



البنك الأهلي الأردني  
Jordan Ahli Bank

اضغط هنا

Press Here

التقرير السنوي 2020

Annual Report 2020

أهلي

ازدهار  
مشترك  
مستمر



التقرير السنوي

2020



# ازدهار مشترك مستمر

التقرير السنوي  
**2020**











# المحتويات



اختيار البنك الأهلي الأردني ضمن قائمة الشركات العالمية الأكثر تأثيراً في تغيير العالم (Change the world) للعام 2020 من قبل مجلة (Fortune) التي تعنى بقضايا المال والأعمال.

11	ميثاقنا
15	كلمة رئيس مجلس الإدارة
18	كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام
21	أداء الإقتصاد الأردني 2020

## تقرير مجلس الإدارة

24	انجازات البنك الرئيسية
31	أماكن تواجد البنك جغرافياً وأعداد الموظفين في كل منها
32	توزيع الفروع والموظفين
33	حجم الاستثمار الرأسمالي
34	الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني
41	أعضاء مجلس الإدارة
55	الإدارة التنفيذية العليا
72	الوضع التنافسي للبنك
73	الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني
74	أعداد موظفي البنك والشركات التابعة له
76	المخاطر
82	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة للسنة المالية 2020
82	مؤشرات الربحية للعام 2020 مقارنة مع العام 2019
87	الخطة المستقبلية للعام 2021
90	أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة
91	الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقاربهم
99	كبار مالكي الأسهم
103	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
111	المسؤولية المجتمعية والاستدامة في البنك الأهلي الأردني
118	السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك
121	الإفصاح والشفافية

# ميناقنا

## رؤيتنا

ملتزمون ببناء مجتمع واقتصاد مزدهر يحقق الاشتغال المالي، وخدمة العملاء بإبداع وتميز وابتكار وتعزيز ولاء وانتماء الموظفين، وتحقيق نمو مستدام وعائد مجدٍ للمساهمين.

## رسالتنا

مؤسسة مالية متخصصة بتقديم خدمات متميزة من خلال الإبداع والكفاءة والتركيز على احتياجات العملاء.

## قيمنا

### الازدهار المشترك.

الشفافية والمصادقية في التعامل.

إرضاء العملاء هو محور اهتمامنا.

الالتزام التام بالقوانين والتعليمات وأسس الحوكمة الرشيدة.

خلق بيئة إبداعية قائمة على مواكبة التطور التكنولوجي.

الموظف هو أساس النجاح.

## القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني والايضاحات المرفقة بها للعام 2020

124	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني للعام 2020
129	القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني
135	الايضاحات المرفقة للعام 2020

## الإقرارات 239

## الحاكمية المؤسسية

243	دليل الحاكمية المؤسسية
266	تقرير الحوكمة

274	جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي
275	عناوين فروع البنك
278	مواقع أجهزة الصراف الآلي - الأردن

## أهدافنا الاستراتيجية

### إشراك أصحاب المصلحة

نمتلك في البنك الأهلي الأردني استراتيجية شاملة لإدارة علاقتنا مع جميع الأطراف ذات العلاقة المباشرة وغير المباشرة، والتي تصاغ وتتجدد بالارتكاز على نتائج التواصل الدائم مع هذه الأطراف عبر قنوات عديدة من أجل الوقوف على احتياجات كل منهم وتلبيتها، وذلك من أجل توفير قيمة مضافة وقابلة للقياس، تتحقق معها مصلحة جميع الأطراف. ومع هذه الاستراتيجية المتجددة باستمرار خاصة في ظل أسس الحوكمة المؤسسية الفعالة والمشملة على منظومة من المبادئ الراسخة والرامية لتدعيم ثقة كافة الأطراف ذات العلاقة، فإننا نحرص على تحديد أولويات كل طرف وعلى الاستجابة لها.

### المساهمون

ضمان استثمار آمن وتعظيم حقوق المساهمين.

تزويد المساهمين بكافة المعلومات المؤسسية بشفافية ودقة وبشكل دوري لضمان العدالة بينهم جميعاً عبر اجتماعات الهيئة العامة، والتقارير السنوية وغيرها.

تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح الأخرى والجهات الرقابية والإشرافية.

### العملاء

تقديم تجربة فريدة مع باقة من الحلول والخدمات والمنتجات المصرفية وغير المصرفية المبتكرة وغير المسبوقة.

الحفاظ على علاقة متميزة عبر أنظمة إدارة متفوقة تعزز الميزات التنافسية التي يعد من أهمها السرية التامة لجميع حسابات العملاء وودائعهم وأماناتهم، وبرامج المكافآت وغيرها.

### الموارد البشرية

تطوير القدرات والتمكين وتوفير فرص العمل وتنويعها لضمان مستقبل مؤسسي واعد.

تعزيز المزايا التنافسية الممنوحة لهم ضمن بيئة عمل مثالية.

التواصل الدائم على الصعيد الداخلي والخارجي عبر عدة قنوات.

تعزيز الانخراط المجتمعي.

### المجتمع والبيئة

خدمة وتعزيز هدف التنمية الاقتصادية والاجتماعية والبيئية المستدامة من خلال منتجات وخدمات وبرامج تعود بالفائدة المباشرة على مختلف قطاعات المجتمع وعلى البيئة ورعاية الاحتياجات الاجتماعية والثقافية والوطنية للبلاد.

### الجهات الرسمية والرقابية

الامتثال التام لقوانين وتعليمات الجهات الرقابية الرسمية والإفصاح بشفافية.

دعم الجهود الرسمية في مختلف المجالات وعلى جميع الأصعدة بما يخدم المجتمع.

### الموردون

بناء علاقة طويلة الأمد مبنية على الشفافية وجودة الأداء.

الحفاظ على شراكات فعالة لمزيد من الجودة والكفاءة في إدارة القيمة وتحسين الكفاءة الإنتاجية.

### الشركاء (الإعلام ومنظمات المجتمع المدني)

بناء علاقات شراكة استراتيجية.

التعاون المثمر والتواصل الدائم بشفافية.

## محاور الاستراتيجية

تنطلق أهداف البنك الأهلي الأردني الإستراتيجية من إرادة حازمة للارتقاء بالبنك وتطويره من خلال تطبيق أفضل الأسس المصرفية المعتمدة عالمياً، حيث تستند خططنا الاستراتيجية إلى ثلاث محاور:

العميل  
محور  
اهتمامنا

التطوير  
و الإبداع

الكفاءة  
التشغيلية



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### حضرات المساهمين الكرام،

باسمي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة، أحييكم أجمل تحية وأقدم لكم التقرير السنوي الخامس والستين للبنك الأهلي الأردني، والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك وأهم نشاطاته وحساباته الختامية لعام 2020، بالإضافة إلى الخطة المستقبلية للعام 2021.

كان العام 2020 عصيباً على مختلف القطاعات والفعاليات الاقتصادية في ظل التحديات الاقتصادية التي فرضتها جائحة كورونا على جميع دول وشعوب العالم والتي لا تزال آثارها حاضرة إلى الآن رغم مرور أكثر من عام على بداية ظهورها. وبالرغم من أن الإقتصاد الأردني لا يزال يعاني تحت وطأة هذه التداعيات، إلا أن بوادر الانفراج باتت تلوح بالافق في ضوء التوقعات بأن يحقق الإقتصاد الأردني نمواً إيجابياً هذا العام مع إنحسار إنتشار الجائحة وفعالية اللقاحات التي تم اكتشافها إضافة إلى التدابير والحزم الاقتصادية التي تم إقرارها في مواجهة الجائحة.

قبل الخوض في تفاصيل نتائج أعمال البنك الأهلي الأردني وأهم إنجازاته والمحطات الرئيسية التي عرج عليها خلال العام الماضي، لا بد من التطرق إلى الأهمية الكبيرة التي اكتسبها قطاع البنوك في ظل جائحة كورونا للتخفيف من الآثار السلبية الناجمة عن الجائحة وكذلك دوره المحوري في إعادة دورة الإقتصاد ودفع عجلة النمو، وهنا لا بد من الإشادة بالإجراءات والتدابير الاحترازية التي اتخذها البنك المركزي الأردني والتي كان لها جل الأثر في الإبقاء على القطاع منيعاً إضافة إلى الحفاظ على مكتسباته في مواجهة التداعيات غير المسبوقة التي فرضتها الجائحة، حيث لا تزال مؤشرات السلامة المالية لقطاع البنوك قوية وقادرة على تجاوز المخاطر المرحلية وبالتالي يعتبر القطاع مهيباً لاستعادة الزخم الإقتصادي وتحريك عجلة النمو في المرحلة القادمة ما بعد الجائحة والتي يتطلع الإقتصاد الأردني للوصول إليها قريباً.

لقد كان البنك الأهلي الأردني، شأنه شأن العديد من المؤسسات الوطنية العريقة في المملكة، حاضراً خلال هذه الأزمة التي أملت بمجتمعنا وإقتصادنا من خلال مسؤوليته المجتمعية ومساهمته في المبادرات المختلفة التي تم إطلاقها للتخفيف من الضغوطات والتداعيات التي فرضتها الأزمة ومن أبرزها دعم صندوق "همة وطن"، عدا عن المساهمات الفردية من موظفي البنك في دعم المبادرات المشابهة والجهود الوطنية لمساعدة الفئات المتضررة من الجائحة وتعزيز التكافل المجتمعي. ونحن فخورون بالجهود المضاعفة لإدارة البنك وكوادره المختلفة في هذه الظروف الصعبة للنهوض بأعمال البنك والعمل على تذليل الصعوبات القائمة من خلال الإضطلاع بمسؤوليتنا وواجبنا الوطني بالإبقاء على سير أعمال البنك واستمرارية نشاطاته بما يسهم في ديمومة الدورة الإقتصادية.



رئيس مجلس الإدارة	السيد سعد نبيل يوسف المعشر
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس
أعضاء مجلس الإدارة	السيد نديم يوسف عيسى المعشر
	السيد رفيق صالح عيسى المعشر ممثل السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه
	معالي السيد واصف يعقوب نصر عازر ممثل السادة شركة مركز المستثمر الأردني
	السيد عماد يوسف عيسى المعشر ممثل السادة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة
	السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
	السيد آلان فؤاد ونا ممثل السادة بنك بيبيلوس
	السيد علاء الدين رياض سامي ممثل السادة شركة ZI&IME
	الفاضلة ابتسام "محمد صبيح" إبراهيم الأيوبي
	السيد طارق زياد منير الجلال
	السيد عزت راشد عزت الدجاني
	معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري - اعتباراً من 2020/10/28
مستشار قانوني و أمين سر مجلس الإدارة	الأستاذة ميساء زياد محمد الترك
مدقق الحسابات	السادة أرنست اند يونغ- الأردن

لقد قطع البنك الأهلي الأردني أشواطاً متقدمة في مسيرته لتبني التطور والإبداع كروية مستقبلية ونهج لتحسين وتطوير تجربة العميل والذي تُرجم من خلال الإستثمار في التكنولوجيا المالية وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات وحقق نجاحاً مميزاً في إطلاق تطبيقات الخدمات المصرفية المستحدثة من خلال التقنيات والنصات الرقمية تزامناً مع تقنيات العمل عن بعد والظروف الإستثنائية التي عايشتها المملكة خلال الجائحة، وقد كان من أبرزها إطلاق خدمة "فتح حساب لحظي" (Instant Account Opening) لأول مرة في السوق الأردني، حيث تتيح هذه الخدمة لجمهور العملاء الحاليين والمحتملين من القيام بفتح حساباتهم البنكية فوراً، وبشكل إلكتروني ودون الحاجة لزيارة أي من فروع البنك وذلك من خلال تسخير تقنيات الذكاء الاصطناعي وتقنيات تعزيز الواقع والبلوكشين والتي تعد التقنية الأكثر أماناً بالعالم. حيث تمكن البنك من توفير هذه الخدمة من خلال تطويره "عالم مين" للتعرف والتحقق من الهوية eKYC والتي تم تطويرها وإطلاقها بأيدي وعقول أردنية من قبل شركتنا التابعة، شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية "أهلي فينتك" وبالشراكة مع شركتي مايكروسوفت وأوراكل والتي أصبحت متاحة اليوم على المستوى المحلي والإقليمي.

وبأي هذا الإنجاز ضمن استراتيجيتنا للإستثمار في التنمية الرقمية وتعزيز البنى التحتية التكنولوجية وتطوير التطبيقات في المجالات الحيوية، واستكمالاً لجهودنا المستمرة لتحقيق الإستثمار المالي لدى أوسع شريحة من الأردنيين، إيماناً منا بأن الإستثمار المالي هو ركيزة أساسية يمكن من خلاله توسعة أطر عملنا ضمن منظور الإزدهار المشترك والذي يعد أحد أهم محاور التحول الإستراتيجي لمؤسستنا.

واليوم، نفتخر بالبنك الأهلي الأردني في نجاحنا بإطلاق منظور الإزدهار المشترك كنموذج قابل للتبني من قبل المؤسسات والشركات ضمن القطاعات التجارية المختلفة محلياً وعالمياً وبالأثر الإيجابي الذي يمكن أن يحدثه هذا التغيير بعد إدراج البنك الأهلي الأردني ضمن قائمة الشركات العالمية الأكثر تأثيراً للتغيير العالمي (Change the World) بحسب مجلة فورتشن FORTUNE ليكون أول مؤسسة عربية يتم إختيارها لتحل المرتبة 48 من قائمة ضمت 53 شركة عالمية، وذلك في ضوء النجاحات التي حققها البنك بإرساء قواعد الأزدهار المشترك ومأسسة مبادئه ضمن نطاق أعماله ونشاطاته التجارية والقدرة على إحداث تأثير إيجابي وإيجاد شراكات جديدة لخلق القيمة المضافة ذات الأثر المجتمعي القابل للقياس، كما تم إختيار البنك الأهلي الأردني ضمن قائمة الشركات العالمية الأكثر تأثيراً للتغيير أيضاً، لمبادراته التي تعنى بالأكاديمية المؤسسية وسعيه المتواصل والحديث للإرتقاء بمستواها وتطبيق مفاهيمها، والمراحل المتقدمة التي قطعها البنك في سبيل تعزيزها وتطويرها جنباً إلى جنب مع مبادرات البنك الهادفة لتعزيز موقعه على صعيد الابتكار والتطوير والموقع المميز الذي وصل إليه البنك في مجال الريادة المصرفية، حيث ساهمت جميع هذه الانجازات في تشكيل التكامل المؤسسي المنشود لمبادرات البنك وبما ينسجم مع الاستراتيجية الشاملة والمحاور التي اعتمدها البنك الأهلي الأردني للتحول الاستراتيجي القائم.

وعلى صعيد نتائج أعمال البنك وفي ظل التحديات الاستثنائية للعام 2020، فقد اتخذت إدارة البنك الأهلي الأردني جملة من التدابير لمواجهة الضغوطات الناجمة عن الحظر الشامل وتوقف الأعمال والنشاطات الاقتصادية المختلفة وقرارات تأجيل الاقساط المستحقة على الأفراد والقطاعات المتضررة، كان من أهمها الحفاظ على مستويات سيولة مريحة وانتظام وديمومة تدفقاتها وتلبية متطلباتها من خلال تعزيز حجم الموجودات السائلة وتوظيفاتها، في حين حققت سياسات البنك الائتمانية المتحفظة على مر الأعوام الماضية والمتعلقة بتعزيز بناء المخصصات وتحسين جودة الائتمان بتقوية المركز المالي للبنك وتدعيم ملاته المالية الامر الذي ساهم في تعزيز قدرة البنك في الحفاظ على المرونة المطلوبة في مواجهة تحديات هذه المرحلة الصعبة، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال للبنك حوالي 15.53% بنهاية العام 2020، في حين سجلت إجمالي موجودات البنك إرتفاعاً بنسبة 2.84% لتصل إلى حوالي 2.84 مليار دينار بنهاية العام 2020.

وتمكن البنك من الحفاظ على إيراداته من الفوائد والتي عمل على تعزيزها لترتفع بنسبة 1.8% بالصافي خلال العام 2020 مقارنة بالعام 2019، في حين تراجعت نفقات الموظفين بنسبة حوالي 7% خلال العام الماضي. وحافظت التسهيلات الائتمانية المباشرة على مستوياتها للعام 2019 لتستقر عند مستوى 1.37 مليار دينار كما بنهاية العام 2020، في حين سجلت ودائع العملاء نمواً بنحو 2.17% لتجاوز مستوى 1.9 مليار دينار بالرغم من المنافسة الشديدة في السوق الاردني لاستقطاب الودائع.

من جهة أخرى، فقد مكن حجم الإيرادات التشغيلية للبنك خلال العام 2020 من أخذ المخصصات الائتمانية الكافية لتغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الأخرى نتيجة الظروف غير الاعتيادية التي فرضتها الجائحة حيث وصلت قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الأخرى إلى حوالي 23 مليون دينار كما بنهاية العام 2020 مقارنة مع 7.5 مليون دينار للعام 2019. وعلى الرغم من تأثير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرباح البنك خلال العام 2020 والتي سجلت نحو 17.6 مليون دينار قبل الضريبة، فإننا مطمئنون بأن التحوط في بناء هذه المخصصات قد عزز من مرونة البنك على احتواء أي تداعيات قد تطرأ مستقبلاً لتشكيل دعماً إضافياً لقدرة البنك على خوض التحديات الراهنة، ونحن على ثقة تامة بقدرة البنك على تجاوز هذه الظروف الاستثنائية وزيادة كفاءته بشكل يتيح لنا الاستفادة من الفرص التي ستظهر مع تعافي الاقتصاد المحلي والعالمي.

أؤكد لكم بأن البنك الاهلي الاردني ماضٍ في مسيرة التغيير والتطوير على طريق التحول الاستراتيجي تحقيقاً لتطلعاته المستقبلية، وأتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لعملائنا ومساهميننا الكرام لثقتهم العالية وإيمانهم بمؤسستنا الرائدة، كما وأجدد شكري وتقديري لجميع العاملين في البنك الاهلي الاردني والادارة التنفيذية على جهودهم وتفانيهم بالعمل وأقدر لهم عالياً عزمهم وإصرارهم على تجاوز هذه المرحلة، ليبقى البنك الاهلي الاردني كما عهدتموه صرحاً وطنياً نفخر بعطاءه ونعتز بالانتماء إليه. كما وأجدد ثقتي بالجهات الرقابية والبنك المركزي الاردني وأشيد بجهودهم واهتمامهم في الحفاظ على الاستقرار المالي والنقدي وتعزيز متانة الجهاز المصرفي الاردني لما فيه حماية ورفعة اقتصادنا الاردني في ظل ورعاية قيادتنا الهاشمية وسيدنا جلالة الملك عبد الله الثاني المعظم.



سعد نبيل المعشر

رئيس مجلس الإدارة



## كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام

### السيدات والسادة الأفاضل،

في البداية اسمحوا لي أن أرحب بكم جميعاً وأن أضع بين أيديكم تقريرنا السنوي في البنك الأهلي الأردني لعام 2020، والذي نقدم ضمنه سرداً سريعاً حول أهم وأبرز النجاحات والتطورات التي شهدتها البنك خلال العام الماضي.

في البداية يسرني بكل فخر بإسمي وبإسم كافة موظفي البنك وإدارته التنفيذية أن أعلمكم بأن مجلة (Fortune) والتي تعنى بقضايا المال والأعمال قد اختارت البنك الأهلي الأردني ضمن قائمة الشركات العالمية الأكثر تأثيراً في تغيير العالم (Change the world) و التي تركز على تسخير الأهداف الربحية للشركات في مختلف أنحاء العالم لبناء نموذج عمل تجاري مستدام يلبي احتياجات مجتمعية، بعيداً عن تلبيةها ضمن قالب الإحسان أو الصدقة. حيث حل البنك الأهلي في المرتبة 48 في القائمة وذلك لتبنيه و تطبيقه لنموذج الازدهار المشترك والذي تم كإطار شامل لاستراتيجية البنك الأهلي الأردني ، حيث قامت مجلة فورتشن (Fortune) ومن خلال شراكة خاصة مع مبادرة القيمة المشتركة Shared Value initiative وهي شركة استشارات عالمية مختصة بإيجاد حلول للتحديات المجتمعية من خلال التوظيف الأمثل لموارد وقدرات مؤسسات القطاع الخاص وقطاعات الأعمال، حيث يعتبر البنك الأهلي أول مؤسسة عربية تنضم لهذه القائمة لعام 2020. وإني إذ أبدأ كلمتي بهذا الانجاز، لأعبر لكم عن فخرنا الكبير مرة أخرى بهذا الانجاز وبشراكتنا معكم والتي جعلت من البنك الأهلي عنواناً للتميز.

شهد العام 2020 العديد من التحديات، كان من أبرزها جائحة كورونا والتي أثرت بشكل كبير على القطاع المصرفي بشكل عام ليس في الأردن فحسب بل والعالم أجمع ، حيث ترافق ذلك مع استمرار تباطؤ النمو الاقتصادي، والذي أثر بدوره على النتائج المالية للبنوك، ومع ذلك فقد عملنا في البنك الأهلي الأردني منذ اليوم الأول على اثبات قدرتنا ومرونتنا في احتواء التحديات ومقاومة الأزمات التي طالت الجميع وعملنا على تخطيها والتركيز على استثمارها وتحويلها إلى فرص، نقوم باستثمارها لنعبر معاً إلى بر الأمان.

استمر البنك الأهلي بتطوير إستراتيجيته الشاملة التي قامت عليها خطته للتحويل الاستراتيجي لخلق القيمة المضافة ضمن نموذج "الازدهار المشترك"، حيث تمكّن جميع أصحاب العلاقة و المصلحة الرئيسيين من المساهمين والعملاء والموظفين والجهات الرقابية و الشركاء من الموردين وأفراد المجتمع والبيئة من المشاركة في خلق القيمة المضافة والاستفادة منها لتحقيق التقدم والازدهار الهادف لجميع أصحاب العلاقة. كما عمل البنك على تطوير المئات من مؤشرات الأداء المرتبطة بأعماله وخدماته التي يقدمها ووضع الآليات المناسبة لقياس مدى فعاليتها وذلك في إطار الجهود المبذولة لدفع عجلة التنمية واستدامتها، وبما يؤدي إلى تحقيق التقدم والازدهار بشكل أوسع للجميع.

وفي إطار جهودنا لتطوير ورفع كفاءة خدماتنا المختلفة تم العمل على أتمتة العديد من عملياتنا الداخلية وتقديم خدمات الكترونية جديدة ومتطورة للعملاء وبما يلبي احتياجاتهم وتطلعاتهم ، وفي خطوة مبتكرة وجديدة أصبح بإمكان العميل أن يقوم بفتح حسابه البنكي الجديد دون الحاجة لزيارة الفرع وذلك من خلال تطبيق "أنا مين" للتحقق من الهوية الرقمية والذي قامت شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية بانشائه حيث يستطيع العميل إنشاء حسابه البنكي من أي مكان وفي أي وقت ، كما يمكن تفعيل خدمات الحساب الالكترونية والحصول على كافة الخدمات الالكترونية بشكل ذاتي ودون الحاجة لتدخل أحد ، كما قمنا بتوفير مركز خدمة العملاء الشامل والذي يعمل على تلبية احتياجات العملاء على مدار الساعة.

كما استمر العمل على مشروع تطوير الثقافة المؤسسية الخاصة بموظفينا في مرحلته الثانية حيث تم التعرف من خلالها على بيئة العمل وأفضل الممارسات العالمية في هذا المجال، والتركيز على مجموعة من القيم المثلى الواجب توفرها ضمن بيئتنا المؤسسية، وذلك من خلال عقد ورشات تفاعلية لتحديد أفضل طرق العمل المقترحة، وأفضل الممارسات العالمية التي تم اعتمادها بهذا الخصوص.

وفي الختام، يسرني أن أتقدم بالشكر الجزيل وعظيم الامتنان لمجلس إدارة البنك الموقر بكافة أعضائه على جهودهم الدؤوبة التي يقومون بها ودعمهم لإدارة البنك للوصول إلى ما نحن عليه اليوم ، كما أتقدم بالشكر لفريق البنك الأهلي وجميع شركاتنا التابعة أملين أن نبقى دوماً عند حسن ظنكم وثقتكم بنا.

### محمد موسى داود

الرئيس التنفيذي / المدير العام



## أداء الاقتصاد الأردني 2020 أهم المؤشرات الاقتصادية

### الإنتاج والأسعار والتشغيل

- سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) بأسعار السوق الثابتة انكماشاً بنسبة 1.5 % خلال الربع الثالث الأول من العام 2020، مقابل نمو بنسبة 1.9 % خلال ذات الفترة من العام 2019.
- ارتفع المستوى العام للأسعار مقاساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI)، خلال الأحد عشر شهراً الأول من العام 2020 بنسبة 0.4 % مقارنة مع نفس الفترة من العام 2019.
- بلغ معدل البطالة خلال الربع الثالث من العام 2020 ليصل إلى 23.9 % مقابل 19.1 % خلال نفس الربع من العام 2019.

### القطاع النقدي والمصرفي

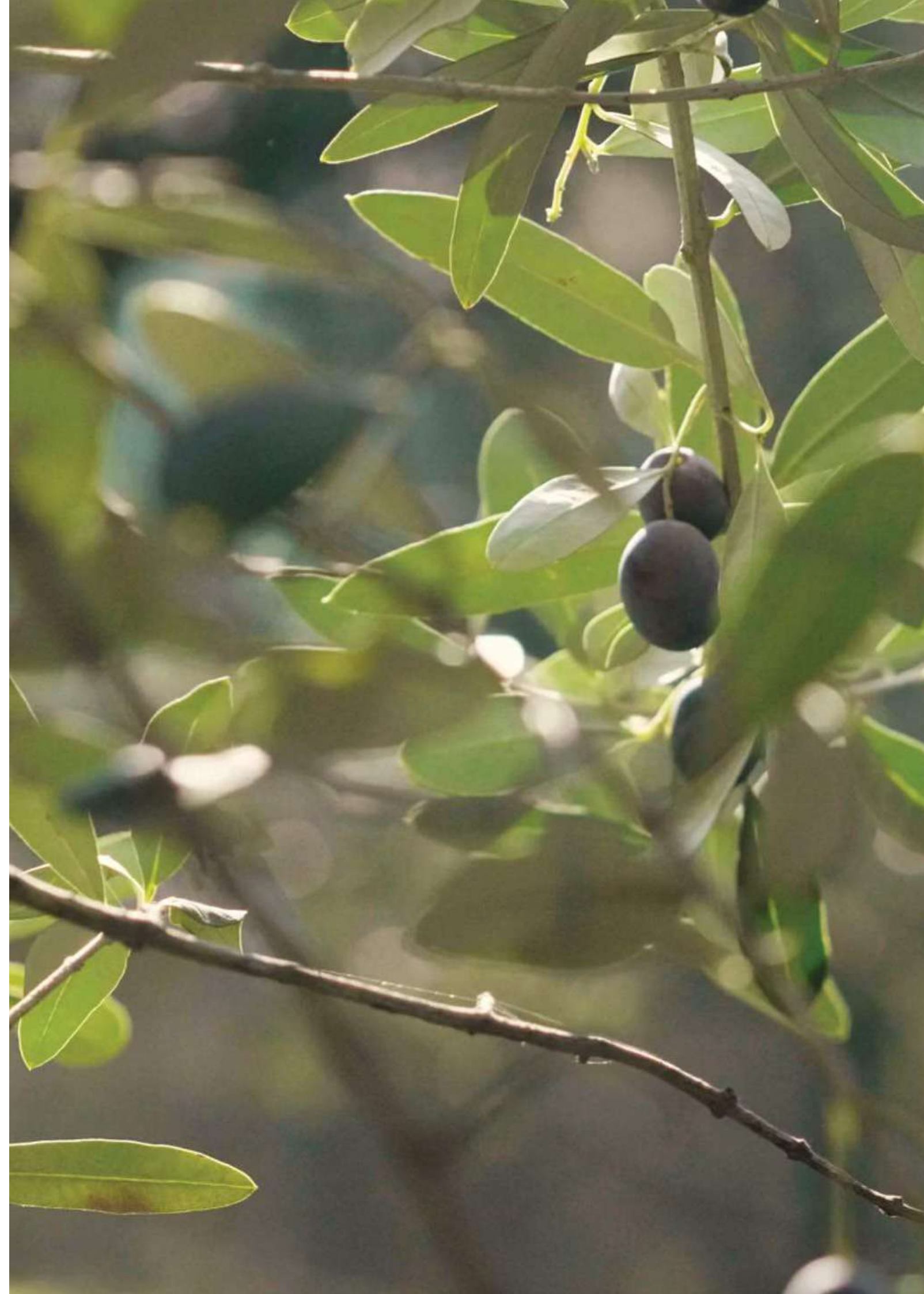
- بلغ رصيد إجمالي الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي (بما فيها الذهب وحقوق السحب الخاصة) في نهاية تشرين الثاني من العام 2020 حوالي 15.72 مليار دولار، منها حوالي 12.42 مليار دولار احتياطي العملات الأجنبية.
- بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة في نهاية العام 2020 حوالي 28.63 مليار دينار، بارتفاع بلغت نسبته 5.73 % مقارنة مع نهاية العام 2019.
- بلغ رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية العام 2020 حوالي 36.79 مليار دينار، بارتفاع بلغت نسبته 4.20 % مقارنة مع نهاية العام 2019.

### المالية العامة

- سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية عجزاً مالياً بعد المنح الخارجية خلال الشهور الأحد عشر الأولى من العام 2020 بمقدار 1.767 مليار دينار بالمقارنة مع عجز مقداره 1.289 مليار دينار لنفس الفترة من العام 2019.
- بلغ رصيد إجمالي الدين العام بعد استثناء ما يحمله صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي في نهاية تشرين الثاني من عام 2020 حوالي 26,394.5 مليون دينار أو ما نسبته 84.4 % من الناتج المحلي الإجمالي المقدّر لشهر تشرين الثاني من عام 2020.

### القطاع الخارجي

- تراجع عجز الميزان التجاري بنسبة 17.8 % خلال الأحد عشر شهراً الأول من العام 2020 ليصل إلى حوالي 5.89 مليار دينار مقارنة بنفس الفترة من العام 2019.
- انخفضت مقبوضات السفر بنهاية الأحد عشر شهراً الأول من العام 2020 بنسبة 75 % مقارنة بنفس الفترة من العام 2019 لتصل إلى حوالي 948 مليون دينار، كما وانخفضت مدفوعات السفر بنسبة 73.9 % خلال نفس فترة المقارنة لتسجل 251.5 مليون دينار.
- سجلت إجمالي تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج تراجعاً بنسبة 9.5 % خلال الشهور الأحد عشر الأولى من العام 2020 مقارنة مع نفس الفترة من العام 2019 لتسجل حوالي 2.176 مليار دينار.





# تقرير مجلس الإدارة



في زمن التباعد، خدماتنا أقرب لكم

## تقرير مجلس الإدارة

### إنجازات البنك الرئيسية

يقدم البنك الأهلي الأردني جميع الخدمات المصرفية والمالية والائتمانية الشاملة لجميع القطاعات الاقتصادية.

### قطاع الأعمال

يعتبر قطاع الأعمال من أهم قطاعات البنك الأهلي الأردني والذي يقدم العديد من الخدمات البنكية الخاصة في سوق المال ويدير العلاقات المصرفية مع قطاع الشركات والمؤسسات المالية الكبرى والصغرى والمتوسطة والأفراد حيث يقدم الحلول المصرفية والتمويلية والتي تناسب متطلبات العملاء وتعمل على تطوير وتعزيز العلاقات القائمة وفق النهج المؤسسي المتبع من قبل البنك للولوج إلى متطلباتهم المحورية والندرجة ضمن إطار الازدهار المشترك.

### الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

تعتبر دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع إحدى الدوائر الرئيسية في البنك الأهلي الأردني ضمن قطاع الأعمال باعتبارها أحد أهم الروافد للإيرادات والربحية. و تقوم دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع بإدارة العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والجهات الحكومية والمؤسسات المالية من خلال تقديم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية التي تلبي احتياجاتهم، بالإضافة إلى المساهمة في تمويل المشاريع الحيوية بشكل مباشر أو من خلال الإدارة أو المشاركة في قروض التجميع البنكي.

- استطاعت دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع من استقطاب وبناء علاقات جديدة مع عملاء الشركات الكبرى من خلال تقديم الخدمات المصرفية التي تناسب احتياجاتهم، بالإضافة إلى تطوير وتعزيز العلاقات القائمة مع التركيز على جودة المحفظة الائتمانية من خلال اتباع سياسة ائتمانية حكيمة وتحقيق التوازن بين العائد والمخاطر بما يكفل رفع مستوى جودة ونوعية المحفظة الائتمانية.
- استمر البنك خلال عام 2020 بالمشاركة في تحفيز وتنمية الاقتصاد الوطني من خلال تقديم باقة مميزة من الحلول المصرفية المتكاملة والتي تتناسب مع أنشطة عملاء قطاع الشركات وتتواءم مع التغير السريع في بيئة العمل وبمستويات عالية من الجودة.
- دأبت دائرة الشركات الكبرى بتقديم برامج التسهيلات والخدمات المصرفية لدعم عملائها من خلال منتجات الإقراض المتخصصة ومنتجات التمويل التجاري المباشر وغير المباشر مما ساهم في مساعدة العديد من العملاء بمعالجة الفجوات التمويلية التي طرأت نتيجة لتحديات جائحة كورونا مما أدى إلى الحد من نسبة التسهيلات غير المنتظمة.



### الشركات الصغرى والمتوسطة

إيماناً من البنك الأهلي الأردني بأهمية قطاع الشركات الصغرى والمتوسطة، فقد تم تأسيس دائرة SME في العام 2006 والتي تقدم من خلال مراكز الأعمال المنتشرة في محافظات المملكة، الخدمات والبرامج المصرفية المميزة والمصممة خصيصاً لهذا القطاع، والتي تواكب مراحل الشركة ابتداء من مرحلة ما قبل التأسيس، لمرحلة التأسيس والنهوض والنمو وتطوير الأعمال وريادتها وصولاً إلى الازدهار والنجاح.

خلال عام 2020 واكب البنك الأهلي الأردني تحديات جائحة كورونا وأثرها الاقتصادي على القطاعات المختلفة، وحتى نكون جزءاً مساهماً وفعالاً في تخفيف أثر الجائحة على عملائنا، فقد قمنا بإطلاق برنامج "الأهلي عزوتي" للدعم من البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض، والذي يهدف إلى توفير سيولة نقدية لتغطية النفقات التشغيلية وبكلفت متدنية، لديمومة أعمال القطاعات المتضررة. كما وقمنا بتخفيض أسعار الفوائد المدينة على التسهيلات والبرامج المقدمة لقطاع الشركات الصغرى والمتوسطة وبما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي الأردني للتخفيف على العملاء، إضافة إلى أننا قمنا وما زلنا بتأجيل أقساط التسهيلات التجارية لغايات دعم الشركات وتخفيف تداعيات الجائحة على القطاعات المتضررة. كما قمنا خلال فترة الحظر والانقطاع بتخصيص فريق عمل لغايات خدمة العملاء وضمان ديمومة الأعمال من تحويل رواتب الموظفين وإصدار الحوالات وتقديم خدمات الشيكات وخدمات التسهيلات لتسيير الأعمال أثناء الأزمة بكل سلاسة وسر، والتي تأتي جنباً إلى جنب مع خدماتنا الالكترونية المقدمة والتي تتضمن خدمات الدفع الالكتروني والتحويلات والاستعلامات عن الأرصدة والاستشارات البنكية، إضافة إلى النصرة الالكترونية التي حُصصت لتقديم طلبات التسهيلات من عملائنا جفاً على سلامتهم وديمومتهم.

### الخدمات المصرفية للأفراد

استمرت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بتنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك والخاصة بإعادة هيكلة الفروع سواء بدمجها أو نقلها إلى مواقع أخرى، وذلك لرفع الكفاءة التشغيلية وخفض النفقات، أما فيما يتعلق بمنتجات البنك فقد تم الاستمرار بعمل شركات استراتيجية مع العديد من الشركاء لتحقيق المستهدفات المالية وغير المالية للبنك والتي تعود بالنفع المتبادل على كافة الأطراف مما وفر حلولاً بميزات مرنة ومنافسة تتواءم مع احتياجات كافة فئات المجتمع، وعلى صعيد آخر ارتفعت نسبة الخدمات المصرفية المؤتمتة عن السنة السابقة، مما ساهم بتقديم خدمات مصرفية مميزة انعكست بزيادة رضا العملاء عن الخدمات المقدمة. كما ارتفع عدد مستخدمي خدماتنا الالكترونية بنسبة 42 % لخدمة الأهلي أونلاين ونسبة تجاوزت 50 % لخدمة الأهلي موبايل عن العام السابق، وقد ساهمت دائرة الخدمات المصرفية للأفراد خلال سنة 2020 في مساعدة المتضررين من جائحة كورونا حيث عملت بشكل قريب وثيق مع العملاء للتقليل من الأضرار الناتجة عن هذه الجائحة، حيث يعمل مركز الاتصال على مدار الساعة 24/7 لخدمة العملاء وتلبية احتياجاتهم.

كما عملت على إعادة إطلاق الهوية الخاصة بفئة العملاء المميزين والارتقاء بالخدمات المقدمة لهم، فضلاً عن نمو ملحوظ في عدد العملاء الذين يستخدمون بطاقات الخصم المباشر إضافة إلى العمل على أتمتة خدمة تحديث بيانات العملاء بواسطة القنوات الالكترونية.

### الخزينة والاستثمار

- كان العام 2020 عاماً استثنائياً بكافة المقاييس نتيجة التداعيات غير المسبوقة التي فرضتها جائحة كورونا والتي كان لها آثار كارثية على الاقتصاد العالمي وأسواق رأس المال، في حين كان للسياسات الاستثمارية المتحفظة لإدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية في ظل ظروف عدم اليقين والتي عكفت على إنتهاجها خلال الأعوام الماضية أكبر الأثر في تحقيق الرونة العالية والقدرة على تدليل ومواجهة التحديات الاقتصادية وانعكاساتها وديمومتها خدماتها بالكامل، خصوصاً في مواجهة الإضطرابات والتداعيات التي فرضتها الجائحة والتي لا تزال تلقي بظلالها الثقيلة على مختلف القطاعات والفعاليات الاقتصادية المحلية والعالمية، والتي عمقت بدورها من حالة عدم اليقين التي تحيط بالإقتصاد العالمي.
- حافظت إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية على إدارة أصولها والتي تتجاوز قيمتها مليار دينار أردني، وموائمة متطلبات السيولة بما يضمن ديمومة الدخل وانتظام التدفقات النقدية من خلال تعزيز موجوداتها السائلة في ظل توقعات منحى أسعار الفائدة السائدة في العام 2020. كما قامت بالاستخدام الأمثل للتقنيات والأدوات المتاحة في السوق النقدي وسوق رأس المال بما يضمن تخفيض كلف مصادر الأموال والمحافظة على مستوى العائد الكلي لمحفظة الدخل الثابت وتنوع آجائها وإقتناص الفرص المتاحة من خلال نشاطها في السوق الثانوي، الأمر الذي عزز ضمان واستقرار عوائدها كمحصلة.



- تم الإنتهاء من التجهيز والإعداد لإطلاق وتفعيل منتجات وخدمات إدارة الثروات في سوق رأس المال لجمهور المتعاملين والعملاء المحتملين بداية العام 2021، مما يلي تطلعاتهم الاستثمارية ومعاملاتهم المالية.
- مالية الشركات، تمكنت من القيام بنشاطها على أكمل وجه في مجال خدمات المشورة المالية والخدمات المساندة كالحفظ الأمين لأوراق مالية تجاوز حجمها (600) مليون دينار أردني لعدد من الشركات المساهمة العامة الأردنية، وتولي مهام إدارة إصدار الأسهم الوحيد في سوق رأس المال المحلي الذي تم خلال عام 2020 لشركة مساهمة عامة، حيث تم تغطية الإكتتاب بنسبة 80 % بالرغم من الأوضاع الإقتصادية الصعبة التي تمر بها الشركات في ظل جائحة كورونا.
- إدارة الأصول قامت بتبني مبدأ "الاستثمار المسؤول" ضمن المعايير الاستثمارية الخاصة بالجدوى، بما يحقق الإستثمار القطاعي ودعم صمود الإقتصاد الوطني، حيث قام البنك بالمشاركة في كافة المبادرات الاستثمارية لدعم وصمود الشركات الحيوية في المملكة.

## قطاع الائتمان

### دائرة مراجعة الائتمان

استمرت دائرة مراجعة الائتمان بدراسة الطلبات الائتمانية المرسلة من الجهات البيعية المختلفة (الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة) لتحديد قدرة العميل على السداد بما في ذلك تحليل الوضع المالي والتجاري وبما يتناسب وتعليمات البنك المركزي الأردني كما استمرت الدائرة في عملية التقييم الائتماني لحفظة الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة مما ساهم بتحديد مواطن الضعف بشكل مسبق وفعال وبالتالي وضع الحلول المناسبة بشكل سريع وكفؤ، كما تم إجراء الدراسة الائتمانية الضرورية لمعرفة أثر أزمة فيروس كورونا على محفظة التسهيلات الائتمانية، واتخاذ الإجراءات الضرورية لتحديد المخاطر الناشئة من خلال الاستمرار في مراقبة الحسابات بشكل حثيث، إضافة إلى عمل التعديلات الضرورية على السياسة الائتمانية وبما يتناسب والتعليمات النافذة، كما تم وضع آلية لعملية ربط التسعير بالقرار الائتماني والبدء بتطبيقه إضافة إلى قيام الدائرة بمهامها الضرورية ضمن فريق العمل المحدد لتنفيذ مشروع Loan Origination System.

### دائرة تنفيذ الائتمان

استمرت دائرة تنفيذ الائتمان بتنفيذ أعمال التوثيق والتفعيل والتأكد من اكتمال الوثائق واستيفائها القانوني حسب الأصول قبل التفعيل كما عملت أيضاً على أتمتة كامل أعمال الدائرة مما ساهم برفع كفاءة الأداء والذي كان له أثر ايجابي على الخدمات المقدمة، كما تم العمل لإعادة تنظيم مستودع الحفظ الأمين من خلال أتمتة أعماله حسب الأصول إضافة إلى الاستمرار بأعمال الرقابة على الائتمان والإنذار المبكر للتنبؤ بأي حالات عسر قبل وقوعها وبالتالي الحفاظ على جودة المحفظة، حيث تم الانتهاء من أتمتة كافة الأعمال الخاصة بالرقابة على الائتمان والإنذار المبكر وعمليات التصعيد إلى اللجان المختلفة.

### دائرة معالجة الائتمان

القيام بمعالجة الائتمان في حال وجود عسر مزمن في أي من التسهيلات إضافة إلى قيامها بمعالجة وتحصيل الالتزامات من خلال التسويات الودية أو القضائية حيث تم تحصيل وسداد عدد كبير من الالتزامات مما ساهم بشكل كبير في تخفيض نسبة الديون المتعثرة، كما تم إعادة الكثير من الحسابات التي تعاني من حالة عسر لتصبح حسابات عاملة بعد اجراء الخطوات التصحيحية اللازمة.

## قطاع الدعم

### العمليات والخدمات المركزية المشتركة

- إيماننا منا بأهمية منصة "بني" التابعة لصندوق النقد العربي في رفع كفاءة وانسيابية التحويلات المالية بين البنوك العاملة في الوطن العربي وبمختلف العملات الرئيسية ليصبح تنفيذ التحويلات المالية بشكل أسرع وبكلفة أقل، تمكن البنك الأهلي الأردني من أن يكون أول بنك في المملكة الأردنية الهاشمية ينضم إلى هذه المنصة في العام 2020.
- حرصاً منا على زيادة رضى العملاء ورفع مستوى الخدمات المقدمة لهم، تم تفعيل وتوسعة نطاق الاشعارات الالكترونية التي ترسل إلى العملاء على عناوينهم البريدية الالكترونية لتشمل الحوالات المصرفية والقروض والودائع والاعتمادات المستندية.
- نظرا لأهمية الابتكار في تطوير أعمالنا المصرفية فقد قمنا في العام 2020 بالاستفادة من تكنولوجيا Robotics Process Automation في أتمتة عدد كبير من العمليات المصرفية بما يضمن دقة وسرعة انجازها بالإضافة إلى خفض تكاليفها ورفع معدلات الكفاءة بشكل كبير.

### تقنية المعلومات

تعنى دائرة تقنية المعلومات بالدعم والمساندة لقطاعات الأعمال في تقديم الحلول التقنية وصيانتها والالتزام باستدامة عمل الحلول التقنية على مستوى الأجهزة والخوادم والأنظمة والشبكات بما في ذلك الحفاظ على أعلى درجات الأمان من المخاطر الالكترونية. حيث كان أبرز انجازاتها ما يلي:

- تحديث نظام تشغيل جميع الصرافات الآلية لأحدث نسخة ويندوز 10 وتفعيل خاصية التشفير لوحدة التخزين.
- تطبيق نظام موازن الأحمال للخوادم والتطبيقات وخدمات البنك مما يزيد من توافر وديمومة الخدمة وأمانها.
- تشغيل خدمات البنك وتفعيل العمل عن بعد خلال فترة الخطر الشامل ودون أي مشاكل أو معوقات.
- تفعيل خدمة مراقبة الأحداث الأمنية SOC.
- تحديث أنظمة وتطبيقات (سويفت ، T24 قرص، نظام الهواتف، قواعد البيانات اوراكل، Moodys ، HID) لأحدث إصدار.
- تطبيق نظام التوافق الجديد Tsig في فروع الأردن وقبرص.
- اكمال المتطلبات الأمنية لشهادة حماية البطاقات PCI-DSS.
- اطلاق النظام الجديد من الانترنت البنكي للأفراد.

## الموارد البشرية

انطلاقاً من إيمان البنك بأن الموارد البشرية هي المفتاح الرئيسي لنجاح المؤسسات، تهدف إدارة الموارد البشرية إلى تطبيق أفضل المعايير لخدمة الموظف ابتداء من استقطاب وتوظيف وتطوير الموارد البشرية ذات الكفاءات العالية، والمحافظة على تلك الكفاءات بتطوير أنظمة متطورة تسعى لتحقيق الرضى الوظيفي وتعزيز ثقافة مؤسسية ذات تحديات عالية تدعم الإبداع والابتكار وتوفير برامج مكافآت وحوافز منافسة.

استمرت الدائرة خلال العام 2020 بتعزيز الثقافة المؤسسية على مختلف المستويات الإدارية لضمان تحقيق ثقافة مؤسسية موحدة تعزز الفاعلية والمرونة والتكامل، وبحيث يتم عكسها على كافة الممارسات، وقد تم التركيز على تطبيق القيم الثلى في ظل الظروف الاستثنائية وتوعية الموظفين بكافة المستويات الإدارية لإطلاق الطاقات وتوجيهها في إرساء قواعد لبيئة عمل تصبو نحو الإبداع والابتكار وتعمق من تجربة موظفينا وتخدم تطورهم الوظيفي وتعزز من انتمائهم وتهيئ لهم كافة مقومات النجاح.

وفي هذا الإطار سعت إدارة الموارد البشرية خلال العام 2020 إلى الحفاظ على سلامة موظفي البنك مع ضمان استمرارية العمل حيث شهد العالم أجمع أزمة صحية كبيرة بسبب فيروس كورونا (COVID-19)، والذي ألقى على عاتق إدارة الموارد البشرية مسؤوليات وواجبات إضافية لحماية موظفي البنك وتوفير أقصى درجات الحيلة والحذر والوقاية من هذا الفيروس في مواقع البنك كافة، من خلال اتخاذ إجراءات من شأنها الحد من انتشار الفيروس بين موظفي البنك وعائلاتهم والتوعية المستمرة عن هذا الفيروس وما هي الأعراض وطرق الوقاية والإجراءات والتدابير اللازمة المطلوب أخذها بعين الاعتبار، كما حرصت على تطبيق مبدأ التباعد الاجتماعي بين الموظفين من خلال تفعيل العمل عن بُعد و توزيع الموظفين على مباني الإدارة كافة وبنسب إشغال قليلة ، كما تم استبدال بصفة الدوام ببطاقات إلكترونية ممغنطة وتطبيق نظام الكتروني على الهاتف الشخصي للموظفين لتتبع ومراقبة الدوام وربطه بالموقع الجغرافي حيث تم تطوير هذا النظام داخليا.

واستمر البنك في سياسته بتعيين الشواغر داخليا وبما يعزز التطور الوظيفي والمسارات الوظيفية للموظفين وبما يضمن العدالة الداخلية ويعزز الحفاظ على الكفاءات من خلال برامج التطوير والإحلال الوظيفي كما تم مراعاة ضرورة رفد كوادر البنك بخبرات خارجية تعزز التفكير الإبداعي وترفد البنك بالكوادر المؤهلة المناسبة لقيم وبيئة البنك ولتطلبات الوظائف على حد سواء.

وانطلاقاً من إدراك البنك بأن القدرات والكفاءات المصرفية المؤهلة والمتخصصة هي ركيزة أساسية للارتقاء بمستوى تقديم الخدمة للعملاء لم تشكل الجائحة أي عائق في عملية التدريب والتطوير لموظفي البنك، فقد تم الاستمرار في تطبيق برامج تأهيل وتطوير الموظفين من خلال تطبيق برامج التدريب الالكترونية والتدريب عن بعد لتطوير وتأهيل موظفي الفروع بالإضافة إلى تنفيذ مجموعة من البرامج التطويرية بهدف تطوير الموظفين الواعدين لوظائف قيادية.

## الإبداع والابتكار

- استمرت دائرة الإبداع والابتكار بمواكبة التطور السريع في القطاع المالي ودمج التكنولوجيا المتطورة في خدماتنا المالية، فقد تم الانتهاء من إطلاق الهوية المؤسسية في مرحلتها الأولى وحسب الخطط المعدة لذلك، بالإضافة إلى الاستمرار في أتمتة جميع الأعمال الداخلية لدوائر البنك إضافة إلى أتمتة الخدمات المقدمة لعملاء البنك لضمان حصولهم على أفضل الخدمات التكنولوجية المتاحة في السوق الأردني. كما تم الانتهاء من إطلاق منصة "عالم العميل" والخاصة بتحسين وقياس تجربة العميل CX وقياس أداء الفروع لضمان تقديم تجربة عميل مميزة للعملاء.
- عملت الدائرة على التواصل مع شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية ahli Fintech من خلال تطبيق "أنا مين"، حيث يعد البنك الأهلي أول بنك في الأردن يقوم بالربط مع التطبيق وتفعيله في كافة فروع، حيث بإمكان أي شخص أن يقوم بالدخول إلى تطبيق "أنا مين" وفتح حسابه لدى البنك الأهلي دون زيارة الفرع ومن أي مكان وفي أي وقت.
- استمراراً للنجاح الباهر الذي حققه برنامج ahli777 والخاص بطلاب الجامعات الأردنية فقد استمر العمل على استقطاب العديد من الطلاب المتواجدين على مقاعد الدراسة حيث سيتم تدريبهم وإتاحة الفرصة لهم لتقديم خدماتهم في دوائر البنك المختلفة من خلال حصولهم على وظائف بدوام جزئي في البنك.
- بالزامن مع جائحة كورونا، فقد عملت دائرة الإبداع والابتكار خلال عام 2020 على تقديم خدمات إلكترونية مميزة وجديدة لكافة عملائها وفي كافة مواقعهم كان من أبرزها خدمة أهلي أونلاين. كما تم الانتهاء من تطوير موقع إلكتروني جديد يتميز بسهولة استخدامه وبحيث يلي احتياجات وتطلعات عملائنا كما يلي متطلبات وتطلعات متصفحي الموقع من أصحاب الهمم.

## مكتب الاستراتيجيات و إدارة المشاريع

- يعد مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع في البنك الأهلي شريكاً استراتيجياً في تنفيذ الأعمال حيث يعمل باستمرار على تحسين نهج إدارته ليتوافق مع المتطلبات المتغيرة داخل البنك من خلال تطبيق إجراءات مرنة وسريعة.
- قدم مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع حوكمة إدارية منظمة لإدارة المشاريع من خلال إدارة ومراقبة 76 مشروعاً في عام 2020، وإنشاء مرجع مركزي لجميع البرامج والمشاريع وتفاصيلها من خلال استخدام أفضل ممارسات إدارة المشاريع تحت إشراف فريق متخصص.
- لتحقيق التوافق الاستراتيجي، تم تفعيل منصب هندسة البنية المؤسسية لمواءمة أهداف واستراتيجية المؤسسة وتحسين إدارة التطبيقات والأدوات الحالية من خلال تطبيق مبادئ هندسة البنية المؤسسية.

## مركز التميز

تم استحداث مركز التميز خلال عام 2020 وذلك انسجماً مع محاور خطة البنك الاستراتيجية "نموذج الازدهار المشترك" لضمان تطبيق نموذج أعمال كفؤ من خلال تطبيق "نموذج تشغيلي متكامل" للبنك قائم على دمج مخرجات الإبداع والابتكار والمشاريع الاستراتيجية والتشغيلية في تصميم وتنظيم وتطوير سير العمليات المصرفية وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء (End to End Processes). حيث تم تعزيز نطاق عمل "دائرة هندسة العمليات" لتتوافق مع المتطلبات التنظيمية لاستحداث مركز التميز ليشمل تنظيم العمليات البنكية (Operating Model) وتطوير وتحليل الأعمال (Processes Development) من خلال إعادة تصميم العمليات (Re-design processes) وأتمتها (Processes Automation) أو توحيدها (Processes Centralization) على الأنظمة البنكية العاملة وبما يتوافق مع النموذج التشغيلي للبنك وبموجب تصب مخرجات تصميم وتنظيم وتطوير سير العمليات المصرفية في إعداد وصيانة وتعديل وتوثيق واعتماد أدلة سياسات وإجراءات العمل ومصفوفات الصلاحيات المالية والإدارية وصلاحيات الأنظمة البنكية العاملة.

وقد قامت الإدارة التنفيذية العليا بتعزيز نطاق وأدوات وإجراءات الرقابة ومنهجيات التقييم كخط دفاع رئيسي مستقل عن كافة الوحدات التنظيمية التنفيذية في البنك وبما يتوافق مع "نموذج الخطوط الثلاثة المحدث Three Lines Model" كجزء من استراتيجيات الاستجابة الفعالة للمخاطر التي تواجه البنك والتي تعتمد بالأساس على فصل المهام، تحديد الصلاحيات، ودمج العمليات والأدوار الرقابية ضمن الإجراءات وتدفع سير العمليات وذلك بهدف تحقيق كفؤ للأهداف الاستراتيجية والتشغيلية للبنك والتأكد من أن الأنشطة والعمليات تتوافق مع الأنظمة والتعليمات والتعاميم الصادرة عن كافة الجهات الرقابية والتشريعية المشرفة على أعمال البنك. كما استمر البنك بتطوير وتوثيق إطار متكامل للنظام الرقابي وحوكمة تقنية المعلومات وفق أفضل الممارسات الرائدة (COSO Framework & COBIT 2019) والجمع بين كافة الأدوار التأكيدية والرقابية والاستشارية التي تقدمها الدوائر الرقابية التابعة للجان المنتهية عن مجلس الإدارة والممارسات الرقابية الواجب تنفيذها من قبل كافة الوحدات التنظيمية التنفيذية وفق إطار حوكمي رشيد نابع من عمق الدور الإشرافي لمجلس الإدارة.

## التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي خاضع لإشراف مباشر للجنة التدقيق المنتهية عن مجلس الإدارة، وتأتي أهميته كون المدققين الداخليين مستقلين ومؤهلين للقيام بواجباتهم بموضوعية تحقيقاً للحاكمية المؤسسية للبنك، كما يتم التحقق من وضع البيئة الرقابية للبنك خاصة في ظل تزايد اعتماد البنوك على التكنولوجيا وما يصاحبها من مخاطر والتحقق من مدى توفر الضوابط الرقابية الكافية والفعالة و/أو تقديم التوصيات التي من شأنها تقليل أو الحد من هذه المخاطر.

كما تعنى دائرة التدقيق الداخلي بتقديم التوصيات والحلول التي من شأنها استخدام واستغلال الموارد بالشكل الأمثل وبما يحقق الأهداف الاستراتيجية للبنك وبأقل درجة مخاطر ممكنة وخصوصاً بعد التسارع الكبير في تطور وتغير بيئة العمل نتيجة التطور التكنولوجي وما ترتب على ذلك من ظهور الكثير من التحديات والمخاطر على كافة القطاعات.

