



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	إجازاتنا 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

معالي السيد "محمد شريف" الزعبي
مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم
عضو

السيد هاني القاضي
رئيس مجلس الإدارة

السيد سائد البديري
عضو

السيد حسين الدباس
مثل شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد خالد زكريا
عضو

السيد امحمد محمد فرج
مثل المصرف الليبي الخارجي
عضو

الدكتور عدنان ستيتية
عضو

السيد فهد الحقباني
مثل الشركة العربية للاستثمار
عضو

السيد كمال الفواعير
مثل شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات
عضو

السيد محمد العقر
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، وافيةً 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 المسبوقه 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 أضر بقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة الذي يساهم بنحو نصف الناتج المحلي وثالث العمالة الرسمية كما من المقرر أن تتحمل الدول العربية المصدر 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 وتبسيط 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 ٤٣,٤٪ 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 ١٠,٥٪ 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 تمويلي 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 حسّن 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، ولواجهة 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 أقلّ 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 تمثّل 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، والمحافظة على مستوى مخاطر متدني، واتباع استراتيجية البنك الرامية لتوفير منتجات مصرفية تلبى 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 التدايعات السلبية للجائحة، لتحقيق الفائدة على المجتمع والاقتصاد وهو الأمر الذي عزز زيادة البنك في هذا المجال والقيام بدور رئيس في تمويل القطاعات الحيوية، والمحافظة 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.

اتبع 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 تمثّلت 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 تادية 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 والمحافظة 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 المصدّقة، 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 المناصير 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، 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 وجعلها لخدمة ذوي الاحتياجات الخاصة وتلقينهم 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 المرؤد 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.

ولواكبة 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 ترکز 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 الناتجة 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، والبوالص برسوم 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 المعوّقات 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 التميّز 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 فعّالة 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 لإثراء 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 سخّرها 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 الحصريّة 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 منوّعة 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 ملاحة 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 استراتيجيات مستدامة، لتطوير مهاراتهم وبشكل ينعكس على تجربة العملاء المصرفية، واستقطاب عملاء ذوي ملاحة 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 والعملاء 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 كحلول 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 والارتقاء بمنظومة الدفع والخدمات المصرفية في البنك. لتقديم حلول مصرفية للعملاء، التي تتيح الحصول على أحدث الخدمات الإلكترونية المقدمة عبر الصرافات الآلية للعملاء 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 للعملاء 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 ومكاتباً. 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 للارتقاء 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 شهده 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 وطرحتها 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 ما 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 التطور 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 وبالحمد 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 طوّرتة 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 و خطة 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 استمرارية العمل وورشنة 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

تمتع قبرص باقتصاد حر قائم على الخدمات، وتتميز على مدار سنوات طويلة بمرونة عالية، حيث كانت الركائز الرئيسية 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.

تمتع 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 فرعيه 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 للإستثمار 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، ما 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٪.

وتبنت وكالة ستاندرد أند 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 أند 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 الإتحاد الأوروبي بنهاية العام ٢٠٢٠، واصل بنك الأردن الدولي - JIB لندن، التقدم في كافة المجالات منذ انضمامه إلى بنك الإستثمار 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 «الـVIP والـPrestige» 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 تطورهم، 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 مضطرب 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 والمدروسة للبنك.

المبالغ مليون دينار

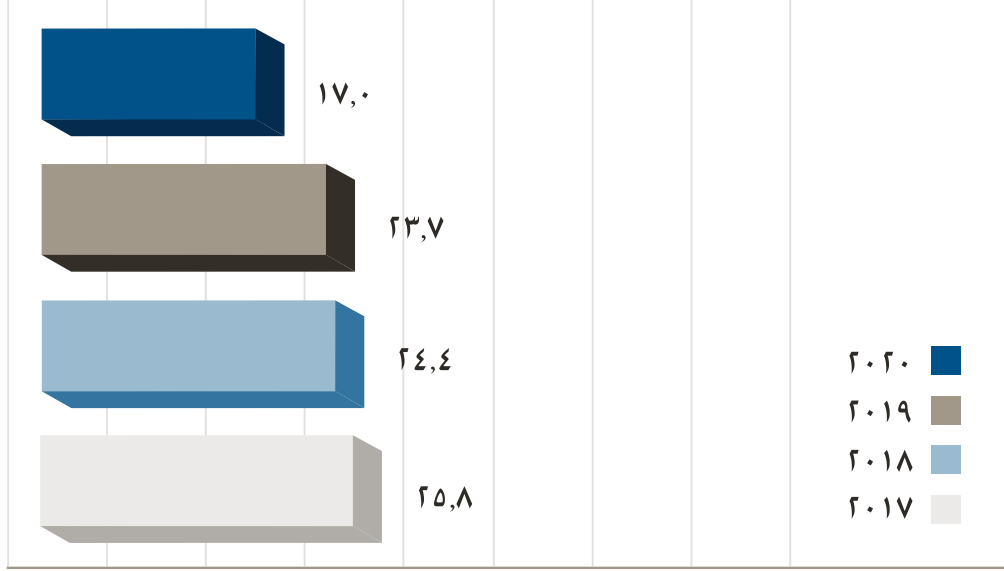
التغير٪	٢٠١٩	٢٠٢٠	
	٨١٥,٥	٨٣٣,٠	صافي المحفظة الائتمانية
(٣,٧)٪	٧٣٢,٩	٧٠٦,١	محفظة الأوراق المالية
٣,٢٪	٢١٣٢,١	٢٢٠٠,٢	إجمالي الموجودات
٧,٤٪	١١٣٢,٦	١٢١٥,٩	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
(٣,٢)٪	٦١٩,٦	٥٩٩,٨	ودائع البنوك والمؤسسات المالية
٤,٠٪	٢١٥,٩	٢٢٤,٦	إجمالي حقوق الملكية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	
بازل III	بازل III	بازل III	بازل III	مؤشر كفاية رأس المال
١٥,٩٥٪	١٥,٩٠٪	١٦,٥٠٪	١٥,٨٠٪	

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 الاسواق 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 الأميركي بخفض أسعار الفائدة كذلك مرتين وبواقع ١,٥٪. وكذلك قيام البنك المركزي الأردني بالسماح للبنوك بتأجيل الاقساط المستحقة على عملائهم.

المبالغ مليون دينار

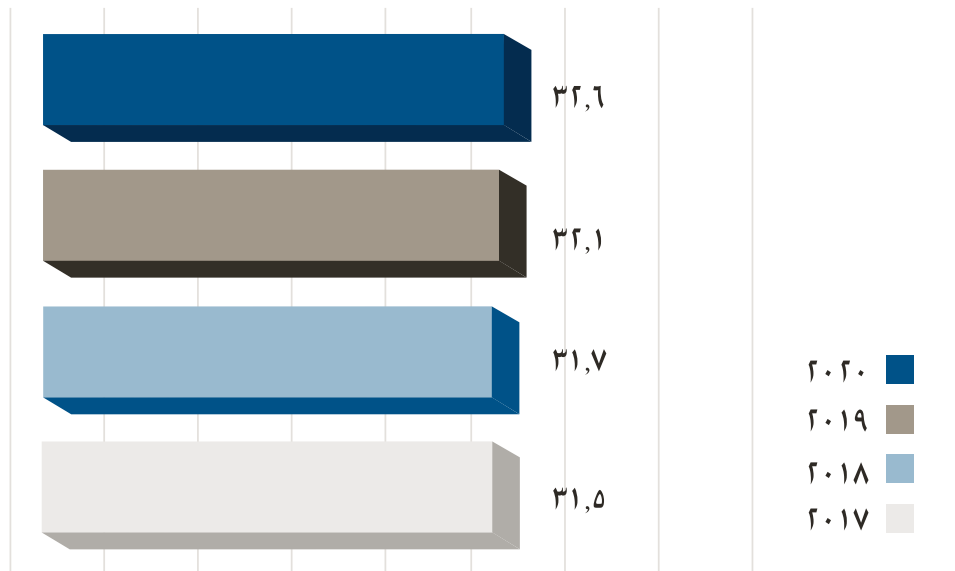


صافي الأرباح قبل الضريبة

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

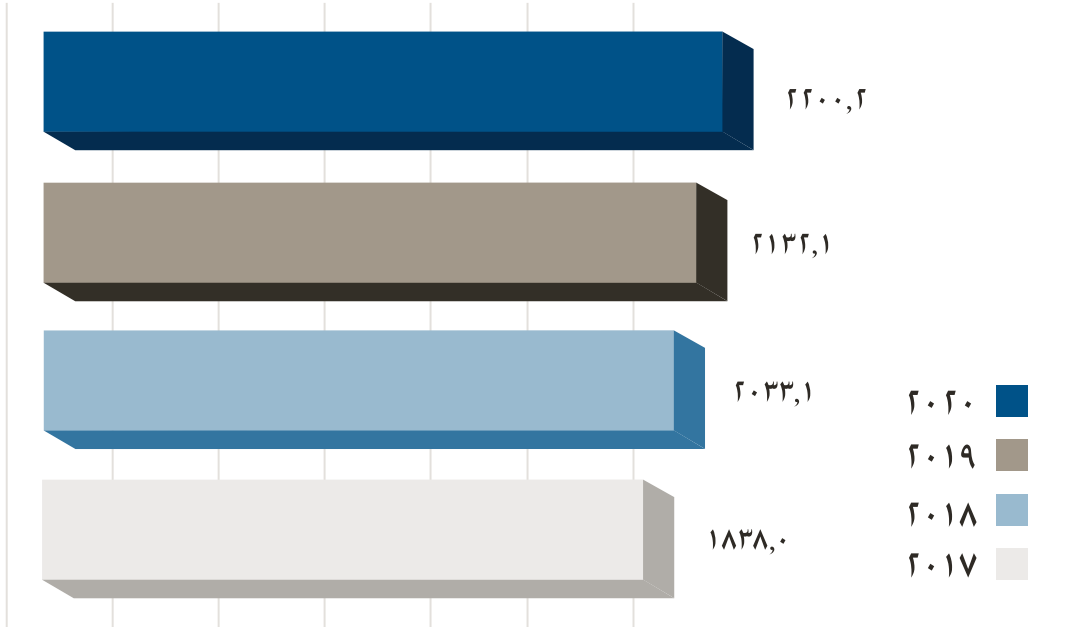


إجمالي المصاريف التشغيلية

نمو مضطرب ومتوازن في المركز المالي

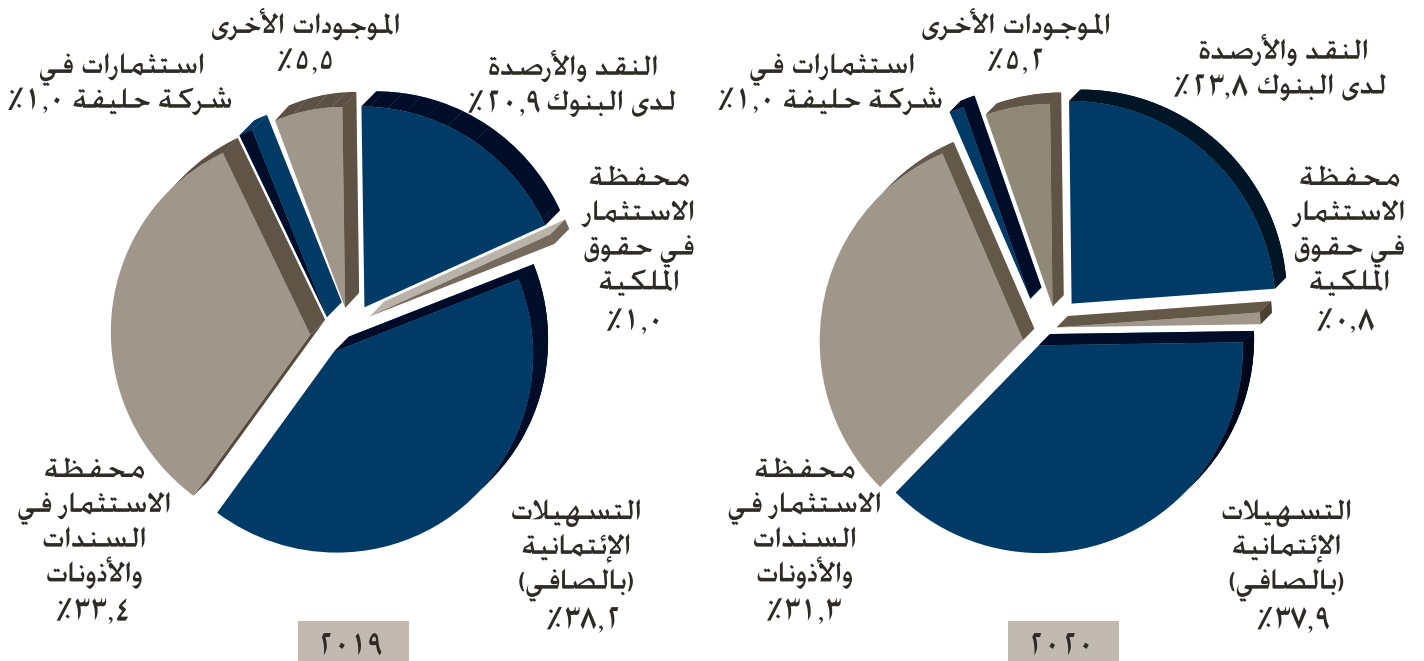
شهدت الموجودات نمواً ملحوظاً خلال عام ٢٠٢٠ وبنوافع ٣,٢٪ لتصل إلى ٢,٢ مليار دينار أردني مقارنة مع ٢,١٣ مليار دينار أردني في عام ٢٠١٩. وجاء هذا النمو من خلال تنويع مصادر وتوظيفات الأموال وبالشكل الذي يحقق العائد المجزي لشركائنا في العمل من مساهمين وعملاء وموظفين وضمن درجات المخاطر المدروسة والمقبولة مصرفياً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

