سليم الصواخه

- المنصب: مساعد المدير العام / الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٨
- بكالوريوس في إدارة الفنادق من جامعة San Francisco State في الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠١.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Roehampton في المملكة المتحدة، عام ٢٠١٨.
- حاصل على رخصة SERIES ٧ و SERIES ٦٦ من هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية، عام ٢٠٠٤.
- عمل لمدة ٥ سنوات كمدير خدمات البرمبير وإدارة الثروات والفروع في بنك HSBC الأردن، عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٤.
- عمل كمدير مشاريع إقليمي في بنك HSBC دبي - الامارات العربية المتحدة، عام ٢٠١٢.
- عمل لمدة سنتين كمدير منطقة في بنك Farmers & Merchants في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩.
- عمل لمدة ٤ سنوات كنائب الرئيس للخدمات المصرفية التجارية والأفراد في بنك Bank of America في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٨.
- عمل في خدمات البرمبير في بنك Wells Fargo في مدينة Berkeley - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤.

### السيد / محمد أحمد زيد الكيلاني

- المنصب: مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٥
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك ١٩٨٦.
- حاصل على شهادات مهنية في التدقيق الداخلي Certified Bank Auditor / Internal Quality Auditor.
- عمل لمدة ١٦ سنة مراقباً في دائرة التدقيق الداخلي في البنك الإسلامي الأردني.
- عمل لمدة ٣ سنوات مديراً لإدارة المراجعة الداخلية في مصرف الوحدة - ليبيا.
- عمل لمدة ٦ سنوات مديراً في دائرة التدقيق الداخلي في البنك العربي.

### السيد / طارق أديب فيليب الصايغ

- المنصب: مساعد المدير العام / خدمات الشركات
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس تمويل من جامعة ميريلاند في الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٢.
- حاصل على شهادة ممارسة التمويل الأصغر المستدام من معهد الدراسات المصرفية / برنامج USAID، عام ٢٠٠٥.
- حاصل على شهادة أخصائي مخاطر من BAI Center for Certification في ولاية شيكاغو - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٦.
- حاصل على رخصة مدير علاقات معتمد من Sigma Management Consultancy / Jordan، عام ٢٠٠٧.
- عمل مدير رئيسي لخدمات الشركات في بنك HSBC الأردن، عام ٢٠١٠ - ٢٠١٤.
- عمل لدى دائرة خدمات الشركات في بنك ستاندرد تشارترد الأردن، عام ٢٠١٠.
- عمل مديراً رئيسياً لدى فرع الشركات في بنك الإسكان للتجارة والتمويل، عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.
- عمل في خدمة العملاء في بنك الإتحاد، عام ٢٠٠٥.
- عمل في خدمة العملاء في Chevy Chase Bank في ولاية ميريلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤.

### السيدة / صوفيا فارس يوسف الرزوق

• المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة العمليات المركزية

• تاريخ الميلاد: ١٩٨١

- بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الهاشمية - الأردن، عام ٢٠٠٣.
- ماجستير في إدارة الأعمال في التمويل والمصارف من معهد الدراسات المصرفية بالتعاون مع الجامعة الأردنية، عام ٢٠٠٦.
- شهادة DELF - دبلوم في اللغة الفرنسية من المعهد الفرنسي - الأردن، عام ١٩٩٧.
- عملت وتنقلت في أكثر من قسم ومنصب في بنك HSBC الأردن منذ عام ٢٠٠٣.
- عملت لمدة ٣ سنوات مديراً لعمليات إئتمان الشركات ومن ثم ٣ سنوات مديراً للعمليات المركزية في بنك HSBC الأردن.
- عملت ٣ سنوات مديراً لدوائر الحوالات المركزية وعمليات الشركات وصيانة الحسابات المركزية في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- عملت مديراً لإدارة العمليات المركزية في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٧.

### السيد / إياد حسن يوسف بواطنه

• المنصب: مساعد نائب المدير العام / الخزينة والعمليات الأجنبية اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/١٠/١١

• تاريخ الميلاد: ١٩٨٧

- بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأردنية، عام ٢٠٠٩.
- حاصل على عدة شهادات متخصصة في إدارة الخزينة وإدارة المحافظ الإستثمارية.
- ضابط حسابات في شركة Texum Jordan لتكنولوجيا المعلومات، عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٠.
- عمل لمدة ١٠ سنوات في بنك الكويت الوطني - مدير دائرة الخزينة والعمليات الأجنبية.

### السيدة / نيفين يحيى أديب الروسان

• المنصب: مديرة دائرة الإمتثال

• تاريخ الميلاد: ١٩٧٩

- بكالوريوس قانون من جامعة اليرموك - الأردن، عام ٢٠٠٣.
- Certified AML / CFT Auditor، عام ٢٠١٨.
- Certified Anti Money Laundry Consultant (CAMC)، عام ٢٠١٨.
- (International Advanced Certificate in compliance (ICA، عام ٢٠١٧.
- Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS)، عام ٢٠١٤.
- مديرة دائرة مراقبة الإمتثال - بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٦.
- رئيسة فريق وحدة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب - بنك الاستثمار العربي الأردني، عام ٢٠١٢ - ٢٠١٦.
- شغلت عدة وظائف ومناصب لدى البنك السعودي البريطاني - ساب SABB، عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.

## ٤- أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد مساهمتهم عن (١٪) من شركة بنك الإستثمار العربي الأردني									
٢٠١٩ / ١٢ / ٣١		٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الأسهم الرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم الرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
٪١٢,٧٩١	١٩,١٨٦,٣٦٣	-	-	-	نفسها	٪١٢,٧٩١	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبي	المصرف الليبي الخارجي
٪١٠,٢٥٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٠,٢٥٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودي	الشركة العربية للاستثمار
٪٤,٥٨٢	٦,٨٧٣,٦٣٢	-	-	-	نفسه	٪٩,٣٣٥	١٤,٠٠٢,٣٥٢	أردنية	هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
٪٩,٠٩١	١٣,٦٣٦,٣٦٣	-	-	-	نفسه	٪٩,٠٩١	١٣,٦٣٦,٣٦٣	قطرية	الشيخ حمد بن جاسم بن جبر الثاني
٪٤,٢١٦	٦,٣٢٣,٥٣٦	-	-	-	نفسه	٪٨,٨٦٧	١٣,٣٠٠,٠٠٠	أردنية	سامر عبدالقادر عبدالله القاضي
٪٣,٧٥٠	٥,٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪٨,٥٠٢	١٢,٧٥٣,٧٢٠	أردنية	وائل عبدالقادر عبدالله القاضي
٪٤,٩٧٠	٧,٤٥٤,٥٤٤	-	-	-	نفسه	٪٧,٠٠٦	١٠,٥٠٩,٧١٠	أردنية	سهاد صلاح سعيد النحوي
٪٤,٧٣١	٧,٠٩٦,٥٤٢	-	-	-	نفسه	٪٤,٧٣١	٧,٠٩٦,٥٤٢	أردنية	محمود خليل عبد الرحمن أبو الرب
٪٤,٠٨٣	٦,١٢٥,٠٢٩	-	-	-	نفسها/ مؤسسة عامة أردنية	٪٤,٠٨٣	٦,١٢٥,٠٢٩	أردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٪١,٥٧٠	٢,٣٥٤,٥٤١	-	-	-	نفسها	٪١,٥٧٠	٢,٣٥٤,٥٤١	أردنية	البنك العربي
٪١,٥٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪١,٥٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	أردنية	راضي شاكر درويش النتشه
٪١,٣٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪١,٣٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	أردنية	فتحي قاسم الحاج سمارة سمارة
٪١,١٣٣	١,٧٠٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان	٪٦٥,٦٢٥	١,٠٥٠,٠٠٠	نفسه	٪١,٠٦٧	١,٦٠٠,٠٠٠	أردنية	خليل محمود خليل أبو الرب
٪١,٠١٧	١,٥٢٤,٨٥٤	-	-	-	نفسه	٪١,٠٣٧	١,٥٥٤,٨٥٤	أردنية	ظافر صلاح سعيد النحوي
٪١,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪١,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أردنية	يوسف احمد حسن أبو غيده

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد مساهمتهم عن (٥٪) من المصرف الليبي الخارجي									
٢٠١٩ / ١٢ / ٣١		٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
١٠٠٪	٣ مليار دولار	-	-	-	نفسها	١٠٠٪	٣ مليار دولار	ليبية	مصرف ليبيا المركزي

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد مساهمتهم عن (٥٪) من الشركة العربية للاستثمار									
٢٠١٩ / ١٢ / ٣١		٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
١٥,٦٨٪	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	١٦,٥٦٪	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	سعودي	المملكة العربية السعودية
١٥,٦٨٪	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	١٦,٥٦٪	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	كويتي	دولة الكويت
١٥,٦٨٪	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	١٣,٥٨٪	١٠١,١٣٢,٠٠٠	اماراتي	دولة الامارات العربية المتحدة
١٠,٤٨٪	٨٣,٨٤٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	١١,٠٧٪	٨٢,٤١٦,٠٠٠	عراقي	جمهورية العراق
٨,١٩٪	٦٥,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٨,٦٥٪	٦٤,٤٠٦,٠٠٠	قطري	دولة قطر
٦,٩٧٪	٥٥,٧١٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٧,٣٦٪	٥٤,٧٨٣,٠٠٠	مصري	جمهورية مصر العربية
٦,٩٧٪	٥٥,٧١٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٦,٠٤٪	٤٤,٩٤٨,٠٠٠	سوري	الجمهورية العربية السورية
٦,٩٧٪	٥٥,٧١٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٦,٣٠٪	٤٦,٩١٥,٠٠٠	ليبي	دولة ليبيا
٢,٦٨٪	٢١,٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٢,٨٣٪	٢١,٠٥٥,٠٠٠	سوداني	جمهورية السودان
١,٧١٪	١٣,٦٨٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	١,٨١٪	١٣,٤٤٣,٠٠٠	بحريني	ملكة البحرين
١,٧١٪	١٣,٦٨٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	١,٨١٪	١٣,٤٤٣,٠٠٠	تونسي	الجمهورية التونسية
١,٧١٪	١٣,٦٨٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	١,٨١٪	١٣,٤٤٣,٠٠٠	مغربي	المملكة المغربية
١,٧١٪	١٣,٦٨٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	١,٦١٪	١١,٩٩٥,٠٠٠	عماني	سلطنة عمان
١,٦١٪	١٢,٨٨٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	١,٧٠٪	١٢,١٧٣,٠٠٠	لبناني	الجمهورية اللبنانية
١,٦١٪	١٢,٨٨٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	١,٧٠٪	١٢,١٧٣,٠٠٠	جزائري	"الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية"
٠,٣٢٪	٢,٥٦٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٠,٣٤٪	٢,٥٣٠,٠٠٠	أردني	المملكة الاردنية الهاشمية
٠,٣٢٪	٢,٥٦٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٠,٢٧٪	٢,٠٧٩,٠٠٠	يمني	الجمهورية اليمنية

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد مساهمتهم عن (٥٪) من البنك العربي									
٢٠١٩ / ١٢ / ٣١		٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
١٦٪	١٠٢,٥٢٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها/ ذات صلة بالحكومة	١٧,١٦٪	١٠٩,٩٦١,٢٨٠	أردني	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

- عدد المساهمين الأردنيين (٧٢٩) مساهم يمتلكون (٩٩,٠٧٠,٩٣٦) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٦٦,٠٤٧) ٪ .
- عدد المساهمين العرب والاجانب (٤٧) مساهم يمتلكون (٥٠,٩٢٩,٠٦٤) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٣٣,٩٥٣) ٪.

## ٥- الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

### الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام ٢٠٢٠

البيــــــــــــان	الحصة السوقية
الموجودات	٣,٨ ٪
إجمالي ودائع العملاء	٣,٠ ٪
القروض والتسهيلات الائتمانية	٢,٨ ٪

## ٦ - درجة الإعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسين محلياً وخارجياً

لا يوجد موردين و/أو عملاء رئيسيين محليين وخارجيين يشكلون ١٠٪ من إجمالي المشتريات للبنك.

٧ - الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

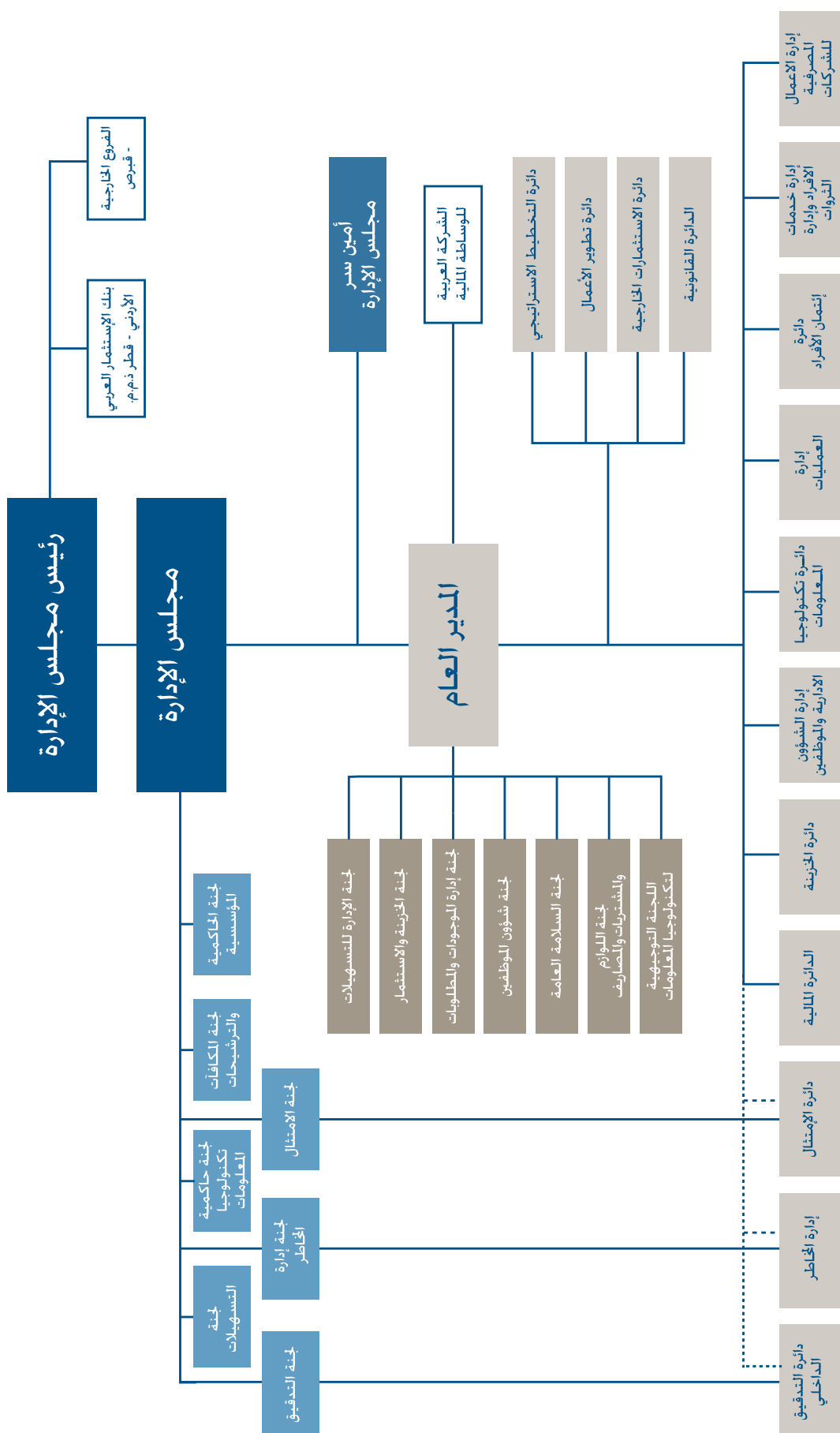
لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

لا يوجد أى براءة اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

## ٨ - القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية

لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية. ونقوم بالالتزام بالمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المنظمة للأعمال المالية والمصرفية.

## ٩.١ - الهيكل التنظيمي للبنك



## ٩. ب - عدد موظفي البنك ومؤهلاتهم العلمية

المؤهل العلمي	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني + قبرص	عدد موظفي بنك الإستثمار العربي الأردني/قطر	عدد موظفي الشركة العربية الأردنية للاستثمار والوساطة المالية	المجموع
دكتوراه	١	--	--	١
ماجستير	٣٥	١	--	٣٦
بكالوريوس	٥٧٤	٩	٥	٥٨٨
دبلوم	٥٨	٣	١	٦٢
ثانوية عامة	٣٧	--	--	٣٧
دون الثانوية	٤٩	--	١	٥٠
المجموع	٧٥٤	١٣	٧	٧٧٤

## ٩. ج - البرامج والدورات التدريبية والشهادات المهنية المتخصصة لموظفي البنك

إسم الدورة	عدد الموظفين	الشهادات المهنية
ادارة وتنظيم المبيعات باستخدام نظام KINZ	٤١	CISM Certified Information Security Manager by ISACA
تخطيط استمرارية العمل - ورشة	٤١	COBIT Foundation 2019
المنتجات المصرفية للأفراد	٩	CCNA - Cisco Certified Network Routing & Switching
A2A SMS Banking	٦	
امن المعلومات السيبراني - ورشة	٨٧	
خدمة العملاء ١	١٣٥	
المنتجات والخدمات المصرفية	٤٤	
خدمة العملاء ٢	٨٦	
المنتجات والخدمات المصرفية	٣٧	
تحديثات نظام كريف	٦	
الامتثال ومكافحة غسيل الاموال	٢	
العقوبات والحظر	١	
النظام المستند على المخاطر في مكافحة غسيل الاموال	١	
تطبيقات عملية في تحليل وتقييم السندات	١	
اعتماد التأمين المصرفي - ALICO	١٩	
تحديات القطاع الاقتصادي	١	
Power Bi Application	٢	
User Group Meeting	٣	
ادارة التعرضات الكبرى	٢	
المدفوعات اللاتلامسية	٤	
متطلبات تطبيق نسبة تغطية السيولة وفق مقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي الأردني	٢	
الربط الالكتروني وزارة الصناعة	٣	



## ١٠ - المخاطر التي يتعرض البنك لها

لا يوجد مخاطر تعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض البنك لها خلال السنة اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

## ١١ - الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

وردت ضمن التقرير.

## ١٢ - الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية، ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

## ١٣ - السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

تطور صافي الأرباح والأرباح الموزعة وحقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية للسنوات ٢٠١٦ - ٢٠٢٠ (دينار أردني) كما يلي:

البيان	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
الأرباح المتحققة	٣٣,٤٧٤,٠٦٥	٢٥,٧٧٤,٢٥٧	٢٤,٣٩٦,٤٢٢	٢٣,٦٦٥,٩٧٠	١٧,٠٢٤,٤٧٩
الأرباح الموزعة	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
صافي حقوق المساهمين	١٩٩,١٦٠,٠٩٤	١٩٨,٧٠٠,٩٥٤	١٩٤,٨٥٦,٧٨٧	١٩٦,٦٩٠,٢٦٤	٢٠٦,١١٣,٧٣٨
أسعار الأوراق المالية (سعر إغلاق السهم)	١,٧٠	١,٧٥	١,٢٨	١,٣١	١,١٩

## ١٤ - تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

وردت ضمن التقرير.

## ١٥ - التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك للسنة القادمة

وردت ضمن التقرير.

## ١٦ - أتعاب مدققي الحسابات لعام ٢٠٢٠

بلغت أتعاب مدققي الحسابات داخل المملكة وخارجها مبلغ (٢٢٢,٣٣٦) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٠.

## ١٧. أ - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الشركات المسيطر عليها	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	اسم المساهم
	عدد الاسهم المملوكة	عدد الاسهم المملوكة			
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة شركة اليقين للاستثمار	٦,٨٧٣,٦٣٢	١٤,٠٠٢,٣٥٢	أردنية	رئيس مجلس الإدارة	السيد/ هاني عبدالقادر القاضي
-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة / نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد/ حسين هاشم أحمد الدباس
-	١٩,١٨٦,٣٦٣	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية ليبية	عضو مجلس إدارة	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/ إمام محمد محمد فرج
-	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية سعودية	عضو مجلس إدارة	الشركة العربية للاستثمار/ الرياض ويمثلها السيد/ فهد عبد الله سعد الحقباني
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	٥٨١,٩٨٢	٥٨١,٩٨٢	قطرية	عضو مجلس إدارة	السيد/ محمد محمود محمد العقر
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد/ خليل محمود أبو الرب
-	٤٥,٤٥١	٤٥,٤٥١	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد/ «محمد شريف» علي الزعبي
-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد/ سائد جميل البديري
-	٢٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد/ خالد «محمد وليد» توفيق زكريا
-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	كندية	عضو مجلس إدارة	الدكتور/ عدنان علي ستيتية
-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات ويمثلها السيد/ كمال سعيد مفلح الفواعير

## ١٧. ب - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة العليا

اسم المساهم	المنصب	الجنسية	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	الشركات المسيطر عليها
			عدد الاسهم المملوكة	عدد الاسهم المملوكة	
السيد/ ناصر ناجي حسين الطراونة	المدير العام	أردنية	---	---	
السيد/ سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام/ الخزانة	أردنية	١٣,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٢٣,٥٣٦	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية شركة اليقين للإستثمار
السيد/ وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام/ تخطيط وتطوير أعمال البنك	أردنية	١٢,٧٥٣,٧٢٠	٥,٦٢٥,٠٠٠	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية شركة اليقين للإستثمار
السيد/ رائد روعي اسكندر المصيص	مساعد المدير العام/ المجموعة المالية/ دائرة الشؤون الإدارية وشؤون الموظفين	أردنية	١٠,٠٠٠	--	
السيد/ باسل محمد علي الأعرج	مساعد المدير العام/ المخاطر	أردنية	---	---	
السيد/ شريف فارس سليم الصوالحه	مساعد المدير العام/ الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	أردنية	---	---	
السيد/ طارق أديب فيليب الصايغ	مساعد المدير العام/ خدمات الشركات	أردنية	---	---	
السيد/ محمد أحمد زيد الكيلاني	مساعد المدير العام/ التدقيق الداخلي	أردنية	---	---	
السيدة/ صوفيا فارس يوسف الرزوق	مساعد نائب المدير العام/ العمليات	أردنية	---	---	
السيد/ إياد حسن يوسف بواطنه	مساعد نائب المدير العام/ الخزانة والعملات الأجنبية	أردنية	---	---	
السيدة/ نيفين يحيي أديب الروسان	مديرة دائرة الإمتثال	أردنية	---	---	

## ١٧. ج- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا (الزوجة والأولاد القصر فقط)

اسم المساهم	الصلة	الجنسية	٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١	٢٠١٩ / ١٢ / ٣١
عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
السيد/ وائل عبدالقادر عبدالله القاضي السيد/ زيد وائل عبدالقادر القاضي	ابن	أردنية	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
السيد/ سائد جميل عارف البديري السيدة/ لبنى عبدالرحيم حافظ إرشيدي	زوجة	أردنية	١,٣٦٣	١,٣٦٣

## ١٧. د- عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل شركات مسيطر عليها هي كما يلي:

إسم العضو	المنصب الإداري بالبنك	إسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية	الجنسية	٢٠٢٠	٢٠١٩
عدد الأوراق المملوكة						
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
خليل محمود خليل أبو الرب	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
محمد محمود محمد العقر	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة بترا للإنشاء وإدارة المطاعم	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٤٥٤٥١ سهم	٤٥٤٥١ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	١٠٠٠٠ سهم	١٠٠٠٠ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة بيرق الأردن الأولى للإستثمارات المتعددة	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	١٠٠٠٠ سهم	١٠٠٠٠ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة اليقين للإستثمار	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٦٨١٨١ سهم	٦٨١٨١ سهم
سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام	شركة اليقين للإستثمار	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٦٨١٨١ سهم	٦٨١٨١ سهم
وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام	شركة اليقين للإستثمار	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٦٨١٨١ سهم	٦٨١٨١ سهم

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة. كما لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

## ١٨. أ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

• بلغ إجمالي الأجور والأتعاب والرواتب والعلاوات ومصاريف السفر والإنتقال المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة. لعام ٢٠٢٠ مبلغ (١,١٣٧,٠٤٢) دينار وتفاصيل ذلك كما يلي:-

إسم العضو	المنصب	عقود سنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية والأخرى	مصاريف التنقلات	إجمالي المزايا السنوية
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السيد/ هانسي عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	٧٣٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	١١,٨٩٠	٢١,٦٠٠	٧٦٨,٤٩٠
شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد/ حسين هاشم أحمد الدباس	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٤٣,٦٠٠
المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/ إسماعيل محمد فرج فرج	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١١,٣٤٢	٢١,٦٠٠	٣٧,٩٤٢
الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد/ فهد عبد الله سعد الحقباني	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١١,٠٦٥	٢١,٦٠٠	٣٧,٦٦٥
السيد/ محمد محمود محمد العقر	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٢٩,٦٠٠
السيد/ خليل محمود أبو الرب	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٩,٦٠٠
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد/ "محمد شريف" علي الزعبي	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٤,٦٠٠
السيد/ سائد جميل البديري	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٤,٦٠٠
السيد/ خالد "محمد وليد" توفيق زكريا	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٤,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٠,٦٠٠
الدكتور/ عدنان علي ستيتية	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٥,١٤٥	٢١,٦٠٠	٤١,٧٤٥
شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة ويمثلها السيد/ كمال سعيد مفلح الفواعير	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٨,٦٠٠
المجموع		٧٣٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	١١٤,٤٤٢	٢٣٧,٦٠٠	١,١٣٧,٠٤٢

## ١٨. ب- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠٢٠

الإدارة التنفيذية العليا	المنصب	الرواتب السنوية والمكافآت	مصاريف السفر والإنتقال	إجمالي المزايا السنوية
السيد/ ناصر ناجي حسين الطراونة	المدير العام	٢٦٦,٠٢٧	٩٤٠	٢٦٦,٩٦٧
السيد/ سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام/ الخزينة	٣٦٨,٠٨٨	-	٣٦٨,٠٨٨
السيد/ وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام/ تخطيط وتطوير أعمال البنك	٢٦٤,٦٠٠	-	٢٦٤,٦٠٠
السيد/ رائد روهي اسكندر المصيص	مساعد المدير العام/ المجموعة المالية/ دائرة الشؤون الإدارية وشؤون الموظفين	١٤٩,٧٢٣	-	١٤٩,٧٢٣
السيد/ باسل محمد علي الأعرج	مساعد المدير العام/ المخاطر	١٤٥,٨٤٨	١,٠٢٣	١٤٦,٨٧١
السيد/ شريف فارس سليم الصوالحه	مساعد المدير العام/ الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	١٧١,٢٦٦	-	١٧١,٢٦٦
السيد/ طارق أديب فيليب الصايغ	مساعد المدير العام/ خدمات الشركات	١٣٧,٧٣٠	-	١٣٧,٧٣٠
السيد/ محمد أحمد زيد الكيلاني	مساعد المدير العام/ التدقيق الداخلي	١٢١,١٧٦	-	١٢١,١٧٦
السيدة/ صوفيا فارس يوسف الرزوق	مساعد نائب المدير العام/ العمليات	٧٩,١٩٠	-	٧٩,١٩٠
السيد/ إياد حسن يوسف بواطنه اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/١٠/١١	مساعد نائب المدير العام/ الخزينة والعملات الأجنبية	١١,٦٠٩	-	١١,٦٠٩
السيدة/ نيفين يحيى أديب الروسان	مديرة دائرة الإمتثال	٣٣,٠٥٦	-	٣٣,٠٥٦
المجموع		١,٧٤٨,٣١٣	١,٩٦٣	١,٧٥٠,٢٧٦

## ١٩. التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية

المبلغ / دينار	الجهة المستفيدة
١,٠٠٠,٠٠٠	صندوق همّة وطن
٧٣,٠٠٠	حكومية
١٠,٠٠٠	الجمعيات الخيرية
٧٤,٧٨٦	المجالات الثقافية
٦,٥٠٠	الطفل والمرأة والأسرة
٦,٠٠٠	دعم النقابات
٣٢٨,٩٣٤	أخرى
١,٤٩٩,٢٢٠	المجموع

**٢٠ - العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو قاربهم**  
لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

## **٢١ . أ - مساهمة البنك في حماية البيئة**

قام البنك بإنشاء مشروع توليد الطاقة الشمسية كمساهمة منه في حماية البيئة.

## **٢١ . ب - مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي**

يساهم البنك في خدمة المجتمع المحلي من خلال تقديم الدعم المادي والمعنوي لمؤسسات خيرية وخدمية بالإضافة إلى الأندية الرياضية والاجتماعية والثقافية الأخرى.

## ٢١. ج - الإقرارات المطلوبة

١- يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠٢١.

٢- يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

التواقيع	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي / رئيس مجلس الإدارة
	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد / حسين هاشم أحمد الدباس / نائب رئيس مجلس الإدارة
	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / امحمد محمد فرج
	الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد / فهد عبدالله سعد الحقباني
	السيد / محمد محمود العقر
	السيد / خليل محمود أبو الرب
	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد «محمد شريف» علي الزعبي
	السيد / سائد جميل عارف البديري
	السيد / خالد «محمد وليد» توفيق زكريا
	الدكتور / عدنان علي ستيتية
	شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة ويمثلها السيد/ كمال سعيد المفلح الفواعير



٣- نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	مساعد المدير العام/ المجموعة المالية/ دائرة الشؤون الإدارية وشؤون الموظفين
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	ناصر ناجي الطراونة	رائد روهي المصيص
		

تم الإلتزام بقواعد الحوكمة باستثناء القواعد الإرشادية التالية:

- يتم الإعلان عن البيانات المالية وفقاً لأحكام قانون الشركات ساري المفعول وليس كما ورد بقواعد الحوكمة الإرشادية.
- تقدم كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت قراراتهما وتوصياتهما الى مجلس الإدارة فقط.
- لا يتم إرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب في الترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوى الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة علماً بأن الإجراءات المتبعة بهذا الخصوص تتفق وقانون الشركات ساري المفعول.
- يتم إرسال الدعوى إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة قبل ٢١ يوماً من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع تماشياً وأحكام قانون الشركات وليس كما ورد بقواعد الحوكمة الإرشادية ووفقاً لأمر الدفاع رقم ٥ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١٨.

الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها:

الفرع	المحافظة	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة (الدوّار السادس)	عمّان	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢ +	٤٦١
فرع الدوّار السادس	عمّان	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٩٢٨١٧٧ (٦) ٩٦٢ +	٢٩
فرع خدمات الشركات - الدوار السادس	عمّان	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٢٦ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢ +	٤٠
فرع دوار الداخلية	عمّان	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤ ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف: ٥٦٠٧٤٧١ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٦٨٢٠٤٧ (٦) ٩٦٢ +	١٥
فرع عبدون	عمّان	عبدون ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢ +	٨
فرع بيار وادي السير	عمّان	البيادر - شارع حسني صوبر - عمارة رقم ١٤ ص.ب. ١٤٠٣٧٥ عمان ١١٨١٤ الأردن هاتف: ٥٨١٥٨٣١ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٨١٤٥١٦ (٦) ٩٦٢ +	٨
فرع الوحدات	عمّان	شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨ ص.ب. ٦٢٠٩٠٥ عمان ١١١٦٢ الأردن هاتف: ٤٧٥١٦٤١ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٤٧٨٧٩٩٦ (٦) ٩٦٢ +	٧
فرع وادي صقرة	عمّان	شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤ ص.ب. ٦٠٤١ عمان ١١١١٨ الأردن هاتف: ٤٦٢١٩٤٢ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٤٦٥٧٥٧١ (٦) ٩٦٢ +	٦
فرع تلاع العلي	عمّان	شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤ ص.ب. ٣٥٤١ تلاع العلي ١١٩٥٣ الأردن هاتف: ٥٥١٧٥٤٦ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٥١٦٨٩٢ (٦) ٩٦٢ +	١٠
فرع الجبيهة	عمّان	شارع ياجوز - مجمع المنهل ١٠٥ - إشارات المنهل ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٣٤٤٧٤٣ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٣٤٢٦٤٤ (٦) ٩٦٢ +	٧

٦	شارع جبل عرفات - عمارة رقم ٥١ ص.ب. ٧١٣١٠٠ عمان ١١١٧١ الأردن هاتف: ٤٢٠٩٢٢١ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٤٢٠٦٧٥٢ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	فرع ضاحية الياسمين
٦	شارع طارق ص.ب. عمان ٢٧٩ الأردن ١١٩٤٧ هاتف: ٥٠٥٨٣٤١ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٠٥٨٣٥٦ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	فرع طبريـور
١٢	القادمين ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	فرع مطار الملكة علياء الدولي
٦	شارع الملك عبدالله الثاني - مبنى الهمّة بلازا ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٦٥٤١٣٠ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٣٤٠٦٣٢ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	فرع دابوق
٦	طريق المطار - محطة المناصير ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٢٠٠٧٢٠ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٢٠٠٧٢٥ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	فرع مرج الحمام
٦	بوليفارد العبدلي - منطقة العبدلي ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٩٦٦٩١ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٦٩٦٦٩٣ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	فرع العبدلي مول
٨	شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢ ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٩٣١٣٥١ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٣٩٣١٣٥٤ (٦) ٩٦٢ +	الزرقاء	فرع الزرقاء
٧	شارع مكه ٣٦ مجمع البركة ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٨٦٩٠٩٧ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٣٨٥٣٢٤٠ (٦) ٩٦٢ +	الزرقاء	فرع الزرقاء الجديدة
٧	مأدبا الغربي. شارع اليرموك - بجانب مبنى محافظة ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٢٤٣٣٠٦ (٥) ٩٦٢ + فاكس: ٣٢٤٣٢٨٠ (٥) ٩٦٢ +	مأدبا	فرع مأدبا
٧	طريق السلط الرئيسي بجانب نفق الدبابنة - مجمع بوابة السلط التجاري ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٥٣٢١٦٠ (٥) ٩٦٢ + فاكس: ٣٥٣٢١٦٣ (٥) ٩٦٢ +	السلط	فرع السلط
١١	شارع وصفي التل ص.ب. ٩٧٠ إربد ٢١١١٠ الأردن هاتف: ٧٢٧٩٦٦١ (٢) ٩٦٢ + فاكس: ٧٢٧٩٦٧٠ (٢) ٩٦٢ +	إربد	فرع إربد
٨	شارع الكورنيش / إشارة القلعة ص.ب. ١٥٩٨ العقبة ٧٧١١٠ الأردن هاتف: ٢٠٢٢٨٣٠ (٣) ٩٦٢ + فاكس: ٢٠٢٢٨٣٤ (٣) ٩٦٢ +	العقبة	فرع العقبة

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	المكاتب
٧	هاتف: ٥٨٢٢٤٨٩ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٨٢٤٣٠٥ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	مكتب سيتي مول
٦	هاتف: ٥٩٢٩٩٥٦ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٩٣٢٠٨٣ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	مكتب تاج مول - عبدون
٢	هاتف: ٥٥٤٠٠٨٠ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٩٣٢٠٨٣ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	مكتب الفورسيزنز
٥ ٥ ٥ ٥ ٥ ٥ ٣	المغادرين الجوازات ١ الجوازات ٢ الترانزيت البوابات ١ البوابات ٢ مركز أطقم الطائرات هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	مكاتب مطار الملكة علياء الدولي
١	هاتف: ٤٨٨٣٥٥٦ (٦) ٩٦٢ + فاكس: ٤٨٨٣٥٥٧ (٦) ٩٦٢ +	عمّان	مكتب مطار ماركا
٢	هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢ + فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (٣) ٩٦٢ +	العقبة	مكتب مطار الملك حسين
٢	مبنى رقم ٩ هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢ + فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (٣) ٩٦٢ +	العقبة	مكتب تالابيه - العقبة
٢	هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ (٢) ٩٦٢ + فاكس: ٧٢٤٥٦٦٣ (٢) ٩٦٢ +	إربد	مكتب شارع الحصن - إربد
٢	هاتف: ٧٠٥٧٣٩٢ (٢) ٩٦٢ + فاكس: ٧٠٥٧٣٩٢ (٢) ٩٦٢ +	إربد	مكتب جامعة إربد الأهلية - إربد
٥	مركز حدود العمري الأردن تلفاكس: ٣٨٣٨٠٢٤ (٥) ٩٦٢ +	الزرقاء	مكتب نقد العمري

عدد الموظفين	العنوان	الموقع	فرع خارجي
١١	٢٣ شارع أولومبين، ٣٠٣٥ ليماسول ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص هاتف: ٣٥٧(٢٥)٣٥١٣٥١ + فاكس: ٣٥٧(٢٥)٣٦٠١٥١ +	ليماسول - قبرص	فرع قبرص

عدد الموظفين	العنوان	الموقع	الشركات التابعة
٧	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٥٢٤٤١ (٦) ٩٦٢+ هاتف: ٥٦٧١٥٧٨ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٦٩٦١٥٦ (٦) ٩٦٢+ موقع الشركة الإلكتروني: www.uajci.co	عمّان	الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
١٣	برج مركز قطر للمال الرقم ١ - الطابق ١٧ ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر هاتف: ٤٤٩٦٧٣٣٨ (٩٧٤ +) فاكس: ٤٤٩٦٧٣٤٨ (٩٧٤ +) موقع البنك الإلكتروني: www.ajib.com	الدوحة - قطر	بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر ذ.م.م.

العنوان	الموقع	البنك الحليف
Almack House 26 - 28 King Street لندن SW1Y 6QW هاتف: ٢٠٣١٤٤٠٢٠٠ (٠) ٤٤+ فاكس: ٢٠٣١٤٤٠٢٥٩ (٠) ٤٤+ موقع البنك الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk	لندن - المملكة المتحدة	بنك الأردن الدولي

# تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢٠

## تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢٠

**أولاً: المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة في البنك**  
ينظر البنك إلى الحاكمية المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك فالحاكمية المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به، وبما يضمن تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن مع الإلتزام التام بالتشريعات وتعليمات الجهات الرقابية وسياسات البنك الداخلية.

ويضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين، ويعترف بحقوقهم التي حددها القانون ويؤكد على تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط البنك والتزام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤوليتهم نحو البنك والمساهمين.

وفي هذا الصدد قام البنك بما يلي:-

١. إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك، وتقوم لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة سنوياً بمراجعة دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وإجراءات العمل بشكل شامل لتقييم مدى إلتزام البنك بتطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة في البنك والتوصية للمجلس بالخصوص.
٢. توفير المعلومات الإفصاحية للمساهمين والمستثمرين بصورة دقيقة وواضحة في الأوقات المحددة، وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم.
٣. استخدام الموقع الإلكتروني للبنك على شبكة الإنترنت لتعزيز عملية الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.
٤. اعتماد مجلس الإدارة في عام ٢٠١٧ ميثاقاً لعمل المجلس، تتم مراجعته بشكل سنوي، وتحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته، ويخول المجلس تشكيل اللجان المنبثقة عنه لمساعدته في ضمان الحفاظ على الرقابة الفعالة على عمليات البنك من أجل خدمة أصحاب المصالح بشكل أفضل.

### ثانياً: تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة بنك الإستثمار العربي الأردني من أحد عشر عضواً، تنتخبهم الهيئة العامة العادية لمدة أربع سنوات بطريقة الإقتراع السري، ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بخبرات ومهارات متنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس.

وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الإعتباريين في مجلس إدارة البنك:

إسم عضو مجلس الإدارة الإعتباري	إسم الممثل	الوصف
الشركة العربية للإستثمار	السيد فهد الحقباني	غير مستقل غير تنفيذي
المصرف الليبي الخارجي	السيد إسماعيل محمد فرج	غير مستقل غير تنفيذي
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	معالي السيد "محمد شريف" الزعبي	غير مستقل غير تنفيذي
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	حسين هاشم أحمد الدباس	غير مستقل غير تنفيذي
شركة بيرق الأردن للإستثمارات المتعددة	السيد كمال سعيد المفلح الفواعير	غير مستقل غير تنفيذي

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك كما هم في نهاية عام ٢٠٢٠:

إسم عضو مجلس الإدارة	إسم الممثل	الوصف
السيد هاني عبدالقادر القاضي	-	غير مستقل / غير تنفيذي
الشركة العربية للإستثمار	السيد فهد الحقباني	غير مستقل / غير تنفيذي
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	السيد حسين الدباس	غير مستقل / غير تنفيذي
المصرف الليبي الخارجي	السيد إسماعيل محمد فرج	غير مستقل / غير تنفيذي
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	معالي السيد "محمد شريف" الزعبي	غير مستقل / غير تنفيذي
السيد محمد محمود العقر	-	غير مستقل / غير تنفيذي
السيد خليل محمود أبو الرب	-	مستقل / غير تنفيذي
الدكتور عدنان علي ستيتية	-	مستقل / غير تنفيذي
السيد سائد البديري	-	مستقل / غير تنفيذي
السيد خالد "محمد وليد" زكريا	-	مستقل / غير تنفيذي
شركة بيرق الأردن للإستثمارات المتعددة	السيد كمال سعيد المفلح الفواعير	غير مستقل / غير تنفيذي

### ثالثاً: المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

الإسم	المنصب
السيد ناصر ناجي حسن الطراونة	المدير العام
السيد سامر عبدالقادر القاضي	مساعد المدير العام / الخزينة
السيد وائل عبدالقادر القاضي	مساعد المدير العام / تخطيط وتطوير أعمال البنك
السيد باسل محمد الأعرج	مساعد المدير العام / المخاطر
السيد رائد روجي المصيص	مساعد المدير العام / المجموعة المالية / دائرة الشؤون الإدارية وشؤون الموظفين
السيد شريف فارس الصوالحه	مساعد المدير العام / خدمات الأفراد وإدارة الثروات
السيد طارق أديب الصايغ	مساعد المدير العام / خدمات الشركات
السيد محمد أحمد الكيلاني	مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي
السيدة صوفيا فارس الرزوق	مساعد نائب المدير العام / العمليات
السيد إياد حسن بواطنة	مساعد نائب المدير العام / دائرة الخزينة والعملاء الأجنبية
السيدة نيفين يحيى الروسان	مدير دائرة الإمتثال



## رابعاً: عضويات مجالس الإدارة في الشركات

إسم عضو مجلس الإدارة	عضويات مجالس الإدارة
هاني عبدالقادر القاضي	- شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية - رئيس مجلس الإدارة - بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر - رئيس مجلس الإدارة - رئيس هيئة المديرين للشركة العربية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
خليل محمود أبو الرب	- شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية - The Real Estate Development / Lebanon - الشركة الوطنية لصناعة الكلورين - رئيس مجلس الإدارة
خالد "محمد وليد" زكريا	- مجموعة أوفتك القابضة - الشركة الوطنية لصناعة الكلورين
محمد محمود العقبر	- شركة قطر للأوراق المالية - عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية
الدكتور عدنان علي ستيتية	- شركة التجمعات للإستثمار السياحي (تاج مول) - بنك الإستثمار الفلسطيني - شركة قطر لسحب الألمنيوم - شركة سيرين العقارية/ بيروت
السيد فهد عبدالله الحقباني	- بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر - شركة تأجير للتمويل / سلطنة عُمان

## خامساً: ضابط الإرتباط في البنك

السيد مفيد شهوان أمين سر مجلس إدارة البنك.

## سادساً: لجان المجلس

بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته قام مجلس الإدارة باعتماد ميثاق لعمل المجلس والذي بموجبه تم تحديد مهام وصلاحيات مجلس الإدارة والذي بموجبه تم تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وتحديد مهام ومسؤوليات كل لجنة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك وهذه اللجان هي:

### ١- لجنة الحاكمية المؤسسية:

المنصب	صفة العضو	
السيد هاني القاضي	رئيس	غير مستقل
الدكتور عدنان ستيتية	عضو	مستقل
السيد خالد زكريا	عضو	مستقل

مهمتها التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

### ٢- لجنة التدقيق:

المنصب	صفة العضو	
الدكتور عدنان ستيتية	رئيس	مستقل
السيد خليل أبو الرب	عضو	مستقل
السيد حسين الدباس	عضو	غير مستقل

## مهام اللجنة:

- رقابة مدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الأردني وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية التخصيصات، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة.
- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى.

## أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم:

### الدكتور عدنان علي ستيتية

- دكتوراه في الإقتصاد. ماجستير إدارة أعمال. بكالوريوس إقتصاد وتجارة. بكالوريوس في القانون والعلوم.
- مدير تنفيذي للشؤون القانونية في شركة السلام الدولية للاستثمار/ قطر.
- عضو مجلس إدارة في شركة التجمعات للاستثمار السياحي (تاج مول).
- عضو مجلس إدارة في بنك الإستثمار الفلسطيني.
- عضو مجلس إدارة في شركة قطر لسحب الأليوم.
- عضو مجلس إدارة في شركة سيرين العقارية/ بيروت.

### السيد / خليل محمود أبو الرب

- بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق من جامعة هيرون، لندن، المملكة المتحدة، ١٩٩٥.
- عضو مجلس إدارة The Real Estate Development, Camseil Et Gestion Immobiliere (CGI).
- شغل عدة مناصب في KBAS Contracting, Trading & Ind. Co., WLL آخرها نائب مدير عام، ٢٠٠٢ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.
- رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين.
- عضو مجلس إدارة The Real Estate Development / Lebanon.

### السيد / حسين هاشم الدياس / نائب رئيس مجلس الإدارة

- ماجستير إدارة أعمال وتسويق. بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو.
- مدير مسؤول في شركة إمبارير للشرق الأوسط وإفريقيا.
- قامت اللجنة بالإجتماع بمدقي الحسابات الخارجيين للبنك مرتين خلال عام ٢٠١٩ دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية للبنك، للإطلاع ومناقشة كل ما يتعلق بملاحظاتهم ومقترحاتهم حول أعمال البنك ونتائجه المالية ومدى إستجابة إدارة البنك لأية ملاحظات أو مقترحات إن وجدت.
- كما قامت اللجنة بالإجتماع مع المدقق الداخلي في البنك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية لبحث كل ما يتعلق بملاحظاتهم ومقترحاتهم حول أعمال التدقيق ومدى إستجابة إدارة البنك لها. والإطلاع على خطة عمل المدقق الداخلي، وتقييمه لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي في البنك، حيث أكد المدقق الداخلي بأن البنك ملتزم بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقرارات مجلس الإدارة ولا يوجد أية ملاحظات بالخصوص.
- أكد المدقق الداخلي عدم وجود أية ملاحظات أخرى غير واردة في تقاريره حول أعمال التدقيق ولا يوجد ما يؤثر على إستقلاليته في أدائه لعمله.

### ٣- لجنة المكافآت والترشيحات:

المنصب	صفة العضو
السيد خليل أبو الرب	رئيس
السيد حسين الدباس	عضو
الدكتور عدنان ستيتية	عضو

#### مهام اللجنة:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة.
- ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
- القيام بتقييم أداء مجلس الإدارة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.
- التأكد من إطلاع أعضاء مجلس الإدارة المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة.
- توصي بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وإمтиازاتهم الأخرى.
- التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.

### ٤- لجنة إدارة المخاطر:

المنصب	صفة العضو
السيد كمال المفلح	رئيس
السيد إسماعيل فرج	عضو
السيد خالد زكريا	عضو

#### مهام اللجنة:

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

### ٥- لجنة الإمتثال:

المنصب	صفة العضو
السيد فهد الحقباني	رئيس
السيد خليل أبو الرب	عضو
السيد محمد العقر	عضو

#### مهام اللجنة:

- مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الإمتثال من خلال التقارير التي ترفع من قبل دائرة مراقبة الإمتثال حيث تتضمن هذه التقارير ما يلي:
- أ- تقييم مخاطر الإمتثال.
- ب- الإختبارات التي تم إجراؤها للتأكد من تطبيق سياسة الإمتثال.
- ج- المخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها.
- د- الإجراءات والتدابير التصحيحية وأو التأديبية المناسبة المتخذة في حال إكتشاف مخالفات ناجمة عن عدم الإمتثال.

- اعتماد سياسة مراقبة الإمتثال وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر الإمتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
- اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الإستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الإمتثال بالقوانين والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً واجب التطبيق.
- ضمان إستقلالية إدارة الإمتثال، وضمان رفدها بكوادر كافية ومدرية.
- اعتماد سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الإمتثال.

#### ٦- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

المنصب	صفة العضو
السيد خالد زكريا	رئيس
السيد حسين الديباس	عضو
السيد خليل أبو الرب	عضو

#### مهام اللجنة:

- اعتماد الأهداف الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصفي الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI CHART) تجاه العملية الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الإستراتيجية للبنك.
- تراعي لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة بالإضافة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية.

#### ٧- لجنة التسهيلات:

المنصب	صفة العضو
السيد هاني القاضي	رئيس
معالي السيد «محمد شريف» الزعبي	عضو
السيد حسين الديباس	عضو
السيد سائد البديري	عضو
السيد كمال المفلح	عضو

#### مهام اللجنة:

- الموافقة على منح وتعديل وتجديد وهيكلية التسهيلات التي تتجاوز صلاحيات لجنة الإدارة للتسهيلات التي يرأسها السيد المدير العام، وبمبالغ تصل في حدها الأقصى لكل مقترض أو مشاركة في إسناد قروض / سندات محلية ١٠٪ من حقوق المساهمين على أن لا تزيد عن (١٥) مليون دينار.

سابعاً: إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠٢٠

مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحاکمية المؤسسية	لجنة المكافآت والترشحات	لجنة المعلومات	لجنة حاکمية تكنولوجيا	لجنة التسهيلات	لجنة الإمتثال	التغييرات على عضوية مجلس الإدارة وتشكيل اللجان خلال عام ٢٠٢٠
٨	٦	٣	٢	٣	٤	٣	٣	٣	إجمالي عدد الإجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠٢٠
أعضاء مجلس الإدارة									عدد الإجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة
٨	-	-	٢	-	-	-	٣	-	السيد هاني عبدالقادر القاضي / رئيس المجلس
٧	-	-	-	-	-	-	-	٣	السيد فهد الحقباني
٨	٦	-	-	٣	٤	٣	-	-	السيد حسين هاشم الدباس
٨	-	٣	-	-	-	-	-	-	السيد إسماعيل محمد فرج
٧	-	-	-	-	-	-	٣	-	معالي "محمد شريف" علي الزعبي
٨	٦	-	-	٣	٤	-	-	٣	السيد خليل محمود أبو الرب
٥	-	-	-	-	-	-	-	٢	السيد محمد محمود العقر
٨	٦	-	٢	٣	-	-	-	-	الدكتور عدنان علي ستيتية
٨	-	٣	٢	-	٤	-	-	-	السيد خالد "محمد وليد" زكريا
٨	-	-	-	-	-	-	١	-	السيد سائد البديري
٨	-	٣	-	-	-	-	٣	-	السيد كمال سعيد المفلح



هاني عبدالقادر القاضي  
رئيس مجلس الإدارة

# دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)

## المقدمة

تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك بالإستناد إلى التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٦/١٣ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٩/١ المتضمنة للتعديلات الواردة في التعميم رقم ١٢١٨٦/٢/١٠ تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥. وبما يتوافق مع أحكام التشريعات المعمول بها في الأردن.

ينظر بنك الاستثمار العربي الأردني بمفهومه الخاص إلى الحاكمية المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك، فالحاكمة المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به.

ويؤمن بنك الاستثمار العربي الأردني بأن وجود حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك ويساعد على تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

وعليه فقد قرر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني تبني دليل الحاكمية المؤسسية (يشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وبما يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية بهذا الخصوص، واستناداً إلى تعليمات وإرشادات البنك المركزي الأردني حيث يهدف البنك من تبنيه لهذا الدليل للوصول إلى تحقيق مبادئ الحاكمية المؤسسية المتمثلة بمعاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تمكن أصحاب المصالح من تقييم وضعية البنك بما في ذلك أدائه المالي والإداري كما تقتضي أن تكون العلاقة بين الإدارة وأصحاب المصالح محكومة بقواعد المساءلة في العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبين مجلس الإدارة والمساهمين والجهات المختلفة الأخرى.

يتميز العمل في القطاع المصرفي عن غيره من القطاعات الأخرى بأن مخاطره معقدة ومرتبعة ومتراصة الأمر الذي يستلزم وجود حاكمية مؤسسية فعالة، وإن جوانب الضعف في هذه الحاكمية لدى أي بنك قد تؤدي إلى تعرضه إلى مشاكل قد تؤثر أيضاً على البنوك الأخرى وعلى استقرار القطاع المالي.

## أولاً: الإسناد

صدر دليل الحاكمية المؤسسية للبنك إلزاماً بالتعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك لسنة ٢٠١٦ رقم ٢٠١٦/١٣ الصادرة عن البنك المركزي الأردني سنداً لأحكام المادتين (٤/ب/٣) و (٥/ب/١) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته، والمواد (٢١، ٢٢، ٢٣، ٢٥، ٨٨، ٩٩/ب/١٠) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته وبما يتوافق وقوانين الشركات وهيئة الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاها.

## ثانياً: التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذه التعليمات المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك. ويتم الرجوع إلى قانون البنوك والتعليمات الصادرة بموجبه بشأن أية تعريفات أخرى ترد في هذه التعليمات غير مدرجة في هذه المادة:

أ. **الحاكمة المؤسسية:** النظام الذي يوجه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والإلتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

ب. **الملاءمة:** توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.

ج. **المجلس:** مجلس إدارة البنك.

د. **أصحاب المصالح:** أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.

هـ. **المساهم الرئيسي:** الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

و. **عضو تنفيذي:** عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.

ز. **عضو مستقل:** عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في البند رابعاً/د من هذا الدليل.

ح. **الإدارة التنفيذية العليا:** تشمل مدير عام البنك، ومساعد مدير العام ومساعد نائب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الإمتثال، بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.

### ثالثاً: نشر دليل الحاكمية المؤسسية

يقوم البنك بنشر الدليل على موقعه الإلكتروني، وبأي طريقة أخرى مناسبة لإطلاع الجمهور كما يتم الإفصاح في التقرير السنوي عن وجود دليل للحاكمية المؤسسية لديه، والإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل وعن مدى التزام البنك بتطبيق ما جاء فيه.

### رابعاً: تشكيلة مجلس الإدارة (المجلس)

- أ. يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً.
- ب. لا يجوز أن يكون من أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
- ج. يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
- د. على لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك تحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو. بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:
  - أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
  - أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
  - أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
  - أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
  - أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
  - أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
  - أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
  - أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها. على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5٪) من رأسمال البنك المكتتب به، وإن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
  - أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

### خامساً: اجتماعات المجلس

- أ. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
- ب. على البنك تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- ج. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع. وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

### سادساً: مهام ومسؤوليات المجلس

- مع مراعاة اختصاصات وصلاحيات الهيئة العامة للبنك يتولى مجلس الإدارة المنتخب من قبل الهيئة العامة مهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات من تاريخ انتخابه وتشمل هذه المهام والواجبات مايلي:
- أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.



- ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية.
- ج. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- د. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- هـ. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
- و. مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
- ز. مع مراعاة حكم الفقرة حادي عشر/ ز من هذا الدليل يوافق مجلس الإدارة وبناءً على توصية اللجنة المختصة على تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق، ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم.
- ح. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ط. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
- ي. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ك. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ل. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاکمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاکمية.
- م. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
- ن. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاکمية المؤسسية السليمة، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
  ٢. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- س. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
- ع. على مجلس إدارة البنك التقيد بما يلي:
١. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للمجموعة والشركات التابعة لها، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات، واعتماد دليل للحاکمية المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع هذه التعليمات لتطبيقه على كامل المجموعة وبحيث يضمن أن تكون سياسات الشركات التابعة متماشية مع هذا الدليل، مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركة التابعة.
  ٢. الإحاطة بهيكل المجموعة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والبنك الأم، ومدى كفاية الحاکمية المؤسسية ضمن المجموعة مع المواءمة بين إستراتيجيات وسياسات الحاکمية المؤسسية للبنك الأم وهذه التعليمات أو أي تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال، وفي حال حصول تعارض يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة لمعالجة ذلك.
- ف. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس.

وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس. وللمجلس تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى لجنة التسهيلات للنظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

١. أن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها لعرض توصياتهم.
٢. تنحصر صلاحياتها بإتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
٣. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية على أن تكون صلاحية المجلس واضحة بهذا الخصوص.
٤. أن يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
٥. أن ترفع الى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
٦. أن يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
٧. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
٨. يتم تعديل هيكل الصلاحيات في البنك بما يحقق هذه الفقرة.
- ص. على المجلس أن يحدد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:
١. حضور جميع اجتماعات المجلس. وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
٣. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة. ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
٦. اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
٨. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملازمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- ق. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس. وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس. مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- ر. على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:
١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
٢. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء. ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
٣. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها. واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية. على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
٤. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
٥. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
٦. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذا الدليل. وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته. ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
٧. تزويد كل عضوٍ بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

٨. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

٩. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو. على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

- أ. البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني.
- ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- ج. الأوضاع المالية للبنك.
- د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
١٠. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
١١. تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- ش. على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:
  ١. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
  ٢. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
  ٣. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
  ٤. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع. وأن يدوّن هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
  ٥. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة وعلى لجنة الترشيحات والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ منديات... إلخ.

## سابعاً: حدود للمسؤولية والمساءلة

- أ. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- ب. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة. على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
  ١. مجلس الإدارة ولجانه.
  ٢. إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية .
  ٣. وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك مثل موظفي مراجعة الإئتمان والـ (Middle Office).
  - ج. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
  - د. اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
  - هـ. على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.
  - و. على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:
    ١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
    ٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
    ٣. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.

٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
٥. توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
٦. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.

### ثامناً: اللجان المنبثقة عن المجلس

تشكيل لجان من بين أعضائه. يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله. وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك. وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس. كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته. ويشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

#### أ. لجنة الحاكمية المؤسسية:

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء (اثنين منهم مستقلين على الأقل) وعلى أن تضم رئيس المجلس. وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

ب. لجنة التدقيق:

١. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك. يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

٢. يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.

٣. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة. فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:

أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.

ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

٤. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليتهم، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

٥. يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.

٦. تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

٧. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى. وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

٨. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

#### ج. لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. تتشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

٢. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين.

كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.

ب. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

ج. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.

د. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل أخذه بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في البند (رابعاً د) من هذا الدليل. ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

هـ. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام. بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.

و. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب. والتأكد من

- إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- ز. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- ح. ترفع اللجنة توصياتها في جميع هذه المهام الى مجلس الإدارة لإتخاذ القرار المناسب بشأنها.
- د. **لجنة إدارة المخاطر:**
١. تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
  ٢. تتولى اللجنة المهام التالية:
    - أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
    - ب. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
    - ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها الى المجلس.
    - د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
    - هـ. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
    - يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.
- هـ. **لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:**
- تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الإستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات.
  - تنتخب اللجنة أحد أعضائها ليكون عضواً مراقباً في لجنة الإدارة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
  - تتولى اللجنة المهام التالية وتكون مرجعيتها تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/١٥) تاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأية تعديلات تطرأ عليها:
١. إعتناء الأهداف الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا.
  ٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
  ٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
  ٤. إعتناء مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
  ٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك.
  ٦. إعتناء موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الإستراتيجية للبنك.
- و. **لجنة الإمتثال:**
- تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكون بينهم عضوين مستقلين.
  - من مهام اللجنة:
١. مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الإمتثال من خلال التقارير التي ترفع من قبل دائرة مراقبة الإمتثال حيث تتضمن هذه التقارير ما يلي:-
    - أ- تقييم مخاطر الإمتثال.
    - ب- الإختبارات التي تم إجراؤها للتأكد من تطبيق سياسة الإمتثال.
    - ت- المخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها.
    - ث- الإجراءات والتدابير التصحيحية و/أو التأديبية المناسبة المتخذة في حال إكتشاف مخالفات ناجمة عن عدم الإمتثال.
  ٢. إعتناء سياسة مراقبة الإمتثال وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر الإمتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
  ٣. إتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الإستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الإمتثال بالقوانين والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً واجب التطبيق.
  ٤. ضمان إستقلالية إدارة الإمتثال، وضمان رفدها بكوادر كافية ومدرّبة.
  ٥. إعتناء سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
  ٦. إعتناء مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الإمتثال.

## ز. لجنة التسهيلات:

- تتألف هذه اللجنة من عدد أعضاء لا يقل عن خمسة أعضاء.
- يجوز أن يكون أحد أعضاء اللجنة مستقلاً على أن يكون عضواً في لجنة التدقيق.
- يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعها لعرض توصياتهم.
- صلاحيات لجنة التسهيلات المنبثقة عن مجلس الإدارة:

١. تعطى لجنة التسهيلات المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي يرأسها رئيس مجلس الإدارة صلاحية الموافقة على منح وتعديل وتجديد وهيكل التسهيلات التي تتجاوز صلاحيات لجنة الإدارة للتسهيلات التي يرأسها المدير العام وبمبالغ تصل في حدها الأقصى لكل مقترض أو مشاركة في اسناد قروض/سندات محلية ١٠٪ من حقوق المساهمين على أن لا تزيد عن ١٥ مليون دينار. ويشترط موافقة غالبية أعضاء اللجنة وعلى أن يكون رئيس مجلس الإدارة أحدهم.

٢. يتم عرض التسهيلات التي تزيد عن ١٥ مليون دينار على مجلس الإدارة للموافقة عليها بناءً على توصية لجنة إدارة التسهيلات.

## تاسعاً: الملاءمة

يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك. ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

## عاشراً: ملائمة أعضاء مجلس الإدارة

- أ. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملائمة أعضائه. على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين. وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.
- ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:
١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
  ٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
  ٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات البنك.
  ٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة. ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
  ٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن مثلاً عنها.
  ٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة. بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته مثلاً لشخص اعتباري.
  ٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
- ج. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
- د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المعتمد من البنك المركزي الأردني) لهذه الغاية يحفظ لدى البنك ونسخة منه الى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.



## حادي عشر: ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- أ. يقوم المجلس بإعتماد سياسة لضمان ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك. على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا. وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر. ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملائمة واستمرار تمتعهم بها. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
- ب. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية. والحصول على عدم مانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
- ج. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- د. على المجلس إقرار خطة إحلل (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك. وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- هـ. على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- و. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
  ١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة. ما لم يكن البنك الآخر تابعا لذلك البنك.
  ٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
  ٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
  ٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام. الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
- ز. يجب الحصول على عدم مانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة. والطلب من المرشح توقيع الإقرار المعتمد من البنك المركزي الأردني لهذه الغاية. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

## ثاني عشر: تقييم أداء الإداريين

- أ. على المجلس إستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه. وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
  ١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
  ٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
  ٣. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
  ٤. دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
  ٥. دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة. وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين. ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
- ب. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجانته ولأعضائه. وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- ج. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية. وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك. ومدى إجازته لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل. وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- د. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام. على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
  ١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
  ٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء. ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
  ٣. عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

### ثالث عشر: المكافآت المالية للإداريين

- أ. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه. وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. على لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية. وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس. وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
- ج. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
  ١. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
  ٢. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
  ٣. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
  ٤. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية. بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).
  ٥. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
  ٦. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
  ٧. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت. بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
  ٨. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر. التدقيق. الامتثال. وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

### رابع عشر: تعارض المصالح

- أ. على الإداريين تجنب تعارض المصالح.
- ب. على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية. والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
- ج. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات. بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
- د. على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة. وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها. وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
- هـ. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- و. على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات. تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- ز. على المجلس اعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:
  ١. عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
  ٢. قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.
  ٣. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
- ح. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

### خامس عشر: التدقيق الداخلي

- أ. على المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
  ١. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
  ٢. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
  ٣. تدقيق الأمور المالية والإدارية. بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية. تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
  ٤. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
  ٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing). وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
  ٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفالية رأس المال البنك (ICAAP).



- ب. على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- ج. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
  ٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
- د. على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- هـ. على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
- و. على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- ز. على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
- ح. على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
- ط. على أن تبقى كما هي التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
- ي. على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافأتهم.

## سادس عشر: التدقيق الخارجي

- أ. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى.
- ب. تحتسب مدة السبع سنوات الأولى اعتباراً من عام ٢٠١٠.
- ج. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
- د. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- هـ. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- و. على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

## سابع عشر: دائرة المخاطر

- أ. على دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ب. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ج. على المجلس التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- د. على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، 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.
- هـ. على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
- و. على المجلس ضمان استقلالية دائرة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ز. على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

ح. تكون مهام دائرة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

١. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
٢. تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
٣. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
٤. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
٥. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
٦. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
٧. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
٨. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

### ثامن عشر: دائرة الإمتثال

- أ. على المجلس ضمان استقلالية إدارة الإمتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرية.
- ب. على المجلس اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- ج. على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
- د. ترفع دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى المجلس أو اللجنة المنيثقة عنه - إن وجدت - مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

### تاسع عشر: حقوق أصحاب المصالح

- أ. على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
١. اجتماعات الهيئة العامة.
٢. التقرير السنوي.
٣. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
٤. الموقع الإلكتروني للبنك.
٥. قسم علاقات المساهمين.
٦. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

### عشرون: الإفصاح والشفافية

- أ. على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- ب. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ج. على المجلس أن يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- د. على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

هـ. على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

١. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
٢. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس. وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
٣. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
٤. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى. والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة. وكذلك القروض الممنوحة له من البنك. وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
٥. معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
٦. عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
٧. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
٨. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك. مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدى والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدى. وذلك عن السنة المنصرمة.
٩. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك. مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها. وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
١٠. إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها. سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية. وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به. وذلك عن السنة المنصرمة.

#### حادي وعشرون: أحكام عامة

- أ. على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
- ب. على البنك تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
- ج. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة من قبل البنك المركزي الأردني بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- د. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها. وفق النماذج المعتمدة من قبل البنك المركزي الأردني بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية ٢٠٢٠.

هاني عبدالقادر القاضي/ رئيس مجلس الإدارة	حسين هاشم الدباس / نائب رئيس المجلس مثل شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	
		
إمحمّد محمد فرج مثل المصرف الليبي الخارجي	فهد الحقباني مثل الشركة العربية للإستثمار	محمد محمود العقر
		
خليل محمود أبو الرب	معالي «محمد شريف» الزعبي مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	سائد جميل البديري
		
السيد خالد زكريا	الدكتور عدنان ستيتية	السيد كمال الفواعير مثل شركة بريق الأردن الأولى للإستثمارات المتعددة
		

\* لا يوجد أي قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

الفروع والمكاتب  
والشركات التابعة  
والبنك الحليف محلياً ودولياً

## الإدارة العامة:

### **برج بنك الاستثمار العربي الأردني**

٢٠٠ شارع زهران  
ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢  
رمز رويترز: AJIB  
رمز السويقت: AJIBJOAX  
الموقع الإلكتروني: www.ajib.com  
البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com

## الفروع:

### **الفرع الرئيسي - برج AJIB**

٢٠٠ شارع زهران  
ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٢٨١٧٧

### **فرع خدمات الشركات - برج AJIB**

٢٠٠ شارع زهران  
ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

### **فرع دوار الداخلية**

شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤  
ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عَمَّان ١١١٩٠ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٩٠١١٠٠  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨٢٠٤٧

### **فرع عبدون**

دوار عبدون  
ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عَمَّان ١١١٩٠ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

### **فرع ببادر وادي السير**

البيادر- شارع حسني صوبر - عمارة رقم ١٤  
ص.ب. ١٤٠٣٧٥ عَمَّان ١١٨١٤ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٨١٥٨٣١  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٨١٤٥١٦

## **فرع الوحدات**

شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨  
ص.ب. ٦٢٠٩٠٥ عَمَّان ١١١٦٢ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٤٧٥١٦٤١  
فاكس: +٩٦٢(٦)٤٧٨٧٩٩٦

## **فرع وادي صقرة**

شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤  
ص.ب. ٦٠٤١ عَمَّان ١١١١٨ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٤٦٢١٩٤٢  
فاكس: +٩٦٢(٦)٤٦٥٧٥٧١

## **فرع تلاع العلي**

شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤  
ص.ب. ٣٥٤١ تلاع العلي ١١٩٥٣ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٥١٧٥٤٦  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٥١٦٨٩٢

## **فرع الجبيهة**

شارع ياجوز - مجمع المنهل ١٠٥ - إشارات المنهل  
ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٣٤٤٧٤٣  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٣٤٢٦٤٤

## **فرع ضاحية الياسمين**

شارع جبل عرفات - عمارة رقم ٥١  
ص.ب. ٧١٣١٠٠ عَمَّان ١١١٧١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٤٢٠٩٢٢١  
فاكس: +٩٦٢(٦)٤٢٠٦٧٥٢

## **فرع طبربور**

شارع طارق  
ص.ب. ٢٧٩ عَمَّان ١١٩٤٧ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٥٨٣٤١  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٠٥٨٣٥٦

## **فرع مطار الملكة علياء الدولي**

القادمين  
ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٠٣٠٠٥  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

### فرع دابوق

شارع الملك عبدالله الثاني - مبنى الهمة بلازا  
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٤٦٥٤١٣٠  
فاكس: +٩٦٢ (٦) ٥٣٤٠٦٣٢

### فرع مأدبا

مأدبا الغربي، شجاع اليرموك - بجانب مبنى المحافظة  
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٥)٣٢٤٣٣٠٦  
فاكس: +٩٦٢(٥)٣٢٤٣٢٨٠

### فرع مرج الحمام

طريق المطار - محطة المناصير  
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٢٠٠٧٢٠  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٢٠٠٧٢٥

### فرع السلط

مدينة السلط، طريق السلط الرئيسي بجانب نفق الدبابنة  
- مجمع بوابة السلط التجاري  
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٥)٣٥٣٢١٦٠  
فاكس: +٩٦٢(٥)٣٥٣٢١٦٣

### فرع العبدلي مول

بوليفارد العبدلي - منطقة العبدلي  
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٩٦٦٩١  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٩٦٦٩٣

### فرع خارجي:

#### فرع قبرص

٢٣ شارع أولومبين، ٣٠٣٥ ليماسول  
ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص  
هاتف: +٣٥٧(٢٥)٣٥١٣٥١  
فاكس: +٣٥٧(٢٥)٣٦٠١٥١

#### فرع الزرقاء

شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢  
ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٥)٣٩٣١٣٥١  
فاكس: +٩٦٢(٥)٣٩٣١٣٥٤

#### فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة ٣٦ مجمع البركة  
ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٥)٣٨٦٩٠٩٧  
فاكس: +٩٦٢(٥)٣٨٥٣٢٤٠

### المكاتب:

#### مكتب سيتي مول

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٨٢٢٤٨٩  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٨٢٤٣٠٥

#### مكتب تاج مول

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٩٢٩٩٥٦  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٣٢٠٨٣

#### فرع إربد

شارع وصفي التل  
ص.ب. ٩٧٠ إربد ٢١١١٠ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٢)٧٢٧٩٦٦١  
فاكس: +٩٦٢(٢)٧٢٧٩٦٧٠

#### مكتب فندق الفور سيزنز

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٥٤٠٠٨٠  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٣٢٠٨٣

#### فرع العقبة

شارع الكورنيش - إشارة القلعة  
ص.ب. ١٥٩٨ العقبة ٧٧١١٠ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٣٠  
فاكس: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٣٤

## الشركات التابعة:

### **بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م**

برج مركز قطر للمال رقم ١، الطابق (١٧)

ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر

هاتف: ٤٤٩٦٧٣٣٨ (+٩٧٤)

فاكس: ٤٤٩٦٧٣٤٨ (+٩٧٤)

الموقع الإلكتروني: [www.ajib.com](http://www.ajib.com)

### **الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار**

#### **والوساطة المالية**

جبل الحسين، شارع خالد بن الوليد، مبنى بنك الاستثمار

العربي الأردني - عمارة رقم ٢٢٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٤٩ الأردن

هاتف: ٥٦٦٥٢٤٤١ / ٥٦٧١٥٧٨ (+٩٦٢(٦)

فاكس: ٥٦٩٦١١٥٦ (+٩٦٢(٦)

الموقع الإلكتروني: [www.uajci.com](http://www.uajci.com)

## البنك الحليف:

### **بنك الأردن الدولي**

Almack House

26-28 King Street

London

SW1Y6QW

هاتف: ٢٠٣١٤٤٠٢٠٠ (+٤٤ (٠)

فاكس: ٢٠٣١٤٤٠٢٥٩ (+٤٤ (٠)

موقع البنك الإلكتروني: [www.jordanbank.co.uk](http://www.jordanbank.co.uk)

## **مكاتب مطار الملكة علياء الدولي**

• المغادرين

• الجوازات ١

• الجوازات ٢

• الترانزيت

• البوابات ١

• البوابات ٢

• مركز أطقم الطائرات

هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (+٩٦٢(٦)

فاكس: ٤٨٢ (+٩٦٢(٦)٥٦٨١

### **مكتب مطار ماركا**

هاتف: ٤٨٨٣٥٥٦ (+٩٦٢(٦)

فاكس: ٤٨٨٣٥٥٧ (+٩٦٢(٦)

### **مكتب مطار الملك الحسين - العقبة**

هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (+٩٦٢(٣)

فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (+٩٦٢(٣)

### **مكتب تالا به - العقبة**

مبنى رقم ٩

هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (+٩٦٢(٣)

فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (+٩٦٢(٣)

### **مكتب شارع الحصن - إربد**

هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ (+٩٦٢(٢)

فاكس: ٧٢٤٥٦٦٣ (+٩٦٢(٢)

### **مكتب جامعة إربد الأهلية - إربد**

هاتف: ٧٠٥٧٣٩٢ (+٩٦٢(٢)

فاكس: ٧٠٥٧٣٩٢ (+٩٦٢(٢)

### **مكتب نقد العمري**

مركز حدود العمري - الأردن

تلفاكس: ٣٨٣٨٠٢٤ (+٩٦٢(٥)





بنك الاستثمار العربي الأردني

#### الإدارة العامة

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

٢٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+

الموقع الإلكتروني: [www.ajib.com](http://www.ajib.com)

البريد الإلكتروني: [feedback@ajib.com](mailto:feedback@ajib.com)

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**

**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

**31 DECEMBER 2020**

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**  
**To the Shareholders of Arab Jordan Investment Bank**  
**Amman – Jordan**

**Report on the Audit of the consolidated Financial Statements**

**Opinion**

We have audited the financial statements of Arab Jordan Investment Bank "the Bank" and its subsidiaries "the Group", which comprise the statement of financial position as at 31 December 2020, and the statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Company as at 31 December 2020, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

**Basis for Opinion**

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the *International Code of Ethics for Professional Accountants* (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



Building a better  
working world

## Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

### 1. Inadequate allowances (ECL) for credit facilities

Refer to the note 10 on the consolidated financial statements

#### Key Audit matter

This is considered as a key audit matter as the group exercises significant judgement to determine when and how much to record as impairment.

The provision for credit facilities is recognized based on the Group's provisioning and impairment policy which complies with the requirements of IFRS 9.

Credit facilities form a major portion of the Group's assets, there is a risk that inappropriate impairment provisions are booked, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions. Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS 9 and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit risk.

As at 31 December 2020, the Group's gross credit facilities amounted to JD 856,505,638 and the related impairment provisions amounted to JD 20,497,787. The impairment provision policy is presented in the accounting policies in note (2) to the consolidated financial statements.

#### How the key audit matter was addressed in the audit

Our audit procedures included the following:

- We gained an understanding of the Group's key credit processes comprising granting and booking and tested the operating effectiveness of key controls over these processes.
- We read the Group's impairment provisioning policy and compared it with the requirements of the International Financial Reporting Standards as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements.
- We assessed the Group's expected credit loss model, in particular focusing on its alignment of the expected credit loss model and its underlying methodology with the requirements of IFRS 9.
- We tested a sample of exposures, assessed on an individual basis and performed procedures to evaluate the following:
  - Appropriateness of the group's staging.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations</li> <li>• Appropriateness of the PD, EAD and LGD for different exposures at different stages.</li> <li>• Appropriateness of the internal rating and the objectivity, competence and independence of the experts involved in this exercise.</li> <li>• Soundness and mathematical integrity of the ECL Model.</li> <li>• For exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Group's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality.</li> <li>• For exposures determined to be individually impaired we re-performed the ECL calculation we also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements.</li> <li>• For forward looking assumptions used by the Group in its Expected Credit Loss ("ECL") calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information.</li> <li>• We assessed the financial statements disclosures to ensure compliance with IFRS 9. Refer to the accounting policies, critical accounting estimates and judgments, disclosures of credit facilities and on ECL in notes (2), (4), (10) and (44) to the consolidated financial statements.</li> </ul>
--	--



### **Other information included in the Group's 2020 annual report.**

Other information consists of the information included in the annual report, other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information; we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

### **Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements**

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the company's financial reporting process.

### **Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

#### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Company maintains proper books of accounts which are in agreement with the financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Waddah Barkawi; license number 591.

Amman – Jordan  
31 January 2021





**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**  
**AS AT 31 DECEMBER 2020**

	Notes	2020 JD	2019 JD
<b><u>Assets</u></b>			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	5	196,441,026	129,085,610
Balances at banks and financial institutions- net	6	312,142,659	291,440,677
Deposits at banks and financial institutions- net	7	14,184,877	24,845,110
Financial assets at fair value through profit or loss	8	1,246,038	1,203,192
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	17,198,214	20,059,841
Direct credit facilities - net	10	833,048,500	815,472,923
Financial assets at amortized cost - net	11	687,643,018	711,618,433
Investment in associate company	12	22,007,354	20,687,223
Property and equipment – net	13	74,229,898	76,478,738
Intangible assets - net	14	1,790,547	1,606,866
Deferred tax assets	21-D	3,356,646	521,215
Other assets	15	36,915,305	39,036,563
<b>Total Assets</b>		<b>2,200,204,082</b>	<b>2,132,056,391</b>
<b><u>Liabilities and Equity</u></b>			
<b>Liabilities:</b>			
Banks and financial institutions' deposits	16	599,806,480	619,641,241
Customers' deposits	17	1,174,720,074	1,092,286,339
Borrowed money from the Central Bank of Jordan	18	120,629,632	104,457,503
Cash margins	19	41,163,022	40,295,933
Sundry provisions	20	702,561	677,572
Income tax provision	21-A	7,431,319	7,334,878
Other liabilities	22	31,177,301	51,510,179
<b>Total Liabilities</b>		<b>1,975,630,389</b>	<b>1,916,203,645</b>
<b>Equity:</b>			
<b>Equity attributable to Bank's shareholders</b>			
Paid-up capital	23	150,000,000	150,000,000
Statutory reserve	24	34,697,058	33,212,083
Foreign currency translation adjustments	25	(2,152,393)	(2,955,229)
Fair value reserve – net	26	(3,079,877)	(2,067,878)
Retained earnings	27	26,648,950	18,501,288
<b>Total Equity attributable to the Bank's shareholders</b>		<b>206,113,738</b>	<b>196,690,264</b>
Non – controlling interest	29	18,459,955	19,162,482
<b>Total Equity</b>		<b>224,573,693</b>	<b>215,852,746</b>
<b>Total Liabilities and shareholders' Equity</b>		<b>2,200,204,082</b>	<b>2,132,056,391</b>

The accompanying notes from (1) to (52) constitute an integral part of these statements and should be read with them.

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020**

	Notes	2020 JD	2019 JD
Interest income	30	90,476,452	97,344,275
Interest expense	31	(39,608,263)	(53,885,589)
<b>Net interest income</b>		<b>50,868,189</b>	<b>43,458,686</b>
Net commission income	32	5,555,003	8,255,755
<b>Net interest and commissions income</b>		<b>56,423,192</b>	<b>51,714,441</b>
Foreign currencies income	33	2,684,415	3,894,727
Gain (Loss) from financial assets at fair value through profit or Loss	34	178,640	(146,654)
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	35	55,503	206,501
Other income	37	3,563,552	1,495,849
<b>Gross income</b>		<b>62,905,302</b>	<b>57,164,864</b>
Employees expenses	38	15,922,252	15,963,637
Depreciation and amortization	13,14	4,150,243	3,866,219
Other expenses	39	12,481,281	12,272,401
Provision for impairment	36	13,039,406	2,263,954
Sundry provisions	20	804,936	167,398
<b>Total expenses</b>		<b>46,398,118</b>	<b>34,533,609</b>
Bank's share in the income of associate company	12	517,295	1,034,715
<b>Profit for the year before income tax</b>		<b>17,024,479</b>	<b>23,665,970</b>
Income tax expense	21-B	(5,487,776)	(7,462,731)
<b>Profit for the year</b>		<b>11,536,703</b>	<b>16,203,239</b>
Attributable to:			
Bank's shareholders		10,814,391	14,871,803
Non – controlling interest		722,312	1,331,436
		<b>11,536,703</b>	<b>16,203,239</b>
		JD/Fils	JD/Fils
<b>Basic and diluted earnings per share from profit for the year (bank's shareholder)</b>	40	<b>0,072</b>	<b>0,099</b>

The accompanying notes from (1) to (52) constitute an integral part of these statements and should be read with them.

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020**

	2020	2019
	JD	JD
<b>Profit for the year</b>	11,536,703	16,203,239
<b><u>Comprehensive income items:</u></b>		
<b>Other comprehensive income items which will be reclassified to profit or loss in future periods:</b>		
Foreign Currency translation adjustments - Associate Company	802,836	641,168
<b>Other comprehensive income items which will not be reclassified to profit or loss in future periods:</b>		
Cumulative change in fair value of financial assets through comprehensive income - net after tax	(818,864)	(138,883)
(Loss) from the sale of financial assets through comprehensive income	(1,470,353)	(3,606)
<b>Total other comprehensive income items for the year after tax</b>	(1,486,381)	498,679
<b>Total comprehensive income for the year</b>	10,050,322	16,701,918
<b>Total comprehensive income attributable to:</b>		
Bank's shareholders	9,423,474	15,333,477
Non - controlling interest	626,848	1,368,441
	10,050,322	16,701,918

The accompanying notes from (1) to (52) constitute an integral part of these statements and should be read with them.

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK  
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)  
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY  
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020**

	Paid-in Capital	Share Issuance Premium	Statutory Reserve	Foreign Currency Translation Adjustments	Fair Value Reserve - Net **	Retained Earnings	Total Equity attributable to the Bank's shareholders	Non - Controlling Interest	Total Equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the year ended 31 December 2020</u>									
Balance - beginning of the year	150,000,000	-	33,212,083	(2,955,229)	(2,067,878)	18,501,288	196,690,264	19,162,482	215,852,746
Total comprehensive income for the year	-	-	-	802,836	(1,011,999)	9,632,637	9,423,474	626,848	10,050,322
Transferred to reserves	-	-	1,484,975	-	-	(1,484,975)	-	-	-
Change in non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	-	(1,329,375)	(1,329,375)
Balance at the end of the year	150,000,000	-	34,697,058	(2,152,393)	(3,079,877)	26,648,950	206,113,738	18,459,955	224,573,693
<u>For the year ended 31 December 2019</u>									
Balance - beginning of the year	150,000,000	1,418,000	31,447,469	(3,596,397)	(1,891,990)	17,479,705	194,856,787	20,541,416	215,398,203
Total comprehensive income for the year	-	-	-	641,168	(175,888)	14,868,197	15,333,477	1,368,441	16,701,918
Distributed dividend to shareholders *	-	-	-	-	-	(13,500,000)	(13,500,000)	-	(13,500,000)
Transferred to reserve	-	-	1,991,773	-	-	(1,991,773)	-	-	-
Extinguishment of subsidiary losses	-	-	(227,159)	-	-	227,159	-	-	-
Transferred from issuance premium	-	(1,418,000)	-	-	-	1,418,000	-	(1,418,000)	(1,418,000)
Change in non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	-	(1,329,375)	(1,329,375)
Balance at the end of the year	150,000,000	-	33,212,083	(2,955,229)	(2,067,878)	18,501,288	196,690,264	19,162,482	215,852,746

In accordance to the instructions of the regulatory authorities

- The Central Bank of Jordan issued circular No. 10/1/7702 at 6 June 2018 requesting to transfer general banking risks reserve balance to retained earnings to be offset with the effect of IFRS 9, which represents the beginning balance for retained earnings as of 1 January 2018. The circular also stated to keep general banking risks reserve balance restricted after the offset, and it should not be distributed as dividends or used for any other purposes unless an approval from the Central Bank of Jordan is obtained. The restricted balance amounted to JD 1,072,606 in addition to holding an amount of JD 3,356,646 as of 31 December 2020 against deferred tax benefits, which can't be utilized through capitalization or distribution unless realized in accordance.

\*\* The negative fair value reserve from the retained earnings that cannot be utilized as of 31 December 2020 amounted to JD 3,079,877.

The accompanying notes from (1) to (52) constitute an integral part of these statements and should be read with them.

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020**

	Notes	2020 JD	2019 JD
<b><u>Operating activities</u></b>			
Profit before income tax		17,024,479	23,665,970
<b>Adjustments for:</b>			
Depreciation and amortization	13, 14	4,150,243	3,866,219
Provision for expected credit loss	36	13,039,406	2,263,954
Unrealized loss (gain) on financial assets at fair value through profit or loss	34	(149,955)	231,039
Provision for end of service indemnity	20	64,936	59,398
Other sundry provisions	20	740,000	108,000
Loss (gain) from sale of property and equipment	37	15,334	(4,551)
Loss (gain) from the sale of seized assets	37	90,696	(74,045)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	33	(54,265)	(80,558)
Bank's share in the income of associate company	12	(517,295)	(1,034,715)
<b>Cash profit before changes in assets and liabilities</b>		<b>34,403,579</b>	<b>29,000,711</b>
<b><u>Changes in assets and liabilities:</u></b>			
Deposits with banks and other financial institutions (maturing over 3 months)		10,660,233	(8,967,425)
Financial assets at fair value through profit or loss		107,109	(1,170,987)
Direct credit facilities		(29,979,486)	(64,949,808)
Other assets		2,030,562	(2,381,546)
Banks and financial institutions deposits (maturing over 3 months)		(16,709,000)	(27,164,000)
Customers' deposits		82,433,735	61,724,292
Cash margins		867,089	1,304,640
Other liabilities		(20,801,552)	(8,351,335)
<b>Net change in assets and liabilities</b>		<b>28,608,690</b>	<b>(49,956,169)</b>
<b>Net cash flows from (used in) operating activities before taxes and sundry provisions paid</b>		<b>63,012,269</b>	<b>(20,955,458)</b>
Sundry provisions paid	20	(779,947)	(96,700)
Income tax paid	21-A	(8,226,766)	(6,974,378)
<b>Net cash flows from (used in) operating activities</b>		<b>54,005,556</b>	<b>(28,026,536)</b>
<b><u>Investing activities:</u></b>			
Financial assets at amortized cost - net		23,848,280	(23,681,760)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		572,410	(4,701,342)
Purchase of property and equipment	13	(1,352,318)	(2,983,411)
Proceeds from sale of property and equipment and intangible assets		64,588	21,478
Purchase of intangible assets	14	(812,688)	(842,665)
<b>Net cash flows from (used in) investing activities</b>		<b>22,320,272</b>	<b>(32,187,700)</b>
<b><u>Financing activities:</u></b>			
Borrowed money from the Central Bank of Jordan		16,172,129	(41,584,307)
Change in non-controlling interest		(1,329,375)	(2,747,375)
Dividends distributed to shareholders		(14,872)	(13,492,133)
<b>Net cash flows from (used in) financing activities</b>		<b>14,827,882</b>	<b>(57,823,815)</b>
<b>Net increase (decrease) in cash and cash equivalents</b>		<b>91,153,710</b>	<b>(118,038,051)</b>
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		54,265	80,558
<b>Cash and cash equivalent - beginning of the year</b>		<b>(106,240,639)</b>	<b>11,716,854</b>
<b>Cash and cash equivalent - end of the year</b>	41	<b>15,032,664</b>	<b>(106,240,639)</b>

The accompanying notes from (1) to (52) constitute an integral part of these statements and should be read with them.

## **1. GENERAL**

The Arab Jordan Investment Bank is a public shareholding limited company with headquarters in Amman – Jordan, On January 1, 1978 it was registered according to the Companies Law and related subsequent amendments the last of which was amendment No, (22) for the year 1997. Moreover the Bank's authorized and paid-up capital was increased gradually the last of which was during the year 2014 to become JD 150 million at face value of JD 1 each.

The Bank is engaged in commercial banking activities through its (36) branches and offices in Jordan and (1) branch in Cyprus and its subsidiaries in Qatar and Jordan (Arab Jordan Investment Bank - (Qatar) LLC and the United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage).