- تأهيل كوادر الدائرة بما يتوافق مع التطورات في الصناعة المصرفية وفي إدارة المخاطر وذلك من خلال حصول موظفيها على العديد من الشهادات المهنية والمشاركة بالعديد من المؤتمرات ذات العلاقة.
- التنسيق مع كافة دوائر البنك والدوائر الرقابية لتعزيز البيئة الرقابية الآمنة على مستوى البنك والشركات التابعة من خلال تقديم التوصيات التي من شأنها تفعيل /إيجاد ضوابط رقابية فعالة.
- الاستمرار بأتمتة أعمال دائرة التدقيق الداخلي.

## إدارة المخاطر

- الارتقاء بالاطر الحوكمي لإدارة المخاطر باعتماد استراتيجية إدارة المخاطر والاطر المؤسسي لإدارة المخاطر و مستويات المخاطر المقبولة و منظومة سياسات ومنهجية وخطط إدارة المخاطر.
- اعداد استراتيجية إدارة المخاطر .
- أتمتة تقارير المخاطر.
- المحافظة على نسبة كفاية رأس المال ضمن النسب المستهدفة.
- اعداد مجموعة من اختبارات الأوضاع الضاغطة لمحاكاة أثر جائحة كورونا.
- تعزيز إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى البنك من خلال اعداد ملفات للمخاطر التشغيلية وذلك وفق الخطة المعتمدة.
- تفعيل مجموعة من الانظمة لإدارة مخاطر التشغيل ومخاطر أمن المعلومات، و تقييم بيئة الأمن السيبراني.
- تطبيق إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT19 المتعلقة بإدارة المخاطر.
- تفعيل واختبار خطة استمرارية العمل والموقع البديل وموقع التعافي من الكوارث في ظل جائحة كورونا.
- تصويب ملاحظات الجهات الاستشارية والبنك المركزي الأردني وملاحظات التدقيق الداخلي ودائرة الامتثال.
- نشر ثقافة إدارة المخاطر من خلال عقد الدورات التدريبية وورش العمل ونشرات التوعية.
- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر أمن وحماية المعلومات وكيفية التعامل مع هذه المخاطر من خلال الدورات التدريبية والنشرات التوعوية.
- تعزيز قنوات الاتصال مع كافة دوائر البنك والفروع الخارجية والشركات التابعة.
- تعزيز مستويات الثقافة المؤسسية لدى موظفي إدارة المخاطر.



## أماكن تواجد البنك جغرافياً وأعداد الموظفين في كل منها

يمارس البنك نشاطاته من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وفلسطين وقبرص وشركاته التابعة حيث بلغ عدد الفروع في الأردن وفلسطين وقبرص 62 فرعاً وقد وردت عناوين الفروع بشكل مفصل بنهاية التقرير، كما بلغ عدد موظفي البنك 1374 موظفاً كما في نهاية 2020، وفيما يلي تفاصيل أعداد الموظفين:

عدد الموظفين كما في 2020/12/31	عدد الفروع	
1144	51	المملكة الأردنية الهاشمية
217	10	فلسطين
13	1	قبرص
1374	62	المجموع

## الامتثال ومكافحة غسل الأموال

- تطوير منظومة إدارة الامتثال من خلال متابعة تلبية المتطلبات الصادرة عن الجهات الرقابية النازمة لأعمال البنك، وتبليغها للجهات المعنية في البنك ومتابعتها وتعزيز ثقافة الامتثال في البنك.
- متابعة الإجراءات اللازمة وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني في مواجهة جائحة كورونا، لجميع أصحاب المصالح (من عملاء، وموظفين ... الخ)
- المشاركة في رفع وتحسين مستوى الخدمات المقدمة للعملاء من خلال إدارة شكاوى العملاء.
- تقديم النصح والإرشاد لجميع أعضاء المجموعة بخصوص المواضيع ذات العلاقة بالامتثال، والاجابة على استفساراتهم.
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالامتثال لجميع المتطلبات والمستجدات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالامتثال للقوانين العالمية التي يخضع لها أعضاء المجموعة كقانون ال FATCA MiFiD II و GDPR.
- عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك حول جميع مواضيع الامتثال.

## قسم شؤون المساهمين والعلاقة معهم

يقوم البنك بالإجراءات اللازمة لضمان فعالية الاتصال المستمر مع المساهمين من خلال قسم شؤون المساهمين التابع لدائرة أمانة سر المجلس وفقاً للممارسات الفضلى إذ يحرص قسم شؤون المساهمين على تدعيم ثقة مالكي الأسهم بالبنك من خلال تنفيذ ومتابعة تفاصيل مساهماتهم وتوزيع ما يستحق لهم من أرباح نقدية و/أو أسهم مجانية. كما يتم تزويد المساهمين بدعوة اجتماع الهيئة وجدول الأعمال ونسخة من التقرير السنوي على عناوينهم البريدية مع الإفصاح عن كافة وثائقها على الموقع الإلكتروني للبنك والجهات الإعلامية اللازمة.

ولغايات توطيد معرفة المساهمين بكافة أمور البنك وحقوقهم، لاسيما وأنهم أحد أصحاب المصلحة ضمن نموذج الازدهار المشترك، فقد تم اعتماد آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين وتم نشره على الموقع الإلكتروني للبنك.





توزيع الفروع والموظفين

كما كان توزيع فروع البنك الأهلي الأردني وعدد موظفيه في الأردن حسب المحافظات المختلفة والفروع الخارجية بنهاية عام 2020 على النحو التالي:

داخل المملكة الأردنية الهاشمية					
الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين
العاصمة عمان					
وسط عمان					
الرئيسي	12	عبدون	9	شارع وادي صقرة	10
الشركات الكبرى	20	تاج مول	13	شارع ابن خلدون	4
العملاء المميزين	19	جبل عمان	9	العبدلي - بوليفارد	7
شارع الثقافة	5				
شرق عمان					
سحاب	6	طبربور	5	ضاحية الياسمين	6
مادبا	10	الهاشمي الشمالي	5	ماركا	6
شارع الحرية	6	وسط البلد	6	جبل الحسين	7
خريبة السوق	7	دوار الشرق الأوسط	7	مرج الحمام	7
غرب عمان					
سوق أم أدينة	5	مكة مول	8	شارع مكة	9
البيادر	5	شارع وصفي التل	7	شارع الملكة رانيا	6
الصويفية	8	خلدا	8	سيقي مول	12
عبد الله غوشة	6				
إقليم البلقاء					
دير علا	6	بوابة السلط	8	جامعة البلقاء التطبيقية	7
السلط	6	الفحيص	6	الجبيهة	9
إقليم الزرقاء والشمال					
الزرقاء الرئيسي	6	الرمثا	8	اربد	13
الزرقاء الجديدة	5	المفرق	6	جرش	8
المنطقة الحرة	4	ارايلا مول - اربد	10	الرصيفة	6
إقليم الجنوب					
الطفيلة	9	مؤته	8	الكرك	8
معان	9	العقبة	12		

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته 101 مليون دينار وتمثل الموجودات الثابتة - بالصافي بقيمة 90.2 مليون دينار، وموجودات غير ملموسة بالصافي وبقيمة 10.8 مليون دينار كما بنهاية عام 2020.

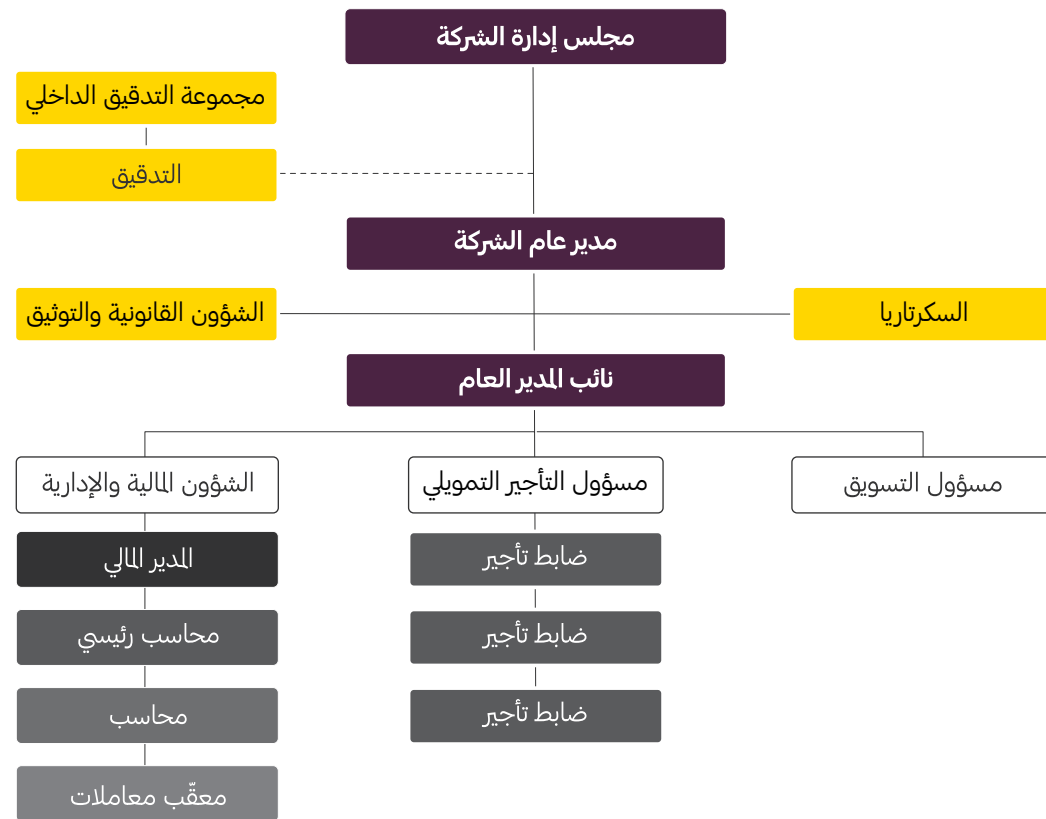
## الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني

### كشف معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة

اسم الشركة	نوع الشركة	العنوان التفصيلي	طبيعة عمل الشركة	رأس المال الشركة بالدينار الأردني	عدد الموظفين	عدد فروع الشركة	الاسم	كبار مالكي الأسهم (5% أو أكثر من رأسمال الشركة)			
								عدد الأسهم كما في 2019/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2020/12/31	النسبة %
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	شركة مساهمة خاصة محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-5003333	تأجير تمويلي	17,500,000	13	1	البنك الأهلي الأردني	17,500,000	100 %	17,500,000	100 %
الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	شركة ذات مسؤولية محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-9706558 فاكس: 06-5952586	تمويل أصغر	6,000,000	250	27	البنك الأهلي الأردني	6,000,000	100 %	6,000,000	100 %
شركة الأهلي للوساطة المالية	شركة مساهمة خاصة محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-5624471 فاكس: 06-5821162	وساطة مالية	3,000,000	7	1	البنك الأهلي الأردني	3,000,000	100 %	3,000,000	100 %
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	شركة مساهمة خاصة محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-5206000	خدمات تكنولوجيا مالية	المصرح به 1,500,000 المكتتب به والمدفوع 600,000	-	1	البنك الأهلي الأردني	100,000	100 %	المصرح به 1,500,000 المكتتب به والمدفوع 600,000	100 %

## شركة الأهلي للتأجير التمويلي م.خ.م

تأسست شركة الأهلي للتأجير التمويلي في عام 2009 (شركة مساهمة خاصة) مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني، ويبلغ رأسمال الشركة حالياً 17.5 مليون دينار، ومن غايات الشركة تقديم خدمات متكاملة من التأجير التمويلي والحلول التمويلية البديلة وغير التقليدية بأسلوب تمويل عصري لكافة القطاعات الإنتاجية سواء للأفراد أو الشركات، لتمويل الأصول الرأسمالية مثل العقارات والمعدات والمكائن الصناعية بالإضافة إلى الأجهزة الطبية ووسائل النقل بالاعتماد على الأصول الممولة كمصدر رئيسي للسداد وكضمانه، ويتم ذلك وفق دراسات مالية وفنية للأصول الممولة، حيث استطاعت شركة الأهلي للتأجير التمويلي خلال فترة زمنية قصيرة أن تكون واحدة من أهم وأكبر الشركات الرائدة والمتميزة في تقديم خدمات التأجير التمويلي في السوق الأردني.

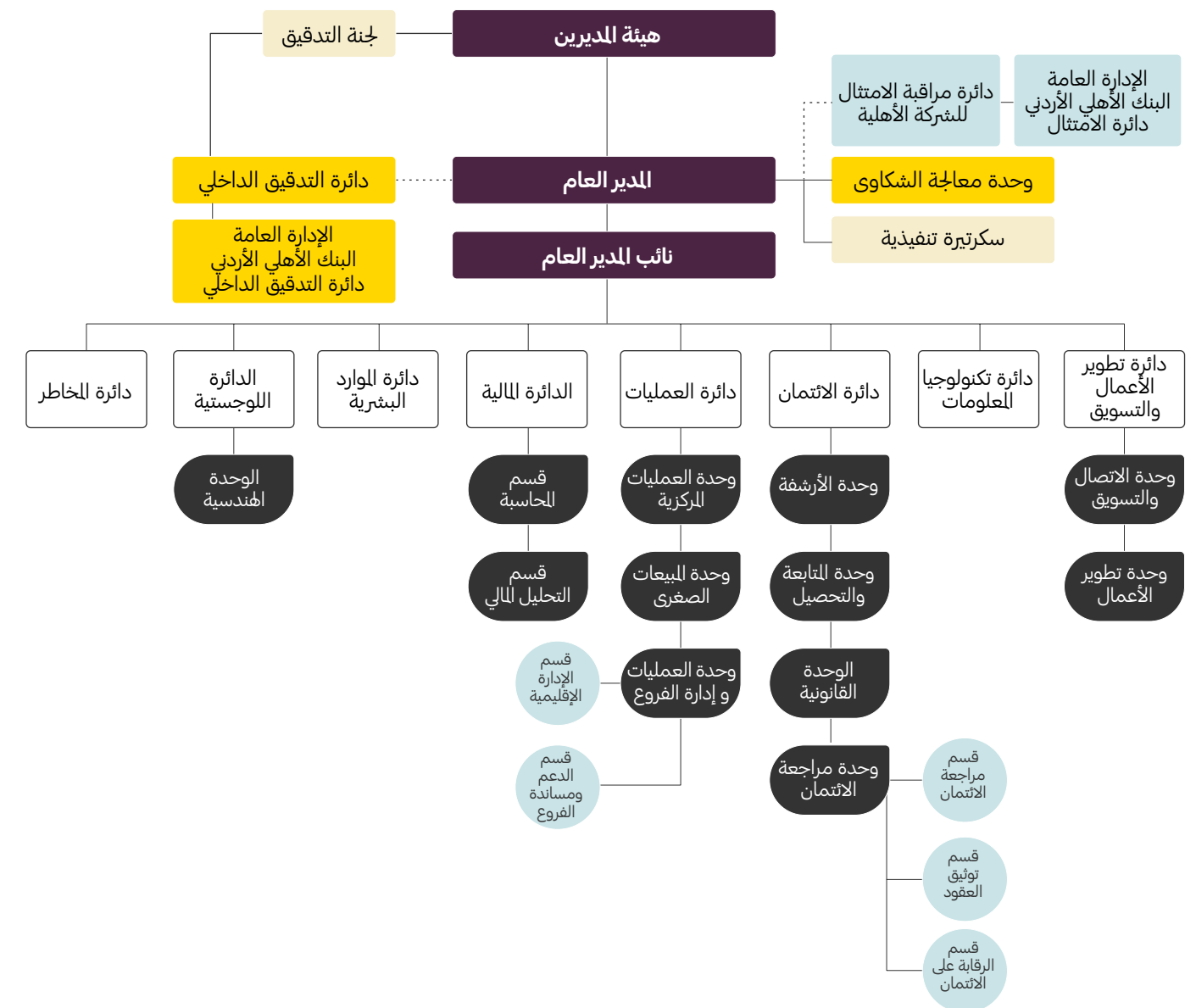


### الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2020: الخطة المستقبلية لعام 2021:

- منح تأجير تمويلي للعديد من الفعاليات الإقتصادية وبما يساهم في تنشيط العجلة الإقتصادية.
- المحافظة على موجودات الشركة بمستوى نوعي.
- الاستمرار باستقطاب عملاء جدد من خلال عقد لقاءات موسعة لكافة القطاعات الإقتصادية ونشر الوعي وثقافة التمويل من خلال برامج التأجير التمويلي.
- تطوير الخدمات الإلكترونية وإطلاق موقع الكتروني للشركة.

## الشركة الأهلية للتمويل الأصغر ذ.م.م

شركة تابعة مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني، وتعد أول شركة ربحية تعمل في مجال تمويل المشاريع الصغرى ومتناهية الصغر في القطاع الخاص تأسست في العام 1999 في الأردن. يبلغ رأسمال شركة الأهلية للتمويل الأصغر 6 مليون دينار أردني، وتهدف إلى تنمية المجتمعات المحلية من خلال دعم وتمويل الفقراء المنتجين وذوي الدخل المحدود من أصحاب المشاريع الصغرى ومتناهية الصغر غير المخدمين من قبل المؤسسات المالية الأخرى (البنوك)، والمساهمة في التقليل من معضلي البطالة والفقر عن طريق مساعدة الأفراد في بدء مشاريعهم وخلق فرص عمل ذاتية (التشغيل الذاتي) وبالتالي خلق بيئة اقتصادية، واجتماعية وتعليمية أفضل لأفراد المجتمع مما ينعكس إيجاباً على مستوى ازدهار والرفاه للمجتمع وخلال فترة عملها قدمت الشركة قروضاً إجمالية بقيمة تجاوزت 208 مليون دينار وقامت بخدمة أكثر من 246 ألف عميل من خلال 26 فرعاً منتشرة في المملكة.



## الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2020: الخطة المستقبلية لعام 2021:

- تحقيق الأهداف المالية للشركة.
- التوسع والإنتشار وإفتتاح فرع السلط ومكتب مؤتة.
- تنفيذ عدد من المشاريع الإستراتيجية للشركة أهمها نقل مركز البيانات، وتنفيذ مشروع التعافي من الكوارث، والأمن السيبراني وحماية أمن المعلومات، وتطوير وأتمتة النظام الآلي للموارد البشرية.
- التعامل مع تداعيات جائحة كورونا بمهنية عالية لضمان سلامة الموظفين والعملاء ورفع كفاءة العمل.
- إعداد وإعتماد سياسات وأدلة إجراءات عمل منظمة لأعمال الشركة.
- تطوير الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة بما يتماشى مع معايير الهوية المؤسسية.
- إطلاق منتجات لتمويل الشركات الصغرى والصغيرة (قرض إنتاجي).
- تفعيل دور الشركة في المسؤولية المجتمعية من خلال العديد من المشاريع والحملات المجتمعية.
- اعتماد وتطبيق استراتيجية التحول الرقمي لكافة الأعمال.
- إعادة تقييم خطة التوسع والإنتشار وإنشاء فرع جديد في المفرق تماشياً مع الإستراتيجية الوطنية للشمول المالي.
- تنفيذ العديد من المشاريع الرأسمالية لتطوير ورفع كفاءة أعمال الشركة.
- بناء العديد من الشراكات الاستراتيجية.
- العمل على أتمتة العديد من الإجراءات.
- المحافظة على النمو المستدام لنشاط الشركة.





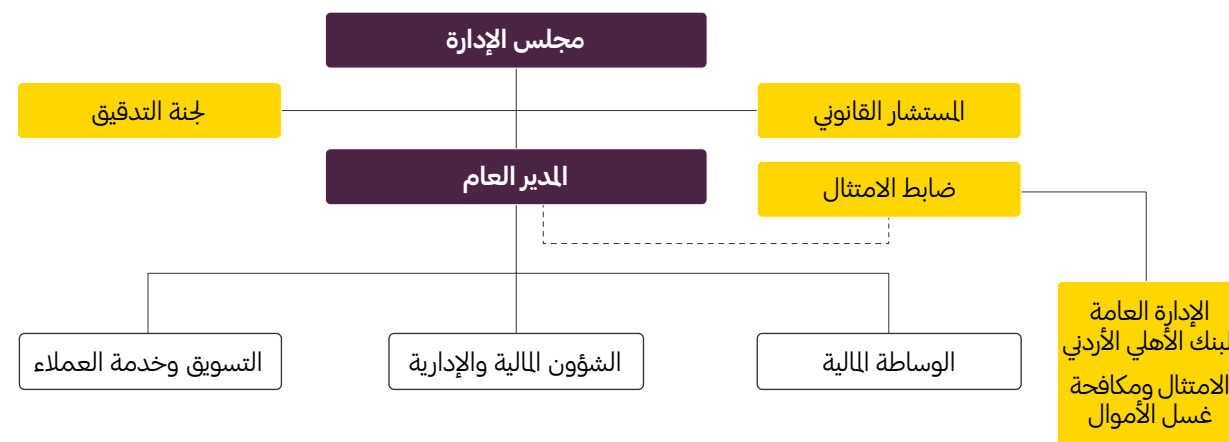
## فروع الشركة:

الفرع	العنوان	رقم الهاتف	عدد الموظفين
البيادر	شارع البيادر - اشارة عطا علي - مقابل البنك الأردني الكويتي - الطابق الأرضي	(06) 5820993	7
الزرقاء	شارع السعادة - عمارة رقم 20 - الطابق الرابع فوق البنك الأهلي	(05) 3980083	9
الشرق الوسط	شارع خولة بنت الأزور - مجمع الانطلاق الموحد - بجانب كازية توتال - الطابق الأرضي	(06) 4777310	8
أربد	شارع الحصن - عمارة رائد الحجازي - مقابل البنك الأهلي - الطابق الأرضي	(02) 7251072	11
صويلح	شارع الاميرة هيا - مجمع الجود - بجانب كازية جو بترول - الطابق الأرضي	(06) 5347594	7
الزرقاء الجديدة	شارع 36 - عمارة رقم 37 بجانب حلويات نورام الشام - الطابق الأرضي	(05) 3863354	6
الرصيفة	شارع الملك حسين - عمارة رقم 100 الطابق الأرضي	(05) 3755115	8
الرصيفة (الجيل الشمالي)	شارع ياجوز - مقابل مستشفى الأمير فيصل - الطابق الأرضي	(05) 3756844	6
الهاشمي	شارع البطحاء - عمارة المنتصر - بجانب اشارة العنبتاوي - الطابق الأرضي	(06) 5064990	8
البقعة	شارع الشوؤن - مقابل مدارس الوكالة - الطابق الأرضي	(06) 4727124	7
ماركا	شارع العيساوية - عمارة رقم 8 الطابق الأرضي	(06) 4884123	6
جبل الحسين	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم 130 مقابل دار الابرا - الطابق الأرضي	(06) 4657201	15
العقبة	شارع البتراء - مقابل سوبر ماركت همام - الطابق الأرضي	(03) 2030320	7
إربد - ايدون	شارع الأمير حسن - المجمع الجديد - مجمع الصيداوي - بجانب البن الأردني الكويتي الطابق الأرضي	(02) 7070260	9
مادبا	شارع بلدية مادبا الكبرى - بجانب العللونة للصرافة - الطابق الأرضي	(05) 3244432	8
الكرك	شارع مثلث الثنية - عمارة صبري الضلعين - الطابق الأرضي	(03) 2386082	9
عجلون	شارع اشتيفينا - تحت وزارة العدل - الطابق الأرضي	(02) 6440344	7
مرج الحمام	شارع الأمير نايف - عمارة ابو خالد المناصر - بجانب فارمسي ون - الطابق الأرضي	(06) 5733984	7
أبو نصير	شارع ابو نصير - بجانب بنك القاهرة عمان - عمارة رقم 224 الطابق الأرضي	(06) 5105786	7
حي نزال	شارع الدستور - عمارة رقم 207 بالقرب من البريد الأردني - الطابق الأرضي	(06) 4370999	8
السلط	مدينة السلط - شارع أنيس المعشر - مجمع دبابة التجاري - بجانب بنك الأسكان - الطابق الأرضي	(05) 3557105	7
الحرية	شارع الحرية - عمارة رقم 95 بجانب الوطنية للدواجن - الطابق الأرضي	(06) 4205072	7
جبل النصر	شارع عدن - بجانب مطعم فلامنجو - الطابق الأرضي	(06) 4967529	5
طربور	طربور - شارع طارق - مقابل مكتب بريد طارق	(06) 5059350	5
مكتب مؤتة	شارع الملك - منطقة المزار - مجمع البلدية - الطابق الأرضي	(03) 2370312	5
جرش	شارع حسن الكايد - قرب دوار القيروان - مقابل مجمع السفريات - مجمع البركة التجاري	(02) 6342070	5
المكتب الرئيسي	الدوار الثامن - شارع الملك عبدالله الثاني باتجاه صويلح - بناية رقم 449	(06) 5865970	51

## شركة الأهلي للوساطة المالية م.خ.م

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية عام 2006 كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، ويبلغ رأسمالها الحالي (3) مليون دينار .

تتمثل غايات الشركة في تقديم خدمات الوساطة المالية للأوراق المالية بنوعيتها الأسهم والسندات المدرجة في بورصة عمان، وهي حاصلة على تراخيص الوسيط لحسابه، الوسيط المالي، التمويل على الهامش.



## الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2020: الخطة المستقبلية لعام 2021:

- الاستمرار ببذل الجهود اللازمة لتوسيع قاعدة العملاء وزيادة حصة الشركة السوقية من أحجام التداول السائدة لتعزيز مركز الشركة التنافسي في سوق رأس المال وذلك من خلال التركيز على الإبداع والإبتكار وتسخير خدمات التكنولوجيا المالية لتلبية احتياجات ورغبات العملاء.
- استمرت الشركة باستراتيجية متحفظة في ظل ظروف عدم اليقين التي تمر بها المنطقة وانعكاساتها على المملكة والتي أدت بمجمليها إلى انخفاض أحجام التداول بشكل ملحوظ في سوق عمان المالي مما انعكس على أداء شركات الخدمات المالية في المملكة، إلا أن شركة الأهلي للوساطة المالية تعاملت مع تلك التحديات بمهنية عالية وبما يتواءم مع الظروف السائدة والمحافظة على نسبة ملاءة مالية مريحة بلغت بحدود 118 % بنهاية عام 2020 لتتجاوز الحد الأدنى للقبول من قبل هيئة الأوراق المالية والبالغة 75 %، كما تم إطلاق نظام معلومات السوق (MIS) والذي يتم تحديثه يوميا، حيث يمكن جمهور المتعاملين من الاطلاع على البيانات والمعلومات المتعلقة بالشركات المدرجة في سوق عمان المالي (النسب والمؤشرات المالية، إجراءات الشركات، معلومات عن الشركات وأعضاء مجالس إدارتها وممثليهم، تداولات كبار مساهمي الشركات وأعضاء مجالس إدارتها وممثليهم بالإضافة إلى نسب الملكية، وافصاحات وتعاميم جميع الشركات المدرجة).

## شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية م.خ.م (AHLIFINTECH)

شركة تابعة ومملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني، تأسست في العام 2017 في الأردن، ويبلغ رأس مال الشركة المصرح به 1,500,000 دينار أردني وبرأسمال مكتتب به مدفوع 600,000 دينار أردني، وتقدم الشركة خدمات التكنولوجيا المالية وتطويرها، وتعمل الشركة كحاضنة لتسريع نمو أعمال شركات التكنولوجيا المالية الريادية الابتكارية الناشئة من خلال برنامج مسارع الأعمال Ahli FINTECH-Seed Accelerator



## الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2020: الخطة المستقبلية لعام 2021:

- تم عمل شراكة استراتيجية مع UiPath ل حلول أتمتة العمليات (RPA) حيث تم إنجاز ما يزيد عن 19 عملية من عمليات الأتمتة مما ساعدنا بتخفيض الوقت والجهد المبذولين لإنهاء هذه الأعمال.
- إطلاق تطبيق "أنا مين"، والمتوفر مجاناً عبر متجر "Play store" و "Apple Store" والذي يعمل على إنشاء هوية "أنا مين" الرقمية باستخدام تقنيات البلوك تشين "Blockchain" وتقنيات الذكاء الاصطناعي، حيث تعتبر هذه الميزة واحدة من أهم مزايا تقنيات البلوك تشين الرقمية الأكثر أماناً في العالم، وستتاح هذه البيانات أمام المؤسسات المشاركة بمنصة "عالم مين" بعد حصول كل مؤسسة على موافقة العميل بالحصول على بياناته وحفظها.
- في منتصف العام 2020، تم ترخيص الشركة من قبل الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقص (جوباك) كمقدم خدمة الدفع الفوري CliQ، مما سيتيح للبنوك المرخصة في الأردن تقديم خدمات CliQ لعملائها بوقت قياسي
- النمو بقاعدة مستخدمي هوية "أنا مين" الرقمية في جميع أنحاء المملكة، والتوسع بعدد وفئات المؤسسات المشاركة في "عالم مين" للاستفادة من خدمة "إعرف عميلك" الرقمي eKYC-as-a-Service والذي يتم بشكل فوري والكروني.
- العمل على تطوير تطبيق "أنا مين" والتوسع به ليقدم خدماته لقطاعات جديدة وفي أكثر من بلد.
- العمل على تطوير مشاريع خاصة بالمدفوعات الالكترونية وتحليل البيانات وغيرها من المشاريع الاستراتيجية والتي تختص بتطوير قطاع التكنولوجيا المالية.

أعضاء مجلس الإدارة  
ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد سعد نبيل يوسف المعشر

الاسم

رئيس مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

المنصب

2014

تاريخ العضوية

1974/10/26

تاريخ الميلاد

الشهادات العلمية

- ماجستير في إدارة الأعمال، 2000، Stanford University.
- بكالوريوس في الاقتصاد، 1996، Northwestern University.

الخبرات العملية

- تنفيذي مصرفي بخبرة تزيد عن 20 عامًا في قطاع الخدمات المالية، آخر منصب تنفيذي تقلده: نائب الرئيس التنفيذي الأول للبنك الأهلي.
- نائب رئيس هيئة مديرين - شركة النبل للتجارة وإدارة الاستثمارات.
- نائب رئيس هيئة المديرين - شركة شجرة التين للمطاعم السياحية. (ممثل عن شركة النبل للتجارة وإدارة الاستثمارات).
- عضو هيئة مديرين - شركة الأيدي الكريمة للمنتجات الزراعية.
- عضو مجلس أمناء - مؤسسة ولي العهد.
- عضو مجلس إدارة - شركة انديفر الأردن Endeavor Jordan.
- مؤسس و/أو عضو مجلس إدارة سابق في العديد من المؤسسات غير الربحية منها مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية، منتدى الاستراتيجيات الأردني و نوى / نحن.
- زميل - معهد آسبن، شبكة آسبن القيادية العالمية.
- مرشد ناشط للرياديين وللأعمال حديثة النشأة.
- عضو - منظمة الرؤساء الشباب Young Presidents Organization.



	السيد نديم يوسف عيسى المعشر	الاسم
عضو مجلس الإدارة   غير تنفيذي   غير مستقل		المنصب
1997		تاريخ العضوية
1950/8/7		تاريخ الميلاد
• ماجستير هندسة انشائية، 1974، Stanford University. • بكالوريوس هندسة معمارية، 1973، University of Leeds.		الشهادات العلمية
• يحمل وسام الكوكب من الدرجة الثالثة ووسام فارس القبر المقدس. • عضو سابق في مجلس الأعيان. • عضو لجنة الشؤون المالية والاقتصادية واللجنة السياحية. • قنصل فخري لجمهورية قبرص سابقاً. • مقرر لجنة الاستثمار / المجلس الاقتصادي الاستشاري ورئيس لجنة تعميق الاستثمار/ الأجنحة الوطنية. • رئيس اللجنة التوجيهية للاستراتيجية الوطنية للسياحة سابقاً.		الخبرات العملية
• يعمل في مجال إدارة الأعمال الحرة والمال والاستثمار والصناعة والتجارة بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى: - رئيس مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق. - رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية. - رئيس مجلس إدارة شركة الزي لصناعة الألبسة. - رئيس مجلس إدارة شركة مركز المستثمر الأردني. - رئيس مجلس إدارة شركة الشواطئ والفنادق والمتجعات السياحية. - رئيس مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية (ممثلاً عن الشركة العربية الدولية للفنادق). - نائب رئيس مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية (ممثلاً عن شركة رانكو للاستثمارات المتعددة). - رئيس مجلس إدارة شركة رانكو للاستثمارات المتعددة. - نائب رئيس هيئة مديرين شركة الأيدي الكريمة للمنتجات الزراعية ذ.م.م. - رئيس هيئة مديرين الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي. - نائب رئيس مجلس أمناء الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.		



الاسم	السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس
المنصب	نائب رئيس مجلس الإدارة   غير تنفيذي   غير مستقل
تاريخ العضوية	1997
تاريخ الميلاد	1938/8/26
الشهادات العلمية	• بكالوريوس في علم الاقتصاد وإدارة الأعمال، 1957، الجامعة الأمريكية في بيروت.
الخبرات العملية	• رئيس مجلس إدارة عدد من الشركات منها: الشركة المحمودية التجارية، شوبارد، جاكوار، رينج روفر وتوفنكجيان و McLean Square Mall USA • وعدد من الفنادق منها: فندق Cote D'azur- Beirut، فندق وايت هاوس - لندن، فندق الماريوت - بيروت. • مؤسس في البنك السعودي الأمريكي. • نائب رئيس مجلس إدارة سابق لشركة تيكنا ايه جي السويسرية. • السكرتير الخاص لجلالة المغفور له الملك فهد بن عبد العزيز آل سعود - المملكة العربية السعودية. • مستثمر رئيسي في رؤوس أموال عدة شركات.





الاسم  
معالي السيد واصف يعقوب نصر عازر  
ممثل السادة شركة مركز المستثمر الأردني

المنصب  
عضو مجلس الإدارة | عضو غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية  
1997

تاريخ الميلاد  
1936/1/1

- الشهادات العلمية
- ماجستير إدارة تنمية واقتصاد، 1969، الجامعة الأمريكية في بيروت.
  - دراسات عليا في الإقتصاد والإحصاء ، 1964، The University of Iowa.
  - بكالوريوس قانون، 1962، جامعة دمشق.

- الخبرات العملية
- عضو سابق في مجلس الأعيان.
  - وزير الصناعة والتجارة سابقاً.
  - مدير عام شركة مناجم الفوسفات.
  - مدير عام للمؤسسة الأردنية للاستثمار.
  - مدير عام لصندوق التقاعد.
  - مدير عام لدائرة الإحصاءات العامة.
  - رئيس قسم الاقتصاد بدائرة الإحصاءات العامة.
  - مدير عام للتعداد السكاني العام.
  - مدير عام للبنك الأهلي الأردني.
  - الأمين العام للمجلس القومي للتخطيط الذي تحول لاحقاً إلى وزارة التخطيط.
  - مدير الأبحاث والدراسات - الجمعية العلمية الملكية.
  - محام أستاذ.
  - عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين.
  - عضو مجلس إدارة شركة بيت المال للدخار والاستثمار للإسكان.



الاسم  
السيد رفيق صالح عيسى المعشر  
ممثل السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه

المنصب  
عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية  
1997

تاريخ الميلاد  
1949/9/1

- الشهادات العلمية
- ماجستير هندسة إنشائية ، 1974 ،الولايات المتحدة الامريكية.
  - ماجستير إدارة المشاريع الهندسية ، 1974 ،الولايات المتحدة الامريكية.
  - بكالوريوس هندسة، 1973 ،الولايات المتحدة الامريكية.

- الخبرات العملية
- يعمل في مجال إدارة الأعمال والاستثمارات.
  - الشركة الأهلية للأوراق المالية 1988 حتى تاريخه.
  - مدير عام شركة رجائي المعشر وإخوانه.
  - شغل عدة مناصب في شركة رانكو للتعهدات والتجارة 1980.



الاسم  
السيد عماد يوسف عيسى المعشر  
ممثل شركة المعشر للاستثمارات والتجارة

المنصب  
عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية

1997

تاريخ الميلاد

1957/9/21

الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة أعمال دولية، 1981، الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس علوم اقتصادية، 1979، الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية

- رئيس مجلس إدارة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية (ممثل عن شركة المعشر للاستثمارات والتجارة).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مركز المستثمر الأردني (ممثل عن الشركة العربية الدولية للفنادق).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية (ممثل عن شركة المعشر للاستثمارات والتجارة).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية (ممثل عن الشركة العربية الدولية للفنادق).
- رئيس هيئة المديرين شركة الأيدي الكريمة للمنتوجات الزراعية ذ.م.م.
- نائب رئيس جمعية أجنحة الأمل.



الاسم  
السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد  
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المنصب  
عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية

عضوية الشخص الاعتباري: 1997

عضوية ممثل الشخص الاعتباري: 2019/7/30

تاريخ الميلاد

1969/7/31

الشهادات العلمية

- بكالوريوس إدارة أعمال وعلوم سياسية، 1992، الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

- الرئيس التنفيذي لشركة دارات الأردنية القابضة من 2013 ولغاية تاريخه.
- المدير العام لشركة نور الأردنية الكويتية للاستثمار المالي من 2006 ولغاية 2010.
- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة المطار الدولية والرئيس التنفيذي بالإقامة من 2007 ولغاية 2010.
- نائب مدير الدائرة الاقتصادية الديوان الملكي الهاشمي العامر من 2004 ولغاية 2006.
- مستشار مالي البنك السعودي الفرنسي - الخير السعودية من 2001 ولغاية 2003.
- مستشار مالي بنك ميري لينش الدولي - البحرين من 1998 ولغاية 2001.
- ضابط ائتمان بنك الاستثمار العربي الأردني من 1994 ولغاية 1998.
- مساعد مدير دائرة الائتمان بنك ظفار العماني الفرنسي - سلطنة عمان من 1992 ولغاية 1994.



السيد علاء الدين رياض سامي  
ممثل شركة ZI&IME

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

1997

1953/5/16

- ماجستير إدارة مالية وتمويل دولي، 1978، الجامعة الأمريكية في القاهرة.
- بكالوريوس اقتصاد، 1974، جامعة القاهرة.

#### • البنك السعودي الهولندي:

- رئيس التداول.
- مدير الفرع الرئيسي.
- رئيس مخاطر الائتمان بالمنطقة الغربية.
- شركة الزاهد للتراكورات والمعدات الثقيلة المحدودة - المدير المالي.
- مجموعة الزاهد القابضة - الرئيس التنفيذي.
- مجموعة الزاهد - نائب الرئيس للاستثمار.
- رئيس مجلس المديرين - لاجونا للتنمية السياحية.

#### • عضو مجلس مديرين:

- زينبا انتراشونال، أنت فينشرز، مشاريع الضيافة، مجموعة الزاهد للسياحة، مجموعة وارد، جرين سيلس القابضة، جرين سيلس جي ام بي اش، توتال السعودية للمنتجات البترولية، طوطال المغرب، بريتشوا القابضة، بريتشوا القابضة أوروبا اس.اي.ار.ال، الشركة الدولية المتحدة للمواصلات (بدجت السعودية).



السيد آلان فؤاد ونا  
ممثل بنك بيبيلوس

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

1997

1969/11/18

- ماجستير علوم مالية ومصرفية، 1995، الجامعة الأمريكية في بيروت.
- بكالوريوس اقتصاد، 1992، الجامعة الأمريكية اللبنانية.

#### الخبرات العملية

- رئيس مجلس إدارة بنك بيبيلوس - سوريا.
- نائب المدير العام - بنك بيبيلوس.
- عضو مجلس إدارة بنك بيبيلوس - أفريقيا.
- عضو مجلس إدارة بنك بيبيلوس - أرمينيا.
- عضو مجلس إدارة بنك بيبيلوس للاستثمار.
- عضو مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين وإعادة التأمين.





الفاضلة ابتسام "محمد صبي" إبراهيم الأيوبي

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

2015

تاريخ العضوية

1959/4/1

تاريخ الميلاد

- ماجستير في علوم النقد والمصارف، 1990، الجامعة الأمريكية في بيروت.
- بكالوريوس محاسبة، 1983، جامعة بيروت العربية .

الشهادات العلمية

- أستاذ ممارس - جامعة الحسين التقنية.
- عضو - تجمع لجان المرأة الوطني الأردني.
- عضو هيئة مديرين سابق في الشركة النموذجية الإسلامية للتمويل الأصغر.
- نائب المدير العام في كابيتال بنك سابقاً.
- مساعد المدير العام في البنك العربي الوطني - السعودية.
- خيرات متنوعة - البنك العربي - بنك الأردن والبنك التجاري الأردني.
- عضو مجلس إدارة سابق في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع.

الخبرات العملية



السيد طارق زياد منير الجلاد

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

2015

تاريخ العضوية

1979/9/12

تاريخ الميلاد

- ماجستير اقتصاد، 2007، London School of Economics.
- بكالوريوس اقتصاد مع مرتبة الشرف، 2001، University of Pennsylvania.

الشهادات العلمية

- رئيس مجلس إدارة مجموعة الجلاد.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة الجرارات والمعدات الأردنية.
- محلل رئيسي - بنك مورجان ستانلي من 2002 ولغاية 2003.
- محلل سوق مالي - مؤسسة سالومون سميث بارني (مجموعة سيتي) من 2001 ولغاية 2002.
- المدير المالي - مجموعة الجلاد.
- زميل - معهد آسن، شبكة آسن القيادية العالمية.
- نائب رئيس مجلس الإدارة "أنا أقرأ" - لبنان.
- عضو - منظمة الرؤساء الشباب Young Presidents Organization.

الخبرات العملية



الاسم السيد عزت راشد عزت الدجاني

المنصب عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

تاريخ العضوية

2019/4/29

تاريخ الميلاد

1953/11/22

الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة عامة، 1990، Harvard University.
- بكالوريوس صيدلة، 1978، University of Liverpool.

الخبرات العملية

- الرئيس التنفيذي - آي ام كابيتال بارترز - الإمارات.

#### كما كان يشغل المناصب التالية:

- الرئيس و الرئيس التنفيذي - سيتي بنك - قطر.
- رئيس قسم العملاء الرئيسيين - مسؤول إدارة الاستثمار - بنك جولدمان ساكس - الإمارات.
- الرئيس التنفيذي - مكتب الاستثمار والتطوير - حكومة راس الخيمة - الإمارات.
- عضو مجلس إدارة آي ام كابيتال دبي.
- عضو مجلس إدارة/الترناتيف - تركيا.
- رئيس مجلس إدارة/الترناتيف للتأجير - تركيا.
- مستشار مجلس الإدارة-البنك العربي المتحد - الإمارات.



الاسم معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري

المنصب عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

تاريخ العضوية

اعتباراً من 2020/10/28

تاريخ الميلاد

1975/10/5

الشهادات العلمية

- دكتوراه في القانون التجاري، 2002، University of Bristol.
- ماجستير في القانون التجاري، 1998، University of Edinburgh.
- بكالوريوس الحقوق، 1997، الجامعة الأردنية.
- شهادة الدبلوم (WTO & AMF) في 2003.
- تدريب الوساطة القانونية، 2005، نقابة المحامين الأمريكية.

الخبرات العملية

- وزير الصناعة والتجارة والتموين 2018 - 2020.
- رئيس مجلس إدارة مؤسسة المواصفات والمقاييس 2018 - 2020.
- رئيس مجلس إدارة (JEDCO) المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع 2018 - 2020.
- رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للمستهلكين الأردنيين واللجنة الوزارية لسلاسل التوريد واستدامة العمل 2018-2020.
- نائب رئيس لجنة التنمية الاقتصادية الوزارية 2018 - 2020.
- عضو اللجنة القانونية الوزارية 2018 - 2020.
- عضو مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني - رئيس لجنة الترشيح والمكافآت وعضو لجنة التسهيلات 2017 - 2018.
- مستشار إداري ومالي وقانوني لرئيس الجامعة - الجامعة الأردنية 2015 - 2016.
- عميد كلية الحقوق - الجامعة الأردنية 2012 - 2014.
- عضو مجلس إدارة - البنك العربي الإسلامي الدولي / شارك في اللجان الفرعية التالية (لجنة المراجعة - رئيس - ولجنة الحوكمة -عضو) 2011 - 2017.
- مستشار قانوني للحكومة الأردنية 2012.
- أستاذ مشارك - كلية الحقوق - الجامعة الأردنية 2011 - 2018.
- عضو مجلس إدارة سابق في مؤسسات وشركات ومؤسسات مختلفة: صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية (KAFT)، صندوق استثمار الضمان الاجتماعي (SSIF)، المعهد القضائي الأردني (JAI)، شركة توزيع الكهرباء(EDCO)، الشركة الوطنية للتنمية السياحية (NTD)، شركة الركائز للاستثمار.
- شارك بشكل واسع النطاق في صياغة عدد كبير من التشريعات والتي تشمل على سبيل المثال (مشروع القانون المعدل لقانون المواصفات والمقاييس رقم 22/2000، قانون التأمين على الاموال المنقوله والديون رقم 1/2021).
- متحدث معتمد لدى فعاليات قانونية ومساهم ومؤلف للعديد من المؤلفات القانونية.
- محامي معتمد للعديد من المؤسسات القانونية الرائدة.

## أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام 2020



الاسم معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان

المنصب نائب رئيس مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

تاريخ العضوية 2017  
استقال - اعتباراً من 2020/10/12

تاريخ الميلاد 1946/2/26

الشهادات العلمية  
• دكتوراه في الاقتصاد النقدي، 1987، Columbia University.  
• ماجستير في التنمية الاقتصادية، 1982، University of Oxford.  
• ماجستير إدارة أعمال، 1970، الجامعة الأمريكية في بيروت.

الخبرات العملية  
• نائب رئيس الوزراء ووزير دولة للشؤون الاقتصادية اعتباراً من 2020/10/13.  
• عضو سابق في مجلس الأعيان.  
• رئيس اللجنة المالية والاقتصادية - مجلس الأعيان.  
• محافظ للبنك المركزي الأردني خلال الفترة 2001 - 2010 ولفترتين متتاليتين.  
• وزير مالية سابق.  
• سفير لدى الاتحاد الأوروبي.  
• مدير غير تنفيذي في البنك الأوروبي العربي.  
• عمل ضمن فريق الخبراء لدى صندوق النقد الدولي لعام 2011.  
• ممثل الأردن في الأمم المتحدة (اللجنة الثانية الاقتصادية والمالية).  
• مستشار اقتصادي لرئيس الوزراء.  
• مدير عام للسوق المالي.  
• عضو سابق في مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية.

## أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم



السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" الرئيس التنفيذي | المدير العام

تاريخ التعيين 2015/11/8

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2015/11/8

تاريخ الميلاد 1956/2/1

الشهادات العلمية

• بكالوريوس رياضيات فرعي إدارة أعمال من الجامعة الأردنية في 1978/1/1.

الخبرات العملية

### الخبرات السابقة:

#### • جميعها ضمن مجموعة البنك العربي:

- نائب رئيس تنفيذي - مدير منطقة الأردن من 2012/12 ولغاية 2015/11.
- نائب رئيس تنفيذي - مدير مشروع ليبيا من 2012/9 ولغاية 2012/11.
- نائب رئيس تنفيذي - مدير إدارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات/الأردن وفلسطين من 2009/4 ولغاية 2012/7.
- نائب رئيس أول - مدير ائتمان الشركات / الأردن وفلسطين من 2006/10 ولغاية 2009/3.
- مدير ائتمان الشركات / الأردن وفلسطين من 2004/8 ولغاية 2006/9.
- عدة مناصب رئيسية في البنك العربي - الأردن ومنها مدير التسهيلات التجارية والتجزئة، مسؤول قروض التجمع البنكي من 1983/10 ولغاية 2004/7.
- رئيس قسم الكفالات - العربي الوطني / السعودية من 1982/8 ولغاية 1983/9.
- مسؤول تسهيلات / دائرة التمويل والاستثمار من 1978/11 ولغاية 1982/7.
- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية لعدة دورات.

### شغل عضويات مجالس إدارة للعديد من البنوك والشركات أهمها:

- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
- نائب رئيس هيئة مديري الشركة العربية للتأجير.
- عضو مجلس إدارة البنك العربي سوريا.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.
- عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية

### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.
- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق.
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك.





### الفاضلة لينا نجيب البخت الدبابة مدير قطاع الأعمال

تاريخ التعيين 1998/4/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2019/1/1

تاريخ الميلاد 1963/4/28

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس علوم سياسية وإدارة أعمال من الجامعة الأمريكية - بيروت في 1984/7/11.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- مدير الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية.
- مساعد المدير العام للخزينة والمؤسسات المالية.

##### الخبرات السابقة:

- البنك الأردني للاستثمار والتمويل مدير دائرة الخزينة ودائرة إدارة المحافظ الاستثمارية العالمية من 1990/4/1 ولغاية 1998/2/20.
- متداول/ بنك البتراء من 1985/4/16 ولغاية 1989/12/23.

##### تشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- نائب رئيس هيئة مديريين الشركة الأهلية للتمويل الأصغر.



### الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين نائب الرئيس التنفيذي | المدير العام

تاريخ التعيين 2015/11/10

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2015/11/10

تاريخ الميلاد 1966/7/16

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس الاقتصاد والعلوم الإدارية - الجامعة الأردنية في 1987.
- ماجستير علوم إدارية / التمويل - الجامعة الأردنية 1993.
- دكتوراه الفلسفة في التمويل - جامعة عمان العربية للدراسات العليا في 2005.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات السابقة:

- نائب رئيس أول/ الائتمان (شرق المتوسط) لدى البنك العربي من 1994 ولغاية 2015 .
- بنك القاهرة عمان من 1991 ولغاية 1994.
- بنك الأردن من 1989 ولغاية 1991.

##### شغل عضويات مجالس إدارة للعديد من الشركات أهمها:

- عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
- عضو مجلس إدارة البنك العربي / سوريا.
- عضو هيئة مديريين الشركة العربية للتأجير.
- عضو مجلس إدارة شركة الخطوط البحرية الوطنية.
- عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للاستثمار العقاري.
- عضو مجلس إدارة شركة فلسطين لإعادة تمويل الرهن العقاري.

##### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- رئيس هيئة مديريين الشركة الأهلية للتمويل الأصغر.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية.
- عضو مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية.
- رئيس هيئة مديري تنمية - شبكة مؤسسات التمويل الأصغر (الأردن).



### السيد زيد واصف شمس الدين الخطيب مدير الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ التعيين 2016/12/18

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2018/1/21

تاريخ الميلاد 1976/8/8

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة عمان الأهلية في 2000/2/2.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- مدير دائرة إدارة الفروع والمبيعات من 2017/9/12 ولغاية 2018/1/20.
- مدير تطوير الأعمال والاتصالات المؤسسية من 2016/12/18 ولغاية 2017/9/11.

##### الخبرات السابقة:

- Acquiring Director لدى شركة Emerging Markets Payments من 2013/6/2 ولغاية 2016/12/15.
- مدير منطقة / قطاع الأفراد لدى البنك العربي من 2009/9/1 ولغاية 2013/5/26.
- مدير دائرة المنتجات لدى بنك الاسكان من 2007/2/11 ولغاية 2009/5/1.
- مدير قروض السيارات / قطاع الأفراد لدى بنك ستاندرتشارترد من 2005/3/13 ولغاية 2006/8/21.
- Personal Banking Advisor لدى بنك HSBC من 2000/8/1 ولغاية 2005/3/13.

##### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع م.خ.م.



### السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب مدير الخزينة والاستثمار

تاريخ التعيين 1998/2/7

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2019/1/1

تاريخ الميلاد 1967/2/11

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك في 1988/8/22.
- ماجستير العلوم المالية والمصرفية / مصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في 1997/9/24.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- Head of Investments من 2018/1/1 ولغاية 2018/12/31.
- مساعد مدير عام الاستثمارات من 2016/5/1 ولغاية 2017/12/31.
- مدير أول الاستثمارات من 2012/4/1 ولغاية 2016/4/30.
- مدير وحدة إدارة الإصدارات وهيكلية الشركات من 2008/1/1 ولغاية 2012/3/31.
- مدير وحدة مالية الشركات من 2007/7/1 ولغاية 2007/12/31.
- مراقب مالية الشركات من 2007/6/1 ولغاية 2007/6/30.
- الاستثمارات والتحليل المالي / وحدة إدارة الأصول من 1998/9/12 ولغاية 2007/5/31.
- ضابط أول فرع دوار الشرق الأوسط من 1998/2/7 ولغاية 1998/9/11.

##### يشغل حالياً عضوية مجالس الإدارة التالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية.
- عضو مجلس إدارة شركة مجموعة البنوك التجارية الأردنية للاستثمار م.خ.م.
- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.



### السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد مدير الشركات الصغرى والمتوسطة

تاريخ التعيين 2017/11/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/11/1

تاريخ الميلاد 1980/5/4

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة / علوم مالية ومصرفية من جامعة اليرموك في 2004/8/31.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات السابقة:

- رئيس الخدمات المصرفية التجارية لدى بنك أبو ظبي الوطني / الأردن من 2014/4/20 ولغاية 2017/10/30.
- مدير علاقات عملاء رئيسي / تسهيلات الشركات لدى البنك الاستثماري من 2012/9/2 ولغاية 2014/4/23.
- مدير تسهيلات شركات لدى بنك الكويت الوطني من 2007/1/7 ولغاية 2012/7/5.
- محلل ائتمان لدى البنك العربي من 2005/2/19 ولغاية 2007/1/10.



### السيد سفيان عايد محمد دعيس مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

تاريخ التعيين 2016/2/14

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2019/1/1

تاريخ الميلاد 1976/10/30

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية في 1998/01/25.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- Deputy Head of Corporate Banking and Projects Finance من 2018/1/1 ولغاية 2018/12/31.
- مساعد مدير عام الشركات الكبرى وتمويل المشاريع 2016/7/1 ولغاية 2017/12/31.
- مدير علاقات عملاء الشركات الكبرى وتمويل المشاريع 2016/2/14 ولغاية 2016/6/30.

##### الخبرات السابقة:

- مسؤول علاقة عملاء رئيسي - قطاع الشركات الكبرى لدى البنك العربي من 2009/10/20 ولغاية 2016/2/9.
- مسؤول علاقة عملاء شركات - تنمية أعمال الشركات لدى بنك الأردن من 2008/11/23 ولغاية 2009/10/20.
- مسؤول علاقة عملاء / شركات لدى البنك العربي من 1998/10/10 ولغاية 2008/11/10.

##### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للتأمين - الأردن.
- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.





### السيد معين عزيز نصيف البهو مدير قطاع الائتمان

تاريخ التعيين 2004/9/13

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/5/1

تاريخ الميلاد 1967/3/24

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / محاسبة من جامعة اليرموك في 1989/1/22.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- مساعد مدير عام دائرة مراجعة الائتمان من 2013/11/1 ولغاية 2017/4/30.
- نائب مساعد مدير عام تسهيلات الخدمات البنكية للشركات الكبرى من 2010/8/15 ولغاية 2013/10/31.
- نائب مساعد مدير عام تمويل أنشطة خارج الأردن من 2010/6/1 ولغاية 2010/8/14.
- مدير تنفيذي تمويل أنشطة خارج الأردن من 2008/9/21 ولغاية 2010/5/31.
- مدير تنفيذي التجمعات البنكية من 2008/5/1 ولغاية 2008/9/20.
- مدير التجمعات البنكية من 2008/1/1 ولغاية 2008/4/30.
- مدير إدارة علاقات عملاء للشركات الكبرى من 2004/9/13 ولغاية 2007/12/31.

##### الخبرات السابقة:

- مراقب تسهيلات مركزية لدى بنك القاهرة عمان من 1995/11/11 ولغاية 2004/9/12.
- بنك اي ان زد كرنديز من 1992/3/1 ولغاية 1995/10/31.

##### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.



### السيد ضرار شبلي خلف حدادين مدير الإدارة المالية

تاريخ التعيين 2018/9/2

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2018/9/2

تاريخ الميلاد 1973/10/22

#### الشهادات العلمية

- ماجستير محاسبة وإدارة مالية من University of Essex في 2009/11/30.
- بكالوريوس محاسبة / إدارة أعمال من الجامعة الأردنية 1995/6/11.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام - المالية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني من 2013/1/2 ولغاية 2018/8/31.
- مدير دائرة التخطيط والدراسات لدى البنك التجاري الأردني من 2002/10/6 - 2013/01/1.
- ضابط تكاليف وتحليل مالي لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل من 1995/10/21 ولغاية 2002/10/1.

##### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.



### السيد إياد توفيق نعمة عماري

### مدير التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين 1996/4/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/5/1

تاريخ الميلاد 1971/4/9

### الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة مؤتة في 1994/9/18.

### الخبرات العملية

#### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- قائم بأعمال مدير التدقيق الداخلي من 2016/11/14 ولغاية 2017/4/30.
- قائم بأعمال مدير التدقيق الداخلي من 2016/1/20 ولغاية 2016/7/18.
- مدير تدقيق من 2011/4/1 ولغاية 2016/1/19.
- مساعد مدير فرق التدقيق من 2009/5/1 ولغاية 2011/3/31.
- مدقق رئيسي من 2007/7/1 ولغاية 2009/4/30.
- مدقق أول من 2004/1/1 ولغاية 2007/6/30.
- مدقق - دائرة التدقيق من 1996/4/1 ولغاية 2003/12/31.

#### الخبرات السابقة:

- محاسب / الشركة التجارية الصناعية من 1995/6/1 ولغاية 1996/3/30.



### السيد خالد زهير جميل أبو الشعر

### مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تاريخ التعيين 2016/2/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2016/2/1

تاريخ الميلاد 1968/6/11

### الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة أعمال (MBA) من Victoria University في 2006/6/7.
- ماجستير Electronic Commerce & Marketing من Victoria University في 2004/11/3.
- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة اليرموك في 1995/6/7.

### الخبرات العملية

#### الخبرات السابقة:

- مدير تنفيذي - دائرة الامتثال لدى البنك الاستثماري من 2006/7/16 ولغاية 2016/1/31.
- موظف خدمات العملاء لدى بنك الإسكان من 1996/7/6 ولغاية 2002/1/1.
- مساعد مدقق لدى مكتب طعمة أبو الشعر لتدقيق الحسابات من 1995/7/1 ولغاية 1996/7/1.



## السيد طه موسى طه زيد مدير إدارة المخاطر

تاريخ التعيين 2013/12/8

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2020/1/1

تاريخ الميلاد 1985/8/23

### الشهادات العلمية

- بكالوريوس إدارة مخاطر وتأمين من الجامعة الهاشمية في 2007/1/29.

### الخبرات العملية

#### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- القائم بأعمال مدير إدارة المخاطر من 2019/8/21 ولغاية 2019/12/31.
- AVP Basel من 2018/1/1 ولغاية 2019/8/20.
- مدير بازل من 2015/6/1 ولغاية 2017/12/31.
- مشرف بازل من 2013/12/8 ولغاية 2015/5/31.

#### الخبرات السابقة:

- رئيس وحدة / قسم مخاطر السوق والمكتب الوسيط لدى البنك الاستثماري من 2012/3/1 ولغاية 2013/12/3.
- رئيس وحدة مخاطر السوق لدى كابيتال بنك من 2010/11/1 ولغاية 2012/2/23.
- مسؤول مخاطر السوق لدى بنك الأردن من 2009/1/13 ولغاية 2010/10/25.
- بنك الاستثمار العربي الأردني AJIB من 2007/8/19 ولغاية 2009/1/12.
- وسيط مالي لدى المؤسسة الخماسية للخدمات والاستشارات المالية من 2007/2/1 ولغاية 2007/7/1.



## السيد رامي "محمد مرشد" خلف دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة

تاريخ التعيين 2017/1/2

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/1/2

تاريخ الميلاد 1973/3/26

### الشهادات العلمية

- بكالوريوس في إدارة الأعمال / محاسبة من الجامعة الأردنية في 1995/1/22.

### الخبرات العملية

#### الخبرات السابقة:

- رئيس العمليات لدى بنك الخليج التجاري (الخليجي) من 2011/12/22 ولغاية 2016/12/15.
- رئيس التوثيق القانوني - إدارة مراقبة الائتمان لدى البنك السعودي للاستثمار من 1999/6/10 ولغاية 2011/12/20.
- مسؤول استثمارات وقروض - دائرة تسهيلات فروع الأردن لدى البنك العربي من 1997/3/15 ولغاية 1999/6/14.

#### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة حماية الأردنية لنقل الاموال.





### السيد جوالانت فاساني مدير تقنية المعلومات

تاريخ التعيين 2017/8/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/8/1

تاريخ الميلاد 1971/12/21

#### الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة الأعمال من University of Pune في 1995/4/1.
- بكالوريوس هندسة فرعي كمبيوتر من South Qujarat University في 1993/12/15.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات السابقة:

- رئيس تطوير الانظمة والدعم لدى بنك الخليج التجاري (الخليجي) من 2013/7/7 ولغاية 2017/7/20.
- SVP Information Technology لدى بنك الخليج الأول من 2006/4/15 ولغاية 2010/5/17.



### السيد رامي مروان عبد الهادي الكرمي مدير الإبداع والابتكار

تاريخ التعيين 2017/4/9

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/4/9

تاريخ الميلاد 1976/6/6

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الأردنية في 1998/6/14.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات السابقة:

- الرئيس التنفيذي - الشريك المؤسس / F03 Venture Partners من 2013 ولغاية 2017.
- الرئيس التنفيذي / N2V Labs من 2010 ولغاية 2013.
- الرئيس التنفيذي / شبكة الأردن من 2005 ولغاية 2010.
- مدير عام / Alternatives من 2004 ولغاية 2005.
- مستشار معالي وزير الصحة من 2003 ولغاية 2004.
- الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا / Sigma Soft من 1999 ولغاية 2003.
- مدير تطوير البرامج / Ihorizons من 1998 ولغاية 1999.

##### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.



### السيد عصام اسحق ابراهيم قاقيش مدير معالجة الائتمان

تاريخ التعيين 2017/4/2

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/4/2

تاريخ الميلاد 1971/9/9

#### الشهادات العلمية

- ماجستير علوم إدارية / محاسبة من الجامعة الأردنية في 1997/8/31.
- بكالوريوس محاسبة / إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية في 1993/1/24.

#### الخبرات العملية

- مدير دائرة متابعة الائتمان لدى بنك الأردن من 2011/7/3 ولغاية 2017/4/10.
- مدير الرقابة والتدقيق الداخلي لدى هيئة تنظيم قطاع الاتصالات من 2004/6/15 ولغاية 2011/7/3.
- مفتش لدى البنك المركزي الأردني من 1994/1/2 ولغاية 2004/6/15.
- ضابط قروض لدى بنك الاسكان من 1993/4/3 ولغاية 1993/12/7.

يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الزي لصناعة الملابس.



### الفاضلة مها خالد فتح الله الدود قائم بأعمال مدير إدارة الموارد البشرية

تاريخ التعيين 2005/5/15

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2019/6/2

تاريخ الميلاد 1980/6/5

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس هندسة صناعية من الجامعة الأردنية في 2003/2/17.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- مدير إدارة برامج الكفاءات من 2011/3/8 ولغاية 2019/6/1.
- مدير التعويضات والمنافع من 2010/10/24 ولغاية 2011/3/7.
- مدير تقييم الأداء والرواتب والامتيازات من 2010/6/20 ولغاية 2010/10/23.
- مدير تقييم الاداء من 2005/5/15 ولغاية 2010/6/19.

##### الخبرات السابقة:

- مستشار اداري لدى مجموعة فيلادلفيا للاستشارات الادارية من 2003/2/1 ولغاية 2005/5/1.

## الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه

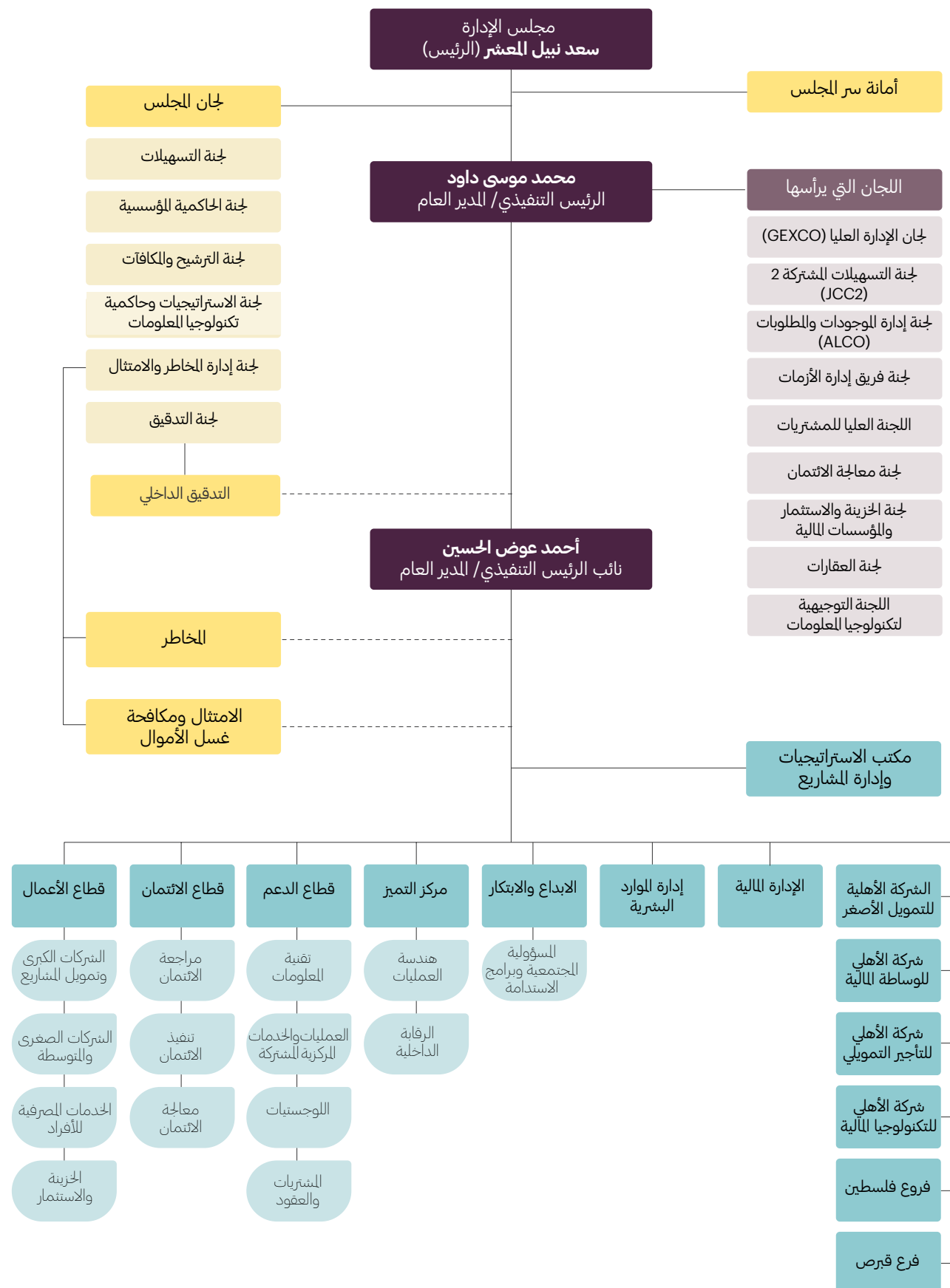
احتل البنك الأهلي الأردني كما في نهاية الربع الثالث من عام 2020 المرتبة الخامسة من حيث اجمالي الموجودات، والمرتبة السابعة من حيث صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، كما احتل المرتبة الخامسة من حيث ودائع العملاء.

## درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين

## الحماية الحكومية أو الامتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة وغيرها

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

لا توجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية، ويلتزم البنك بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير القابلة للتطبيق والتي لها علاقة بأعماله، حيث يتبع البنك معايير جودة لأشطته وخاصة فيما يتعلق بالتدقيق الداخلي والخدمات. كما لا توجد أية حقوق امتياز حصل عليها البنك من المنظمات الدولية والمحلية.

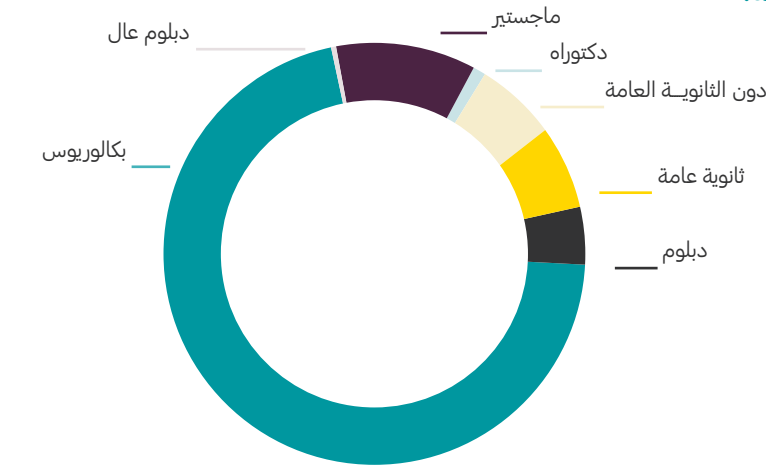




### أعداد موظفي البنك والشركات التابعة له

المؤهل العلمي	فروع الأردن	فروع فلسطين	فرع قبرص	شركة الأهل للتأجير التمويلي	الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	شركة الأهل للوساطة المالية	شركة الأهل للتكنولوجيا المالية
دكتوراه	8	0	0	1	1	-	-
ماجستير	103	11	6	4	4	-	-
دبلوم عال	3	0	0	-	0	-	-
بكالوريوس	841	171	5	7	184	5	-
دبلوم	42	20	1	-	35	-	-
ثانوية عامة	76	9	1	1	20	-	-
دون الثانوية العامة	71	6	0	-	6	2	-
إجمالي	1144	217	13	13	250	7	-

### توزيع الموظفين حسب المؤهلات العلمية:



### برامج التدريب لموظفي البنك

نوع البرامج	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث
داخل المملكة الأردنية الهاشمية				
برامج داخل مركز التدريب	127	2300	1055	1245
برامج مع شركات وهيئات تدريب محلية/ أجنبية	131	1522	949	573
البرامج التدريبية / معهد الدراسات المصرفية	28	65	40	25
خارج المملكة الأردنية الهاشمية				
برامج مع شركات وهيئات تدريب اجنبيه	2	4	4	0
البرامج التدريبية / فلسطين	13	73	55	18
البرامج التدريبية / قبرص	18	53	13	40
إجمالي	319	4017	2116	1901

### مجالات الدورات التدريبية:

البرنامج / الدورة	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث
برامج التدقيق	1	1	1	0
برامج توعوية	8	74	48	26
الشهادات والدبلومات	13	60	47	13
برامج الامتثال	25	391	198	193
المنتديات والمؤتمرات والندوات	15	65	47	18
الائتمان	9	28	19	9
مهارات البيع وخدمة العملاء	8	66	25	41
برامج الحاسوب	2	3	0	3
برامج مالية	6	14	6	8
برامج وظيفية	24	352	164	188
برامج ابتكارية	7	83	46	37
برامج في الموارد البشرية	1	1	0	1
برامج في التأمين	1	2	1	1
برامج تقنية المعلومات	3	4	4	0
برامج اللغة	3	12	7	5
برامج قانونية	4	20	16	4
برامج إدارية	80	1173	751	422
برامج العمليات	15	240	85	155
برامج المعرفة بالمنتجات المصرفية	23	445	187	258
برامج المخاطر	20	356	169	187
مهارات شخصية	31	372	179	193
برامج فنية	9	118	46	72
برامج خزينة	11	137	70	67
المجموع	319	4017	2116	1901

## المخاطر

### مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال منظومة من السياسات والإجراءات، بما يتماشى مع توجهات واستراتيجيات البنك وأفضل الممارسات السليمة بهذا الخصوص والتي تتضمن، سياسة شاملة لإدارة مخاطر الائتمان تحدد أنواع المخاطر وأساليب ضبط وقياس ومراقبة تلك المخاطر، وسياسة ائتمانية وإجراءات عمل تحدد أسس وضوابط منح الائتمان والتركيزات الائتمانية وأسس الضمانات المقبولة، وفصل قرارات تنفيذ الائتمان عن قرارات منح الائتمان بما يحقق مبدأ الرقابة، إضافة إلى عناصر وإجراءات الرقابة على الائتمان بجميع مراحل، إضافة إلى نظام تصنيف للمخاطر الائتمانية لقياس الجدارة الائتمانية لعملاء البنك.

وتهدف سياسة مخاطر الائتمان إلى التنويع على مستوى العملاء، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية والذي يساهم في التخفيف من المخاطر الائتمانية المحتملة، هذا وتنفذ لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية شاملة لتحليل نوعية المحفظة الائتمانية لبيان مؤشرات الأداء وتحديد مواطن الضعف والتركز في القطاعات الاقتصادية والقطاعات البنكية ونسب التعثر، وتسعى دائرة مخاطر الائتمان إلى الإستمرار بمراقبة ومتابعة أوضاع التعرضات الائتمانية وتقييم مخاطر الائتمان والتركيزات الائتمانية، إضافة إلى مراقبة حدود مستويات المخاطر المقبولة والتحقق من بقائها ضمن حدود المخاطر المحددة من قبل مجلس إدارة البنك.

وبهدف التعرف على حجم المخاطر تقوم الدائرة بعمل تحليل حساسية بشكل دوري للمحفظة الائتمانية ولتختلف القطاعات البنكية من خلال افتراض مجموعة سيناريوهات مختلفة بهدف إيجاد آليات لتلافي هذه الاخطار أو التخفيف من اثارها . وامثالاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص، فقد كان لدائرة مخاطر الائتمان دور فاعل بتطبيق وتطوير نظام لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتوافق مع التعليمات الصادرة مع بداية العام 2018 ، وتم تطبيق معظم مراحل المشروع بالتعاون مع الشركة المتخصصة المزودة للنظام ، كما تضمن ذلك تطوير منهجية العمل والأسس والمعايير المستخدمة في عملية التطبيق ووضع سياسة خاصة تحدد مهام ومسؤوليات الدوائر المختلفة وبما يتوافق مع منهجية العمل المعتمدة لعملية التطبيق.

### دائرة بازل

تتولى دائرة بازل القيام باحتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل 3، فيما يتعلق برأس المال التنظيمي والموجودات المرجحة بالمخاطر على مستوى الدعامات الأولى (مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل) بهدف مواكبة تطورات القطاعات المصرفية وتعزيز نوعية رأس المال عالية الجودة، بالإضافة إلى إعداد سيناريوهات اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر المتوقعة للبنك من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة، الحادة).

كما تتولى دائرة بازل القيام بإعداد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة الذي يهدف إلى إدارة، وقياس، ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة ضمن إطار حوكمي معتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال تحديد مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتحديد قائمة بمستويات المخاطر المقبولة لكل من (راس المال، الموجودات، الربحية، السيولة، المحفظة الائتمانية، المحفظة الاستثمارية) وإعداد سياسة وتقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بما يلي متطلبات بازل 3 التي من شأنها تعزيز عملية إدارة المخاطر والارتقاء بالبيئة الداخلية من خلال تحديد الأهداف الرئيسية لهذه العملية وأساليب القياس المستخدمة لعناصر المخاطر الكمية والنوعية بما يتواءم مع دليل الحوكمة المؤسسية وأفضل الممارسات المتبعة بهذا الخصوص، بالإضافة إلى عكس متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 على عملية احتساب نسبة كفاية رأس المال واختبارات الأوضاع الضاغطة وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. وتطوير منظومة إدارة المخاطر لتتواءم مع آخر التطورات والمستجدات المحلية والعالمية من خلال عملية إدارة، قياس، ومراقبة أنواع المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك.

### مخاطر السوق

تقوم دائرة مخاطر السوق بإدارة مخاطر السوق الناتجة عن الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية جراء تغيرات تحدث في أسعار السوق على مستوى أسعار الفائدة ، أسعار الصرف، أسعار أدوات الملكية، وأسعار السلع واستثماراً لسعي البنك الأهلي الأردني لتطبيق أفضل الممارسات المحلية والعالمية في عملية تحديد، إدارة، تقييم، ومراقبة مخاطر السوق وامثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بإدارة المخاطر وتعليمات بازل، التي تهدف إلى تعزيز وتفعيل منظومة الرقابة الداخلية، ودور إدارة المخاطر لدى البنك، قامت إدارة مخاطر السوق بأعداد سياسة إدارة مخاطر السوق وسياسة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر السيولة التي تتضمن الأهداف الرئيسية لهذه العملية بما يتواءم مع دليل الحوكمة المؤسسية وأفضل الممارسات المتبعة في عملية إدارة المخاطر.

### الأمن السيبراني وأمن المعلومات

تشكل المعلومات العنصر الأهم للمؤسسات، وفي ظل التطور التكنولوجي الذي يشهده العالم وسعي البنك الأهلي الأردني للارتقاء بخدماته الالكترونية و إنطلاقاً من حرص البنك الأهلي الدائم على حماية أصول وموارد البنك التقنية والمعلوماتية ولتحقيق أهدافه الاستراتيجية وحماية البنك من أية تهديدات قد تتعرض لها بيانات البنك وبهدف التقليل من المخاطر المرتبطة بالأمن السيبراني وتكنولوجيا المعلومات ورفع مستوى التكيف مع المخاطر السيبرانية التي قد تواجه البنك، فاننا نعمل من خلال تعزيز تطبيق الضوابط الرقابية والأمنية على بيئة الأنظمة والبنية التحتية، وتطبيق السياسات والإجراءات الأمنية وبناء منظومة استجابة للحوادث السيبرانية، بما يضمن المحافظة على سرية وسلامة ودقة المعلومات من خلال دائرة الأمن السيبراني وأمن المعلومات، كما تسعى الدائرة وبشكل مستمر إلى تبني الممارسات الأمنية السليمة والمقبولة والمتعلقة باستخدام التكنولوجيا ضمن بيئة الأعمال البنكية. كما تساهم الدائرة برفع مستوى الوعي بمخاطر أمن المعلومات والممارسات الأمنية السليمة وعقد الدورات التدريبية والتوعوية لموظفي البنك، حيث يقوم البنك وبشكل مستمر بتطبيق الضوابط والاجراءات الرقابية اللازمة لهذه الغاية والتأكد من مراقبتها وفعاليتها بشكل دوري ومستمر وفيما يلي أهم تلك الضوابط:

- تبني وتطبيق أفضل الممارسات والضوابط الرقابية ضمن بيئة تكنولوجيا المعلومات في البنك.
- اعداد تقييم شامل يلي متطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية.
- اجراء فحوصات أمنية وتقنية لتحديد مواطن الضعف في بيئة تكنولوجيا المعلومات مثل فحوصات الاختراق وتقييم الثغرات.
- مجموعة من الإجراءات وأدوات الرقابة على الأنظمة، بهدف تحقيق سلامة وكفاءة عمل الأنظمة.
- تفعيل وتطبيق مركز عمليات المراقبة للأحداث الأمنية.
- تطوير و تشغيل آليات و أدوات قادرة بفعالية على حماية موجودات ومصالح البنك و عملائه من خلال تحديد و كشف و الاستجابة و التعافي من أي محاولات اختراق الكتروني.
- الاستمرار بتحديد وتقييم مخاطر تكنولوجيا وأمن المعلومات وبما يشمل المخاطر المستجدة بتقنيات الحماية من الاختراق.
- ضبط معايير الأنظمة و البرمجيات و عناصر الشبكات وانظمة الحماية المشغلة و ادارتها بطريقة تحد من مخاطر الاختراق الالكتروني.

### مخاطر السيولة

ولتطوير أساليب الرقابة فقد تم تحديد مجموعة من التقارير الرقابية التي من خلالها يتم مراقبة كافة العمليات الاستثمارية لدى البنك وتقييم الخسائر اليومية على مستوى محفظة الأسهم المستثمر بها والمراكز المالية المفتوحة ومراقبة واحتساب مستويات المخاطر المقبولة بالإضافة الى مجموعة من التقارير الرقابية التي تم تطويرها لإدارة ومراقبة مخاطر السوق ، وتتطلع دائرة مخاطر السوق الى مراجعة وتطوير البيئة الرقابية لدى البنك بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وبما يتماشى مع التطورات الاقتصادية وتعزيز دور الدائرة في الرقابة على الفروع الخارجية.

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر، وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

#### • مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

#### • مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk)

وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية التخطيط لإدارة السيولة لدى البنك من خلال إدارة السيولة النقدية وإدارة احتياطات السيولة وإدارة السيولة القانونية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ومستويات المخاطر المقبولة كما يتم إدارة مستويات السيولة المتوقعة من خلال إدارة التدفقات النقدية الواردة والصادرة، وللتنبؤ بالاحتياجات المتوقعة والالتزام بمتطلبات بازل 3 المتعلقة بنسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR).

وتتم إدارة مخاطر السيولة من خلال وضع استراتيجية للسيولة تأخذ بعين الاعتبار تنوع مصادر الأموال والاحتفاظ برصيد كاف من الأدوات المالية القابلة للتسييل، وتنويع فترات استحقاق التسهيلات والودائع ، إضافة الى الابتعاد عن التركيزات في كل من ودائع العملاء وتوظيفات الأموال، إضافة إلى الاحتفاظ بسقوف مع البنوك المراسلة تضمن سهولة الوصول إلى السيولة بالسرعة الممكنة والكلفة المقبولة. كما يعتمد البنك خطة طوارئ للسيولة يتم مراجعتها دورياً لضمان إمكانية توفير السيولة اللازمة في الحالات الطارئة.

وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية والسوق والائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف، القياس، الإدارة، الرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

### هذا وتولى إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

- إعداد اطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الادوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الاطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب ذلك .
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدات البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الادارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع إمكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الأمثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر أو نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية أو التأمين عليها.

• المستوى الأول: حيث تمثل وحدات العمل خط الدفاع الأول وبحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الاجراءات الرقابية المتعلقة بها.

• المستوى الثاني: حيث تمثل إدارة المخاطر وإدارة الإمتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال خط الدفاع الثاني وبحيث يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود إدارة المخاطر والاشراف على الاليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة المخاطر بالإضافة الى الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات.

• المستوى الثالث: تمثل إدارة التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن اجراء عملية المراجعة المستقلة.

وتتبع إدارة المخاطر بالبنك إلى مجلس الإدارة وذلك إستناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية إعتتماد إستراتيجية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الإطار العام لإدارة المخاطر، ومراجعتها بشكل سنوي ويقوم مجلس الإدارة تفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

إن نهج إدارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله.

توفر إدارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف إلى إنشاء ونشر مفهوم إدارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الإدارية وتساعد بشكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الأفعال المناسبة والإجراءات اللازمة اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

وتندرج أعمال إدارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر تمكن البنك من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها، ولتكون الإطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك بالإضافة إلى عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل:

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان، إدارة مخاطر السوق وإدارة مخاطر التشغيل.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزء مكمل لسياسة إدارة المخاطر لغايات إدارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ

وبالإضافة الى ذلك وانطلاقاً من حرص مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية على إدارة استمرارية العمل وضمان استمرارية عمل البنك من خلال تقديم وتوفير افضل الخدمات والمنتجات لجميع العملاء وبما يتناسب مع استراتيجيات وسياسات البنك وضمن كافة الظروف ونظراً لما تمثله استمرارية الأعمال من استراتيجية استباقية لتجنب المخاطر المرتبطة بتعطل العمليات وتخفيف حدتها والتي قد تحدث بسبب الكوارث أو الأعطال في وحدات العمل و/أو الأنظمة. وتحدد الخطوات اللازمة اتخاذها قبل وأثناء وبعد الحادث وذلك للحفاظ على استمرارية عمل البنك. وبناءً عليه فقد تم تطوير وتحديث خطط استمرارية العمل وإجراءات التعافي من الكوارث لضمان استمرارية عمل البنك سواء من خلال فروع البنك أو من خلال مواقع العمل البديلة. بالإضافة إلى ذلك يوجد لدى البنك منظومة من السياسات وخطط العمل والتي تشمل على مجموعة من التدابير والإجراءات التي تضمن الاستمرار في تقديم الخدمات للعملاء في حالات الطوارئ المحتملة بالكفاءة المطلوبة وبما يتناسب مع الموقف، وتقوم إدارة المخاطر بالعمل ضمن منظومة معتمدة لإدارة استمرارية العمل لدى البنك الأهلي وتتكون هذه المنظومة من برنامج شامل لإدارة استمرارية العمل يتضمن سياسة استمرارية العمل وخطة استمرارية العمل الرئيسية وخطط استمرارية العمل الفرعية.

## منظومة إدارة المخاطر

انطلاقاً من السعي الدائم لمجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية الى مواصلة الجهود لتطوير ممارسات إدارة المخاطر التي تعتبر لدى البنك الأهلي الأردني جزءاً لا يتجزأ من الأعمال والأنشطة البنكية وإدراكاً منهم على أهمية تعزيز ونشر ثقافة إدارة المخاطر والدور الرئيسي لإدارة المخاطر في عملية الانتقال من كونها نهجاً قائم على الالتزام والامتثال الى كونها نهجاً شاملاً يرتقي الى مستويات صنع القرار ووضع الاستراتيجيات المؤسسية فإن إدارة المخاطر تعمل ضمن الاطار الشامل لإدارة المخاطر بما يتواءم مع مبادئ إدارة المخاطر والممارسات الفضلى المقبولة عالمياً. وتميز الاطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك الأهلي الأردني بكونه نظام سليم وكفؤ ومتغير بشكل دائم يأخذ بعين الاعتبار كافة المتغيرات و الظروف والمعطيات المحيطة ببيئة العمل سواءً الداخلية او الخارجية و يستوعب كافة التطورات التكنولوجية، الابتكارات، المعلومات والنمو و/أو الكساد لتحقيق مبادئ تطبيق إدارة المخاطر الشاملة من خلال توضيح الترتيبات اللازمة لتطبيق هذه المبادئ بهدف تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك والتخفيف منها بالإضافة الى تقدير متطلبات رأس المال اللازم لمواجهة هذه المخاطر وفقاً لهيكل مخاطر البنك.

وبالإضافة الى ذلك، قام البنك ولتعزيز حاكمية إدارة المخاطر وذلك بإعتمادها عملية تكاملية ضمن كافة المستويات الادارية ابتداء من مجلس الإدارة و الإدارة العليا ووصولاً إلى كافة الدوائر والوحدات التنظيمية وبحيث تشمل جميع دوائر وموظفي البنك، حيث تم العمل على تبني مفهوم "خطوط الدفاع" لتعزيز هذه العملية وذلك ضمن المعطيات التالية:

بالإضافة إلى ذلك تقوم دائرة الأمن السيرياني وأمن المعلومات بمهامها ضمن منظومة من السياسات والإجراءات وفيما يلي أهمها:

- تطبيق برنامج أمن المعلومات في البنك من خلال مجموعة من المشاريع المتعلقة بأمن المعلومات كاستجابة للمتطلبات الرقابية أو للتخفيف من المخاطر.
- تطبيق مشروع قانون اللائحة العامة لحماية البيانات الشخصية GDPR في الأردن.
- تطبيق متطلبات مشروع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT 2019 فيما يخص عملية إدارة المخاطر وعملية إدارة أمن المعلومات.
- التحقق من كفاءة بيئة تكنولوجيا المعلومات والسعي المستمر للارتقاء بأمنها.

## مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها خطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم، أو الناجمة عن أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية.

وبناءً عليه فقد قام البنك الأهلي بتبني منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (RCSA) لإدارة مخاطر التشغيل، ويتولى البنك إدارة مخاطر التشغيل لديه ضمن المعطيات التالية:

- سياسة معتمدة لإدارة مخاطر التشغيل حيث تغطي الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل على مستوى البنك ومهام ومسؤوليات جميع الجهات.
- تطبيق نظام متخصص لإدارة مخاطر التشغيل.
- إنشاء ملفات مخاطر Risk Profile تتضمن كافة أنواع مخاطر التشغيل والإجراءات الرقابية التي تحد منها، وتقييمها ذاتياً لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراء الرقابي، . ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية الى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة أو وضع إجراءات رقابية جديدة تهدف إلى درء المخاطر أو تخفيف حدتها. علماً بأن إدارة مخاطر التشغيل تقوم بالعمل وفق خطة لإعداد ملفات المخاطر لمختلف دوائر البنك.
- بناء قاعدة بيانات حول الخسائر الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجهه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة.
- مراجعة سياسات وإجراءات عمل البنك وإبداء الرأي حولها وذلك لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الإجراءات الرقابية المرتبطة بها.

• تزويد إدارة البنك التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر والإمتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتقارير اللازمة حول مخاطر التشغيل.



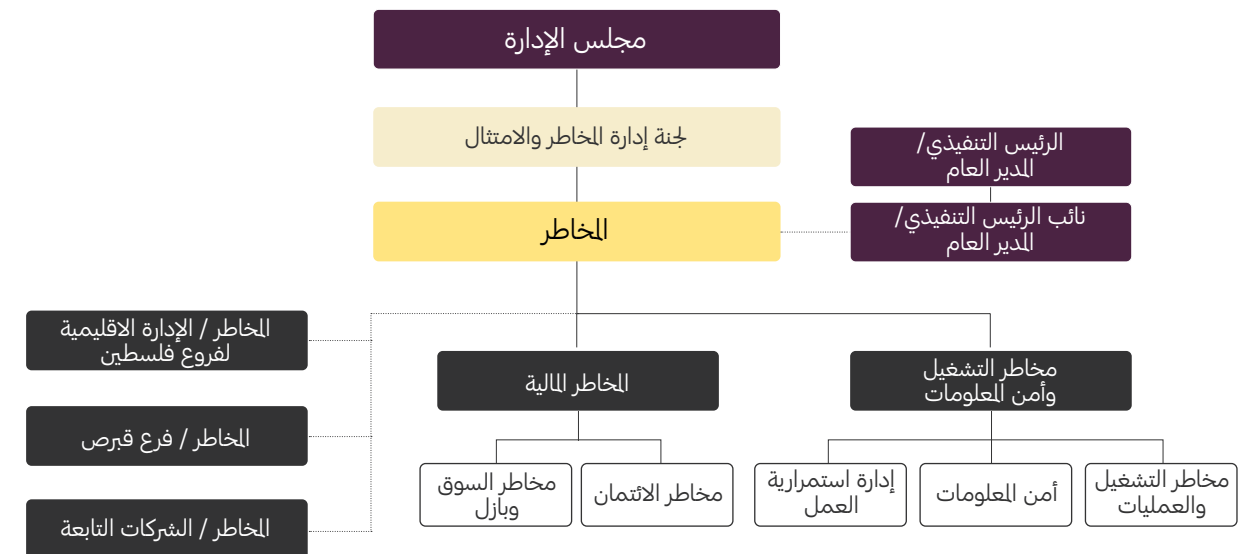
- يتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل نصف سنوي بما يلي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

## التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى ما يلي:

- استخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر، لضمان كفاية رأس المال.
- تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال، ووضع أهداف لرأس المال تتناسب مع هيكل مخاطر البنك والبيئة الرقابية لديه.
- التقييم الشامل لعناصر المخاطر (الكمية والنوعية) التي من الممكن أن يتعرض لها البنك في ظل الأوضاع الحالية والأوضاع الضاغطة.
- معالجة المخاطر التي لم يتم تغطيتها ضمن الدعامة الأولى (مخاطر السيولة، الفائدة، التركيز، السمعة، الاستراتيجية ودورة الأعمال).
- فهم طبيعة ومستويات المخاطر التي قد يواجهها البنك، وكيفية الربط بين تلك المخاطر ومستويات رأس المال.
- التأكد من استمرار إدارة البنك في تحمل مسؤولية ضمان توفر رأسمال كاف لمواجهة المخاطر وبما يزيد عن متطلبات الحدود الدنيا المقررة.

وبناءً عليه فقد تم العمل على اعتماد الهيكل التنظيمي التالي لإدارة المخاطر:



## مستويات المخاطر المقبولة

الصددمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.

- ويتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادة).

- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Plan-) (ning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP).

- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى أن تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدث حجم الخسائر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على أن يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق أساليب القياس الكمية واستناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الإستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات ان وجدت.

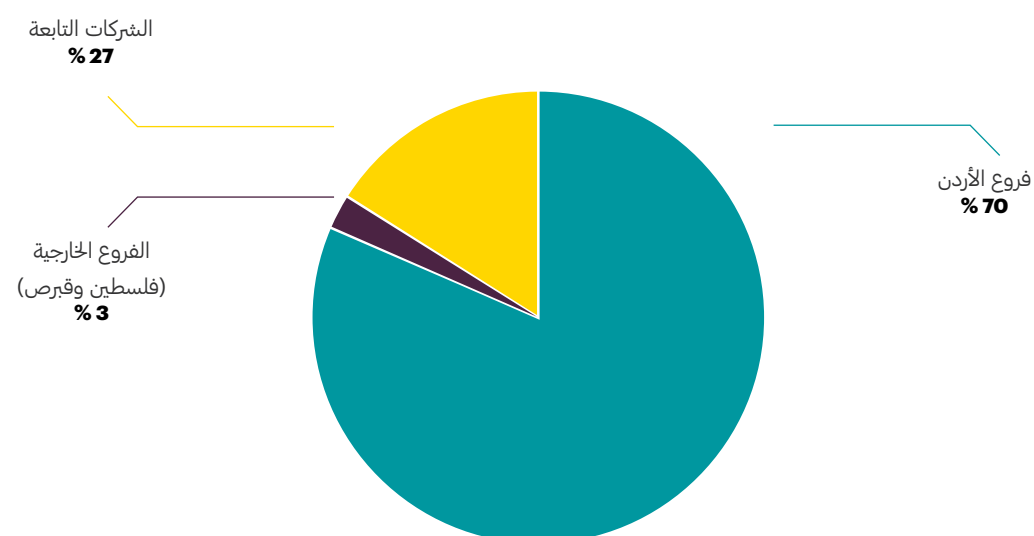
- يتم تحديد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية، الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة وإدارة رأس المال بما يدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

## اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.

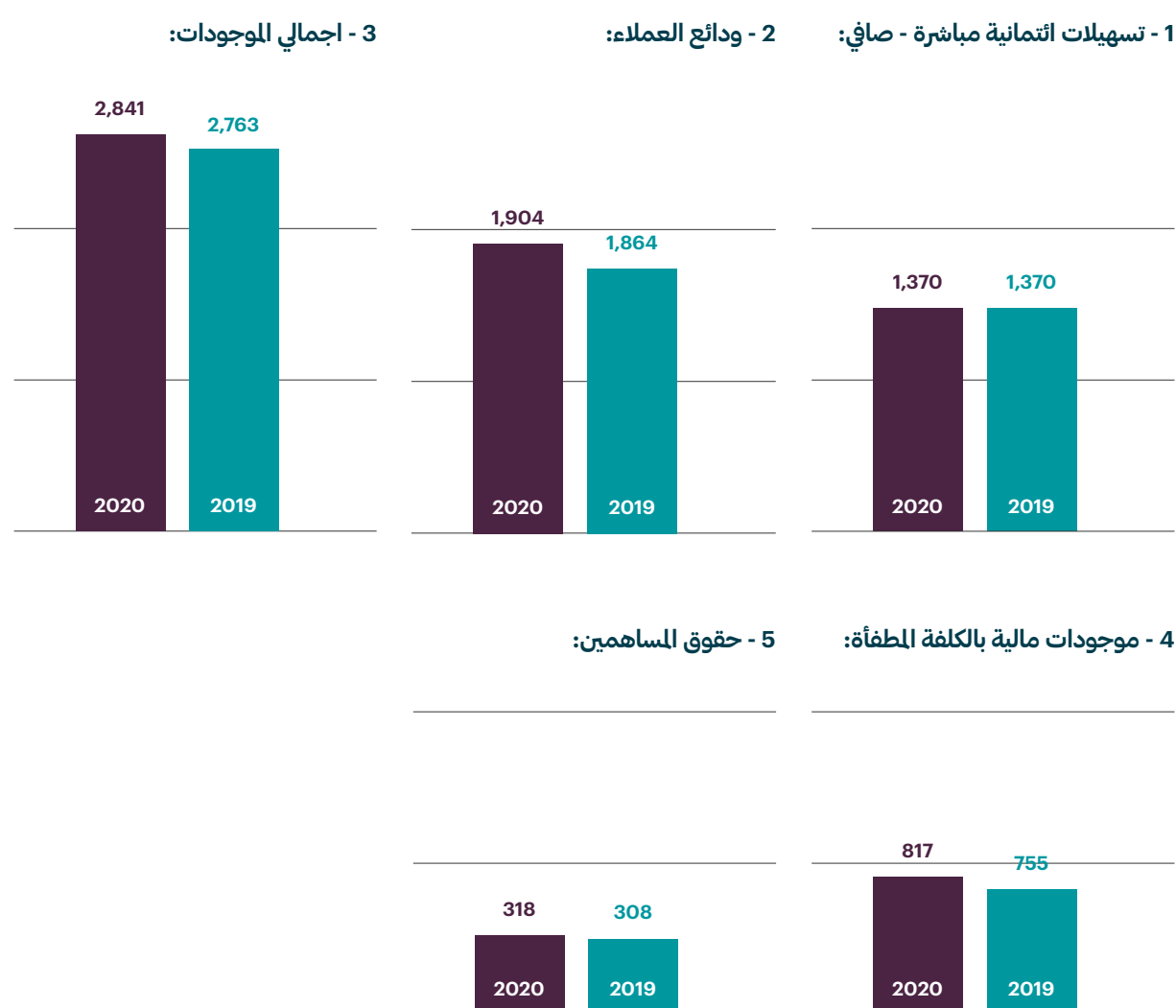
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزء مكمل وأساسي في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمربطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن

## التوزيع النسبي للأرباح قبل الضريبة 2020



## أهم بنود المركز المالي

(المبالغ بالملليون دينار أردني)



## الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة للسنة المالية 2020

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

## مؤشرات الربحية للعام 2020 مقارنة مع العام 2019

تأثير وتداعيات جائحة كورونا والتي أدت الى تراجع المؤشرات الاقتصادية الكلية وبالتالي زيادة التحوط لتغطية أي تراجع قد يحدث في نوعية الموجودات.

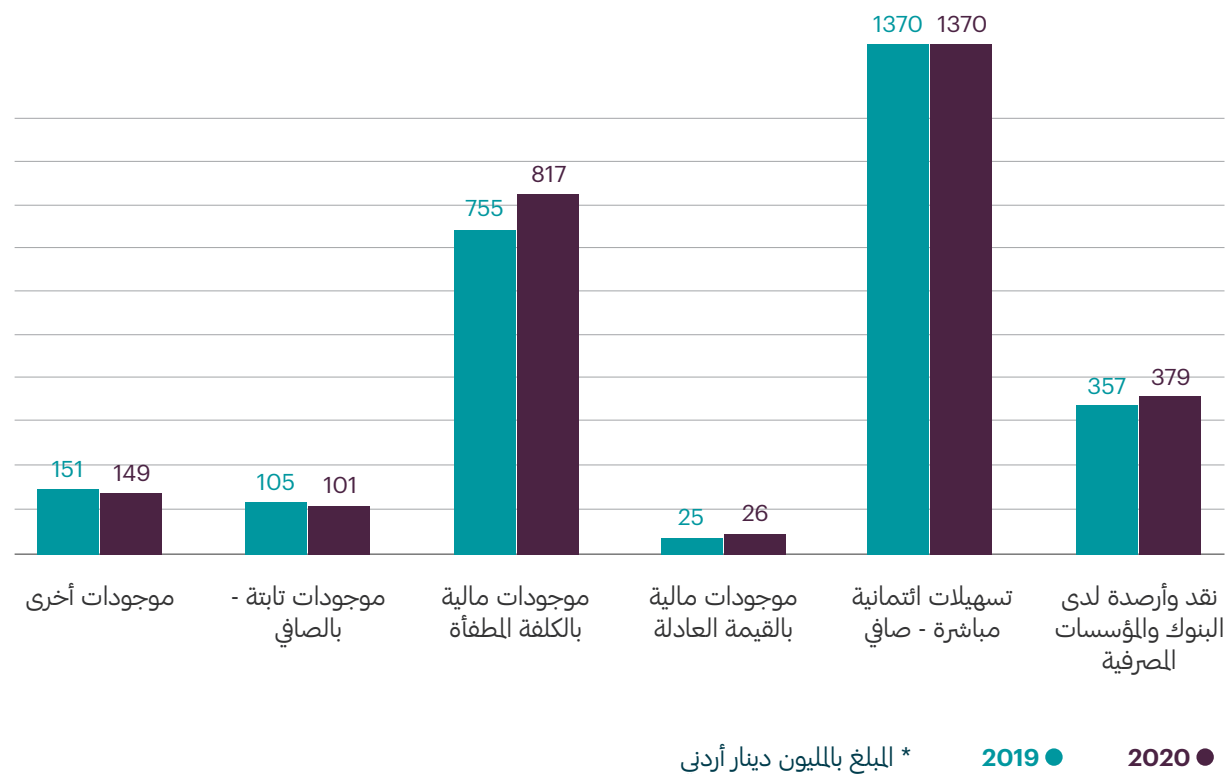
2020	2019	
17.6 مليون دينار	36.2 مليون دينار	صافي الربح قبل الضريبة
9.5 مليون دينار	22.2 مليون دينار	صافي الربح بعد الضريبة
23 مليون دينار	7.5 مليون دينار	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للتوقعة (بالصافي) والمخصصات الأخرى
0.34 %	0.80 %	العائد على متوسط الموجودات
3.05 %	7.3 %	العائد على متوسط حقوق المساهمين
63.7 %	63 %	الكفاءة التشغيلية

## السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية

(المبالغ بالملليون دينار أردني)

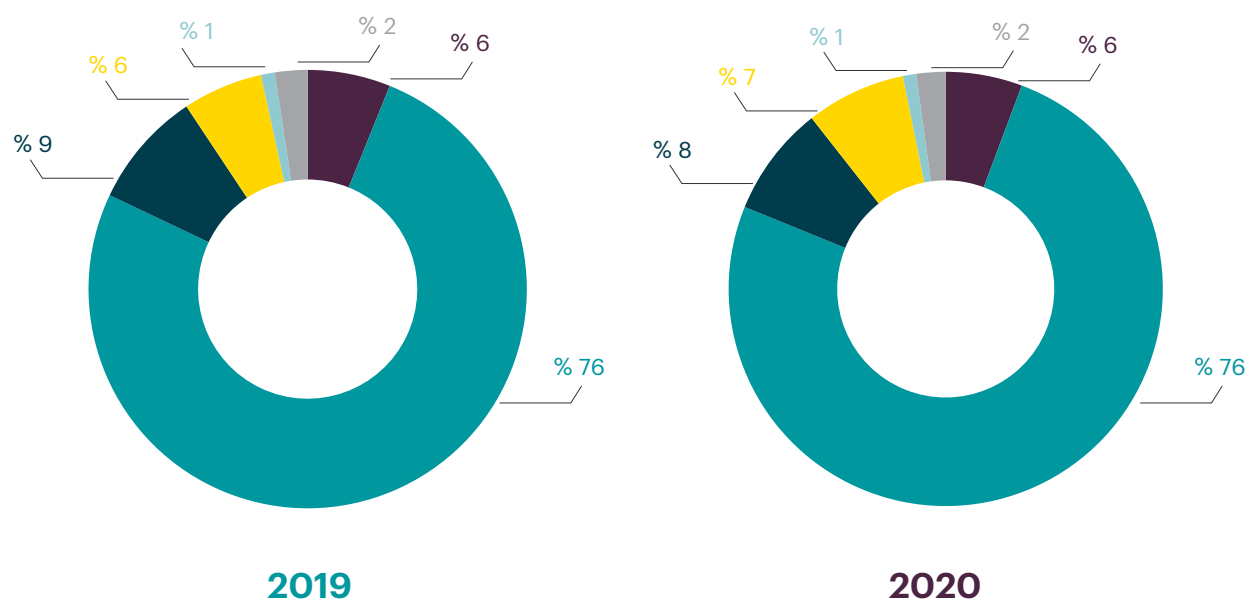
البيان / السنة	2020	2019	2018	2017	2016
مجموع الموجودات	2841	2763	2783	2729	2816
ودائع العملاء	1904	1864	1912	1919	2067
القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)	1370	1370	1425	1484	1447
حقوق الملكية	318	308	301	306	303
الأرباح قبل الضريبة	17.6	36.2	33.2	20.1	8.2
الأرباح بعد الضريبة	9.5	22.2	21.3	13.3	6.3
الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين	8	-	11.6	9.2	8.8
الحصة الأساسية من ربح السنة EPS	0.048	0.111	0.106	0.069	0.034
حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)	0.04	-	0.06	0.05	0.05
الأسهم المجانية الموزعة على المساهمين	0%	-	4 %	5 %	5 %
سعر السهم في نهاية العام (دينار)	0.77	0.95	1.08	1.18	1.15

\*\*موجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم 1/1/4693 بتاريخ 9/4/2020 ، لم يقم البنك بتوزيع أرباح على المساهمين لعام 2019.



### تركيبة المطلوبات

- ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
- ودائع العملاء
- تأمينات نقدية
- أموال مقترضة
- أسناد قرض
- مطلوبات أخرى



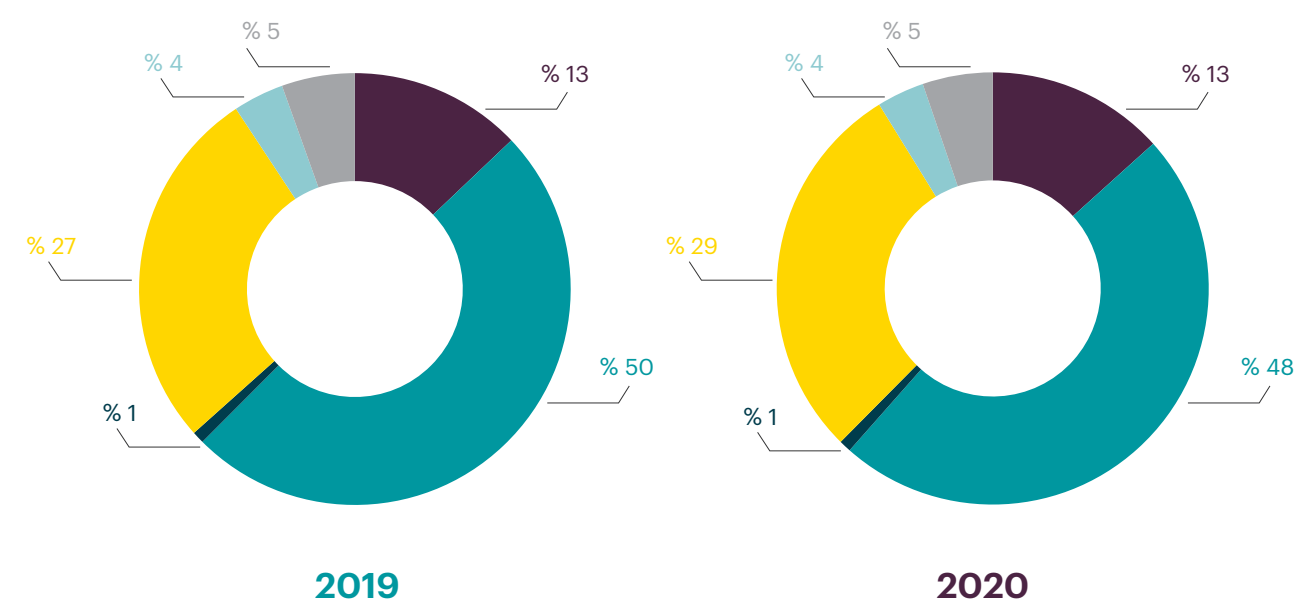
### أهم مؤشرات التانة المالية

إن مؤشرات التانة المالية تؤكد على سلامة وقوة البنك الأهلي وقدرته على التعامل مع المتغيرات الاقتصادية المختلفة.

2020	2019	
% 15.53	% 15.66	نسبة كفاية رأس المال
90.7 مليون دينار	75.3 مليون دينار	حجم الديون غير العاملة بالصافي
% 6.26	% 5.20	نسبة الديون غير العاملة بالصافي
% 67.6	% 76.8	نسبة التغطية
% 77.2	% 78.5	نسبة التسهيلات - ودائع العملاء

### تركيبة الموجودات

- نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
- موجودات مالية بالقيمة العادلة
- موجودات مالية بالكلفة المطفأة
- موجودات ثابتة - بالصافي
- موجودات أخرى





## الخطة المستقبلية للعام 2021

### الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

- بالرغم من استمرار الظروف الاقتصادية الصعبة والركود الاقتصادي في المنطقة بشكل عام نتيجة للظروف السياسية في الدول الإقليمية بالإضافة إلى تأثير جائحة كورونا على الاقتصادات بشكل عام والاقتصاد الأردني بشكل خاص وانعكاساتها السلبية على الحياة الاجتماعية والسياسية والاقتصادية في الأردن إلا أننا قد قمنا بإعداد خطة عمل للعام القادم تستند إلى بذل الجهد والعمل بروح الفريق الواحد لتحقيق أقصى درجات النمو بما يضمن تحقيق النتائج المستهدفة للبنك في كافة الجوانب.

### الشركات الصغرى والمتوسطة

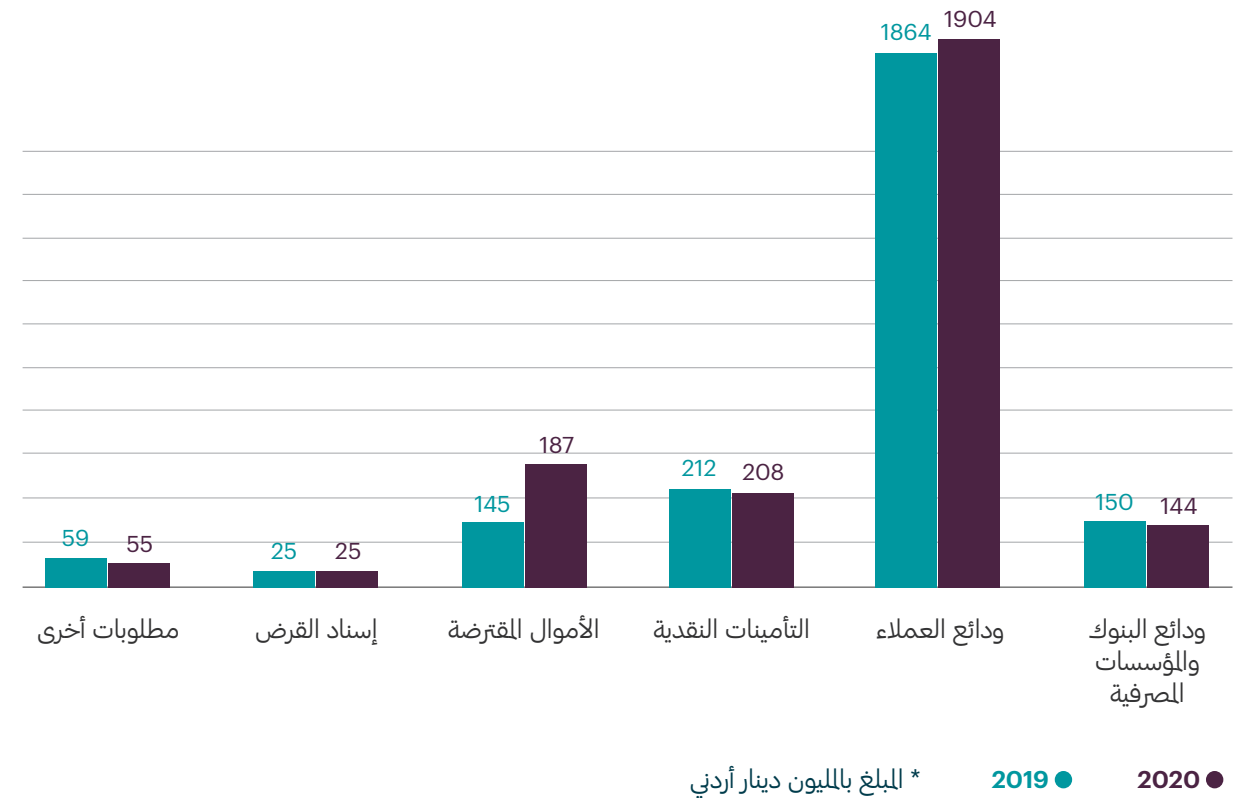
- سنستمر بدعم الشركات الصغرى والمتوسطة في ضوء الظروف الحالية وفي فترة ما بعد الأزمة، لمساعدتهم لحين التعافي من تداعيات الجائحة خصوصاً في ظل الأوضاع والتحديات الأخرى الراهنة، كما وسنقوم بالتركيز على الحلول المبتكرة وتطوير خدماتنا الإلكترونية المختلفة وتحسينها والتي ستشمل أيضاً تطبيق نظام جديد للإقراض الإلكتروني، حيث نطمح من خلال تطبيقه إلى تسريع الخدمة المقدمة للعميل وتعزيز تجربته الاستثنائية مع البنك الأهلي الأردني ضمن محاور خطتنا الاستراتيجية والتي تشمل خدمة العميل، التميز في العمليات، والابتكار والإبداع.
- كما سيتم التركيز في تقديم الحلول المميزة والداعمة للقطاع خصوصاً للمشاريع الناشئة والرياديين والمرأة، لنعكس دوماً صورة مشرقة عن البنك الأهلي الأردني وفريق عمله، حيث يعمل هذا الفريق لخدمة العميل من أي مكان وفي أي وقت لتحقيق الوصول للخدمات البنكية المقدمة لكافة القطاعات، ولتنمية الأعمال التي تساهم في الازدهار المشترك وخلق فرص عمل جديدة وتنمية الاقتصاد وتحقيق الشمول المالي.