المبالغ مليون دينار



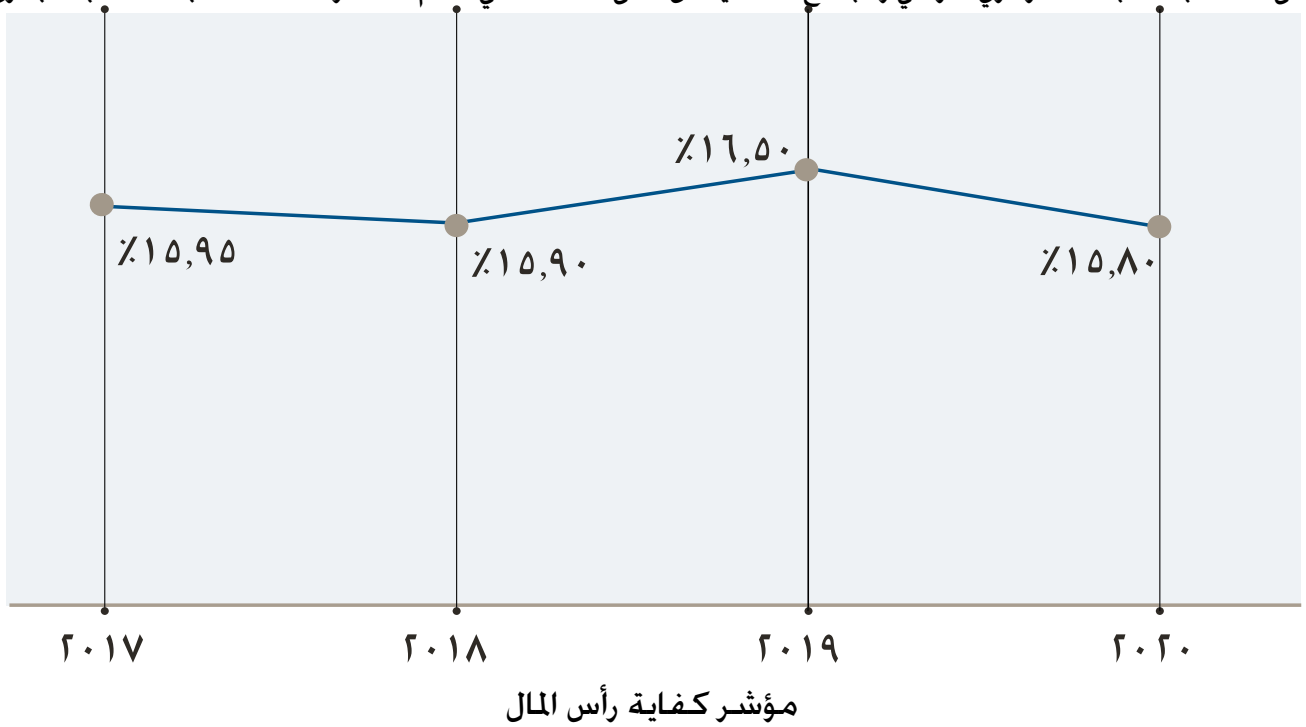
إجمالي الموجودات

تركيبية متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومتانة المركز المالي



كفاية رأس المال

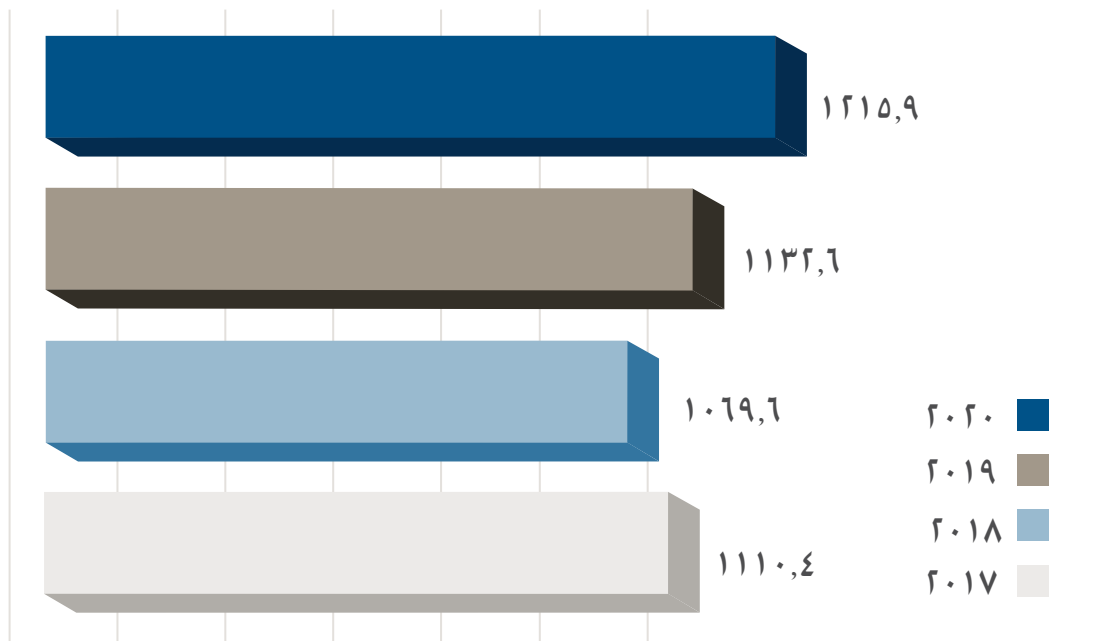
تخطى مؤشر كفاية رأس المال للبنك وبهامش كبير الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ ٨٪ وكذلك الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي الأردني والبالغ ١٢٪ ليصل الى ١٥,٨٠٪ في عام ٢٠٢٠ وذلك حسب متطلبات بازل III.



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

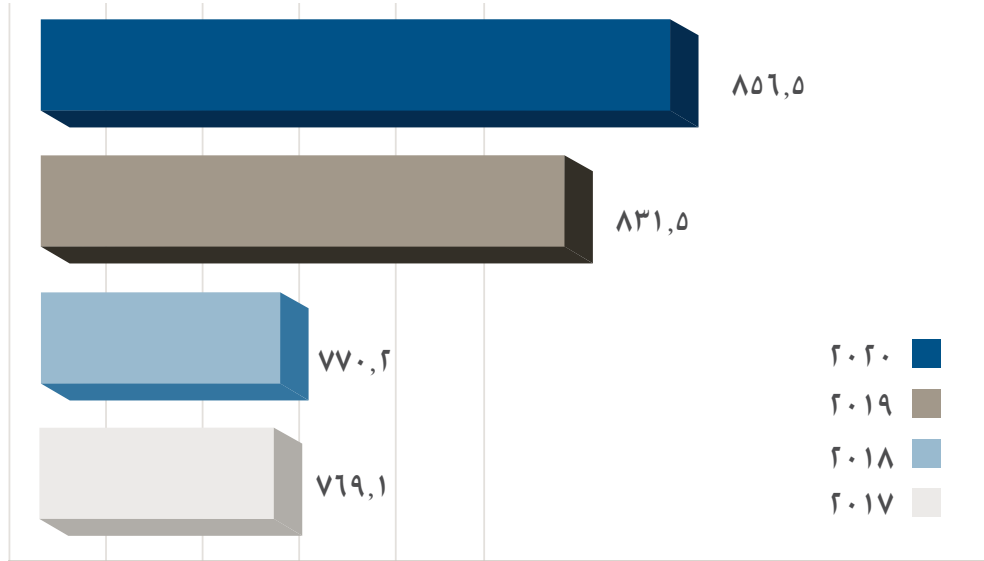


ودائع العملاء والتأمينات النقدية

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 الائتمانية 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 الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ١,٤٩٪ في العام ٢٠١٩ وهي من أقل النسب على مستوى القطاع المصرفي. كما بلغت نسبة تغطية الخصاصات للديون غير العاملة (بعد استبعاد الفوائد المعلقة) نسبة ١٤٦,٣٪ في عام ٢٠٢٠ مقابل ١٠٧,٦٪ في عام ٢٠١٩.

المبالغ مليون دينار

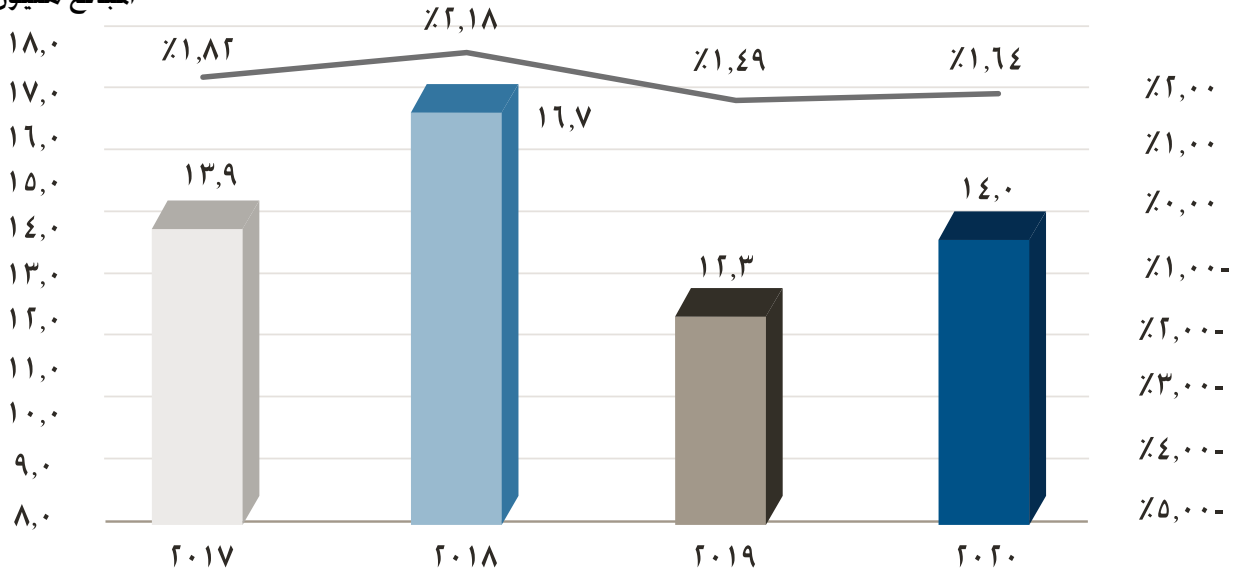


إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

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.