The Bank's shares are listed and traded in the Amman Stock Exchange.

The consolidated financial statements have been approved by the Board of Directors in its meeting held on 28 January 2021 and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the General Assembly of Shareholders.

## **2. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

### **Basis of Preparation of the Consolidated Financial Statements**

The accompanying consolidated financial statements for the Bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as issued by the International Accounting Standards Board.

The Bank has complied with applicable local laws and Central Bank of Jordan instructions.

The consolidated financial statements are prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through profit and loss and financial assets at fair value through other comprehensive income and financial derivatives which have been measured at fair value at the date of the consolidated financial statements. Moreover fair value hedged assets and liabilities are stated at fair value.

The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar (JD) which is the functional currency of the Bank.

### **Basis of Consolidation**

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries where the Bank holds control over the subsidiaries. The control exists when the Bank controls the subsidiaries significant and relevant activities and is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the subsidiaries and has the ability to affect those returns through its power over the subsidiaries. All transactions balances, income and expenses between the Bank and subsidiaries are eliminated. The following subsidiaries were consolidated in the Group's financial statements:

Company's Name	Ownership Percentage	Paid-up capital	Head Quarter	Date of ownership	Company's Objectives
JD					
United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage	100%	2,500,000	Amman-Jordan	5 February 2002	Financial Brokerage
Arab Jordan Invest Bank / Qatar	50% + two shares	35,450,000	Doha - Qatar	5 December 2005	Bank Activity

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT**  
**31 DECEMBER 2020**

The following are the most significant financial information for the subsidiary companies:

	United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage		Arab Jordan Investment Bank / Qatar	
	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD
Total assets	2,975,338	2,547,229	169,362,851	257,801,940
Total liabilities	267,495	166,918	132,442,941	219,476,977
Equity	2,707,843	2,380,311	36,919,910	38,324,963
	For the year ending 31 December		For the year ending 31 December	
	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD
Total revenue	234,518	86,220	5,995,674	8,413,139
Total expenses	192,213	371,446	4,551,051	5,750,266

The financial statements of the subsidiaries are prepared for the same financial year of the Bank and by using the same accounting policies adopted by the Bank. If the accounting policies adopted by the subsidiaries are different from those used by the Bank the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiaries are made to comply with the accounting policies used by the Bank.

The Results of operations of subsidiaries are included in the consolidated statement of income effective from the acquisition date, which is the date of transfer of control over the subsidiary to the Group. The results of operations of subsidiaries disposed are included in the consolidated statement of income up to the effective date of disposal, which is the date of loss of control over the subsidiary.

Non-controlling interest represents the portion that is not owned by the Bank in the owner's equity in the subsidiary companies.

## **SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

### **Segmental Information**

Business sector represents a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business segments, which were measured according to the reports used by the General Manager and the Bank's decision maker.

Geographical sector relates to providing products or services in an economic environment subject to specific risks and returns different from those operating in other sectors of other economic environments.

### **Direct Credit Facilities**

Direct credit facilities are financial assets with fixed or determinable payments which are provided basically by the Bank or have been acquired and has no market price in the active markets, which are measured at amortized cost.

A provision for the impairment in direct credit facilities is recognized through the calculation of the expected credit loss in accordance with International Financial Reporting Standard 9.

Interest and commission earned on non-performing granted credit facilities are suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and in accordance with the instructions of the regulatory authorities whichever is more conservative in countries where the bank has its branches or subsidiaries.

When direct credit facilities are uncollectible they are written off against the provision account, any surplus in the provision is reversed through the consolidated statement of income, and subsequent recoveries of amounts previously written off are credited to revenue.

### **Fair Value**

Fair value represents the closing market price (Assets Purchasing / Liabilities Selling) of financial assets and derivatives on the date of the consolidated financial statements in active markets. In case declared market prices do not exist active trading of some financial assets and derivatives is not available or the market is inactive fair value is estimated by one of several methods including the following:

- Comparison with the fair value of another financial asset with similar terms and conditions.
- Analysis of the present value of expected future cash flows for similar instruments.
- Adoption of the option pricing models.
- Evaluation of long-term assets and liabilities that bear no interest through discounting cash flows and amortizing premium / discount using the effective interest rate method within interest revenue / expense in the consolidated statement of income.

The valuation methods aim to provide a fair value reflecting the market's expectations taking into consideration the market expected risks and expected benefits when the value of the financial assets. When the financial assets fair value can't be reliably measured, they are stated at cost less any impairment.



### **Investment in Associate**

An associate company is the company whereby the bank exercises effective influence over their decisions related to financial and operational policies without control, with the bank owning from (20%) to (50%) of the voting rights, and is stated in accordance to the equity method.

Revenues and expenses resulting from transactions between the Bank and the associate company are eliminated according to the bank's ownership percentage in these company.

### **Financial Assets at Amortized Cost**

Are the assets that the bank's management intends to hold for the purpose of collecting the contractual cash flows which represents the cash flows that are solely payments of principal and interest on the outstanding principal.

Financial assets are recorded at cost upon purchase plus acquisition expenses, Moreover the issue premium \ discount is amortized using the effective interest associated with the decline in value of these investments leading to the in ability to recover the investment or parts thereof are deducted, any impairment is registered in the consolidated statement of income and should be presented subsequently at amortized cost less any impairment losses.

The amount of impairment loss recognised at amortized cost is the expected credit loss of the financial assets at amortized cost.

It is not allowed to reclassify any financial assets from/to this category except for certain cases that are specified by the International Financial Reporting Standards (And if in any cases these assets are sold before the maturity date the result of sale will be recorded in the consolidated statement of income in a separated disclosure and caption in according to the International Financial Reporting Standards in specific).

### **Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss**

It is the financial assets purchased by the bank for the purpose of trading in the near future and achieving gains from the fluctuations in the short-term market prices or trading margins.

Financial assets at fair value through profit or loss are initially stated at fair value at acquisition date (purchase costs are recorded in the consolidated statement of income upon acquisition) and subsequently measured in fair value, Moreover changes in fair value are recorded in the consolidated statement of income including the change in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated at foreign currency, Gains or losses resulting from the sale of these financial assets or part of them are taken to the consolidated statement of income.

Dividends and interests from these financial assets are recorded in the consolidated statement of income.

It is not allowed to reclassify any financial assets to / from this category except for the cases specified in International Financial Reporting Standard.

### **Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income**

These financial assets represents the investments in equity instruments held for the long term.

These financial assets are recognized at fair value plus transaction costs at purchase date and are subsequently measured at fair value in the consolidated statement of comprehensive income and within owner's equity including the changes in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated in foreign currency. Gain or loss from the sale of these investments or part of them should be recognized in the consolidated statement of comprehensive income and within owner's equity and the balance of the revaluation reserve for these assets should be transferred directly to the retained earnings not to the consolidated statement of income.

No impairment testing is required for these assets. Unless classified debt instrument as financial assets at fair value through other comprehensive income, in that case, the impairment is calculated through the expected credit loss model.

Dividends are recorded in the consolidated statement of income.

### **Impairment in Financial Assets**

#### *Overview of the ECL principles*

The adoption of IFRS 9 has fundamentally changed the Group's loan loss impairment method by replacing IAS 39's incurred loss approach with a forward-looking ECL approach as of 1 January 2019.

The Group records the allowance for expected credit losses for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12 months is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

ECL is calculated for the full period of credit exposure and for the probability of default during the 12 months period on an individual basis or collective based on the financial instrument portfolio and the nature of these financial instruments.

The Group has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Group groups its loans into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When loans are first recognized, the Group recognizes an ECL allowance based on the probability of default during 12 months period. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a loan has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Loans that are considered credit-impaired. The Group records an allowance for the LTECLs.

#### The calculation of ECLs

The Group calculates the expected credit losses in accordance with the International Financial Reporting Standard Number 9 which is disclosed in Note 4.

#### Property and Equipment

Property and equipment are stated at cost net of accumulated depreciation and any impairment loss in its value. Moreover Property and Equipment (except for land) are depreciated according to the straight-line method over the estimated useful lives when ready for use of these assets using the following annual rates.

	%
Buildings	2
Equipment furniture and fixtures	9-15
Vehicles	20
Computer	12-15
Others	2-12

When the carrying amount of property and equipment exceeds their recoverable value, assets are written down and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each year, in case the expected useful life is different from what was determined before the change in estimate is recorded in the following years being a change in estimates.

Property and equipment are derecognized when disposed or when there is no expected future benefit from their use or disposal.

### **Impairment of non-financial assets**

The Group assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used. These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

### **Leases**

The Group assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Group applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The Group recognizes lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets.

### **Right-of-use assets**

The Group recognizes right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease obligations recognized, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Unless the Group is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognized right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life or the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment.

### **Lease liabilities**

At the commencement date of the lease, the Group recognizes lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Group and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Group exercising the option to terminate.

The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognized as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

## **Intangible Assets**

### **A. Goodwill**

Goodwill is recognized at cost and represents the excess of the acquisition costs or investment costs in an affiliate or a subsidiary over the net assets fair value of the affiliate or subsidiary as of the acquisition date. Goodwill arises from the investment in the subsidiary recognized as a separate item in intangible assets. Later on, goodwill will be reviewed and reduced by any impairment amount.

Goodwill is allocated to cash generating unit(s) to test impairments in its value.

Impairment testing is done on the date of the consolidated financial statements. Goodwill is reduced if the test indicates that there is impairment in its value, and that the estimated recoverable value of the cash generating unit(s) relating to goodwill is less than the book value of the cash generating unit(s). Impairment is recognized in the consolidated statement of income.

### **B. Other Intangible assets**

Intangible assets purchased in an acquisition are stated at fair value at the date of acquisition. Other intangible assets purchased other than through acquisition are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives and recorded as an expense in the consolidated statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

No capitalization of intangible assets resulting from the banks' operations is made. They are rather recorded as an expense in the consolidated statement of income in the same year.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent periods.

The intangible assets with a specified useful life appears of cost after deducting the annual amortization. These assets were amortized by using the straight-line method on the useful life using a percentage of 25% annually.

### **Provisions**

Provisions are recognized when the bank has an obligation on the date of the consolidated financial statement arising from a past event and the costs to settle the obligation is probable and can be reliably measured.

### **Provision for employees' end-of-service indemnity**

Provision for end of service indemnity is established by the Bank to fare any legal or contractual obligations at the end of employees' services and is calculated based on the service terms as of the financial statements date.

### **Income Tax**

Income tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.

Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income. Moreover taxable income differs from income declared in the consolidated financial statements because the latter includes non-taxable revenues or taxable expenses disallowed in the current year but deductible in subsequent years accumulated losses acceptable by the tax law and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the tax rates according to the prevailing laws regulations and instructions of the countries where the bank operates.

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and the value of the taxable amount. Deferred tax is calculated on the basis of the liability method in the consolidated statement of financial position according to the rates expected to be applied when the tax liability is settled or tax assets are recognized.

Deferred tax assets and liabilities are reviewed as of the date of the consolidated financial statements and reduced in case it is expected that no benefit will arise from payment or the elimination of the need for deferred tax liabilities partially or totally.

### **Capital Cost of Issuing or Buying the Bank's Shares**

Cost arising from the issuance or purchase of the bank's shares are charged to retained earnings (net of the tax effect of these costs if any). If the shares issuance or purchase process is incomplete these costs are recorded as expenses in the consolidated statement of income.

### **Accounts Managed on Behalf of Customers**

These represent the accounts managed by the bank on behalf of its customers but do not represent part of the bank's assets. The fees and commissions on such accounts are shown in the consolidated statement of Income. A provision against the impairment in the capital-guaranteed portfolios managed on behalf of customers is taken.

### **Offsetting**

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the consolidated statement of financial position when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the Bank intends to either settle them on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

### **Realization of Income and Recognition of Expenses**

Interest income is realized by using the effective interest method except for interest and commissions from non-performing credit facilities which are not recognized as income and are recorded in the interest and commissions in suspense account.

Expenses are recognised according to the accrual basis.

Commission is recorded as revenue when the related services are provided, moreover dividends are recorded when realized (decided upon by the General Assembly of Shareholders).

### **Date of Recognizing Financial Assets**

Purchases and sales of financial assets are recognized on the trading date (which is the date on which the bank commits itself to purchase or sell the asset).

### **Hedge Accounting and Financial Derivatives**

#### **Financial Derivatives for Hedging:**

For the purpose of hedge accounting the financial derivatives appear at fair value.

#### *Fair Value Hedges:*

A fair value hedge is a hedge against the exposure to changes in the fair value of the bank's recognised assets or liabilities.

When the conditions of an effective fair value hedge are met the resulting gains and losses from the valuation of the fair value hedge and the change in the fair value of the hedged assets or liabilities is recognised in the consolidated statement of income.

When the conditions of an effective portfolio hedge are met the gain or loss resulting from the revaluation of the hedging instrument at fair value as well as the change in the fair value of the assets or liabilities portfolio are recorded in the consolidated income statement for the same year.

#### *Cash flow Hedges:*

Hedge for the change in the current and expected cash flows exposures of the Bank's assets and liabilities.

When the conditions of an effective cash flow hedge are met the gain or loss of the hedging instruments is recognized in the statement of comprehensive income and owner's equity, such gain or loss is transferred to the consolidated statement of income in the period in which the hedge transaction impacts the consolidated statement of income.

When the condition of the effective hedge do not apply the gain or loss resulting from the change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the consolidated statement of income the same year.

### **Assets Seized by the Bank against Due Debts**

Assets that have been the subject of foreclosure by the bank are shown under "other assets" at the acquisition value or fair value whichever is lower. As of the consolidated statement of financial position date these assets are revalued individually at fair value, any decline in their market value is taken to the consolidated statement of income as a loss whereas any such increase is not recognized. Subsequent increase is taken to the income statement to the extent it does not exceed the previously recorded impairment.

### **Repurchase and Resale Agreements**

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognised in the bank's consolidated financial statements due to the bank's continuing exposure to the risks and rewards of these assets using the same accounting policies, (The buyer has the right to control such assets (by sale or pledge as collateral) which are reclassified as financial assets pledged as collateral), The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings, The difference between the sale and repurchase price is recognised as an interest expense over the agreement term using the effective interest method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognised in the bank's consolidated financial statements since the bank is not able to control these assets and since any risks and benefits do not accrue to the bank when they occur. The related payments are recognised as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, Moreover the difference between the purchase and resale price is recognised in the consolidated statement of income over the agreement term using the effective interest method.

### **Foreign Currencies**

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transactions. Moreover, financial assets and financial liabilities are translated to Jordanian Dinar based on the average exchange rates declared by the Central Bank of Jordan on the date of the consolidated financial statements.

Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies and recorded at fair value are translated on the date when their fair value is determined.

Gains or losses resulting from foreign currency translation are recorded in the consolidated statement of income.

Translation differences for non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies (such as equity securities) are recorded as part of the change in fair value.



When consolidating the financial statements assets and liabilities of the branches and subsidiaries abroad are translated from the primary currency to the currency used in the financial statements using the average exchange rates prevailing on the consolidated statement of financial position date and declared by the Central Bank of Jordan, Revenue and expense items are translated using the average exchange rates during the year and exchange differences are shown in a separate item within the consolidated statement of other comprehensive income equity, In case of selling one of the subsidiaries or branches the related amount of exchange difference is booked in revenues/expenses in the consolidated statement of income.

Profit or loss resulting from the foreign exchange of interest-bearing debt instruments and within financial assets at fair value through other comprehensive income is included in the consolidated statement of income. Differences in the foreign currency translation of equity instruments are included in the cumulative change in fair value reserve within owner's equity in the consolidated statement of financial position.

### **Cash and Cash Equivalents**

Cash and cash equivalents comprise cash balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months less balances due to banks and financial institutions maturing within three months and restricted funds.

## **3 CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES**

The accounting policies used in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2019 except for the adoption of new standards effective as of 1 January 2020 shown below:

### **Amendments to IFRS 3: Definition of a Business**

The amendment to IFRS 3 Business Combinations clarifies that to be considered a business, an integrated set of activities and assets must include, at a minimum, an input and a substantive process that, together, significantly contribute to the ability to create output. Furthermore, it clarifies that a business can exist without including all of the inputs and processes needed to create outputs. These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Bank, but may impact future periods should the Bank enter into any business combinations.

### **Amendments to IAS 1 and IAS 8: Definition of "Material"**

The IASB issued amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors to align the definition of 'material' across the standards and to clarify certain aspects of the definition. The new definition states that, 'Information is material if omitting, misstating or obscuring it could reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general-purpose financial statements make on the basis of those financial statements, which provide financial information about a specific reporting entity. These amendments had no impact on the consolidated financial statements of, nor is there expected to be any future impact to, the Bank.

#### **Amendments to IFRS 7 and IFRS 9 Interest Rate Benchmark Reform**

Interest Rate Benchmark Reform Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 includes a number of reliefs, which apply to all hedging relationships that are directly affected by interest rate benchmark reform. A hedging relationship is affected if the reform gives rise to uncertainties about the timing and or amount of benchmark-based cash flows of the hedged item or the hedging instrument. These amendments have no impact on the consolidated financial statements of the Bank as it does not have any interest rate hedge relationships.

#### **Amendments to IFRS 16 Covid-19 Related Rent Concessions**

On 28 May 2020, the IASB issued Covid-19-Related Rent Concessions - amendment to IFRS 16 Leases. The amendments provide relief to lessees from applying IFRS 16 guidance on lease modification accounting for rent concessions arising as a direct consequence of the Covid-19 pandemic. This relates to any reduction in lease payments which are originally due on or before 30 June 2021. As a practical expedient, a lessee may elect not to assess whether a Covid-19 related rent concession from a lessor is a lease modification.

These amendments were implemented as of 1 June 2020. The application of these amendments has not had a substantial impact on the Bank's consolidated financial statements.

### **4. SIGNIFICANT JUDGMENTS AND ESTIMATES USED**

#### **Use of Estimate:**

The preparation of the financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses and the resultant provisions as well as fair value changes reported in equity. In particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

The management believes that their estimates are reasonable' and are as follows:

#### **A. EXPECTED CREDIT LOSS FOR FINANCIAL INSTRUMENTS AT AMORTIZED COST**

In determining provision for expected credit loss for direct credit facilities, important judgement is required from the bank's management in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL. The following are the most important judgments used:

#### **Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology**

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Bank while determining the impact assessment, including the following:

❖ **Detailed explanation of the bank's internal credit rating system and its working mechanism.**

- The Bank relies on Moody's RA application to classify corporate credit risk ratings, which reviews and analyzes financial and objective information about the borrower. The program generates a comprehensive assessment of the creditworthiness of the borrower, that results in the probability of default (PD). The system classifies the corporate customers within 7 levels of active accounts and 3 levels of non- performing accounts. The probability of default (PD) increase with the level of risk, wherein, 3 segments are adopted at each level (grade) except for grade 1 as shown in the table below:

<b>Risk Grade of the Customer</b>	<b>Credit Rating</b>	<b>Credit Quality</b>
1	Aaa	Exceptional business credit, judged to be of highest quality, with minimal credit risk.
2+	Aa1	Very good business credit with very low credit risk.
2	Aa2	
2-	Aa3	
3+	A1	Low credit risk facilities.
3	A2	
3-	A3	
4+	Baa1	Moderate credit risk facilities.
4	Baa2	
4-	Baa3	
5+	Ba1	High credit risk facilities.
5	Ba2	
5-	Ba3	
6+	B1	Very high credit risk facilities.
6	B2	
6-	B3	
7+	Caa1	Weak Business credit: judged to be of poor standing and subject to very high credit risk.
7	Caa2	
7-	Caa3	
8	Default	Substandard facilities.
9	Default	Doubtful facilities.
10	Default	Loss facilities.

- Risk of individuals is measured based on portfolio valuation through customer behaviour records and their commitment for timely payments.
- Global ratings are used to measure the risk of other financial assets (fixed-rate financial instruments and credit claims on banks and financial institutions).

❖ **The mechanism for calculating expected credit losses (ECL) on financial instruments and for each item separately.**

The Bank has adopted a special mechanism for calculating expected credit losses based on the type of financial instrument:

- Financial instruments for the portfolio of companies and instruments with fixed income and credit claims on banks and financial institutions:

In calculating the expected credit losses for this portfolio, the Bank relies on a specialized and developed system from Moody's. Each customer / instrument is calculated individually at the level of each account / instrument.

- Portfolio financial instruments:

In collaboration with Moody's, the Bank has developed a retail portfolio model to calculate expected credit loss based on the requirements of the Standard. The provision for the Retail Portfolio is calculated on an aggregate basis.

Governs the application of the requirements of IFRS 9 and includes the responsibilities of the board of directors and executive management to ensure compliance with the requirements of the IFRS.

The Board of Directors has several specialized committees, each with its own objectives and () to implement the Standard.

❖ **Risk Management Committee**

- Review the implementation strategy of the standard and its impact on the risk management of the bank before its adoption by the Board.
- Keeping pace with developments affecting the Bank's risk management and reporting periodically to the Board.
- Verify that there is no difference between the actual risks taken by the Bank and the level of acceptable risks approved by the Board.
- To create the appropriate conditions to ensure the identification of risks that have a material impact and any activities carried out by the Bank that could expose it to risks greater than the acceptable risk level, report to the Board and follow up on their treatment.

❖ **Audit Committee**

- Review the financial statements after application of the Standard to verify the orders of the Central Bank of Jordan regarding the adequacy of the provisions and to give an opinion on the non-performing bank debts before submitting them to the Board of Directors.
- Review the observations contained in the reports of the Central Bank and the reports of the external auditor and follow up the actions taken thereon.
- Review the accounting issues that have a significant impact on the financial statements of the Bank and ensure the accuracy of the accounting and control procedures and their compliance.

❖ **Financial Department**

- Calculate ECL and customer classification based on the three stages quarterly in accordance with the accounting standards requirements and the Central Bank of Jordan requirements and the acquaintance of the executive management on the results of calculation.
- Make necessary accounting adjustments and restrictions after the results are approved and verify that all products have been calculated.
- Prepare the necessary disclosures in cooperation with the concerned departments in the bank in accordance with the requirements of the standard and the instructions of the Central Bank.

❖ **Risk Management Department**

- Participate with the departments in the development and construction of the business model, including the classification of the Bank's financial assets in accordance with the principles of IFRS 9.
- Calculate the ECL then classify the customers based on the three stages quarterly in accordance with the accounting standards requirements and the Central Bank of Jordan requirements and the acquaintance of the executive management on the results of calculation.
- Review and approve risk factors in accordance with the bank methodology and policy.

\*Definition and mechanism for calculating and monitoring the probability of default (PD) and exposure at default (EAD) and loss given default (LGD).

- Corporate and fixed-income financial instruments and credit claims on banks and financial institutions:

- **Probability of default (PD):** The percentage of the probability of the borrower defaulting or failing to meet the payment of the instalments or obligations towards the bank on its due dates.

The probability of default is calculated for each customer using **Moody's Risk Analyst MRA**, which is based on the customer's financial data and / or based on the objective evaluation of the customer.

The system has three calculation models to reach the default rate:

- A. Large and medium-sized companies (with financial statements).
- B. Small businesses (without financial statements).
- C. Individuals with high solvency.

– **Loss given Default (LGD)**

The percentage that represents the portion of the exposure that will be lost in case of default

The Loss Given Default (LGD) is calculated through a specialized system from Moody's. The system has a model calculation that is used to reach the (LGD):

- A. Clean Basis Exposure: The loss ratio is calculated based on the economic sector, the probability of default and the geographical area of the customer.
  - B. Exposure to acceptable collateral Credits: which include the covered and unsecured portion, are considered when calculating losses at default. Haircut ratios are defined in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan
- **Exposure at Default (EAD):** This is the present value of used and unused facilities at defaults, in addition to any outstanding receivables, plus any accrued interest not received.

All the above ratios shall be entered at the level of each account / instrument together with details of facilities / financial instruments on the expected credit loss calculation system which also calculates exposure at default (**EAD**).

**Retail Portfolio:**

- **Probability of Default (PD):** is calculated based on the relationship between the historical regression ratios of each product and the economic variables.
- **Loss Given Default (LGD)** is calculated based on historical bad debts compared with its time of default.
- **Exposure at default (EAD)** for both personal loans and housing loans is calculated based on future cash flows (cash flows according to repayment schedules) For credit cards, credit exposure is assumed to be equal to the current outstanding balance plus a certain percentage of the unutilized balance Based on a study by Moody's.

Determines the significant change in credit risk that the Bank has relied on in calculating the expected credit losses.

Stage	Nature of the accounts within the stage.
First Stage Stage 1 (First recognition)	Regular financial instruments <ul style="list-style-type: none"> <li>- Financial instruments with less than 40 days' receivables. Note that this period will be reduced by 10 days per year to become 30 days by the year 2021.</li> <li>- Customers with a risk rating of -6 and below.</li> <li>- Bonds and financial investments with a credit rating of B1 and above according to Moody's.</li> </ul>
Second Stage Stage 2 (Credit quality decline)	Regular financial instruments that have shown a significant increase in credit risk since the date of initial recognition. <ul style="list-style-type: none"> <li>- Financial instruments that have dues from 40-90 days, noting that the minimum period will be reduced by 10 days per year to become 30-90 days by the year 2021.</li> <li>- Current and under-exposed accounts if the period of non-payment is more than 30 days and less than 90 days.</li> <li>- Customers with a risk score of +7, 7, and 7.</li> <li>- Bonds and financial investments that carry a credit rating between B1 and Caa3</li> <li>- A decline in the possibility of stumbling to the customer by 2% and above.</li> <li>- A decline in the credit rating since the initial recognition of bonds and financial investments by four degrees or more.</li> <li>- All accounts classified under observation.</li> <li>- The ceilings that have expired and have not been renewed or have not been postponed.</li> </ul>
Third Stage Stage 3 (Decrease in credit value)	Unregulated financial instruments that have objective evidence / evidence to default with a negative impact on the future cash flow of the financial instrument.

1. The Bank's policy in identifying the common elements on which the credit risk and expected credit loss were measured on a collective basis.

The Retail Portfolio is calculated on a lump sum basis. The portfolio was divided into three categories:

- 1) Personal loans
- 2) Housing loans.
- 3) Credit cards.

These categories share the same credit characteristics:

- 4) Credit Product Type
- 5) Quality of guarantees

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment from the bank's management.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio. Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

Due to recent developments and the abnormal situation resulting from (Covid-19), an additional scenario was used by the management to calculate the expected credit losses for the year ending December 31, 2020. Accordingly, the bank updated the macroeconomic factors used in calculating the expected credit losses for the year ended December 31, 2020, in addition to changing the weights the probability of the weights assigned to the macroeconomic scenarios by giving a higher weight to the Downside scenario.

- The bank uses the following macroeconomic indicators when performing futuristic forecasts for the countries that it operates in:
  - 1- Gross Domestic Product
  - 2- Unemployment rate
  - 3- Stock market index price
  - 4- Oil prices
- The bank uses four scenarios to reach a probable value when to estimate the expected credit losses as follows:
  - 1- Main scenario(Baseline) weighted 10%
  - 2- Best scenario(Optimistic S1) weighted 20%
  - 3- Worst case scenario 1 (Pessimistic S3) weighted 30%
  - 4- Worst case scenario 2 (Pessimistic S4) weighted 40%

These scenarios are extracted from Data Buffet system of Moodys in 14 historical values format and 20 future estimated value(Forecasted) for all the previously mentioned macroeconomic indicators.

The probable options are estimated according to the best approximation related to the historical probability and current affairs. The probable scenarios are evaluated every three months. All scenarios are implemented to all the wallets that are subject to expected credit losses.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.



## **B. INCOME TAX**

Income tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes,

Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income, Moreover taxable income differs from income declared in the consolidated financial statements because the latter includes non-taxable revenues or taxable expenses disallowed in the current year but deductible in subsequent years accumulated losses acceptable by the tax law and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the tax rates according to the prevailing laws regulations and instructions of the countries where the bank operates.

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and the value of the taxable amount, Deferred tax is calculated on the basis of the liability method in the consolidated statement of financial position according to the rates expected to be applied when the tax liability is settled or tax assets are recognized.

Deferred tax assets and liabilities are reviewed as of the date of the consolidated financial statements and reduced in case it is expected that no benefit will arise from payment or the elimination of the need for deferred tax liabilities partially or totally.

## **C. FAIR VALUE**

Fair value represents the closing market price (Assets Purchasing / Liabilities Selling) of financial assets and derivatives on the date of the consolidated financial statements in active markets, In case declared market prices do not exist active trading of some financial assets and derivatives is not available or the market is inactive fair value is estimated by one of several methods including the following:

- Comparison with the fair value of another financial asset with similar terms and conditions.
- Analysis of the present value of expected future cash flows for similar instruments.
- Adoption of the option pricing models.
- Evaluation of long-term assets and liabilities that bear no interest through discounting cash flows and amortizing premium / discount using the effective interest rate method within interest revenue / expense in the consolidated statement of income.

The valuation methods aim to provide a fair value reflecting the market's expectations taking into consideration the market expected risks and expected benefits when the value of the financial assets, When the financial assets fair value can't be reliably measured, they are stated at cost less any impairment.

## **5. Cash and balances at the Central Bank of Jordan**

This item consists of the following:

	2020	2019
	JD	JD
Cash in vaults	17,489,435	18,794,330
Balances at Central Bank of Jordan:		
Statutory Cash reserve	57,296,556	68,252,880
Current accounts	121,655,035	42,038,400
Total	196,441,026	129,085,610

Except for the statutory cash reserve there are no restricted balances at the Central Bank of Jordan as of 31 December 2020 and 2019.

There are no certificates of deposits maturing in the period exceeding three months as of 31 December 2020 and 2019.