### الخدمات المصرفية للأفراد

- العمل على توسعة قاعدة عملاء البنك من خلال تطوير منتجات وخدمات مصرفية وغير مصرفية متميزة ومتاحة بشكل إلكتروني، ابتداءً من فتح الحساب والحصول على بطاقة الخصم المباشر إضافة إلى تفعيل تطبيق أهلي موبايل وخدمة الأهلي أونلاين مباشرة ودون زيارة الفرع وبما يضمن تلبية احتياجات عملائنا والوصول لهم في أماكنهم.
- التوسع بشبكة الصرافات الآلية الخاصة بالبنك من خلال استراتيجيات عمل جديدة ومبتكرة لضمان زيادة أعداد صرافاتنا الآلية.
- الاستمرار بالعمل على تطوير النموذج التشغيلي للفروع من خلال أتمتة العديد من الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء وتحديث الخدمات القائمة حالياً، وذلك لتقديم أفضل تجربة للعملاء وتلبية جميع احتياجاتهم بأقل وقت وأفضل جودة ممكنة.
- سنقوم بالعمل على تقديم خدمات منتجات التأمين المصرفي والتوسع بها كما سنقوم بالعمل على تقديم خدمات مالية جديدة تلبي احتياجات العملاء.

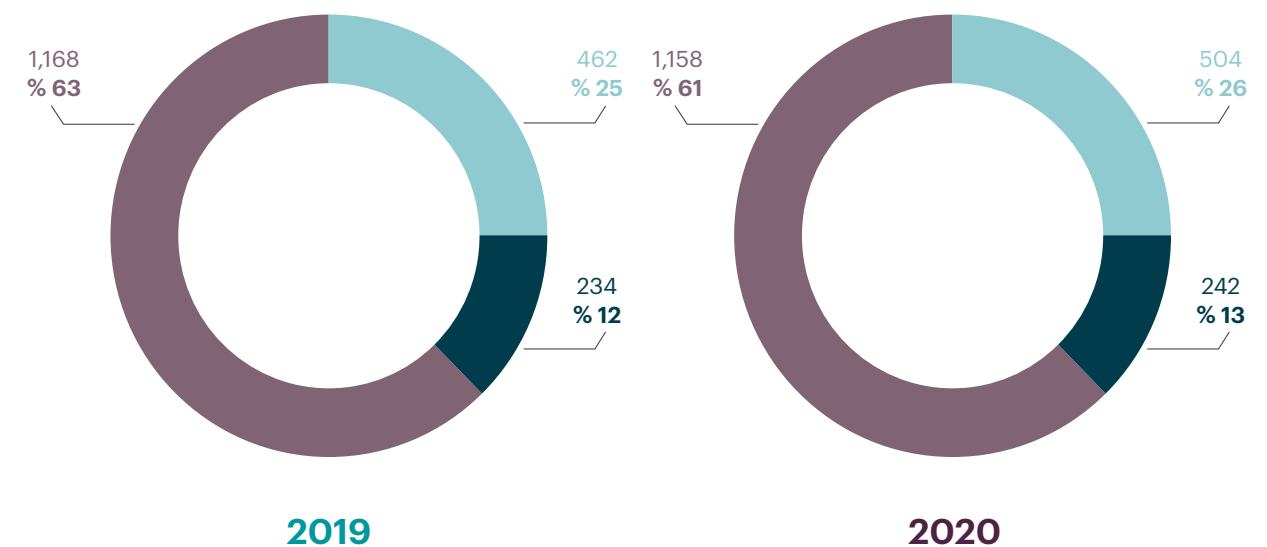
### الخزينة والاستثمار

تسعى إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية إلى أتمتة كافة خدماتها الخاصة في سوق رأس المال "PBAAS" لإستقطاب وتلبية تطلعات الأجيال الرقمية في مجال الصيرفة الاستثمارية والخدمات البنكية الخاصة في سوق رأس المال.



### تركيبة ودائع العملاء

- ودائع لأجل وخاضعة للإشعار
- ودائع التوفير
- حسابات جارية وتحت الطلب
- \* المبلغ بالمليون دينار أردني



## قطاع الائتمان

- استمرار قيام قطاع الائتمان من خلال دوائره المختلفة بمراقبة المحفظة الائتمانية للبنك بشكل فعال وذلك من خلال أتمتة أعماله وتواجهه بشكل فعال في كافة مراحل الدورة الائتمانية.
- الاستمرار في تقييم المحفظة الائتمانية للبنك بشكل دوري وأجراء التعديلات الضرورية على السياسة الائتمانية أينما دعت الحاجة لذلك لمواكبة المخاطر المحتملة مع التنبؤ المسبق لحالات العسر ووضع الحلول المناسبة لها ومراقبتها بشكل فعال من خلال لجان التسهيلات ذات الصلة .
- الاستمرار بالعمل بفعالية وكفاءة وبما يساهم في خفض الديون المتعثرة الى حدودها الدنيا وبالتالي الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية للبنك.

## قطاع الدعم

### العمليات والخدمات المركزية المشتركة

- سنعمل مع صندوق النقد العربي على الاستفادة من الخدمات المستقبلية لنصة "بنى" في مجال الحوالات الفورية Instant Payments وتطوير أعمال الخدمات التجارية مع البنوك العاملة في الوطن العربي وسنعمل على إتاحة عدد أكبر من خدماتنا المصرفية لعملائنا من خلال القنوات الالكترونية وبما يحقق تحسين جودة خدماتنا وتسهيل الوصول إليها وسرعة تنفيذها بشكل يرتقي إلى مستوى تطلعات عملائنا.

### تقنية المعلومات

- تطبيق نظام Ticketing الجديد.
- القيام بفحص كامل لموقع التعافي من الكوارث.
- اطلاق نظام الموبايل البنكي الجديد بخدمات مصرفية مميزة للأفراد.
- اطلاق نظام جديد لخدمة أهلي أونلاين وأهلي موبايل للشركات.
- تطبيق نظام Digital Voucher.
- تحديث نظام T24 لأحدث نسخة R21.
- تطبيق نظام Loan Origination لعملاء قطاع الشركات.

## الموارد البشرية

- انسجاماً مع توجهات إدارة الموارد البشرية للعام 2021، سيتم العمل على الاستمرار بتعزيز الثقافة المؤسسية لتصبح جزءاً لا يتجزأ من هوية البنك كما سيتم العمل على التوسع في تطبيق العمل عن بعد والعمل المرن وبما يساهم في تحسين تجربة الموظف وتحقيق الرفاه الوظيفي، وتحسين بيئة العمل، وزيادة إنتاجية الموظف، إلى جانب توسيع مجموعة المواهب، وخفض النفقات.
- سيتم التركيز على تدريب وتطوير مهارات وقدرات الموظفين بصفتها المحرك الرئيس للأداء المستدام لأعمال البنك بما يتماشى مع خطط التطور والإحلال الوظيفي للحفاظ على الكفاءات وضمان رفد مراكز العمل المختلفة بالكفاءات وبكافة المستويات الإدارية.
- ستواصل الدائرة مهمة التطوير النوعي وتوسيع نطاق عملها لتلبية الاحتياجات المتنامية لرأس المال البشري، مستندة إلى الخطط الاستراتيجية التي تتضمن العديد من المبادرات والمشاريع التي ستعزز من دورها في النهوض بمستوى تجربة الموظف وتحقيق الازدهار المشترك.

## الإبداع والابتكار

- النمو بقاعدة مستخدمي هوية "أنا مين" الرقمية في جميع أنحاء المملكة ، والتوسع بعدد وفئات المؤسسات المشاركة في "عالم مين" للاستفادة من خدمة "إعرف عميلك" الرقمي eKYC-as-a-Service والذي يتم بشكل فوري والكتروني.
- التحول الرقمي بالخدمات المصرفية والتي يتم توفيرها لعملاء البنك ومن أهمها حلول خاصة بالبطاقات البنكية وتطبيق أهلي موبايل وغيرها.

## مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع

- لتفعيل الدور الأمثل لمكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع وخلق استمرارية العمل وتطبيق الحوكمة، سيتم استخدام أداة شاملة مصممة ضمن أفضل ممارسات إدارة المشاريع، وذلك لإدارة مشاريع البنك الأهلي من خلال أتمتة عمليات إدارة المشاريع وإدارة المستندات وإنشاء لوحات المعلومات والتقارير، إلى جانب تحديث إجراءات مكتب إدارة المشاريع وتوفير التدريب والتوجيه لفاهيم وممارسات إدارة المشاريع للإدارات الأخرى.

## مركز التميز

- سيستمر البنك في عام 2021 بتطوير النموذج التكاملي بما يضمن انسجام نموذج الأعمال والنموذج التشغيلي بفعالية ومرونة ويحاي أفضل الممارسات المصرفية.

## التدقيق الداخلي

- ضمن الدور الرقابي التوكيدي والاستشاري لدائرة التدقيق الداخلي فسيتم خلال العام 2021 تنفيذ مهمة تدقيق متابعة الالتزام بتعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT19).
- استمرار التنسيق مع كافة الدوائر الرقابية ودوائر الأعمال لضمان تعزيز البيئة الرقابية الآمنة.
- الاستمرار في تأهيل موظفي التدقيق الداخلي للحصول على شهادات مهنية تساهم في زيادة ورفع كفاءة المدققين.

## إدارة المخاطر

- تبنى أفضل الممارسات والمعايير الدولية للطبقة في إدارة المخاطر ISO31000 واطار إدارة المخاطر المؤسسية ERM Framework.
- استكمال تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة للأعوام (2020-2023) للوصول الى مستوى الانجاز المستهدف.
- مراجعة وتحديث الاطار الحوكمي لإدارة المخاطر وتطوير أنظمة وأدوات قياس ومراقبة إدارة المخاطر ومنظومة التقارير.
- استمرارية ملفات مخاطر التشغيل من خلال عقد ورش عمل جديدة لكل من فروع الأردن وفلسطين.
- فحص خطط العمل الفرعية والموقع البديل وموقع التعافي من الكوارث.
- تطوير منظومة إدارة مخاطر أمن المعلومات ومخاطر الامن السيبراني.
- استكمال تلبية كافة متطلبات الجهات الرقابية على إدارة المخاطر.
- نشر ثقافة إدارة المخاطر وتطوير قنوات الاتصال وعقد الدورات التدريبية وورش العمل ونشرات التوعية.
- تعزيز مستويات الثقة المؤسسية و الرضى الوظيفي لدى موظفي إدارة المخاطر.

### مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

- الاستمرار في نشر الوعي الخاص بثقافة الامتثال باعتبارها مسؤولية مشتركة، وتلبية جميع متطلبات الامتثال الرقابية المحلية والعالية ضمن أفضل الممارسات المصرفية.
- تطوير منظومة إدارة الامتثال لتواكب أهم المستجدات بصورة ديناميكية.
- تطوير عملية إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتماشى وآخر المستجدات بالخصوص ويلبي النهج المبني على المخاطر.
- المشاركة في رفع مستوى تجربة العميل مع البنك، من خلال إدارة شكاوى العملاء بطريقة فعالة.

### أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة للعام 2020

الرقم	اسم الشركة	أتعاب التدقيق بالدينار الأردني
1	البنك الأهلي الأردني	307,201
2	الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	16,008
3	شركة الأهلي للوساطة المالية	9,860
4	شركة الأهلي للتأجير التمويلي	10,846
5	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	1,740
المجموع		345,655

\* بلغت أتعاب المهام الاضافية/الاستشارات من غير أعمال التدقيق للمدقق الخارجي ولشركات التدقيق الخارجية الأخرى مبلغ 40,248 دينار أردني خلال العام 2020.

### أ - (1) الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			2020/12/31	2019/12/31
السيد سعد نبيل المعشر	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	2,502,882	2,442,882
السيد محمود بن زهدي ملحس	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودية	91,088	91,088
السيد نديم يوسف المعشر	عضو مجلس إدارة	أردنية	7,000,134	7,296,542
بنك بيبيلوس يمثلها السيد آلان فؤاد ونا	عضو مجلس إدارة	لبنانية	20,829,355	20,829,355
			-----	-----
شركة مركز المستثمر الأردني يمثلها معالي السيد واصف يعقوب عازر	عضو مجلس إدارة	أردنية	11,028,646	11,151,938
			112,681	112,681
شركة معشر للاستثمارات والتجارة يمثلها السيد عماد يوسف المعشر	عضو مجلس إدارة	أردنية	529,240	529,240
			7,329,722	7,329,722
شركة رجائي المعشر وإخوانه يمثلها السيد رفيق صالح المعشر	عضو مجلس إدارة	أردنية	13,097	13,097
			2,500,000	2,625,000
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي يمثلها السيد إياد عبدالسلام أبو محمد	عضو مجلس إدارة	أردنية	20,515,855	20,067,580
			-----	-----
شركة ZI & IME يمثلها السيد علاء الدين رياض سامي	عضو مجلس إدارة	بهامية	1,559,759	1,559,759
		مصرية	-----	-----
الفاضلة ابتسام "محمد صبيح" الأيوبي	عضو مجلس إدارة	أردنية	7,293	2,293
السيد طارق زياد الجلاد	عضو مجلس إدارة	أردنية	908,951	908,951
السيد عزت راشد الدجاني	عضو مجلس إدارة	أردنية	2,600	2,600
معالي الدكتور طارق محمد حموري	عضو مجلس إدارة	اردنية	2,922	2,922



أ- (2) الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	الشركات المسيطر عليها	عدد أسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
		2019/12/31	2020/12/31
<b>السيد سعد نبيل المعشر</b> رئيس مجلس الإدارة	النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	2,846,598	2,846,598
<b>السيد محمود بن زهدي ملحس</b> نائب رئيس مجلس الإدارة	الشركة المحمودية للتجارة	62,949	62,949
	MAHMOUD MALHAS INVESTMENTS LTD	2,147,200	2,147,200
<b>السيد نديم يوسف المعشر</b> عضو مجلس إدارة	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	5,118,757	5,118,757
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,580,277
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	195,580	671,580
	شركة رانكو للاستثمارات المتعددة	1,700,105	1,194,582
	الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	31,715	114,917
	شركة مركز المستثمر الأردني	11,028,646	11,151,938
	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
<b>شركة رجائي المعشر وإخوانه</b> عضو مجلس إدارة	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,580,277
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	195,580	671,580
<b>شركة مركز المستثمر الأردني</b> عضو مجلس إدارة	شركة الشرق الأوسط للتأمين	100,000	133,767
	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,580,277
<b>شركة معشر للاستثمارات والتجارة</b> عضو مجلس إدارة	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	5,118,757	5,118,757
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,580,277
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	195,580	671,580
	شركة رانكو للاستثمارات المتعددة	1,700,105	1,194,582
	الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	31,715	114,917
	شركة مركز المستثمر الأردني	11,028,646	11,151,938
	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315

ب- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في نهاية		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما هي في نهاية	
			2019	2020	2019	2020
<b>السيد سعد نبيل المعشر</b> رئيس مجلس الإدارة	الزوجة	الأردنية	256,698	256,698	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد محمود بن زهدي ملحس</b> نائب رئيس مجلس إدارة	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد نديم يوسف المعشر</b> عضو مجلس إدارة	الزوجة	-----	107,420	107,420	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>بنك بيبيلوس</b> <b>السيد آلان فؤاد ونا</b> عضو مجلس إدارة	الزوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>شركة مركز المستثمر الأردني</b> <b>معالي السيد واصف يعقوب عازر</b> عضو مجلس إدارة	الزوجة	الأردنية	105,222	105,222	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>شركة معشر للاستثمارات والتجارة</b> <b>السيد عماد يوسف المعشر</b> عضو مجلس إدارة	الزوجة	الأردنية	101,019	101,019	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>شركة رجائي المعشر وإخوانه</b> <b>السيد رفيق صالح المعشر</b> عضو مجلس إدارة	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

ب- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم/ تابع

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في نهاية		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما هي في نهاية
			2019	2020	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد إياد عبد السلام أبو محمد عضو مجلس إدارة					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
شركة ZI & IME السيد علاء الدين رياض سامي عضو مجلس إدارة					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الفاضلة ابتسام "محمد صبي" الأيوبي عضو مجلس إدارة					
الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد طارق زياد الجلال عضو مجلس إدارة					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد عزت راشد الدجاني عضو مجلس إدارة					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
معالي الدكتور طارق محمد حموري عضو مجلس إدارة					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

## ج- الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
		2019	2020		
السيد محمد موسى داود الرئيس التنفيذي/ المدير العام	أردنية	11,466	11,466	0	-----
الدكتور أحمد عوض الحسين نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام	أردنية	0	0	0	-----
الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابنة مدير قطاع الأعمال	أردنية	10,260	10,260	0	-----
السيد ماجد عبد الكريم حجاب مدير إدارة الخزينة والاستثمار	أردنية	196	196	0	-----
السيد زيد واصف الخطيب مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد	أردنية	9,420	9,420	0	-----
السيد سفيان عايد دعبس مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	أردنية	0	0	0	-----
السيد عمار محمد السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة	أردنية	0	0	0	-----
السيد ضرار شبلي حدادين مدير الإدارة المالية	أردنية	0	0	0	-----
السيد معين عزيز البهو مدير إدارة الائتمان	أردنية	0	0	0	-----
السيد خالد زهير أبو الشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	أردنية	0	0	0	-----
السيد إياد توفيق عماري مدير التدقيق الداخلي	أردنية	0	0	0	-----
السيد طه موسى زيد مدير إدارة المخاطر	أردنية	0	0	0	-----
السيد رامي مروان الكرمي مدير الإبداع والابتكار	أردنية	0	0	0	-----
السيد رامي (محمد مرشد) دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	أردنية	0	0	0	-----
السيد جولانت فاساني مدير تقنية المعلومات	هندية	0	0	0	-----
الفاضلة مها خالد الددو قائم بأعمال مدير إدارة الموارد البشرية	أردنية	0	0	0	-----

### د- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
			2020	2019	
السيد محمد موسى داود الرئيس التنفيذي/ المدير العام					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الدكتور أحمد عوض الحسين نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابة مدير قطاع الأعمال					
الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد ماجد عبد الكريم حجاب مدير إدارة الخزينة والاستثمار					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد سفيان عايد دعيس مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد عمار محمد السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد زيد واصف الخطيب مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

د- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم/ تابع

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
			2020	2019	
السيد ضرار شبلي حدادين مدير الإدارة المالية					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد معين عزيز البهو مدير إدارة الائتمان					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد خالد زهير أبو الشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد إياد توفيق عماري مدير التدقيق الداخلي					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد طه موسى زيد مدير إدارة المخاطر					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد رامي مروان الكرمي مدير الإبداع والابتكار					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد رامي (محمد مرشد) دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة					
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد



أسماء كبار مالكي الأسهم 5 % وأكثر

اسم المساهم	2020		2019	
	عدد الأسهم كما في 2020/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2019/12/31	النسبة %
بنك بيبيلوس	20,829,355	10.381 %	20,829,355	10.381 %
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	20,515,855	10.224 %	20,067,580	10.001 %
شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	6.452 %	12,945,315	6.452 %
شركة مركز المستثمر الأردني	11,028,646	5.496 %	11,151,938	5.558 %



د- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم/ تابع

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2019	2020	2019	2020
السيد جوالانت فاساني مدير تقنية المعلومات						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الفاصلة مها خالد الددو قائم بأعمال مدير إدارة الموارد البشرية						
	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

كبار المساهمين الذين يملكون نسبة 1 % أو أكثر من رأسمال البنك كما في 2020/12/31  
مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المساهمون الرئيسيين	المستفيد النهائي	نسبة مساهمة المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
بنك بيبلوس	لبنانية	20,829,355	10.38%	Byblos Invest Holding Luxembourg	29.43%	Byblos Invest Holding Luxembourg	29.43%	29.43%	بنك الأردن
				The Bank of New York Mellon	11.11%	The Bank of New York Mellon	11.11%	11.11%	بنك الكويت الوطني
				International Finance Corporation	8.36%	International Finance Corporation	8.36%	8.36%	بنك الإسكان
				Bassil Family	8.63%	Bassil Family	8.63%	8.63%	بنك سوسيته جنرال
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	20,515,855	10.22%	نفسها	10.22%	نفسها	10.22%	10.22%	المجموع
شركة مصانع الأجواخ الاردنية	أردنية	12,945,315	6.45%	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي 20%	1.35%	البنك الأهلي الأردني 9.98% البنك العربي 9.36% شركة مركز المستثمر الأردني 8.26% الشركة العربية الدولية للفنادق 6%	1.35%	1.35%	93.907% 10,356,646

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المساهمون الرئيسيين	المستفيد النهائي	نسبة مساهمة المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة مركز المستثمر الاردني	أردنية	11,028,646	5.50%	الدولية للفنادق والأسواق التجارية 7.49%	نديم المعشر 0.74% ، عماد المعشر 0.45% ، سعد المعشر 0.11% ، إبراهيم المعشر 0.10% ، يوسف المعشر 0.01% ، هدى المعشر 0.01%	1.53%	1,513,653	13.725%	بنك الأردن
				شركة الأعمال السياحية 7.49%					بنك الكويت الوطني
				نديم يوسف عيسى المعشر 7.49%					بنك الإسكان
				البنك الأهلي الأردني 10%					بنك سوسيته جنرال
				الشركة العربية الدولية للفنادق 49.342%					المجموع
				شركة مصانع الأجواخ الأردنية 18.186%					93.907% 10,356,646
				شركة مركز المستثمر الأردني 7.49%					
عماد يوسف عيسى المعشر	أردنية	7,339,722	3.66%	نفسه	نفسه	4.76%	--	--	--
		2,207,205	1.10%						
نديم يوسف عيسى المعشر	أردنية	7,000,133	3.49%	نفسه	نفسه	5.37%	--	--	--
		3,772,314	1.88%						
شركة تصنيع الاقمشة الاجواخ الاردنية	أردنية	5,118,757	2.55%	القوات المسلحة الأردنية - الجيش العربي 20%	نديم المعشر 0.07% ، عماد المعشر 0.07% ، سعد المعشر 0.02% ، يوسف المعشر 0.02% ، غادة المعشر 0.02% ، هدى المعشر 0.02%	0.23%	--	--	--
				شركة مصانع الأجواخ الأردنية 80%					
شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	أردنية	2,846,598	1.42%	إبراهيم نبيل يوسف المعشر 33.333%	سعد المعشر 0.47% ، إبراهيم المعشر 0.47% ، يوسف المعشر 0.47%	1.42%	--	--	--
				سعد نبيل يوسف المعشر 33.333%					
				يوسف نبيل يوسف المعشر 33.333%					
مصطفى ضياء حبيب	عراقية	2,675,397	1.33%	نفسه	نفسه	1.33%	--	--	--

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي خلال السنة المالية 2020

الاسم	بدل تنقلات سنوية ورئاسة لجان ومزايا أخرى	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد سعد نبيل المعشر رئيس مجلس الإدارة	510,000	5,000	70	515,070
السيد محمود بن زهدي ملحس نائب رئيس مجلس الإدارة	23,200	5,000	0	28,200
السيد نديم يوسف المعشر عضو مجلس إدارة	27,600	5,000	0	32,600
شركة رجائي المعشر وإخوانه السيد رفيق صالح المعشر عضو مجلس إدارة	24,400	5,000	0	29,400
شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف يعقوب عازر عضو مجلس إدارة	31,600	5,000	0	36,600
شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد يوسف المعشر عضو مجلس إدارة	26,000	5,000	0	31,000
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد إياد عبد السلام أبو محمد عضو مجلس إدارة	26,400	5,000	0	31,400
بنك بيبيلوس السيد آلان فؤاد ونا عضو مجلس إدارة	15,200	5,000	0	20,200
شركة ZI & IME السيد علاء الدين رياض سامي عضو مجلس إدارة	19,200	5,000	1,810	26,010
الفاضلة ابتسام "محمد صبيح" الأيوبي عضو مجلس إدارة	95,400	5,000	0	100,400
السيد طارق زياد الجلاد عضو مجلس إدارة	36,000	5,000	0	41,000
السيد عزت راشد الدجاني عضو مجلس إدارة	42,800	3,750	6,400	52,950
معالي الدكتور طارق محمد حموري عضو مجلس إدارة اعتباراً من 2020/10/28	9,600	0	0	9,600

كبار المساهمين الذين يملكون نسبة 1 % أو أكثر من رأسمال البنك كما في 2020/12/31، مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها /تابع

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المساهمين الرئيسيين	المستفيد النهائي	نسبة مساهمة المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
سعد نبيل يوسف المعشر	أردنية	2,502,882	1.25%	نفسه	نفسه	2.10%	--	--
		1,705,568	0.85%					
رفيق صالح عيسى المعشر	أردنية	2,500,000	1.25%	نفسه	نفسه	1.25%	--	--
صديق عمر هاشم أبو سيدو	أردنية	2,386,621	1.19%	نفسه	نفسه	1.19%	--	--
ابراهيم نبيل يوسف المعشر	أردنية	2,262,616	1.13%	نفسه	نفسه	1.89%	--	--
		1,524,978	0.76%					
يوسف نبيل يوسف المعشر	أردنية	2,242,800	1.12%	نفسه	نفسه	1.86%	--	--
		1,484,847	0.74%					
باسم غانم هارون شحاده	أردنية	2,185,797	1.09%	نفسه	نفسه	1.09%	--	--
شركة الرجاء للاستثمار	أردنية	2,163,510	1.08%	ماري لانا رجائي صالح المعشر 33.333% صالح رجائي صالح المعشر 33.333% هدى يوسف عيسى المعشر 33.333%	هدى المعشر 1.08%	1.08%	--	--
Mahmoud Malhas Investments Ltd	جزر العذراء البريطانية	2,147,200	1.07%	محمود ملحس 100%	محمود ملحس 1.07%	1.07%	--	--



المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا  
خلال السنة المالية 2020

الاسم	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافأة السنوية	نفقات سفر سنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد محمد موسى داود الرئيس التنفيذي/ المدير العام	544,800	0	224,000	2,210	771,010
الدكتور أحمد الحسين نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام	381,797	0	140,000	2,675	524,472
الفاضة لينا البخيت الدبابنة مدير قطاع الأعمال	184,000	0	34,500	260	218,760
السيد ماجد حجاب مدير إدارة الخزينة والاستثمار	104,000	0	13,000	0	117,000
السيد سفيان دعيس مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	105,600	3,600	18,300	50	127,550
السيد عمار السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة	72,800	2,400	9,100	0	84,300
السيد زيد الخطيب مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد	128,000	3,600	14,600	70	146,270
السيد ضرار حدادين مدير الإدارة المالية	178,336	0	22,292	0	200,628
السيد معين البهو مدير قطاع الائتمان	105,600	0	13,200	0	118,800
السيد خالد أبو الشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	101,600	0	12,100	0	113,700
السيد إياد عماري مدير التدقيق الداخلي	64,000	2,400	8,000	0	74,400
السيد طه زيد مدير إدارة المخاطر	56,000	0	5,488	0	61,488
السيد رامي الكرعي مدير الإبداع والابتكار	153,680	0	28,815	0	182,495
السيد رامي دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	137,600	0	17,200	0	154,800
السيد جوالانت فاساني مدير تقنية المعلومات	252,000	0	14,000	2,405	268,405
الفاضة مها الددو قائم بأعمال مدير إدارة الموارد البشرية	59,200	0	6,800	0	66,000

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المستقلين

الاسم	بدل تنقلات سنوية ورئاسة لجان ومزايا أخرى	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
معالي الدكتور امية صلاح طوقان نائب رئيس مجلس الإدارة - استقال اعتبارا من 2020/10/12	123,905	5,000	0	128,905

## معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي الصلة كما يلي:

الائتمان الممنوح لأعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31 كانون الأول 2020

أعضاء مجلس الإدارة	التسهيلات المباشرة	التسهيلات الغير مباشرة	التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)	ملاحظات
<b>السيد سعد نبيل المعشر</b>				
داخل المملكة	129,754	1,000	-	
خارج المملكة	-	-	-	
<b>السيد نديم يوسف المعشر</b>				
داخل المملكة	1,835,831	-	-	
خارج المملكة	257,367	-	-	
<b>السيد رفيق صالح المعشر</b>				
داخل المملكة	230,444	-	-	ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه
خارج المملكة	769,265	-	-	
<b>شركة مركز المستثمر الأردني</b>				
داخل المملكة	369,900	-	3,575,000	
خارج المملكة	2,481,500	-	-	
<b>شركة معشر للاستثمارات والتجارة</b>				
داخل المملكة	79,255	-	-	
خارج المملكة	-	-	-	
<b>السيد عماد يوسف المعشر</b>				
داخل المملكة	2,027	-	-	ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة
خارج المملكة	-	-	-	
<b>بنك بيبيلوس</b>				
داخل المملكة	-	50,000	-	
خارج المملكة	-	-	-	

## التبرعات والمنح التي دفعها البنك الأهلي الأردني خلال السنة المالية 2020

التصنيف	المبلغ (بالدينار الأردني)
دعم وتمكين المجتمع (تنمية محلية)	1,551,812
التعليم والشباب	197,454
المسؤولية المجتمعية الداخلية	26,007
اخرى ودعم الأعمال	13,715
المجموع	1,788,988

## العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة وأقاربهم.

جميع العقود أو المشاريع أو الارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم منسجمة مع أنظمة البنك والسياسات الداخلية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك.

الائتمان الممنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس الإدارة و/أو بكفالتهم كما في 2020/12/31

المجموعة	مكان تواجد التسهيلات	الاسم	التسهيلات المباشرة	التسهيلات الغير مباشرة	التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)
مجموعة السيد رفيق العشر	داخل المملكة	رفيق صالح عيسى العشر	230,444	-	-
	خارج المملكة	شركة الرواد للأمن والحماية محدودة المسؤولية	-	50,000	-
		رفيق صالح عيسى العشر	769,265	-	-
مجموعة السيد سعد العشر	داخل المملكة	سعد نبيل يوسف العشر	129,754	1,000	-
		شركة الكرم للمنتوجات الزراعية ذ م م	500,164	-	-
		شركة النبيل للتجارة وأداره الاستثمارات	238,244	-	-
		عماد ونديم يوسف العشر وأبناء يوسف العشر	991,334	5,000	-
مجموعة السيد عماد يوسف العشر	داخل المملكة	شركة الاعمال السياحيه م خ م	5,130,833	32,340	4,778,607
		شركة الايدى الكريمه للمنتوجات الزراعيه ذ م م	150,515	10,000	-
		شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحيه المساهمه العامه	-	-	1,039,816
		شركة الكرم للمنتوجات الزراعيه ذ م م	500,164	-	-
		شركة تصنيع الاقمشه والاجواخ الاردنيه المساهمه	-	500,000	-
		شركة رانكو للاستثمارات المتعدده ذ م م	1,207,429	-	-
		شركة مركز الازدهار للتجاره والاستثمار ذ م م	466,540	-	-
		شركة مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	369,900	-	3,575,000
		شركة معشر للاستثمارات والتجاره للمساهمه الخاصه	79,255	-	-
		عماد ونديم يوسف العشر و ابناء نبيل يوسف العشر	991,334	5,000	-
		عماد يوسف عيسى العشر	2,027	-	-
	خارج المملكة	شركة مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة	2,481,500	-	-

الائتمان الممنوح لأعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31 كانون الأول 2020 /تابع

أعضاء مجلس الإدارة	التسهيلات المباشرة	التسهيلات الغير مباشرة	التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)	ملاحظات
السيد محمود بن زهدي ملحس				
داخل المملكة	27,058	-	-	
خارج المملكة	-	-	-	
السادة عماد ونديم يوسف العشر وأبناء يوسف العشر				
داخل المملكة	991,334	5,000	-	
خارج المملكة	-	-	-	
السيد طارق محمد حموري				
داخل المملكة	135,213	-	-	
خارج المملكة	-	-	-	



الالتزام بالمنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس إدارة البنك و/أو بكفالتهم كما في 2020/12/31 /تابع

المجموعة	مكان تواجد التسهيلات	الاسم	التسهيلات المباشرة	التسهيلات الغير مباشرة	التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)
مجموعة السيد نديم المعشر	داخل المملكة	الشركة الاردنية للتعليم الفندق والسياحي ذم م	1,060,557	3,000	-
		الشركة التجارية لتسويق الازياء العالميه ذ م م	636,523	3,985	-
		شركة الاعمال السياحيه م خ م	5,130,833	32,340	4,778,607
		شركة الايدى الكريمه للمنتوجات الزراعيه ذ م م	150,515	10,000	-
		شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحيه المساهمه العامه	-	-	1,039,816
		شركة الكرم للمنتوجات الزراعيه ذ م م	500,164	-	-
		شركة تصنيع الاقمشه والاجواخ الاردنيه المساهمه	-	500,000	-
	خارج المملكة	شركة رانكو للاستثمارات المتعدده ذ م م	1,207,429	-	-
		شركة ستوديواتصايم الداخليه ذ م م	201,250	-	-
		شركة مركز الازدهار للتجاره والاستثمار ذ م م	466,540	-	-
		شركة مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	369,900	-	3,575,000
		عماد ونديم يوسف المعشر و ابناء نبيل يوسف المعشر	991,334	5,000	-
		نديم يوسف عيسى المعشر	1,835,831	-	-
		يزن نديم يوسف المعشر - تأجير تمويلي	211,230	-	-
مجموعة السيد طارق الجلاد	داخل المملكة	شركة الجرارارات والمعدات الاردنيه ذ م م	587,132	654,613	-
		M. Ezzat Jallad & Fils S.A.L	1,565,472	-	-
مجموعة السيد محمود ملحس	داخل المملكة	محمود بن زهدى بن محمود ملحس	27,058	-	-
		شركة الحموديه التجاريه محدوده المسؤوليه	-	826	-
		شركة الحموديه لتجاره الساعات والمجوهرات ذ م م	-	826	-
		شركة الحموديه لتجاره السيارات ذ م م	496,112	-	-
		شركة الحموديه لتجاره السيارات ذ م م - تأجير تمويلي	2,018,882	-	-
مجموعة مركز المستثمر الأردني	داخل المملكة	الشركة الاردنيه للتعليم الفندق والسياحي ذم م	1,060,557	3,000	-
		شركة الرواد للامن والحمايه محدوده المسؤوليه	-	50,000	-
		شركة الشرق الاوسط للتأمين المساهمه العامه	-	424,752	-
		شركة مركز الازدهار للتجاره والاستثمار ذ م م	466,540	-	-
	خارج المملكة	شركة مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	369,900	-	3,575,000
		شركة مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	2,481,500	-	-

## المسؤولية المجتمعية، ومساهمة البنك في حماية البيئة وتقرير الاستدامة في البنك الأهلي الأردني

تسعى دائرة المسؤولية المجتمعية وبرامج الاستدامة الى ترجمة أهداف التنمية المستدامة وتحقيقها على أرض الواقع، محافظةً بذلك على مكانة البنك الأهلي بصفته "بنكاً مسؤولاً مجتمعيًا" وذلك من خلال إطلاق ودعم المبادرات المتنوعة الهادفة الى تحقيق أقصى المنافع الممكنة والوصول الى أكبر عدد من المستفيدين.

وتأتي هذه المبادرات في إطار رؤية البنك الطموحة والمتجددة من خلال تبنيه لنموذج الازدهار المشترك والذي يركز على الاستثمار في المجتمعات المحلية كأساس للنهوض بها، وبحيث يتم خلق قيمة مضافة لجميع أصحاب المصلحة وصولاً لتحقيق التنمية المستدامة والتي باتت جزءاً لا يتجزأ من ثقافتنا المؤسسية، تماشياً مع ركائز العمل المعتمدة وهي: التمكين المجتمعي، الابتكار والابداع المجتمعي، التعليم والشباب، البيئة، الفن والثقافة.

### ونلخص لكم أداؤه أبرز إنجازاتنا خلال العام 2020 بالنقاط التالية:

ضمن إطار الشراكة التي تجمع البنك مع شركة نوى للتنمية المستدامة والتي تعد إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد، الهادفة إلى ترسيخ ثقافة العطاء في المجتمع من خلال ربط التبرعين مع الجمعيات والمؤسسات الخيرية في المملكة، وانطلاقاً من إيمان البنك بضرورة دعم الجهود الوطنية للتصدي للتحديات المجتمعية التي تؤثر على قطاعات كبيرة في المجتمع قدّم البنك دعمه لوزارة الصحة من خلال دعم حملة "معاً لمواجهة الكورونا" والتي أتت نتيجةً للظروف الاستثنائية التي يمر بها الأردن بسبب جائحة كورونا، وذلك سعياً لتعزيز قدرة الوزارة في محاربة تداعيات هذه الأزمة. وتضامناً مع الأسر المتضررة خلال فترة الجائحة دعم البنك مبادرة "يوميتهم علينا" أيضاً والهادفة لتوزيع طرود غذائية لهذه الأسر وفقاً لآلية التوزيع المعتمدة لدى الجهات الرسمية القائمة على المبادرة لضمان وصول الطرود للفئات الأوسع حاجة. كما وواصل البنك تعاونه مع الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية لدعم "حملة البر والاحسان" السنوية.

كما تجسدت هذا العام شراكة مع "جمعية قرى الأطفال SOS الأردنية" وذلك بعد كفالة ثلاث عائلات ممن يعيشون في قرى الأطفال لتأمين متطلبات حياة كريمة لهم ، ولم تقتصر على ذلك فحسب، فقد قدم البنك الدعم للحملة التي أطلقت بمناسبة عيد الأم لجمع التبرعات لصالح الجمعية ، إلى جانب تكريم الأمهات البديلات في قرية اربد مع أطفال القرية في أجواء احتفالية ونشاطات ترفيهية .





وعائلاتهم بهدف نشر الوعي لدى أبناء المجتمع الأردني بأهمية اتباع نمط حياة صحي وتحفيزهم على تبنيه للوقاية من الأمراض. فضلاً عن الاستمرار في دعم "برنامج رعاية" من خلال تسخير جميع فروع البنك في كافة محافظات المملكة لاستقبال الراغبين بالاشتراك في البرنامج واستيفاء قيم الاشتراكات سواء من عملاء البنك وغير العملاء الراغبين بالانضمام للبرنامج مع إمكانية التقسيط لعملاء البنك.

وعلى صعيد الاستدامة البيئية، أسهم دعم البنك المتواصل منذ العام 2016 لبرنامج القافلة الخضراء التابع للجمعية العربية لحماية الطبيعة بمعالجة الاحتياجات البيئية، إضافة إلى الاقتصادية والاجتماعية في المجتمعات المحلية وذلك من خلال زراعة ما يزيد عن 40 دونماً بالأشجار المثمرة في أراض تعود ملكيتها لعائلات مستورة من المجتمع المحلي والتي بدورها تساهم بامتصاص 35 طن سنوياً من غاز ثاني أكسيد الكربون من الهواء. ناهيك عن تحقيق الأمن الغذائي للعائلات المنتفعة، ويدر المشروع دخلاً سنوياً يتراوح ما بين 4000-6000 دينار أردني للأسرة الواحدة وذلك من إيرادات بيع المحاصيل الفائضة عن الحاجة.

وفي ذات السياق واصل البنك تقديم دعمه للعام الثالث على التوالي لمبادرة بصمات خضراء والتي أطلقتها مؤسسة الأميرة عالية لإعادة تدوير الورق وتزويد المدارس الحكومية بحاجتها مجاناً.

وضمن الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب استمر البنك في دعم مشروع إحياء حرفة الصوف اللباد والذي أنشئ بالتعاون مع البنك في منطقة الاغوار الجنوبية/غور فيفا قبل أربع سنوات، من خلال شراء هدايا من منتجات المشروع قدمت للموظفين تكريماً لهم ولجهودهم ومشاركتهم في النشاطات التطوعية.

وفي إطار التعاون الاستراتيجي مع الهيئة الخيرية الهاشمية منذ العام 2016 واصل باص جمع الملابس المهدى من البنك جمع التبرعات العينية لدعم الأسر العفيفة في كافة أنحاء الأردن، كما واصل البنك الأهلي دعمه لبنك الملابس الخيري من خلال تقديم الدعم غير المباشر للأسر في المملكة من خلال صناديق جمع التبرعات النقدية الموجودة في عدد من فروعنا إلى جانب صناديق جمع التبرعات النقدية لصالح مؤسسة الحسين للسرطان، وصندوق الأمان لمستقبل الأيتام.

وانسجماً مع استراتيجية البنك للمسؤولية المجتمعية والاستدامة، والتي تركز بدورها على خدمة المجتمع وأبنائه، نظم البنك من خلال برنامج التطوع الداخلي حملة "كلنا أهل، دمننا واحد" للترع بالدم بالتعاون مع بنك الدم الوطني وتحت إشرافه سعيًا لتأمين بنك الدم بوحدة لتعويض النقص لديه بعد فترة الحظر التي تزامنت مع أزمة جائحة الكورونا. وقد شهدت الحملة والتي استمرت على مدى ثلاثة أيام متتالية مشاركة واسعة من موظفي البنك وعملائه بالإضافة إلى عدد من سكان المنطقة المحيطة به وضمن إجراءات صحية مشددة.

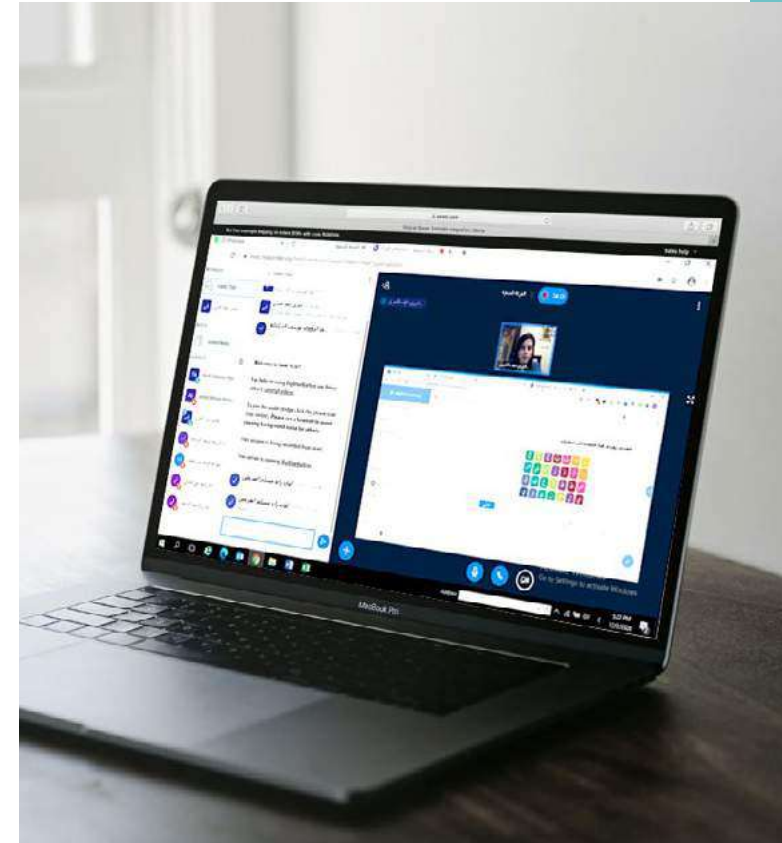


وبناءً على النتائج الإيجابية التي حققها تعاون البنك مع شركة الحوسبة الصحية منذ العام 2017 جدد البنك دعمه للعام الرابع على التوالي لمسابقة أكاديمية حكيم السنوية للإبداع والابتكار بهدف تعزيز المشاريع والأعمال الريادية المعنية بتطوير الرعاية الصحية عن طريق التكنولوجيا، وبالتالي تطوير البرنامج الوطني لحوسبة القطاع الصحي في المملكة ورفع كفاءته.

وحرصاً من البنك على دعم مختلف الفعاليات التي تعنى بالتعليم وتمكين الطلبة بهدف خلق بيئة تعليمية نموذجية تساهم في تعزيز القيم الحياتية والمهارات الذاتية والذهنية للطلبة مما ينعكس إيجاباً على تحسين مخرجات التعليم وخاصةً في المناطق الأمس حاجة، واصل البنك دعمه لتطبيق برنامج مساحي التابع لمبادرة مدرستي في مدرسة النصر الثانوية للبنات والذي شارك فيه ما يزيد عن 746 طالبة، وذلك ضمن الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية، و تماشياً مع الوضع الوبائي في الأردن فقد تم عمل هذه الفعالية بصورة مختلفة هذا العام، بحيث تم تطبيق فكرة "مساحي في بيتي" والتي تقوم على استخدام شبكة الإنترنت والتقنيات البديلة، وتزويد الطلبة بحقائب تحتوي على كتيبات تفاعلية وقرطاسية وكافة الأدوات اللازمة التي تم تصميمها بطريقة مميزة لتعمل على جذب الطالب للمشاركة وإتمام الأنشطة عن بعد، والتي أصبحت متطلباً أساسياً لنجاح العملية التعليمية في ظل الظروف الاستثنائية التي تمر بها المملكة والعالم بأسره، حيث أدى ذلك بدوره إلى تسارع وتيرة التحول الرقمي في مختلف القطاعات وعلى رأسها قطاع التعليم. إلى جانب عقد العديد من ورشات العمل لدعم وتدريب المعلمين على كيفية تخطي هذه المرحلة بكل فعالية وكفاءة. وقد حظي هذا البرنامج بمشاركة واسعة من موظفي البنك الأهلي خلال تنفيذ الورشات في مجالات متعددة من ضمنها الفنون والأعمال البدوية ودروس تقوية اللغة الإنجليزية، وغيرها. فضلاً عن أعمال صيانة وتحديث ملعب وحديقة المدرسة. إضافة إلى ذلك فقد تم المضي قدماً بدعم متحف الاطفال- الأردن الموجه إلى "معروضة البنك" التفاعلية التعليمية والموجودة ضمن معروضات المتحف والتي تهدف الى تعزيز الثقافة المالية وتطبيقاتها عند الأطفال منذ العام 2007.

كما واصل البنك دعمه لصندوق الأمان لمستقبل الأيتام هذا العام من خلال دعم حملة "العودة إلى الجامعات"، سعيًا لتأمين احتياجات الشباب الأيتام الذين التحقوا مؤخراً ببرامج الصندوق أو ممن هم على مقاعد الدراسة، لاستكمال رحلة تعليمهم الجامعي أو تدريبهم المهني. وتأتي هذه المساهمة لتأثيرها المباشر عليهم في تأهيلهم ليصبحوا أعضاء فاعلين في مجتمعهم وقادّرين على صنع سبل العيش المستدامة. حيث تجمع البنك الأهلي وموظفيه شراكة طويلة مع الصندوق استفاد منها 215 يتيماً من مختلف محافظات المملكة وفي تخصصات جامعية متنوعة.

وضمن إطار الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة الحسين للسرطان نظم البنك الأهلي حملة توعوية بمرض السرطان بالتعاون مع المؤسسة تحت عنوان "قد التحدي"، بمناسبة اليوم العالمي للسرطان، واشتملت الحملة على العديد من الفعاليات للموظفين





## مساهمة البنك في حماية البيئة

يواصل البنك الأهلي الأردني محافظته على البيئة من خلال اعتماد حلول أكثر استدامة وصديقة للبيئة. ففي عام 2020، انخفض استهلاكنا للكهرباء بنسبة 3 % واستخدام الورق بنسبة 28 %. ومن الجدير بالذكر أيضاً أن 63 % من استهلاك البنك الأهلي للطاقة صديق للبيئة ويتم إنتاجه في محطة الطاقة الشمسية خاصتنا.

## الإدارة والاستراتيجية البيئية

ندرك في البنك الأهلي أهمية ضرورة الحفاظ على البيئة. لذلك، يلتزم البنك بتقديم دعم كبير للمساعدة في معالجة التحديات البيئية وتحقيق الأهداف البيئية للرؤية الوطنية الأردنية لعام 2025. ونسعى دائماً إلى التعرف على آثارنا ومخاطرنا البيئية والسيطرة عليها وتقليلها، وتشجيع القوى العاملة لدينا على أن تكون واعية ومسؤولة عن استهلاك مواردها وتأثيرها على البيئة. ونعمل على تحسين تأثيرات الاستدامة لدينا لحماية كوكبنا للأجيال القادمة.

لدينا في البنك الأهلي استراتيجية بيئية تركز على الركائز الأربع التالية: المجال التشغيلي، والمجال البشري، والمنتجات والخدمات المالية وغير المالية، والموارد الطبيعية:







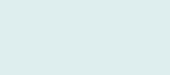


## أبرز إنجازات البنك في مجال الاستدامة للعام 2020

### نهج الاستدامة في البنك الأهلي

لطالما كان البنك الأهلي في طليعة المؤسسات الوطنية المصرفية معترفاً بالاستدامة هي المحور الأساسي لكافة عملياته والمحرك الرئيسي للازدهار الاجتماعي والاقتصادي الذي نطمح اليه، وقد كان لذلك دور كبير في تجاوز التحديات الصعبة والظروف الاستثنائية التي واجهتنا خلال العام 2020 بسبب جائحة كورونا، فضلاً عن خطط استمرارية الأعمال المعتمدة لدينا والتي تمكّنا من خلالها بتذليل الصعاب، محافظين على العمليات الأساسية والتكيف مع الأزمة بأقل تأثير ممكن.

### إطار عمل الاستدامة

تعدى إطار عمل الاستدامة لدينا حدود المنطقة ليشمل المستويين الإقليمي والعالمي، حيث قمنا بربط الركائز الخمس لإطار عمل الاستدامة بأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، والذي بدوره وجهنا في اتخاذ قرارات سليمة وإدارة المخاطر وبالأخص خلال هذه الأزمة وبالتالى تعزيز قدرتنا في التغلب على التحديات الإقليمية والاقتصادية.

أخلاقيات العمل	الصيرفة المسؤولة	صاحب العمل المفضل
نلتزم بتضمين إطار عمل مثالي ومتكامل للمخاطر والامتثال على مستوى المؤسسة، وضمان الحفاظ على الشفافية والمساءلة تجاه أصحاب المصلحة.	مهمتنا أن نقدم خدمات مصرفية ممتازة ومسؤولة لعملائنا. وعلى هذا النحو، فنحن نلتزم بضمان سير أعمالنا بطريقة مسؤولة وبأعلى المعايير.	نؤمن بأن موظفينا هم العمود الفقري للمؤسسة. لهذا نقوم بدعم موظفينا باستمرار، ونحفزهم على تقديم أفضل ما عندهم تجسيدا لقيمنا.
   	   	   
التأثير الاجتماعي الإيجابي	الحماية البيئية	
نلتزم بأداء دور نشط في المجتمع ودعم الجهود الوطنية في القضايا المتعلقة بالتحديات الاجتماعية التي تؤثر على شرائح كبيرة من المجتمع.	ندرك التأثير الذي يسببه استهلاكنا على البيئة. لذلك، نلتزم بإيجاد طرق لاستهلاك الموارد الطبيعية تتسم بأكثر قدر ممكن من المسؤولية وتحديد طرق لتعظيم الاستفادة من التكنولوجيا وتقليل بصمتنا البيئية على الكوكب.	
   	  	



## أبرز الأحداث في 2020

فيما يلي أبرز إنجازات البنك على صعيد الاستدامة وفقاً للقضايا الـ 16 ذات الأهمية الجوهرية الأكبر للبنك وأصحاب المصالح به لتحقيق الاستدامة في عملياتنا المصرفية، ومن الجدير بالذكر بأن هذه القضايا متماشية مع أطر تقارير الاستدامة الأكثر استخداماً لدى المؤسسات المالية حول العالم مما يجعلها ضمن أعلى مستويات الجودة والاتساق مع قابلية المضاهاة.

### الأداء الاقتصادي والمالي

- على الرغم من الظروف الاقتصادية السائدة، تمكن البنك من المحافظة على جودة معظم مؤشراتته المالية.

### إدارة مخاطر منتظمة

- يتمشى نظامنا لإدارة المخاطر مع أحدث الممارسات المحلية والدولية بشأن إدارة جميع أنواع المخاطر التي قد يواجهها البنك وقياسها ومراقبتها.
- ولتعزيز حاكمية إدارة المخاطر باعتبارها عملية تكاملية ضمن كافة المستويات الادارية فقد تم تبني مفهوم "خطوط الدفاع"، فضلاً عن توفير الوعي والتدريب الأمني لجميع موظفي البنك وبناء ثقافة إدارة المخاطر من خلال تشجيع اتباع الممارسات الأمنية السليمة.
- نجحت خطط الاستمرارية المحدثّة لدينا في الحد من تأثير الجائحة على البنك. فمن خلال جهد جماعي منسق لتحسين الكفاءة والحفاظ على العمليات الأساسية، استخدمنا الاستراتيجيات والسياسات الحالية المعمول بها وتمكنا من التكيف مع الأزمة بأقل تأثير ممكن.

### التواجد في السوق

- لدى البنك 51 فرعاً في الأردن، 9 فروع ومكتب واحد في فلسطين وفرع واحد في قبرص. بالإضافة إلى 130 جهاز صراف آلي في الأردن وفلسطين.

### الحوكمة؛ أخلاقيات العمل والامتثال

- اعتمدنا العديد من أفضل الممارسات الجديدة لرفع معايير الحوكمة والامتثال للمبادئ التوجيهية التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات التنظيمية الدولية الأخرى. نحن ملتزمون أيضاً بتنفيذ المتطلبات وفقاً للإطار التشريعي الذي يحكم القطاع المصرفي.

### خصوصية العملاء وأمن البيانات

- نسعى لضمان الامتثال للوائح وقوانين حماية البيانات والخصوصية، وعليه لم نشهد أية خسائر في بيانات العملاء أو مخالفات لخصوصيتهم.

### رضا العملاء

- وصل مؤشر تجربة عملائنا إلى 79 % وتطلع إلى زيادته.
- انخفاض كبير في إجمالي عدد شكاوى العملاء مقارنة بعام 2019 بنسبة 74 %.
- حافظنا على معدل الاستجابة لشكاوى العملاء بنسبة 100 %.

### جذب الكفاءات والتطوير والاستبقاء

- تقديم 185 برنامج تطوير مهني للموظفين.
- 9.7 % نسبة الزيادة في المبلغ المستثمر على تدريب وتطوير موظفينا عن العام 2019.

### الاشتغال المالي

- منح تسهيلات لدعم المشاريع الريادية ضمن برنامج التشغيل الذاتي "إنهض".

### نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة

- إطلاق برنامج "الأهلي عزوتي" بهدف التخفيف من وقع الجائحة على عملائنا من أصحاب الشركات المتضررة.

### الابتكارات الرقمية

- ما يزيد عن 132 مليون عدد المعاملات الآلية في عام 2020 والتي تمت من خلال قنوات الإنترنت، الهواتف المحمولة، أجهزة الصراف الآلي وإي فواتيركم.
- إطلاق تطبيق "أنا مين" المجاني والذي يعمل على إنشاء هوية رقمية باستخدام تقنيات البلوك تشين الأكثر أماناً في العالم.
- أتمتة ما يزيد عن 19 عملية من خلال شراكتنا الاستراتيجية مع UiPath لحلول أتمتة العمليات.

### الإقراض والاستثمار المسؤول

- تخفيض أسعار الفوائد المدينة وتأجيل الأقساط على التسهيلات والبرامج المقدمة لعملائنا.