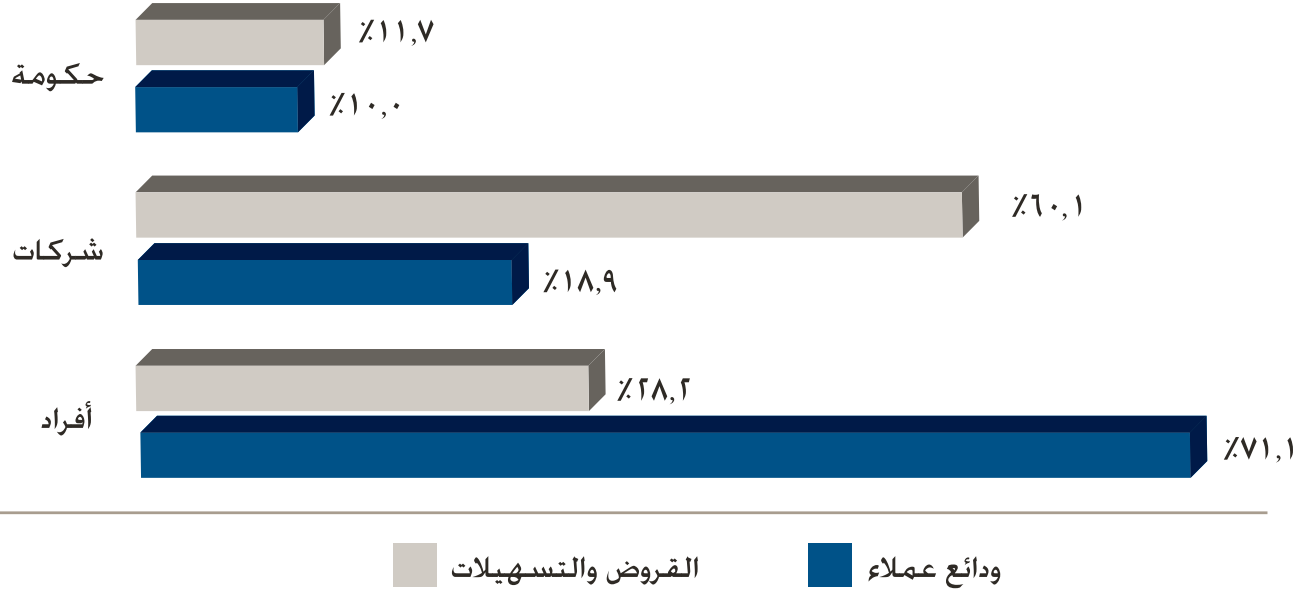
المبالغ مليون دينار



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).

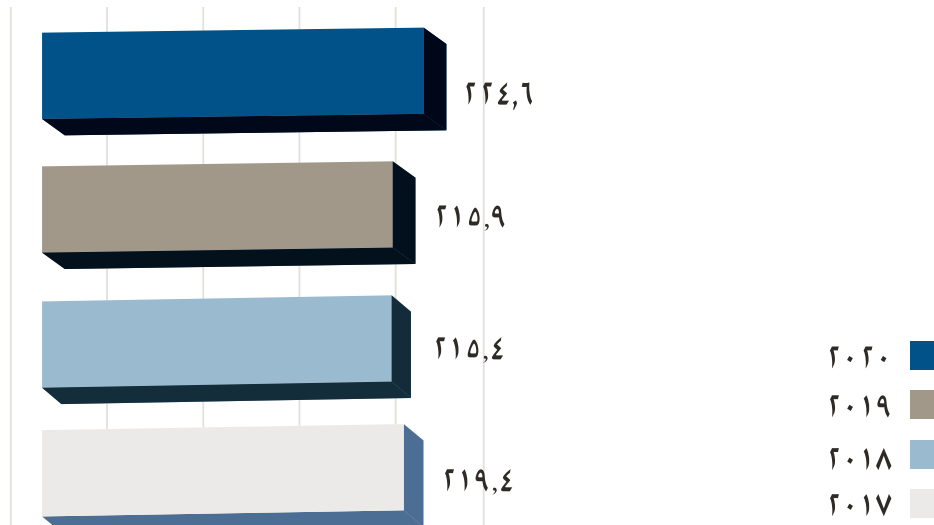


تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

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

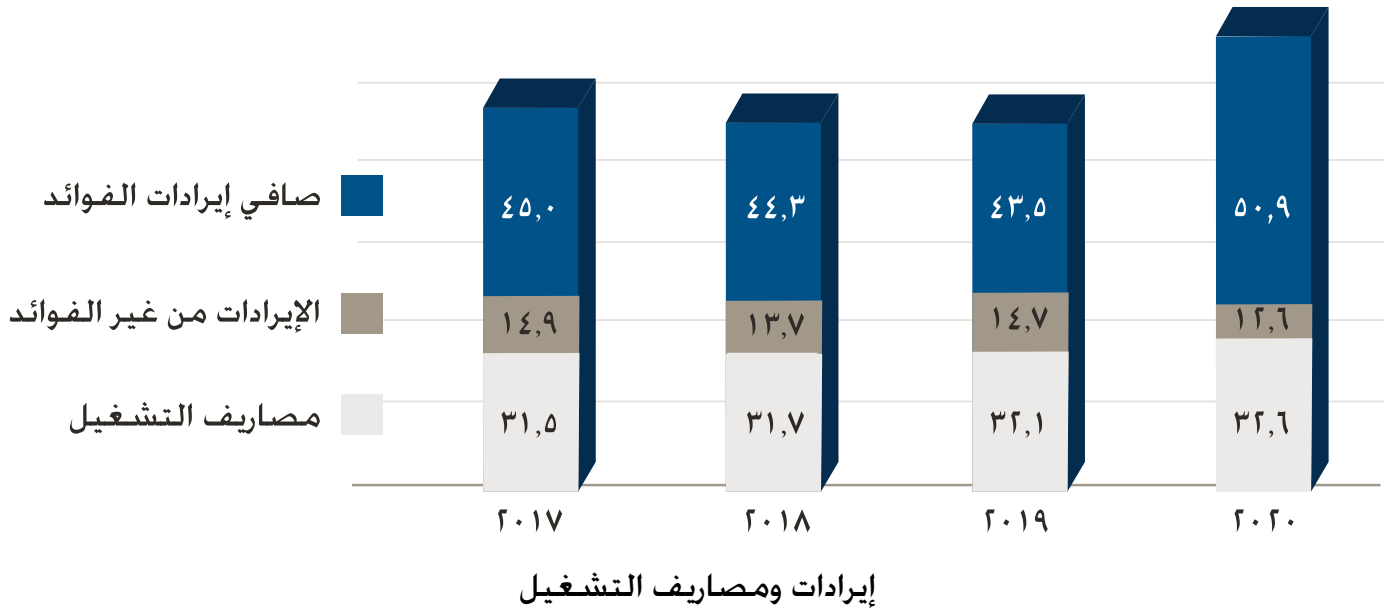


إجمالي حقوق الملكية

صافي إيرادات ومصاريف التشغيل

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

المبالغ مليون دينار



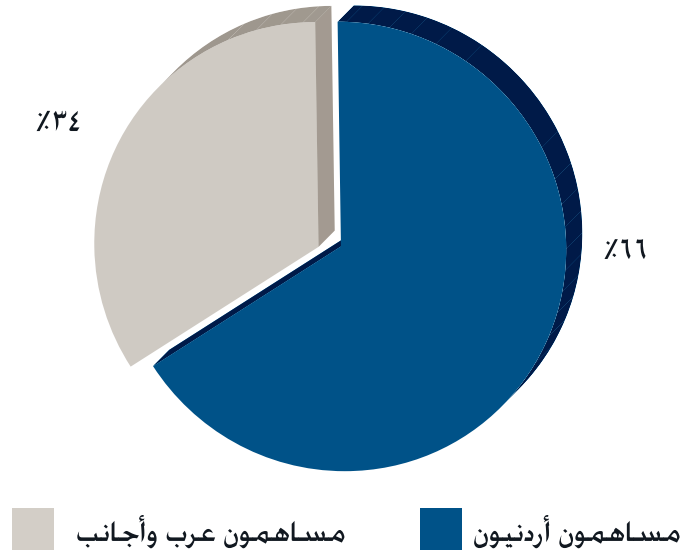
أهم المؤشرات المالية

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 يقيم بتسريح أو الإبتغاء 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.

أمور 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	
أمر التدقيق الهام 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.	نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: • 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.

• 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 الخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والإرشادات 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 الإفصاحات 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.

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)

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 جوهريا 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 وفقا 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 ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية. 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 وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. و كذلك نقوم بما يلي:

• تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء 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 ناتج 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. فعلينا 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 والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان 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 الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة 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

الرئيسة
مجلس التدقيق
و
مضاح عصام بركاوي
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 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 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	

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)
فائمه التعيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق المسيطرين	مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة الصافي**	قيمة أجنبية عملاء ترجمة	الإحتياطي القانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
								الكتيب به الدفع	ديار
٢١٥,٨٥٢,٧٤٦	١٩١,١٢٢,٤٨٢	١٩٦,١٩٠,٢٦٤	١٨,٥٠١,٢٨٨	(٢,٠٦٧,٨٧٨)	(٢,٩٥٥,٢٢٩)	٣٣,٢١٢,٠٨٣	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ديار
١٠,٠٥٠,٣٢٢	-	٩,٤٢٣,٤٧٤	٩,٦٣٢,٦٣٧	(١,٠١١,٩٩٩)	٨٠٢,٨٣٦	-	-	-	ديار
(١,٣٢٩,٣٧٥)	(١,٣٢٩,٣٧٥)	-	(١,٤٨٤,٩٧٥)	-	-	١,٤٨٤,٩٧٥	-	-	ديار
٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣	١٨,٤٥٩,٩٥٥	٢٠٦,١١٣,٧٢٨	٢٦,٦٤٨,٩٥٠	(٣,٠٧٩,٨٧٧)	(٢,١٥٢,٣٩٣)	٣٤,٦٩٧,٠٥٨	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ديار
٢١٥,٣٩٨,٢٠٣	٢٠,٥٤١,٤١٦	١٩٤,٨٥٦,٧٨٧	١٧,٤٧٩,٧٠٥	(١,٨٩١,٩٩٠)	(٣,٥٩٦,٣٩٧)	٣١,٤٤٧,٤٦٩	١,٤١٨,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ديار
١٦,٧٠١,٩١٨	١,٣٦٨,٤٤١	١٥,٣٣٣,٤٧٧	١٤,٨٦٨,١٩٧	(١٧٥,٨٨٨)	٦٤١,٦٢٨	-	-	-	ديار
(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ديار
-	-	-	(١,٩٩١,٧٧٣)	-	-	١,٩٩١,٧٧٣	-	-	ديار
-	-	-	٢٢٧,١٥٩	-	-	(٢٢٧,١٥٩)	-	-	ديار
(١,٤١٨,٠٠٠)	(١,٤١٨,٠٠٠)	-	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	(١,٤١٨,٠٠٠)	-	ديار
(١,٣٢٩,٣٧٥)	(١,٣٢٩,٣٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	ديار
٢١٥,٨٥٢,٧٤٦	١٩١,١٢٢,٤٨٢	١٩٦,١٩٠,٢٦٤	١٨,٥٠١,٢٨٨	(٢,٠٦٧,٨٧٨)	(٢,٩٥٥,٢٢٩)	٣٣,٢١٢,٠٨٣	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ديار

- أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٧٧٠٢/١٠ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتناقص مع أثر 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 التناقص 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 ٢,٠٧٨,٨٧٧ دينار من الأرباح المدورة لا يمكن التصرف به والذي يمثل الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة.

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)	أ-٢١	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 الأيضاحات 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	المعادل بالدينار			
الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	٪١٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	عمّان - الأردن	٥ شباط ٢٠٠٢	وساطة مالية
بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر	٪٥٠ وسهمين	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	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 المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص 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:

- مقارنة 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 والمصرفات 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. وتطفأ العلاوة/الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة. قيماً 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) وبعاد 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 الأخر

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 وبعاد 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 الأخر 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 الخسائر 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 (كالاتحادات 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 او للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي بناء على طبيعة الأدوات المالية في المحفظة.

قامت المجموعة بتطبيق سياسة تبيين 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 الاولي، 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 لاستخدام النسب المئوية التالية :

%	
٢	مباني
١٥ - ٩	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٥ - ١٢	أجهزة الحاسب الآلي
١٢ - ٢	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 المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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 خصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن خصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه 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 موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن خصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن خصيله. 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 المقدره 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 تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة 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٪ سنويا.

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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وحتسب 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية او تسديد او انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً او 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 تحقق 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 أسهم 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 تحوط 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 تحوط 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 تحوط 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.

التحوط 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 التغيير في القيمة العادلة.

عند توحيد القوائم المالية الموحده يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى 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 المتعلقة 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. وتضيق 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 جوهرية 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 الإعفاءات 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 الاخذ بعين الإعتبار 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 و٣ 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:

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

- 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 المحفظة لكل عميل/أداة مالية بشكل فردي على مستوى كل حساب/أداة مالية.

الأدوات المالية لمحفظة التجزئة:

قام البنك وبالتعاون مع شركة Moody's بتطوير نموذج خاص بمحفظة التجزئة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على متطلبات المعيار. يتم احتساب المحرص لمحفظة 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 التقيّد بها.