Cash and balances at the Central Bank of Jordan classification based on the Bank's internal credit rating is as follows:

	2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	178,951,591	-	-	178,951,591	110,291,280
Acceptable risk (7)	-	-	-	-	-
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
Total balances as of 31 December 2020	178,951,591	-	-	178,951,591	110,291,280

The movement on balances at Central Bank of Jordan as of 31 December 2020 is as follows:

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balances as of 1 January 2020	110,291,280	-	-	110,291,280	101,095,229
New balances	110,067,622	-	-	110,067,622	10,213,161
Paid balances	(41,407,311)	-	-	(41,407,311)	(1,017,110)
Total Balances as of 31 December 2020	178,951,591	-	-	178,951,591	110,291,280

The movement on expected credit losses for balances at Central Bank of Jordan as of 31 December 2020 is as follows:

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balances as of 1 January 2020	-	-	-	-	-
New balances	-	-	-	-	-
Paid balances	-	-	-	-	-
Total balances as of 31 December 2020	-	-	-	-	-

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT**  
**31 DECEMBER 2020**

**6. Balances at banks and financial institutions- net**

This item consists of the following:

Description	Local banks and financial institutions		Foreign banks and financial institutions		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	89,316	275,973	233,117,194	91,946,751	233,206,510	92,222,724
Deposits maturing within 3 months or less	-	-	78,999,280	199,256,268	78,999,280	199,256,268
Total	89,316	275,973	312,116,474	291,203,019	312,205,790	291,478,992
Less: ECL provision	-	-	(63,131)	(38,315)	(63,131)	(38,315)
	89,316	275,973	312,053,343	291,164,704	312,142,659	291,440,677

The balances at banks and financial institutions that bears no interest amounted to JD 243,658,477 as of 31 December 2020 (JD 92,220,593 as of 31 December 2019).

There are no restricted balances at banks and financial institutions as of 31 December 2020 and 2019.

Balances at banks and financial institutions' classification based on the Bank's internal credit rating.

	2020				2019
	Stage 1 "Individual"	Stage 2 "Individual"	Stage 3 "Individual"	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	297,075,547	-	-	297,075,547	286,055,028
Acceptable risk (7)	-	15,130,243	-	15,130,243	5,423,964
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>297,075,547</b>	<b>15,130,243</b>	<b>-</b>	<b>312,205,790</b>	<b>291,478,992</b>

- The probability of default for the low risk classification varies between 0-0.89% and 0-0.30% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk classification varies between 1.677%-1.689% and 0.96%-1% in the prior year.

The movement on balances at banks and financial institutions as of 31 December 2020 is as follows:

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2020	286,055,028	5,423,964	-	291,478,992	307,559,309
New balances	123,016,264	11,148,230	-	134,164,494	162,896,385
Paid balances	(111,995,745)	(1,441,951)	-	(113,437,696)	(178,976,702)
<b>Total Balances as of 31 December 2020</b>	<b>297,075,547</b>	<b>15,130,243</b>	<b>-</b>	<b>312,205,790</b>	<b>291,478,992</b>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT**  
**31 DECEMBER 2020**

The movement on the expected credit losses for balances at banks and financial institutions as of 31 December 2020 is as follows:

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Total Balances as of 1 January 2020</b>	31,041	7,274	-	38,315	38,315
New balances	24,816	-	-	24,816	-
Paid balances	-	-	-	-	-
<b>Total Balances as of 31 December 2020</b>	<u>55,857</u>	<u>7,274</u>	<u>-</u>	<u>63,131</u>	<u>38,315</u>

**7. DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS - NET**

This Item consists of the following:

<u>Description</u>	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing within 3-6 months	-	-	14,240,395	13,952,700	14,240,395	13,952,700
Deposits maturing within 6-9 months	-	-	-	5,459,892	-	5,459,892
Deposits maturing from 9 months to one year	-	-	-	5,488,036	-	5,488,036
<b>Total</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,240,395</u>	<u>24,900,628</u>	<u>14,240,395</u>	<u>24,900,628</u>
Less: ECL	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(55,518)</u>	<u>(55,518)</u>	<u>(55,518)</u>	<u>(55,518)</u>
<b>Total</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,184,877</u>	<u>24,845,110</u>	<u>14,184,877</u>	<u>24,845,110</u>

- There are no restricted balances at banks and financial institutions of 31 December 2020 and 2019.
- There are no restricted deposits as of 31 December 2020 and 2019.

Distribution of deposits at banks and financial institutions according to the Bank's internal credit rating:

	2020				2019
	Stage 1 "individual"	Stage 2 "individual"	Stage 3 "individual"	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	8,508,000	-	-	8,508,000	-
Acceptable risk (7)	-	5,732,395	-	5,732,395	24,900,628
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<u>8,508,000</u>	<u>5,732,395</u>	<u>-</u>	<u>14,240,395</u>	<u>24,900,628</u>

- The probability of default varies to 0.61% to zero from the prior period.
- The acceptable probability of default varies to 1.677% - 1.689% compare to 0.96% - 1% in the prior year.

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT**  
**31 DECEMBER 2020**

The movement on deposits at banks and financial institutions as of 31 December 2020 is as follows:

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2020	8,508,000	16,392,628	-	24,900,628	15,933,203
New balances	8,508,000	1,274,479	-	9,782,479	11,453,086
Paid balances	(8,508,000)	(11,934,712)	-	(20,442,712)	(2,485,661)
Total Balances as of 31 December 2020	8,508,000	5,732,395	-	14,240,395	24,900,628

The movement on the expected credit losses for deposits at banks and financial institutions as of 31 December 2020 is as follows:

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2020	-	55,518	-	55,518	55,518
New balances	-	-	-	-	-
Paid balances	-	-	-	-	-
Total Balances as of 31 December 2020	-	55,518	-	55,518	55,518

## **8. Financial assets at fair value through profit or loss**

This item consists of the following:

	2020	2019
	JD	JD
Quoted equity shares	1,246,038	1,203,192

## **9. Financial assets at fair value through other comprehensive income**

Financial assets at fair value through comprehensive income classified based on IFRS 9:

	2020	2019
	JD	JD
<b>Quoted financial assets:</b>		
Corporate shares	11,259,280	13,054,223
Corporate bonds	-	1,169,185
<b>Total quoted financial assets</b>	<b>11,259,280</b>	<b>14,223,408</b>
<b>Unquoted financial assets:</b>		
Corporate shares	5,938,934	5,842,433
<b>Total unquoted financial assets</b>	<b>5,938,934</b>	<b>5,842,433</b>
Expected credit loss	-	(6,000)
<b>Total</b>	<b>17,198,214</b>	<b>20,059,841</b>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT**  
**31 DECEMBER 2020**

Losses from financial assets through other comprehensive income amounted to (JD 1,181,754) as at 31 December 2020 (JD 3,606 as at 31 December 2019).

Cash dividends on the investments above amounted to JD 55,503 for the year ended 31 December 2020 (JD 206,501 for the year ended 31 December 2019).

Distribution of bonds based on the bank's internal credit rating:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 "Individual"	Stage 2 "Individual"	Stage 3 "Portfolio"	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	-	-	-	-	1,169,185
Acceptable risk (7)	-	-	-	-	-
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	1,169,185

The probability of default is close to 0% when compares to 1.82% - 1.79% in the prior year.

The movement on bonds is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2020	1,169,185	-	-	1,169,185	-
New Balances	-	-	-	-	1,169,185
Paid Balances	(1,169,185)	-	-	(1,169,185)	-
Net Transferred in Stage 1	-	-	-	-	-
Net Transferred in Stage 2	-	-	-	-	-
Net Transferred in Stage 3	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	-	-	-	-	1,169,185

The movement on provision for impairment against bonds is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2020	6,000	-	-	6,000	-
New Balances	-	-	-	-	6,000
Paid Balances	(6,000)	-	-	(6,000)	-
Net Transferred in Stage 1	-	-	-	-	-
Net Transferred in Stage 2	-	-	-	-	-
Net Transferred in Stage 3	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	-	-	-	-	6,000

# **10. Direct credit facilities - net**

This item consists of the following:

	2020	2019
	JD	JD
Individuals (Retail)		
Loans *	130,842,366	118,659,263
Credit cards	7,442,622	9,178,208
Housing loans	103,658,756	103,490,576
Large companies		
Loans *	382,807,094	344,070,349
Overdraft	89,663,167	86,903,535
Small and medium companies		
Loans *	37,820,588	24,661,859
Overdraft	4,086,526	5,512,579
Government & public sector	100,184,519	139,013,136
Total	856,505,638	831,489,505
<u>Less: provision for impairment of direct credit facilities</u>	(20,497,787)	(13,279,473)
<u>Less: suspended interest</u>	(2,959,351)	(2,737,109)
Net credit facilities	833,048,500	815,472,923

\* Net after deducting interests and commission received in advance.

- Non-performing credit facilities amounted to 15,420,174 representing 1.8% of direct credit facilities balance as of 31 December 2020 (JD 13,512,644 representing 1.63% of the granting balance for the previous year).
- Non-performing credit facilities net of interest in suspense amounted to JD 14,014,657 representing 1.64% of direct credit facilities balance net of interest in suspense (JD 12,343,562 representing 1.49% for the previous year).
- Credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian Government amounted to JD 134,615,610 representing 15.72% of total direct credit facilities as of 31 December 2020 (JD 174,846,009 representing 21.03% for the previous year).

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**The movement on the direct credit facilities at as of 31 December 2020:**

	Individual	Small and medium entities	Corporate	Real Estate Loans	Government and Public Sector	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2020	127,837,471	30,174,438	430,973,884	103,490,576	139,013,136	831,489,505	770,246,697
New balances through the year	20,156,642	17,316,309	79,408,511	5,542,562	-	122,424,024	179,990,661
Repaid balances	(8,498,890)	(7,012,330)	(52,949,669)	(4,686,395)	(38,828,617)	(111,975,901)	(110,301,049)
Net transferred in stage 1	(1,499,034)	(2,793,934)	(13,689,618)	(4,590,119)	-	(22,572,705)	(1,062,390)
Net transferred in stage 2	173,232	2,752,084	13,689,618	2,932,160	-	(19,547,094)	26,299
Net transferred in stage 3	1,325,802	41,850	-	1,657,959	-	3,025,611	1,036,091
Net effect resulted by changes on categories of stages	(90,250)	445,881	18,774,199	(477,625)	-	18,652,205	-
Changes from adjustments	-	1,969,237	(2,847,614)	-	-	(878,377)	(446,572)
Transferred to off balance sheet	(1,119,985)	(986,421)	(889,050)	(210,362)	-	(3,205,818)	(8,000,232)
Written off balances	-	-	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	138,284,988	41,907,114	472,470,261	103,658,756	100,184,519	856,505,638	831,489,505

**Provision for impairment of direct credit facilities as at 31 December 2020:**

	Individual	Small and medium entities	Corporate	Real Estate Loans	Government and Public Sector	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2020	3,614,067	2,301,589	5,513,509	1,814,574	35,734	13,279,473	14,468,779
New balances through the year	5,602,578	2,259,139	3,613,109	509,963	19,111	12,003,900	4,216,956
Repaid balances	(200,867)	(625,239)	(2,865,251)	(701,336)	-	(4,392,693)	(2,045,502)
Net transferred in stage 1	24,524	7,502	1,548	10,365	-	43,939	112,616
Net transferred in stage 2	27,698	(7,712)	(1,548)	167,905	-	186,343	287,902
Net transferred in stage 3	(52,222)	210	-	(178,270)	-	(230,282)	(400,518)
Net effect resulted by changes on categories of stages	313,865	17,068	1,403,393	567,010	-	2,301,336	-
Changes from adjustments	34,136	89,947	142,921	-	-	267,004	11,779
Transferred to off balance sheet	(2,334,297)	(538,804)	-	(88,132)	-	(2,961,233)	(3,372,539)
Written off balances	-	-	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	7,029,482	3,503,700	7,807,681	2,102,079	54,845	20,497,787	13,279,473
Redistribution:							
Provisions as Individual level	3,116,673	1,163,774	7,144,852	1,637,925	54,845	13,118,069	6,654,513
Provision as Aggregate level	3,912,809	2,339,926	662,829	464,154	-	7,379,718	6,624,960
Provision Coverage Rate	5.08%	8.36%	1.65%	2.03%	0.05%	2.39%	1.6%

- The amount of 2,224,363 JOD was reversed and reclassified to the facilities provision.
- The opening balances were reclassified as per the Central Bank of Jordan regulation.
- The provisions requiring settlements or debt repayments amounted to 4,392,693 JD as at 31 December 2020 (2,495,160 as at 31 December 2019).



**Direct credit facilities of individuals distributed into Credit rating categories based on Bank's internal system:**

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	125,138,755	-	-	125,138,755	114,257,128
Acceptable risk (7)	-	9,429,625	-	9,429,625	11,715,530
High risk (8-10)	-	-	3,716,608	3,716,608	1,864,813
<b>Total</b>	<b>125,138,755</b>	<b>9,429,625</b>	<b>3,716,608</b>	<b>138,284,988</b>	<b>127,837,471</b>

- The probability of low risks default ranges from 0.08% - 8.36% compared to 0.11% - 1.89% from the previous year.
- The probability of acceptable risks default ranges from 2.52% - 48.45% versus 1.29% - 15.9% from the previous year
- The probability of high risks default is 100% compared to 100% from the previous year.

**Movement on the direct credit facilities for individuals:**

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2020	114,257,128	11,715,530	1,864,813	127,837,471	104,517,065
New balances through the year	17,589,276	987,649	1,579,717	20,156,642	27,972,556
Repaid balances	(5,168,170)	(3,212,452)	(118,268)	(8,498,890)	(2,910,055)
Net transferred in stage 1	183,387	(183,142)	(245)	-	-
Net transferred in stage 2	(556,944)	694,428	(137,484)	-	-
Net transferred in stage 3	(1,125,477)	(338,054)	1,463,531	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(40,445)	(1,657)	(48,148)	(90,250)	-
Changes from adjustments	-	-	-	-	55,721
Transferred to off balance sheet	-	(232,677)	(887,308)	(1,119,985)	(1,797,816)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	125,138,755	9,429,625	3,716,608	138,284,988	127,837,471

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**Movement on ECL of individual facilities:**

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2020	2,093,974	244,348	1,276,045	3,614,067	4,440,231
New balances through the year	3,049,481	273,087	2,280,010	5,602,578	753,785
Repaid balances	(176,717)	(1,868)	(22,282)	(200,867)	(381,100)
Net transferred in stage 1	24,524	(1,152)	(23,372)	-	-
Net transferred in stage 2	-	31,003	(31,003)	-	-
Net transferred in stage 3	-	(2,153)	2,153	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(1,162)	(14,094)	329,121	313,865	-
Changes from adjustments	34,136	-	-	34,136	(475,501)
Transferred to off balance sheet	(1,537,760)	(29,869)	(766,668)	(2,334,297)	(723,348)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	3,486,176	499,302	3,044,004	7,029,482	3,614,067
Rate of provision coverage	2,79%	5,30%	81,90%	5,08%	2,83%

**Direct credit facilities of Small and medium entities distributed into Credit rating categories based on Bank's internal system:**

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	30,518,839	-	-	30,518,839	20,953,953
Acceptable risk (7)	-	10,263,433	-	10,263,433	7,153,902
High risk (8-10)	-	-	1,124,842	1,124,842	2,066,583
<b>Total</b>	<b>30,518,839</b>	<b>10,263,433</b>	<b>1,124,842</b>	<b>41,907,114</b>	<b>30,174,438</b>

- The probability of default for the low risk ranges from 0.07% - 6.16% compared to 0.06% - 5.23% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk ranges from 1.41% - 29.18% compared to 0.76%-16.68% in the prior year.
- The probability of high risks default is 100% compared to 100% in the previous year.

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**Movement on the direct credit facilities for small and medium entities:**

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2020	20,953,953	7,153,902	2,066,583	30,174,438	29,052,228
New balances through the year	15,798,900	1,392,785	124,624	17,316,309	6,694,029
Repaid balances	(5,356,047)	(1,529,586)	(126,697)	(7,012,330)	(7,429,770)
Net transferred in stage 1	980,814	(980,814)	-	-	-
Net transferred in stage 2	(3,774,748)	3,774,748	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	(41,850)	41,850	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(37,842)	478,820	4,903	445,881	-
Changes from adjustments	1,953,809	15,428	-	1,969,237	7,594,432
Transferred to off balance sheet	-	-	(986,421)	(986,421)	(5,736,481)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	30,518,839	10,263,433	1,124,842	41,907,114	30,174,438

**Movement on ECL of small and medium entities facilities:**

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 01 January 2020	655,529	583,277	1,062,783	2,301,589	3,252,299
New balances through the year	758,862	1,125,344	347,933	2,259,139	853,777
Repaid balances	(7,972)	(214,684)	(402,583)	(625,239)	(77,040)
Net transferred in stage 1	7,746	(7,746)	-	-	-
Net transferred in stage 2	(244)	244	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	(210)	210	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(4,392)	21	21,439	17,068	-
Changes from adjustments	3,436	86,511	-	89,947	666,344
Transferred to off balance sheet	(25,206)	(27)	(513,571)	(538,804)	(2,393,791)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	1,387,759	1,599,730	516,211	3,503,700	2,301,589
Rate of provision coverage	4.55%	15.59%	45.89%	8.36%	7.63%

**Direct credit facilities of corporate distributed into Credit rating categories based on Bank's internal system:**

	2020			2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	415,715,699	-	-	415,715,699
Acceptable risk (7)	-	51,265,122	-	51,265,122
High risk (8-10)	-	-	5,489,440	5,489,440
<b>Total</b>	<b>415,715,699</b>	<b>51,265,122</b>	<b>5,489,440</b>	<b>472,470,261</b>

- The probability of default for the low risk ranges between 0.02% - 4.97% compared to 0.02% - 6.09% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk ranges between 0.96% - 15.39% compared to 1.06% - 17.59% in the prior year.
- The probability of default for the high risk classification ranges between 100% to 100% from the prior year.

**Movement on the direct credit facilities for corporate:**

	2020			2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of 01 January 2020	405,460,302	20,032,753	5,480,829	430,973,884
New balances through the year	76,992,762	2,407,138	8,611	79,408,511
Repaid balances	(50,095,843)	(2,853,826)	-	(52,949,669)
Net transferred in stage 1	8,066,619	(8,066,619)	-	-
Net transferred in stage 2	(21,756,237)	21,756,237	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	1,408,300	17,365,899	-	18,774,199
Changes from adjustments	(3,471,154)	623,540	-	(2,847,614)
Transferred to off balance sheet	(889,050)	-	-	(889,050)
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	<b>415,715,699</b>	<b>51,265,122</b>	<b>5,489,440</b>	<b>472,470,261</b>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**Movement on ECL of corporate facilities:**

	2020				2019
	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD	
Balance as of 01 January 2020	2,911,205	651,455	1,950,849	5,513,509	5,055,567
New balances through the year	1,772,320	680,848	1,159,941	3,613,109	1,841,546
Repaid balances	(2,585,478)	(146,665)	(133,108)	(2,865,251)	(1,033,604)
Net transferred in stage 1	107,409	(107,409)	-	-	-
Net transferred in stage 2	(105,861)	105,861	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(97,220)	1,500,613	-	1,403,393	-
Changes from adjustments	147,330	(4,409)	-	142,921	(347,213)
Transferred to off balance sheet	-	-	-	-	(2,787)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	2,149,705	2,680,294	2,977,682	7,807,681	5,513,509
Rate of provision coverage	0,52%	5,23%	54,24%	1,65%	1,28%

**Direct credit facilities of real estate loans distributed into Credit rating categories based on Bank's internal system:**

	2020				2019
	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD	Total JD
Low risk (2-6)	91,845,105	-	-	91,845,105	95,200,999
Acceptable risk (7)	-	6,724,367	-	6,724,367	4,189,158
High risk (8-10)	-	-	5,089,284	5,089,284	4,100,419
<b>Total</b>	<b>91,845,105</b>	<b>6,724,367</b>	<b>5,089,284</b>	<b>103,658,756</b>	<b>103,490,576</b>

- The probability of default for the low risk ranges between 0.26% - 4.27% compared to 0.03% - 4.0% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk ranges between 4.84% - 7.15% compared to 4.98% - 7.14% in the prior year.
- The probability of default for the high risk classification ranges between 100% to 100% from the prior year.

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**Movement on the direct credit facilities for real estate loans:**

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 01 January 2020	95,200,999	4,189,158	4,100,419	103,490,576	100,855,698
New balances through the year	5,353,324	39,849	149,389	5,542,562	7,335,069
Repaid balances	(4,060,937)	(232,833)	(392,625)	(4,686,395)	(4,180,683)
Net transferred in stage 1	869,752	(638,177)	(231,575)	-	-
Net transferred in stage 2	(3,812,465)	4,628,846	(816,381)	-	-
Net transferred in stage 3	(1,647,406)	(1,058,509)	2,705,915	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(58,162)	(203,967)	(215,496)	(477,625)	-
Changes from adjustments	-	-	-	-	(95,562)
Transferred to off balance sheet	-	-	(210,362)	(201,362)	(423,946)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	91,845,105	6,724,367	5,089,284	103,658,756	103,490,576

**Movement on ECL of real estate loans facilities:**

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 01 January 2020	628,445	153,203	1,032,926	1,814,574	1,720,682
New balances through the year	215,724	74,979	219,260	509,963	732,114
Repaid balances	(289,432)	(1,555)	(410,349)	(701,336)	(553,758)
Net transferred in stage 1	46,262	(3,231)	(43,031)	-	-
Net transferred in stage 2	(34,282)	175,612	(141,330)	-	-
Net transferred in stage 3	(1,615)	(4,476)	6,091	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(46,262)	51,163	562,109	567,010	-
Changes from adjustments	-	-	-	-	168,149
Transferred to off balance sheet	(57,025)	-	(31,107)	(88,132)	(252,613)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	461,815	445,695	1,194,569	2,102,079	1,814,574
Rate of provision coverage	0,50%	6,63%	23,47%	2,03%	1,75%

**Direct credit facilities of government and public sector distributed into Credit rating categories based on Bank's internal system:**

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	93,753,335	-	-	93,753,335	131,913,803
Acceptable risk (7)	-	6,431,184	-	6,431,184	7,099,333
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>93,753,335</b>	<b>6,431,184</b>	<b>-</b>	<b>100,184,519</b>	<b>139,013,136</b>

- The probability of default for the acceptable risk ranges from 2.51% - 1.29% in the prior year.

**Movement on the direct credit facilities for government and public sector:**

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 01 January 2020	131,913,803	7,099,333	-	139,013,136	168,768,693
New balances through the year	-	-	-	-	-
Repaid balances	(38,160,468)	(668,149)	-	(38,828,617)	(29,755,557)
Net transferred in stage 1	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 2	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	-	-	-	-	-
Changes from adjustments	-	-	-	-	-
Transferred to off balance sheet	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
<b>Balance as of 31 December 2020</b>	<b>93,753,335</b>	<b>6,431,184</b>	<b>-</b>	<b>100,184,519</b>	<b>139,013,136</b>

**Movement on ECL of government and public sector loans facilities:**

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 01 January 2020	-	35,734	-	35,734	-
New balances through the year	-	19,111	-	19,111	35,734
Repaid balances	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 1	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 2	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	-	-	-	-	-
Changes from adjustments	-	-	-	-	-
Transferred to off balance sheet	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	-	54,845	-	54,845	35,734
Rate of provision coverage	-	0,85%	-	0,05%	0,03%

**Total direct credit facilities distributed into Credit rating categories based on Bank's internal system:**

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	756,971,733	-	-	756,971,733	767,786,185
Acceptable risk (7)	-	84,113,731	-	84,113,731	50,190,676
High risk (8-10)	-	-	15,420,174	15,420,174	13,512,644
<b>Total</b>	<b>756,971,733</b>	<b>84,113,731</b>	<b>15,420,174</b>	<b>856,505,638</b>	<b>831,489,505</b>

- The probability of default for the low risk ranges 0 – 8.36% compared to 0 – 6.09% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk ranges from 0.96% - 48.45% compared to 0.76% - 17.59% in the prior year.
- The probability of default for the high risk classification ranges between 100% to 100% in the prior year.



**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**Movement on the accumulated direct credit facilities:**

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2020	767,786,185	50,190,676	13,512,644	831,489,505	770,246,697
New balances through the year	115,734,262	4,827,421	1,862,341	122,424,024	179,990,661
Repaid balances	(102,841,465)	(8,496,846)	(637,590)	(111,975,901)	(110,301,049)
Net transferred in stage 1	10,100,572	(9,868,752)	(231,820)	-	-
Net transferred in stage 2	(29,900,394)	30,854,259	(953,865)	-	-
Net transferred in stage 3	(2,772,883)	(1,438,413)	4,211,296	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	1,271,851	17,639,095	(258,741)	18,652,205	-
Changes from adjustments	(1,517,345)	638,968	-	(878,377)	(446,572)
Transferred to off balance sheet	(889,050)	(232,677)	(2,084,091)	(3,205,818)	(8,000,232)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31December 2020	756,971,733	84,113,731	15,420,174	856,505,638	831,489,505

**Movement on ECL of accumulated direct credit facilities :**

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2020	6,288,853	1,668,017	5,322,603	13,279,473	14,468,779
New balances through the year	5,796,387	2,200,369	4,007,144	12,003,900	4,216,956
Repaid balances	(3,059,599)	(364,772)	(968,322)	(4,392,693)	(2,045,502)
Net transferred in stage 1	185,941	(119,538)	(66,403)	-	-
Net transferred in stage 2	(140,387)	312,270	(172,333)	-	-
Net transferred in stage 3	(1,615)	(6,839)	8,454	-	-
Net effect resulted by changes on categories of stages	(149,036)	1,537,703	912,669	2,301,336	-
Changes from adjustments	184,902	82,102	-	267,004	11,779
Transferred to off balance sheet	(1,619,991)	(29,896)	(1,311,346)	(2,961,233)	(3,372,539)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-
Balance as of 31December 2020	7,485,455	5,279,866	7,732,466	20,497,787	13,279,473
Rate of provision coverage	0,99%	6,28%	50,15%	2,39%	1,6%

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

Interest in suspense:

The following is the movement on the interest in suspense:

	Individual	Housing loans	Large companies	Small and medium companies	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the year ended 31 December 2020</u>						
<u>Balance at the beginning of the year</u>	628,998	1,108,950	17,424	981,737	-	2,737,109
<u>Add: Interest suspended during the year</u>	625,215	501,478	8,610	160,207	-	1,295,510
<u>Less: Interest in suspense reversed to revenues</u>	(199,767)	(112,033)	-	(51,516)	-	(363,316)
<u>Less: Interest in suspense transferred to off - statement of financial position accounts</u>	(229,525)	(72,211)	-	(385,079)	-	(686,815)
<u>Less: Interest in suspense written off</u>	(5,623)	(17,514)	-	-	-	(23,137)
<u>Balance at the end of the year</u>	<u>819,298</u>	<u>1,408,670</u>	<u>26,034</u>	<u>705,349</u>	<u>-</u>	<u>2,959,351</u>
<u>For the year ended 31 December 2019</u>						
<u>Balance at the beginning of the year</u>	436,606	1,004,742	9,305	1,632,696	-	3,083,349
<u>Add: Interest suspended during the year</u>	475,637	312,241	8,119	625,655	-	1,421,652
<u>Less: Interest in suspense reversed to revenues</u>	(70,157)	(102,823)	-	(84,150)	-	(257,130)
<u>Less: Interest in suspense transferred to off - statement of financial position accounts</u>	(189,026)	(105,210)	-	(1,192,464)	-	(1,486,700)
<u>Less: Interest in suspense written off</u>	(24,062)	-	-	-	-	(24,062)
<u>Balance at the end of the year</u>	<u>628,998</u>	<u>1,108,950</u>	<u>17,424</u>	<u>981,737</u>	<u>-</u>	<u>2,737,109</u>

Following is the economic sector of credit facilities - net:

	2020			31 December 2019
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	JD
	JD	JD	JD	
Financial	4,787,133	-	4,787,133	2,032,776
Industrial	229,403,404	-	229,403,404	212,319,284
Trading	225,844,549	29,567,402	255,411,951	237,440,782
Real Estate	97,185,103	2,962,904	100,148,007	100,567,052
Equities	306,977	-	306,977	505,487
Retail	128,066,029	2,370,178	130,436,207	123,594,406
Governmental and public sector	100,129,674	-	100,129,674	139,013,136
Transportation and Freight	5,538,917	-	5,538,917	-
Tourism and Hotels	6,886,230	-	6,886,230	-
<u>Total</u>	<u>798,148,016</u>	<u>34,900,484</u>	<u>833,048,500</u>	<u>815,472,923</u>

Following is the geographical distribution of credit facilities- net:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Inside Jordan	798,148,016	766,525,009
Asia	26,619,992	43,094,326
Europe	8,280,492	5,853,588
Total	833,048,500	815,472,923

#### **11. FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST - NET**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
<b>Quoted financial assets</b>		
Governmental bonds and with their guarantee	-	-
Foreign government bonds	1,411,322	5,867,892
Companies bonds	13,533,973	16,928,398
<b>Total quoted financial assets</b>	14,945,295	22,796,290
<b>Unquoted financial assets</b>		
Governmental bonds and with their guarantee	671,503,426	685,519,935
Companies bonds	1,582,500	3,582,500
<b>Total unquoted financial assets</b>	673,085,926	689,102,435
	688,031,221	711,898,725
Less: Provision for impairment	(388,203)	(280,292)
<b>Total</b>	687,643,018	711,618,433

#### **Debt instruments analysis**

	2020	2019
	JD	JD
Fixed rate	669,811,386	693,754,726
Variable rate	17,831,632	17,863,707
<b>Total</b>	687,643,018	711,618,433

Financial assets at amortized cost classifications based on the Bank's internal credit rating:

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	"individual"	"individual"	"individual"		
	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Credit rating categories based on Bank's internal system:</b>					
Low risk (2-6)	687,448,721	-	-	687,448,721	711,316,225
Acceptable risk (7)	-	-	-	-	-
High risk (8-10)	-	-	582,500	582,500	582,500
<b>Total</b>	<b>687,448,721</b>	<b>-</b>	<b>582,500</b>	<b>688,031,221</b>	<b>711,898,725</b>

- The probability of default for the low risk classification ranges between 0-3% and 0-4.71% in the prior year.
- The probability of default for the high risk classification ranges between 100% to 100% in the prior year.