### التنوع وتكافؤ الفرص

- يُعد التنوع جزءاً أساسياً من استراتيجية الاستدامة المؤسسية لدينا ومفتاحاً لمساعدتنا على الازدهار في السوق، حيث بلغ معدل توظيف الاناث 25.5 %، والشباب 74.5 %، أما نسبة العاملين من أصحاب الهمم 0.3 %.

### ممارسات الشراء المستدامة

- نجسد التزامنا بدعم النمو الاقتصادي في الأردن من خلال الاستثمار مع الموردين المحليين حيثما أمكن. وصلت نسبة الموردين المحليين لدينا 85 % أي بزيادة 18 % مقارنة بالعام 2019، وبلغ معدل مشترياتنا المحلية من إجمالي نفقات المشتريات ما يقارب 94 %.

### الاستثمار المجتمعي والفرص الاجتماعية الاقتصادية

- من خلال ممارسات الاستثمار المجتمعي الاستراتيجي لدينا نقوم باختيار القضايا بعناية من أجل تحقيق التأثيرات المرجوة على كافة الأصعدة، بحيث شملت التمكين المجتمعي، الابتكار والابداع المجتمعي، التعليم والشباب، البيئة، الفن والثقافة، بالإضافة إلى ذلك استمرارية برنامج التطوع الداخلي "كلنا أهل" بالرغم من التحديّات التي سادت نتيجة تداعيات الجائحة. أبرز الإنجازات في هذا السياق مدرجة ضمن جزئية دائرة المسؤولية المجتمعية وبرامج الاستدامة في هذا التقرير.

### التوعية المالية والتعليم

- تجسد "معروضة البنك" التفاعلية التعليمية ضمن متحف الأطفال سعينا المستمر لتعزيز الثقافة المالية وتطبيقاتها لدى أبناء المجتمع منذ الصغر بأفضل الوسائل وأحدثها.

### التأثير البيئي المباشر للعمليات

- انخفاض في استهلاك الورق، الكهرباء، واستهلاك الوقود، بنسبة 28 %، 3 %، و 25 % على التوالي.
- تطبيق البيئة الافتراضية على أرض الواقع بهدف التقليل من تأثيرنا البيئي لتكنولوجيا المعلومات مثل تقليل استهلاك الطاقة الكهربائية.

## المضي قدماً في رحلة الاستدامة

حيث أن الاستدامة مسيرة تراكمية تتطلب العمل بشكل متواصل وبمشاركة أصحاب المصلحة، فإننا نعتزم في السنوات القادمة على الاستمرار بالعمل بطريقة مسؤولة وبأعلى المعايير، مع ضمان إضافة أعلى قيمة مالية وغير مالية مستدامة وطويلة الأمد إلى أصحاب المصلحة لدينا، سعياً متّاً لتحقيق الرؤية والاستراتيجية الوطنية الأردنية لعام 2025، إضافة إلى تعزيز الاستدامة وأدائها في المجالات البيئية والاجتماعية والحوكمة بشكل مؤسسي شامل بالتوائم مع المبادئ التوجيهية الدولية.

## السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك

تضمنت سياسة المكافآت والاحتفاظ بالموظفين المعتمدة من مجلس الإدارة العديد من النقاط وذلك على اعتبار أن الموارد البشرية أهم دعائم عمل أي مؤسسة، وتؤثر بشكل مباشر على ازدهارها ونجاح أعمالها ضمن ظروف العمل البيئية والتنافسية المتغيرة على الدوام؛ وحق تضمن المؤسسة أن تحافظ على موقعها المتميز فلا بد من أن تعمل على الاهتمام بسياساتها اتجاه مواردها البشرية وأن تقرن تلك السياسات بممارسات تعكس على أرض الواقع جدية هذا الاهتمام الذي يكفل الحفاظ على الموظفين الأكفاء وضمان الاستدامة في النجاح والاستمرارية.

من هنا يأتي الدور الهام لوضع سياسات شاملة للحوافز والمكافآت والتي تعتبر من أهم السياسات التي تهدف للاحتفاظ بالموظفين وتحفيزهم لتحقيق أهداف المؤسسة العامة والاستراتيجية وخلق الشعور بالملكية لدى سائر الموظفين تجاه تلك الأهداف لكون ركائز تلك السياسات تضطلع للإيفاء بمتطلبات الموظفين واحتياجاتهم والإسهام بشكل خاص في تحقيق الرضى الوظيفي بشكل عام. لا سيما إذا ارتبطت الحوافز بالجهد والأداء الذي لا يقتصر على المدى القصير فحسب، بل على المدى المتوسط والبعيد إلى جانب وجوب وضوح مؤشرات الأداء الفردي وانسجامها بالأداء المؤسسي.

## الإطار العام والأسس الرئيسية لسياسة المكافآت

هدفت هذه السياسة إلى وضع الأطر العامة للحوافز والمكافآت إضافة إلى الجوانب الخاصة بالاحتفاظ بالموظفين، وتستند الأطر العامة التي تنطلق منها سياسات الحوافز والمكافآت والمحافظة على موظفي البنك إلى الأسس الرئيسية التالية:

- تعبر عن رؤيا وأهداف البنك وقيمه.
- تتسم بالشفافية والموضوعية وتهدف للمحافظة على الموظفين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
- ترتبط بالأداء الفردي (الموظف) مع الأخذ بعين الاعتبار مساهمة الوظيفة التي يشغلها الموظف بالأداء العام للبنك.
- توفر أهداف واضحة وذات علاقة بالأهداف العامة للبنك لكل وظيفة من الوظائف العاملة في البنك.
- التوازن بين خطط الحوافز المالية وغير المالية من جهة والخطط قصيرة المدى وطويلة المدى للبنك من جهة أخرى بحيث لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (3-5) سنوات.
- تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
- تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
- تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
- تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الموظف المعني.
- تأخذ بعين الاعتبار تضارب المصالح لموظفي المجموعات الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) وأن لا تعتمد مكافآت موظفي هذه المجموعات على نتائج أعمال المجموعات التي يراقبونها.

## استراتيجيات العمل

تم إقرار خمس استراتيجيات للمكافآت والحوافز والاحتفاظ بالموظفين وتوضيح ما يرتبط بتلك الاستراتيجيات حيث شملت:

- بيئة العمل
- العلاقات الداخلية
- الدعم والمساندة
- النمو والتطور الوظيفي
- التعويض المالي

كما تم توضيح كل جانب من هذه الجوانب الاستراتيجية على نحوٍ وافي إضافة إلى تمرير المسؤوليات المناطة بكافة الأطراف المعنية (مسؤولية مجلس الإدارة، مسؤولية الرئيس التنفيذي/المدير العام، مسؤولية الموارد البشرية، مسؤولية الدوائر الرقابية، مسؤولية مدراء الدوائر).

تم تقسيم السياسة إلى خطتين مختلفتين وذلك على النحو التالي:

**خطط الحوافز:** تم تحديد برنامج للحوافز السنوية الذي اعتمد ربط الحافز المالي بالأداء ومستوى تحقيق الأهداف المقررة للموظف دون إغفال الأهداف السنوية للبنك.

كما تم تحديد خطط الحوافز طويلة المدى للإدارة التنفيذية ومن في حكمهم من الإدارة الوسطى وغيرهم من الموظفين المعرفين بالتميز High Flyers بحيث اتصفت بالموضوعية والشفافية، بحيث تعتمد سياستها من قبل المجلس وتم تحديد برنامج المشاركة في الأرباح السنوي والذي يطبق عندما يقرر المجلس ذلك وفي الحالات التي يتم تحقيق أرباح استثنائية في البنك.

**برامج المكافآت:** يهدف برنامج المكافآت بشكل رئيسي إلى مكافأة الأفراد ذوي الأداء المميز وتحفيزهم على الاستمرارية في العطاء ورفع مستوى أداءهم باستمرار بالإضافة إلى رفع معنوياتهم وتعزيز انتمائهم للبنك مع الأخذ بعين الاعتبار دقة قرار المكافأة التقديرية وموضوعيته وقد حددت السياسة أهداف برنامج المكافآت وشروطها وأنواعها.

## الإفصاح والشفافية

استناداً لتعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي خدمات المالية والمصرفية رقم (2017/1) وتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم (2012/56) فقد تم تأسيس وحدة مستقلة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً لدائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والتي تقوم باستقبال والتعامل مباشرة مع شكاوى العملاء التي ترد من خلال القنوات الواردة أدناه.

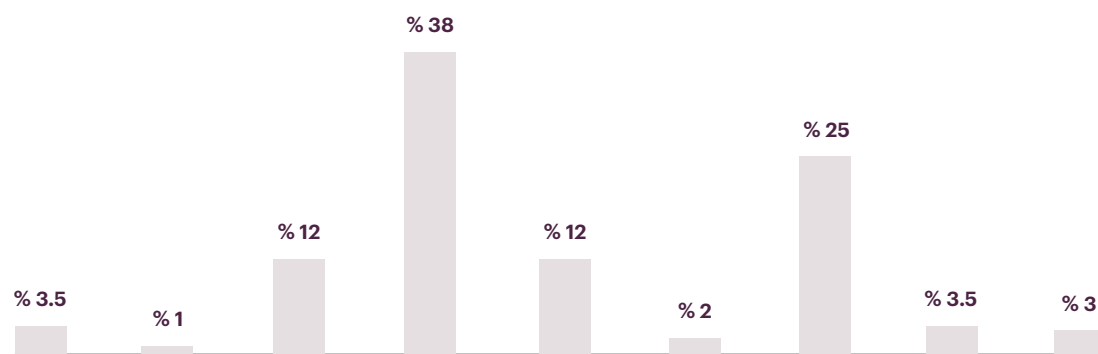
يوفر البنك قنوات متعددة للعميل لإيصال شكواه ومتابعتها وبحسب الآتي:

صفحة التواصل	www.ahli.com
هاتف	065656300 065007777
البريد الإلكتروني	complaints@ahli.com
الحضور الشخصي	عن طريق زيارة وحدة شكاوى العملاء في مبنى الإدارة العامة- الشميساني خلال أوقات الدوام الرسمي
البريد العادي	ص.ب: 3103 عمان 11181 الأردن

## شكاوى العملاء والتحليل النوعي لطبيعتها

بلغ عدد شكاوى العملاء للعام 2020 (109) شكاوى منها 28 شكاوى حقيقية و 81 شكاوى غير حقيقية.

التصنيف	عدد الشكاوى بالإجمالي	نسبة الشكاوى المئوية
الخدمات الإلكترونية	3	3 %
العمولات والرسوم	4	3.5 %
سلوك التعامل المهني	27	25 %
بطاقات الدفع	2	2 %
اسعار الفوائد/العوائد	13	12 %
العقود وشروط التعامل	42	38 %
بيئة العمل	13	12 %
الحوالات	1	1 %
اخرى	4	3.5 %



تم التعامل مع شكاوى العملاء المستلمة من كافة قنوات الاتصال وتم العمل على اتخاذ الاجراءات اللازمة للانتهاء من حل الشكاوى ضمن المدة المحددة حسب الاجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوى العملاء، وبما يتوافق وتعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم (1/2017).

## بطاقات أهلي الائتمانية اختيارات تلائم الجميع وأكثر





# القوائم المالية الموحدة والإيضاحات حولها



خدمات إلكترونية متنوعة... من أي مكان وفي أي وقت





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

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية إيضاح رقم (٧) في القوائم المالية الموحدة	
<p><b>امر التدقيق الهام</b></p> <p>يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة المجموعة الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول المجموعة، هنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية للمجموعة مبلغ ١,٤٦٩,٥٠٦,٩٣٣ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٧٦,٩٧٤,٣٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.</p> <p>• قمنا بمراجعة 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.</p> <p>• قمنا بمراجعة ملائمة تصنيف المجموعة للتعرضات لعينة مختارة.</p>	<p><b>نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام</b></p> <p>تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <p>فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة الى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>قمنا بدراسة وفهم سياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التطبيقية ذات الصلة.</p> <p><b>مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية</b></p> <p>فيما يخص المخصصات لقاء التعرضات المصنفة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية، فقد قمنا بفهم منهجية المجموعة المتبعة لاحتساب المخصصات والافتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة.</p> <p>• قمنا بفهم نموذج التصنيف الداخلي للتسهيلات الائتمانية للمجموعة.</p> <p>• قمنا بمراجعة 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.</p> <p>• قمنا بمراجعة ملائمة تصنيف المجموعة للتعرضات لعينة مختارة.</p>



تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى السادة مساهمي مجموعة البنك الأهلي الاردني  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

#### تقرير حول القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني "البنك" وشركائه التابعة وفروعه الخارجية "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 الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بجدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداءها 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 الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الاخرى 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 وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

#### امور التدقيق الهامة

ان 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 امر من الأمور المشار إليها ادناه.



• بالنسبة للافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، أجرينا مناقشات مع الإدارة وتأكدنا من صحة الافتراضات باستخدام المعلومات العامة المتاحة.

• لعينة من التعرضات، تحققنا من ملائمة تحديد التعرضات عند التعثر، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية الناتجة عن عملية السداد والعمليات الحسابية الناتجة.

• تحققنا من ملائمة فرضيات إدارة المجموعة في احتساب الخسارة عند التعثر المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

• قمنا بتقييم السلامة النظرية والسلامة الرياضية لنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

• قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

ان السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات ٣ و ٧ و ٣٨ في القوائم المالية الموحدة.

#### المخصصات المحددة المرحلة الثالثة:

• بالنسبة الى التعرضات التي تم تحديد انخفاض قيمتها بشكل فردي فقد حصلنا على فهم لآخر التحديثات التي طرأت على وضع الطرف المقابل وتحققنا من تقديرات الإدارة فيما يخص التدفقات النقدية من هذه التعرضات، كما قمنا بمراجعة المخصصات الناتجة عن انخفاض قيمة هذه التعرضات. وقمنا باحتساب المخصص الناتج عن انخفاض قيمة هذه التعرضات باستخدام سيناريوهات مختلفة لعينة من هذه التعرضات.



#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك 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. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا ينبغي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

إذا تبين من خلال الإجراءات التي قمنا بها وجود تعارض أو خطأ جوهري بين القوائم المالية الموحدة والمعلومات الأخرى فإنه يجب الإفصاح عنها. هذا ولم تسترع انتباهنا أية أمور بما يخص المعلومات الأخرى.

#### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

#### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات 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 للمجموعة.
  - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعمولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
  - التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار . و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق الى 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 المجموعة 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 وإنجاز 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 تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الاخرى التي تظهر على انها 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 الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن  
وضاح عصام برقاي  
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست وَيُونغ  
محاسبين قانونيين  
عمان - الاردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية  
٣ شباط ٢٠٢١

## البنك الأهلي الأردني قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2020

ايضاحات	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
دينار	دينار	دينار
<b>الموجودات</b>		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	191,617,135	212,324,788
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	167,340,463	135,787,335
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	19,618,676	8,520,926
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	1,369,633,832	1,369,737,583
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	25,744,834	25,014,042
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	817,193,096	754,893,973
استثمارات في شركات حليفة	1,039,817	3,516,259
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي	90,242,536	91,633,021
موجودات غير ملموسة - بالصافي	10,810,030	13,502,104
موجودات أخرى	138,637,804	138,352,740
موجودات ضريبية مؤجلة	9,462,975	9,540,754
مجموع الموجودات	2,841,341,198	2,762,823,525
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>		
المطلوبات -		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	143,818,778	150,146,290
ودائع عملاء	1,904,393,574	1,864,020,376
تأمينات نقدية	208,128,987	211,783,599
أموال مقترضة	187,381,234	145,009,726
أسناد قرض	25,000,000	25,000,000
مخصصات متنوعة	3,896,808	3,551,062
مخصص ضريبة الدخل	5,866,856	10,097,921
مطلوبات أخرى	45,180,842	45,404,684
مجموع المطلوبات	2,523,667,079	2,455,013,658
<b>حقوق الملكية -</b>		
حقوق مساهمي البنك -		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	200,655,000	200,655,000
احتياطي قانوني	62,722,983	60,964,485
احتياطي اختياري	15,761,637	15,761,637
احتياطي التقلبات الدورية	3,678,559	3,678,559
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	(7,072,122)	(7,388,412)
أرباح مدورة	41,928,062	34,138,598
مجموع حقوق الملكية	317,674,119	307,809,867
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	2,841,341,198	2,762,823,525



البنك الأهلي الأردني

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	
دينار	دينار	
22,236,385	9,547,962	الربح للسنة
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً إلى الأرباح والخسائر
(4,162,602)	316,290	التغير في احتياطي القيمة العادلة، بالصافي (إيضاح 24)
18,073,783	9,864,252	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
18,073,783	9,864,252	مساهمي البنك

البنك الأهلي الأردني

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

ايضاحات	2020	2019
دينار	دينار	دينار
26	148,956,424	164,583,280
27	63,680,589	80,755,724
	85,275,835	83,827,556
28	13,315,828	16,067,225
	98,591,663	99,894,781
29	2,457,974	2,511,192
8	488,583	686,497
31	7,412,085	14,999,787
	108,950,305	118,092,257
32	37,431,424	40,257,255
11 و 12	11,565,490	11,774,331
30	21,398,476	6,908,437
10 و 13	1,552,580	575,361
33	22,112,205	22,358,845
	94,060,175	81,874,229
	14,890,130	36,218,028
10	2,694,853	(14,888)
	17,584,983	36,203,140
20	(8,037,021)	(13,966,755)
	9,547,962	22,236,385
	9,547,962	22,236,385
	9,547,962	22,236,385
	فلس/ دينار	فلس/ دينار
34	0/048	0/111

البنك الأهلي الأردني  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	الاحتياطيات					رأس المال المكتسب به والمدفعوع
		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	التقلبات الدورية	اختياري	قانوني		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020							
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2020	307,809,867	34,138,598	(7,388,412)	3,678,559	15,761,637	60,964,485	200,655,000
الربح للسنة	9,547,962	9,547,962	-	-	-	-	-
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح 24)	316,290	-	316,290	-	-	-	-
اجمالي الدخل الشامل للسنة	9,864,252	9,547,962	316,290	-	-	-	-
الحول الى الاحتياطيات	-	(1,758,498)	-	-	1,758,498	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020	317,674,119	41,928,062	(7,072,122)	3,678,559	15,761,637	62,722,983	200,655,000
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019							
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2019	301,312,334	34,816,345	(3,225,878)	3,678,559	15,761,637	57,344,171	192,937,500
الربح للسنة	22,236,385	22,236,385	-	-	-	-	-
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(68)	68	-	-	-	-
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح 24)	(4,162,602)	-	(4,162,602)	-	-	-	-
اجمالي الدخل الشامل للسنة	18,073,783	22,236,317	(4,162,534)	-	-	-	-
الحول الى الاحتياطيات	-	(3,620,314)	-	-	3,620,314	-	-
الارباح الموزعة (إيضاح 22)	(11,576,250)	(19,293,750)	-	-	-	7,717,500	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019	307,809,867	34,138,598	(7,388,412)	3,678,559	15,761,637	60,964,485	200,655,000

\* أصدر البنك المركزي الأردني تعميماً رقم 7702\1\10 بتاريخ 6 حزيران 2018 والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018, كما ونص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني, هذا وبلغ الرصيد المقيد التصرف به مبلغ 3,125,029 دينار.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 9,462,975 دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في 31 كانون الأول 2020 وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.
- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.
- يحظر التصرف برصيد إحتياطي القيمة العادلة السالب من الأرباح المدورة و البالغ 7,072,122 دينار بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 48 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

إيضاحات	2020	2019
	دينار	دينار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل:		
الربح للسنة قبل الضرائب	17,584,983	36,203,140
تعديلات بنود غير نقدية:		
استهلاكات واطفاءات	11,565,490	11,774,331
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي	21,398,476	6,908,437
مخصصات متنوعة	933,774	928,737
مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة	1,344,247	575,361
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(488,583)	(686,497)
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات	(105,475)	(5,489,410)
حصة البنك من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركات حليفة	(2,694,853)	14,888
صافي إيرادات الفوائد	(10,601,360)	(6,537,819)
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(698,815)	(406,153)
الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات	38,237,884	43,285,015
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
ارصدة و ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يزيد استحقاقها عن 3 أشهر	(11,103,944)	10,891,484
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(19,137,477)	49,438,136
موجودات أخرى	17,273,988	2,672,905
الزيادة في ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر	9,637,503	14,012,017
ودائع عملاء	40,373,198	(47,749,745)
تأمينات نقدية	(3,654,612)	(45,632,556)
مطلوبات أخرى	(10,190,566)	(13,848,976)
صافي التغير في المطلوبات والموجودات	23,198,090	(30,216,735)
صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل	61,435,974	13,068,280

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 48 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## البنك الأهلي الأردني الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

### 1 - عام

تأسس البنك الأهلي الأردني عام 1955 تحت رقم تسجيل (6) بتاريخ الأول من تموز 1955 وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة 1927، وهو مسجل كـشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب 3103، عمان 11181 الأردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول 1996، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز 2005.

بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 29 نيسان 2019 تمت الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به و المدفوع بنسبة 4 % ليصبح رأس المال بعد الزيادة 200,655,000 سهم/ دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين من الأرباح المدورة للبنك وقد تم الحصول على موافقة مراقب الشركات بتاريخ 19 أيار 2019 ومجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ 7 تموز 2019.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها واحد وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها عشرة فروع وشركاته التابعة في الأردن.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (1) المنعقدة بتاريخ 28 كانون الثاني 2021 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

### 2 - 1 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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 ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

### 2 - 2 أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة اما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى او مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

## البنك الأهلي الأردني قائمة التدفقات النقدية الموحدة/ تابع

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

ضريبة الدخل المدفوعة	20	(12,190,307)	(11,001,932)
تعويض نهاية الخدمة و مخصصات اخرى مدفوعة	19	(379,695)	(987,183)
صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية		48,865,972	1,079,165

الانشطة الاستثمارية:			
استثمارات في شركات حليفة		4,962,962	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(414,502)	(1,832,366)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(62,785,392)	(100,589,550)
شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة	11و12	(7,997,584)	(10,692,125)
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	8	488,583	686,497
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		620,128	8,328,395
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية		(65,125,805)	(104,099,149)

الانشطة التمويلية:			
الزيادة في أموال مقترضة		42,371,508	2,537,917
أرباح موزعة على المساهمين		-	(11,576,250)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التمويلية		42,371,508	(9,038,333)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	29	698,815	406,153
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		26,810,490	(11,652,164)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		212,841,708	324,493,872
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	35	239,652,198	212,841,708



### تتمثل الشركات التابعة للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 فيما يلي:

#### أ- الشركة الأهلية للتمويل الأصغر (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة (سابقاً))

إن الشركة الأهلية للتمويل الأصغر هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها 6 مليون دينار، إن مجموع موجوداتها 21,246,767 دينار ومجموع مطلوباتها 9,459,143 دينار كما في 31 كانون الأول 2020، ويبلغ مجموع إيراداتها 6,768,220 دينار ومجموع مصروفاتها 5,730,136 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 قبل استبعاد المعاملات والارصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

#### ب- شركة الأهلي للوساطة المالية

شركة الأهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها 3 مليون دينار، إن مجموع موجوداتها 4,055,955 دينار ومجموع مطلوباتها 515,957 دينار كما في 31 كانون الأول 2020، ويبلغ مجموع إيراداتها 157,742 دينار ومجموع مصروفاتها 284,663 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 قبل استبعاد المعاملات والارصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

#### ج- شركة الأهلي للتأجير التمويلي

شركة الأهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها 17,5 مليون دينار، إن مجموع موجوداتها 86,056,105 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 ومجموع مطلوباتها 51,018,330 دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها 4,725,953 دينار ومجموع مصروفاتها 2,556,535 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 قبل استبعاد المعاملات والارصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

#### د- شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية

شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها 600 الف دينار، إن مجموع موجوداتها 601,654 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 ومجموع مطلوباتها 701 دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها 2,104 دينار ومجموع مصروفاتها 21,480 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 قبل استبعاد المعاملات والارصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل 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 حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

### 3 - 1 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2020:

#### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3): تعريف "الأعمال"

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف «الأعمال» في معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) «اندماج الأعمال»، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف «الأعمال» أم لا، توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

- تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة ابلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد 1 كانون الثاني 2020، 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 (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8): تعريف «الجوهري»

- أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8) - السياسات المحاسبية والتغيرات 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 (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (7)

- إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (7) 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 (16) «الإيجارات» - تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء كوفيد-19

- قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ 28 أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) «الإيجارات» والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء كوفيد 19-، تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء كوفيد 19-، يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل 30 حزيران 2021، كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء كوفيد 19- كتعديل على عقد الإيجار.

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

### 3 - 2 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 استخدامها 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.

## تحقق الإيرادات

## طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة، يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض، ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان، يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي الموحدة مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد، يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الموحدة.

## الفائدة والإيرادات والمصرفات المماثلة

جميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة و بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و خسائر وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فان الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الادوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم او تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فانه يستمر احتساب قيمة ايراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

## عمولات ورسوم دائنة

## يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

1 - رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة،

مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها، هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

2 - الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

## تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

## الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

## تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية، ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق، يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء، ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

## القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات، يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ، يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة، عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة «لليوم الأول» كما هو موضح أدناه.

## اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك، في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

## فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر، ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

## الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة فقط في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

## تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

**لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدى ، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:**

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات «الحالة الأسوأ» أو «الحالة تحت الضغط» بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

## اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف «أصل الدين» لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان، لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق، في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر.

## مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

**المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:**

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، أو سعر الأداة المالية، أو سعر السلعة، أو سعر الصرف الأجنبي، أو مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات، يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة، تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

## أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

**يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:**

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم إستبعادها على أساس الوارد أولاً-صادر أولاً، في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الآخر للموحدة إلى قائمة الدخل للموحدة.

## أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة، يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

## موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، تم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك، يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة، إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية، يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية، يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

## الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في الفوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة، يقوم البنك بآثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل الموحدة، مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية، ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.



## ب - المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام، عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

## انخفاض قيمة الموجودات المالية

(نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة)

قام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً «الأدوات المالية».

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (1) والمرحلة (2) والمرحلة (3)، كما هو موضح أدناه:

## • المرحلة الأولى:

عند الاعتراف الأولي الموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر، تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

## • المرحلة الثانية:

عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

## • المرحلة الثالثة:

القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية، ويعتبر بمثابة إلغاء (جزئي) للموجودات المالي.

إن منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) موضحة بشكل مفصل بالإيضاح رقم (3) استخدام التقديرات.

## إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والاحكام.

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة، مع الاعتراف بالفرق كأرباح او خسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة، ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة (1) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض.

يقوم البنك بتسجيل أرباح او خسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهريّة.

## أ - الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

## يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية.
- أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التميرير المباشر.

إن اتفاقية التميرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

## يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها، يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك، يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء، إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

### ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك التراكم ، 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 المثوية التالية:

%	
2	مباني
9 - 15	معدات وأجهزة وأثاث
20	وسائط نقل
12 - 15	أجهزة الحاسب الآلي
2 - 12	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 الموحدة.

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

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

### تدني الموجودات غير المالية

يقوم البنك 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، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل، إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة، عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله، أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل، أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة، وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

### الموجودات غير الملموسة

#### أ - الشهرة

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

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

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

#### 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.

### عقود الإيجار (السياسة المطبقة بعد 1 كانون الثاني 2019)

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار، اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة، ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

### موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام)، يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الإستهلاك التراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار، في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار أيهما أقل، تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

### التزامات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد، تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية، تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي ان يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

### استثمار في شركة حليفة

- الشركة الحليفة هي منشأة يمارس البنك فيها تأثيراً جوهرياً، التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.
- إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.
- يتم اثبات استثمار البنك في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة البنك في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك، يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفائها ولا يتم إجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.
- تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة، في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات ان وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للبنك، يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بمقدار حصة البنك في الشركة الحليفة.
- يتم إظهار حصة البنك من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة وبمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

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 الموحدة, أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة 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 إجراء 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 نسب تتراوح ما بين 14 % - 30 % سنوياً.

### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث 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 و وفقاً لاحكام قانون العمل.

### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة, وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لاجراض ضريبية.

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

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

### تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة 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 الموحدة.

### 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 الموحدة , 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 واظهار 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.

### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل , ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي , ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد , يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة 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, تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة هذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقرضة, 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 الاجنبية

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 الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

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

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (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 اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

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

### القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات, في حال غياب السوق الرئيسي, يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات, يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الإقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الإقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.



### أولا : منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك الى مجلس الإدارة وذلك استنادا الى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات واجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الاطار العام لإدارة المخاطر ومراجعتها بشكل سنوي، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر الى لجنة إدارة المخاطر المبنقة عن مجلس الإدارة.

### ثانيا : ثقافة إدارة المخاطر :

ان نهج إدارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله.

توفر إدارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم إدارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد بشكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الافعال المناسبة والاجراءات اللازمة اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

وتندرج أعمال إدارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر تمكن المجموعة من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها، وتكون الاطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك بالإضافة إلى عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل:

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان، إدارة مخاطر السوق، إدارة مخاطر التشغيل و إدارة مخاطر أمن المعلومات.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- سياسة إستمرارية العمل.
- الاطار والسياسة العامة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم(9).

هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزء مكمل لسياسة إدارة المخاطر لغايات إدارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وافضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها اطار لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية، السوق، الائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف، القياس، الإدارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقا لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

### هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

- إعداد اطار إدارة المخاطر(Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الادوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الاطراف وعلى جميع المستويات الإدارية .
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد الاطار العام ووثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- إعداد الاطار العام ومؤشرات خطة التعافي Recovery Plan.
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل و فحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك الى لجنة إدارة المخاطر المبنقة عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

**جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءاً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:**

#### • المستوى الأول:

الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

#### • المستوى الثاني:

تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

#### • المستوى الثالث:

تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءاً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تحتسب قيمة التدني على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصصة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار خسارة التدني من خلال حساب مخصص التدني في القيمة، هذا ويتم الاعتراف بالتغير بالقيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

### 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، وتزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

## 3 - 3 استخدام التقديرات

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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 للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية والمتوافقة مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

منهجية تطبيق المعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والإفتراسات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

### خامسا :تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجته:

#### يتم تعريف التسهيلات غير عاملة / المتعثرة بأنها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثره (ضعف شديد في البيانات المالية).
- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين المدد التالية:
- التسهيلات الائتمانية دون المستوى من (90) يوم إلى (179) يوم.
- التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها من (180) يوم إلى (359) يوم.
- التسهيلات الائتمانية الهالكة من (360) يوم فأكثر.
- الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (10 %) فأكثر ولدة (90) يوماً فأكثر .
- التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (90) يوماً فأكثر ولم تجدد.
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم مقدرة على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب افلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشطه لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/اداة الدين).
- اقتناء (شراء او انشاء) اداة دين بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانية.
- التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأية شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (90) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (90) يوماً فأكثر.
- يتم تطبيق مفهوم التعثر (المرحلة الثالثة) على كافة حسابات العميل في حال انطبق المفهوم على أي من تعرضاته Customer Level.

### آلية معالجة التعثر

يقوم البنك عند تصنيف الدين غير عامل برصد الخصصات استنادا لتعليمات البنك المركزي وتكون آلية المعالجة عن طريق الجدولات او التسويات الموثقة التي تنهي استحقاق الدين وفقاً للتعليمات و المعايير، و قد يضطر البنك في ظروف استثنائية بإمهال العميل لفترة قصيرة ومحددة تتناسب مع الظروف التي دعت إليه، ويلجأ البنك للمعالجة القانونية للدين بما في ذلك التنفيذ على الضمانات عندما يستنفذ كافة السبل الودية في التحصيل وتشكل لديه قناعه بأن تحصيل الدين بهذا الأسلوب بات الطريقة الوحيدة التي تضمن للبنك استعادة حقوقه.

### سادسا : نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقييم عملاء الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض ، نوع المقرض، والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته، يتكون نظام التصنيف الائتماني من 3 نماذج اساسية، يتم استخدامها من قبل دوائر الأعمال لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتتم مراجعتها واعتمادها وارشفتها من قبل دوائر الائتمان، حيث يتيح النظام امكانية اختيار نموذج من اصل ثلاث نماذج متوفرة، ويتم اعتماد النموذج بناءً على مدى توفر ودقة ووضوح البيانات المالية المقدمة من قبل العميل بالإضافة الى مجموعة من الاسئلة النوعية المتعلقة بنشاط العميل وهي كالتالي:

#### • النموذج الأول : (Fundamental Analysis Financials Only) :

وهو النموذج المستخدم في حال توفر البيانات المالية الواضحة والكافية والمفصلة ( مدققة أو غير مدققة) ويمكن الاعتماد عليها لتعكس الوضع المالي للعميل وبحيث يكون للبيانات المالية والوضع المالي للعميل الدور الأكبر والوزن الأكبر في عملية التصنيف.

- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر ( Profile Risk ) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة الانحرافات السلبية و تفعيل الإنذار المبكر و خطة التعافي في حال حدوث إنحراف سلبي.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدة البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الادارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع امكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الامثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر او نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية او التأمين عليها.

### ثالثا :مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق اساليب القياس الكمية والنوعية واستنادا الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة، وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق اهدافه الاستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات ان وجدت.
- يتم تحديد الاطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية و الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة، و إدارة رأس المال و الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بما يدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

### رابعا: اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الاوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر ايضا مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزء مكمل وأساسي في منظومة الحاكمية المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمترتبة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي و دورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.
- ويتم اجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن ( المعتدلة، المتوسطة والحادة).
- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال(ICAAP).
- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى ان تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن ان يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير الغطاءة، على ان يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.
- يتم اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناء على توصية من لجنة إدارة المخاطر او الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام ، و نظرا لما شهده العالم في بداية عام 2020 لإنتشار وباء كوفيد - 19على مستوى العالم و لما تعرض له الاقتصاد العالمي و الوطني لتداعيات قد تكون الأسوأ منذ عقود، تم اعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءا على توزيع القطاعات الاقتصادية من الأقل الى الأكثر تضرراً لمواجهة الخسائر التي يمكن أن تنتج عن هذه الجائحة والتي يمكن أن تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، حيث استندت على مرتكزين أساسيين:

- اجراء التغييرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال افتراض عدد من السيناريوهات التي تعتمد على تقدير تأثير وباء كوفيد - 19 على مؤشرات الاقتصاد الكلي.

- عكس توجهات إدارة البنك ( Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى للوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث.

- قام البنك بإتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على اساس تجميعي بحيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد عند كل اعداد بيانات مالية مما يظهر أثر التفاصيل الإفرادية لكل عقد بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الخسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التعثر، احتمالية التعثر، الخسارة بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناءا على المعلومات التفصيلية لكل عقد.
  - تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:
- الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL = احتمالية التعثر PD % X التعرض الائتماني عند التعثر EAD X نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD %**

#### ثامنا: احتمالية التعثر (PD)

هي تقدير لإحتمالية تعثر التعرض الائتماني / أداة الدين خلال مدة زمنية محددة إعتباراً من تاريخ القوائم المالية، و يتم تقديرها كما يلي:

#### عملاء الشركات:

- يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسهيلات ( الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم ) من خلال ما تعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلي Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تدرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع الأردن، فلسطين وقبرص والتي تكون على مستوى العميل Singular.
- يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية و ربطها مع كل عميل على حدى، و يتم بناء نموذج احصائي و استخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PD PiT ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR، بحيث تعكس هذه التغيرات مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD.

#### قطاع الأفراد:

- يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع الأردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة 24 شهرا سابقة وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج، منتج مضمون او غير مضمون (Secured & Un-Secured).

#### الجهات السيادية و البنوك:

- يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للجهات السيادية و البنوك في مختلف مناطق العالم من خلال الاعتماد على التقارير المعدة من شركة ستاندر اند بور لاستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PD PiT ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR.

#### ملاحظات:

- يتم استخراج مصفوفة احتمالية التعثر بناءا على معلومات الحسابات البنكية و متغيرات الأقتصاد الكلي (مثل الناتج المحلي الأجمالي او معدل البطالة ).
- تم تطبيق احتمالية تعثر لما يعادل درجة المخاطر (5) لجميع التعرضات التي لم يتم تصنيفها Unrated Exposure وذلك بناءا على رأي الشركة الاستشارية المعنية بالتطبيق.
- تم تطبيق احتمالية التعثر 100 % للديون المتعثرة (Stage 3).

#### الرصيد عند التعثر (EAD)

- يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايهما اكر سواءا للتعرضات المباشرة اوغير المباشرة، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلا، مع معاملة التسهيلات غير المباشرة (الكفالات المصرفية - الاعتمادات المستندية) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل (CCF) تحويل ائتماني 100 %.
- يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص Behavioral Analysis توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائما خصوصا تلك التعرضات التي تتسم بامتداد العمر الزمني لما بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع 3 سنوات لها.

#### النموذج الثاني : (SME Rating Model- Financial Statements Provided):

وهو النموذج المستخدم في حال توفر بيانات ماليه غير مفصله (تحتوي بعض البنود فقط) ويكون لها أهميه نسبیه اقل في عمله التصنيف وتعطى الأهمية بشكل اكبر للجوانب النوعية في التصنيف.

#### النموذج الثالث : (SME Rating Model- No Financial Statements Provided):

وهو النموذج المستخدم في حال عدم توفر بيانات ماليه للعميل ويكون تصنيف المخاطر معتمدا بشكل كامل على الجوانب النوعية.

يتم تطبيق النظام على جميع عملاء محفظة الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة لدى فروع الأردن وفلسطين وقبرص.

يتكون نظام التصنيف الائتماني من 10 درجات ائتمانية بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخليا لدى البنك.

### آلية عمل النظام

- تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى من قبل دوائر الأعمال بما يعكس الوضع المالي نشاط العميل، القطاع الاقتصادي ومعلومات تتعلق بالإدارة.
- تقوم دوائر مراجعة الائتمان بمراجعة بيانات الادخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، ويمكن استخدام خاصية ال Override داخل النظام من قبل صلاحيات محددة لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود لجهة الائتمان في تقدير اوضاع المقرض بما يعكس وضع التسهيلات ونشاط العميل.
- يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات المؤرشفة على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لإعادة التصنيف.

### التطبيق والاعتراف الاولي Initial Recognition

#### التعرضات الائتمانية القائمة

لغايات تصنيف التعرضات الائتمانية من خلال نظام التصنيف الداخلي، يتم الاعتماد على مقارنة درجة التصنيف الحالي للتعرضات الائتمانية مع درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاولي، اما التعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ اعداد البيانات المالية فيتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية حين تصنيفها اصوليا.

#### التعرضات الائتمانية الجديدة:

يتوجب ان تخضع الحسابات الجديدة لعملية التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف اولي بتاريخ التصنيف.

#### سابعا : الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL):

- تضمنت متطلبات المعيار الدولي رقم (9) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني / الخصصات) للتعرضات الائتمانية / ادوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من خلال نظرة مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة، كما تضمنت كيفية وآلية ادراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين اضافة الى منهجية واطار عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من ثلاث مراحل حددها المعيار رقم (9) للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات المهمة (المؤثرة) في جودة مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقا للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.
- تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الأردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي رقم (9).



### التعرضات الائتمانية على البنوك، الجهات السيادية والمؤسسات المالية

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك والجهات السيادية والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محليا ، اقليميا او دوليا )، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع 45 %.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR.

### تاسعا : محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية

تخضع جميع التعرضات الائتمانية/ الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال الأداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني	- تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني - التراجع الجوهري او المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي	- الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة، - حالات الافلاس او اعلان وضع تحت التصفية للشركات،
ديون غير مصنفة ائتمانيا	- عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني /أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي	- درجة التصنيف الائتماني الداخلي 8، 9، 10
درجة احتمالية التعثر	درجة التصنيف الائتماني الداخلي للعميل 7	
وجود مستحقات	وجود مستحقات للفترة من 40 – 89 يوم (تخفيض تدريجيا لتصل الى 30 يوم)	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة	

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الافراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الافراد الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
وجود مستحقات	وجود مستحقات للفترة من 40 – 89 يوم (تخفيض تدريجيا لتصل الى 30 يوم )	- الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة،
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة	

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى و التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار رقم 9 وتعليمات البنك المركزي رقم ( 47/2009 ) للالتزام بها والأخذ بالأشد منها.

• يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبة وتناسب تبعا للرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف)، ويتم استخدام هذه الآلية أيضا عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابلها من ضمانات).

### الخسائر بإفتراض التعثر (LGD)

هي تقدير لبلوغ الخسارة الممكنة عند التعثر، وتمثل الفرق بين التدفقات النقدية المتعاقد عليها و تلك التي يتوقع البنك تحصيلها بما في ذلك من الضمانات المقدمة، و يتم غالبا التعبير عنها كنسبة مئوية من مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر.

- **الجزء المغطى بضمانات:** تم استخدام نموذج (Managerial LGD ) للجزء المغطى بضمانات، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخفضات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونيا ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك اليها، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية -Hair Cut لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص، وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:

$$LGD = 1 - ((Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation) \times 100\%)$$

كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمانات العقارية، السيارات و الأسهم حسب المنهجية المعتمدة داخل البنك.

وتم تحديد نسبة الخسائر بافتراض التعثر لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع الأردن والمجموعة البنكية و الشركات التابعة والفروع الخارجية وحسب المنهجية المتبعة داخل البنك.

- **الجزء غير المغطى بضمانات:** تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترة اللاحقة وبمعدل زمني 4 سنوات Cut- off Time من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية ( الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة والتجزئة ) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر، حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

### نطاق التطبيق

**ضمن المنهجية المستخدمة، خضعت التعرضات الائتمانية والادوات المالية التالية لنطاق الخسارة الائتمانية المتوقعة وبما يخضع لمتطلبات المعيار الدولي:**

القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية او الرصيد المستغل ايهما اكبر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع 100% ، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة 12 شهر القادمة او على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الاخذ بعين الاعتبار المراحل التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتمادا على محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم اعدادها للتحصيلات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والاخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من انواع الضمانات.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR الممنوح بتاريخ الاحتساب، وتجدر الإشارة الى انه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة للتعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد عدا الجاري مدين والبطاقات الائتمانية فقد تم تطبيق عمر زمني بواقع 3 سنوات.

أدوات الدين المسجلة بالكلفة المطفأة او المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة ادوات الدين مع اعتبار الفائدة على اساس اجمالي أداة الدين لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من انواع ادوات الدين ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع 45 %.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني لأداة الدين بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR، هذا وتجدر الإشارة الى ان ادوات الدين ( سندات الخزينة ) على الحكومة الأردنية تم معاملتها دون خسارة ائتمانية متوقعة.

- اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المبنقة عنه والحصول على موافقته.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف ائتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### مسؤوليات الإدارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات أو التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية و نظام معلومات اداري مناسب،
- مراجعة الانظمة والسياسات والاجراءات واية معايير اخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار رقم (9).
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار الدولي (9).
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الاطار الكمي والنوعي.
- تحديد الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- حماية الانظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس اثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

#### مسؤوليات دائرة المخاطر

- التحقق من صحة وسلامة المنهجية والنظام المستخدم في اطار تطبيق المعيار رقم (9).
- التحديث الدوري لمصفوفات احتماليات التعثر PD على مستوى المجموعة البنكية ولكافة القطاعات المختلفة وعكس تعديلات المصفوفات على النظام المستخدم لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التحديث الدوري لمصفوفة الخسائر بافترض التعثر LGD على مستوى المجموعة البنكية ولكافة القطاعات المختلفة وعكس المخرجات على النظام المستخدم لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مراجعة منهجية عملية التقييم الداخلي ICAAP واختبارات الاوضاع الضاغطة Stress Testing بما يلي الالتزام بمتطلبات المعيار رقم (9).
- اعداد الافصاحات الدورية النوعية لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم (9).
- التأكد من صحة احتساب المخصصات.

#### مسؤوليات دائرة التدقيق الداخلي

- التحقق من صحة سلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في تطبيق المعيار (9) والعينات التي تؤكد سلامة النتائج المستخرجة.
- التحقق من أن جميع أدوات الدين / التعرضات الائتمانية قد تم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها والتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك على كل بيانات مالية.
- التحقق من الافصاحات الدورية المطلوبة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية حسب تعليمات البنك المركزي.

#### مسؤوليات دائرة الامثال

- التأكد من الامثال للقوانين والأنظمة والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 و الافصاحات المطلوبة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7.

#### مسؤوليات دوائر الأعمال

- تعيين درجات مخاطر الائتمان على نظام التصنيف الائتماني الداخلي والتأكد من تحديث درجات الائتمان التي يتم تحديدها للتسهيلات الائتمانية دوريا بما يعكس الوضع الائتماني للعميل ، تعريف الدرجات الائتمانية والوضع الاقتصادي الذي يمارس العميل نشاطه من خلاله.

#### عاشرا : المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات يمكن الاعتماد عليها او اجتهادات جوهرية من قبل البنك.

حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة 10 سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل 5 سنوات القادمة لعكس اثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي الاجمالي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة:

- الأردن Jordan
- فلسطين Palestine
- قبرص Cyprus
- الشركة التابعة / الأهلي للتأجير التمويلي

للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك:

- امريكا الشمالية North America
- منطقة اوروبا واسيا الوسطى Europe & Central Asia
- المنطقة العربية Arab World

كما تم الاعتماد على معدلات التغير السنوية في نسب البطالة لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد:

- الأردن Jordan
- فلسطين Palestine
- قبرص Cyprus
- الشركة الأهلية للتمويل الأصغر

#### احد عشر: حاكمية تطبيق المعيار الدولي

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك ،كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة.

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص، وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي رقم (9) ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا ووحدات العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

#### مسؤوليات مجلس الإدارة

- تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الاهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة لضمان اداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد ومن خلال اللجان المبنقة عن المجلس للإشراف على الإدارة التنفيذية العليا من توفر انظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي.
- اتخاذ الاجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والأعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم.
- اعتماد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتناء وتصنيف الادوات المالية.

## مسؤوليات مجموعة الائتمان

- تحديد المؤشرات لتقييم الزيادة بمخاطر الائتمان المتعلقة بتصنيفات التعرضات الائتمانية وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمعيار المحاسبي بهذا الخصوص.
- التأكد من وجود تصنيف ائتماني و من صحة درجة تصنيف مخاطر العميل بما يعكس الوضع الائتماني للعميل، تعريف الدرجات الائتمانية والوضع الاقتصادي الذي يمارس العميل نشاطه من خلاله ، اضافة الى اعطاء التحققات المطلوبة على المدخلات لنظام MOODY'S وضمان تحديثها وأرشفتها دورياً.
- دراسة وتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل ومراجعة الخصصات المحتسبة عليها والتغيرات الحاصلة عليها والتحقق منها.
- التأكد من تطبيق مؤشرات تقييم التغير بمخاطر الائتمان على التعرضات الائتمانية التي انطبق عليها مفهوم تحت المراقبة والمرحلة الثانية ومراجعة ضماناتها حسب المنهجية المعتمدة لمدخلات البيانات التي تخضع لعملية الاحتساب.
- تحديد المؤشرات لتقييم التغير بمخاطر الائتمان والتأكد من تطبيقها على الحسابات التي انطبق عليها مفهوم التعثر / المرحلة الثالثة و مراجعة ضماناتها حسب المنهجية المعتمدة لمدخلات البيانات التي تخضع لعملية الاحتساب.
- اعداد الافصاحات الدورية الكمية المطلوبة للحسابات التي تندرج ضمن المرحلة الثانية والثالثة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل ومراجعة التغيرات في الخصصات والتحقق منها".
- التأكد من صحة الانتقال بين المراحل.
- إعداد كشف الانتقال بين المراحل (ECL Change).
- الاحتفاظ بمعلومات التعثر ودراسة الحسابات التي سيتم استبعادها خارج الميزانية والحسابات التي سيتم شطب الدين عنها.
- التحديث الدوري لمعدلات التحصيل ونسب الخسارة للقطاعات البنكية اعتماداً على البيانات التاريخية ضمن المنهجية المعتمدة.
- تحديد الحسابات التي انطبق عليها مفهوم التعثر على مستوى البنك.

## مسؤوليات الدائرة المالية

- تحديد الادوات المالية التي تخضع لمخصص خسائر الائتمان وذلك حسب ما اشار اليه المعيار الدولي رقم (9).
- توزيع المحافظ والتصنيفات ضمن القطاعات البنكية واعتمادها ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- مطابقة الارصدة الحاسبية للأدوات المالية الخاضعة للاحتساب مع الاستاذ المحاسبي الخاص بالبنك ومقارنة نتائج احتساب المعيار (9) مع المخصصات المطلوبة حسب تعليمات البنك المركزي 47/2009 وتطبيق ايهما أشد.
- المشاركة في إعداد ومراجعة الافصاحات الدورية المطلوبة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي رقم (9).
- إعداد الافصاحات الدورية للمرحلة الأولى (Stage1).

## مسؤوليات دائرة الخزينة والاستثمار

- مراجعة وتحديث التصنيفات الائتمانية الخارجية للبنوك والمؤسسات المالية.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل والمخصصات المحتسبة عليها.
- اعداد نموذج/نماذج الأعمال الذي يحدد اهداف واسس اقتناء وتصنيف الادوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى وبما يلي متطلبات معيار 9.
- المشاركة في اعداد الافصاحات الدورية المتعلقة بالاستثمارات لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي رقم (9).

## مسؤوليات دائرة تقنية المعلومات

- إدارة عمليات تحميل البيانات المالية وغير المالية والملفات اللازمة من الأنظمة البنكية والأنظمة المساندة المطلوبة لعملية الاحتساب.
- إدارة النظام والتواصل مع الشركة المزودة في حال وجود أية أخطاء أو عطل في النظام.
- إدارة خصائص وصلاحيات المستخدمين User Profile وحسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة.

## 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 العلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح العلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة 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 أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

## القيمة العادلة

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات،
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحد.

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



#### 4 - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينار	دينار
نقد في الخزينة	51,728,891	58,230,973
أرصدة لدى بنوك مركزية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	6,018,631	5,377,533
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	46,846,207	38,445,126
متطلبات الاحتياطي النقدي	87,023,406	110,271,156
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية	139,888,244	154,093,815
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	191,617,135	212,324,788

باستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية و البالغة 10,635,000 دينار.

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول 2020 و2019.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	2020				2019
البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حكومية	139,888,244	-	-	139,888,244	154,093,815
المجموع	139,888,244	-	-	139,888,244	154,093,815

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية:

	2020				2019
البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	154,093,815	-	-	154,093,815	205,407,284
الأرصدة الجديدة خلال السنة	93,008,385	-	-	93,008,385	41,107,496
الأرصدة المسحوبة	(107,213,956)	-	-	(107,213,956)	(92,420,965)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	139,888,244	-	-	139,888,244	154,093,815

#### 5 - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

	بنوك ومؤسسات					
البند	مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع	
	31 كانون الأول 2020	31 كانون الاول 2019	31 كانون الأول 2020	31 كانون الاول 2019	31 كانون الأول 2020	31 كانون الاول 2019
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	249,174	108,761	52,315,311	40,683,675	52,564,485	40,792,436
ودائع تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل	2,000,000	2,118,000	112,811,323	92,906,050	114,811,323	95,024,050
المجموع	2,249,174	2,226,761	165,126,634	133,589,725	167,375,808	135,816,486
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	952	1,250	34,393	27,901	35,345	29,151
	2,248,222	2,225,511	165,092,241	133,561,824	167,340,463	135,787,335

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 52,564,485 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (40,792,436 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

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

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	2020				2019
التصنيف	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	148,889,677	-	-	148,889,677	125,397,889
7	11,967	-	-	11,967	1,500,000
غير مصنف	18,474,164	-	-	18,474,164	8,918,597
المجموع	167,375,808	-	-	167,375,808	135,816,486

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

	2020				2019
البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	135,816,486	-	-	135,816,486	173,595,168
الأرصدة الجديدة خلال السنة	188,524,930	-	-	188,524,930	33,197,169
الأرصدة والایداعات المسحوبة	(156,965,608)	-	-	(156,965,608)	(70,975,851)
الرصيد كما في نهاية السنة	167,375,808	-	-	167,375,808	135,816,486

فيما يلي الحركة على الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	8,545,000	-	-	8,545,000	19,438,653
الايداعات الجديدة خلال السنة	19,642,750	-	-	19,642,750	3,545,000
الايداعات المسحوبة	(8,545,000)	-	-	(8,545,000)	(14,438,653)
الرصيد كما في نهاية السنة	19,642,750	-	-	19,642,750	8,545,000

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	24,074	-	-	24,074	24,074
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الايداعات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	24,074	-	-	24,074	24,074

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	29,151	-	-	29,151	26,982
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	6,194	-	-	6,194	3,305
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والايداعات المسددة	-	-	-	-	(1,136)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	35,345	-	-	35,345	29,151

## 6 - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

البند	بنوك ومؤسسات					
	مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع	
	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة من 3 أشهر إلى 6 أشهر	-	5,000,000	19,642,750	3,545,000	19,642,750	8,545,000
المجموع	-	5,000,000	19,642,750	3,545,000	19,642,750	8,545,000
يظل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	6,877	24,074	17,197	24,074	24,074
	-	4,993,123	19,618,676	3,527,803	19,618,676	8,520,926

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

ان توزيع اجمالي الايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

التصنيف	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تصنيف 3	19,642,750	-	-	19,642,750	3,545,000
تصنيف 5	-	-	-	-	5,000,000
المجموع	19,642,750	-	-	19,642,750	8,545,000

## 7 - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة) :
1,625,328	1,762,455	حسابات جارية مدينة
316,412,699	325,235,548	قروض وكمبيالات *
9,679,101	11,277,737	بطاقات إئتمان
323,817,108	314,887,921	القروض العقارية
		الشركات:
		أ - الشركات الكبرى:
115,565,779	139,797,925	حسابات جارية مدينة
514,784,502	479,649,797	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
32,882,557	37,487,368	حسابات جارية مدينة
129,835,410	130,614,170	قروض وكمبيالات *
24,904,449	22,980,641	الحكومة والقطاع العام
1,469,506,933	1,463,693,562	المجموع
(76,974,392)	(70,601,047)	(ينزل) : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(22,898,709)	(23,354,932)	فوائد معلقة
1,369,633,832	1,369,737,583	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 13,645,250 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (15,612,939 دينار كما في 31 كانون الاول 2019).

• بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 110,523,831 دينار أي ما نسبته 7.52 ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2020 (91,879,675 دينار أي ما نسبته 6.28 ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الاول 2019).

• بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 90,709,860 دينار أي ما نسبته 6.26 ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020 (75,289,469 دينار أي ما نسبته 5.20 ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الاول 2019).

• بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 126,521,094 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (109,807,682 دينار كما في 31 كانون الاول 2019)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالخصصات والفوائد المعلقة.

• لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019.

• بناءً على قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدھا المعلقة بمبلغ 2,323,698 دينار خلال العام 2020 للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي (1,162,764 دينار خلال العام 2019).

ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشكل تجميعي كما يلي:

31 كانون الأول 2020						
البند	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	70,601,047
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	2,098,693	992,295	19,269,048	949,416	-	23,309,452
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	(2,088,053)	(1,364,112)	(4,664,376)	(1,462,994)	(39,905)	(9,619,440)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	471,303	340,583	106,846	37,472	-	956,204
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(394,974)	(340,650)	(1,936,068)	(16,877)	-	(2,688,569)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(76,329)	67	1,829,222	(20,595)	-	1,732,365
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(5,518,732)	(832,278)	(2,300,536)	(3,463,772)	-	(12,115,318)
الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	1,068,869	672,571	14,511,685	585,855	-	16,838,980
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(1,079,320)	762,929	(12,645,848)	1,674,475	-	(11,287,764)
التسهيلات المدومة	(815,436)	(4,382)	(271,096)	(15,139)	-	(1,106,053)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(5,769)	-	250,144	109,113	-	353,488
الرصيد كما في نهاية السنة	14,806,027	6,723,978	43,717,226	11,674,489	52,672	76,974,392
إعادة توزيع :						
المخصصات على مستوى إفرادي	14,806,027	6,723,978	43,717,226	11,674,489	52,672	76,974,392
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-	-



## ان الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	488,579,141	102,477,054	28,391,527	619,447,722	646,254,944
تسهيلات جديدة خلال السنة	140,325,774	9,340,895	3,433,978	153,100,647	125,196,108
تسهيلات المسددة	(122,843,090)	(11,853,644)	(3,347,731)	(138,044,465)	(138,362,760)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	10,831,010	(10,831,010)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(1,850,705)	1,850,705	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(36,059,301)	36,059,301	-	-
التسهيلات المدومة والحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	(57,853)	(4,095,770)	(4,153,623)	(13,640,570)
الرصيد كما في نهاية السنة	515,042,130	54,866,846	60,441,305	630,350,281	619,447,722

## ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للشركات الكبرى كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	3,041,972	5,011,881	21,514,352	29,568,205	37,421,934
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	1,930,214	861,043	16,477,791	19,269,048	2,749,925
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(7)	(1,423,043)	(3,241,326)	(4,664,376)	(4,712,592)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	107,183	(107,183)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(337)	337	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(1,829,222)	1,829,222	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(11,462)	358	14,522,789	14,511,685	2,654,991
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة والحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(2,571,632)	(2,571,632)	(8,903,390)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	250,144	250,144	427,997
الرصيد كما في نهاية السنة	4,731,302	5,678,265	33,307,659	43,717,226	29,568,205

## فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشكل تجميعي كما يلي:

31 كانون الأول 2019						البند
الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
18,971,978	4,788,116	37,421,934	13,882,271	84,994	75,149,293	الرصيد كما في بداية السنة
3,784,103	736,334	2,749,925	1,646,201	-	8,916,563	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(2,324,689)	(833,648)	(4,712,592)	(2,545,219)	-	(10,416,148)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
648,705	108,459	(7,519)	116,149	-	865,794	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(910,057)	(102,515)	(118,084)	(116,019)	-	(1,246,675)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
261,352	(5,944)	125,603	(130)	-	380,881	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(162,797)	(335,929)	(8,903,240)	(632,095)	-	(10,034,061)	المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي
1,866,086	308,298	2,654,991	882,247	-	5,711,622	الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(806,672)	1,792,904	(70,660)	199,278	7,583	1,122,433	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة
(126,572)	(7,777)	(150)	(68,370)	-	(202,869)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	70,601,047	الرصيد كما في نهاية السنة
						إعادة توزيع :
21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	70,601,047	المخصصات على مستوى إفرادى
-	-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى تجميعي

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت ازاء ديون أخرى 9,619,440 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 (10,416,148 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019).

## ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

التصنيف	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	478,508,663	18,974,553	2,406,233	499,889,449	519,508,411
7	697,593	29,434,958	1,293,710	31,426,261	28,342,637
من 8 الى 10	-	-	51,948,973	51,948,973	19,859,132
غير مصنف	35,835,874	6,457,335	4,792,389	47,085,598	51,737,542
المجموع	515,042,130	54,866,846	60,441,305	630,350,281	619,447,722

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	291,316	658,510	12,347,709	13,297,535	13,882,271
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	115,256	301,677	532,483	949,416	1,646,201
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	-	-	(1,462,994)	(1,462,994)	(2,545,219)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	41,193	(33,946)	(7,247)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(2,231)	29,372	(27,141)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(1,490)	(12,303)	13,793	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(2,658)	(4,063)	592,576	585,855	882,247
التغيرات الناتجة عن تعديلات	834,679	25,273	814,523	1,674,475	199,278
التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(3,478,911)	(3,478,911)	(700,465)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	109,113	109,113	(66,778)
الرصيد كما في نهاية السنة	1,276,065	964,520	9,433,904	11,674,489	13,297,535

ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

التصنيف	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	1,861,713	-	-	1,861,713	4,779,579
7	-	-	-	-	955,344
من 8 الى 10	-	-	-	-	86,643
غير مصنف	300,900,115	9,797,168	15,158,132	325,855,415	332,454,174
المجموع	302,761,828	9,797,168	15,158,132	327,717,128	338,275,740

ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

التصنيف	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	107,526,358	9,877,799	3,589,799	120,993,956	121,757,022
7	-	9,074,382	945,348	10,019,730	13,506,661
من 8 الى 10	-	82,860	10,318,833	10,401,693	10,102,430
غير مصنف	15,654,752	536,214	5,111,622	21,302,588	22,735,425
المجموع	123,181,110	19,571,255	19,965,602	162,717,967	168,101,538

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	113,871,641	28,239,618	25,990,279	168,101,538	183,355,213
تسهيلات جديدة خلال السنة	40,666,964	2,858,827	888,178	44,413,969	53,429,604
تسهيلات المسددة	(35,483,551)	(5,296,865)	(3,043,562)	(43,823,978)	(67,443,942)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	7,824,042	(7,728,943)	(95,099)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(2,619,556)	2,915,266	(295,710)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(1,078,430)	(1,416,648)	2,495,078	-	-
التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(5,973,562)	(5,973,562)	(1,239,337)
الرصيد كما في نهاية السنة	123,181,110	19,571,255	19,965,602	162,717,967	168,101,538

ان توزيع اجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	21,254,377	1,526,793	-	22,781,170	24,696,643
7	-	2,692,736	-	2,692,736	3,070,096
من 8 الى 10	-	-	-	-	1,402,952
غير مصنف	270,504,888	12,879,522	14,958,792	298,343,202	285,718,230
المجموع	291,759,265	17,099,051	14,958,792	323,817,108	314,887,921

إن الحركة على القروض العقارية كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	285,955,528	14,351,882	14,580,511	314,887,921	322,816,366
تسهيلات جديدة خلال السنة	46,509,756	1,130,517	567,146	48,207,419	47,857,785
تسهيلات المسددة	(33,149,349)	(1,408,209)	(3,174,552)	(37,732,110)	(54,998,032)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	6,800,874	(5,625,994)	(1,174,880)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(10,332,439)	11,307,217	(974,778)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(4,025,105)	(2,656,362)	6,681,467	-	-
التسهيلات المددومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(1,546,122)	(1,546,122)	(788,198)
الرصيد كما في نهاية السنة	291,759,265	17,099,051	14,958,792	323,817,108	314,887,921

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	307,462,240	7,896,142	22,917,358	338,275,740	346,961,286
تسهيلات جديدة خلال السنة	47,668,870	1,156,458	948,549	49,773,877	65,535,715
تسهيلات المسددة	(48,139,130)	(1,819,191)	(1,390,023)	(51,348,344)	(73,747,101)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	2,688,968	(2,639,364)	(49,604)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(5,615,026)	6,188,832	(573,806)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(1,304,094)	(985,709)	2,289,803	-	-
التسهيلات المددومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(8,984,145)	(8,984,145)	(474,160)
الرصيد كما في نهاية السنة	302,761,828	9,797,168	15,158,132	327,717,128	338,275,740

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات الافراد كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	920,913	1,721,060	18,503,802	21,145,775	18,971,978
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	185,985	190,621	1,722,087	2,098,693	3,784,103
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	-	-	(2,088,053)	(2,088,053)	(2,324,689)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	549,870	(522,208)	(27,662)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(49,552)	347,661	(298,109)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(29,015)	(220,427)	249,442	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(532,450)	540,427	1,060,892	1,068,869	1,866,086
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المددومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(619,802)	(1,079,320)	(806,672)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(5,769)	(5,769)	(55,662)
الرصيد كما في نهاية السنة	767,329	1,437,332	12,601,366	14,806,027	21,145,775



ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات الحكومة كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع	2020				2019
	المجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية (فردى)	الرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
84,994	92,577	-	-	92,577	الرصيد كما في بداية السنة
-	(39,905)	-	-	(39,905)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة
7,583	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
92,577	52,672	-	-	52,672	الرصيد كما في نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات بشكل تجميعي حسب فئات التصنيف الائتمانية هي كما يلي:

المجموع	2020				2019
	المجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية (فردى)	الرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
670,741,655	645,526,288	5,996,032	30,379,145	609,151,111	من 1 الى 6
45,874,738	44,138,727	2,239,058	41,202,076	697,593	7
31,451,157	62,350,666	62,267,806	82,860	-	من 8 الى 10
715,626,012	717,491,252	40,020,935	29,670,239	647,800,078	غير مصنف
1,463,693,562	1,469,506,933	110,523,831	101,334,320	1,257,648,782	المجموع

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع	2020				2019
	المجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية (فردى)	الرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,520,516,872	1,463,693,562	91,879,675	152,964,696	1,218,849,191	الرصيد كما في بداية السنة
293,870,790	297,419,720	5,837,851	14,486,697	277,095,172	تسهيلات جديدة خلال السنة
(334,551,835)	(270,948,897)	(10,955,868)	(20,377,909)	(239,615,120)	تسهيلات المسددة
-	-	(1,319,583)	(26,825,311)	28,144,894	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(1,844,294)	22,262,020	(20,417,726)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	47,525,649	(41,118,020)	(6,407,629)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(16,142,265)	(20,657,452)	(20,599,599)	(57,853)	-	التسهيلات المددومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
1,463,693,562	1,469,506,933	110,523,831	101,334,320	1,257,648,782	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع	2020				2019
	المجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية (فردى)	الرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,788,116	6,496,955	5,440,860	638,798	417,297	الرصيد كما في بداية السنة
736,334	992,295	944,660	27,928	19,707	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(833,648)	(1,364,112)	(1,364,112)	-	-	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(90,953)	(259,657)	350,610	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(56,584)	61,425	(4,841)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	147,604	(142,418)	(5,186)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
308,298	672,571	812,327	190,825	(330,581)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
1,792,904	762,929	969,144	51,336	(257,551)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(343,706)	(836,660)	(836,660)	-	-	التسهيلات المددومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
48,657	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
6,496,955	6,723,978	5,966,286	568,237	189,455	الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على التسهيلات الحكومية كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع	2020				2019
	المجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية (فردى)	الرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
21,129,063	22,980,641	-	-	22,980,641	الرصيد كما في بداية السنة
1,851,578	1,923,808	-	-	1,923,808	تسهيلات جديدة خلال السنة
22,980,641	24,904,449	-	-	24,904,449	الرصيد كما في نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي هي كما يلي:

المجموع	2020				2019
	المجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية (فردى)	الرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
22,980,641	24,904,449	-	-	24,904,449	غير مصنف
22,980,641	24,904,449	-	-	24,904,449	المجموع

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
4,179,429	2,461,294	10,827,332	5,886,877	23,354,932	الرصيد كما في بداية السنة
1,137,531	1,243,959	3,849,822	1,698,880	7,930,192	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(137,003)	(274,690)	(309,634)	(349,008)	(1,070,335)	يُزال: الفوائد المحولة للايرادات
1,059	12,419	-	3,467	16,945	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
65,105	(40,866)	(4,595,616)	(30,521)	(4,601,898)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(66,164)	28,447	4,595,616	27,054	4,584,953	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(2,325,632)	(609,497)	(1,353,208)	(2,361,120)	(6,649,457)	يُزال: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي للموحدة
(204,345)	(99,965)	(228,783)	(133,530)	(666,623)	يُزال: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
2,649,980	2,721,101	12,785,529	4,742,099	22,898,709	الرصيد كما في نهاية السنة
					للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
2,634,502	1,894,601	11,306,976	5,021,311	20,857,390	الرصيد في بداية السنة
1,833,846	1,189,930	4,329,314	1,993,488	9,346,578	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(90,622)	(178,745)	(71,778)	(587,942)	(929,087)	يُزال: الفوائد المحولة للايرادات
7,802	14,352	-	-	22,154	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
8,695	(13,646)	(501,567)	10,848	(495,670)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(16,497)	(706)	501,567	(10,848)	473,516	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(76,011)	(428,288)	(4,611,342)	(144,005)	(5,259,646)	يُزال: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي للموحدة
(122,286)	(16,204)	(125,838)	(395,975)	(660,303)	يُزال: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
4,179,429	2,461,294	10,827,332	5,886,877	23,354,932	الرصيد في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما في 31 كانون الأول 2020:

	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	4,764,075	8,030,249	57,806,723	70,601,047	75,149,293
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	2,251,162	1,381,269	19,677,021	23,309,452	8,916,563
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(39,912)	(1,423,043)	(8,156,485)	(9,619,440)	(10,416,148)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	1,048,856	(922,994)	(125,862)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(56,961)	438,795	(381,834)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(35,691)	(2,204,370)	2,240,061	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(877,151)	727,547	16,988,584	16,838,980	5,711,622
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(37,555)	2,620,901	(13,871,110)	(11,287,764)	1,122,433
التسهيلات المدومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(13,221,371)	(13,221,371)	(10,236,930)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	353,488	353,488	354,214
الرصيد كما في نهاية السنة	7,016,823	8,648,354	61,309,215	76,974,392	70,601,047

• ان الحركة الحاصلة على الموجودات كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في بداية السنة	755,313,949	-	-	755,313,949	654,724,399
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	247,787,419	-	-	247,787,419	262,192,093
الاستثمارات المستحقة	(185,080,281)	-	-	(185,080,281)	(161,622,999)
التغير في القيمة العادلة	78,254	-	-	78,254	20,456
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	818,099,341	-	-	818,099,341	755,313,949

• ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	419,976	-	-	419,976	388,812
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	486,269	-	-	486,269	33,392
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	-	-	-	-	(2,228)
الرصيد كما في نهاية السنة	906,245	-	-	906,245	419,976

10 - استثمارات في شركة حليفة

يملك البنك شركة حليفة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 تفاصيلها كما يلي:

	بلد التأسيس	نسبة المساهمة	حقوق الملكية		طبيعة النشاط	حصة البنك من الارباح	طريقة الاحتساب	تاريخ التملك
			2020	2019				
		%	دينار	دينار		%		
شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية	الأردن	815/24	1,039,817	3,516,259	خدمات فندقية	815/24	حقوق الملكية	2006
			1,039,817	3,516,259				

• إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذه الشركة هو حسب نسبة التملك في الشركة الحليفة.

8 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020		31 كانون الأول 2019
دينار		دينار
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	9,290,420	8,945,265
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	16,454,414	16,068,777
صندوق استثماري	-	-
مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	25,744,834	25,014,042

• بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ 488,583 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (686,497 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

9 - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020		31 كانون الأول 2019
دينار		دينار
أذونات وسندات خزينة	687,798,245	636,518,949
أسناد قروض الشركات	130,301,096	118,795,000
	818,099,341	755,313,949
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(906,245)	(419,976)
	817,193,096	754,893,973
ذات عائد ثابت	817,193,096	754,893,973
المجموع	817,193,096	754,893,973
اذونات وسندات واسناد غير متوفر لها أسعار سوقية	817,193,096	754,893,973

• ان توزيع اجمالي الموجودات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حكومية	687,798,245	-	-	687,798,245	636,518,949
غير مصنف	130,301,096	-	-	130,301,096	118,795,000
المجموع	818,099,341	-	-	818,099,341	755,313,949



11 - ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	حق استخدام الموجودات	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	
2020	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة:								
الرصيد كما في بداية السنة	11,353,153	9,637,269	13,818,946	1,007,435	26,294,922	49,013,924	23,212,146	134,337,795
إضافات	1,109,565	1,351,778	1,780,176	-	1,174,316	285,243	84,720	5,785,798
استيعادات	(120,316)	(639,859)	(640,464)	(5,201)	(539,893)	-	-	(1,945,733)
الرصيد كما في نهاية السنة	12,342,402	10,349,188	14,958,658	1,002,234	26,929,345	49,299,167	23,296,866	138,177,860
الاستهلاك المتراكم:								
الرصيد كما في بداية السنة	1,761,754	6,360,612	10,268,380	578,530	17,719,109	9,453,167	-	46,141,552
استهلاك السنة	1,844,639	1,048,924	1,735,655	127,817	1,719,965	906,378	-	7,383,378
استيعادات	(8,217)	(636,519)	(601,551)	(1,391)	(168,196)	(15,206)	-	(1,431,080)
الاستهلاك المتراكم كما في نهاية السنة	3,598,176	6,773,017	11,402,484	704,956	19,270,878	10,344,339	-	52,093,850
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	8,744,226	3,576,171	3,556,174	297,278	7,658,467	38,954,828	23,296,866	86,084,010
دفعات على حساب مشاريع قيد الانجاز	-	-	-	-	4,158,526	-	-	4,158,526
صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة	8,744,226	3,576,171	3,556,174	297,278	11,816,993	38,954,828	23,296,866	90,242,536

وفيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمارات في الشركة الحليفة:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
3,516,259	3,531,147	الرصيد كما في بداية السنة
(208,333)	-	مخصص استثمارات مخالفة
2,694,853	(14,888)	حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركة حليفة
(2,977,777)	-	توزيعات نقدية
(1,985,185)	-	تخفيض رأس المال
1,039,817	3,516,259	الرصيد كما في نهاية السنة

	اراضي	مباني	معدات واجهزة واثاث وديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى	حق استخدام الموجودات	المجموع
2019	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:								
الرصيد كما في بداية السنة	23,681,289	50,283,409	36,979,468	1,019,020	19,426,789	9,837,887	-	141,227,862
تعديلات المعيار الدولي رقم (16)	-	-	-	-	-	-	9,738,850	9,738,850
الرصيد المعدل كما في بداية السنة	23,681,289	50,283,409	36,979,468	1,019,020	19,426,789	9,837,887	9,738,850	150,966,712
إضافات	1,744,858	322,375	1,784,456	-	2,033,803	754,520	1,614,303	8,254,315
استبعادات	(2,214,001)	(1,591,860)	(12,469,002)	(11,585)	(7,641,646)	(955,138)	-	(24,883,232)
الرصيد كما في نهاية السنة	23,212,146	49,013,924	26,294,922	1,007,435	13,818,946	9,637,269	11,353,153	134,337,795
الاستهلاك التراكم:								
الرصيد كما في بداية السنة	-	9,720,258	28,193,742	443,932	16,076,537	6,339,898	-	60,774,367
استهلاك السنة	-	957,442	2,001,299	134,598	1,711,690	844,649	1,761,754	7,411,432
استبعادات	-	(1,224,533)	(12,475,932)	-	(7,519,847)	(823,935)	-	(22,044,247)
الاستهلاك التراكم كما في نهاية السنة	-	9,453,167	17,719,109	578,530	10,268,380	6,360,612	1,761,754	46,141,552
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	23,212,146	39,560,757	8,575,813	428,905	3,550,566	3,276,657	9,591,399	88,196,243
دفعات على حساب مشاريع قيد الانجاز	-	-	3,436,778	-	-	-	-	3,436,778
صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة	23,212,146	39,560,757	12,012,591	428,905	3,550,566	3,276,657	9,591,399	91,633,021

• تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل و لازالت تستخدم من قبل البنك بقيمة 26,446,783 دينار كما في 31 كانون الاول 2020 مقابل 23,417,400 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

12 - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار	دينار	
16,478,637	13,502,104	الرصيد كما في بداية السنة
1,386,366	1,490,038	إضافات
(4,362,899)	(4,182,112)	الاطفاء للسنة
13,502,104	10,810,030	الرصيد كما في نهاية السنة
14-30	14-30	نسبة الإطفاء السنوية %

13 - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
89,610,670	91,749,387	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون-بالصافي *
16,818,483	18,903,299	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
11,553,716	9,375,842	شيكات وحوالات برسم القبض
11,681,294	10,829,102	ذمم موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي
2,803,297	2,943,608	مصروفات مدفوعة مقدماً
3,098,050	1,953,045	مدينون مختلفون
705,482	587,112	إيجارات مدفوعة مقدماً
275,434	328,785	تأمينات مستردة - بالصافي
1,728,695	1,895,838	سلف مؤقتة
77,619	71,786	أخرى
138,352,740	138,637,804	المجموع

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

عقارات مستملكة		
31 كانون الأول		
2020	2019	
دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	89,610,670	84,107,268
اضافات	5,631,810	9,625,922
استبعادات	(3,020,147)	(3,865,823)
خسارة التدني	(1,344,247)	(575,361)
خسارة تدني مستردة	544,602	318,664
مخصص عقارات مخالفة مسترد	329,699	-
الرصيد في نهاية السنة	91,749,387	89,610,670

بموجب قانون البنوك، يتوجب بيع المباني والاراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

\*\* فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

31 كانون الأول 2020		
31 كانون الأول 2019		
دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	9,847,644	9,874,974
مخصص عقارات مباعه خلال السنة	(374,046)	(27,330)
الرصيد في نهاية السنة	9,473,598	9,847,644

14 - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020			31 كانون الأول 2019		
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	178,833	5,043,547	5,222,380	269,980	11,721,158
ودائع لأجل	46,801,938	91,794,460	138,596,398	99,365,430	138,425,132
المجموع	46,980,771	96,838,007	143,818,778	39,329,682	150,146,290

• يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تبلغ 35,148,378 دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2020 و (25,510,875 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

15 - ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

الأفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2020				
196,856,289	143,291,220	153,155,518	10,339,870	503,642,897
242,262,293	-	-	-	242,262,293
674,323,262	225,895,698	149,076,382	109,193,042	1,158,488,384
1,113,441,844	369,186,918	302,231,900	119,532,912	1,904,393,574
31 كانون الأول 2019				
173,846,753	129,254,301	145,247,233	13,587,840	461,936,127
234,151,134	-	-	-	234,151,134
731,440,624	221,267,320	147,439,518	67,785,653	1,167,933,115
1,139,438,511	350,521,621	292,686,751	81,373,493	1,864,020,376

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة 116,739,588 دينار أي ما نسبته 6.13 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 (78,655,404 دينار أي ما نسبته 4.22 % كما في 31 كانون الأول 2019).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 557,521,558 دينار أي ما نسبته 29.28 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 (545,502,770 دينار أي ما نسبته 29.26 % كما في 31 كانون الاول 2019).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 2,676,737 دينار أي ما نسبته 0.14 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 (3,369,675 دينار أي ما نسبته 0.18 % كما في 31 كانون الاول 2019).
- بلغت الودائع الجامدة 39,583,390 دينار أي ما نسبته 2.08 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 ( 31,380,124 دينار أي ما نسبته 1.68 % كما في 31 كانون الأول 2019).

16 - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	167,480,495	168,933,805
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	28,556,086	31,337,550
تأمينات أخرى	12,092,406	11,512,244
	208,128,987	211,783,599



## 17 - أموال مقترضة

سعر فائدة	سعر فائدة	دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ	
			الاقساط	المتبقية		
إعادة إقراض	الاقراض	الضمانات	الاقساط	المتبقية	الكلية	دينار
%	%					
						31 كانون الأول 2019
6,79	3,85	-	دفعات نصف سنوية	26	30	3,200,000
6,143	3	-	دفعات نصف سنوية	30	30	441,393
6,143	2	-	دفعات نصف سنوية	30	30	437,986
6,143	2,5	-	دفعات نصف سنوية	9	14	1,755,000
6,166	3,9	-	تجدد بشكل شهري	20	20	2,305,000
4,692	1,870	-	تجدد بشكل شهري	-	-	15,300,841
9-12	4,18	-	دفعات نصف سنوية	5	7	5,064,286
4,5-8,5	4,3-6	-	دفعة واحدة	1	1	65,000,000
10,17	6,50	-	30/6/2021	15	24	2,287,613
10,17	6	-	30/5/2021	24	24	8,919,844
10,17	4,75-6,2	-	3 أيار 2020 و 3 تشرين أول 2020 و 1 تموز 2021 و 24 أيلول 2021 و 28 كانون أول 2021	8	8	35,000,000
15-18	7	-	36 دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	5,191,236
15-18	6,7	-	36 دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	106,527
						145,009,726

• بلغت القروض ذات الفائدة الثابتة 187,381,234 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (145,009,726 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

سعر فائدة	سعر فائدة	دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ	
			الاقساط	المتبقية	الكلية	
إعادة إقراض	الاقراض	الضمانات	الاقساط	المتبقية	الكلية	دينار
%	%					
						31 كانون الأول 2020
79/6	07/2	-	دفعات نصف سنوية	24	30	2,800,000
143/6	3	-	دفعات نصف سنوية	30	30	1,212,715
143/6	5/2	-	دفعات نصف سنوية	7	14	1,377,000
166/6	12/2	-	دفعات نصف سنوية	19	20	2,189,750
692/4	-/638	-	تجدد بشكل شهري	-	-	34,520,013
-	2	-	تجدد بشكل شهري	-	-	27,196,973
9-12	18/4	-	دفعات نصف سنوية	4	7	3,038,571
5/4-5/8	75/4-35/6	-	دفعة واحدة	1	1	65,000,000
75/9	50/5	-	30 حزيران 2021	14	24	1,910,570
75/9	50/5	-	30 أيار 2021	24	24	3,891,780
75/9	45/5	-	36 دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	30	36	4,166,671
75/9	45/4-3/6	-	17 حزيران 2021 و 1 تموز 2021 و 24 أيلول 2021 و 30 كانون أول 2021 و 25 آب 2022 و 3 أيار 2023 و 12 أيار 2023 و 4 تشرين أول 2023	8	8	35,000,000
15-18	75/5	-	36 دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	4,007,356
15-18	45/5	-	36 دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	584,104
15-18	50/5	-	32 دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	485,731
						187,381,234

## 18 - إسناد قرض

القيمة الإسمية	تاريخ الاستحقاق	عدد السندات المصدرة		سعر الفائدة
		الكلية	المتبقية	
دينار				%
31 كانون الأول 2020				
اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم	25,000,000	12 تشرين الأول 2023	250	-
31 كانون الأول 2019				
اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم	25,000,000	12 تشرين الأول 2023	250	-

قام البنك خلال العام 2017 بإصدار اسناد قرض بقيمة اسمية غير قابلة للتحويل الى اسهم لمدة (6) سنوات عن طريق الاكتتاب الخاص وتبلغ القيمة الاسمية للسند 100 الف دينار بسعر فائدة متغير يساوي فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي الأردني مضافا اليها هامش 2 ٪ وتدفع بشكل نصف سنوي وتستحق هذه الاسناد بتاريخ 12 تشرين الأول 2023.

## 19 - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الرصيد في بداية السنة	إضافات خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
2020			
مخصص تعويض نهاية الخدمة	2,970,453	373,441	3,236,849
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	442,354	100,000	528,205
مخصصات أخرى	138,255	252,000	131,754
	3,551,062	725,441	3,896,808
2019			
مخصص تعويض نهاية الخدمة	3,229,271	626,952	2,970,453
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	323,585	120,569	442,354
مخصصات أخرى	56,652	181,216	138,255
	3,609,508	928,737	3,551,062

## 20 - مخصص ضريبة الدخل

### أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	10,097,921	7,222,551
ضريبة الدخل المدفوعة	(12,190,307)	(11,001,932)
ضريبة الدخل السنة	7,666,269	12,709,854
ضريبة دخل سنوات سابقة	292,973	1,167,448
الرصيد كما في نهاية السنة	5,866,856	10,097,921

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	7,666,269	12,709,854
ضريبة دخل سنوات سابقة	292,973	1,167,448
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(145,673)	(324,082)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	223,452	413,535
	8,037,021	13,966,755

• ان نسبة ضريبة الدخل القانونية لفروع الأردن هي 38 ٪ والتي تمثل 35 ٪ ضريبة دخل + 3 ٪ مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (34) لسنة 2014 المعدل بالقانون رقم (38) لسنة 2018 وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين 12.5 ٪ - 28.79 ٪.

• تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2014 لفروع الأردن.

• السنوات المالية 2015 و 2016: تم تدقيق هذه السنوات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث فرضت على البنك مبلغ إضافي بواقع 1,479,310 دينار ومبلغ 805,719 دينار على التوالي, قام البنك بالاعتراض على القرار واتخذ الإجراء القانوني برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وما زالت القضية منظورة لدى محكمة البداية الضريبية, وفي رأي البنك والمستشار الضريبي إنه لا داعي لاحتساب مخصص اضافي.

• السنة المالية 2017: تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2017 بموعده ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

• السنة المالية 2018: تم التنسيب من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بفتح الملف من قبل الموظف المناوب.

• السنة المالية 2019: تم تقديم كشف التقدير الذاتي ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

• تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام 2018.

• تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام 2017.

ب - موجودات ضريبة مؤجلة

2020					
الرصيد في بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					الحسابات المشمولة
					موجودات ضريبية مؤجلة
1,903,708	-	88,895	1,814,813	484,993	مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
2,059,730	-	83,218	1,976,512	528,206	فوائد معلقة
10,847,644	-	374,046	10,473,598	3,979,967	مخصص أراضي وعقارات
271,785	100,000	-	371,785	135,467	مخصص قضايا
2,834,723	364,933	107,045	3,092,611	859,553	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8,758,142	-	-	8,758,142	3,328,094	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
574,040	-	25,116	548,924	146,695	مخصصات أخرى
27,249,772	464,933	678,320	27,036,385	9,462,975	

2019					
الرصيد في بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					الحسابات المشمولة
					موجودات ضريبية مؤجلة
2,041,781	-	138,073	1,903,708	508,750	مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
2,135,576	-	75,846	2,059,730	550,445	فوائد معلقة
10,874,974	-	27,330	10,847,644	4,122,104	مخصص أراضي وعقارات
173,585	100,000	1,800	271,785	97,467	مخصص قضايا
3,122,739	597,754	885,770	2,834,723	780,487	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8,758,142	-	-	8,758,142	3,328,094	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
406,642	442,595	275,197	574,040	153,407	مخصصات أخرى
27,513,439	1,140,349	1,404,016	27,249,772	9,540,754	

• تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام 2018 وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2019 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام 2018 و قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2019 ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة.

• تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (الشركة الأهلية للتمويل الأصغر) حتى نهاية العام 2017 وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2018 و 2019 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للشركة التابعة (شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية) للعام 2018 و 2019 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

نسبة ضريبة الدخل	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
فروع الأردن	38	38
فروع البنك في فلسطين	28,79	28,79
فرع البنك في قبرص	12,5	12,5

تم احتساب و قيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة.

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

2020		2019		
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
9,540,754	-	9,630,207	-	الرصيد بداية السنة
145,673	-	324,082	-	المضاف
(223,452)	-	(413,535)	-	المطفاً
9,462,975	-	9,540,754	-	الرصيد نهاية السنة



\* يوضح الجدول ادناه الحركة على التزامات عقود الايجار خلال السنة:

2019	2020	
دينار	دينار	
9,873,697	9,214,391	كما في بداية السنة
974,103	1,109,565	إضافات
461,039	430,527	تكاليف التزامات عقود الايجار
-	(122,183)	استبعادات
(2,094,448)	(2,212,569)	الدفعات
9,214,391	8,419,731	كما في نهاية السنة

\*\* توزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2019	2020				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
217,111,479	239,328,799	16,100	4,499,326	234,813,373	من 1 الى 6
6,865,752	6,670,571	69,588	6,600,983	-	7
1,785,962	2,107,841	1,645,000	462,841	-	من 8 الى 10
4,729,469	3,331,148	1,246,216	1,272,746	812,186	غير مصنف
230,492,662	251,438,359	2,976,904	12,835,896	235,625,559	المجموع

\* إن الحركة الحاصلة على الكفالات :

المجموع 2019	المجموع 2020	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
221,790,115	230,492,662	3,054,796	41,556,627	185,881,239	الرصيد كما في بداية السنة
89,274,213	48,602,761	22,760	401,648	48,178,353	تعرضات جديدة خلال السنة
(80,571,666)	(27,657,064)	(526,772)	(4,492,462)	(22,637,830)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(25,172,945)	25,172,945	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(27,500)	921,648	(894,148)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	453,620	(378,620)	(75,000)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
230,492,662	251,438,359	2,976,904	12,835,896	235,625,559	الرصيد كما في نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
17,584,983	36,203,140	الربح المحاسبي
(9,305,448)	(9,954,771)	أرباح غير خاضعة للضريبة
9,174,505	5,873,327	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
17,454,040	32,121,696	الربح الضريبي
% 43.59	% 35.10	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

## 21 - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
3,579,526	4,924,118	شيكات وحوالات برسم الدفع
446,491	719,509	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
8,301,939	10,280,665	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
7,734,211	5,566,853	أمانات مؤقتة
1,563,948	2,663,284	دائنون مختلفون
6,745,156	4,525,161	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
1,680,028	1,819,550	فوائد وايرادات مقبوضة مقدما
1,392,857	1,846,261	شيكات أرباح غير مسلمة
64,667	99,585	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
8,419,731	9,214,391	التزامات عقود الايجار *
5,038,738	3,373,953	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة **
213,550	371,354	اخرى
45,180,842	45,404,684	

## \* إن الحركة الحاصلة على الاعتمادات الصادرة و قبولات :

البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع 2020	المجموع 2019
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	127,059,385	4,632,403	-	131,691,788	109,776,585
تعرضات جديدة خلال السنة	59,566,466	1,617,007	-	61,183,473	125,222,222
التعرضات المستحقة	(68,371,050)	(3,497,710)	-	(71,868,760)	(103,307,019)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	1,063,793	(1,063,793)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	119,318,594	1,687,907	-	121,006,501	131,691,788

## \* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاعتمادات الصادرة و قبولات كما يلي:

البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع 2020	المجموع 2019
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	381,848	18,895	-	400,743	256,425
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	376,822	11,232	-	388,054	3,932
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	6,097	(6,097)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(3,278)	-	-	(3,278)	(2,478)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(351,173)	10,574	-	(340,599)	142,864
الرصيد كما في نهاية السنة	410,316	34,604	-	444,920	400,743

## \*توزيع السقوف غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع 2020	المجموع 2019
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	125,697,699	2,728,101	-	128,425,800	125,545,958
7	-	256,648	-	256,648	503,759
من 8 الى 10	-	-	-	-	-
غير مصنف	74,480,151	293,401	-	74,773,552	35,901,136
المجموع	200,177,850	3,278,150	-	203,456,000	161,950,853

## \* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الكفالات كما يلي:

البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع 2020	المجموع 2019
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	323,710	798,948	1,011,789	2,134,447	752,661
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	370,158	70,805	34,216	475,179	1,477,591
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	-	-	-	-	(246)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	154,298	(154,298)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(4,819)	24,894	(20,075)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(333)	(17,493)	17,826	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(87,891)	19,895	207,124	139,128	(2,767,244)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	329,545	286,223	(143,561)	472,207	2,671,685
الرصيد كما في نهاية السنة	1,084,668	1,028,974	1,107,319	3,220,961	2,134,447

## \*توزيع الاعتمادات الصادرة و قبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع 2020	المجموع 2019
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	119,318,594	1,331,215	-	120,649,809	131,335,096
7	-	356,692	-	356,692	356,692
من 8 الى 10	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-
المجموع	119,318,594	1,687,907	-	121,006,501	131,691,788

\*توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	479,829,666	8,558,642	16,100	488,404,408	473,992,533
7	-	7,214,323	69,588	7,283,911	7,726,203
من 8 الى 10	-	462,841	1,645,000	2,107,841	1,785,962
غير مصنف	75,292,337	1,566,147	1,246,216	78,104,700	40,630,605
المجموع	555,122,003	17,801,953	2,976,904	575,900,860	524,135,303

\* إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	467,203,377	53,877,130	3,054,796	524,135,303	481,980,735
تعرضات جديدة خلال السنة	209,793,198	3,741,102	22,760	213,557,060	355,303,256
تعرضات المستحقة	(147,613,052)	(13,651,103)	(527,348)	(161,791,503)	(313,148,688)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	27,146,750	(27,146,750)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(1,332,787)	1,360,287	(27,500)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(75,483)	(378,713)	454,196	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	555,122,003	17,801,953	2,976,904	575,900,860	524,135,303

\* إن الحركة الحاصلة على السقوف غير المستغلة:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	154,262,753	7,688,100	-	161,950,853	150,414,035
تعرضات جديدة خلال السنة	102,048,379	1,722,447	-	103,770,826	140,806,821
تعرضات المستحقة	(56,604,172)	(5,660,931)	(576)	(62,265,679)	(129,270,003)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	910,012	(910,012)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(438,639)	438,639	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(483)	(93)	576	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	200,177,850	3,278,150	-	203,456,000	161,950,853

\* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السقوف غير المستغلة كما يلي:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	482,716	356,047	-	838,763	824,233
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	641,841	66,389	-	708,230	14,530
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	40,753	(40,753)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(642)	642	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(1)	(26)	27	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(30,374)	10,058	(27)	(20,343)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	46,281	(200,074)	-	(153,793)	-
الرصيد كما في نهاية السنة	1,180,574	192,283	-	1,372,857	838,763

\* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة كما يلي:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	1,188,274	1,173,890	1,011,789	3,373,953	1,833,319
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	1,388,821	148,426	34,216	1,571,463	1,496,053
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	-	-	-	-	(246)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	201,148	(201,148)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(5,461)	25,536	(20,075)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(334)	(17,519)	17,853	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(121,543)	29,953	207,097	115,507	(2,769,722)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	24,653	96,723	(143,561)	(22,185)	2,814,549
الرصيد كما في نهاية السنة	2,675,558	1,255,861	1,107,319	5,038,738	3,373,953

22 - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ راس المال المصرح به 200,655,000 دينار موزعاً على 200,655,000 سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في 31 كانون الأول 2020 (200,655,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

بموجب تعميم السادة البنك المركزي الأردني رقم 1/1/4693 تاريخ 9 نيسان 2020 لم يقم البنك بتوزيع أرباح على المساهمين لعام 2019.

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 29 نيسان 2019 الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة 6 ٪ من رأس المال والبالغة 11,576,250 دينار و4 ٪ أسهم مجانية من رأس المال والبالغة 7,717,500 دينار من رصيد الأرباح المدورة على المساهمين كأرباح عن العام 2018.

23 - الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في 31 كانون الاول 2020 و 2019 هي كما يلي:

احتياطي قانوني:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10 ٪ وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20 ٪, يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

احتياطي التقلبات الدوري:

يمثل هذا البند إحتياطي التقلبات الدورية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (1) لعام 2011 الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 27 كانون الثاني 2010, يتم انشاء حساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة 15 ٪ من صافي الربح بعد الضريبة, ووفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (1) لعام 2019 تم تعديل النسبة لتصبح 0,57 من الأصول المرجحة بالمخاطر وذلك اعتباراً من العام 2019, ويحظر استخدام هذا الاحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	31 كانون الأول		طبيعة التقييد
	2020	2019	
	دينار	دينار	
احتياطي قانوني	62,722,983	60,964,485	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الأردني
احتياطي التقلبات الدورية	3,678,559	3,678,559	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

24 - إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(7,388,412)	(3,225,878)
أسهم مباعه	-	68
صافي أرباح (خسائر) غير متحققة منقولة لبند الدخل الشامل لآخر	316,290	(4,162,602)
الرصيد في نهاية السنة	(7,072,122)	(7,388,412)



## 27 - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار	دينار	
5,613,050	3,835,586	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
449,242	186,304	حسابات جارية وتحت الطلب
133,423	135,022	ودائع توفير
53,114,416	41,636,701	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
461,039	430,527	فوائد إطفاء التزامات عقود الإيجار
8,711,277	4,913,252	تأمينات نقدية
7,345,186	8,343,751	أموال مُقتضة
1,892,466	1,501,027	إسناد قرض
3,035,625	2,698,419	رسوم ضمان الودائع
80,755,724	63,680,589	

## 28 - صافي إيرادات العمولات

2019	2020	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة :
3,485,117	2,987,752	عمولات تسهيلات مباشرة
5,259,411	5,438,319	عمولات تسهيلات غير مباشرة
8,000,326	5,730,591	عمولات أخرى
(677,629)	(840,834)	(يُتْرَل): عمولات مدينة
16,067,225	13,315,828	

## 29 - أرباح عملات أجنبية

2019	2020	
دينار	دينار	
2,105,039	1,759,159	ناتجة عن التعامل
406,153	698,815	ناتجة عن التقييم
2,511,192	2,457,974	

## 25 - الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
34,138,598	34,816,345	الرصيد كما في بداية السنة
9,547,962	22,236,385	الربح للسنة
-	(68)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(19,293,750)	أرباح موزعة
(1,758,498)	(3,620,314)	(المحول) الى الإحتياطيات
41,928,062	34,138,598	الرصيد في نهاية السنة

بموجب تعميم السادة البنك المركزي الأردني رقم 1/4693/1 تاريخ 9 نيسان 2020 لم يقم البنك بتوزيع أرباح على المساهمين لعام 2019.

- قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته 4 % من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل 8,026 مليون دينار على المساهمين عن العام 2020 من الأرباح للمدورة.

## 26 - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مُباشرة للأفراد (التجزئة)
258,611	189,830	حسابات جارية مدينة
32,249,013	27,030,705	قروض وكمبيالات
1,965,992	1,955,019	بطاقات ائتمان
26,147,662	22,323,941	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
15,105,083	10,908,523	حسابات جارية مدينة
31,253,661	29,428,937	قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
4,530,562	2,906,091	حسابات جارية مدينة
14,004,527	13,516,777	قروض وكمبيالات
1,172,773	1,513,583	الحكومة والقطاع العام
508,340	423,353	أرصدة لدى بنوك مركزية
2,543,372	597,905	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
34,843,684	38,161,760	موجودات مالية بالكلفة للطفاة
164,583,280	148,956,424	

### 32 - نفقات الموظفين

2019	2020	
دينار	دينار	
32,248,329	30,117,711	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
2,919,740	2,858,594	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
1,728,270	1,577,331	مساهمة البنك في صندوق الادخار
1,569,602	1,594,256	نفقات طبية
626,952	373,441	تعويض نهاية الخدمة
523,608	300,878	تدريب الموظفين
397,258	357,001	مياومات سفر
82,269	134,021	نفقات التأمين على حياة الموظفين
158,362	117,968	وجبات طعام الموظفين
2,865	223	البسة المراسلين
40,257,255	37,431,424	

### 30 - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

يبين الجدول التالي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة:

2019	2020					
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	إيضاحات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
2,169	6,194	-	-	6,194	6,5	الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
31,164	486,269	-	-	486,269	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,334,470	19,241,228	14,638,010	3,306,674	1,296,544	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,540,634	1,664,785	97,752	275,102	1,291,931	21	التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة
6,908,437	21,398,476	14,735,762	3,581,776	3,080,938		المجموع

### 31 - الإيرادات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار	دينار	
6,355,081	2,191,458	المسترد من ديون معدومة
929,087	1,070,335	فوائد معلقة مستردة
318,664	871,301	خسارة تدني مستردة لموجودات آلت ملكيتها للبنك مبيعة
222,904	344,646	إيراد ايجارات عقارات البنك
152,962	198,505	إيجار الصناديق الحديدية
3,046,186	105,475	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
169,095	86,791	إيراد دفاتر الشيكات
53,245	46,556	ايرادات عمولة الوساطة المالية
2,443,224	-	إيراد بيع موجودات رأسمالية غير خاضعة للإستهلاك
1,309,339	2,497,018	إيرادات اخرى
14,999,787	7,412,085	

35 - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار	دينار	
212,324,788	191,617,135	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
135,787,335	167,340,463	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(124,635,415)	(108,670,400)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(10,635,000)	(10,635,000)	أرصدة مقيدة السحب
212,841,708	239,652,198	

36 - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

أ- تشمل القوائم المالية الموحدة قوائم مالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة
	%	2019 2020
		دينار دينار
الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	100	6,000,000 6,000,000
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	100	17,500,000 17,500,000
شركة الأهلي للوساطة المالية	100	3,000,000 3,000,000
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	100	100,000 600,000

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية, ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة وتم ادراجها ضمن المرحلة الأولى واحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

33 - مصاريف أخرى

2019	2020	
دينار	دينار	
3,256,622	3,056,476	رسوم واشتراكات
4,477,846	4,717,908	مصاريف رخص وبرامج تكنولوجيا المعلومات
1,709,808	1,850,216	صيانة وتصليلات وتنظيفات
1,322,684	1,788,988	مصاريف التبرعات
1,744,785	1,732,215	مصاريف قانونية
1,210,560	1,586,326	رسوم التأمين
1,667,782	1,181,963	دعاية وعلان
1,337,279	1,073,200	مصاريف مجلس الإدارة
959,225	953,076	كهرباء ومياه وتدفئة
644,634	849,227	بريد وهاتف
771,251	593,702	قرطاسية ومطبوعات
263,095	440,235	مصاريف متفرقة
457,578	236,944	الايجارات والخلوات
629,893	378,439	مصاريف دراسات واستشارات وابحات
470,943	434,381	تنقلات
92,506	70,000	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
706,522	562,804	مصاريف الأمن والحماية
382,511	383,644	انتعاب مهنية
57,305	37,066	ضيافة
30,447	20,395	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
120,569	100,000	مصاريف مخصص قضايا
45,000	65,000	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
22,358,845	22,112,205	

34 - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار	دينار	
22,236,385	9,547,962	الربح للسنة (دينار)
200,655,000	200,655,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:
-/111	-/048	أساسي ومخفض

## فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

المجموع		أخرى*	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	الشركات الخليفة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	تسهيلات ائتمانية
						-	ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
98,954,294	101,548,094	87,031,525	5,684,403	7,883,452	948,714	4,750,518	تأمينات نقدية
65,041,106	84,708,325	21,593,956	2,704,009	53,571,047	2,088,795	-	موجودات بالكلفة المطفأة
7,312,824	9,369,751	8,892,458	476,693	600	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
3,576,776	3,533,008	3,533,008	-	-	-	-	تسهيلات غير مباشرة
						-	عناصر قائمة الدخل الموحدة:
3,855,261	5,245,007	4,387,657	2,350	51,000	804,000	207	فوائد وعمولات دائنة
						182,358	فوائد وعمولات مدينة
5,444,693	5,029,521	4,005,360	292,753	573,197	158,004		
3,455,414	3,118,941	773,893	49,372	2,083,430	29,888		

\* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.

• هنالك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها 2,360,290 دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في 31 كانون الأول 2020، قامت الشركة بتاريخ 31 تشرين الأول 2013 بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

- لا يوجد ودائع للبنك لدى اطراف ذات علاقة.
- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين 2.4 ٪ إلى 10.5 ٪.
- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر ٪ إلى 6.3 ٪.

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	رواتب ومكافآت اخرى
دينار	دينار	
4,055,150	4,271,430	بدل سفر وتنقلات
7,700	38,965	بدل مياومات
1,400	27,713	
4,064,250	4,338,108	

## 37 - الأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة

لا توجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في نهاية العام 2020 و 2019.

## 38 - إدارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف، القياس، الإدارة، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر، التنظيم الإداري، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمتانة المالية للبنك، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات.

## (38/أ) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدابة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإداراته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد و السيولة، ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) وحسابات ذات الصلة وتتسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني، مع الاعتماد على أسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواءً لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية اضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات اضافية.

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، اضافة الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

## إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

## • تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لاي عميل، كما ان هناك سقف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

## • تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

## عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح.
- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى أداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

## • الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات:

يعمل البنك بفعالية لإدارة هذا الجانب ، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة، إضافة الى ان الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

## • دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من ان مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار.



تتوزع التعرضات الائتمانية داخل قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الأفراد	قروض عقارية	الشركات		والقطاع العام والحكومة	البنوك والمؤسسات المصرفية	أخرى	إجمالي
		الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة				
13 كانون الأول 2020							
أ, متدنية المخاطر	31,795,944	23,039,156	73,796,178	35,015,438	827,686,489	-	991,333,205
ب, مقبولة المخاطر	270,307,802	285,031,153	462,601,616	94,103,956	24,904,449	18,903,299	1,473,171,929
منها مستحقة (*):							
لغاية 30 يوم	218,816	4,637,094	-	873,791	-	-	5,729,701
من 31 لغاية 60 يوم	222,694	4,067,112	16	60,711	-	-	4,350,533
ج, تحت المراقبة	10,455,250	788,007	33,511,182	13,632,971	-	-	58,387,410
د, غير عاملة:							
دون المستوى	339,211	3,342,134	495,860	522,682	-	-	4,699,887
مشكوك فيها	813,819	737,554	5,713,153	1,087,314	-	-	8,351,840
هالكة	14,005,102	10,879,104	54,232,292	18,355,606	-	-	97,472,104
المجموع	327,717,128	323,817,108	630,350,281	162,717,967	852,590,938	18,903,299	2,633,416,375
يطرح: فوائد معلقة	2,649,980	2,721,101	12,785,529	4,742,099	-	-	22,898,709
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	14,806,027	6,723,978	43,717,226	11,674,489	52,672	965,664	77,940,056
الصافي	310,261,121	314,372,029	573,847,526	146,301,379	852,538,266	316,353,990	2,532,577,610

ان الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة.

كما ان هناك إجراءات محددة لتابعة حسابات الائتمان العاملة من اجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من اجل معالجتها.

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى):

31 كانون الأول		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
2020	2019	
دينار	دينار	
		أرصدة لدى بنوك مركزية
139,888,244	154,093,815	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
167,340,463	135,787,335	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
19,618,676	8,520,926	التسهيلات الائتمانية:
		للأفراد
310,261,121	312,950,536	القروض العقارية
314,372,029	305,929,672	للشركات
		الشركات الكبرى
573,847,526	579,052,185	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
146,301,379	148,917,126	للحكومة والقطاع العام
24,851,777	22,888,064	سندات وأستاد وأذونات:
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
817,193,096	754,893,973	موجودات أخرى
18,903,299	16,818,483	المجموع
2,532,577,610	2,439,852,115	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
		كفالات
248,217,398	228,358,215	اعتمادات صادرة و قبولات
120,561,581	131,291,045	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
202,083,143	161,112,090	المجموع
570,862,122	520,761,350	

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات		
التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:										
أرصدة لدى بنوك مركزية	139,888,244	-	-	-	-	-	-	-	139,888,244	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	167,375,808	-	-	-	-	-	-	-	167,375,808	35,345
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	19,642,750	-	-	-	-	-	-	-	19,642,750	24,074
التسهيلات الائتمانية:	1,469,506,933	108,720,249	10,998,461	4,473,070	852,001,136	21,762,529	74,863,998	1,072,819,443	396,687,490	76,974,392
للأفراد	327,717,128	42,976,574	324,930	57,009	11,211,492	5,505,906	-	60,075,911	267,641,217	14,806,027
القروض العقارية	323,817,108	442,782	-	-	482,545,389	84,000	66,027,800	549,099,971	(225,282,863)	6,723,978
الشركات الكبرى	630,350,281	30,550,486	9,943,531	1,291,573	246,618,392	5,042,211	1,574,529	295,020,722	335,329,559	43,717,226
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	162,717,967	34,750,407	730,000	3,124,488	111,625,863	11,130,412	7,261,669	168,622,839	(5,904,872)	11,674,489
للحكومة والقطاع العام	24,904,449	-	-	-	-	-	-	-	24,904,449	52,672
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	818,099,341	-	-	-	-	-	-	-	818,099,341	906,245
الموجودات الأخرى	18,903,299	-	-	-	-	-	-	-	18,903,299	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	2,633,416,375	108,720,249	10,998,461	4,473,070	852,001,136	21,762,529	74,863,998	1,072,819,443	1,560,596,932	77,940,056
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	575,900,860	4,522,947	-	-	5,561,923	6,440,491	-	16,525,361	559,375,499	5,038,738
المجموع الكلي	3,209,317,235	113,243,196	10,998,461	4,473,070	857,563,059	28,203,020	74,863,998	1,089,344,804	2,119,972,431	82,978,794

تتوزع التعرضات الائتمانية داخل قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الأفراد	قروض عقارية	الشركات		والقطاع العام	الحكومة	البنوك والمؤسسات المصرفية	أخرى	إجمالي
		الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة					
13 كانون الأول 2019								
أ, متدنية المخاطر	33,334,166	20,243,040	76,954,509	33,785,944	790,612,764	-	-	954,930,423
ب, مقبولة المخاطر	278,292,145	275,112,484	447,092,309	90,112,109	22,980,641	263,156,486	16,818,483	1,393,564,657
منها مستحقة (*):								
لغاية 30 يوم	201,285	8,097,451	62,721	1,038,004	-	-	-	9,399,461
من 31 لغاية 60 يوم	91,863	4,442,662	1,564,860	125,539	-	-	-	6,224,924
ج, تحت المراقبة	3,732,071	4,951,886	67,009,377	18,213,206	-	-	-	93,906,540
د, غير عاملة:								
دون المستوى	478,075	1,021,424	-	833,118	-	-	-	2,332,617
مشكوك فيها	1,956,478	3,282,245	2,285,801	2,223,947	-	-	-	9,748,471
هالكة	20,482,805	10,276,842	26,105,726	22,933,214	-	-	-	79,798,587
المجموع	338,275,740	314,887,921	619,447,722	168,101,538	813,593,405	263,156,486	16,818,483	2,534,281,295
يطرح: فوائد معلقة	4,179,429	2,461,294	10,827,332	5,886,877	-	-	-	23,354,932
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	473,201	-	71,074,248
الصافي	312,950,536	305,929,672	579,052,185	148,917,126	813,500,828	262,683,285	16,818,483	2,439,852,115

القيمة العادلة للضمانات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات		
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	110,523,831	3,002,402	1,114,881	807,612	52,359,878	3,009,527	678,105	60,972,405	49,551,426	61,309,215
للأفراد	15,158,132	68,071	19,873	57,009	1,202,503	633,031	-	1,980,487	13,177,645	12,601,366
القروض العقارية	14,958,792	24,099	-	-	16,174,164	-	51,412	16,249,675	(1,290,883)	5,966,286
الشركات الكبرى	60,441,305	2,510,321	1,095,008	43,681	21,685,374	976,381	238,875	26,549,640	33,891,665	33,307,659
المؤسسات الصغيرة والتوسطة	19,965,602	399,911	-	706,922	13,297,837	1,400,115	387,818	16,192,603	3,772,999	9,433,904
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الوجودات المالية بالتكلفة المطفاة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	110,523,831	3,002,402	1,114,881	807,612	52,359,878	3,009,527	678,105	60,972,405	49,551,426	61,309,215
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	2,976,904	1,703,597	-	-	5,561,923	6,440,491	-	13,706,011	(10,729,107)	1,107,319
الجموع الكلي	113,500,735	4,705,999	1,114,881	807,612	57,921,801	9,450,018	678,105	74,678,416	38,822,319	62,416,534

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2019:

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات		
التعرض الائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي الموحدة:										
أرصدة لدى بنوك مركزية	154,093,815	-	-	-	-	-	-	-	154,093,815	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	135,816,486	-	-	-	-	-	-	-	135,816,486	29,151
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	8,545,000	-	-	-	-	-	-	-	8,545,000	24,074
التسهيلات الائتمانية:	1,463,693,562	124,501,372	17,678,640	6,737,949	945,104,036	32,764,591	67,245,386	1,194,031,974	269,661,588	70,601,047
للأفراد	338,275,740	50,552,257	124,093	82,047	12,718,251	6,809,273	14,564	70,300,485	267,975,255	21,145,775
القروض العقارية	314,887,921	571,580	-	-	392,956,184	66,667	65,155,151	458,749,582	(143,861,661)	6,496,955
الشركات الكبرى	619,447,722	37,118,213	16,704,547	523,336	415,805,370	10,407,877	479,460	481,038,803	138,408,919	29,568,205
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	168,101,538	36,259,322	850,000	6,132,566	123,624,231	15,480,774	1,596,211	183,943,104	(15,841,566)	13,297,535
للحكومة والقطاع العام	22,980,641	-	-	-	-	-	-	-	22,980,641	92,577
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة	755,313,949	-	-	-	-	-	-	-	755,313,949	419,976
الموجودات الأخرى	16,818,483	-	-	-	-	-	-	-	16,818,483	-
مجموع التعرضات لبند داخل قائمة المركز المالي	2,534,281,295	124,501,372	17,678,640	6,737,949	945,104,036	32,764,591	67,245,386	1,194,031,974	1,340,249,321	71,074,248
مجموع التعرضات لبند خارج قائمة المركز المالي	524,135,303	36,011,941	703,398	-	47,181,716	6,842,894	-	90,739,949	433,395,354	3,373,953
المجموع الكلي	3,058,416,598	160,513,313	18,382,038	6,737,949	992,285,752	39,607,485	67,245,386	1,284,771,923	1,773,644,675	74,448,201

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

البند	31 كانون الأول 2020				
	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	اجمالي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها
	دينار	دينار	دينار	دينار	%
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	101,334,320	(45,681,311)	110,523,831	44,361,772	(1,319,539) % (62/0)
موجودات مالية بالكلفة للطفاة	-	-	-	-	-
للموجودات الأخرى	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	101,334,320	(45,681,311)	110,523,831	44,361,772	(1,319,539)
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	17,801,953	(26,165,176)	2,976,904	426,696	(25,738,480) % (87/123)
المجموع الكلي	119,136,273	(71,846,487)	113,500,735	44,788,468	(27,058,019)

القيمة العادلة للضمانات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2019:

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات		
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	91,879,675	3,072,258	784,860	870,423	63,562,509	5,479,951	1,447,314	75,217,315	16,662,360	57,806,723
للأفراد	22,917,358	73,428	14,253	56,646	2,701,683	1,184,722	14,564	4,045,296	18,872,062	18,503,802
القروض العقارية	14,580,511	47,881	-	-	26,505,280	-	155,151	26,708,312	(12,127,801)	5,440,860
الشركات الكبرى	28,391,527	2,558,092	770,607	64,287	8,013,484	950,887	479,460	12,836,817	15,554,710	21,514,352
الوحدات الصغيرة والمتوسطة	25,990,279	392,857	-	749,490	26,342,062	3,344,342	798,139	31,626,890	(5,636,611)	12,347,709
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالكلفة للطفاة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	91,879,675	3,072,258	784,860	870,423	63,562,509	5,479,951	1,447,314	75,217,315	16,662,360	57,806,723
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	3,054,796	1,515,821	-	-	5,966,366	6,335,991	-	13,818,178	(10,763,382)	1,011,789
المجموع الكلي	94,934,471	4,588,079	784,860	870,423	69,528,875	11,815,942	1,447,314	89,035,493	5,898,978	58,818,512



ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				
	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثانية (تجميعية)	المرحلة الثالثة (فردية)	المرحلة الثالثة (تجميعية)	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(45,681,311)	44,361,772	(1,319,539)	(2,688,569)	-	1,732,365	-	465/72 %
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات داخل قائمة المركز المالي	(45,681,311)	44,361,772	(1,319,539)	(2,688,569)	-	1,732,365	-	(956,204)
مجموع التعرضات خارج قائمة المركز المالي	(26,165,176)	426,696	(25,738,480)	(193,131)	-	(2,222)	-	(195,353)
المجموع الكلي	(71,846,487)	44,788,468	(27,058,019)	(2,881,700)	-	1,730,143	-	(1,151,557) 759/0 %

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال إنخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة إلى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

• الديون الجدولة:

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 31 كانون الاول 2020 مبلغ 26,226,526 دينار (20,944,256 دينار كما في 31 كانون الاول 2019).

• الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد سنة السماح...الخ، وقد بلغ إجماليها كما في 31 كانون الاول 2020 مبلغ 101,679,833 دينار (83,461,375 دينار كما في 31 كانون الاول 2019).

• سندات وأسناد وأذونات:

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

كما في 31 كانون الاول 2020			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	130,301,096	130,301,096
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	687,798,245	687,798,245
المجموع		818,099,341	818,099,341

كما في 31 كانون الاول 2019			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	118,795,000	118,795,000
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	636,518,949	636,518,949
المجموع		755,313,949	755,313,949

(38/ب) مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعارالصرف الأجنبي، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للادوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة.

ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة يتم تحديد قيمة المخاطر المقبولة، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإبداء التوجيهات والتوصيات بخصوصها، كما ان الأنظمة المتوفرة تقوم باحتساب اثر التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

• 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 الأجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في سنة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر اسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع، ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لاسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من او بعض الاساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/او القروض.
- إجراء تغير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لاسعار الفائدة.

- شراء أو بيع الاستثمارات المالية،
- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لاسعار الفائدة،

#### تعديل معدلات الفائدة:

يجري حالياً تعديل معدلات الفائدة الرئيسية عالمياً لاستبدال الإيبور بمعدلات تخلو من المخاطر (ويشار لهذا التعديل «تعديل الإيبور»). إن المجموعة معرضة لمعدلات الفائدة بين المصارف (ايبور) على أدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو تعديلها في سياق هذه المبادرة على مستوى السوق، وهناك حالة عدم يقين بشأن توقيت وطرق التحول، تتوقع المجموعة أن هذا التعديل سيؤدي إلى تأثيرات تشغيلية ومحاسبية وتأثيرات في إدارة المخاطر.

إن البنك غير معرض للإيبور بشكل مباشر لأن غالبية عمليات الإقراض تستند إلى سعر JODIBOR.

يقوم البنك حالياً بمراجعة تأثير تعديل الإيبور على قروضه ذات السعر المعوم والدفعات المقدمة لعقود العملاء وعقود الالتزامات المالية ذات السعر المعوم، ليس لدى المجموعة عقود تحوطات وبالتالي، ليس هناك تأثير لتعديل الإيبور ناتج عن محاسبة التحوط.

#### المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

تحتفظ البنك بمشتقات لإدارة المخاطر، تم تصنيف بعضها على انها عقود تحوط، وتعمل الإدارة حالياً على تقييم التأثير.

#### تحليل الحساسية:

- مخاطر اسعار الفائدة:

#### 31 كانون الأول 2020:

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	9,779	-
يورو	1	6,298	-
جنيه استرليي	1	(22)	-
ين ياباني	1	(311)	-
عملات اخرى	1	(1,682)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	(9,779)	-
يورو	1	(6,298)	-
جنيه استرليي	1	22	-
ين ياباني	1	311	-
عملات اخرى	1	1,682	-

#### 31 كانون الأول 2019:

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	508,617	-
يورو	1	54,417	-
جنيه استرليي	1	12,913	-
ين ياباني	1	(7,832)	-
عملات اخرى	1	522,677	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	(508,617)	-
يورو	1	(54,417)	-
جنيه استرليي	1	(12,913)	-
ين ياباني	1	7,832	-
عملات اخرى	1	(522,677)	-

#### مخاطر العملات:

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض لها البنك وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل ويتم مراقبة مركز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك الى الإدارة.

31 كانون الأول 2020	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	5	31,489	-
جنيه استرليي	5	(111)	-
ين ياباني	5	(1,553)	-
عملات اخرى	5	(8,410)	-

31 كانون الأول 2019	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	5	(8,773)	-
جنيه استرليي	5	(2,432)	-
ين ياباني	5	52	-
عملات اخرى	5	19,793	-

• مخاطر العملات الأجنبية:

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية.

• مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

31 كانون الأول 2020			
المؤشر	التغير (زيادة) في المؤشر	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
أسواق مالية	5	-	464,521

31 كانون الأول 2019			
المؤشر	التغير (زيادة) في المؤشر	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
أسواق مالية	5	-	447,263

• مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنويع القطاعي والجغرافي، وينسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما أن هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ.

فجوة اعادة تسعير الفائدة:

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة.

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة.

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

أقل من شهر	من شهر لغاية 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور الى سنة	أكثر من سنة الى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في 31 كانون الأول 2020							
							الموجودات
36,211,207	-	-	-	-	10,635,000	144,770,928	191,617,135
113,474,545	1,301,433	-	-	-	-	52,564,485	167,340,463
-	-	19,618,676	-	-	-	-	19,618,676
29,171,239	78,980,352	100,781,918	156,850,461	258,871,342	715,577,877	29,400,643	1,369,633,832
-	-	-	-	-	-	25,744,834	25,744,834
6,050,237	33,362,913	67,165,486	92,614,152	305,765,204	312,235,104	-	817,193,096
-	-	-	-	-	-	1,039,817	1,039,817
-	-	-	-	-	-	90,242,536	90,242,536
-	-	-	-	-	-	10,810,030	10,810,030
-	-	-	-	-	-	138,637,804	138,637,804
-	-	-	-	-	-	9,462,975	9,462,975
184,907,228	113,644,698	187,566,080	249,464,613	564,636,546	1,038,447,981	502,674,052	2,841,341,198
							المطلوبات
62,567,228	46,103,172	35,148,378	-	-	-	-	143,818,778
230,334,279	367,514,975	281,594,118	283,361,923	175,967,642	8,099,079	557,521,558	1,904,393,574
5,742,195	12,304,465	11,977,774	24,272,836	142,201,142	-	11,630,575	208,128,987
622,908	625,895	6,015,600	19,607,358	26,080,658	134,428,815	-	187,381,234
-	-	-	-	25,000,000	-	-	25,000,000
-	-	-	-	-	-	3,896,808	3,896,808
-	-	-	-	-	-	5,866,856	5,866,856
-	-	-	-	-	-	45,180,842	45,180,842
299,266,610	426,548,507	334,735,870	327,242,117	369,249,442	142,527,894	624,096,639	2,523,667,079
(114,359,382)	(312,903,809)	(147,169,790)	(77,777,504)	195,387,104	895,920,087	(121,422,587)	317,674,119
كما في 31 كانون الأول 2019							
139,039,866	135,406,000	158,937,341	287,209,423	625,792,374	910,499,206	505,939,315	2,762,823,525
290,978,314	360,551,654	377,872,697	327,845,148	444,613,766	48,595,642	604,556,437	2,455,013,658
(151,938,448)	(225,145,654)	(218,935,356)	(40,635,725)	181,178,608	861,903,564	(98,617,122)	307,809,867

39 - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك الى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة ، ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك الى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة معقول.

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة ، ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة.

• مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل.

لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء الأفراد والمؤسسات والشركات، إضافة الى ذلك فان قدرة البنك على الوصول الى الأسواق النقدية « نظراً لما يتمتع به من قوة مالية » تشكل مصدر تمويل إضافي متاح.

كما ان انتشار البنك الأهلي الأردني في معظم مدن المملكة (51 فرعاً) إضافة الى فروعه في فلسطين وقبرص، مكنت البنك من تنويع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للأموال.

• توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في 31 كانون الاول 2020:

حق شهر واحد	أكثر من شهر لغاية 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور الى سنة	أكثر من سنة الى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	62,567,228	46,150,072	35,458,255	-	-	-	144,175,555
ودائع العملاء	231,001,850	928,315,567	283,056,599	283,803,488	176,888,066	8,099,079	1,911,164,649
تأمينات نقدية	17,372,770	12,304,465	11,977,774	24,272,836	142,206,754	-	208,134,599
اموال مقترضة	622,908	625,895	6,015,600	19,607,358	26,473,918	134,428,815	187,774,494
أسناد قرض	-	-	-	-	25,000,000	402,226	25,402,226
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	3,896,808
مخصص ضريبة الدخل	2,237,633	-	3,629,223	-	-	-	5,866,856
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	37,251,892
مجموع المطلوبات	313,802,389	987,395,999	340,137,451	327,683,682	370,568,738	142,930,120	2,523,667,079
مجموع الموجودات	412,148,822	114,225,771	188,239,609	251,087,930	568,600,929	1,047,606,430	2,841,341,198

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
كما في 31 كانون الأول 2020						
						الموجودات
36,739,365	2,124,410	307,633	-	31,184,404	70,355,812	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
141,230,813	10,322,983	6,285,043	609,170	6,644,232	165,092,241	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	14,788,451	4,830,225	-	-	19,618,676	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
208,193,999	6,136,457	119,962	9,299,826	63,777,996	287,528,240	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
66,131	421,541	-	-	-	487,672	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
92,103,255	4,356,096	-	-	1,991,113	98,450,464	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
693,739	-	-	-	-	693,739	موجودات ثابتة - بالصافي
160,792	-	-	-	-	160,792	موجودات غير ملموسة
2,066,159	88,841	100	27,289	5,528,051	7,710,440	موجودات اخرى
481,254,253	38,238,779	11,542,963	9,936,285	109,125,796	650,098,076	مجموع الموجودات
						المطلوبات
22,759,845	127,888	3,356,733	9,349,320	4,213,825	39,807,611	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
409,837,509	34,675,731	8,081,993	335,791	95,663,732	548,594,756	ودائع العملاء
42,437,597	2,775,503	109,677	268,877	7,917,685	53,509,339	تأمينات نقدية
3,038,571	-	-	-	-	3,038,571	اموال مقترضة
63,846	-	-	-	-	63,846	مخصصات متنوعة
82,903	-	-	-	-	82,903	مخصص ضريبة الدخل
2,056,088	29,876	(3,230)	13,361	1,498,762	3,594,857	مطلوبات اخرى
480,276,359	37,608,998	11,545,173	9,967,349	109,294,004	648,691,883	مجموع المطلوبات
977,894	629,781	(2,210)	(31,064)	(168,208)	1,406,193	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
189,158,483	20,496,080	1,656,259	2,549,145	12,170,491	226,030,458	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
						كما في 31 كانون اول 2019
457,644,798	37,166,232	10,918,553	706,955	103,573,971	610,010,509	اجمالي الموجودات
468,409,595	37,341,688	10,967,198	705,917	103,178,113	620,602,511	اجمالي المطلوبات
(10,764,797)	(175,456)	(48,645)	1,038	395,858	(10,592,002)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
204,775,943	17,298,288	1,486,402	5,527,071	11,988,202	241,075,906	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي



40 - معلومات قطاعات الأعمال

1 - معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة شركة الأهلي للوساطة المالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- حسابات الشركات الكبرى: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية: يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملات الأجنبية.
- أخرى: يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الخليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والادارات المساندة.

• توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في 31 كانون الاول 2019:

حق شهر واحد	أكثر من شهر لغاية 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور الى سنة	أكثر من 3 سنوات الى 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	92,868,322	31,963,668	25,971,430	-	-	150,803,420
ودائع العملاء	193,691,820	865,105,594	328,160,684	285,520,643	-	1,872,251,977
تأمينات نقدية	5,085,743	10,650,027	15,078,580	29,464,129	-	211,819,587
اموال مقترضة	-	1,810,744	10,585,039	14,789,364	-	145,453,433
أسناد قرض	-	-	-	-	-	25,402,226
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	3,551,062	3,551,062
مخصص ضريبة الدخل	2,205,630	-	7,892,291	-	-	10,097,921
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	35,634,032	35,634,032
مجموع المطلوبات	293,851,515	909,530,033	387,688,024	329,774,136	39,185,094	2,455,013,658
مجموع الموجودات	363,925,799	135,987,073	159,610,870	288,832,740	265,052,631	2,762,823,525

وتماشيا مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط محددة, اضافة الى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات اعلى من الحد الادنى المفروض من قبل البنوك المركزية للدول التي يعمل البنك فيها.

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على اساس السنة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحق تاريخ الاستحقاق التعاقدي دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفر السيولة.

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2020		
الاعتمادات والقبولات	165,953,783	173,551,635
السقوف غير المستغلة	203,456,000	203,456,000
الكفالات	228,175,040	251,438,359
المجموع	597,584,823	628,445,994
31 كانون الأول 2019		
الاعتمادات والقبولات	159,684,363	167,873,746
السقوف غير المستغلة	161,950,853	161,950,853
الكفالات	210,145,274	230,492,662
المجموع	531,780,490	560,317,261

2 - 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 في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع موجودات وإيرادات البنك حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,395,279,886	2,437,255,482	367,543,639	404,085,716	2,762,823,525	2,841,341,198
107,542,639	96,882,438	10,549,618	12,067,867	118,092,257	108,950,305
7,158,659	6,339,215	3,533,466	1,658,369	10,692,125	7,997,584

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي

2020										
شركات										
مالي	صناعة	تجارة	انشاءات	زراعة	خدمات ومرافق عامة	اسهم	افراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	139,888,244	-	139,888,244
167,340,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167,340,463
19,618,676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,618,676
20,419,094	128,712,038	275,058,350	467,626,554	33,828,093	138,400,282	7,793,792	272,943,852	24,851,777	-	1,369,633,832
129,394,851	-	-	-	-	-	-	-	687,798,245	-	817,193,096
18,903,299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,903,299
355,676,383	128,712,038	275,058,350	467,626,554	33,828,093	138,400,282	7,793,792	272,943,852	852,538,266	-	2,532,577,610
248,217,398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	248,217,398
120,561,581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120,561,581
202,083,143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202,083,143
926,538,505	128,712,038	275,058,350	467,626,554	33,828,093	138,400,282	7,793,792	272,943,852	852,538,266	-	3,103,439,732

الأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	إدارة الخزينة والاستثمارات والعملات الأجنبية	أخرى	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
32,320,214	20,378,110	35,937,378	17,880,624	2,433,979	108,950,305	118,092,257
(1,063,872)	(1,746,751)	(18,093,358)	(494,495)	-	(21,398,476)	(6,908,437)
31,256,342	18,631,359	17,844,020	17,386,129	2,433,979	87,551,829	111,183,820
-	-	-	-	-	(71,109,119)	(74,390,431)
-	-	-	-	-	(1,344,247)	(575,361)
-	-	-	(208,333)	-	(208,333)	-
-	-	-	2,694,853	-	2,694,853	(14,888)
31,256,342	18,631,359	17,844,020	19,872,649	2,433,979	17,584,983	36,203,140
					(8,037,021)	(13,966,755)
					9,547,962	22,236,385
معلومات أخرى						
590,383,277	191,998,184	613,204,694	1,197,515,879	108,561,543	2,701,663,577	2,620,954,526
-	-	-	-	1,039,817	1,039,817	3,516,259
-	-	-	-	138,637,804	138,637,804	138,352,740
590,383,277	191,998,184	613,204,694	1,197,515,879	248,239,164	2,841,341,198	2,762,823,525
1,173,862,907	372,178,357	576,181,999	321,499,309	34,763,665	2,478,486,237	2,409,608,974
-	-	-	-	45,180,842	45,180,842	45,404,684
1,173,862,907	372,178,357	576,181,999	321,499,309	79,944,507	2,523,667,079	2,455,013,658
				7,997,584	7,997,584	10,692,125
				11,565,490	11,565,490	11,774,331

3 - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2020:

المرحلة 1 (فردى)	المرحلة 2 (فردى)	المرحلة 3	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
2,471,488,015	99,690,724	28,141,653	2,599,320,392
299,933,641	5,046,755	3,127,801	308,108,197
166,289,095	1,410,617	-	167,699,712
579,457	-	-	579,457
27,731,974	-	-	27,731,974
2,966,022,182	106,148,096	31,269,454	3,103,439,732

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.

41 - إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال الى تحقيق الأهداف التالية:

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية راس المال ربعيا.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية راس المال يساوي 12 ٪ للبنوك التي لها تواجدات خارجية يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال 14 ٪, ويتم تصنيف البنوك الى 5 فئات أفضلها التي معدها يساوي 14 ٪ فأكثر.

يقوم البنك بإدارة هيكله راس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل, هذا ولم يقيم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله راس المال خلال السنة.

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2020:

المرحلة 1 (فردى)	المرحلة 2 (فردى)	المرحلة 3	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
907,490,916	17,178,004	1,869,585	926,538,505
104,498,967	11,486,350	12,726,721	128,712,038
239,291,938	30,487,994	5,278,418	275,058,350
446,077,471	12,914,658	8,634,425	467,626,554
32,979,641	754,580	93,872	33,828,093
120,787,307	15,792,894	1,820,081	138,400,282
7,793,792	-	-	7,793,792
254,563,884	17,533,616	846,352	272,943,852
852,538,266	-	-	852,538,266
-	-	-	-
2,966,022,182	106,148,096	31,269,454	3,103,439,732

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

2020					
داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	امريكا	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
101,102,146	38,184,501	601,597	-	-	139,888,244
248,313	23,827,794	114,952,925	579,457	27,731,974	167,340,463
-	-	19,618,676	-	-	19,618,676
1,184,310,841	164,378,616	20,944,375	-	-	1,369,633,832
770,874,025	46,319,071	-	-	-	817,193,096
17,529,683	1,323,035	50,581	-	-	18,903,299
2,074,065,008	274,033,017	156,168,154	579,457	27,731,974	2,532,577,610
239,137,967	8,585,533	493,898	-	-	248,217,398
111,879,535	8,682,046	-	-	-	120,561,581
174,237,882	16,807,601	11,037,660	-	-	202,083,143
2,599,320,392	308,108,197	167,699,712	579,457	27,731,974	3,103,439,732

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.

42 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	لغاية سنة	اكتر من سنة	
دينار	دينار	دينار	
			31 كانون الأول 2020
			الموجودات:
191,617,135	10,635,000	180,982,135	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
167,340,463	-	167,340,463	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
19,618,676	-	19,618,676	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,369,633,832	974,449,219	395,184,613	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
25,744,834	25,744,834	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
817,193,096	63,453,255	753,739,841	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1,039,817	1,039,817	-	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
90,242,536	90,242,536	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز- بالصافي
10,810,030	10,810,030	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
138,637,804	138,637,804	-	موجودات اخرى
9,462,975	9,462,975	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,841,341,198	1,324,475,470	1,516,865,728	اجمالي الموجودات
			المطلوبات:
143,818,778	-	143,818,778	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,904,393,574	184,066,721	1,720,326,853	ودائع العملاء
208,128,987	142,201,142	65,927,845	تأمينات نقدية
187,381,234	160,509,473	26,871,761	اموال مقترضة
25,000,000	25,000,000	-	أسناد قرض
3,896,808	3,896,808	-	مخصصات متنوعة
5,866,856	-	5,866,856	مخصص ضريبة الدخل
45,180,842	45,180,842	-	مطلوبات اخرى
2,523,667,079	560,854,986	1,962,812,093	اجمالي المطلوبات
317,674,119	763,620,484	(445,946,365)	الصافي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	
بالاف الدنانير الأردنية		
		حقوق حملة الأسهم العادية
200,655	200,655	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
41,928	34,139	الأرباح المدورة
(7,072)	(7,388)	التغير التراكم في القيمة العادلة
62,723	60,964	الاحتياطي القانوني
15,762	15,762	الاحتياطي الاختياري
3,678	3,678	احتياطيات أخرى
317,674	307,810	اجمالي رأس المال الأساسي للاسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(10,810)	(13,502)	الشهرة والموجودات غير للموسة
(8,026)	-	الأرباح المقترح توزيعها
(9,234)	-	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي
(3,575)	(3,575)	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس امول البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
(1,040)	(3,516)	الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن 10٪
(9,463)	(9,541)	موجودات ضريبية مؤجلة
275,526	277,676	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
275,526	277,676	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
10,658	6,425	المخصصات المطلوبة مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى
10,000	15,000	قرض مساند
20,658	21,425	صافي رأس المال المساند
296,184	299,101	رأس المال التنظيمي
1,907,209	1,909,457	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
14.45 %	14.54 ٪	نسبة كفاية رأس مال حملة الاسهم العادية (CET1) (%)
15.53 %	15.66 ٪	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

\* قام البنك خلال شهر تشرين الأول 2017 بإصدار أسناد قرض بقيمة 25 مليون دينار لمدة ست سنوات وبسعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي مضاف إليها هامش 2 ٪ بهدف تحسين نسبة كفاية راس المال.

تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن 10 ٪ في المنشآت التجارية.



### 43 - حسابات مدارة لصالح الغير

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
10,227,695	9,481,913	حسابات مدارة لصالح الغير*

\* يمثل هذا البند حسابات مدارة لصالح العملاء غير مضمونة رأس المال ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية الموحدة.

### 44 - إرتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
		اعتمادات:
57,262,633	60,127,006	اعتمادات صادرة
52,545,134	36,181,958	اعتمادات واردة
63,743,868	71,564,782	قبولات
		كفالات:
116,138,301	115,548,667	- دفع
94,537,895	85,175,801	- حسن تنفيذ
40,762,163	29,768,194	- أخرى
203,456,000	161,950,853	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
628,445,994	560,317,261	

### 45 - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 2,811,856 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (3,334,078 دينار كما في 31 كانون الاول 2019)، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها وألبالغ 528,205 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (442,354 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير كما في 31 كانون الأول حوالي 340 مليون دينار (204 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2019)، ولا تزال القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة ولا يوجد لها أثر مالي على البنك.

لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
			31 كانون الأول 2019
			الموجودات:
201,689,788	10,635,000	212,324,788	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
135,787,335	-	135,787,335	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,520,926	-	8,520,926	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
413,947,828	955,789,755	1,369,737,583	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
-	25,014,042	25,014,042	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
651,178,531	103,715,442	754,893,973	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	3,516,259	3,516,259	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
-	91,633,021	91,633,021	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز- بالصافي
-	13,502,104	13,502,104	موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	138,352,740	138,352,740	موجودات اخرى
-	9,540,754	9,540,754	موجودات ضريبية مؤجلة
1,411,124,408	1,351,699,117	2,762,823,525	اجمالي الموجودات
			المطلوبات:
150,146,290	-	150,146,290	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,665,167,564	198,852,812	1,864,020,376	ودائع العملاء
60,251,582	151,532,017	211,783,599	تأمينات نقدية
27,185,147	117,824,579	145,009,726	اموال مقترضة
-	25,000,000	25,000,000	أسناد قرض
-	3,551,062	3,551,062	مخصصات متنوعة
10,097,921	-	10,097,921	مخصص ضريبة الدخل
-	45,404,684	45,404,684	مطلوبات اخرى
1,912,848,504	542,165,154	2,455,013,658	اجمالي المطلوبات
(501,724,096)	809,533,963	307,809,867	الصافي

## 46 - مستويات القيمة العادلة

### أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر.

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة 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
				31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
				دينار	دينار	
						الموجودات المالية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
						اسهم متوفر لها أسعار سوقية
	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	8,945,265	9,290,420	
	لا ينطبق	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	المستوى الثاني	-	-	صندوق استثماري
	لا ينطبق	عن طريق استخدام الطريقة المناسبة وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	16,068,777	16,454,414	اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				25,014,042	25,744,834	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
				25,014,042	25,744,834	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.

### ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

	31 كانون الأول 2019		31 كانون الأول 2020		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	38,453,529	38,445,126	46,848,355	46,846,207	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات إيداع لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	144,449,083	144,308,261	186,961,497	186,959,139	حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	1,375,105,003	1,369,737,583	1,376,195,281	1,369,633,832	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المضافة
المستوى الثاني	765,907,664	754,893,973	828,338,788	817,193,096	موجودات مالية بالكلفة المضافة
المستوى الثاني	104,223,556	89,610,670	106,631,006	91,749,387	موجودات مستملكة مقابل دين
	2,428,138,835	2,396,995,613	2,544,974,927	2,512,381,661	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	150,803,420	150,146,290	144,175,555	143,818,778	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	1,872,251,977	1,864,020,376	1,911,164,649	1,904,393,574	ودائع عملاء
المستوى الثاني	211,819,587	211,783,599	208,134,599	208,128,987	تامينات نقدية
المستوى الثاني	145,453,433	145,009,726	187,774,494	187,381,234	أموال مقترضة
	2,380,328,417	2,370,959,991	2,451,249,297	2,443,722,573	مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

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

## 47 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

### معيير التقارير المالية الدولي رقم (17) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين، ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (4) - 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 1 كانون الثاني 2023 مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (15) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (17).

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني 2020 بإصدار تعديلات على فقرات (69) الى (76) من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة، توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية.
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود 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 1 كانون الثاني 2023.

### إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي، تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام 1989 ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار 2018 دون تغيير جوهرى على متطلبات الإطار المفاهيمي،

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (3) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (21) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهرى على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة، وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022 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 جوهرى على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) 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 1 كانون الثاني 2022، 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 جوهرى على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية - اختبار '10%' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من 2018-2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية، تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

### المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في 1 كانون الثاني 2021، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية، تطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل ان يتم اعتبار هذه التغيرات كأنها ناتجة عن تغيرات في سعر الفائدة المتغيرة، بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا، توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للبنك بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الخالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر،تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط، يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل، بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، يجوز للبنك أن يختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز للبنك تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية، تضمنت الإعفاءات المعدلات الحالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن يتوقع البنك بشكل معقول أن يصبح المعدل الخال من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال 24 شهرًا.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على البنك أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات فرعية تشير إلى المعدل الحالية من المخاطر، أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR فقط بسبب إعادة التشكيل ولتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR، يجب إعادة تطبيق الأولى.

## معايير التقارير المالية الدولي رقم (1) - اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية لأول مرة،

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من 2018-2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (1) - اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة.

يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د 16 (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (1) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية لأول مرة، يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د 16 (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (1).

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر، لا يتوقع البنك ان ينتج أثر من تطبيق هذه التعديلات.

## 48 - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لعام 2019 لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية الموحدة لسنة 2020 ولم ينتج عن إعادة التبويب أي اثر على الربح وحقوق الملكية لعام 2019.

**PAW**

PAY**apps**WORLD

CONTACTLESS  
PAYMENT PLATFORM

منصة الدفع الالكترونية

PAW a product by **Jordan ahli bank**



## إقرارات مجلس الإدارة

- يقر مجلس إدارة شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة، وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية القادمة 2021.
- يقر المجلس بمسؤوليته عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وأنه يتوفر لدى البنك نظام ضبط ورقابه داخلية فعال
- يقر أعضاء مجلس إدارة شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة بعدم حصول أي عضو من أعضائه على أية منافع لم يتم الإفصاح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية 2020.



سعد نبيل المعشر

رئيس مجلس الإدارة



محمود زهدي ملحس

نائب رئيس مجلس الإدارة



نديم يوسف المعشر

عضو مجلس الإدارة



واصف يعقوب عازر

ممثل شركة مركز المستثمر الأردني  
عضو مجلس الإدارة



عماد يوسف المعشر

ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة  
عضو مجلس الإدارة



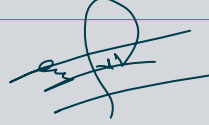
رفيق صالح المعشر

ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه  
عضو مجلس الإدارة



طارق الجلاد

عضو مجلس الإدارة



إياد عبد السلام رشاد أبو محمد

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي  
عضو مجلس الإدارة



ابتسام محمد صبيحي الأيوبي

عضو مجلس الإدارة



عزت راشد الدجاني

عضو مجلس الإدارة



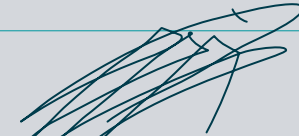
آلان فؤاد ونا

ممثل بنك بيبيلوس  
عضو مجلس الإدارة



علاء الدين سامي

ممثل شركة ZI & IME  
عضو مجلس الإدارة



معالي الدكتور طارق محمد حموري

عضو مجلس الإدارة

## إقرار بصحة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك عن العام 2020.



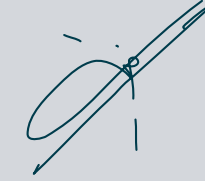
سعد نبيل المعشر

رئيس مجلس الإدارة



محمد موسى داود

الرئيس التنفيذي / المدير العام



ضرار شبلي حدادين

مدير الإدارة المالية

# الحاكمة المؤسسية



خدمات مصرفية مميزة وآمنة ...



## دليل الحاكمية المؤسسية

كما يهدف البنك من إعداد هذا الدليل إلى تحقيق المبادئ الإرشادية المتمثلة بمعاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالعدالة والشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري والمساءلة في العلاقات ما بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة، والمسؤولية وذلك من خلال التحقق من وجود فصل واضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

### الإطار القانوني ومصادر إعداد الدليل

لقد تم إعداد هذا الدليل بما يتوافق مع القوانين والتعليمات التالية:-

- قانون البنوك رقم 28 لسنة 2000 وتعديلاته.
- قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته.
- قانون الأوراق المالية رقم 18 لسنة 2017.
- التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك رقم (2016/63) بتاريخ 2016/9/1 والصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- تعليمات لجنة بازل بهذا الخصوص.
- تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.

تم اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية في اجتماع مجلس الإدارة الحادي عشر المنعقد في 2019/12/6.

لقد أصبحت الحاكمية المؤسسية واحدة من متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات والمؤسسات على صعيد اقتصاديات كل دول العالم، واعتبارها عنصراً هاماً وفعالاً لتعزيز النجاح والإصلاح الاقتصادي خصوصاً في ظل العولمة وانفتاح الاقتصاديات الدولية على بعضها البعض وهي إحدى آليات عملية الإصلاح الإداري، من خلال تعزيز مبادئ العدالة والشفافية والإفصاح والمراقبة والمساءلة، وتحديد المسؤوليات وتحديد العلاقات بين كافة الأطراف بوضوح لا لبس ولا غموض فيه، لتحقيق رؤية وأهداف البنك. وعليه فإن أهمية الحاكمية المؤسسية في البنك تنطلق من أنها توفر أساساً وقواعد للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي بهدف دعم وتعزيز الثقة في البنك كوعاء استثماري لأموال المودعين والمساهمين من جهة وتمكينه من المساهمة بكفاءة ونجاح في تطوير الجهاز المصرفي الذي يعتبر بدوره ركناً أساسياً من أركان التنمية الاقتصادية والاجتماعية من جهة ثانية.

ولقد عرفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD « الحوكمة بأنها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميتها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. بالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة» ولذلك تعتبر الحاكمية المؤسسية الجيدة أساساً لنجاح المؤسسات وهي التي توفر لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك الأدوات والوسائل السليمة والمناسبة للوصول إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية، وتضمن إيجاد بيئة عمل رقابية فاعلة، كما أنها تعتبر هي مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى المتأثرة به. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة في البنك الأهلي الأردني تبني الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية والذي سيشار إليه لاحقاً بالدليل والذي تم إعداده وفقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وقانون البنوك وتعديلاته ووفقاً لأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية، إضافةً لتطبيق متطلبات وتعليمات السلطات الرقابية في الدول الأخرى التي يعمل فيها. كما ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي الأردني والأطر التشريعية والقانونية الناعمة لأعمال البنك.

## Your digital identity for your digital lifestyle

هويتك الوطنية رقمية ومحمية



التعريفات

البنك المركزي	البنك المركزي الأردني.
البنك	البنك الأهلي الأردني.
المجلس	مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
الحاكمة المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.
العضو المستقل	عضو مجلس الإدارة من غير المساهمين الرئيسيين وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم والذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ لقرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة 6/د من تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
عضو تنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.
الشركة التابعة	الشركة التي يملك فيها شخص أو مجموعة أشخاص، تجمعهم مصلحة واحدة، ما لا يقل عن (50 %) من رأسمالها أو يملك هذا الشخص أو هؤلاء الأشخاص مصلحة مؤثرة فيها تسمح بالسيطرة على إدارتها أو على سياستها العامة.
الشركات الحليفة	هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا يسيطر البنك عليها) والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين 20 ٪ إلى 50 ٪ من حقوق التصويت.
الأطراف ذوو العلاقة	يعتبر الشخص ذا علاقة مع البنك إذا كان لأي منهما (الشخص أو البنك) مصلحة مؤثرة في الآخر بشكل مباشر أو غير مباشر (وتعتبر الشركة التابعة للبنك من الأطراف ذوي العلاقة) أو إذا كان الشخص إدارياً في البنك أو له مصلحة عمل مشتركة مع إداري فيه أو إذا كان الشخص زوجاً لإداري في البنك أو كان قريباً لذلك الإداري أو لزوجه حتى الدرجة الثالثة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منهم
الحليف	الشخص الذي يسيطر على شخص آخر أو يسيطر عليه ذلك الشخص أو يسيطر عليهما معاً شخص آخر.

ذو الصلة	شخصان أو أكثر يشكلان مخاطرة مصرفية واحدة بسبب سيطرة أحدهما على الآخر أو تملك أحدهما ما لا يقل عن (40 %) من رأسمال الشخص الآخر أو نظراً لتبادلتهما تقديم الضمانات فيما بينهما أو لأن سداد قروضهما من مصدر واحد أو لأن اقتراضهما كان لمشروع واحد أو ما شابه ذلك من الحالات، ويعتبر ذوو الصلة شخصاً واحداً.
السيطرة	القدرة المباشرة أو غير المباشرة على ممارسة تأثير فعال على أعمال شخص آخر وقراراته.
المصلحة المؤثرة	السيطرة على ما لا يقل عن (10 %) من رأسمال شخص اعتباري.
المساهم الرئيسي	الشخص المسيطر على ما يقل عن نسبة (5 %) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
أصحاب المصالح	أي ذو مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
تعارض المصالح	هي أي علاقه قد تقوم بين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو موظفي البنك والعملاء أو الموردين أو المنافسين وتحد من قدرة الفرد على القيام بواجباته ومسؤولياته بموضوعية وتكون نتيجة هذه العلاقة تحقيق منفعة للموظف على حساب البنك سواء كانت هذه المنفعة معنوية أو مادية.
مدقق الحسابات الخارجي	جميع المدققين (الأشخاص الطبيعيين) الذين يعملون تحت اسم مكتب تدقيق الحسابات الذي يدقق حسابات البنك والدرجين ضمن القائمة التي يصدرها البنك المركزي سنوياً.
فريق التدقيق	أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق
التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ICAAP	هي عملية مستقبلية لتقييم مدى كفاية رأس المال لكافة عناصر المخاطر الكمية التي تتضمن مخاطر الدعامة الأولى(الائتمان، السوق، التشغيل) ومخاطر الدعامة الثانية (السيولة، الفائدة في الحفظة البنكية، التركزات الائتمانية، الاستراتيجية، السمعة، ودورة الأعمال) وعناصر المخاطر النوعية التي تتضمن (الحاكمة المؤسسية، مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، إدارة المخاطر، التدقيق الداخلي، إجراءات الضبط والرقابة الداخلية) التي من الممكن أن يتعرض لها البنك سواءً كانت ضمن المخاطر المتوقعة أو غير المتوقعة.
اختبارات الأوضاع الضاغطة	هي مجموعة من السيناريوهات الافتراضية التي تغطي كافة أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، التشغيل، التركزات، السيولة) تهدف إلى تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ظل الأوضاع الطبيعية والأوضاع الضاغطة من خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة التي يمكن أن يتعرض لها البنك وتأثيرها على الأرباح والخسائر، الوضع المالي للبنك، الخطة الاستراتيجية، خطط الطوارئ.
وثيقة المخاطر المقبولة	هي الوثيقة التي تحدد فيها المستويات المقبولة من المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.
مخاطر الامتثال	هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية، أو الخسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.



## الفصل الأول: أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

### 1. المساهمون:

يهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة فلقد اتخذ البنك ممثلاً بمجلس إدارته الإجراءات الكافية لحماية حقوق المساهمين مع تأمين معاملة عادلة لهم وذلك ضمن العطايات التالية:-

- الإفصاح وتوفير المعلومات ذات الدلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الموقع الإلكتروني للبنك، التقرير السنوي، قسم خاص بعلاقات المساهمين.

- تشجيع المساهمين على حضور اجتماعات الهيئة العامة من خلال توضيح حقوقهم ونشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات على الموقع الإلكتروني للبنك.

- التصويت على حده على كل قضية تثار في اجتماعات الهيئة العامة السنوي.

- الحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة.

- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، بحيث لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

- الفصل ما بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام على أن لا يكون رئيس المجلس أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الثالثة.

- توفر نظام لتقييم أعمال المجلس وأعمال أعضائه مع ضمان التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين وبشكل مستمر.

### 2. أعضاء مجلس الإدارة:

وهم أي عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني سواء بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري، وهم المسؤولون عن إدارة البنك بالنيابة عن المساهمين وتكون مهامهم ومسؤولياتهم مستنبطة من التشريعات والقوانين والتعليمات التي يخضع لها البنك.

### 3. موظفو البنك:

كافة موظفي البنك والذين تقع على عاتقهم مسؤولية تطبيق الإجراءات التنفيذية و الرقابية الداخلية لتحقيق أهداف البنك، ويجب أن يتمتعوا بالخبرات والمهارات والصلاحيات للقيام بأعمال البنك مما يتطلب منهم الفهم الكامل لعمليات البنك المصرفية والمخاطر التي يواجهونها.

### 4. العملاء والأطراف الخارجية:

الأطراف المختلفة التي ترتبط مع البنك بعلاقات تعاقدية مثل العملاء والموردين والدائنين وتحكم هذه العلاقات مجموعة من السياسات والإجراءات المعتمدة.

## الفصل الثاني: مجلس الإدارة

### 1. تشكيلة مجلس الإدارة:

تراعي تشكيلة مجلس الإدارة ما يلي:

- أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة عن أحد عشر عضواً يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك.

- أن لا يكون أي من أعضاء مجلس الإدارة عضواً تنفيذياً أو في أي موقع إداري أو استشاري في البنك.

- أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.

- يعرف العضو المستقل بأنه عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة 6/د من تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني و التي تشمل بحد أدنى ما يلي:-

- أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي 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 والا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال الثلاث السنوات السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وان لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.

- أن لا يكون مساهماً رئيساً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل 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 مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

- أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته علي (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.

- يتم انتخاب المجلس من قبل الهيئة العامة بالاقتراع السري وفقاً لأحكام قانون الشركات. ويقوم بمهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ انتخابه.

- يفقد العضو المستقل استقلاليته بعد ثماني سنوات من تاريخ تعيينه عضواً مستقلاً.

- عدم الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام، وعدم وجود صلة قرابة بين رئيس المجلس أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الثالثة.

### 2. اجتماعات مجلس الإدارة:

- يتم تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، و على البنك أن يحتفظ بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

- على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقتٍ كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع و الوثائق المرتبطة بها، وعلى رئيس المجلس أن يتحقق من ذلك.

- من الممكن أن يقوم أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتصويت على قرارات اللجان التي تم حضورها بالكامل من خلال الفيديو أو الهاتف لتعذر الحضور الشخصي بسبب مقبول لمجلس الإدارة و التوقيع على محاضر اجتماعات تلك اللجان شريطة ما يلي: 1. توثيق ذلك حسب الأصول. 2. ان لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين بشكل شخصي عن ثلثي أعضاء اللجنة. 3. ان لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن (50%) من اجتماعات اللجنة خلال العام.

### 3. مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

تقع على عاتق مجلس الإدارة المهام و المسؤوليات التالية:

- تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها، و اعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريين البنك، و عكس ذلك في ميثاق السلوك المهني للبنك.
- اعتماد الاستراتيجيات والسياسات و الهياكل التنظيمية للبنك وللشركات التابعة و التي تبين التبعية الإدارية - بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية و مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة - والإحاطة بها من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين البنك ووحداته التابعة، ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية ضمن المجموعة، واعتماد دليل للحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع التعليمات الصادرة بهذا الخصوص في البلد الأم ( الأردن ) وفي الدول التي تتواجد فيها الشركات التابعة. في حال حصول تعارض يقوم البنك بأخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.
- اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
- الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته، ومن 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.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية KPI's لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- تحمل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة مصالح 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

- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السلمية، و إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:-
- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
- أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- الاتصال المباشر ما بين أعضاء المجلس و لجانته مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيام المجلس بالمهام الموكلة إليه بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- حضور اجتماعات المجلس واجتماعات لجانته حسب المقتضي واجتماعات الهيئة العامة.
- التأكد من عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية الا من خلال الدوائر التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- الإعلام 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.
- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
- ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته و يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، و لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء مجلس الإدارة منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
- التحقق من ان السياسة الائتمانية للبنك -و إلى جانب شموليتها- تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية و بما يساهم في اتخاذ قرارات ائتمانية سليمة.

- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، و يكون له دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
  - اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، و بحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وتتم مراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كافٍ لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
  - الأخذ بالاعتبار و قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
  - اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، وتتم مراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
  - اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
  - ضمان استقلالية إدارة الامتثال، و استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرّبة.
- البرنامج التوجيهي للمجلس:**
- يتيح المجلس للأعضاء الجدد حضور برنامج توجيهي «Orienta-tion Program» من خلال أمانة سر المجلس لتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر بما يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على ان يحتوي هذا البرنامج على المواضيع التالية:
- البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
  - الأهداف المؤسسية وخطط و استراتيجيات البنك وسياساته المعتمدة.
  - الأوضاع المالية للبنك.
  - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
  - معلومات عن نشاط البنك ومقارنته مع البنوك المحلية الأخرى.
  - المصادقة على وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- التأكد من ان البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
  - تعيين أمين سر مجلس الإدارة وتحديد مهامه ومسؤولياته.
  - تعيين كل من المدير العام و مدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم -بناءً على توصية اللجنة المختصة- و الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم. و للبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.
  - ضمان و تعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وتقديم الدعم لهم و بما يضمن 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.
  - اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Char-ter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
  - ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
  - ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
  - عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
  - 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.
  - اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمن عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، و الإعلام ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، والتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط و تجنب ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك

## 4. رئيس مجلس الإدارة:

إلى جانب الإشراف على ما تم ذكره في البند (3)، يقوم رئيس مجلس الإدارة بالمهام التالية:-

- إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- 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.
- 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 يتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
- مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بما فيها تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته و واجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
- تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالتطلبات 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.
- تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خيراتهم وتعلمهم المستمر، وان يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه «Orientation Program»، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، وعلى ان يحتوي هذا البرنامج كحد أدنى: البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني، الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة، الأوضاع المالية للبنك، هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
- التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

## 5. تنظيم أعمال المجلس:

- يجتمع مجلس الإدارة ست مرات على الأقل في السنة كحد أدنى.
- لرئيس المجلس الدعوة إلى عقد الاجتماعات عند حدوث أي تطورات.
- يتم تسليم كافة أعضاء المجلس جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بأسبوع على الأقل، و يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي ستتم مناقشتها في الاجتماع ونتائج متابعة تنفيذ القرارات الصادرة عن المجلس سابقاً، ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- يجب على اعضاء المجلس حضور الاجتماعات شخصياً وفي حال تعذر الحضور فيمكن لعضو المجلس ابداء وجهة نظره من خلال الفيديو (الهاتف المرئي) بعد موافقة رئيس المجلس، وعلى أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع ونصايبه القانوني
- يقوم أمين سر مجلس الإدارة بحضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وأية تحفظات أثّرت من قبل أي عضو وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- تحفظ جميع سجلات ومحاضر الاجتماعات وقراراته بعهدة أمين سر مجلس الإدارة.
- تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع مجلس الإدارة بوقت كافي بتقديم معلومات وافيه ودقيقة لأعضاء المجلس و يتحقق رئيس المجلس من ذلك.
- في حال غياب أحد الأعضاء يتم اعتماد تصويت الأعضاء الذين قاموا بحضور الاجتماع.
- يحضر رئيس المجلس الاجتماعات ويحق له تفويض أي عضو في حال غيابه لرئاسة الاجتماع.

## 6. حدود مسؤولية مجلس الإدارة و مساءلته:

- يعتمد المجلس حدوداً واضحةً للمسؤولية والمساءلة ويتم الالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
- المجلس ولجانه.
- إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
- وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان وMiddle Office).
- يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية، 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.
- يعتمد المجلس ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- لا يتم الجمع بين مناصي رئيس المجلس والمدير العام و لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الثالثة.

## 7. أمين سر مجلس الإدارة:

- إلى جانب عمله كحلقة وصل ما بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، يكون أمين سر مجلس الإدارة مسؤولاً عما يلي:-
- حضور جميع اجتماعات المجلس و تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أية مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأكد من ان مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات السارية.
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- اتاحة الاتصال المباشر لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس وتسهيل قيامهم بالمهام الموكولة اليهم، بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بموافقة المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية الا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه

## 8. المدير العام / الرئيس التنفيذي:

- على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:
- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
- تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
- توصيل رؤية ورؤية رسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
- إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
- إدارة العمليات اليومية للبنك.



## الفصل الثالث: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### 1. لجنة الحاكمية المؤسسية :

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وتضم رئيس مجلس الإدارة. ولرئيس اللجنة دعوة أي موظف من الإدارة التنفيذية العليا لحضور اجتماعاتها (بدون حق التصويت). وتضطلع اللجنة بالمهام الآتية:

- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية.
- مراقبة تطبيق دليل الحاكمية المؤسسية ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة عن مدى الالتزام بذلك.
- العمل على نشر وتعزيز ثقافة الحاكمية المؤسسية في البنك.
- التوصية للمجلس باعتماد دليل الحاكمية المؤسسية.
- مراجعة وتعديل وتحديث دليل الحاكمية المؤسسية بشكل سنوي أو كلما اقتضت الحاجة بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وينسجم مع احتياجات وسياسات البنك.
- التأكد من نشر دليل الحاكمية على موقع البنك الإلكتروني لاطلاع الجمهور على الدليل.
- التأكد من وجود ميثاق للسلوك المهني يحدد القيم المؤسسية للبنك، ويرسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة ويرسخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريين البنك.

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته، يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة يفوضها بعض الصلاحيات والمسؤوليات وبما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومع أهداف واستراتيجيات البنك، علماً أن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية مباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك ويراعى ما يلي عند تشكيل هذه اللجان:-

- أن تتخذ كل من اللجان قراراتها وتوصياتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.
- تتألف كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بما لا يقل عن ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل المجلس بموجب توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك رئيس اللجنة ما لم يذكر خلاف ذلك في ميثاق اللجنة.
- إعداد ميثاق معتمد من مجلس الإدارة لكل لجنة يحدد دورية اجتماعاتها ومهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها وطبيعتها (مؤقتة أو دائمة) وتعمل اللجنة وفقاً له.
- أن يتمتع أعضاء اللجان بأكثر قدر من المصادقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.
- أن يكون لدى أعضاء كل لجنة المعرفة والخبرة والمؤهلات التي تمكنهم من اتخاذ القرارات المناسبة باستقلالية وموضوعية.
- تجتمع لجان المجلس بشكل دوري وذلك وفقاً للميثاق المعتمد عن مجلس الإدارة.
- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان بالإضافة إلى مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.
- ترفع اللجان تقاريرها وتوصياتها ونتائج ممارساتها لمهامها إلى مجلس الإدارة وبشكل دوري.
- لا يكون أي عضو في المجلس رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية: ( لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر والامتثال) ولا يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس. علماً بأن اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة هي:

- لجنة الحاكمية المؤسسية.

- لجنة التدقيق.

- لجنة الترشيحات و المكافآت.

- لجنة إدارة المخاطر و الامتثال.

- لجنة التسهيلات.

- لجنة الاستراتيجية و حاكمية تكنولوجيا المعلومات

### 2. لجنة التدقيق:

تتألف اللجنة من رئيس وعضوين على الأقل على أن يكون الرئيس وعضو آخر على الأقل من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس

• تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها وفقاً لقانون البنوك النافذ وتجتمع لجنة التدقيق بصفة دورية كل ثلاثة أشهر كحد أدنى وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة مرات في السنة، وأن تدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي.

• 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.

• تتوفر لدى اللجنة الصلاحية للحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوص على ذلك في ميثاقها.

• تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

• تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

• 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.

• لا يتم دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

• تقوم اللجنة بممارسة الدور المناط بها بموجب قانون البنوك وتعليمات الحاكمية المؤسسية وأية تشريعات أخرى ذات علاقة بحيث تتضمن ما يلي على الأقل:-

• نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

• القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.

• أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

• التحقق من توفر الموارد الكافية من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.

• تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى.

• التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.

• التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

• الإشراف المباشر على دائرة التدقيق الداخلي التي ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.

• تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم .

• تتأكد اللجنة من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

• التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها.

• التحقق من امتثال البنك و شركائه التابعة للسياسات الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.

• مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.

• تعمل اللجنة بإشراف مجلس الإدارة و تقوم اللجنة برفع تقاريرها وتوصياتها ونتائج ممارستها لمهامها إلى مجلس الإدارة.

### 3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتألف لجنة الترشيح والمكافآت من ثلاثة أعضاء على الأقل ولا يقل عدد الأعضاء المستقلين فيها عن اثنين بمن فيهم رئيس اللجنة وتتولى اللجنة المهام التالية:

• العمل وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.

• تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.

• ترشح اللجنة إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

• التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.

• تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة الاستقلالية مع مراعاة شروط تعريف العضو المستقل، الواردة في المادة (6/د) من تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (63/2016) والمذكورة ضمن تعريفات هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

• اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام، بحيث تكون معايير تقييم الأداء موضوعية.



• توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

• التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداريين البنك تتصف بالوضوح والشفافية ومراجعتها بصورة دورية مع تطبيق هذه السياسة وتزويد البنك المركزي بنسخة منها بمدة أقصاها سبعة أيام بعد اعتمادها من المجلس كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

• التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا يتمتعون بأكثر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.

• إعداد نموذج تقييم لعمل المجلس ككل وللجان والأعضاء، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

• إعداد نظام تقييم أداء المدير العام سنوياً ووضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

• تقديم ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك والإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده وذلك عن السنة المنصرمة.

• أعداد نظام لقياس أداء إداريين البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام يعطي وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية وألا يكون أجمالي الربح /الدخل هو العنصر الوحيد لتقييم الأداء مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق ويراعى عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

• أعداد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة وعلى أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو مجلس الإدارة، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.

• أعداد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك وعلى أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في الأعضاء، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.

• التأكد من وجود خطة لإحلال للإدارة التنفيذية العليا.

#### 4. لجنة إدارة المخاطر والامتثال:

تتألف لجنة إدارة المخاطر والامتثال من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون أحدهم عضواً مستقلاً، كما يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا وتتولى اللجنة المهام التالية:

• تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.

• مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك والتوصية للمجلس باعتماد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.

• مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك والتوصية للمجلس باعتمادها وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.

• التأكد من توفر الأنظمة الآلية التي تساعد في عملية إدارة وقياس المخاطر.

• الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لمجموعة إدارة المخاطر.

• 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. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس، ومعالجة أي تجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، ومساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

• الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك استناداً إلى المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

• التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة.

• مراجعة تقارير إدارة المخاطر واعتماد التوصيات والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها للحد من المخاطر المترتبة على أي مخالفات قد تعرض البنك لعقوبات قانونية أو تعرضه لخسائر مالية كبيرة أو خسائر السمعة أو أي تعرضات للمخاطر وأي حالات استثنائية عن سياسة إدارة المخاطر.

• 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 التقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

• التوصية للمجلس باعتماد سياسات إدارة المخاطر بما يتواءم مع التوجهات الاستراتيجية للبنك.

• مراجعة تقارير دائرة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتماد التوصيات والإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها للحد من تعرض البنك للمخاطر القانونية والرقابية أو تعرضه لخسائر مالية أو خسائر في السمعة

• تكليف مسؤول الامتثال بالقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:-

• مساعدة الإدارة التنفيذية وموظفي البنك في إدارة مخاطر الامتثال التي يواجهها البنك.

• تقديم النصح للإدارة التنفيذية حول القوانين والتشريعات المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.

• التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال وتطبيق برنامج الامتثال الرقابي مع تزويد اللجنة بنتائج فحوصات

الامتثال مع بيان أية خروقات للقوانين / التعليمات النافذة ووضع التوصيات اللازمة لمعالجتها والحد من تكرارها مع تزويد الإدارة التنفيذية بنسخة عنها.

• تثقيف الموظفين حول مواضيع الامتثال وعقد دورات تدريبية وورشات تعريفية حول دور دائرة الامتثال.

• مراجعة ميثاق السلوك المهني.

• المساهمة في تخطيط المنتجات والسياسات البنكية لضمان الالتزام/عدم التعارض مع تعليمات الجهات الرقابية والقوانين النافذة.

• التوصية باعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة المخاطر التي يواجهها.

• التوصية للمجلس باعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

• التأكد من وجود خطة استمرارية العمل.

• ضمان استقلالية مجموعة إدارة المخاطر

• التحقق من أن إدارة المخاطر لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.

• التوصية لمجلس الإدارة بتعيين رئيس إدارة المخاطر والتأكد من توفر الشروط فيه وقبول استقالته

• ضمان رفد إدارة المخاطر بكوادر كافية ومدرية تمكنها من تنفيذ مسؤولياتها بكفاءة وفعالية.

• ضمان استقلالية دائرة الامتثال.