• الدائرة المالية

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي واطلاع 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 الملاة 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/الأدوات 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 مقارنةً 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 التغيير 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 علمياً 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 الإعتراف الأولي. - الأدوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من ٤٠-٩٠ يوم علمياً 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 للعميل بنسبة ٢٪ فما فوق. - ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولي للسندات والتوظيفات المالية بأربع درجات او اكثر. - 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 المخصص 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 اكثر من سيناريو:

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ المخصص 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 تقديراتنا 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 يتماشى 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 لاغراض 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 الإلتزام بالميزانية. وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام 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 او كلياً.

ج. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات 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 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
ارصدة لدى البنك المركزي الاردني:		
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	١١٠,٠٦٧,١٢٢	-	-	١١٠,٠٦٧,١٢٢	الأرصدة الجديدة
(١,٠١٧,١١٠)	(٤,٤٠٧,٣١١)	-	-	(٤,٤٠٧,٣١١)	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:

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

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.

٢٠١٩	٢٠٢٠			المجموع
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨	٢٩٧,٠٧٥,٥٤٧	-	-	٢٩٧,٠٧٥,٥٤٧
٥,٤٢٣,٩٦٤	١٥,١٣٠,٢٤٣	-	١٥,١٣٠,٢٤٣	-
-	-	-	-	-
٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	٣١٢,٢٠٥,٧٩٠	-	١٥,١٣٠,٢٤٣	٢٩٧,٠٧٥,٥٤٧

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية لـ صفر - ٠,٨٩٪ مقابل صفر - ٠,٣٩٪.
- 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠			إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	-	٥,٤٢٣,٩٦٤	٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨
١٦٢,٨٩٦,٣٨٥	١٣٤,١٦٤,٤٩٤	-	١١,١٤٨,٢٣٠	١٢٣,٠١٦,٢٦٤
(١٧٨,٩٧٦,٧٠٢)	(١١٣,٤٣٧,١٩٦)	-	(١,٤٤١,٩٥١)	(١١١,٩٩٥,٧٤٥)
٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	٣١٢,٢٠٥,٧٩٠	-	١٥,١٣٠,٢٤٣	٢٩٧,٠٧٥,٥٤٧

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 ماليه 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 الإئتماني الداخلي للبنك.

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	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 ٨٢٪ - ٧٩٪ من العام السابق.

إن الحركة المحاصلة على السندات هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	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 المحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	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						
	المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	٤٣٠,٩٧٣,٨٨٤	٣٠,١٧٤,٤٣٨	١٢٧,٨٣٧,٤٧١	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٧٩,٩٩٠,٦٦١	١٢٢,٤٢٤,٠٢٤	-	٥,٥٤٢,٥٦٢	٧٩,٤٠٨,٥١١	١٧,٣١٦,٣٠٩	٢٠,١٥٦,٦٤٢	الأرصدة الجديدة خلال العام
(١١٠,٣٠١,٠٤٩)	(١١١,٩٧٥,٩٠١)	(٣٨,٨٢٨,٦١٧)	(٤,٦٨٦,٣٩٥)	(٥٢,٩٤٩,٦٦٩)	(٧,٠١٢,٣٣٠)	(٨,٤٩٨,٨٩٠)	الأرصدة المسددة
(١,٠٦٢,٣٩٠)	(٢٢,٥٧٢,٧٠٥)	-	(٤,٥٩٠,١١٩)	(١٣,٦٨٩,٦١٨)	(٢,٧٩٣,٩٣٤)	(١,٤٩٩,٠٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٢٦,٢٩٩	١٩,٥٤٧,٠٩٤	-	٢,٩٣٢,١٦٠	١٣,٦٨٩,٦١٨	٢,٧٥٢,٠٨٤	١٧٣,٢٣٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٠٣٦,٠٩١	٣,٠٢٥,٦١١	-	١,٦٥٧,٩٥٩	-	٤١,٨٥٠	١,٣٢٥,٨٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١٨,٦٥٢,٢٠٥	-	(٤٧٧,٦٢٥)	١٨,٧٧٤,١٩٩	٤٤٥,٨٨١	(٩٠,٢٥٠)	إجمالي الأثر على الأرصدة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٤٦,٥٧٢)	(٨٧٨,٣٧٧)	-	-	(٢,٨٤٧,٦١٤)	١,٩٦٩,٢٣٧	-	الأثر على الأرصدة الناتج عن التعديلات
(٨,٠٠٠,٢٣٢)	(٣,٢٠٥,٨١٨)	-	(٢١٠,٣٦٢)	(٨٨٩,٠٥٠)	(٩٨٦,٤٢١)	(١,١١٩,٩٨٥)	الحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	٨٥٦,٥٠٥,٦٣٨	١٠٠,١٨٤,٥١٩	١٠٣,٦٥٨,٧٥٦	٤٧٢,٤٧٠,٢٦١	٤١,٩٠٧,١١٤	١٣٨,٢٨٤,٩٨٨	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	دينار	
١٤,٤٦٨,٧٧٩	١٣,٢٧٩,٤٧٣	٣٥,٧٣٤	١,٨١٤,٥٧٤	٥,٥١٣,٣٥٩	٢,٣٠١,٥٨٩	٣,٦١٤,٠٦٧	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤,٢١٦,٩٥٦	١٢,٠٠٣,٩٠٠	١٩,١١١	٥٠٩,٩٦٣	٣,٦١٣,١٠٩	٢,٢٥٩,١٣٩	٥,٦٠٢,٥٧٨	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٢,٠٤٥,٥٠٢)	(٤,٣٩٢,٦٩٣)	-	(٧٠١,٣٣٦)	(٢,٨٦٥,٢٥١)	(٦٢٥,٢٣٩)	(٢٠٠,٨٦٧)	الأرصدة المسددة
١١٢,٦١٦	٤٣,٩٣٩	-	١٠,٣٦٥	١,٥٤٨	٧,٥٠٢	٢٤,٥٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٢٨٧,٩٠٢	١٨٦,٣٤٣	-	١٦٧,٩٠٥	(١,٥٤٨)	(٧,٧١٢)	٢٧,٦٩٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤٠٠,٥١٨)	(٢٣٠,٢٨٢)	-	(١٧٨,٢٧٠)	-	٢١٠	(٥٢,٢٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٢,٣٠١,٣٣٦	-	٥٦٧,٠١٠	١,٤٠٣,٣٩٣	١٧,٠٦٨	٣١٣,٨٦٥	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١١,٧٧٩	٢٦٧,٠٠٤	-	-	١٤٢,٩٢١	٨٩,٩٤٧	٣٤,١٣٦	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٣,٣٧٢,٥٣٩)	(٢,٩٦١,٢٣٣)	-	(٨٨,١٣٢)	-	(٥٣٨,٨٠٤)	(٢,٣٣٤,٢٩٧)	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣,٢٧٩,٤٧٣	٢٠,٤٩٧,٧٨٧	٥٤,٨٤٥	٢,١٠٢,٠٧٩	٧,٨٠٧,٦٨١	٣,٥٠٣,٧٠٠	٧,٠٢٩,٤٨٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
							إعادة توزيع:
٦,٦٥٤,٥١٣	١٣,١١٨,٠٦٩	٥٤,٨٤٥	١,٦٣٧,٩٢٥	٧,١٤٤,٨٥٢	١,١٦٣,٧٧٤	٣,١١٦,٦٧٣	المخصصات على مستوى إفرادي
٦,٦٢٤,٩٦٠	٧,٣٧٩,٧١٨	-	٤٦٤,١٥٤	٦٦٢,٨٢٩	٢,٣٣٩,٩٢٦	٣,٩١٢,٨٠٩	المخصصات على مستوى جماعي
%١,٦	%٢,٣٩	%٠,٠٥	%٢,٠٣	%١,٦٥	%٨,٣٦	%٥,٠٨	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	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١١٤,٢٥٧,١٢٨	١٢٥,١٣٨,٧٥٥	-	-	١٢٥,١٣٨,٧٥٥	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
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	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
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 الارصدة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٥٥,٧٢١	-	-	-	-	الأثر على الارصدة الناتج عن التعديلات
(١,٧٩٧,٨١٦)	(١,١١٩,٩٨٥)	(٨٨٧,٣٠٨)	(٢٣٢,٦٧٧)	-	المحول الى خارج الميزانية
-	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	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	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	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	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 الارصدة 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:

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

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

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

- 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	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	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	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				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	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 ٢٦٪ - ٤,٢٧٪ مقابل ٠,٣٪ - 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	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	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	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 إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٩	٢٠٢٠				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
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	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	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	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	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 المحصنات

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بشكل جماعي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٧,٧٨٦,١٨٥	٧٥٦,٩٧١,٧٣٣	-	-	٧٥٦,٩٧١,٧٣٣	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
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 لـ ١٠٠% مقابل ١٠٠% من العام السابق.

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بشكل جماعي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	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	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	الرصيد في بداية السنة
٦٢٥,٢١٥	٥٠١,٤٧٨	٨,٦١٠	١٦٠,٢٠٧	-	١,٢٩٥,٥١٠	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٩٩,٧٦٧)	(١١٢,٠٣٣)	-	(٥١,٥١٦)	-	(٣٦٣,٣١٦)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٢٢٩,٥٢٥)	(٧٢,٢١١)	-	(٣٨٥,٠٧٩)	-	(٦٨٦,٨١٥)	ينزل: الفوائد المحولة الى حسابات نظامية
(٥,٦٢٣)	(١٧,٥١٤)	-	-	-	(٢٣,١٣٧)	ينزل: الفوائد المعلقة المشطوبة
٨١٩,٢٩٨	١,٤٠٨,٦٧٠	٢٦,٠٣٤	٧٠٥,٣٤٩	-	٢,٩٥٩,٣٥١	الرصيد في نهاية السنة

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	الرصيد في بداية السنة
٤٧٥,٦٣٧	٣١٢,٢٤١	٨,١١٩	٦٢٥,٦٥٥	-	١,٤٢١,٦٥٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧٠,١٥٧)	(١٠٢,٨٢٣)	-	(٨٤,١٥٠)	-	(٢٥٧,١٣٠)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٨٩,٠٢٦)	(١٠٥,٢١٠)	-	(١,١٩٢,٤٦٤)	-	(١,٤٨٦,٧٠٠)	ينزل: الفوائد المحولة الى حسابات نظامية
(٢٤,٠٦٢)	-	-	-	-	(٢٤,٠٦٢)	ينزل: فوائد معلقة مشطوبة
٦٢٨,٩٩٨	١,١٠٨,٩٥٠	١٧,٤٢٤	٩٨١,٧٣٧	-	٢,٧٣٧,١٠٩	الرصيد في نهاية السنة

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي - بالصادي:

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 - بالصادي:

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 - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
-	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٥,٨١٧,٨٩٢	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	
دينار	دينار	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
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 - بالصادفي:

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/الندن 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:

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

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

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

* 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 خويله 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	١٧,١٣١,٨٦٣	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

**موجب 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 المملوكة	داخلة المملوكة	المجموع	خارج المملوكة	داخلة المملوكة	
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 لأجل ٣ - ٦ أشهر
٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع لأجل 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:

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

- 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 :

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

١٩ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٢,٠٤٢,٨٠٦	٣٣,٩٥٠,٤٨٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨,٢٥٣,١٢٧	٧,٢١٢,٥٤٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤٠,٢٩٥,٩٣٣	٤١,١٦٣,٠٢٢	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 اية 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 للإستثمار 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 وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي أن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبية مستقبلًا.

د - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

* 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:

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

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 برسوم 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 متفرقون
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			كمالات مالية			البنود	
	الجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
٢٣٧,٠٧٢,٠٤٢	٢٤٨,٨٧١,٨٢٩	٩٥٧١,١٨٣	-	-	٣٨,٨٢٤,٤٠٠	٩٥٧١,١٨٣	-	-	٣٨,٨٢٤,٤٠٠	١٧,١٧٢,٩٥٥	-	-	٩٦,١٦٢,٢٩١	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
٢,٧٥٥,٧٥٤	٢,٣٨٥,٦٦٠	٢,٣٨٥,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٢٣٩,٨٢٧,٧٩٦	٢٥١,٢٥٧,٤٨٩	٩٨,٩٦٨,٤٣	-	-	٣٨,٨٢٤,٤٠٠	٩٥٧١,١٨٣	-	-	٣٩,٨١٢,٤٠٠	١٧,١٧٢,٩٥٥	-	-	٩٦,١٦٢,٢٩١	إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية لـ صفر - ٥,٩٣٪ مقابل من صفر - ٥,٥٧٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة لـ ٢,٥١٪ - ١,١٦٪ مقابل ٣,٠١٪ - ١,٣٨٪ من العام السابق.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠															
	السقوف				قبولات				اعتمادات مستندية				كفالات مالية			
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	٢٣٩,٨١٧,٧٩٦	٧١,٤٠٤,٤١٣	٢,٧٥٥,٧٥٤	٧٤,٣٨٤,٧٠٩	٤٩,٩٣٧,٨١٠	-	-	٤٩,٩٣٧,٨١٠	٢٥,٣١٤,١١٢	-	-	٢٥,٣١٤,١١٢	٢٥,٣١٤,١١٢	-	-	٨٧,٤٣٥,٣١١
٩٣,٩٥٣,٤٩٨	٣٠,٦٥٣,٧١٢	٢١,٣٢٦,٤٧٤	-	٢١,٣٢٦,٤٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣١٧,٢٣٨
(٢٢,٩٩٩,٧٠٠)	(١٩,٢٢٤,٠١٩)	(٣٧,٠٩٥)	-	(٣٧,٠٩٥)	(١٠,١١٣,٤٦٠)	-	-	(١٠,١١٣,٤٦٠)	(٨١٤,٠٢٠٧)	-	-	(٨١٤,٠٢٠٧)	(٨١٤,٠٢٠٧)	-	-	(١٠٠,٢٥٨)
٢٣٩,٨١٧,٧٩٦	٢٥١,٢٥٧,٤٩٩	٩٨,٩٦٨,٤٣	٢,٣٨٥,١١٠	٩٥,٧١١,٨٨٣	٣٨,٨٤٤,٠٠٠	-	-	٣٩,٨١٢,٤٤٠	١٧,١٧٣,٩٥٥	-	-	١٧,١٧٣,٩٥٥	١٧,١٧٣,٩٥٥	-	-	٩٦,١١٢,٢٩١
																إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة
																إجمالي الأرصدة المسددة
																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				كفالات مالية			
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	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	-	-	-	٤٢٨,١٧٤	-	-	-	٤٢٧,٠٧	-	-	-	٤٢٧,٠٧	٤٢٧,٠٧	-	-
-	٤٨٣,٥٤٧	٣٥٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	٤٤٥,٠٢	-	-	-	٢٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٢٨,١٩٣	٩١١,٧٤٠	٣٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٣٣,١٧٦	٨٧٣,١٧٦	-	-	٣٨٨,٤٤٠	١٦,٧٠٧	-	-	١٦,٧٠٧	١٦,٧٠٧	-	-	٢٢٥,٨٥٧
																إجمالي الأرصدة المسددة
																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 الحليفة والفروع الخارجية عند توحيد القوائم المالية للبنك، وبيان الحركة 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 باحتياطي 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 وحت الطلب
١,٣٧٨,٣٠٠	٧٠٩,٦٣٧	ودائع توفير
٢٦,٠٣٥,٣٧٣	٢٣,٩١٦,٦٨٩	ودائع لأجل وخاضعة للإشعار
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)	بنزل: 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		توزيعات	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	غير متحققة	متحققة	أرباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٨,٦٤٠	١٤٩,٩٥٥	٢٨,٦٨٥	-	أسهم شركات
١٧٨,٦٤٠	١٤٩,٩٥٥	٢٨,٦٨٥	-	المجموع
مجموع	أرباح		توزيعات	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	(خسائر) غير متحققة	متحققة	أرباح	
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 دعاية وإعلان
١,٣٦٨,٥١٤	١,٤٤٦,٤٠٩	مصاريف حاسوب والصرافات 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٢٩,٠٨٥,٦١٠	١٩٦,٤٤١,٠٢٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	٣١٢,٢٠٥,٧٩٠	بإضافة: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٥٢٦,٨٠٥,٢٤١)	(٥٢٣,٦٧٩,٤٨٠)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠٦,٢٤٠,٦٣٩)	(١٥,٠٣٢,٦٦٤)	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 المحدودة 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 سقوف وضوابط 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 الإختبارات وتقييم أثر هذه الإختبارات 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 وبمجرد ادارة 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 ادارة مخاطر التعرض الائتماني لادوات الدين.

وضمن التصنيفات المحدده 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 ادارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع او منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقرض الواحد او مجموعة المقرضين ولكل قطاع او 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 اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

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

كذلك فان البنك يعتمد الاساليب 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 ممتثلة في ضمانات عقارية وأسهم وذلك لتخفيض حجم المخاطر الائتمانية التي قد يتعرض لها البنك.

١. ب توزيع التعرضات الائتمانية:

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التعرض عند التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩ / ٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار		%	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٦%	٨٤١,٠٨٥,٤٦٤	Moody's	٢,٤%	١٢,٧٦٥,٣٢١	٨٤١,٠٨٥,٤٦٤	عامله	٧-٢
٣٥,٢%	١٥,٤٢٠,١٧٤	Moody's	١٠٠%	٧,٧٣٢,٤٦٦	١٥,٤٢٠,١٧٤	غير عامله	١٠-٨

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:

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠١٣,٨٠٤,٣٨٣	-	٩٣٨,٤٩١,٨٤٨	١,٠٤٧,٤٩٨	٦١,٥٨٣,٨٥٤	٢,٤٢١,٠٨٩	١٠,٢٦٠,٠٩٤	متدنية المخاطر
٩٥٢,٥٥٢,٠٧٨	٣٣٥,١٩٢,٠١٧	١٩,٠٨٤,٧٧٢	٢٩,٥١١,٤٥٧	٣٦٣,١٦٧,٦٧٨	٨٩,٩٨٦,١٢٨	١١٥,٥٦٠,٠٢٦	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٨٤,١١٣,٧٣١	-	٦,٤٣١,١٨٤	١٠,٢٦٣,٤٣٣	٥١,٢٦٥,١٢٢	٦,٧٢٤,٣٦٧	٩,٤٢٩,٦٢٥	تحت المراقبة
							غير عاملة:
١,٠٩٥,٨٧٣	-	-	-	-	٦٩٦,٣٨٧	٣٩٩,٤٨٦	دون المستوى
٤,٠٥٦,٢٥٠	-	-	٣٩,٨٩٥	-	١,٥٥٦,٦٢٣	٢,٤٥٩,٧٣٢	مشكوك فيها
١٠,٢٦٨,٠٥١	-	-	١,٠٨٤,٩٤٧	٥,٤٨٩,٤٤٠	٢,٨٣٦,٢٧٤	٨٥٧,٣٩٠	هالكة
٢,٠٦٥,٨٩٠,٣٦٦	٣٣٥,١٩٢,٠١٧	٩٦٤,٠٠٧,٨٠٤	٤١,٩٩٧,٢٣٠	٤٨١,٥٠٦,٠٩٤	١٠٤,٢٢٠,٨٦٨	١٣٨,٩٦٦,٣٥٣	المجموع
٢,٩٥٩,٣٥١	-	-	٧٠٥,٣٤٩	٢٦,٠٣٤	١,٤٠٨,٦٧٠	٨١٩,٢٩٨	ي طرح: فوائد معلقة
٢٠,٤٩٧,٧٨٧	-	٥٤,٨٤٥	٣,٥٠٣,٧٠٠	٧,٨٠٧,٦٨١	٢,١٠٢,٠٧٩	٧,٠٢٩,٤٨٢	مخصص التدني
٢,٠٤٢,٤٣٣,٢٢٨	٣٣٥,١٩٢,٠١٧	٩٦٣,٩٥٢,٩٥٩	٣٧,٧٨٨,١٨١	٤٧٣,٦٧٢,٣٧٩	١٠٠,٧١٠,١١٩	١٣١,١١٧,٥٧٣	الصافي

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

• 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:

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

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

الحسابات الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	البنود
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات والبيات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
-	١٧٨,٩٥١,٥٩١	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٩٥١,٥٩١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٣,١٣١	٣١٢,٢٠٥,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٣١٢,٢٠٥,٧٩٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥,٥١٨	١٤,٢٤٠,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٢٤٠,٣٩٥	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
										التسهيلات الائتمانية:
٧٠,٢٩,٤٨٢	٣٩,٥٧٨,٧٣٢	٩٨,٧٠٦,٢٥٦	-	٢٨٦,٣٤٦	٨٢,٨٦٤,٨٠٧	-	٥,٢٩٥,٠٠٩	١٠,٢٦٠,٠٩٤	١٣٨,٢٨٤,٩٨٨	للأفراد
٢,١٠٢,٠٧٩	٢٥,٤٠٥,٧٧٣	٧٨,٢٥٢,٩٨٣	١,٦٩٤,٨١٠	-	٧٥,٨٣١,٨٩٤	-	-	٧٢٦,٢٧٩	١٠٣,٦٥٨,٧٥٦	القروض العقارية
										للشركات
٧,٨٠٧,٦٨١	٩٨,٥٨٦,١٩٣	٣٧٣,٨٨٤,٠٦٨	٥٦,٨٣٠,٠٠٠	٢,٣١٢,٨٧٦	٢٨٧,٨١٥,٠٦٢	-	٢٢,١٢٢,٢٧٦	٤,٧٥٣,٨٥٤	٤٧٢,٤٧٠,٢٦١	الشركات الكبرى
٣,٥٠٣,٧٠٠	١٠,٦٢٣,٥٥٤	٣١,٢٨٣,٥٦٠	-	-	٣٠,٢٣٦,٠٦٢	-	-	١,٠٤٧,٤٩٨	٤١,٩٠٧,١١٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥٤,٨٤٥	٦,٤٣١,١٨٤	٩٣,٧٥٣,٣٣٥	٩٣,٧٥٣,٣٣٥	-	-	-	-	-	١٠٠,١٨٤,٥١٩	للحكومة والقطاع العام
										سندات وإسناد وأدوات:
٣٨٨,٢٠٣	٦٨٨,٠٣١,٢٢١	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٨,٠٣١,٢٢١	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي
-	١٦,٤٦٢,٥٨٣	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٤٦٢,٥٨٣	الموجودات الأخرى
٢١,٠٠٤,٦٣٩	١,٣٩٠,٥١٧,٠١٦	٦٧٥,٨٨٠,٢٠٢	١٥٢,٢٧٨,١٤٥	٢,٦٤٩,٢٢٢	٤٧٦,٧٤٧,٨٦٥	-	٢٧,٤١٧,٢٨٥	١٦,٧٨٧,٧٢٥	٢,٠٦٦,٣٩٧,٢١٨	الجموع
٢٢٥,٨٥٧	٩٦,١٦٢,٢٩١	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,١٦٢,٢٩١	الكفالات المالية
٦٢,٧٠٧	١٧,١٧٣,٩٥٥	-	-	-	-	-	-	-	١٧,١٧٣,٩٥٥	الإعتمادات المستندية
٢٧٣,١٧٦	٣٩,٨٢٤,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٨٢٤,٤٠٠	قبولات
٣٥٠,٠٠٠	٩٨,٠٩٦,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٠٩٦,٨٤٣	السنقفوف
٢١,٩١٦,٣٧٩	١,٦٤١,٧٧٤,٥٠٥	٦٧٥,٨٨٠,٢٠٢	١٥٢,٢٧٨,١٤٥	٢,٦٤٩,٢٢٢	٤٧٦,٧٤٧,٨٦٥	-	٢٧,٤١٧,٢٨٥	١٦,٧٨٧,٧٢٥	٢,٣١٧,٦٥٤,٧٠٧	الجموع الكلي
١٤,٨٧,٧٩١	١,٥٤٦,٣٦٠,٠٥٤	٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨	١٩٩,٦٠٧,٨٧٦	٢,٦٦٨,١١٧	٤٤٠,١٦٢,٤٠٠	-	٢٧,١٩٣,٠٣٨	١٣,١٩٩,٣٤٧	٢,٢٢٩,١٩٠,٨٣٢	أرقام المقارنة

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

الخسارة الإئتمانية التوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادية للضمانات							إجمالي قيمة التعرض (مرحلة ٣)	البنود
		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	٣,٧١٦,٦٠٨	للأفراد
١,١٩٤,٥٦٩	٢٩٦,٤٧٦	٤,٧٩٢,٨٠٨	-	-	٤,٧٩٢,٨٠٨	-	-	٥,٠٨٩,٢٨٤	٥,٠٨٩,٢٨٤	القروض العقارية
										للشركات
٥١٦,٢١١	٢٨٩,٦٤٤	٨٣٥,١٩٨	-	-	٨٣٥,١٩٨	-	-	١,١٢٤,٨٤٢	١,١٢٤,٨٤٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٩٧٧,٦٨٢	١,٤٤٩,٤٤٠	٤,٠٤٠,٠٠٠	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	١,٦٧٧,١٢٤	-	-	٥,٤٨٩,٤٤٠	٥,٤٨٩,٤٤٠	الشركات الكبرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة والقطاع العام
										سندات وإسناد وأدوات :
٢٦٢,٥٠٠	-	٥٨٢,٥٠٠	-	-	٥٨٢,٥٠٠	-	-	٥٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	١٦,٠٠٢,٦٧٤	الجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قبولات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السقوف
٧,٩٩٤,٩٦٦	٤,٩٦١,٣٤٣	١١,٠٤١,٣٣١	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	٧,٨٨٧,٦٣٠	-	٧٩٠,٨٢٥	١٦,٠٠٢,٦٧٤	١٦,٠٠٢,٦٧٤	الجموع الكلي
٥,٥١٨,٦٠٣	٣,٢٤٢,٠٥٩	١٠,٨٥٣,٠٨٥	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	٧,٧٦٨,٢٧٢	-	٧٢١,٩٣٧	١٤,٠٩٥,١٤٤	١٤,٠٩٥,١٤٤	أرقام المقارنة