The movement on the financial assets at amortized cost during 2020 is as follows:

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	"individual"	"individual"	"individual"		
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as of 1 January 2020	711,316,225	-	582,500	711,898,725	688,216,965
New balances during the year	39,631,253	-	-	39,631,253	195,636,980
Paid balances	(63,498,757)	-	-	(63,498,757)	(171,955,220)
Net transferred in stage 1	-	-	-	-	-
Net transferred in Stage 2	-	-	-	-	-
Net transferred in Stage 3	-	-	-	-	-
<b>Total balance as of 31 December 2020</b>	<b>687,448,721</b>	<b>-</b>	<b>582,500</b>	<b>688,031,221</b>	<b>711,898,725</b>

The movement of the ECL of the financial assets at amortized cost is as follows:

	2020				2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2020	84,292	-	196,000	280,292	193,792
New balances	60,635	-	66,500	127,135	86,500
Paid balances	(19,224)	-	-	(19,224)	-
<b>Total Balances as of 31 December 2020</b>	<b>125,703</b>	<b>-</b>	<b>262,500</b>	<b>388,203</b>	<b>280,292</b>

## 12. Investment in associate company

The following is the movement on the investment in the associate company:

	2020 JD	2019 JD
Balance at the beginning of the year	20,687,223	19,011,340
The Bank's share in the associate company's profit	517,295	1,034,715
Foreign currency translation adjustment	802,836	641,168
Balance at the end of the year	22,007,354	20,687,223

- Investment in associate company represents the Bank's share in Jordan International Bank/ London (United Kingdom, which amounts to 25% of capital (GBP 65,000,000)), the Bank's share in net income for the year ended 31 December 2020 was calculated based on latest unaudited available financial statements as of 31 December 2020, in addition to Bank's share percentage which is 25%.
- The Bank's right to vote on the General Assembly's decisions regarding this investment is based on the ownership percentage in the investment.

The Bank's share in the associate company's assets, liabilities, and revenues is as follows:

	2020 JD	2019 JD
Total assets	353,542,629	355,944,425
Total liabilities	265,513,213	273,195,533
Net assets	88,029,416	82,748,892
The Bank's share in net assets	22,007,354	20,687,223
Net income for the year	2,069,176	4,138,860
The Bank's share in net income for the year	517,295	1,034,715

The Bank's share of 25% in the assets and liabilities and net profit of Jordan International Bank / London has been calculated for the year 2020 as shown above according to the latest financial statements available on 31 December 2020,

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**13. Property and equipment – net**

This item consists of the following:

For the year-ended 31 December 2020	Land	Buildings	Equipment furniture and fixtures	Vehicles	Computers	Solar Energy	Others	Payments to acquire property and equipments	Right of use	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Cost</b>										
Balance at the beginning of the year	22,555,514	38,936,517	13,259,454	1,705,666	2,997,360	4,395,227	8,363,189	1,463,482	3,891,911	97,568,320
Additions**	-	17,529	207,866	150,200	284,148	-	93,154	825,523	258,835	1,837,255
Disposals	-	-	(533,152)	(14,388)	(9,332)	-	(476,248)	(46,510)	(50,421)	(1,130,051)
Transfers*	-	-	98,092	-	106,589	-	412,797	(1,102,415)	-	(484,937)
Balance at the end of the Year	22,555,514	38,954,046	13,032,260	1,841,478	3,378,765	4,395,227	8,392,892	1,140,080	4,100,325	97,790,587
<b>Accumulated depreciation :</b>										
Balance at the beginning of the year	-	(3,865,859)	(7,959,030)	(1,204,765)	(2,339,730)	(237,938)	(4,811,547)	-	(670,713)	(21,089,582)
Depreciation for the year	-	(810,181)	(765,438)	(218,334)	(203,357)	(219,761)	(510,335)	-	(794,022)	(3,521,428)
Disposals	-	-	528,479	14,384	8,699	-	448,338	-	50,421	1,050,321
Balance at the end of the year	-	(4,676,040)	(8,195,989)	(1,408,715)	(2,534,388)	(457,699)	(4,873,544)	-	(1,414,314)	(23,560,689)
Net property and equipment at the end of the year	22,555,514	34,278,006	4,836,271	432,763	844,377	3,937,528	3,519,348	1,140,080	2,686,011	74,229,898
* Transfers represents an amount of JD 484,937 which has been transferred to intangible assets – note (14) during 2020 .										
For the year-ended 31 December 2019										
<b>Cost</b>										
Balance at the beginning of the year	22,555,514	38,936,517	13,305,686	1,607,038	3,091,572	4,384,247	7,777,864	1,122,338	-	92,780,576
IFRS ( 16 ) Effect	-	-	-	-	-	-	-	-	3,147,078	3,147,078
Amendment balance	22,555,514	38,936,517	13,305,686	1,607,038	3,091,572	4,384,247	7,777,864	1,122,338	3,147,078	95,927,654
Additions**	-	-	316,291	153,628	112,998	10,980	552,564	1,092,117	744,833	2,983,411
Disposals	-	-	(368,411)	(55,000)	(216,941)	-	(111,653)	(9,300)	-	(761,305)
Transfers*	-	-	5,888	-	9,731	-	144,614	(741,673)	-	(581,440)
Balance at the end of the Year	22,555,514	38,936,517	13,259,454	1,705,666	2,997,360	4,395,227	8,363,189	1,463,482	3,891,911	97,568,320
<b>Accumulated depreciation :</b>										
Balance at the beginning of the year	-	3,055,811	7,546,354	1,065,859	2,360,986	18,268	4,431,706	-	-	18,478,984
Depreciation for the year	-	810,048	778,520	193,905	195,317	219,670	486,847	-	670,713	3,355,020
Disposals	-	-	(365,844)	(54,999)	(216,573)	-	(107,006)	-	-	(744,422)
Balance at the end of the year	-	3,865,859	7,959,030	1,204,765	2,339,730	237,938	4,811,547	-	670,713	21,089,582
Net property and equipment at the end of the year	22,555,514	35,070,658	5,300,424	500,901	657,630	4,157,289	3,551,642	1,463,482	3,221,198	76,478,738

\* Transfers represents an amount of JD 581,440 which has been transferred to intangible assets- note (14) during 2019  
Property and equipment consists of assets that has been fully depreciated amounting to JD 12,637,465 as of 31 December 2020 (JD 11,786,197 as of 31 December 2019),

#### **14. Intangible assets – Net**

This item consists of the following:

	Computer's Software and programs	
	2020	2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,606,866	694,005
Additions	327,751	842,665
Transfers (Note 13)*	484,937	581,440
Disposals	(192)	(45)
Amortization for the year	(628,815)	(511,199)
Balance at the end of the Year	1,790,547	1,606,866

\* This represents what has been transferred from payments to acquire property and equipment during the year 2019 and 2020,

#### **15. Other Assets**

This item consists of the following:

	2020	2019
	JD	JD
Accrued interest and commissions revenue	16,462,583	18,134,721
Prepaid expenses	1,373,880	1,592,163
Assets seized by the Bank *	17,131,863	17,145,263
Stationery and printing	316,783	286,972
Refundable deposits	458,275	457,236
Cheque clearing	13,703	62,728
Others	1,158,218	1,357,480
Total	36,915,305	39,036,563

\* The following is the movement on the assets seized by the Bank:

	2020	2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	18,984,263	16,984,544
Additions	517,296	2,684,912
Disposals*	(530,696)	(685,193)
	18,970,863	18,984,263
Less: Provision for assets seized by the Bank **	(1,839,000)	(1,839,000)
Balance at the end of the year	17,131,863	17,145,263

\*\* According to Central Bank of Jordan's Law, buildings and plots of land that were foreclosed by the Bank against debts due from clients should be sold within two years from the foreclosure date, however this period could be extended for two more years in exceptional cases by the Central Bank of Jordan.

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

The movement on provision for assets seized by the Bank is as follows:

	2020 JD	2019 JD
Balance-Beginning of the year	1,839,000	1,839,000
Balance- End of the year	1,839,000	1,839,000

## **16. Banks and financial institutions' deposits**

This item consists of the following:

	2020			2019		
	Inside the Kingdom JD	Outside the Kingdom JD	Total JD	Inside the Kingdom JD	Outside the Kingdom JD	Total JD
Current accounts and demand deposits	2,141,483	4,342,070	6,483,553	3,327,624	5,699,325	9,026,949
Time deposits due within 3 months	231,923,362	285,272,565	517,195,927	152,878,425	364,899,867	517,778,292
Time deposits 3-6 months	-	2,127,000	2,127,000	-	2,127,000	2,127,000
Time deposits 6-9 months	-	-	-	-	709,000	709,000
Time deposits over 1 year	74,000,000	-	74,000,000	90,000,000	-	90,000,000
Total	308,064,845	291,741,635	599,806,480	246,206,049	373,435,192	619,641,241

## **17. Customers' deposits**

This item consists of the following:

	Individual JD	Large companies JD	Small and medium companies JD	Government and Public Sector JD	Total JD
<b>31 December 2020</b>					
Current accounts and demand deposits	101,112,101	90,389,170	46,692,635	9,386,694	247,580,600
Saving accounts	155,385,252	679,114	912,235	9,078	156,985,679
Time deposits	578,555,704	51,828,858	31,644,683	108,124,550	770,153,795
Total	835,053,057	142,897,142	79,249,553	117,520,322	1,174,720,074
<b>31 December 2019</b>					
Current accounts and demand deposits	87,779,612	75,826,193	50,043,908	13,230,173	226,879,886
Saving accounts	160,518,453	1,053,746	1,044,820	16,651	162,633,670
Time deposits	521,957,071	48,475,116	17,512,127	114,828,469	702,772,783
Total	770,255,136	125,355,055	68,600,855	128,075,293	1,092,286,339

- Deposits of the government and the general public sector inside the kingdom of Jordan amounted to JD 117,520,322 equivalent to 10% from the total deposits as of 31 December 2020 (JD 92,625,293 equivalent to 11,73% as of 31 December 2019),
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 226,379,160 equivalent to 19,27% of total deposits as of 31 December 2020 (JD 212,038,242 equivalent to 19.41% as of 31 December 2019),
- Restricted deposits amounted to JD 4,719,881 equivalent to 0,40% of total deposits as of 31 December 2020 of which JD 3,790 is at Cyprus branch and JD 4,176,091 at Jordan Branches (JD 2,948,422 equivalent to 0,27% as of 31 December 2019 of which JD 3,456 is at Cyprus branch and JD 2,944,966 at Jordan branches),
- Dormant deposits amounted to JD 1,227,045 as of 31 December 2020 (JD 1,421,221 for the previous year),



### **18. Borrowed money from the Central Bank of Jordan**

This item represents a repurchase agreement between the Central Bank of Jordan and Arab Jordan Investment Bank; through which the bank sold treasury bonds and treasury bills with a commitment to repurchase these treasury bonds and treasury bills at the maturity date of the agreement. In addition to that, this item includes borrowed money from Central Bank of Jordan lent back to customers to finance production projects,

This item consists of the following:

	Amount	Maturity date	Collaterals	Payment terms	Interest rates
<b>31 December 2020</b>					
Central Bank of Jordan	55,000,000	3 January 2021	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan	6,250,000	6 January 2021	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan	12,272,727	12 January 2021	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan	13,550,136	11 January 2021	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan	8,333,333	12 January 2021	Treasury Bonds	One payment	2%
Central Bank of Jordan - productive projects funding	7,904,427	-	Demand bills of exchange	As periodic maturity	0.5%-1%
Central Bank of Jordan - national program facing covid-19 crisis	17,156,009	-	Bills of Exchange	Monthly payments	0%
Central Bank of Jordan - National Program stand up	163,000	-	Bills of Exchange	Monthly payments	1%
<b>Total</b>	<b>120,629,632</b>				
<b>31 December 2019</b>					
Central Bank of Jordan	100,000,000	8 December 2020	Treasury bonds	One payment	4.75%
Central Bank of Jordan	4,457,503	30 September 2025	Demand bills of exchange	Monthly payments	1.75%
<b>Total</b>	<b>104,457,503</b>				

### **19. Cash margins**

This item consists of the following:

	2020 JD	2019 JD
Cash margins against direct credit facilities	33,950,480	32,042,806
Cash margins against indirect credit facilities	7,212,542	8,253,127
<b>Total</b>	<b>41,163,022</b>	<b>40,295,933</b>

## **20. Sundry provisions**

This item consists of the following:

	2020			
	Beginning balance	Provided during the year	Used during the year	Ending balance
	JD	JD	JD	JD
Provision for end of service indemnity	514,920	64,936	(37,712)	542,144
Lawsuits provision	162,652	740,000	(742,235)	160,417
Total	677,572	804,936	(779,947)	702,561

	2019			
	Beginning balance	Provided during the year	Used during the year	Ending balance
	JD	JD	JD	JD
Provision for end of service indemnity	507,183	59,398	(51,661)	514,920
Lawsuits provision	99,691	108,000	(45,039)	162,652
Total	606,874	167,398	(96,700)	677,572

## **21. Income tax**

### **A- Income tax provision**

The movement on the income tax provision is as follows:

	2020 JD	2019 JD
Balance at the beginning of the year	7,334,878	6,866,156
Income tax paid	(8,226,766)	(6,974,378)
Accrued income tax expense	8,323,207	7,443,100
Balance –at the end of the year	7,431,319	7,334,878

B - Income tax in the consolidated statement of income represents the following:

	2020 JD	2019 JD
Accrued Income tax expense for the year	8,323,207	7,443,100
Amortization of deferred tax assets	(2,835,431)	19,631
Total	5,487,776	7,462,731

## C - Tax situation

The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all previous years up to 2017, In addition, the file of 2014 was reopened during the year 2017 by the Income and Sales Tax Department where the bank will not incur any additional tax charges for that year.

The Bank has submitted its tax returns for the years 2018 and 2019, noting that the income and sales tax department did not review the company data until the date of issuance of these financial statements.

United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage (a subsidiary) has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department in Jordan up to the year 2016, In addition the company has submitted its tax returns for the years 2017, 2018, and 2019 noting that the income tax department did not review the company data for these years up until the date of issuance of these financial statements, All tax balances due were paid by the company.

A final tax settlement has been reached for the bank in Qatar up to the year 2019.

A final tax settlement has been reached for Cyprus branch up to the year 2019.

The Bank has booked a provision against any expected tax liabilities for the declared years which includes the above-mentioned years, in the opinion of the bank's management and its tax consultant the income tax provision booked in the consolidated financial statement is sufficient to cover any future tax liabilities that may arise.

## D- Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows:

	2020				2019
	Beginning of the Year	Amount Released	Additional Amounts	End of the Year	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Accounts Included</u>					
Provision for impairment of direct credit facilities	1,202,335	-	7,485,079	8,687,414	3,301,217
Provision for employee end-of-service Indemnity*	169,284	(23,420)	-	145,864	55,429
	<u>1,371,619</u>	<u>(23,420)</u>	<u>7,485,079</u>	<u>8,833,278</u>	<u>3,356,646</u>
					<u>521,215</u>

\* Deferred tax assets has not been calculated on the total balance of end-of-service indemnity provision as a part of this balance relates to Arab Jordan Investment Bank – Qatar,

The movement on deferred tax assets is as follows:

	2020	2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	521,215	540,846
Addition	2,844,330	-
Released	(8,899)	(19,631)
Balance at the end of the year	<u>3,356,646</u>	<u>521,215</u>

E- Reconciliation between accounting profit and taxable profit is as follows:

	2020 JD	2019 JD
Accounting profit	17,024,479	23,665,970
Non-taxable income	(2,082,950)	(1,131,415)
Non- deductible expenses	9,071,079	458,000
Taxable profit	24,012,608	22,992,555
Income tax for the year	8,323,207	7,443,100
Effective income tax rate	32,23%	31,53%

According to the Income Tax Law No. (38) for the year 2019 which has come effective from 1 January 2020 income tax expense was calculated at tax rate of 35% and 3% social contribution, as of 31 December 2020 and for the year 31 December 2019.

The tax rate on the Bank's branch in Cyprus is 12.5 % and the subsidiary in Qatar is 10% and 24% for the subsidiary in Jordan,

Deferred tax assets are calculated by 38% of provision for impairment, end of service provision and other provisions as of 31 December 2020, where the management thinks that the deferred taxes are due in future periods.

## **22. Other liabilities**

This item consists of the following:

	2020 JD	2019 JD
Accrued interest expense	5,823,626	8,634,253
Accounts payable	14,036,908	31,441,051
Accrued unpaid expenses	1,997,971	1,670,897
Transfers and checks payable	206,374	289,923
Bank cheques issued	2,203,452	2,477,389
Safe boxes deposits	152,137	145,966
Other deposits	259,351	155,875
Creditors	469,665	592,756
Dividends payable	895,392	1,245,410
Due to income tax	113,290	142,326
Restricted deposits	39,801	40,373
ECL(Indirect credit facilities)	911,740	428,193
Prepaid Revenues	578,107	597,119
Lease liabilities	2,456,041	2,926,261
Others	1,033,446	722,387
Total	31,177,301	51,510,179

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

Indirect credit facilities classification based on the Bank's internal credit rating is as follows:

	2020												31 December		
	Letters of guarantee			Letters of credit			Acceptances			Unused balance					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total			
Balance as of 1 January 2020	96,162,291	-	-	96,162,291	17,173,955	-	-	17,173,955	39,824,400	-	-	39,824,400	95,711,183	248,871,829	237,072,042
New balances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,385,660	2,385,660	2,755,754
Paid balances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	96,162,291	-	-	96,162,291	17,173,955	-	-	17,173,955	39,824,400	-	-	39,824,400	95,711,183	251,257,489	239,827,796

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK  
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)  
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2020**

- The probability of default for the low risk classification ranges between 0-5.93% and 0-5.57% in the prior year.
- The probability of default for the acceptable risk classification ranges between 2.51%-11.6% and 3.01%-13.81% in the prior year.

The movement on the indirect credit facilities as of 31 December 2020 is as follows:

	2020										2019									
	Letters of guarantee					Letters of credit					Acceptances					Unused balance				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
Balance as of 1																				
January 2020	87,435,311	-	-	87,435,311		25,314,162	-	-	25,314,162		49,937,860	-	-	49,937,860		74,384,709	2,755,754	-	77,140,463	239,827,796
New balances	9,327,238	-	-	9,327,238		-	-	-	-		-	-	-	-		21,326,474	-	-	21,326,474	30,653,712
Paid balances	(600,258)	-	-	(600,258)		(8,140,207)	-	-	(8,140,207)		(10,113,460)	-	-	(10,113,460)		-	(370,094)	-	(370,094)	(19,224,019)
Balance as of 31																				
December 2020	96,162,291	-	-	96,162,291		17,173,955	-	-	17,173,955		39,824,400	-	-	39,824,400		95,711,183	2,395,860	-	98,096,843	239,827,796

The following is the movement on the provision for impairment of indirect credit facilities:

[illegible]

## **23. Paid-up capital**

The paid-up capital of the Bank is JD 150,000,000 divided into 150,000,000 shares at a par value of JD 1 each as of 31 December 2019 and 2020,

## **24. Reserves**

### **Statutory Reserve**

The amount accumulated in this account is transferred from the annual net income before tax at 10% during the year and previous years according to the companies Law, this reserve cannot be distributed to shareholders,

The restricted reserves are as follows:

<b>Reserve</b>	<b>Amount</b>	<b>Nature of restriction</b>
	JD	
Statutory reserve	34,697,058	According to companies laws

## **25. Foreign currency translation adjustments**

This represents differences resulting from the translation of the net investment in associates and foreign branches outside of Jordan upon consolidation of the financial statements of the Bank and the movement for this account is the following:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(2,955,229)	(3,596,397)
Movement during the year	802,836	641,168
Balance at the end of the year	<u>(2,152,393)</u>	<u>(2,955,229)</u>

## **26. Fair value reserve- Net**

The details of fair value reserve for financial assets at fair value through other comprehensive income according to the international financial reporting standard (9) are as follows:

	2020 JD	2019 JD
Balance at the beginning of the year	(2,067,878)	(1,891,990)
Unrealized (losses)	(1,306,889)	(247,553)
Realized losses	294,890	71,665
Balance at the end of the year	(3,079,877)	(2,067,878)

- There are no hedging derivatives,

It is restricted to use the negative fair value amounting to JD (3,079,877), including capitalization, distribution, or amortization of losses or any other use, except to that realized from the sales operations based on the instructions of the Central Bank of Jordan.

## **27. Retained earnings**

The movement on retained earnings account as the following:

	2020 JD	2019 JD
Balance at the beginning of the year	18,501,288	17,479,705
Profit for the year	10,814,391	14,871,803
(Losses) from sale of financial assets through comprehensive income	(1,181,754)	(3,606)
Transferred to reserves	(1,484,975)	(1,991,773)
Transferred of issuance premium	-	1,418,000
Transferred of the subsidiary losses	-	227,159
Distributed dividends to shareholders	-	(13,500,000)
Balance at the end of the year	26,648,950	18,501,288

- Retained earnings include an amount of JD 3,356,646 as of 31 December 2020 (JD 521,215 as of 31 December 2019) restricted against deferred tax assets.
- Retained earnings include an amount of JD 1,072,606 restricted balance according to the Central Bank of Jordan memo No, (10/1/7702) which is related to the early implementation of IFRS 9.



## **28. Proposed distribution of dividends to the General Assembly**

The Board of Directors of the General Assembly of Shareholders recommended the distribution of 10% of capital as cash dividends to the shareholders equivalent to JD 15,000,000 subject to the approval of the General Assembly of Shareholder(No dividends were distributed in 2019).

## **29. Non - controlling interest**

This item represents other shareholders' interest of 50% (minus two shares) as of 31 December 2020 from the net shareholders' equity of Arab Jordan Investment Bank in Qatar (subsidiary company),

## **30. Interest income**

This item consists of the following:

	2020 JD	2019 JD
<u>Direct credit facilities:</u>		
<b>Individuals (retail):</b>		
Loans	9,618,221	9,465,044
Credit cards	1,214,048	1,267,472
Real estate loans	8,054,759	9,356,066
<b>Large companies</b>		
Loans	15,871,625	15,351,954
Overdraft	4,448,464	5,480,376
<b>Small and medium companies</b>		
Loans	5,484,588	4,905,854
Overdraft	517,634	600,210
<b>Government and public sector</b>	6,780,449	8,417,901
<b>Balances at the Central Bank of Jordan</b>	36,274	2,418
<b>Balances and deposits at banks and financial institutions</b>	2,085,621	5,330,008
<b>Financial assets at amortized cost</b>	36,364,769	37,166,972
<b>Total</b>	<u>90,476,452</u>	<u>97,344,275</u>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**31. Interest expense**

This item consists of the following:

	2020	2019
	JD	JD
Deposits from banks and financial institutions	11,946,575	23,561,252
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	1,314,675	1,352,806
Saving accounts	709,637	1,378,300
Time and notice deposits	23,916,689	26,035,373
Rent interest	103,182	21,937
Cash margins	526,781	525,953
Deposits guarantee	1,090,724	1,009,968
Total	<u>39,608,263</u>	<u>53,885,589</u>

**32. Net Commissions income**

This item consists of the following:

	2020	2019
	JD	JD
Commissions income:		
Direct credit facilities	1,533,595	1,754,471
Indirect credit facilities	5,447,366	8,304,874
Less: Commissions expense	<u>(1,425,958)</u>	<u>(1,803,590)</u>
Net commissions income	<u>5,555,003</u>	<u>8,255,755</u>

**33. Foreign currencies income**

This item consists of the following:

	2020	2019
	JD	JD
Resulting from trading	2,630,150	3,814,169
Resulting from revaluation	<u>54,265</u>	<u>80,558</u>
Total	<u>2,684,415</u>	<u>3,894,727</u>

### 34. Gain(Loss) from financial assets at fair value through profit or loss

The details of gains on financial assets of fair value through profit and loss in accordance with IFRS (9) are as follows:

	Dividends	Realized gains	Unrealized gains	Total
For the year ended 31 December 2020	JD	JD	JD	JD
Corporate equity shares	-	28,685	149,955	178,640
Total	-	28,685	149,955	178,640

	Dividends	Realized gains	Unrealized (losses)	Total
For the year ended 31 December 2019	JD	JD	JD	JD
Corporate equity shares	6,600	77,785	(231,039)	(146,654)
Total	6,600	77,785	(231,039)	(146,654)

### 35. Cash dividends on financial assets at fair value through other comprehensive income

This item consists of the following:

	2020 JD	2019 JD
Dividends return on local financial assets	55,503	94,065
Dividends return on foreign financial assets	-	112,436
Total	55,503	206,501

### 36. Provision for Expected Credit Losses

	2020 Stage 1	2019 Stage 1	2020 Stage 2	2019 Stage 2	2020 Stage 3	2019 Stage 3	2020 Total	2019 Total
Bonds through other comprehensive income	-	6,000	-	-	-	-	-	6,000
Bonds at amortized cost	60,635	-	-	-	66,500	86,500	127,135	86,500
Direct credit facilities	4,997,016	170,328	3,455,402	-	3,951,491	2,001,126	12,403,909	2,171,454
Banks	24,815	-	-	-	-	-	24,815	-
Indirect credit facilities	363,547	-	120,000	-	-	-	483,547	-
Total	5,446,013	176,328	3,575,402	-	4,017,991	2,087,626	13,039,406	2,263,954

### **37. Other income**

This item consists of the following:

	2020	2019
	JD	JD
(Losses) Gains from sale of property and equipment	(15,334)	4,551
(Losses) Gains from sales of repossessed assets	(90,696)	74,045
Returns from managed portfolios	12,447	15,760
Commission of salary transfer	47,731	58,710
Returns from shares trading on behalf of customers	217,312	199,411
Recorded revenues from pervious provisions	2,230,362	-
Recovered revenues from bad debts	322,230	553,805
Revenues from credit cards sponsorship	117,390	56,685
Other revenues	722,110	532,882
Total	<u>3,563,552</u>	<u>1,495,849</u>

### **38. Employees expenses**

This item consists of the following:

	2020	2019
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees benefits	12,908,023	12,847,540
Bank's contribution in social security	1,466,463	1,427,468
Bank's contribution in saving fund	500,760	406,910
Employees' life insurance	177,329	176,416
Medical expenses	694,774	758,778
Staff training	2,022	46,433
Travel expenses	62,922	195,370
Other —	109,959	104,722
Total	<u>15,922,252</u>	<u>15,963,637</u>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**39. Other expenses**

This item consists of the following:

	2020	2019
	JD	JD
Short – term rent	1,488,635	1,640,013
Stationery and printing	324,970	301,080
Subscriptions	742,293	710,769
Legal and audit fees	434,647	356,568
Telephone, telex, postage and stamps	690,360	854,738
Insurance expenses	205,612	184,569
Maintenance and repair	559,842	512,515
General services	457,975	705,988
Swift services	207,536	202,063
Security	233,555	288,399
Donations	1,499,220	236,046
Board of directors remunerations	55,000	55,000
Board of directors expenses	939,340	1,066,088
Foreign currency trading fees	169,856	171,390
Registration and governmental fees	155,678	130,820
Mortgage and insurance fees	751,591	608,569
Consultations	232,760	735,883
Automated clearing (offset) expenses	86,920	36,995
Property tax fees	206,490	233,578
Marketing and advertising expenses	318,176	530,985
Computers and ATMs expenses	1,446,409	1,368,514
Other expenses	1,274,416	1,341,831
<b>Total</b>	<b>12,481,281</b>	<b>12,272,401</b>

**40. Basic and Diluted Earnings Per Share (Bank's shareholders)**

This item consists of the following:

	2020	2019
	JD	JD
Income for the year,	10,814,391	14,871,803
Weighted average number of shares	150,000,000	150,000,000
<b>Basic and diluted earnings per share (Bank shareholders)</b>	<b>0,072</b>	<b>0,099</b>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**41. Cash and cash equivalents**

This item consists of the following:

	2020 JD	2019 JD
Cash and balances at the Central Bank of Jordan maturing within 3 months	196,441,026	129,085,610
<u>Add:</u> balances at banks and other financial institutions maturing within 3 months	312,205,790	291,478,992
<u>Less:</u> deposits from banks and financial institutions maturing within 3 months	(523,679,480)	(526,805,241)
<b>Total</b>	<b>(15,032,664)</b>	<b>(106,240,639)</b>

**42. Related Parties Transactions**

The following is a summary of the transactions with related parties during the year:

	Related party					Total	
	Subsidiary company	Board of directors members	Management executives	Associate company	Other*	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Statement of Financial Position</u>							
<u>Items:</u>							
Total deposits for related parties	56,894,364	177,031,258	284,779	12,330,001	4,529,818	251,070,220	245,216,765
Total Bank deposits with related parties	53,294,666	284,837	-	21,430,921	-	75,010,424	87,517,789
Loans and credit facilities granted to related parties	-	-	604,893	-	3,218,357	3,823,250	3,385,199
<u>Off-Statement of Financial Position</u>							
<u>Items:</u>							
Letter of credit and guarantee	19,152,999	-	-	-	-	19,152,999	16,857,618
Managed account	4,762,824	-	-	-	-	4,762,824	7,079,490
<u>Statement of Income Items:</u>							
Credit interest and commission	554,998	-	25,465	210,909	136,780	928,152	1,308,463
Debit interest and commission	1,536,488	708,030	8,997	165,323	215,166	2,634,004	5,267,790

\* This item represents employees' deposits and facilities for other than Board of Directors and executive management.