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

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

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

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

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 هيكله خلال عام ٢٠٢٠ (٣٣,٩٧٠,٢٣٠ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

٤ - سندات وإسناد وأذونات:

٤ - أ يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة
سندات حكومية او 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 بالاصافي		٦٨٧,٦٤٣,٠١٨

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١٢,٤٨٥,٤١٠	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)
٧١٣,٠٦٧,٩١٠	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 توزيع إجمالي أدوات الدين المستثمر بها من قبل البنك حسب الفئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك:

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

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

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

٥ أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

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

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

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

٥. ب. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

الجموع	حكومة وقطاع عام	السياحة والفنادق	النقل والشحن	أفراد	أسهم	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند
١٧٨,٩٥١,٥٩١	١٧٨,٩٥١,٥٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣١٢,١٤٢,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٢,١٤٢,٦٥٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادف
١٤,١٨٤,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٨٤,٨٧٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادف
٨٣٣,٤٨٥,٠٠٠	١٠٠,١٢٩,٦٧٤	٦,٨٨٦,٢٣٠	٥,٥٣٨,٩١٧	١٣٠,٤٣٦,٢٠٧	٣٠٦,٩٧٧	١٠٠,١٤٨,٠٠٧	٢٥٥,٤١١,٩٥١	٢٢٩,٤٠٣,٤٠٤	٤,٧٨٧,١٣٣	التسهيلات الائتمانية بالصادف
										سندات وأسناد وأدوات:
٦٨٧,٦٤٣,٠١٨	٦٧٢,٩١٣,٠٧٩	-	-	-	-	-	١,٢٣٣,٢٩٩	٦,١٥٣,٣٢١	٧,٣٤٣,٣١٩	موجودات مالية بالتكلفة الطفأة - بالصادف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بتكلفة الدخل الشمامل الآخر بالصادف
١٦,٤٦٢,٥٨٣	١١,٩٥٨,٦١٥	٥٢,١٧٤	١٢,٢١٠	٦٨١,٣٦٦	١,٥٢٢	٥٦٢,١١٢	٩١٧,٧٤٠	٧٣٧,٩٦٣	١,٥٣٨,٨٨١	الموجودات الأخرى
٢,٠٤٢,٤٣٣,٢٢٨	٩٦٣,٩٥٢,٩٥٩	٦,٩٣٨,٤٠٤	٥,٥٥١,١٢٧	١٣١,١١٧,٥٧٣	٣٠٨,٤٩٩	١٠٠,٧١٠,١١٩	٢٥٧,٥٦٢,٩٩٠	٢٣٦,٢٩٤,٦٨٨	٣٣٩,٩٩٦,٨٦٩	الإجمالي / للسنة الحالية
٩٦,١٦٢,٢٩١	-	-	-	-	-	-	٩٦,١٦٢,٢٩١	-	-	الكفالات المالية
١٧,١٧٣,٩٥٥	-	-	-	-	-	-	١٧,١٧٣,٩٥٥	-	-	الإعتمادات المستندية
٣٩,٨٢٤,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٩,٨٢٤,٤٠٠	-	-	القبولات
٩٨,٠٩٦,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	٦٤,٣٥٣,٦١١	٣٣,٢٤٣,٢٣٢	٥٠٠,٠٠٠	السقوف غير المستغلة
٢,٢٩٣,٦٩٠,٧١٧	٩٦٣,٩٥٢,٩٥٩	٦,٩٣٨,٤٠٤	٥,٥٥١,١٢٧	١٣١,١١٧,٥٧٣	٣٠٨,٤٩٩	١٠٠,٧١٠,١١٩	٤٧٥,٠٧٧,٢٤٧	٢٦٩,٥٣٧,٩٦٠	٣٤٠,٤٩٦,٨٦٩	الجموع الكلي
٢,٢٢١,٧٩٤,١٢٥	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	-	-	١٢٤,٤٨٣,٥٨٢	٥٠٩,٠٧١	١٠٣,٣٥٢,٥٧٦	٤٤٦,٤٨٦,٢٥٨	٢٥٧,٧٠٧,١٤٥	٣٢٧,٦٤٧,٨٦٧	أرقام المقارنة

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

البنود	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 او التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الاسهم. وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والإستثمار في الاسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الاجنبية 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 الأجل 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 تحوط أو عمليات جوهرية بأسعار فائدة مرتبطة بمؤشرات أسعار الإقتراض بين البنوك.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:
تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٠

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٩

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

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	
		دينار	حساسية حقوق المساهمين
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	
		دينار	حساسية حقوق المساهمين
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 حقوق المساهمين	
		دينار	الأثر على حقوق المساهمين
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 أيهما أقرب

الجموع	عناصر بدون فائدة	سنوات وأكثر	من سنة حتى 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
									الموجودات
١٩٦,٤٤١,٠٢٦	-	-	-	-	-	-	١٩٦,٤٤١,٠٢٦		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣١٢,١٤٢,٦٥٩	٤٤٣,٦٥٨,٤٧٧	-	-	-	-	٥٦,٧١٣,٦٦٦	١١,٧٧٠,٥٥٦		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي
١٤,١٨٤,٨٧٧	-	-	-	-	١٤,١٨٤,٨٧٧	-	-		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي
١٧,١٩٨,٦١٤	١٧,١٩٨,٦١٤	-	-	-	-	-	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الدخل الشامل الأخر
٨٣٣,٠٤٨,٥٠٠	-	٢٣٨,٨١٣,٣٥٨	١٩٤,٦٣٤,٢٧١	٧٨,٦٢٠,٥٧٤	٩٩,٠٧٧,٧١٣	٧٢,٥٥٢,٢٤٣	١٤٩,٣٥٠,٣٤١		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي
٦٨٧,٦٤٣,١٨	-	٤٠٤,٣٤٦,٧٧٨	١٨٠,٨٨٩,٥٢٢	٣٨,٩٩٥,٠٠٠	٦,٤٣٩,٩٥٨	٥٤,٦٥١,٥٤٧	٢,٣٢٠,٢١٣		موجودات مالية بالتكلفة الطفأة - بالصادفي
١,٢٤٦,٠٣٨	١,٢٤٦,٠٣٨	-	-	-	-	-	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٠٠٧,٣٥٤	٢٢,٠٠٧,٣٥٤	-	-	-	-	-	-		استثمار في شركة حليفة
٧٤,٢٢٩,٨٩٨	٧٤,٢٢٩,٨٩٨	-	-	-	-	-	-		متلكات ومعدات - بالصادفي
١,٧٩٠,٥٤٧	١,٧٩٠,٥٤٧	-	-	-	-	-	-		موجودات غير ملموسة - بالصادفي
٣,٣٥٦,٦٤٦	٣,٣٥٦,٦٤٦	-	-	-	-	-	-		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦,٩١٥,٣٠٥	٣٦,٩١٥,٣٠٥	-	-	-	-	-	-		موجودات أخرى
٢,٢٠٠,٢٠٤,٨٢	٤٠٠,٤٠٢,٤٧٩	٦٤٣,٦٦٠,١٣٦	٣٧٥,٥١٣,٧٩٣	١١٧,٦١٥,٥٧٤	١١٩,٧٠٢,٥٤٨	١٨٣,٩١٧,٤٦٦	٣٥٩,٨٨٦,١٣٦		إجمالي الموجودات
									المطلوبات:
٥٩٩,٨٠٦,٤٤٠	-	-	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,١٢٧,٠٠٠	٢٥,٥١٧,٦٦٦	٤٩٨,١١١,٨٥٤		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٧٤,٧٢٠,٠٧٤	٢٢٦,٣٧٩,١٦٠	٤١,٤٣٧	٣٢٨,٦٩٤	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	٤,٢٠٦,٦٠٨	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
١,٩٥١,٦٣٠,٣٨٩	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	٣٠١,٠٧٠,٤١٧	١٦,١٣٤,٧٦٨	٥,٢٣٧,٥٦٨	(٦٦,٦٣٨,٢٧٤)	(٧٧٦,١٧٩,٠٧٨)		فجوة إعادة تسعير الفائدة
									٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٢٥٠,٦٥١,١١٩	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	(١٠,٣٦٨,٦٨٤)	٢٣,٥٣٩,٨٨٨	(١٢٤,٣٢٤,٧٦٨)	(١٧٣,٢١٣,٥٤١)		فجوة إعادة تسعير الفائدة

٥ - التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
البنك	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 - بالصادف	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 محتمله 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 محتمله 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 تلبيتها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.

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

- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً 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 تماشياً 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 مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