- Revenues and expenses balances and transactions between the Bank and the subsidiaries are eliminated.
- Interest expense rates ranges from 0% - 5.5% (current accounts included)
- Interest revenue rates ranges from 2% - 7%.
- All credit facilities granted to related parties are considered performing and consequently no related provisions have been booked.

The following is a summary of the benefits (salaries and remunerations plus other benefits) of the executive management of the Bank:

	2020	2019
	JD	JD
Salaries, remunerations and other benefits	1,794,977	1,581,508
Travel and transportation	1,963	31,673
Total	<u>1,796,940</u>	<u>1,613,181</u>

#### **43. Risk management**

Risk is an integral part of the Bank's operations, the general framework of the Risk Management Department in the bank is to identify understand and evaluate risks associated with the Bank's operations, The Department also ensures that risk is maintained within approved and accepted limits and that the necessary measures are taken to reduce risk and attain a balance between risks and rewards,

The Risk Department's policies are developed in order to identify analyze control and place caps on risk, Moreover risk is also monitored through the Bank's risk database system,

The Bank periodically reviews the policies and procedures associated with the Risk Department in order to incorporate new market developments and practices best suited to the Bank's operations.

The Risk Management Department in the Bank is responsible for managing risk through close alignment of the policies and procedures authorized by the Bank's Board of Directors, Furthermore the Risk Committee which is emerged from the Board of Directors reviews the said department's activities and continually issues reports to the Board of Directors disclosing whether the risk is maintained according to the Bank's policies and approved and accepted risk levels.

The Assets and Liabilities Management Committee and Investment Committee also partake in risk management within the Bank, In addition all of the Bank's work centers are responsible for identifying the risks associated with their activities, They also set the necessary and appropriate risk controls; the most important risks are credit risk liquidity risk operation risk and market risk which also includes interest rate risk and currency risk.

The risk management framework comprises risk appetites statement, which is approved by the Board of Directors, and includes the accept-able risk limits and levels of risk tolerance, In addition, part of the risk framework is the stress testing g which is performed on the portfolio level to measure the extent of the Banks capability to withstand any shocks and high risks arising from applying the IFRS (9) standard.

Reports regarding the results of these tests to the risk management committee are submitted on a regular basis to assess their impact on capital and profits, and accordingly a periodic review is done to confirm the compatibility of the current applied with the reality.

#### **Credit Risk**

Credit risk arises from the probable default or inability of the borrower or third party to fulfil its obligations to the Bank Moreover, this risk is one of the most important risks the Bank faces during the conduct of its activities, Therefore the Bank manages credit risk continuously this risk relates to items such as loans bonds and activity investments in debt instruments in addition to credit risk related to off- statement of financial position items such as unutilized loans guarantees and documentary credits,

### **Measurement of Credit Risk:**

#### **1. Debt Instruments**

The external rating issued by the International Rating Institutions such as (Standard and Poor) and (Moody's) or the like is used in managing exposure to credit risk relating to debt instruments,

This rating is within specific categories and as instructed by the regulatory authorities in the countries where the bank has its branches or subsidiaries,

#### **2. Control on Risk Ceilings and Credit Risk Mitigation Policies**

The Bank manages credit ceilings and controls the credit concentrations risks on the customers' levels (individual or corporate) in addition to managing and controlling the exposure to credit risk for each sector or geographical area,

The Bank determines the accepted credit risk levels through installing ceilings for the acceptable risks relating to one borrower or a group of borrowers and for each sector or geographical area,

These risks are continuously controlled and are subject to annual/ periodic reviews in addition to controlling the actual exposure against the risk ceilings daily,

### **Credit Risk Mitigation Methods**

The Bank adopts several methods and practices to mitigate credit risk such as obtaining guarantees according to acceptable standards,

The most prevalent guarantees against loans and credit facilities are the following:

- Real estate mortgages,
- Mortgages of financial instruments such as shares,
- Bank guarantees
- Cash Collaterals
- Government guarantees

Moreover, the Bank adopts the following methods to improve the quality of credit and mitigate risks:

- A system of three approvals for granting a credit
- Credit approval authority that varies from one management level to another depending on the volume of the customer's portfolio extent of exposure maturity and customer's risk degree
- Complete segregation between credit management departments (business) credit control and analysis departments



**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**Second: quantitative disclosures:**

**(43/A) credit risk**

**1-A** Exposure to credit risks (after provision for impairment and interest in suspense and before collaterals and any other risk decreasing factors),

	2020	2019
	JD	JD
Statement of Financial Position items:		
Cash and balances at Central Bank of Jordan	178,951,591	110,291,280
Balances at banks and financial institutions – Net	312,142,659	291,440,677
Deposits at banks and financial Institutions – Net	14,184,877	24,845,110
Credit Facilities- Net:		
Individual	130,436,208	123,594,406
Real-estate loans	100,148,007	100,567,052
Large companies	464,636,546	425,407,217
Small and medium companies	37,698,065	26,891,112
Government & public sector	100,129,674	139,013,136
Bonds and Treasury Bills:		
Within financial assets at amortized Cost- net	687,643,018	711,618,433
Financial assets through other comprehensive income	-	1,163,185
Other assets	16,462,583	18,134,721
Total	2,042,433,228	1,972,966,329
Contingent liabilities:		
Letters of guarantee	96,162,291	87,435,311
Letters of credit	17,173,955	25,314,162
Acceptances	39,824,400	49,937,860
Un-utilized facilities	98,096,843	77,140,463
	251,257,489	239,827,796
Total	2,293,690,717	2,212,794,125

The Bank obtains cash and in-kind collaterals representing real estates and shares to mitigate credit risks to which the Bank might be exposed,

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**B- Distribution of credit exposure:**

	The Bank's internal credit rating	Classification category based on (4/7/2009) instruction	Total exposure amount	Expected credit loss (ECL)	Probability of default (PD)	Rating according to external rating institutions	Exposure at default (EAD) in JD Millions*	Loss given default (LGD) %
2-7		Performing	JD 841,085,464	JD 12,765,321	2,4%	Moody's	841,085,464	32,6%
8-10		Non performing	15,420,174	7,732,466	100%	Moody's	15,420,174	35,2%

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

Regarding assets items within consolidated financial statements, the exposure mentioned above is based on the balance presented in the consolidated financial statements,

2. Credit exposure is distributed according to the degree of risk as follows:

31 December 2020	Individual	Housing loans	Large companies	Small and medium companies	Government and public sector	Banks and other financial institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	10,260,094	2,421,089	61,583,854	1,047,498	938,491,848	-	1,013,804,383
Acceptable risk	115,560,026	89,986,128	363,167,678	29,561,457	19,084,772	335,192,017	952,552,079
From which past due:							
Up to 30 days	-	-	-	-	-	-	-
From 31 to 60 days	-	-	-	-	-	-	-
Watch list	9,429,625	6,724,367	51,265,122	10,263,433	6,431,184	-	84,113,731
Non-performing:							
Substandard	399,486	696,387	-	-	-	-	1,095,873
Doubtful	2,459,732	1,556,623	-	39,895	-	-	4,056,250
Loss	857,390	2,836,274	5,489,440	1,084,947	-	-	10,268,051
Total	138,966,353	104,220,868	481,506,094	41,997,230	964,007,804	335,192,017	2,065,890,366
Deduct: interest in suspense	819,298	1,408,670	26,034	705,349	-	-	2,959,351
Provision for impairment	7,029,482	2,102,079	7,807,681	3,503,700	54,845	-	20,497,787
Net	131,117,573	100,710,119	473,672,379	37,788,181	963,952,959	335,192,017	2,042,433,228

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

31 December 2019	Individual		Housing loans		Large companies		Small and medium companies		Government and public sector		Banks and other financial institutions		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Low risk	9,301,454		2,688,463		61,118,427		685,743		921,983,249		-		995,777,336	
Acceptable risk	114,093,403		95,981,644		381,412,008		24,690,251		30,624,377		316,701,302		963,502,985	
From which past due:														
Up to 30 days	-		-		-		-		-		-		-	
From 31 to 60 days	-		-		-		-		-		-		-	
Watch list	3,466,976		3,505,574		6,485,535		2,731,861		-		-		16,189,946	
Non-performing:														
Substandard	315,076		1,164,700		-		-		-		-		1,479,776	
Doubtful	813,074		621,367		-		116,412		-		-		1,550,853	
Loss	736,663		2,314,352		5,480,829		1,950,171		-		-		10,482,015	
Total	128,726,646		106,276,100		454,496,799		30,174,438		952,607,626		316,701,302		1,988,982,911	
Deduct: interest in suspense	628,998		1,108,950		17,424		981,737		-		-		2,737,109	
Provision for impairment	3,614,067		1,814,574		5,549,243		2,301,589		-		-		13,279,473	
Net	124,483,581		103,352,576		448,930,132		26,891,112		952,607,626		316,701,302		1,972,966,329	

\* Exposures include credit facilities balances and deposits with banks and Treasury bonds and any assets of its credit exposures,

\* The full balance of the debt owed in the event of a single maturity premiums or benefits and the overdraft is considered payable if it exceeds the ceiling,

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

3- A The following table breaks down the fair value of the collaterals held as security for credit facilities:

	Individual	Housing loans	Large companies	Small and medium companies	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>31 December 2020</b>						
Low risk	10,260,094	2,421,089	61,583,854	1,047,498	76,090,800	151,403,335
Acceptable risk	87,619,793	67,810,156	270,750,011	23,047,337	17,662,535	466,889,832
Watch list	35,544	3,228,930	37,510,203	6,353,527	-	47,128,204
Non- performing :						
Substandard grade	-	661,832	-	-	-	661,832
Doubtful	-	1,407,036	-	-	-	1,407,036
Loss	790,825	2,723,940	4,040,000	835,198	-	8,389,963
<b>Total</b>	<b>98,706,256</b>	<b>78,252,983</b>	<b>373,884,068</b>	<b>31,283,560</b>	<b>93,753,335</b>	<b>675,880,202</b>
As :						
Cash margins	10,260,094	726,279	4,753,854	1,047,498	-	16,787,725
Governmental guarantees	-	1,694,810	56,830,000	-	93,753,335	152,278,145
Real estate	82,864,807	75,831,894	287,815,062	30,236,062	-	476,747,825
Listed shares	5,295,009	-	22,122,276	-	-	27,417,285
Vehicles and equipment	286,346	-	2,362,876	-	-	2,649,222
<b>Total</b>	<b>98,706,256</b>	<b>78,252,983</b>	<b>373,884,068</b>	<b>31,283,560</b>	<b>93,753,335</b>	<b>675,880,202</b>
<b>31 December 2019</b>						
Low risk	9,301,454	2,688,463	61,118,427	685,743	114,251,269	188,045,356
Acceptable risk	86,735,203	70,949,519	276,642,816	20,577,872	24,761,867	479,667,277
Watch list	13,520	3,131,426	550,000	1,152,614	-	4,847,560
Non- performing :						
Substandard grade	-	1,164,700	-	-	-	1,164,700
Doubtful	-	620,472	-	96,257	-	716,729
Loss	721,937	2,174,856	4,040,000	1,452,363	-	8,389,156
<b>Total</b>	<b>96,772,114</b>	<b>80,729,436</b>	<b>342,351,243</b>	<b>23,964,849</b>	<b>139,013,136</b>	<b>682,830,778</b>
As :						
Cash margins	9,301,454	723,723	2,488,427	685,743	-	13,199,347
Governmental guarantees	-	1,964,740	58,630,000	-	139,013,136	199,607,876
Real estate	82,270,049	78,040,973	256,572,272	23,279,106	-	440,162,400
Listed shares	4,895,370	-	22,297,668	-	-	27,193,038
Vehicles and equipment	305,241	-	2,362,876	-	-	2,668,117
<b>Total</b>	<b>96,772,114</b>	<b>80,729,436</b>	<b>342,351,243</b>	<b>23,964,849</b>	<b>139,013,136</b>	<b>682,830,778</b>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK  
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)  
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2020**

**3- B-1 Distribution of fair value of collateral against total credit exposures:**

Item	Fair value of collaterals										Expected credit loss (ECL)
	Gross exposure amount	Cash margins	Accepted banking guarantees				Vehicles and machines		Gross collateral amount	Net exposure after collaterals	
			Quoted shares	Housing	Others	Others					
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances at central bank	178,951,591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balances at banks and financial institutions	312,205,790	-	-	-	-	-	-	-	178,951,591	-	
Deposits at banks and financial institutions	14,240,395	-	-	-	-	-	-	-	312,205,790	63,131	
Credit facilities:									14,240,395	55,518	
Retail	138,284,988	10,260,094	5,295,009	82,864,807	286,346	-	-	98,706,256	39,578,732	7,029,482	
Housing loans	103,658,756	726,279	-	75,831,894	-	-	1,694,810	78,252,983	25,405,773	2,102,079	
Corporate											
Large corporate	472,470,261	4,753,854	22,122,276	287,815,062	2,362,876	-	56,830,000	373,884,068	98,586,193	7,807,681	
Small and medium entities	41,907,114	1,047,498	-	30,236,062	-	-	-	31,283,560	10,623,554	3,503,700	
Government and public sector	100,184,519	-	-	-	-	-	93,753,335	93,753,335	6,431,184	54,845	
Bonds and bills:											
Within financial assets at amortized cost	688,031,221	-	-	-	-	-	-	-	688,031,221	388,203	
Within financial assets through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Other assets	16,462,583	-	-	-	-	-	-	-	16,462,583	-	
Total	2,066,397,218	16,787,725	27,417,285	476,747,825	2,649,222	-	152,278,145	675,880,202	1,390,517,016	21,004,639	
Letters of guarantee	96,162,291	-	-	-	-	-	-	-	96,162,291	225,857	
Letters of credit	17,173,955	-	-	-	-	-	-	-	17,173,955	62,707	
Acceptances	39,824,400	-	-	-	-	-	-	-	39,824,400	273,176	
Utilized facilities	98,096,843	-	-	-	-	-	-	-	98,096,843	350,000	
Grand total	2,317,654,707	16,787,725	27,417,285	476,747,825	2,649,222	-	152,278,145	675,880,202	1,641,774,505	21,916,379	
Total comparative figures	2,229,190,832	13,199,347	27,193,037	440,162,400	2,668,117	-	199,607,876	682,830,778	1,546,360,054	14,087,791	

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**3- B-2 The fair value of collateral against total stage 3 credit exposures**

Item	Gross exposure stage 3	Fair value for collaterals								Expected credit loss (ECL)
		Cash margins	Quoted shares	Accepted banking guarantees	Housing	Vehicles and machines	Others	Gross collateral amount	Net exposure after collaterals	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit facilities:										
Retail	3,716,608	-	790,825	-	-	-	-	790,825	2,925,783	3,044,004
Housing loans	5,089,284	-	-	-	4,792,808	-	-	4,792,808	296,476	1,194,569
Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Large corporate	1,124,842	-	-	-	835,198	-	-	835,198	289,644	516,211
Small and medium entities	5,489,440	-	-	-	1,677,124	2,362,876	-	4,040,000	1,449,440	2,977,682
Government and public sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonds and bills:										
Within financial assets at amortized cost	582,500	-	-	-	582,500	-	-	582,500	-	262,500
Within financial assets through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>16,002,674</b>	<b>-</b>	<b>790,825</b>	<b>-</b>	<b>7,887,630</b>	<b>2,362,876</b>	<b>-</b>	<b>11,041,331</b>	<b>4,961,343</b>	<b>7,994,966</b>
Letters of guarantee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized facilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Grand total</b>	<b>16,002,674</b>	<b>-</b>	<b>790,825</b>	<b>-</b>	<b>7,887,630</b>	<b>2,362,876</b>	<b>-</b>	<b>11,041,331</b>	<b>4,961,343</b>	<b>7,994,966</b>
<b>Total comparative figures</b>	<b>14,095,144</b>	<b>-</b>	<b>721,937</b>	<b>-</b>	<b>7,768,272</b>	<b>2,362,876</b>	<b>-</b>	<b>10,853,085</b>	<b>3,242,059</b>	<b>5,518,603</b>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**3-B-3 Total reclassified exposures**

Item	Stage 2		Stage 3		Total	
	Total exposure amount	Reclassified exposures	Total exposure amount	Reclassified exposures	Total reclassified exposures	Reclassified exposures
	JD	JD	JD	JD	JD	%
Direct credit facilities	78,833,865	30,541,539	7,687,708	4,202,842	34,744,381	40,16%

**3-B-4 ECL for reclassified facilities**

Item	Reclassified exposures			ECL for reclassified exposures		
	Reclassified exposures	Reclassified exposures	Total reclassified exposures	Stage 2 individual	Stage 3 individual	Total
	Stage 2	Stage 3				
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct credit facilities	30,541,539	4,202,842	34,744,381	312,720	8,454	321,174

**Rescheduled loans:**

These represent loans classified previously as non-performing and reclassified as performing but taken out therefrom according to proper scheduling and classified as watch list loans they amounted to JD 2,342, 287 for the current year (JD 2,398,432 for the previous year).

The balance of the rescheduled loans represents the loans which were rescheduled either still classified as watch list or transferred to performing.

**Restructured loans:**

Restructuring means to rearrange facilities instalments or by increasing their duration postpone some instalments or increase the grace period....etc, they are classified as a watch-list debt and there is not any restructuring for the current year (JD 33,970,230 for the previous year-end).



**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**4. Bills bonds and debentures**

A- The table below shows the classification of bills bonds and debentures according to external rating agencies:

Risk rating class	Rating agency	Included in assets at amortized cost
		JD
Government guaranteed bonds	Moody's	665,034,880
Government guaranteed bonds B1	Moody's	6,468,546
Foreign governmental bonds BBB -	Moody's	701,066
Foreign governmental bonds Baa2	Moody's	708,587
Companies Bond A1	Moody's	1,418,987
Companies Bond Ba2	Moody's	3,145,027
Companies Bond Ba3	Moody's	513,100
Companies Bond Baa2	Moody's	2,698,544
Companies Bond Baa3	Moody's	1,425,763
Companies Bond without classification	Moody's	5,528,518
<b>Total</b>		<b>687,643,018</b>

B - Distribution of total debt instruments invested by the bank by categories internal credit rating of the bank:

	2020				2019	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	687,448,721	-	-	687,448,721	712,485,410	
Acceptable risk (7)	-	-	-	-	-	
High risk (8-10)	-	-	582,500	582,500	582,500	
<b>Total</b>	<b>687,448,721</b>	<b>-</b>	<b>582,500</b>	<b>688,031,221</b>	<b>713,067,910</b>	

- The probability of default for the low risk ranges from 0-3.0% to 0-4.71% from the previous year.
- The probability of default for the high risk ranges from 100% compared to 100% from the previous year

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**Movement to distribute the total debt instruments invested by the bank by categories of the bank's internal credit rating:**

	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD	2019 JD
Balance as of 01 January 2020	712,485,410	-	582,500	713,067,910	688,216,965
New balances through the year	39,631,253	-	-	39,631,253	196,806,165
Recovered balances	(64,667,942)	-	-	(64,667,942)	(171,955,220)
Net transferred in stage 1	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 2	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-	-
Changes through adjustments	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	687,448,721	-	582,500	688,031,221	713,067,910

**The movement on the allocation of the expected credit losses of the debt instruments invested by the Bank is as follows:**

	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD	2019 JD
Balance as of 01 January 2020	90,292	-	196,000	286,292	193,792
New balances through the year	60,635	-	66,500	127,135	92,500
Recovered balances	(25,224)	-	-	(25,224)	-
Net transferred in stage 1	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 2	-	-	-	-	-
Net transferred in stage 3	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2020	125,703	-	262,500	388,203	286,292

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

5.A – The schedule below shows the geographical distribution of the credit risk exposure:

	Inside the Kingdom		Other Middle East Countries		Europe		Asia *		Africa *		America		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Balance at Central Bank of Jordan	178,951,591		-		-		-		-		-		178,951,591	
Balances at banks and financial institutions	89,315		67,497,994		126,781,154		689,653		284,837		116,799,706		312,142,659	
Deposits at banks and financial institutions	-		8,508,000		5,676,877		-		-		-		14,184,877	
Credit facilities-net:	798,148,016		26,619,992		8,280,492		-		-		-		833,048,500	
Bonds and bills:														
Financial assets at amortized cost	675,626,075		2,831,632		3,407,584		1,418,534		701,066		3,658,127		687,643,018	
Within financial assets through other comprehensive income	-		-		-		-		-		-		-	
Other assets	15,204,313		938,444		228,539		13,541		5,412		72,334		16,462,583	
Total / Current year	1,668,019,310		106,396,062		144,374,646		2,121,728		991,315		120,530,167		2,042,433,228	
Letters of guarantee	84,800,935		9,600,902		1,760,454		-		-		-		96,162,291	
Letters of credit	12,061,944		5,112,011		-		-		-		-		17,173,955	
Acceptances	39,536,459		287,941		-		-		-		-		39,824,400	
Un-utilized facilities	95,589,482		2,507,361		-		-		-		-		98,096,843	
Grand total	1,900,008,130		123,904,277		146,135,100		2,121,728		991,315		120,530,167		2,293,690,717	
Total comparative figures	1,809,800,033		235,070,751		118,939,875		4,307,701		2,836,917		41,838,848		2,212,794,125	

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

Exposure distribution according to IFRS 9- Net:

Item	Stage 1		Stage 1		Stage 2		Stage 2		Stage 3		Total
	Individual	JD	Collective	JD	Individual	JD	Collective	JD	Individual	JD	
Inside Jordan	1,642,656,725		179,841,558		60,843,427		10,064,230		6,602,190		1,900,008,130
Other middle east countries	121,598,683		-		2,350,594		-		-		123,904,277
Europe	121,220,852		-		24,914,245		-		-		146,135,100
Asia	2,121,728		-		-		-		-		2,121,728
Africa	991,315		-		-		-		-		991,315
America	120,530,167		-		-		-		-		120,530,167
<b>Total</b>	<b>2,009,119,473</b>		<b>179,841,558</b>		<b>88,063,266</b>		<b>10,064,230</b>		<b>6,602,190</b>		<b>2,293,690,717</b>
<b>Total Comparative Figures</b>	<b>1,985,978,242</b>		<b>185,725,260</b>		<b>33,683,164</b>		<b>-</b>		<b>7,407,459</b>		<b>2,212,794,125</b>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK  
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)  
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2020**

5.B- The schedule below shows the credit risk exposure according to financial instruments:

Item	Finance	Industrial	Trade	Real estate	Shares	Retail	Transportation	Hotels and Tourism	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD			JD	JD
Balances at Central Bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	-	178,951,591	178,951,591
Balances at banks and financial institutions -Net	312,142,659	-	-	-	-	-	-	-	-	312,142,659
Deposits at banks and financial institutions- Net	14,184,877	-	-	-	-	-	-	-	-	14,184,877
Credit facilities - Net	4,787,133	229,403,404	255,411,951	100,148,007	306,977	130,436,207	5,538,917	6,886,230	100,129,674	833,048,500
Bonds and bills:										
Financial assets at amortized cost - Net	7,343,319	6,153,321	1,233,299	-	-	-	-	-	672,913,079	687,643,018
Within financial assets through other comprehensive										
Income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	1,538,881	737,963	917,740	562,112	1,522	681,366	12,210	52,174	11,958,615	16,462,583
Total / Current year	<b>339,669,869</b>	<b>236,294,688</b>	<b>257,562,990</b>	<b>100,710,119</b>	<b>308,499</b>	<b>131,117,573</b>	<b>5,551,127</b>	<b>6,938,404</b>	<b>963,952,959</b>	<b>2,042,433,228</b>
Letters of guarantee	-	-	96,162,291	-	-	-	-	-	-	96,162,291
Letters of credit	-	-	17,173,955	-	-	-	-	-	-	17,173,955
Acceptances	-	-	39,824,400	-	-	-	-	-	-	39,824,400
Un- utilized ceilings	500,000	33,243,232	64,353,611	-	-	-	-	-	-	98,096,843
Grand total	<b>340,496,869</b>	<b>269,537,920</b>	<b>475,077,247</b>	<b>100,710,119</b>	<b>308,499</b>	<b>131,117,573</b>	<b>5,551,127</b>	<b>6,938,404</b>	<b>963,952,959</b>	<b>2,293,690,717</b>
Total comparative figures	<b>327,647,867</b>	<b>257,707,145</b>	<b>446,486,258</b>	<b>103,352,576</b>	<b>509,071</b>	<b>124,483,582</b>	-	-	<b>952,607,626</b>	<b>2,212,794,121</b>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK  
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)  
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2020**

The distribution of the risk exposure according to the staging classification as per IFRS (9) – Net,

Item	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Finance	319,697,023	-	20,799,846	-	-	340,496,869
Industry	259,016,607	-	7,969,075	-	2,552,238	269,537,920
Trade	425,797,226	-	48,721,774	-	558,247	475,077,247
Real estate	21,362,559	70,508,097	3,788,070	2,077,733	2,973,660	100,710,119
Shares	308,499	-	-	-	-	308,499
Retail	12,871,409	109,333,461	408,161	7,986,497	518,045	131,117,573
Transportation	5,551,127	-	-	-	-	5,551,127
Hotels and Tourism	6,938,404	-	-	-	-	6,938,404
Government and public sector	957,576,619	-	6,376,340	-	-	963,952,959
<b>Total</b>	<b>2,009,119,473</b>	<b>179,841,558</b>	<b>88,063,266</b>	<b>10,064,230</b>	<b>6,602,190</b>	<b>2,296,690,717</b>
<b>Total comparative figures</b>	<b>1,985,978,242</b>	<b>185,725,260</b>	<b>33,683,164</b>	<b>-</b>	<b>7,407,459</b>	<b>2,212,794,125</b>

#### 43/B Market risks:

Market risk is the risk of the fluctuation in the fair value or cash flows of financial instruments due to changes in market prices such as interest rates, currency rates and stock prices, The risks subject to this requirement are foreign currency, risk price risk, commodity risk and market risks arise due to open positions for interest rate, foreign currency exchange rate, investment rate and share prices, These risks are controlled according to predetermined policies and procedures and through specialized committees and work centers,

Sensitivity analysis is based on estimating the loss risk in fair value due to changes in interest rate and exchange rate, Moreover, fair value is calculated according to the current value of future cash flows that will be affected by price changes,

#### Interest rate risks

Interest rate risk arises from the probable impact of changes in interest rates on the value of other financial assets, The Bank is exposed to the risk of interest rates due to a mismatch or a gap in the amounts of assets and liabilities according to the various time limits or review of interest rates in a certain period, Moreover, the Bank manages these risks through reviewing the interest rates on assets and liabilities based on the risk management strategy, The Bank will study all the factors that have an effect on the interest rates whether they are local regional or global in addition to studying the interest rate gap and their future expectations to determine the degree of risk in the short and long term so as to be able to put a suitable future plan and make the right decisions such as amending the maturity date and repricing the deposits and loans and the purchase and sale of the financial investments,

#### 1-Interest rate risks

#### Sensitivity Analysis 2020

<u>Currency</u>	<u>Change (increase) in interest rate (%)</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and (loss)</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
	1	(629,308)	-
US Dollar	1	(783,350)	-
Euro	1	(89,960)	-
British Pound	1	(2)	-
Japanese Yen	1	265,734	-
Others			

<u>Currency</u>	<u>Change (increase) in interest rate (%)</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and (loss)</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
	1	629,308	-
US Dollar	1	783,350	-
Euro	1	89,960	-
British Pound	1	2	-
Japanese Yen	1	(265,734)	-
Others			

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

Sensitivity Analysis 2019

<u>Currency</u>	<u>Change (increase) in interest rate (%)</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and (loss)</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
US Dollar	1	(388,663)	-
Euro	1	(339,485)	-
British Pound	1	(3,459)	-
Japanese Yen	1	3	-
Others	1	543,913	-

<u>Currency</u>	<u>Change (increase) in interest rate (%)</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and (loss)</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
US Dollar	1	388,663	-
Euro	1	339,485	-
British Pound	1	3,459	-
Japanese Yen	1	(3)	-
Others	1	(543,913)	-

2. Foreign currencies risk

This is the risk that results from the changes in foreign exchange rates with potential impact on the Bank's assets and liabilities in foreign currencies. The Bank prepares a sensitivity analysis to monitor the changes in exchange rates at ( $\pm$  5%) of net profits and losses.

Sensitivity analysis 2020

<u>Currency</u>	<u>Change in currency exchange rate (%)</u>	<u>Effect on profits and losses</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
Euro	5	1,862	-
British Pound	5	25,865	1,074,502
Japanese Yen	5	908	-
Other currencies	5	268,131	-

Sensitivity analysis 2019

<u>Currency</u>	<u>Change in currency exchange rate (%)</u>	<u>Effect on profits and losses</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
Euro	5	1,273	-
British Pound	5	51,735	982,625
Japanese Yen	5	2,346	-
Other currencies	5	2,230,103	-

In case the decrease in the currency exchange rate amounts to 5% the same financial effect will result with an opposite sign.



### 3. Shares prices risks

Is the risk arising from changes in the prices of stocks within the portfolio of financial assets at fair value through the statement of income and comprehensive income, The Bank manages the risks of stock prices by analysing value at losses.

#### Sensitivity analysis 2020

<u>Indicator</u>	<u>Change in equity prices (%)</u>	<u>Effect on profit and losses</u>	<u>Effect on shareholders</u>
		JD	JD
Amman Stock Exchange	5	62,302	562,964
Qatar Stock Exchange	5	-	-

#### Sensitivity Analysis 2019

<u>Indicator</u>	<u>Change in equity prices (%)</u>	<u>Effect on profit and losses</u>	<u>Effect on shareholders</u>
		JD	JD
Amman Stock Exchange	5	60,160	628,982
Qatar Stock Exchange	5	-	23,729

If the stock exchanges indicator decreases by the same percentage, the same financial effect will arise but with an opposite sign.