الجموع	دينار	دينار	من سنوات	أكثر	من سنة حتى	من ٣ سنوات	من ١ شهر حتى سنة واحدة	دينار	دينار	من ٣ شهور إلى ١ شهر	دينار	من شهر إلى ٣ شهور	دينار	أقل من شهر	دينار	٣ كانون الأول ٢٠٢٠
٦٠٤,٧٥٦,٠٥٧	-	٧٨,٨٠٨,٥١٠	-	-	-	-	-	٤٩٨,١٨٩,٩٣٢	٢٥,٥٨٢,٧٤٠	٢,١٧٤,٨٧٥	٢٥,٥٨٢,٧٤٠	٢٥,٥٨٢,٧٤٠	٤٩٨,١٨٩,٩٣٢			المطلوبات :
١,١٨٠,٢٣٩,٥٨٩	٢٢٦,٣٧٩,١٦٠	٣٩٤,١٠٨	٩٧,٥٧٩,١٧٢	٦٣,٦٤٧	٩٧,٥٧٩,١٧٢	٩٧,٥٧٩,١٧٢	٩٧,٥٧٩,١٧٢	١٠٨,٩٤٩,٨١٧	٢١٢,٩٢٧,١٩٤	١٠٨,٩٤٩,٨١٧	٢١٢,٩٢٧,١٩٤	٢١٢,٩٢٧,١٩٤	٥٣٣,٩٠٦,٤٨١			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٠,٦٢٩,٦٣٢	-	-	-	٢٥,٩٢,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٥,٥٣٧,٣٦٧			ودائع عملاء
٤١,٣٢٠,٥١٧	٧,٥٢٨,٨٠٧	٩٣,٤٥٤	٨,٠٦٤,٦٣٩	٢٧١,٢٨١	٩٣,٤٥٤	٨,٠٦٤,٦٣٩	٨,٠٦٤,٦٣٩	٤,٢٠١,٦٦٤	١٢,٦٣٨,٣٩٨	٤,٢٠١,٦٦٤	١٢,٦٣٨,٣٩٨	١٢,٦٣٨,٣٩٨	٨,٥٢٢,٢٧٤			أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٧٠٢,٥٦١	٧٠٢,٥٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			تأمينات نقدية
٧,٤٣١,٣١٩	٥٩٩,٠٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٢٥,٣٩٥	-	٥,٢٢٥,٣٩٥	٥,٢٢٥,٣٩٥	١,٦٠٦,٨٩١			مخصصات متنوعة
٣١,١٧٧,٣٠١	١٩,٧٤٣,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٤٣٤,١٨٤			مخصص ضريبة الدخل
١,٩٨١,٢٥٦,٩٧٦	٢٥٤,٩٥٢,٦٧٨	٧٩,٢٩٦,٠٧٢	١٠٥,٦٤٣,٨١١	٢٥,٤٢٧,١٩٣	٧٩,٢٩٦,٠٧٢	١٠٥,٦٤٣,٨١١	١٠٥,٦٤٣,٨١١	١١٥,٣٢٦,٣٦٦	٢٥٦,٤١٣,٧٢٧	١١٥,٣٢٦,٣٦٦	٢٥٦,٤١٣,٧٢٧	٢٥٦,٤١٣,٧٢٧	١,٤٩٩,١٩٧,١٢٩			مطلوبات أخرى
٢,٢٠٢,٤٠٤,٨٢	٤٠٠,٤٠٢,٤٧٨	١٩٨,٠٣٣,٨٨١	٩٢,٨٠٥,٤٥١	٢٤٩,٣٠٢,٦١٣	١٩٨,٠٣٣,٨٨١	٩٢,٨٠٥,٤٥١	٩٢,٨٠٥,٤٥١	١٠١,٠٠٨,٤٤٠	١٢٩,٢٦٥,٨٦٩	١٠١,٠٠٨,٤٤٠	١٢٩,٢٦٥,٨٦٩	١٢٩,٢٦٥,٨٦٩	١,٠٢٩,٣٨٥,٣٤٩			الجموع
																مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها للتوقعة)
																٣١ كانون الأول ٢٠١٩
																المطلوبات :
٦٢٣,٩٨٣,٠٥٥	-	٩٤,٤٤٣,٧٦٧	٧٠٩,٠٠٠	-	٩٤,٤٤٣,٧٦٧	٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	٢,١٦٨,٦١٨	٥١٧,٧٨٤,٨٩٧	٢,١٦٨,٦١٨	٥١٧,٧٨٤,٨٩٧	٥١٧,٧٨٤,٨٩٧	٩,٠٧٦,٧٧٣			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٩٨,٠٢٧,٨٤٤	٢١٢,٣٨٠,٢٤٢	٦٦,٨٨٧	٨٨,٣١١,٦١٩	٩١,٤٣٧	٦٦,٨٨٧	٨٨,٣١١,٦١٩	٨٨,٣١١,٦١٩	٩٩,١٧١,٥٢٣	٢٢٥,٠٣٥,٧٨١	٩٩,١٧١,٥٢٣	٢٢٥,٠٣٥,٧٨١	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	٣٨٢,٨٣٧	٧,١٨٣,١٧٦	١١١,٨٠٧	٣٨٢,٨٣٧	٧,١٨٣,١٧٦	٧,١٨٣,١٧٦	٣,٨٨٠,٠٣٠	٩,٥٧٩,٨٠٩	٣,٨٨٠,٠٣٠	٩,٥٧٩,٨٠٩	٩,٥٧٩,٨٠٩	١١,٢٤٩,٥٢٢			تأمينات نقدية
٦٧٧,٥٧٢	٦٧٧,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			مخصصات متنوعة
٧,٣٣٤,٨٧٨	٦٦٠,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	٦,١٧٤,٢٩٤	-	٦,١٧٤,٢٩٤	٦,١٧٤,٢٩٤	-			مخصص ضريبة الدخل
٥١,٥١٠,١٧٩	٢٢,٤٩٣,٨٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٠١٢,٣٤٨			مطلوبات أخرى
١,٩٢٦,٤٥٠,٧١٠	٢٤٣,٩٤٢,٢٢٧	٩٤,٦٩٣,٤٩١	٩٦,٢٠٤,٢٩٥	٤,٦٦٠,٧٤٧	٩٤,٦٩٣,٤٩١	٩٦,٢٠٤,٢٩٥	٩٦,٢٠٤,٢٩٥	١٠٥,٢٢٠,١٧١	٧٥٩,٠٧٤,٧٨١	١٠٥,٢٢٠,١٧١	٧٥٩,٠٧٤,٧٨١	٧٥٩,٠٧٤,٧٨١	٦٢٢,٦٥٤,٩٩٨			الجموع
٢,١٣٢,٥٦٦,٣٩١	٢٥١,٨١٤,٢٣١	٢٢٣,٨٣٩,٧٢٨	٨٢,٧٠٥,٧٨٠	٢٦٦,٢١٩,٤٧٩	٢٢٣,٨٣٩,٧٢٨	٨٢,٧٠٥,٧٨٠	٨٢,٧٠٥,٧٨٠	١٠٥,٧٣٣,٨٥٨	١٢٦,٩١٣,٦٢٧	١٠٥,٧٣٣,٨٥٨	١٢٦,٩١٣,٦٢٧	١٢٦,٩١٣,٦٢٧	١,٠٧٥,٤٧٩,٦٨٨			مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها للتوقعة)

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

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

بنود خارج المركز المالي:

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

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 بهيكله التمويل وإصدار نشرات الإكتتاب.

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

المجموع		أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
٢٠١٩	٢٠٢٠					
بـآلاف الدينائر	بـآلاف الدينائر	بـآلاف الدينائر	بـآلاف الدينائر	بـآلاف الدينائر	بـآلاف الدينائر	
١١١,٠٥٠	١٠٢,٥١٤	٥,٢٩٩	٤١,٤٠٥	٣٥,٧٣٢	٢٠,٠٧٨	إجمالي الإيرادات
١,٠٣٥	٥١٧	-	٥١٧	-	-	استثمار في شركة حليفة
(٢,٢٦٤)	(١٣,٠٣٩)	-	(١٥٢)	(٦,٧٦٢)	(٦,١٢٥)	مخصص التدني
١٠٩,٨٢١	٨٩,٩٩٢	٥,٢٩٩	٤١,٧٧٠	٢٨,٩٧٠	١٣,٩٥٣	نتائج أعمال القطاع
(٨٦,١٥٥)	(٧٢,٩٦٧)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢٣,٦٦٦	١٧,٠٢٥	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٧,٤٦٣)	(٥,٤٨٨)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٦,٢٠٣	١١,٥٣٧	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣,٨٢٦	٢,١٦٥	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٣,٨٢٦	٤,١٥٠	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات
٢٠١٩	٢٠٢٠					
١,٩٩٣,٧٢٦	٢,٠٦١,٩٠٥	-	١,٢٢٨,٨٥٦	٦٢١,٧٥٢	٢١١,٢٩٧	موجودات القطاع
٢٠,٦٨٧	٢٢,٠٠٧	-	٢٢,٠٠٧	-	-	إستثمار في شركة حليفة
١١٧,٦٤٣	١١٦,٢٩٢	١١٦,٢٩٢	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,١٣٢,٠٥٦	٢,٢٠٠,٢٠٤	١١٦,٢٩٢	١,٢٥٠,٨٦٣	٦٢١,٧٥٢	٢١١,٢٩٧	مجموع الموجودات
١,٨٥٦,٦٨١	١,٩٣٦,٣١٩	-	٧٢٠,٤٣٦	٣٥١,٦٠٤	٨٦٤,٢٧٩	مطلوبات القطاع
٥٩,٥٢٣	٣٩,٣١١	٣٩,٣١١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٩١٦,٢٠٤	١,٩٧٥,٦٣٠	٣٩,٣١١	٧٢٠,٤٣٦	٣٥١,٦٠٤	٨٦٤,٢٧٩	مجموع المطلوبات

(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 المملكة		داخل المملكة		
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 الاهداف التالية:

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
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 اكثر 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
الموجودات:			
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	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
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	مجموع المطلوبات
٢٢٤,٥٧٣,٦٩٣	٢١٠,٣٥٩,٨٥٥	١٤,٢١٣,٨٣٨	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
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	٣٤٠,٣١٩,٩٩٨	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 تقريبا 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 المضافة
	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 ائتمانية 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) وبرأي 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 لتناسب 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 الالزامي:

معيير 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. ان 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 ان 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 ان 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.

-ان 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 اذ 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. تمل 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» (٢ 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 المنشئات من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحدها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الأرباح 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 تحدد 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.

معياري 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 المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض 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. ما 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 التحوط 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، للتحوط 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 اعفاء البنك من هذا المتطلب عند عدم وجود مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر في حال قدر البنك ان 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 لتلبيتها 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 الخليف 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 إمبرير 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 العقر

- 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 ١٢ / ٢٠١٠ 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 أوفتك 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 للإستثمار.
- 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 للإستثمار السياحية (تاج مول).
- عضو في بنك الإستثمار الفلسطيني.
- عضو في شركة قطر لسحب الألمنيوم.
- عضو في شركة سيرين العقارية بيروت.

شركة بيرق الأردن الأولى للإستثمارات 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 الإستثمار 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 إمبريال 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 الإستثمار العربي الأردني عام ٢٠٠٠ - ٢٠١٧.
- رئيس مجلس إدارة سابق لشركة تعدين اليورانيم الأردنية.
- عضو مجلس إدارة سابق لشركة البريد الأردني.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات 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 للإستثمارات 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 والإستثمارات في بنك Dresdner نيويورك عام ١٩٩٢.
- عضو مجلس الإدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية.

السيد / رائد روجي اسكندر المصيص

- المنصب: مساعد المدير العام / المجموعة المالية / دائرة الشؤون الإدارية وشؤون الموظفين
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية عام ٢٠٠١.
- ماجستير في التمويل والإستثمار من Kingston University - لندن عام ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات 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 والمحاطر 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 الصواحه

- 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 اليرميير وإدارة الثروات والفروع في بنك HSBC الاردن، عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٤.
- عمل كمدير مشاريع إقليمي في بنك HSBC دبي - الامارات العربية المتحدة، عام ٢٠١٢.
- عمل لمدة سنتان 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 اليرميير 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 المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	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	٪٨,٨١٧	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 سماره سماره
٪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 ابو غيده

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد مساهمتهم عن (5%) 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 (5%) من الشركة العربية للإستثمار

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	مملكة 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

البيــــــــــــــــان	الحصة السوقية
الموجودات	٣,٨٪
إجمالي ودائع العملاء	٣,٠٪
القروض والتسهيلات الإئتمانية	٢,٨٪

٦ - درجة الإعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین 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

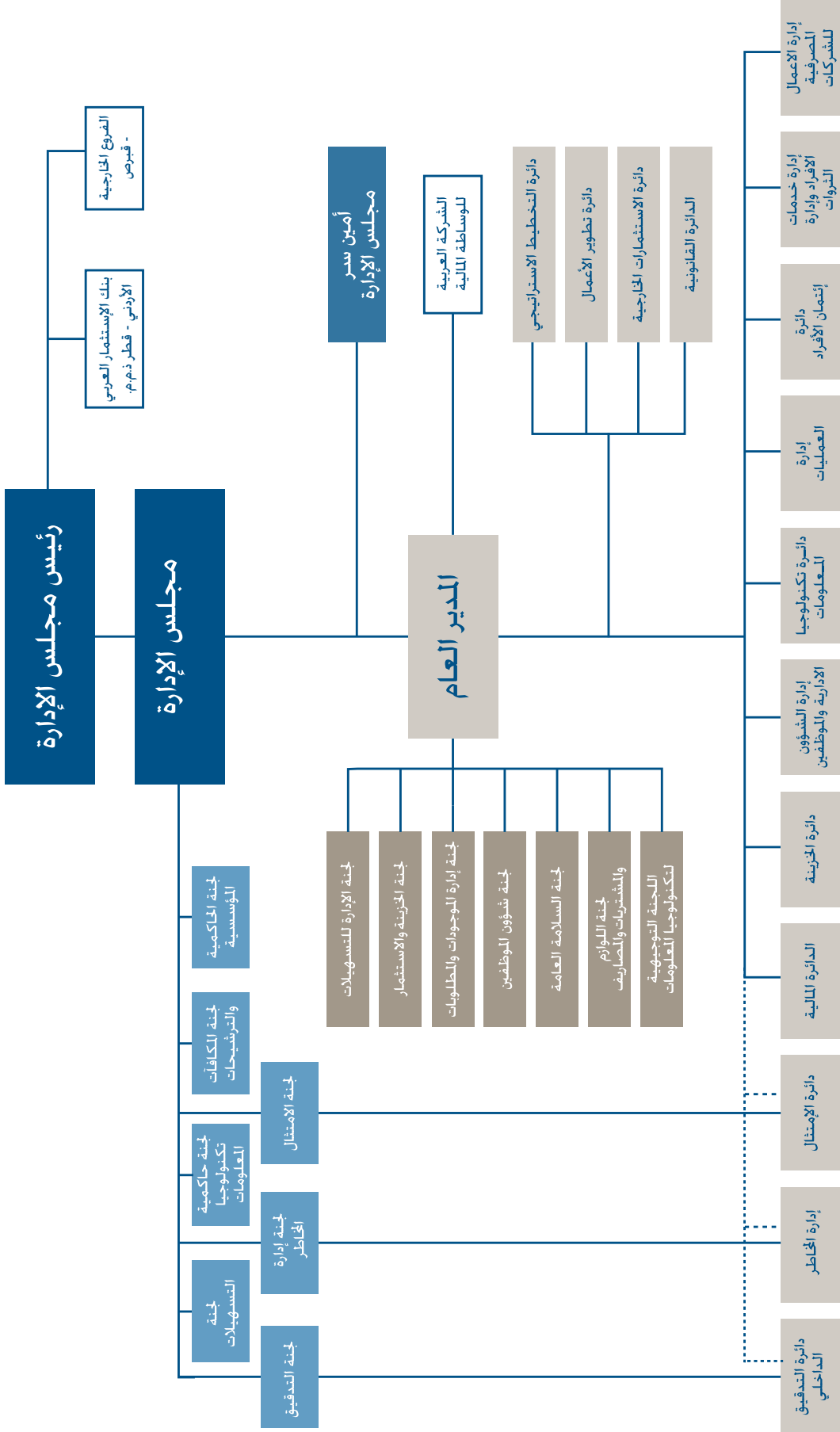
لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

لا يوجد أي 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 بالإلتزام بالمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المنظمة للأعمال المالية والمصرفية.