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**4. Interest rate sensitivity gap**

Classification is done according to interest re-pricing or maturity whichever is closer

	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to 1 year	From 1 to 3 years	Over 3 years	Non - interest bearing Items	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>31 December 2020</b>								
<b>Assets</b>								
Cash and balances at Central Bank of Jordan	196,441,026	-	-	-	-	-	-	196,441,026
Balances at banks and financial institutions - Net	11,770,556	56,713,626	-	-	-	-	243,658,477	312,142,659
Deposits at banks and financial institutions - Net	-	-	14,184,877	-	-	-	-	14,184,877
Financial assets at fair value through profit or loss-Net	-	-	-	-	-	-	17,198,214	17,198,214
Direct credit facilities- Net	149,350,341	72,552,243	99,077,713	78,620,574	194,634,271	238,813,358	-	833,048,500
Financial assets at amortized cost- Net	2,320,213	54,651,547	6,439,958	38,995,000	180,889,522	404,346,778	-	687,643,018
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	1,246,038	1,246,038
Investments in associate company	-	-	-	-	-	-	22,007,354	22,007,354
Property and equipment – Net	-	-	-	-	-	-	74,229,898	74,229,898
Intangible assets – Net	-	-	-	-	-	-	1,790,547	1,790,547
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	3,356,646	3,356,646
Other assets	-	-	-	-	-	-	36,915,305	36,915,305
<b>Total assets</b>	<b>359,882,136</b>	<b>183,917,416</b>	<b>119,702,548</b>	<b>117,615,574</b>	<b>375,523,793</b>	<b>643,160,136</b>	<b>400,402,479</b>	<b>2,200,204,082</b>
<b>Liabilities</b>								
Banks and financial institution deposits	498,161,854	25,517,626	2,127,000	-	74,000,000	-	-	599,806,480
Customers' deposits	533,843,642	212,410,778	108,136,372	93,539,991	368,694	41,437	226,379,160	1,174,720,074
Borrowed funds from the Central Bank of Jordan	95,537,367	-	-	-	-	25,092,265	-	120,629,632
Cash Collaterals	8,518,351	12,627,286	4,201,608	7,940,815	84,632	261,523	7,528,807	41,163,022
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	702,561	702,561
Income tax provisions	-	-	-	-	-	-	7,431,319	7,431,319
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	31,177,301	31,177,301
<b>Total Liabilities</b>	<b>1,136,061,214</b>	<b>250,555,690</b>	<b>114,464,980</b>	<b>101,480,806</b>	<b>74,453,326</b>	<b>25,395,225</b>	<b>273,219,148</b>	<b>1,975,630,389</b>
<b>Interest rate sensitivity gap</b>	<b>(776,179,078)</b>	<b>(66,638,274)</b>	<b>5,237,568</b>	<b>16,134,768</b>	<b>301,070,467</b>	<b>617,764,911</b>	<b>127,183,331</b>	<b>224,573,693</b>
<b>31 December 2019</b>								
<b>Total Assets</b>	<b>419,961,469</b>	<b>126,913,627</b>	<b>127,574,141</b>	<b>82,705,780</b>	<b>395,028,643</b>	<b>729,221,562</b>	<b>250,651,169</b>	<b>2,132,056,391</b>
<b>Total Liabilities</b>	<b>593,175,010</b>	<b>751,238,395</b>	<b>104,034,253</b>	<b>93,074,064</b>	<b>90,388,307</b>	<b>4,660,747</b>	<b>279,632,869</b>	<b>1,916,203,645</b>
<b>Interest rate sensitivity gap</b>	<b>(173,213,541)</b>	<b>(624,324,768)</b>	<b>23,539,888</b>	<b>(10,368,284)</b>	<b>304,640,336</b>	<b>724,560,815</b>	<b>(28,981,700)</b>	<b>215,852,746</b>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK  
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)  
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2020**

**5. Foreign Currency Sensitivity Gap:**

Item/Currency	USD	Euro	Sterling Pounds	Japanese Yen	Others	Total
<b>31 December 2020</b>						
<b>Assets:</b>						
Cash and balances at Central Bank of Jordan	22,449,073	1,287,441	329,026	874	203,555	24,269,969
Balances and deposits at banks and financial institutions	143,801,349	134,588,417	28,667,761	21,332	19,260,858	326,339,717
Direct credit facilities	228,910,329	8,832,680	-	-	47,872,401	285,615,410
Financial securities at amortized cost	175,903,812	4,480,492	-	-	-	180,384,304
Financial assets through Comprehensive Income	35,672	-	-	-	-	35,672
Investments in associate company	-	-	22,007,354	-	-	22,007,354
Property and equipment - net	2,270,719	-	-	-	-	2,270,719
Other assets	5,916,117	214,251	49,036	-	210,278	6,389,682
<b>Total Assets</b>	<b>579,287,071</b>	<b>149,403,281</b>	<b>51,053,177</b>	<b>22,206</b>	<b>67,547,092</b>	<b>847,312,827</b>
<b>Liabilities:</b>						
Banks and financial institutions deposits						
Customers' deposits	263,217,616	110,840,750	15,524,840	-	24,856	389,608,062
Cash Margins	331,345,961	33,931,210	13,224,170	3,950	34,434,691	412,939,982
Sundry provisions	6,972,814	2,397,196	606,546	-	1,996,401	11,972,957
Income Tax Provision	396,280	-	-	-	-	396,280
Other liabilities	159,252	-	-	-	-	159,252
Retained earnings	(20,879,449)	2,194,181	(314,751)	98	25,728,532	6,728,561
Non - Controlling Interest	67,432	-	-	-	-	67,432
Total Liabilities	18,459,955	-	-	-	-	18,459,955
Net concentration on - balance sheet for the current year	599,739,811	149,363,337	29,040,805	4,048	62,184,480	840,332,481
Contingent liabilities off - balance sheet for the current year	(20,452,740)	39,944	22,012,372	18,158	5,362,612	6,980,346
	204,086,239	10,108,562	123,727	-	25,319,906	239,638,434
<b>31 December 2019</b>						
<b>Total Assets</b>	<b>636,216,627</b>	<b>85,362,329</b>	<b>24,033,930</b>	<b>55,461</b>	<b>120,114,057</b>	<b>865,782,404</b>
<b>Total Liabilities</b>	<b>681,381,613</b>	<b>85,336,886</b>	<b>17,337,385</b>	<b>8,544</b>	<b>75,514,004</b>	<b>859,578,432</b>
Net concentration on - balance sheet for the current year	(45,164,986)	25,443	6,696,545	46,917	44,600,053	6,203,972
Contingent liabilities off - balance sheet for the current year	159,692,836	24,513,966	300,224	402,696	30,596,374	215,506,096

**(43/C) Liquidity risk**

Liquidity risk is defined as the Bank's inability to provide the necessary funding to cover its obligations at the due date, Liquidity risk is managed through the following:

Funding requirements are managed through daily oversight of future cash flows to ensure the possibility of meeting them and the Bank maintains a presence in the market of cash that allows the bank to achieve it.

Holding highly marketable assets that can be easily liquidated to meet any unexpected liquidity requirements.

Monitoring the liquidity ratios according to the internal requirements and the requirements of the regulatory authorities.

Managing concentrations in assets / liabilities and their maturities.

Maintaining a portion of customers' deposits as a cash reserve at the Central Bank of Jordan; this reserve cannot be disposed of except for certain conditions as specified by the Central Bank of Jordan,

Liquidity is measured on the basis of normal and emergency conditions, this includes analyzing the remaining period of the contractual maturity and financial assets on the basis of the expected recoverability.

The treasurer is in charge of controlling the liquidity of the Bank taking into consideration loans and any related commitments letters of credit and guarantees.

**Sources of funds**

The Bank diversifies its funding sources according to geographical areas, currencies customers, and products in order to achieve financial flexibility and reduce funding costs, It also endeavors to maintain stable and reliable funding sources, Moreover the Bank has a large customer base including individual customers companies and corporations.

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

1-The table below summarizes the distribution of liabilities (not deducted) on the basis of the remaining period of contractual maturity on the date of the financial statements

<u>31 December 2020</u>	Less than 1	1 to 3	From 3 to 6	From 6 Months to 1	From 1 to 3	Over 3 Years	Without	Total
	Month	Months	Months	year	Years	JD	Maturity	JD
<b>Liabilities:</b>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Banks' and financial institution's deposits	498,189,932	25,582,740	2,174,875	-	78,808,510	-	-	604,756,057
Customers' deposits	533,906,481	212,967,194	108,949,827	97,579,172	394,108	63,647	226,379,160	1,180,239,589
Borrowed funds from the Central Bank of Jordan	95,537,367	-	-	-	-	25,092,265	-	120,629,632
Cash margins	8,522,274	12,638,398	4,201,664	8,064,639	93,454	271,281	7,528,807	41,320,517
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	702,561	702,561
Income tax provision	1,606,891	5,225,395	-	-	-	-	599,033	7,431,319
Other liabilities	11,434,184	-	-	-	-	-	19,743,117	31,177,301
<b>Total</b>	<b>1,149,197,129</b>	<b>256,413,727</b>	<b>115,326,366</b>	<b>105,643,811</b>	<b>79,296,072</b>	<b>25,427,193</b>	<b>254,952,678</b>	<b>1,986,256,976</b>
<b>Total assets (according to expected maturities)</b>	<b>1,029,385,349</b>	<b>129,265,869</b>	<b>101,008,440</b>	<b>92,805,451</b>	<b>198,033,881</b>	<b>249,302,613</b>	<b>400,402,479</b>	<b>2,200,204,082</b>
<u>31 December 2019</u>								
<b>Liabilities:</b>								
Banks' and financial institution's deposits	9,076,773	517,784,897	2,168,618	709,000	94,243,767	-	-	623,983,055
Customers' deposits	473,312,355	225,035,781	99,171,523	88,311,619	66,887	91,437	212,038,242	1,098,027,844
Borrowed funds from the Central Bank of Jordan	100,000,000	-	-	-	-	4,457,503	-	104,457,503
Cash margins	11,249,522	9,579,809	3,880,030	7,183,676	382,837	111,807	8,071,998	40,459,679
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	677,572	677,572
Income tax provision	-	6,674,294	-	-	-	-	660,584	7,334,878
Other liabilities	29,016,348	-	-	-	-	-	22,493,831	51,510,179
<b>Total</b>	<b>622,654,998</b>	<b>759,074,781</b>	<b>105,220,171</b>	<b>96,204,295</b>	<b>94,693,491</b>	<b>4,660,747</b>	<b>243,942,227</b>	<b>1,926,450,710</b>
<b>Total assets (according to expected maturities)</b>	<b>1,075,479,688</b>	<b>126,913,627</b>	<b>105,073,858</b>	<b>82,705,780</b>	<b>223,839,728</b>	<b>266,229,479</b>	<b>251,814,231</b>	<b>2,132,056,391</b>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

2. The following table summarizes forward currency contracts based on the remaining period to the contractual maturity date on the date of the financial statements:

	Up to 1 Month		1 to 3 Months		3 to 6 Months		6 Months to 1 Year		1 to 3 Years		Over 3 Years		Fair Value
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		
<u>31 December 2020</u>													
Forward currency contracts	12,040,753		198,532		10,013,575		35,050,069		-		-		108,906
<u>31 December 2019</u>													
Forward currency contracts	22,140,480		-		7,090,000		-		-		-		(3,800)

Off- the statement of financial position items:

	Up to 1 Year		More than 1-5 Years		Over 5 Years		Total
	JD		JD		JD		
<u>2020</u>							
Letters of credit and acceptances / issued	65,964,012		-		-		65,964,012
Un-utilized facilities	98,096,843		-		-		98,096,843
Letters of guarantee	86,708,352		9,430,939		23,000		96,162,291
Total	250,769,207		9,430,939		23,000		260,223,146
<u>2019</u>							
Letters of credit and acceptances / issued	84,447,120		-		-		84,447,120
Un-utilized facilities	77,140,463		-		-		77,140,463
Letters of guarantee	64,036,362		21,333,380		2,065,569		87,435,311
Total	225,623,945		21,333,380		2,065,569		249,022,894

**44. Segment Analysis**

**A. Information about the Bank's Business Segments**

The Bank is organized for administrative purposes to the following four main business segments:

**1- Individual accounts:**

Include following up on individual customers accounts, real estate loans, overdrafts, credit cards facilities and transfer facilities.

**2- Institutions and corporate:**

The loans and the credit facilities, other sector services, deposits, current accounts related to the customers of the corporations and institutions.

**3- Treasury:**

Principally providing money market trading and treasury services as well as management of the Bank's funding operations through treasury bills, and bond government securities placements, and acceptances with other banks and that is through treasury and banking services.

**4- Institutional financing:**

This sector relates to finance structure special arrangements and share issuance.

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

A- The Following represents information about the bank's sector activities:

	Individual bank sector activities	Corporate bank sector activities	Treasury	Others	2020	2019
	JD (In Thousands)	JD (In Thousands)	JD (In Thousands)	JD (In Thousands)	JD (In Thousands)	JD (In Thousands)
Gross revenues	20,078	35,732	41,405	5,299	102,514	111,050
Investment in associate company	-	-	517	-	517	1,035
Provision for impairment	(6,125)	(7,762)	(152)	-	(13,039)	(2,264)
Segment results	13,953	28,970	41,770	5,299	89,992	109,821
Undistributed expenses					(72,967)	(86,155)
Income before tax					17,025	23,666
Income tax expense					(5,488)	(7,463)
Net income for the period					11,537	16,203
Capital expenditures					2,165	3,826
Depreciation and amortization					4,150	3,866
					2020	2019
					JD	JD
Segment's assets						
Investments in associate Company	211,297	621,752	1,228,856	-	2,061,905	1,993,726
Undistributed assets	-	-	22,007	-	22,007	20,687
Total assets	211,297	621,752	1,250,863	116,292	2,200,204	2,132,056
Segment's liabilities						
Undistributed liabilities	864,279	351,604	720,436	-	1,936,319	1,856,681
Total Liabilities	-	-	-	39,311	39,311	59,523
	864,279	351,604	720,436	39,311	1,975,630	1,916,204



**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**(B) Geographical Information**

This item represents the geographical distribution of the Bank's activities. Moreover, the Bank conducts its activities mainly in Jordan representing local activities, additionally, the Bank performs its international activities through its branch in Cyprus, and its subsidiary in Qatar.

The following table shows the distribution of the Bank's operating income, total assets and capital expenditure by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)
Total revenues	93,018,778	100,460,790	10,012,082	11,624,378	103,030,860	112,085,168
Capital expenditure	1,833,229	3,766,503	331,777	59,573	2,165,006	3,826,076
	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)	(Audited)
Total Assets	1,796,087,405	1,713,557,513	404,116,677	418,498,878	2,200,204,082	2,132,056,391

**45. Capital Management:**

The Bank seeks to achieve the following goals:

- Compliance with the Central Bank of Jordan requirements relating to share capital.
- Maintaining the ability to continue as a going concern.
- Maintaining a strong capital base for supporting the expansion and development of the Bank's activities.

Capital adequacy is monitored and reviewed by the Bank's management moreover the Bank provides the Central Bank of Jordan with quarterly reports on the adequacy of its capital.

According to the Central Bank of Jordan instructions the minimum requirements for the capital adequacy ratio is 12%, Moreover, banks are classified into five categories the best one having an average capital adequacy ratio equal to or more than 14%. The bank is subject to domestic systemically important banks (D-SIBs) instructions issued by the central bank of Jordan, the bank has to comply with a minimum capital adequacy rate of 14.375%. Additionally the Bank's capital adequacy ratio is 15.80% as of 31 December 2020 (16.53% as of 31 December 2019).

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

The schedule below shows capital components total risk weighted assets and capital adequacy ratio according to the Central Bank of Jordan instructions in accordance with Basel III 2020 Committee regulations:

	2020 JD In Thousands	2019 JD In Thousands
<b><u>Primary capital according to bank's management requirements</u></b>		
Paid-up capital	150,000	150,000
Retained Earnings	11,649	18,501
<b>Profit for the year after tax and deducting expected distributions</b>		
<b>Other Comprehensive income items:</b>		
Cumulative change in fair value	(3,080)	(2,068)
Foreign currency translation adjustments	(2,152)	(2,955)
Share Issuance Premium	-	-
Statutory Reserve	34,697	33,212
Authorized minority rights	4,706	7,657
<b>Total Ordinary Share Capital</b>	<b>195,820</b>	<b>204,347</b>
<b>Total regulatory Adjustments (deductions from capital)</b>		
Goodwill and Intangible assets	(1,791)	(1,607)
Deferred tax assets resulting from provisions of credit facilities	(3,357)	(521)
Investment in Bank's Capital and financial institutions and insurance companies Outside the scope of regulatory consolidation and where the bank owns more than 10%	(2,939)	(465)
<b>Net Ordinary Shareholders</b>	<b>187,733</b>	<b>201,754</b>
<b>Additional Capital</b>	-	-
<b>Total primary Capital</b>	<b>187,733</b>	<b>201,754</b>
<b>Secondary Capital</b>		
General banking risk reserve	-	-
Provision required against credit facilities/ credit compensation in stage 1	7,162	3,531
<b>Total Stable Capital</b>	<b>7,162</b>	<b>3,531</b>
<b>Net stable capital</b>	<b>7,162</b>	<b>3,531</b>
<b>Total regulatory capital</b>	<b>194,895</b>	<b>205,285</b>
Total risk weighted assets	1,233,485	1,241,855
Capital adequacy ratio %	15.80%	16.53%
Primary capital ratio %	15.22%	16.25%

#### **46. Accounts managed on behalf of customers**

This item represents the accounts managed by the Bank on behalf of its customers but are not considered part of the bank's assets and its balances as of 31 December 2020 was JD 47,796,703 (JD 44,175,416 as of 31 December 2019), The fees and commissions on such accounts are stated in the consolidated statement of Income.

#### **47. Assets and Liabilities maturity analysis:**

The following table analyzes assets and liabilities according to the expected period of their recoverability or settlement:

	Up to 1 year	Over 1 year	Total
<b><u>31 December 2020</u></b>	<b><u>JD</u></b>	<b><u>JD</u></b>	<b><u>JD</u></b>
<b>Assets:</b>			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	196,441,026	-	196,441,026
Balances at banks and financial institutions - net	312,142,659	-	312,142,659
Deposits at banks and financial institutions- net	14,184,877	-	14,184,877
Financial assets at fair value through other comprehensive income	17,198,214	-	17,198,214
Financial assets at fair value through Profit or Loss	1,246,038	-	1,246,038
Direct Credit facilities- Net	475,442,583	357,605,917	833,048,500
Financial assets at amortized cost	673,754,153	13,888,865	687,643,018
Investments in associate company	-	22,007,354	22,007,354
Property and equipment-Net	-	74,229,898	74,229,898
Intangible assets-Net	-	1,790,547	1,790,547
Deferred tax assets	-	3,356,646	3,356,646
Other assets	-	36,915,305	36,915,305
<b>Total assets</b>	<b><u>1,690,409,550</u></b>	<b><u>509,794,532</u></b>	<b><u>2,200,204,082</u></b>
<b>Liabilities:</b>			
Banks and financial institutions' deposits	525,806,480	74,000,000	599,806,480
Customers' deposits	995,768,528	178,951,546	1,174,720,074
Borrowed money from Central Bank of Jordan	95,537,367	25,092,265	120,629,632
Cash margins	40,816,867	346,155	41,163,022
Sundry provisions	-	702,561	702,561
Income tax provision	6,832,286	599,033	7,431,319
Other liabilities	11,434,184	19,743,117	31,177,301
<b>Total liabilities</b>	<b><u>1,676,195,712</u></b>	<b><u>299,434,677</u></b>	<b><u>1,975,630,389</u></b>
<b>Net</b>	<b><u>14,213,838</u></b>	<b><u>210,359,855</u></b>	<b><u>224,573,693</u></b>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

	Up to 1 year	Over 1 year	Total
	JD	JD	JD
<b>31 December 2019</b>			
<b>Assets:</b>			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	129,085,610	-	129,085,610
Balances at banks and financial institutions - net	291,440,677	-	291,440,677
Deposits at banks and financial institutions- net	24,845,110	-	24,845,110
Financial assets at fair value through other comprehensive income	20,059,841	-	20,059,841
Financial assets at fair value through Profit or Loss	1,203,192	-	1,203,192
Direct Credit facilities- Net	340,318,998	475,153,925	815,472,923
Financial assets at amortized cost	694,739,677	16,878,756	711,618,433
Investments in associate company	-	20,687,223	20,687,223
Property and equipment-Net	-	76,478,738	76,478,738
Intangible assets-Net	-	1,606,866	1,606,866
Deferred tax assets	-	521,215	521,215
Other assets	-	39,036,563	39,036,563
<b>Total assets</b>	<b>1,501,693,105</b>	<b>630,363,286</b>	<b>2,132,056,391</b>
<b>Liabilities:</b>			
Banks and financial institutions' deposits	529,641,241	90,000,000	619,641,241
Customers' deposits	801,756,460	290,529,879	1,092,286,339
Borrowed money from Central Bank of Jordan	100,000,000	4,457,503	104,457,503
Cash margins	32,112,128	8,183,805	40,295,933
Sundry provisions	-	677,572	677,572
Income tax provision	6,674,294	660,584	7,334,878
Other liabilities	29,016,348	22,493,831	51,510,179
<b>Total liabilities</b>	<b>1,499,200,471</b>	<b>417,003,174</b>	<b>1,916,203,645</b>
<b>Net</b>	<b>2,492,634</b>	<b>213,360,112</b>	<b>215,852,746</b>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2020**

**48. Fair Value Hierarchy**

**A. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis.**

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

**Financial Assets/Financial Liabilities**

	Fair Value as at		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant Intangible	Relationship of Intangible inputs to fair value
	2020	2019				
	JD	JD				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss						
Quoted corporate equity shares	1,246,038	1,203,192	level 1	quoted rates in financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total	1,246,038	1,203,192				
Financial assets at fair value through comprehensive income						
Quoted shares	11,259,280	13,054,223	level 1	quoted rates in financial markets	Not Applicable	Not Applicable
	-	1,163,185				
Unquoted shares	5,938,934	5,842,433	level 2	compare to similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total	17,198,214	20,059,841				

There were no transfers between level 1 and 2 during 2020 and 2019.

**B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis.**

Except what is detailed in following table we believe that the carrying amounts of financial assets recognized in the Company's financial statements approximate their fair values, due to that the bank's management believes that the item's book value are equals to the fair value which is due to its

Short term maturity or to the interest rates being revaluated during the year.

	2020		2019		Fair value hierarchy
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial assets not calculated at fair value					
Balances at central banks	178,951,591	178,951,591	110,291,280	110,291,280	level 2
Balances at banks and financial institutions	312,142,659	312,275,782	291,440,677	291,842,541	level 2
Deposits at banks and financial institutions	14,184,877	14,221,264	24,845,110	24,959,776	level 2
Loans and other bills	833,048,500	837,747,783	815,472,923	821,267,114	level 2
Financial assets at amortized costs	687,643,018	698,394,729	711,618,433	723,219,338	level 1&2
Total Financial assets not calculated at fair value	2,025,970,645	2,041,591,149	1,953,688,423	1,971,580,049	
Liabilities not calculated at fair value					
Banks and financial institution deposits	599,806,480	601,497,284	619,641,241	622,937,273	level 2
Customer deposits	1,174,720,074	1,178,522,655	1,092,286,339	1,097,301,501	level 2
Borrowed money from the central bank of Jordan	120,629,632	120,629,632	104,457,503	104,457,503	level 2
Cash margins	41,163,022	41,360,664	40,295,933	40,465,048	level 2
Total Liabilities not Calculated at Fair Value	1,936,319,208	1,942,010,225	1,856,681,016	1,865,161,325	

The fair values of the financial assets included in level 2 and 3 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing.

#### **49. Commitments and contingent liabilities (Off-Statement of Financial Position)**

##### **A. Contingent liabilities:**

	2020	2019
	JD	JD
Letters of credit		
Export	14,302,381	22,086,217
Import (backed)	2,871,574	3,227,945
Import (not backed)	58,442,451	59,109,943
Acceptance		
Export / letter of credit	39,824,400	49,937,860
Export / policies	11,837,231	12,423,043
Import (not backed)	3,360,582	9,712,117
Letters of guarantee		
Payments	37,889,436	32,142,129
Performance	34,915,856	34,056,466
Other	23,356,999	21,236,716
Forward contracts	57,302,929	29,230,480
Un-utilized facilities	98,096,843	77,140,463
<b>Total</b>	<b>382,200,682</b>	<b>350,303,379</b>

B. There are no contractual commitments to purchase fixed assets or constructional contracts.

C. There are no guarantees provided against contractual obligations.

D. Operating and finance lease contracts.

The minimum capital lease payment is as follows:

	2020	2019
	JD	JD
Within one year	119,776	119,776
<b>Total</b>	<b>119,776</b>	<b>119,776</b>

#### **50. Lawsuits against the Bank**

The lawsuits against the Bank amounted to JD 6,708,587 as of 31 December 2020 (4,928,180 as of 31 December 2019) which represents lawsuits that clients have raised to respond to lawsuits that the Bank has raised against them in the opinion of the Bank's lawyer the Bank will not incur any significant amounts against these lawsuits except for the booked provision which amounted to JD 160,417 as of 31 December 2020 (162,652 31 December 2019), Moreover, the amounts paid by the Bank against concluded or settled lawsuits are taken to the statement of income upon payment.

#### **51. Comparative Figures**

Some amounts were reclassified from the comparative figures in order to align with the figures for the year ending 31 December 2020, with no effect on profit or equity in the period.

**52. New International Financial Reporting Standards and its explanations and issued amendments and not implemented yet**

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Bank's financial statements are disclosed below, The Bank intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

**IFRS 17 Insurance Contracts**

IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts covering the recognition and measurement and presentation and disclosure of insurance contracts and replaces IFRS 4 -Insurance Contracts. The standard applies to all types of insurance contracts (i.e. life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. The standard general model is supplemented by the variable fee approach and the premium allocation approach.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023 with comparative figures required. Early application is permitted provided that the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank

**Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current**

In January 2020, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- what is meant by a right to defer settlement,
- the right to defer must exist at the end of the reporting period,
- that classification is unaffected by the likelihood,
- that an entity will exercise its deferral right,
- and that only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and must be applied retrospectively.

**Reference to the Conceptual Framework – Amendments to IFRS 3**

In May 2020, the IASB issued Amendments to IFRS 3 Business Combinations - Reference to the Conceptual Framework. The amendments are intended to replace a reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, issued in 1989, with a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting issued in March 2018 without significantly changing its requirements.

The Board also added an exception to the recognition principle of IFRS 3 to avoid the issue of potential 'day 2' gains or losses arising for liabilities and contingent liabilities that would be within the scope of IAS 37 or IFRIC 21 Levies, if incurred separately.

At the same time, the Board decided to clarify existing guidance in IFRS 3 for contingent assets that would not be affected by replacing the reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and apply prospectively.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.



**Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use – Amendments to IAS 16**

In May 2020, the IASB issued Property, Plant and Equipment — Proceeds before Intended Use, which prohibits entities from deducting from the cost of an item of property, plant and equipment, any proceeds from selling items produced while bringing that asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Instead, an entity recognises the proceeds from selling such items, and the costs of producing those items, in profit or loss.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and must be applied retrospectively to items of property, plant and equipment made available for use on or after the beginning of the earliest period presented when the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

**Onerous Contracts – Costs of Fulfilling a Contract – Amendments to IAS 37**

In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37 to specify which costs an entity needs to include when assessing whether a contract is onerous or loss-making.

The amendments apply a “directly related cost approach”. The costs that relate directly to a contract to provide goods or services include both incremental costs and an allocation of costs directly related to contract activities.

General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022. The Group will apply these amendments to contracts for which it has not yet fulfilled all its obligations at the beginning of the annual reporting period in which it first applies the amendments.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

**IFRS 9 Financial Instruments – Fees in the ‘10 per cent’ test for derecognition of financial liabilities**

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process the IASB issued amendment to IFRS 9. The amendment clarifies the fees that an entity includes when assessing whether the terms of a new or modified financial liability are substantially different from the terms of the original financial liability. These fees include only those paid or received by the borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other’s behalf. An entity applies the amendment to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 with earlier adoption permitted. The Group will apply the amendments to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

### **IBOR reform Phase 2**

IBOR reform Phase 2, which will be effective on 1 January 2021, includes a number of reliefs and additional disclosures. The reliefs apply upon the transition of a financial instrument from an IBOR to a risk-free-rate (RFR).

Changes to the basis for determining contractual cash flows as a result of interest rate benchmark reform are required as a practical expedient to be treated as changes to a floating interest rate, provided that, for the financial instrument, the transition from the IBOR benchmark rate to RFR takes place on an economically equivalent basis.

IBOR reform Phase 2 provides temporary reliefs that allow the Bank's hedging relationships to continue upon the replacement of an existing interest rate benchmark with an RFR. The reliefs require the Bank to amend hedge designations and hedge documentation. This includes redefining the hedged risk to reference an RFR, redefining the description of the hedging instrument and / or the hedged item to reference the RFR and amending the method for assessing hedge effectiveness. Updates to the hedging documentation must be made by the end of the reporting period in which a replacement takes place. For the retrospective assessment of hedge effectiveness, the Bank may elect on a hedge by hedge basis to reset the cumulative fair value change to zero. The Bank may designate an interest rate as a non-contractually specified, hedged risk component of changes in the fair value or cash flows of a hedged item, provided the interest rate risk component is separately identifiable, e.g., it is an established benchmark that is widely used in the market to price loans and derivatives. For new RFRs that are not yet an established benchmark, relief is provided from this requirement provided the Bank reasonably expects the RFR to become separately identifiable within 24 months. For hedges of groups of items, the Bank is required to transfer to subgroups those instruments that reference RFRs. Any hedging relationships that prior to application of IBOR reform Phase 2, have been discontinued solely due to IBOR reform and meet the qualifying criteria for hedge accounting when IBOR reform Phase 2 is applied, must be reinstated upon initial application.