١.٩ - 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 للإستثمار 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 للإستثمارات السياحية شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية شركة بيرق الأردن الأولى للإستثمارات المتعددة شركة اليقين للإستثمار	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 للإستثمارات 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 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 للإستثمارات السياحية	٥٨١,٩٨٢	٥٨١,٩٨٢	قطرية	عضو مجلس إدارة	السيد/ محمد محمود محمد العقر
شركة البحر المتوسط للإستثمارات 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

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

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

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

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

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

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 والانتقال المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠ مبلغ (١,١٣٧,٠٤٢) دينار وتفاصيل ذلك كما يلي:-

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

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 روجي 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 همة 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 للإستثمارات التجارية ويمثلها السيد / حسين هاشم أحمد الدباس / نائب رئيس مجلس الإدارة
	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / امحمد محمد فرج
	الشركة العربية للإستثمار 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 الإجتماع 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 الحليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها:

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

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 طبريور
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 الهمة 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 (+٤٤) فاكس: ٢٠٣١٤٤٠٢٥٩ (+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 فالحاكمة 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 مما يمكنهم من إتخاذ قراراتهم.
٣. إستخدام الموقع الإلكتروني للبنك على شبكة الإنترنت لتعزيز عملية الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.
٤. اعتمد 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 إمام 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:

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

ثالثاً: المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص اللذين يشغلونها:

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

رابعاً: عضويات مجالس الإدارة في الشركات

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

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

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

٢- لجنة التدقيق:

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

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 وجارة. بكالوريوس في القانون والعلوم.
- مدير تنفيذي للشؤون القانونية في شركة السلام الدولية للإستثمار/ قطر.
- عضو مجلس إدارة في شركة التجمعات للإستثمار السياحي (تاج مول).
- عضو مجلس إدارة في بنك الإستثمار الفلسطيني.
- عضو مجلس إدارة في شركة قطر لسحب الأئنيوم.
- 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 للإستثمارات السياحية.
- رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين.
- عضو مجلس إدارة The Real Estate Development / Lebanon.

السيد / حسين هاشم الدباس / نائب رئيس مجلس الإدارة

- ماجستير إدارة أعمال وتسويق. بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو.
- مدير مسؤول في شركة إمبرير للشرق الأوسط وإفريقيا.
- قامت اللجنة بالإجتماع بمدققي 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 بملاحظاته ومقترحاته 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:

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

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 وإمтиاراتهم الأخرى.
- التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.

٤- لجنة إدارة المخاطر:

صفة العضو	المنصب	
غير مستقل	رئيس	السيد كمال المفلح
غير مستقل	عضو	السيد إمام فرج
مستقل	عضو	السيد خالد زكريا

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:

صفة العضو	المنصب	
غير مستقل	رئيس	السيد فهد الحقباني
مستقل	عضو	السيد خليل أبو الرب
غير مستقل	عضو	السيد محمد العقر

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.

- إعتقاد سياسة مراقبة الإمتثال وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر الإمتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
- إتخاذ 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 ومدربة.
- إعتقاد سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- إعتقاد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الإمتثال.

٦- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

المنصب	صفة العضو
السيد خالد زكريا	رئيس
السيد حسين الدباس	عضو
السيد خليل أبو الرب	عضو

مهام اللجنة:

- إعتقاد الأهداف الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا.
- إعتقاد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
- إعتقاد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصفي الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- إعتقاد 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 الدباس	عضو
السيد سائد البديري	عضو
السيد كمال المفلح	عضو

مهام اللجنة:

- الموافقة على منح وتعديل وتجديد وهيكل 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

التغييرات على عضوية مجلس الإدارة وتشكيل اللجان خلال عام ٢٠٢٠	لجنة الإمتثال	لجنة التسهيلات	لجنة حاكمية تكنولوجيا العلومات	لجنة الكفاءات والترشيحات	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة إدارة المخاطر	لجنة التدقيق	مجلس الإدارة	إجمالي عدد الإجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠٢٠
	٣	٣	٤	٣	٢	٣	٦	٨	
	عدد الإجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة								أعضاء مجلس الإدارة
	-	٣	-	-	٢	-	-	٨	السيد هاني عبدالقادر القاضي / رئيس المجلس
	٣	-	-	-	-	-	-	٧	السيد فهد الحقباني
	-	٣	٤	٣	-	-	٦	٨	السيد حسين هاشم الدباس
	-	-	-	-	-	٣	-	٨	السيد إسماعيل محمد فرج
	-	٣	-	-	-	-	-	٧	معالي "محمد شريف" علي الزعبي
	٣	-	٤	٣	-	-	٦	٨	السيد خليل محمود أبو الرب
	٢	-	-	-	-	-	-	٥	السيد محمد محمود العقر
	-	-	-	٣	٢	-	٦	٨	الدكتور عدنان علي ستيتية
	-	-	٤	-	٢	٣	-	٨	السيد خالد "محمد وليد" زكريا
	-	١	-	-	-	-	-	٨	السيد سائد البديري
	-	٣	-	-	-	٣	-	٨	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 (٦/ب) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته. والمواد (٢١، ٢٢، ٢٣، ٢٥، ٨٨، ٩٩، ب/١٠٠) 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 مباشرةً 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 نسبتة على (5%) من رأسمال البنك المكتتب به، وان 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 بوقتٍ 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 مانعة 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 الحاكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمة.
- 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 الحاكمة 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 للحاكمة 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 الحاكمة المؤسسية ضمن المجموعة مع الموازنة بين إستراتيجيات وسياسات الحاكمة 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 يُخل 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 الملاءمة 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 بملخصٍ 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 والحاكمية 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

د. 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 لجتين 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 (٢٠١٦/٦٥) تاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦ الصادر 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 ومدربة.
 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 موافقه على منح وتعديل وتجديد وهيكله التسهيلات التي تتجاوز صلاحيات لجنة الإدارة للتسهيلات التي يرأسها المدير العام وبمبالغ تصل في حدها الأقصى لكل مقترض أو مشاركة في اسناد قروض/اسندات 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 بناء 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 الإلتزام وتكريس الوقت لعمل البنك. ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

عاشراً: ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة

- أ. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة 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 ممثلاً عنها.
 ٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة. بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً 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: ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- أ. يقوم المجلس بإعتماد سياسة لضمان ملاءمة 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 الملاءمة 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 إحلال (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 تابعاً 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 وتجنب 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 لكفاية 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 مكافأاتهم.

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 الإنحرافات 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 ومدربة.
- 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 المنبثقة 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.
- ب. 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.

<p>حسين هاشم الدباس / نائب رئيس المجلس مثل شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية</p>		<p>هاني عبدالقادر القاضي/ رئيس مجلس الإدارة</p>
		
<p>محمد محمود العقر</p>	<p>فهد الحقباني مثل الشركة العربية للإستثمار</p>	<p>إمحمد محمد فرج مثل المصرف الليبي الخارجي</p>
		
<p>سائد جميل البديري</p>	<p>معالي «محمد شريف» الزعبي مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم</p>	<p>خليل محمود أبو الرب</p>
		
<p>السيد كمال الفواعير مثل شركة بيرق الأردن الأولى للإستثمارات المتعددة</p>	<p>الدكتور عدنان ستيتية</p>	<p>السيد خالد زكريا</p>
		

* 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 عمّان 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 عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨

فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٢٨١٧٧

فرع خدمات الشركات - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨

فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

فرع دوار الداخلية

شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤

ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عمّان ١١١٩٠ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٩٠١١٠٠

فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨٢٠٤٧

فرع عبدون

دوار عبدون

ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عمّان ١١١٩٠ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨

فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

فرع بيادر وادي السير

البيادر- شارع حسني صوبر - عمارة رقم ١٤

ص.ب. ١٤٠٣٧٥ عمّان ١١٨١٤ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٨١٥٨٣١

فاكس: +٩٦٢(٦)٥٨١٤٥١٦

فرع الوحدات

شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨

ص.ب. ٦٢٠٩٠٥ عمّان ١١١٦٢ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٤٧٥١٦٤١

فاكس: +٩٦٢(٦)٤٧٨٧٩٩٦

فرع وادي صقرة

شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤

ص.ب. ٦٠٤١ عمّان 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 عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٣٤٤٧٤٣

فاكس: +٩٦٢(٦)٥٣٤٢٦٤٤

فرع ضاحية الياسمين

شارع جبل عرفات - عمارة رقم ٥١

ص.ب. ٧١٣١٠٠ عمّان ١١١٧١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٤٢٠٩٢٢١

فاكس: +٩٦٢(٦)٤٢٠٦٧٥٢

فرع طبربور

شارع طارق

ص.ب. ٢٧٩ عمّان ١١٩٤٧ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٥٨٣٤١

فاكس: +٩٦٢(٦)٥٠٥٨٣٥٦

فرع مطار الملكة علياء الدولي

القادمين

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٠٣٠٠٥

فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

فرع دابوق

شارع الملك عبدالله الثاني - مبنى الهمة بلازا
ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٤٦٥٤١٣٠
فاكس: +٩٦٢ (٦) ٥٣٤٠٦٣٢

فرع مادبا

مادبا الغربي، شادع اليرموك - بجانب مبنى المحافظة
ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٥)٣٢٤٣٣٠٦
فاكس: +٩٦٢(٥)٣٢٤٣٢٨٠

فرع مرج الحمام

طريق المطار - محطة المناصير
ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان 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 عمّان ١١١٢١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٥)٣٥٣٢١٦٠
فاكس: +٩٦٢(٥)٣٥٣٢١٦٣

فرع العبدلي مول

بوليفارد العبدلي - منطقة العبدلي
ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان 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

المكاتب:

مكتب سيتي مول

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٨٢٢٤٨٩
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٨٢٤٣٠٥

مكتب تاج مول

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٩٢٩٩٥٦
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٣٢٠٨٣

مكتب فندق الفور سيزنز

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٥٤٠٠٨٠
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٣٢٠٨٣

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة ٣٦ مجمع البركة
ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٥)٣٨٦٩٠٩٧
فاكس: +٩٦٢(٥)٣٨٥٣٢٤٠

فرع إربد

شارع وصفي التل
ص.ب. ٩٧٠ إربد ٢١١١٠ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٢)٧٢٧٩٦٦١
فاكس: +٩٦٢(٢)٧٢٧٩٦٧٠

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

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: ٥٦٥٢٤٤١ (+٩٦٢) / ٥٧٨ / ٥٦٧ (+٩٦٢)
فاكس: ٥٦٩٦١٥٦ (+٩٦٢)
الموقع الإلكتروني: www.uajci.com

البنك الحليف:

بنك الأردن الدولي
Almack House
26-28 King Street
London
SW1Y6QW
هاتف: ٢٠٣١٤٤٠٢٠٠ (+٤٤)
فاكس: ٢٠٣١٤٤٠٢٥٩ (+٤٤)
موقع البنك الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk

مكاتب مطار الملكة علياء الدولي

- المغادرين
- الجوازات ١
- الجوازات ٢
- التراخيص
- البوابات ١
- البوابات ٢
- مركز أطقم الطائرات
- هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (+٩٦٢)
- فاكس: ٤٨٢ (+٩٦٢)

مكتب مطار ماركا

- هاتف: ٤٨٨٣٥٥٦ (+٩٦٢)
- فاكس: ٤٨٨٣٥٥٧ (+٩٦٢)

مكتب مطار الملك الحسين - العقبة

- هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (+٩٦٢)
- فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (+٩٦٢)

مكتب تالابيه - العقبة

- مبنى رقم ٩
- هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (+٩٦٢)
- فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (+٩٦٢)

مكتب شارع الحصن - إربد

- هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ (+٩٦٢)
- فاكس: ٧٢٤٥٦٦٣ (+٩٦٢)

مكتب جامعة إربد الأهلية - إربد

- هاتف: ٧٠٥٧٣٩٢ (+٩٦٢)
- فاكس: ٧٠٥٧٣٩٢ (+٩٦٢)

مكتب نقد العمري

- مركز حدود العمري - الأردن
- تلفاكس: ٣٨٣٨٠٢٤ (+٩٦٢)



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

البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com