• التحقق من امتثال البنك وشركاته التابعة لكافة التشريعات المصرفية ولسياسات البنك فيما يتعلق بمراقبة الامتثال، مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأنظمة العقوبات الدولية، وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية "FATCA".

• التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مسؤول الامتثال والتأكد من توفر الشروط فيه وقبول استقالته.

• التحقق من أن دائرة الامتثال لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.

• ضمان رفد دائرة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بكوادر كافية ومدرية تمكنها من تنفيذ مسؤولياتها بكفاءة وفعالية.

• رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة.

• التأكد من كفاية أنظمة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وفعاليتها.

• التوصية للمجلس باعتماد الخطة السنوية لدائرة الامتثال والتقييم المستمر لأداء الدائرة وبما ينسجم مع الخطط والأهداف المحددة.

• التوصية للمجلس باعتماد سياسات دائرة الامتثال.

• خلق قنوات اتصال بين دائرة الامتثال ومجلس الإدارة لضمان تحقيق أهدافها.

• منح دائرة الامتثال الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

• اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك

## 5. لجنة التسهيلات:

تتألف لجنة تسهيلات المجلس من خمسة أعضاء من المجلس على الأقل، ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على ألا يكون عضواً في لجنة التدقيق.

- تعمل اللجنة وفقاً ليثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.

- لجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوباً على ذلك في ميثاقها.

- يتم وضع حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بهذا الخصوص.

- تتخصص صلاحيات اللجنة باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تمت التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.

- يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

- ترفع اللجنة إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.

- 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 وعلى أن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن 50 % من اجتماعات اللجنة خلال العام..

- للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة اطلاع لجان التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

- التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية للعملاء من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية.

- التوصية باعتماد السياسة الائتمانية والرقابة على أداء المحفظة الائتمانية.

- توجيه الإدارة التنفيذية لإعداد سياسات وخطط عمل بكل ما يخص الائتمان ومن ثم رفعها والتوصية بها لمجلس الإدارة واعتمادها أصولياً والتقييد بها بعد اعتمادها لتحقيق هذه الأهداف على المستويات التالية:

- منح / زيادة / تجديد الائتمان.

- متابعة ومعالجة الائتمان.

- التحصيل وإعدام الديون.

## 6. لجنة الاستراتيجية و حاكمية تكنولوجيا المعلومات :

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل. وتجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل وتضطلع بالمهام التالية:

- تعمل اللجنة وفقاً ليثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.

- التوصية لمجلس الإدارة بالأهداف الاستراتيجية العامة للبنك بما في ذلك الأهداف الخاصة بتكنولوجيا المعلومات، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الخطة الاستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية من المجلس وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية متضمنة إطار شامل وفعال لتنفيذها.

- مراجعة واعتماد بطاقات تقييم الأداء (Balanced Score-cards) للإدارة التنفيذية العليا وتماشياً مع استراتيجية البنك المعتمدة.

- مراجعة مؤشرات الأداء الاستراتيجية والمالية والكمية والنوعية والمقترحة من الرئيس التنفيذي/ المدير العام ووضع التوصيات لرفع كفاءة خطط المؤسسة الاستراتيجية والمواءمة لتنفيذ تلك الخطط ضمن إطار منهجي فعال تمهيداً لاعتمادها من مجلس الإدارة.

- متابعة ومساندة ترسيخ وتطوير الهوية المؤسسية وعكس الاستراتيجية على الهوية.

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن دعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return on Investment) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) (Control Objectives for Information and Related Technology)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (65/2016) من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في التعليمات المذكورة.

- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية / دوائر التسهيلات بالعناية الواجبة لاتخاذ القرار الائتماني الصحيح وأنها تجتهد وتبذل ما في وسعها لتوفير المعلومات اللازمة كما هو مطلوب في السياسة الائتمانية وأنه قد تم تحليلها بشكل موضوعي ووفق الأسس المحددة لعملية التحليل الائتماني، مما يساهم في اتخاذ قرارات سليمة بل ويرفع من جودة اتخاذ القرار على كافة المستويات ويخفض درجة المخاطرة ما أمكن بما يعكس في النهاية محفظة ائتمانية جيدة.

- التحقق من أن هيكل الصلاحيات الائتمانية في البنك يتوافق مع الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة.

- اتخاذ القرارات التي تتجاوز صلاحيات لجان الائتمان الداخلية أو الإدارة التنفيذية العليا وحسب دليل الصلاحيات المعتمد والموافق عليه من قبل مجلس الإدارة.

- التوصية إلى مجلس الإدارة بالطلبات التي تفوق صلاحيات اللجنة.

- تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة باللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.

- مراجعة التسهيلات الائتمانية لأكثر من عشرين عميل ضمن محفظة تسهيلات الشركات الكبرى كل ستة أشهر على الأكثر.

- مراجعة التسهيلات الائتمانية لأكثر من عشرين عميل ضمن محفظة تسهيلات المنشآت الصغيرة والمتوسطة كل ستة أشهر على الأقل.

- الاطلاع على Dashboard يبين حجم التعثر وتحليل أسبابه على مستوى دوائر الأعمال المختلفة.

- الاطلاع على Dashboard يبين مؤشرات الإنذار المبكر على مستوى دوائر الأعمال المختلفة.

- التنسيق بإعدام الديونيات للعملاء المتعثرين.

- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة الأداء عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية KPIs لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية في مجال التسهيلات الائتمانية.

- الاطلاع على تقرير تدقيق البنك المركزي على دوائر الأعمال



## الفصل الرابع: الملاءمة

### 1. ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة :

- يعتمد المجلس سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، تتضمن الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والعيّن، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك. مع وضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من سياسة الملاءمة المعتمدة من مجلس الإدارة.
- شروط رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك:-
- ان لا يقل عمر المرشح عن خمس وعشرين سنة.
- ان لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً له أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
- ان لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك
- ان يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
- ان لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- ان لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.
- ان يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
- توقيع الإقرار وفق النموذج المعتمد من البنك المركزي الأردني في تعليمات الحوكمة المؤسسية و يحفظ لدى البنك و ترسل نسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً بها السيرة الذاتية للعضو.
- على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.
- للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البنود المذكورة أعلاه.

### 2. ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

- يعتمد المجلس سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا ويقوم بمراجعة هذه السياسة من وقت لآخر. ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
- يقوم المجلس بإقرار خطة إحلل (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، و مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- يعين المجلس مدير عام يتمتع بالزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية ويحصل على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
- يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- يُعلم المجلس البنك المركزي حول أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- شروط التعيين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك:-
- ان لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
- ان يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
- ان يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
- ان يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب ان لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
- يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي يحصل البنك قبل تعيينه على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، ويطلب منه توقيع الإقرار المعتمد، ويزود البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

### 1. تقييم أداء المجلس و المكافآت المالية:

- تعتبر عملية تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة أداة هامة لضمان الأداء الفعال للمجلس واللجان المنبثقة، لذلك يستوجب اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم الأداء، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً. وعلى أن يراعي الجوانب التالية:
  - مدى اكتساب أعضاء المجلس للمهارات والمعرفة والخبرات التي تنظم سير أعمال البنك بكل فعالية.
  - مدى تواصل المجلس مع أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين في أوقات محددة.
  - وضوح هيكل اللجان المنبثقة عن المجلس ومدى تزويد أعضائه بالبيانات والأدوات اللازمة لتأدية المهام المنوطة بهم بكل فعالية.
  - مدى تركيز الأعضاء على الجوانب الهامة وفي الوقت الصحيح.
  - تمتع أعضاء المجلس بروح الفريق لإيجاد مستوى مناسب من الثقة والتحدى.
  - دور رئيس المجلس كقائد فعال لمجلس الإدارة.
  - مدى التطور والتحسين المستمر لمجلس الإدارة وأعضائه في أدائهم كمجموعة وكأفراد.
- منهج تقييم مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:**
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإعداد نموذج التقييم ومراجعة عوامل تقييم الأداء وتحديد الوزن النسبي لكل منها:
- يختص هذا النموذج بتقييم أعضاء المجلس وفاعلية أداء المجلس ككل ونستعرض على سبيل المثال بعض المعايير التي سيغطيها التقييم:
  - جوانب تتعلق بمستوى المساهمة الفردية والتحديات واستقلالية الآراء والزاهة والتدريب والتطوير.
  - جودة القرارات أو التوصيات المقدمة من اللجنة / اللجان التي يشارك بها عضو المجلس وأمور أخرى مثل:
  - التزام العضو واجتماعات اللجنة ودوريتها.
  - فعالية مساهمة العضو في اللجنة / اللجان التي يشارك بها.
  - السماح بتباحث الآراء المقدمة إلى المجلس من قبل الإدارة.
  - تتراوح درجات التقييم بين (1 إلى 5).
  - تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإرسال النموذج لكافة أعضاء المجلس لإجراء التقييم الذاتي. وبما فيهم رئيس المجلس.
  - تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بتوفير الدعم والمشورة لكافة أعضاء المجلس.

## الفصل الخامس: تقييم الأداء والمكافآت المالية

- يقوم رئيس المجلس بمقابلة كافة أعضاء مجلس الإدارة كل على حدا لمراجعة نتائج التقييم الذاتي وخاصة مناقشة البنود الحاصلة على تقييم ضعيف أو غير مرضي (وهي البنود التي تتطلب عناية وتحسين أو تطوير).
- يتم إرسال النماذج النهائية للجنة الترشيحات والمكافآت لاعتمادها والموافقة عليها.
- تقوم لجنة الترشيح والمكافآت باحتساب النتائج النهائية لتقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة وذلك بالاستناد إلى الأوزان الترجيحية والتي تم تحديدها لكل عامل من عوامل التقييم.
- يقوم رئيس المجلس بإعلام أعضاء المجلس بنتائج تقييم فعالية المجلس.
- يتم إعلام البنك المركزي بنتائج التقييم والتوصيات النهائية بكتاب رسمي صادر عن لجنة الترشيحات والمكافآت.
- الالتزام بالمحافظة على سرية الردود الفردية والكشف عن البيانات المجمعة فقط.

## 2. تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا و المكافآت المالية:

يتم 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 ما يلي:

- الأداء المالي والإداري للبنك.
- مدى الإنجاز لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- يعتمد المجلس نظاماً لقياس أداء إداريين البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، ويشمل كحد أدنى ما يلي:
  - إعطاء وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
  - لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، وتؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
  - عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.
- تضع لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، ويتم اعتمادها من قبل المجلس.

- تراعي سياسة منح المكافآت المالية بعض الأمور منها:

- المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
- عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملءة وسمعة البنك.
- أخذ المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها بعين الاعتبار.
- ألا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل إمكانية أخذ أداء البنك في المدى المتوسط والطويل (3-5) سنوات في الاعتبار.
- أن تعبر عن درجة تحقيق أهداف البنك وقيمه واستراتيجياته من خلال مؤشرات أداء واضحة.
- تحديد شكل المكافآت على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
- إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، ويتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
- عدم منح مكافآت مالية لإداريين الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها ) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

## الفصل السادس: تعارض المصالح

### 1. تعارض المصالح:

- لضمان عدم وجود تعارض في المصالح ما بين أعضاء مجلس الإدارة وبين البنك أو بين الإدارة التنفيذية وبين البنك فقد اعتمد البنك سياسة خاصة بتضارب المصالح تغطي مختلف الجوانب و الجهات (الإدارية/الرقابية/مجلس الإدارة).
- وضع إجراءات لمعالجة تعارض المصالح والذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
- أن يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

### 2. التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

- يجب أن يعتمد المجلس سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أحداً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، و لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
- أن تتأكد الدوائر الرقابية في البنك من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة.
- ان تقوم لجنة التدقيق بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس عليها.

### 3. ميثاق السلوك المهني:

- ميثاق السلوك المهني هو الوثيقة الأساسية التي تنظم تعاملات البنك -بجميع نشاطاته- مع كافة الأطراف ذات العلاقة و التي تحكم أخلاقيات العمل و قيمه و ضوابطه.
- يعتمد ميثاق السلوك المهني من قبل مجلس الإدارة و يتم تعميمه على جميع الإداريين و يتضمن بحد أدنى ما يلي:
- عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
- قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.
- الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
- تكون دائرة الامتثال و مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب مسؤولة عن إعداد ميثاق السلوك المهني والإجابة عن أية استفسارات متعلقة به، و تقوم بتحديثه بشكل دوري و كلمت اقتضت الحاجة.

### 4. سياسة الإبلاغ السري:

- يعد البنك ويعتمد سياسة وإجراءات عمل للتبليغ عن الأعمال غير القانونية / الاحتيال/ التلاعب/ التواطؤ بما يمكن الموظفين من الاتصال بالإدارة العليا - لجنة التدقيق للإبلاغ عن أية مخاوف لديهم حول إمكانية حصول أي مخالفة أو احتيال على نحو يسمح بفتح تحقيق مستقل للنظر في هذه المخاوف ومتابعتها وبما يضمن تأمين البنك الحماية المطلوبة لهؤلاء الموظفين لطمأنتهم من عدم تعرضهم للتهديد أو معاقبتهم في حال عدم ثبات صحة مخاوفهم.
- تراجع لجنة التدقيق و تراقب الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن وجود ترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.



## الفصل السابع: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والخارجية

### 2. التدقيق الخارجي:

على لجنة التدقيق المبنية عن مجلس الإدارة ضمان اختيار أفضل مكاتب التدقيق و ضمان التدوير المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الخليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى و بحيث:

- تحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من 2010.
- تكون السنة الأولى ( عند التدوير ) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
- لا تتم إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- تتحقق لجنة التدقيق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- على مجلس الإدارة اتخاذ الاجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي

### 3. إدارة المخاطر:

تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي:

- إعداد و مراجعة إطار إدارة المخاطر ( Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر والامتثال ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر ( Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر و الامتثال عن

يعتمد مجلس الإدارة أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك وتعليمات تحدد مهام الدوائر المختلفة بما يكفل تحقيق الرقابة المطلوبة وذلك وفقاً للمهام والمسؤوليات الموكلة لكل من الجهات التالية:-

### 1. التدقيق الداخلي:

تتأكد لجنة التدقيق المبنية عن مجلس الإدارة من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية:

- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
- التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
- تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب ( و بما يغطي الأمور ذات الأهمية مثل المخصصات و الديون المعدومة).
- مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
- مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
- يقوم المجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك و متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.

- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- ترفع دائرة إدارة المخاطر وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك إلى لجنة المخاطر و الامتثال لمراجعتها و التوصية باعتمادها حسب الأصول.
- تتحقق لجنة المخاطر و الامتثال المبنية عن مجلس الإدارة من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

### 4. إدارة الامتثال:

- تعتبر مراقبة الامتثال وظيفة مستقلة تهدف إلى التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.
- يضمن مجلس الإدارة ممثلاً بلجنة المخاطر و الامتثال المبنية عنه استقلالية إدارة الامتثال، و استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرية.
- تتبع دائرة إدارة الامتثال و ترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر و الامتثال المبنية عن مجلس الإدارة و تتصل بخط متقطع مع الإدارة التنفيذية للبنك و تزودهم بنسخة عن تلك التقارير.
- تضطلع دائرة إدارة الامتثال بالعديد من المهام و منها:
- إدارة «مخاطر الامتثال» التي يواجهها البنك و ضمان الالتزام بالقوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- المراقبة المستمرة للامتثال في البنك واختباره بواسطة طرق مناسبة وكافية ورفع تقارير بذلك. اعتماد خطة للتدريب والتطوير و تعزيز الوعي بالمواضيع ذات العلاقة بوظيفة الامتثال و السلوك المهني بالإضافة للإجابة عن استفسارات الموظفين المتعلقة بالامتثال.
- العمل كحلقة وصل و مركز ارتباط ما بين البنك و الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- مراقبة عمليات البنك بهدف مكافحة عمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب وذلك ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وضمن إطار أنظمة العقوبات الدولية.
- الامتثال للقوانين الدولية وأنظمة العقوبات.
- استقبال شكاوى العملاء و العمل على حلها ضمن المدة الزمنية المحددة لمعالجتها، مع رفع التوصيات للجهات المعنية لاتخاذ الإجراءات الكفيلة بضمان عدم تكرارها.

## الفصل الثامن: حقوق أصحاب المصالح والإفصاح والشفافية

لضمان حقوق أصحاب المصالح و تلبية لمتطلبات الإفصاح و الشفافية فعلى مجلس الإدارة أن يضمن ما يلي:

- نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- توفير آلية لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
- اجتماعات الهيئة العامة.
- التقرير السنوي.
- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- الموقع الإلكتروني للبنك.
- قسم علاقات المساهمين.

• تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني لتوضيح حقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

• التأكد من التزام البنك بالإقصاءات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة ويتأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.

• التأكد من أن التقرير السنوي والتقارير الربعية تتضمن ما يلي:

- إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك

• يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من ان التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- العلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في هذا الدليل ومدى الالتزام بتطبيق ما جاء في الدليل.
- معلوماتٍ عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة 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.

- معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.

- ملخصاً عن سياسة منح مكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.

- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) 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.

- إقراراتٍ من كافة أعضاء مجلس الإدارة 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.

- تضمين 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. و تقريراً من المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

## الفصل التاسع: أحكام عامة

• يوجه رئيس المجلس دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله. يزود رئيس المجلس 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.

• يعلم 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.

• يزود البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (1%) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.

• يزود البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة لذلك بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

• يزود البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة بتعليمات الحاكمية بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

• يحصل البنك على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة في حال رغبة أي جهة حكومية أو مؤسسة رسمية عامة أو شخصية اعتبارية عامة بتسمية ممثل مؤقت عنها في حال مرض الممثل الأصيل أو غيابه عن المملكة بممثل آخر بشكل مؤقت

• للبنك المركزي استدعاء أي شخص مرشح لشغل منصب في الإدارة التنفيذية العليا للبنك وذلك لإجراء مقابلة شخصية معه قبل التعيين، كما للبنك المركزي في الحالات التي يراها ضرورة استدعاء أي عضو في مجلس الإدارة لإجراء مقابلة معه.

• للبنك المركزي تعيين جهة خارجية لتقييم حاكمية البنك، وذلك على نفقة البنك.

• للبنك المركزي في أي وقت دعوة أعضاء لجنة التدقيق أو مدير دائرة التدقيق الداخلي للبنك أو مدير دائرة الامتثال لبحث أي أمور تتعلق بعملهم.

• للبنك المركزي أن يحدد عدداً أعلى من الأعضاء المستقلين في تشكيلة المجلس عندما يرى ذلك ضرورياً.

• للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة، على الرغم من انطباق كافة الشروط الواردة في المادة (6/د) من تعليمات الحاكمية عليه.

• يأخذ هذا الدليل بالاعتبار تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك كحد أدنى وبشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته و يتم اعتماد الدليل من مجلس إدارة البنك، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنه.

• يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحاكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يراعي التشريعات وأفضل الممارسات الدولية بهذا الشأن.

• تتم مراجعة هذا الدليل وتحديثه بشكل دوري وكلما اقتضت الحاجة.

• يتم نشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني للبنك (www.ahli.com)، و يفصح البنك في تقريره السنوي عن وجود هذا الدليل، و يفصح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

## إفصاح حول الحاكمية المؤسسية

إن البنك الأهلي الأردني يؤكد التزامه بدليل الحاكمية المؤسسية وتطبيق الأحكام والبنود الواردة فيه وفقاً لما جاء في تعليمات الحاكمية المؤسسية المعدلة وقانون البنوك النافذ والمنشور على موقعه الإلكتروني.

كما قام البنك الأهلي الأردني باعتماد ونشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على موقعه الإلكتروني استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني ويؤكد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

## تقرير الحوكمة

تضمن ممارسات الحوكمة الرشيدة تعزيز مبادئ العدالة والشفافية القائمة على المسؤولية والمساءلة. كما أنها تمنح القدرة على تطوير وتنفيذ استراتيجية مستدامة طويلة المدى تستهدف تقديم قيمة مضافة لجميع الأطراف ذات العلاقة، بدلاً من مجرد تحسين الأهداف قصيرة المدى. وحيث أن مجلس إدارة البنك الأهلي يعمل مع الإدارة من خلال الإشراف للتأكد من تطبيق ونجاح استراتيجيته، فقد استثمر جميع أعضاء مجلس إدارة البنك وقتهم وخبراتهم وقدراتهم في تحسين وتطوير الحوكمة داخل البنك، بالتعاون مع شركة ديلويت اند توش الاستشارية العالمية لغايات الارتقاء بمعايير الحوكمة وممارسات البنك لها بهدف الوصول إلى درجة نضج عالية من "الحوكمة" والذي بدوره سترجم كقيمة مضافة لجميع أصحاب المصلحة لدى البنك، وعلى الأخص المساهمين. كما تم اعتماد العديد من الممارسات والتوصيات الفضلى خلال السنوات القليلة الماضية بغية تطوير أطر الحوكمة لدينا بشكل أفضل. في عام 2020، قام البنك بتنفيذ التوصيات التي اقترحتها شركة ديلويت اند توش بخصوص مراجعة توكيد الجودة لعام 2019 والذي يهدف إلى تعزيز قدرات مجلس الإدارة، بما في ذلك دور الدوائر الرقابية التدقيق والامتثال وإدارة المخاطر.

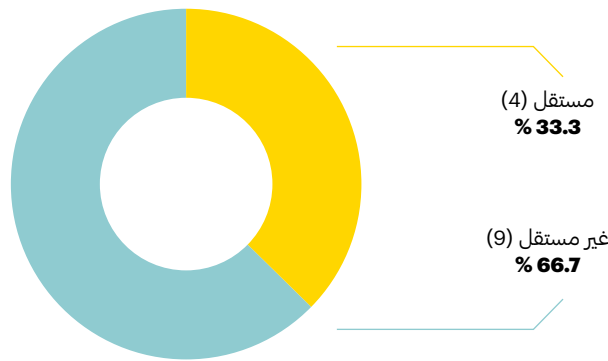
بالإضافة إلى ذلك، يتبنى البنك الأهلي الأردني أعلى معايير الإفصاح والشفافية في إطار الحوكمة الرشيدة، ويلتزم بتقديم معلومات جوهرية متكاملة ودقيقة لمساهميته، بما يتفق مع المتطلبات الرقابية والتشريعية، سواء كانت الإفصاحات مالية أو غير مالية، كما يلتزم البنك الأهلي الأردني بالامتثال وتطبيق أحكام قانون البنوك وتعليمات حوكمة الشركات وتعليمات الشركات المدرجة لذلك، تم وضع آلية وإجراءات لضمان الامتثال لجميع التشريعات المعمول بها والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- التأكد من تطبيق سياسة للإفصاح وفق القواعد والممارسات المحلية والدولية إلى جانب وجود سياسات أخرى معتمدة لكافة أنشطة وأعمال البنك وبما يتفق والتشريعات النافذة.
- التأكد من تطبيق تشكيل المجلس واللجان المنبثقة عن المجلس بما فيها اللجان الدائمة وعدد الأعضاء المستقلين والأعضاء غير التنفيذيين والخبرات وفقاً للتعليمات.
- تطبيق كافة بنود دليل الحوكمة المؤسسية المعتمد في البنك والمعد وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، وتعديلاته وقانون البنوك النافذ.
- التأكد من وجود ميثاق مجلس الإدارة ومواثيق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل يتوافق مع التعليمات.
- التأكد من انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان وفق التعليمات والقوانين النافذة وبأن لجان مجلس الإدارة تقوم بأداء مهامها وفقاً لأفضل الممارسات المتعلقة بالحوكمة المؤسسية.
- التأكد من تحقق الشروط والمتطلبات اللازمة توفرها في الأعضاء المستقلين وقيام الأعضاء المستقلين بتوقيع القرارات وبشكل سنوي.
- التأكد من قيام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، كل على حدة، بإجراء تقييم للمجلس، واللجان والتقييم الذاتي والمعد وفقاً للتعليمات.

**وامتثالاً لتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية فقد اعد هذا التقرير وبحسب الآتي:**

### مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني

يتكون مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني من (13) ثلاثة عشر عضو غير تنفيذي من بينهم (4) أربعة أعضاء مستقلين وجميع الأعضاء من أصحاب الخبرات المتنوعة التي تمنح البنك الأهلي الأردني ميزة فريدة، وهذا تركز مسؤوليات المجلس على تعزيز المرتكزات الأساسية للحوكمة وعلى رأسها التوافق الاستراتيجي المطلوب تحقيقه من خلال تحديد قيم البنك واستراتيجيته وسياساته الرئيسية، إلى جانب متابعة نجاحه على المدى الطويل والحفاظ عليه. يتم إنجاز هذا الدور من خلال توفير القيادة الريادية والاستراتيجيات السليمة والإشراف على إدارة المخاطر لضمان تقييم المخاطر وإدارتها بشكل صحيح.



ويلتزم أعضاء مجلس الإدارة بالاجتماع ست مرات على الأقل كل عام لمناقشة الأمور المتعلقة بأعمال البنك والتي تحظى باهتمام جميع الأطراف ذوي العلاقة والمصلحة.

#### أ - 1 أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء من الأشخاص الاعتباريين \*

الاسم	المنصب	مستقل / غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي
<b>السيد سعد نبيل يوسف المعشر</b> أول انضمام في 2014	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس</b> أول انضمام 1997	نائب رئيس مجلس الإدارة *	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد نديم يوسف عيسى المعشر</b> أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد رفيق صالح عيسى المعشر</b> ممثل السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>معالي السيد واصف يعقوب نصر عازر</b> ممثل السادة شركة مركز المستثمر الأردني أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد عماد يوسف عيسى المعشر</b> ممثل السادة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد</b> أول انضمام 2019 ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد آلان فؤاد ونا</b> ممثل بنك بيبيلوس أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد علاء الدين رياض سامي</b> ممثل شركة ZI&IME أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>الفاضلة ابتسام "محمد صبي" إبراهيم الأيوبي</b> أول انضمام 2015	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد طارق زياد منير الجلاد</b> أول انضمام 2015	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد عزت راشد عزت الدجاني</b> أول انضمام 2019	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
<b>معالي الدكتور طارق محمد حموري</b> اعتباراً من 2020/10/28	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي



د - عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن


الاسم	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة
السيد نديم يوسف عيسى المعشر	الشركة العربية الدولية للفنادق الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (ممثل شركة رانكو للاستثمارات المتعددة) شركة مصانع الأجواخ الأردنية (ممثل شركة رانكو للاستثمارات المتعددة) شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة
السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية

هـ - اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك


الفاضلة متي جورج صليبا بقلوق ضابط ارتباط الحوكمة في البنك/ الامتثال ومكافحة غسل الاموال.


و - أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة


قام مجلس الإدارة بتشكيل ستة لجان لتقوم بمعاونة المجلس في القيام بدوره على الوجه الأمثل وأداء واجباته على نحو فعال، ويخضع عمل كل لجنة منبثقة عن المجلس إلى ميثاق خاص بها تتضمن مهام اللجنة ومسؤولياتها ومتطلبات تشكيلها.

 لجنة الحاكمية المؤسسية

 لجنة الترشيحات والمكافآت

 لجنة إدارة المخاطر والامتثال

 لجنة التدقيق

 لجنة التسهيلات

 لجنة الاستراتيجية وحاكمية تكنولوجيا المعلومات

أ - 2 أسماء الأعضاء المستقلين:

الاسم	المنصب	مستقل / غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي
معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
استقال اعتباراً من 2020/10/12			

\* تم انتخاب مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عُقد بتاريخ 2017/4/30.

\*\* تم تعيين السيد محمود ملحس بمنصب نائب رئيس مجلس الإدارة في 2020/10/28.

ب - أمانة سر المجلس

تتبع أهمية القرارات المُتخذة من قبل المجلس ومن قبل اللجان المنبثقة جزء مهم في مهام المجلس، ولأهمية الدور الذي يقوم به أمين سر المجلس في الحاكمية المؤسسية، فقد تم تعيين **الأستاذة ميساء زياد محمد الترك** - أمينا لسر مجلس الإدارة - مستشار قانوني وتم تحديد مهام ومسؤوليات أمين سر المجلس ضمن دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وإجراءات عمل أمانة سر المجلس واللجان المنبثقة عنه.

ج- المناصب التنفيذية في البنك الأهلي الأردني وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

المنصب التنفيذي	الاسم
الرئيس التنفيذي/ المدير العام	السيد محمد موسى داود محمد عيسى
نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام	الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين
مدير قطاع الأعمال	الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابة
مدير الخزينة والاستثمار	السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب
مدير الخدمات المصرفية للأفراد	السيد زيد واصف شمس الدين الخطيب
مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	السيد سفيان عايد محمد دعيس
مدير الشركات الصغرى والمتوسطة	السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد
مدير الدائرة المالية	السيد ضرار شبلي خلف حدادين
مدير قطاع الائتمان	السيد معين عزيز نصيف البهو
مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	السيد خالد زهير جميل أبو الشعر
مدير التدقيق الداخلي	السيد إياد توفيق نعمة عماري
مدير إدارة المخاطر	السيد طه موسى طه زيد
مدير الإبداع والابتكار	السيد رامي مروان عبد الهادي الكرمي
مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	السيد رامي (محمد مرشد) خلف دعنا
مدير تقنية المعلومات	السيد جوالانت فاساني
قائم بأعمال مدير الموارد البشرية	الفاضلة مها خالد فتح الله الددو



ز- أسماء أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم المالية والمحاسبية

الاسم	المؤهلات	الخبرات
الفاضلة <b>ابتسام "محمد صبي" الأيوبي</b> رئيس اللجنة   مستقل	• ماجستير في علوم النقد والمصارف، 1990، الجامعة الأمريكية في بيروت. • بكالوريوس محاسبة، 1983، جامعة بيروت العربية .	• أستاذ ممارس - جامعة الحسين التقنية. • عضو - تجمع لجان المرأة الوطني الأردني. • عضو هيئة مديرين سابق في الشركة النموذجية الإسلامية للتمويل الأصغر. • نائب المدير العام في كاييتال بنك سابقاً. • مساعد المدير العام في البنك العربي الوطني - السعودية. • خبرات متنوعة - البنك العربي - بنك الأردن والبنك التجاري الأردني. • عضو مجلس إدارة سابق في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع.
معالي <b>واصف يعقوب عازر</b> عضو لجنة   غير مستقل	• ماجستير إدارة تنمية واقتصاد، 1969، الجامعة الأمريكية في بيروت. • دراسات عليا في الإقتصاد والإحصاء ، 1964، The Uni- versity of Iowa. • بكالوريوس قانون، 1962، جامعة دمشق.	• عضو سابق في مجلس الأعيان. • وزير الصناعة والتجارة سابقاً. • مدير عام شركة مناجم الفوسفات. • مدير عام للمؤسسة الأردنية للاستثمار. • مدير عام لصندوق التقاعد. • مدير عام لدائرة الإحصاءات العامة. • رئيس قسم الاقتصاد بدائرة الإحصاءات العامة. • مدير عام للتعداد السكاني العام. • مدير عام للبنك الأهلي الأردني. • الأمين العام للمجلس القومي للتخطيط الذي تحول لاحقاً إلى وزارة التخطيط. • مدير الأبحاث والدراسات - الجمعية العلمية الملكية. • محام أستاذ. • عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين. • عضو مجلس إدارة شركة بيت المال للدخار والاستثمار للإسكان.
معالي الدكتور <b>طارق محمد حموري</b> عضو لجنة   مستقل	• دكتوراه في القانون التجاري، 2002 ، University of Bris- tol. • ماجستير في القانون التجاري، 1998 ، University of Edin- burgh. • بكالوريوس الحقوق، 1997 ، الجامعة الأردنية. • شهادة الدبلوم (& WTO AMF) في 2003. • تدريب الوساطة القانونية، 2005، نقابة المحامين الأمريكية.	• وزير الصناعة والتجارة والتموين 2018 - 2020. • رئيس مجلس إدارة مؤسسة المواصفات والمقاييس 2018 - 2020. • رئيس مجلس إدارة (JEDCO) المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع 2018 - 2020. • رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للمستهلكين الأردنيين واللجنة الوزارية لسلاسل التوريد واستدامة العمل 2018-2020. • نائب رئيس لجنة التنمية الاقتصادية الوزارية 2018 - 2020. • عضو اللجنة القانونية الوزارية 2018 - 2020. • عضو مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني - رئيس لجنة الترشيح والمكافآت وعضو لجنة التسهيلات 2017 - 2018. • مستشار إداري ومالي وقانوني لرئيس الجامعة - الجامعة الأردنية 2015 - 2016. • عميد كلية الحقوق - الجامعة الأردنية 2012 - 2014. • عضو مجلس إدارة - البنك العربي الإسلامي الدولي / شارك في اللجان الفرعية التالية (لجنة المراجعة - رئيس - ولجنة الحوكمة -عضو) 2011 - 2017. • مستشار قانوني للحكومة الأردنية 2012. • أستاذ مشارك - كلية الحقوق - الجامعة الأردنية 2011 - 2018. • عضو مجلس إدارة سابق في مؤسسات وشركات ومؤسسات مختلفة: صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية (KAFD)، صندوق استثمار الضمان الاجتماعي (SSIF)، العهد القضائي الأردني (JIA)، شركة توزيع الكهرباء-(ED-CO)، الشركة الوطنية للتنمية السياحية (NTD)، شركة الركائر للاستثمار. • شارك بشكل واسع النطاق في صياغة عدد كبير من التشريعات والتي تشمل على سبيل المثال (مشروع القانون المعدل لقانون المواصفات والمقاييس رقم 22/2000، قانون التأمين على الاموال للنقوله والديون رقم 1/2021). • متحدث معتمد لدى فعاليات قانونية ومساهم ومؤلف للعديد من المؤلفات القانونية. • محامي معتمد للعديد من المؤسسات القانونية الرائدة.

ح- اسم رئيس وأعضاء لجان المجلس

لجنة الحاكمية المؤسسية	 <ul style="list-style-type: none"><li>- السيد طارق زياد الجلاذ   الرئيس   مستقل</li><li>- السيد سعد نبيل المعشر   عضو   غير مستقل</li><li>- السيد نديم يوسف المعشر   عضو   غير مستقل</li><li>- السيد عزت راشد الدجاني   عضو   مستقل</li><li>- معالي الدكتور طارق محمد حموري   عضو   مستقل</li></ul>
لجنة الترشيحات والمكافآت	 <ul style="list-style-type: none"><li>- السيد عزت راشد الدجاني   الرئيس   مستقل</li><li>- السيد رفيق صالح المعشر   عضو   غير مستقل</li><li>- السيد محمود زهدي ملحس   عضو   غير مستقل</li><li>- الفاضلة ابتسام «محمد صبي» الأيوبي   عضو   مستقل</li><li>- معالي الدكتور طارق محمد حموري   عضو   مستقل</li></ul>
لجنة إدارة المخاطر و الامتثال	 <ul style="list-style-type: none"><li>- معالي الدكتور طارق محمد حموري   الرئيس   مستقل</li><li>- الفاضلة ابتسام «محمد صبي» الأيوبي   عضو   مستقل</li><li>- السيد سعد نبيل المعشر   عضو   غير مستقل</li><li>- السيد نديم يوسف المعشر   عضو   غير مستقل</li><li>- السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد   عضو   غير مستقل</li></ul> <p>كما وتضم أعضاء من الإدارة التنفيذية وهم:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- السيد الرئيس التنفيذي   المدير العام - الإدارة التنفيذية العليا</li><li>- السيد نائب الرئيس التنفيذي   نائب المدير العام - الإدارة التنفيذية العليا</li><li>- السيد مدير إدارة المخاطر   فيما يخص المخاطر</li><li>- السيد مدير دائرة الامتثال   فيما يخص الامتثال</li></ul>
لجنة التدقيق	 <ul style="list-style-type: none"><li>- الفاضلة ابتسام « محمد صبي» الأيوبي   الرئيس   مستقل</li><li>- معالي السيد واصف يعقوب عازر   عضو   غير مستقل</li><li>- معالي الدكتور طارق محمد حموري   عضو   مستقل</li></ul>
لجنة التسهيلات	 <ul style="list-style-type: none"><li>- السيد سعد نبيل المعشر   الرئيس   غير مستقل</li><li>- السيد نديم يوسف المعشر   عضو   غير مستقل</li><li>- السيد رفيق صالح المعشر   عضو   غير مستقل</li><li>- معالي السيد واصف يعقوب عازر   عضو   غير مستقل</li><li>- السيد عماد يوسف المعشر   عضو   غير مستقل</li><li>- السيد عزت راشد الدجاني   عضو   مستقل</li></ul>
لجنة الاستراتيجية و حاكمية تكنولوجيا المعلومات	 <ul style="list-style-type: none"><li>- السيد سعد نبيل المعشر   الرئيس   غير مستقل</li><li>- السيد نديم يوسف المعشر   عضو   غير مستقل</li><li>- الفاضلة ابتسام «محمد صبي» الأيوبي   عضو   مستقل</li><li>- السيد طارق زياد الجلاذ   عضو   مستقل</li><li>- السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد   عضو   غير مستقل</li></ul>

## ط- تعارض المصالح

أكد مجلس الإدارة ضمن دليل الحاكمية المؤسسية للبنك بأنه على كل عضو من أعضاء المجلس أن يحدد ارتباطه مع البنك وطبيعة علاقته، بشكل سنوي وتجنب تعارض المصالح والالتزام بمضمون دليل ميثاق السلوك المهني بهذا الخصوص، والإفصاح خطياً في حال وجود أي مستجدات تتطلب ذلك.

### ي- عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2020 وأسماء الأعضاء الحاضرين \*

مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق **	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة الاستراتيجية وحاكمة تكنولوجيا المعلومات	لجنة المخاطر والامتثال (المخاطر) ***	لجنة الحاكمية المؤسسية
<b>السيد سعد نبيل يوسف المعشر</b> رئيس مجلس الإدارة	10	16	-----	4	4	2
<b>السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس</b> نائب رئيس مجلس إدارة	11	-----	5	-----	-----	2
<b>السيد نديم يوسف عيسى المعشر</b> عضو مجلس إدارة	7	11	-----	3	4	1/1
شركة مركز المستثمر الأردني <b>معالي السيد واصف يعقوب نصر عازر</b> عضو مجلس إدارة	9	17	9	-----	-----	1/1
شركة معشر للاستثمارات والتجارة <b>السيد عماد يوسف عيسى المعشر</b> عضو مجلس إدارة	10	17	-----	-----	-----	-----
شركة رجاوي المعشر وإخوانه <b>السيد رفيق صالح عيسى المعشر</b> عضو مجلس إدارة	7	12	-----	5	-----	-----
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي <b>السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد</b> عضو مجلس إدارة	12	-----	4	5	-----	-----
بنك بيبيلوس <b>السيد آلان فؤاد ونا</b> عضو مجلس إدارة	7	-----	-----	-----	-----	-----
شركة ZI & IME <b>السيد علاء الدين رياض سامي</b> عضو مجلس إدارة	11	-----	-----	-----	-----	-----
<b>الفاضلة ابتسام "محمد صبيح" إبراهيم الأيوبي</b> عضو مجلس إدارة	12	-----	9	5	3	5

مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق **	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة الاستراتيجية وحاكمة تكنولوجيا المعلومات	لجنة المخاطر والامتثال (المخاطر) ***	لجنة الحاكمية المؤسسية
<b>السيد طارق زياد منير الجلاد</b> عضو مجلس إدارة	10	-----	1/1	1/1	4	2
<b>السيد عزت راشد عزت الدجاني</b> عضو مجلس إدارة	12	15	-----	5	-----	2
<b>معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري</b> عضو مجلس إدارة - اعتباراً من 2020/10/28	3/3	-----	2/2	1/1	-----	1/1
<b>معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان</b> استقال - اعتباراً من 2020/10/12	7/6	-----	6/4	3/3	2/2	1/1
<b>إجمالي عدد الاجتماعات</b>	12	17	9	5	4	5

\* تُمارس اللجان المهام المناطة بها وفقاً لما جاء في موثائق اللجان ودليل الحاكمية المؤسسية بحسب التشريعات النافذة.

\*\* حضر السادة مدققي الحسابات الخارجيين للبنك خمس اجتماعات للجنة التدقيق .

\*\*\* تضم لجنة المخاطر والامتثال أعضاء من الإدارة التنفيذية وهم الرئيس التنفيذي/ المدير العام، نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام، مدير دائرة المخاطر، مدير دائرة الامتثال وقد حضروا جميع اجتماعات اللجنة.

رئيس مجلس الإدارة  
**سعد نبيل المعشر**

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي

1 - قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادي والذي عقد بتاريخ 2020/5/21.

2 - التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020 وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.

3 - التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2020 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 4 % من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.

4 - الموافقة على قرار مجلس الإدارة القاضي بتعيين معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري كعضو في مجلس الإدارة لدورته الحالية التي تنتهي في 2021/4/30، على أثر الشاغر الذي نتج عن استقالة معالي الدكتور امية صلاح طوقان وذلك استناداً لأحكام المادة 150 من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 والمادة 38 من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

5 - سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المبنقة عن مجلس الإدارة وذلك استناداً لأحكام التعليمات العادلة للحاكمة المؤسسية وأحكام المادة 6/هـ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.

6 - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020.

7 - انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2021 وتحديد أتعابهم.

8 - انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة.

عناوين فروع البنك

داخل المملكة الأردنية الهاشمية

العاصمة عمان

وسط عمان	شرق عمان	جبل الحسين
<b>الرئيسي</b> هاتف: 5807677 (6) 962+ فاكس: 5689634 (6) 962+	<b>سحاب</b> هاتف: 5807677 (6) 962+ فاكس: 4025673 (6) 962+	هاتف: 5807662 (6) 962+ فاكس: 5698069 (6) 962+
<b>شارع الثقافة</b> هاتف: 5807679 (6) 962+ فاكس: 5681326 (6) 962+	<b>مادبا</b> هاتف: 3903466 (5) 962+ فاكس: 3240260 (5) 962+	<b>مرج الحمام</b> هاتف: 5807670 (6) 962+ فاكس: 5716915 (6) 962+
<b>وادي صقرة</b> هاتف: 5807678 (6) 962+ فاكس: 5678612 (6) 962+	<b>شارع الحرية</b> هاتف: 5807673 (6) 962+ فاكس: 4206214 (6) 962+	<b>غرب عمان</b>
<b>عبدون</b> هاتف: 5929397 (6) 962+ فاكس: 5929652 (6) 962+	<b>خريبة السوق</b> هاتف: 5807672 (6) 962+ فاكس: 4127610 (6) 962+	<b>سوق ام أذينة</b> هاتف: 5807668 (6) 962+ فاكس: 5523029 (6) 962+
<b>تاج مول</b> هاتف: 5930961 (6) 962+ فاكس: 5931024 (6) 962+	<b>ضاحية الياسمين</b> هاتف: 5807671 (6) 962+ فاكس: 4206759 (6) 962+	<b>البيادر</b> هاتف: 5857791 (6) 962+ فاكس: 5819834 (6) 962+
<b>جبل عمان</b> هاتف: 5807676 (6) 962+ فاكس: 4611541 (6) 962+	<b>ماركا</b> هاتف: 5807658 (6) 962+ فاكس: 4890360 (6) 962+	<b>الصوفية</b> هاتف: 5865401 (6) 962+ فاكس: 5865402 (6) 962+
<b>شارع ابن خلدون</b> هاتف: 5807675 (6) 962+ فاكس: 4622685 (6) 962+	<b>طبربور</b> هاتف: 4603112/3 (6) 962+ فاكس: 5061694 (6) 962+	<b>شارع عبد الله غوشة</b> هاتف: 5861408/9 (6) 962+ فاكس: 5817921 (6) 962+
<b>العبدلي البوليفارد</b> هاتف: 5807666 (6) 962+ فاكس: 5102844 (6) 962+	<b>الهاشمي الشمالي</b> هاتف: 5807657 (6) 962+ فاكس: 4901302 (6) 962+	<b>شارع مكة</b> هاتف: 5807669 (6) 962+ فاكس: 5852512 (6) 962+
	<b>وسط البلد</b> هاتف: 5807656 (6) 962+ فاكس: 4645717 (6) 962+	<b>مكة مول</b> هاتف: 4603103 (6) 962+
	<b>دوار الشرق الأوسط</b> هاتف: 5807655 (6) 962+ فاكس: 4777289 (6) 962+	<b>شارع وصفي التل</b> هاتف: 5807664 (6) 962+ فاكس: 5682188 (6) 962+

<b>خلدا</b>
هاتف: 5807663 (6) +962 فاكس: 5341263 (6) +962
<b>شارع الملكة رانيا</b>
هاتف: 5807659 (6) +962 فاكس: 5699742 (6) +962
<b>سيقي مول</b>
هاتف: 5823154 (6) +962 فاكس: 5825174 (6) +962
<b>إقليم البلقاء</b>
<b>دير علا</b>
هاتف: 3903467 (5) +962 فاكس: 3573186 (5) +962
<b>السلط</b>
هاتف: 3903465 (5) +962 فاكس: 3555774 (5) +962
<b>جامعة البلقاء التطبيقية</b>
هاتف: 3903470 (5) +962 فاكس: 3532690 (5) +962
<b>بوابة السلط</b>
هاتف: 3903469 (5) +962 فاكس: 3551440 (5) +962
<b>الفحيص</b>
هاتف: 4603128 (6) +962 فاكس: 4721702 (6) +962
<b>الجبيهة</b>
هاتف: 5807665 (6) +962 فاكس: 5354782 (6) +962

<b>إقليم الزرقاء والشمال</b>
<b>الزرقاء الرئيسي</b>
هاتف: 3961603 (5) +962 فاكس: 3996555 (5) +962
<b>الزرقاء الجديدة</b>
هاتف: 3903473 (5) +962 فاكس: 3859110 (5) +962
<b>المنطقة الحرة</b>
هاتف: 3826214 (5) +962 فاكس: 3826200 (5) +962
<b>الرصيفة</b>
هاتف: 3903464 (5) +962 فاكس: 3746192 (5) +962
<b>اريد</b>
هاتف: 7242201 (2) +962 فاكس: 7276146 (2) +962
<b>ارابيلا مول - اريد</b>
هاتف: 7249252 (2) +962 فاكس: 7249236 (2) +962
<b>الرمثا</b>
هاتف: 7201651 (2) +962 فاكس: 7382610 (2) +962
<b>المفرق</b>
هاتف: 7201650 (2) +962 فاكس: 6230303 (2) +962
<b>جرش</b>
هاتف: 7201649 (2) +962 فاكس: 6351893 (2) +962

<b>إقليم الجنوب</b>
<b>الطفيلة</b>
هاتف: 2090998 (3) +962 فاكس: 32241710 (3) +962
<b>معان</b>
هاتف: 2090995 (3) +962 فاكس: 2132799 (3) +962
<b>الكرك</b>
هاتف: 2090997 (3) +962 فاكس: 2351676 (3) +962
<b>مؤتة</b>
هاتف: 2090996 (3) +962 فاكس: 2360377 (3) +962
<b>العقبة</b>
هاتف: 2022351 (3) +962 فاكس: 2013520 (3) +962
<b>الشركات الكبرى</b>
هاتف: 4603124 (6) +962 فاكس: 5699867 (6) +962
<b>العملاء المميزين</b>
هاتف: 5638800 (6) +962 فاكس: 5624806 (6) +962

خارج المملكة الأردنية الهاشمية

فلسطين و قبرص

<b>فلسطين</b>	<b>السلام</b>	<b>قبرص</b>
<b>نابلس</b>	الخليل – شارع السلام - مقابل محطة الحروقات هاتف: 2948865 (2) 972 +	<b>ليماسول</b>
شارع المركز التجاري -عمارة العالول هاتف: 2948861 (2) 972 +	<b>جنين</b>	برج بيكورا، الطابق الثاني
<b>الشلالة</b>	شارع حيف – عمار البريق هاتف: 2948866 (2) 972 +	
<b>رام الله</b>	<b>طولكرم</b>	
وسط البلد -شارع الزهراء - عمارة عودة الشامي هاتف: 2948863 (2) 972 +	شارع الجامعة عمارة البريق بذات عمارة الحكمة الشرعية هاتف: 2948868 (2) 972 +	
<b>بيت لحم</b>	<b>بيت ساحور</b>	
شارع المهدي -عمارة كتلو هاتف: 2948864 (2) 972 +	شارع الرئيس محمود عباس- عمارة ميخائيل قمصيه هاتف: 2948867 (2) 972 +	
	<b>الماصيون</b>	
	رام الله - الماصيون - شارع ناجي العلي هاتف: 2948869 (2) 972 +	
	<b>بتونيا</b>	
	شارع أثينا - عمارة طوطح هاتف: 2948870 (2) 972 +	



مواقع أجهزة الصراف الآلي (ATM)

إقليم الزرقاء والشمال

- سيفوي الزرقاء
- أسواق خالد - المؤسسة العسكرية
- فرع الزرقاء
- الزرقاء الجديدة
- فرع الرصيفة
- فرع الرمثا
- فرع المفرق
- فرع جرش
- الأهلية جرش
- سيفوي / اريد
- كفر أسد / اريد
- محطة المناصير - الحصن
- اريد سبي سنتر
- شارع الهاشمي / اريد
- فرع أرابيلا مول
- فرع اريد
- محطة الرجوب / اريد

إقليم الجنوب

- كارفور مادبا
- فرع مادبا
- ماريوت البحر الميت
- فندق البحر الميت العلاجي
- فرع الطفيلة
- مجمع تجاري - الطفيلة
- مجمع تجاري - معان
- فرع معان
- محطة المناصير - الكرك
- فرع الكرك
- فرع مؤتة
- فندق ماريوت البتراء
- الشويخ مول
- فرع المنطقة الحرة
- ايلا العقبة
- سوق العقبة
- فرع العقبة

عمان

- سيفوي المطار
- عمان مول
- محطة الكسواني
- مبنى الأهلية - البنك الأهلي
- سيفوي شمساني
- ترخيص ماركا
- محطة المناصير - ماركا
- فندق الشيراتون
- مناصير شارع القدس
- شارع الجامعة
- كوزمو السابع
- سيفوي الجامعة الأردنية
- فندق الماريوت عمان
- سوبرماركت كورنر
- مكسيم مول
- سيفوي سوق الجملة
- جامعة الإسراء
- مركز الحسين للسرطان
- المختار مول
- ATM shop
- فندق اللاند مارك
- وزارة الصناعة والتجارة
- ترخيص شفا بدران
- متحف الأطفال
- محطة المناصير - طريق المطار
- سيفوي مرج الحمام
- محطة جوبترول - المدينة المنورة
- سيفوي شفا بدران
- المدينة الطبية
- مبنى أمنية
- مبنى المستشفى الإيطالي
- النادي الأرثوذكسي
- أفينيو مول
- الاستقلال مول
- جبل اللويبة
- مجمع أبو علندا التجاري
- محطة المناصير - المركز الثقافي
- ازمير مول - الهاشمي
- أهوار مول - طبربور
- مجمع الصويفية فيلج
- شارع المدينة الطبية
- الفرع الرئيسي

الصراف الآلي المتنقل

إقليم البلقاء

- محطة المناصير - طريق السرو
- فرع السلط
- ترخيص السلط
- فرع بوابة السلط
- فرع جامعة البلقاء التطبيقية
- فرع دير علا
- فرع الفحيص
- محطة توتال - عكروش



# Continuous Shared Prosperity

ahli



Annual Report

**2020**

# Continuous Shared Prosperity



Annual Report

**2020**











# Table of Content

Our Charter .....	11
Message from the Chairman .....	15
CEO's Message .....	18
Jordanian Economic Performance 2020 .....	21
 <b>Board of Directors' Report</b>	
The Bank's Main Accomplishments .....	24
Geographical Coverage and Number of Employees .....	31
Branches and Staff Distribution .....	32
Capital Investment .....	33
Jordan Ahli Bank Subsidiaries .....	34
Members of Board of Directors .....	41
Executive Management .....	55
Competitiveness and Market Share .....	72
Jordan Ahli Bank Organization Chart .....	73
Number of Staff at the Bank and Its Subsidiaries .....	74
Risk .....	76
Financial Impact of Non-Recurring Operations of the year 2020 .....	81
Profitability Indicators for the year 2020 compared to the year 2019 .....	81
Future Outlook and Plans for 2020 .....	86
External Auditors' Compensation of the Bank and its Subsidiaries .....	90
Number of the Bank's Shares Owned by Members of the Board, Executive Management and their Relatives .....	91
Names of Major Shareholders .....	100
Board of Directors and Executive Management Compensations and Benefits .....	104
Corporate Social Responsibility, Environmental Protection and Sustainability Report .....	112
Summary of Performance Appraisal and Performance Incentives Policies .....	119
Disclosure and Transparency .....	121



Fortune Magazine chose Jordan Ahli Bank to be among Fortune Change the World List for the year 2020.

## Jordan Ahli Bank Financial Statements and Accompanying Notes for The Year 2020

Independent Auditor's Report in Respect of the Financials for the Year 2020 .....	124
Financial Statement of Jordan Ahli Bank .....	130
Notes to the Financial Statements .....	136
 <b>Attestation Statements</b> .....	 <b>242</b>
 <b>Corporate Governance</b>	
Corporate Governance Guidelines .....	246
Governance Report .....	268
 <b>Agenda of the Ordinary General Assembly Meeting</b> .....	 <b>278</b>
<b>The Addresses of the Bank's Branches</b> .....	<b>279</b>
<b>ATM Locations - Jordan</b> .....	<b>282</b>

# Our Charter

## Our Vision

We are committed to improve the financial inclusion and prosperity of the communities we serve, to innovate profound customer experience and value, to earn the loyalty of our employees, and to provide our shareholders with balanced growth and a sustainable return on their investment.

## Our Mission

A specialized financial solutions provide that delivers valuable services through innovation, operational excellence, and customer centricity.

## Our Values

### Shared Prosperity.

Transparency and Credibility.

Superior Customer Experience.

Full commitment to the laws, regulations and best practices of good corporate governance principles.

Creating a corporate culture that embraces innovation.

Superior employee experience.



# Strategic Goals

## Stakeholder Engagement

Jordan Ahli Bank (“Bank”) has a holistic strategy to manage its relationship with all direct and indirect stakeholders that is developed and renewed through continuous engagement through various channels in order to address and satisfy each of their requirements by affording measurable added value that corresponds to the interests of all stakeholders. In light of effective and inclusive corporate governance practices, this strategy is constantly evolving for the purpose of addressing all stakeholder needs based on the Bank’s established values which are directed at reinforcing stakeholder trust.

## Shareholders

Guarantee a secure investment and maximizing shareholder value.

Provide shareholders with all institutional information in an accurate, transparent and regular manner through general assembly meetings, annual reports and other means in order to ensure equity between all investors.

Regulate the relationship with all other stakeholders including official and regulatory bodies.

## Customers

Offer a unique experience through a bouquet of innovative and unmatched banking and non-banking financial products and solutions.

Maintain an exceptional relationship through the use of leading customer management systems that reinforce the competitive position of Ahli Bank and which offer, among other features, complete secrecy for customer accounts and deposits and reward programs.

## Human Resources

Focus on empowerment and capacity building in order to offer diversified opportunities and ensure a promising institutional career.

Reinforce the competitive position of employees by offering an ideal working environment.

Continuous internal and external engagement through various channels.

Reinforce community engagement.

## Society and Environment.

Serving and reinforcing sustainable economic, social and environmental development through products, services and programs that provide direct benefit to different segments of society and to the environment taking into account the country’s social, cultural and national needs.

## Official and Regulatory Bodies

Full adherence to applicable laws and regulations and transparent disclosure.

Support official efforts in various fields and fronts in a manner that serves the community.

## Suppliers

Building long term relationships, based on transparency and quality performance.

Maintaining effective long term partnerships built on quality, effectiveness, value added and efficiency.

## Partners (media and civil society institutions).

Building new strategic partnerships.

Fruitful cooperation, transparent and continuous engagement.

# Components of the Strategy

The goals of Jordan Ahli Bank stem from a determined will to elevate and develop the Bank through the implementation of the highest global banking standards. Our strategic plan is based on three components:



<b>Chairman of the Board</b>	<b>Mr. Saad Nabil Yousef Mouasher</b>
<b>Vice Chairman</b>	<b>Mr. Mahmoud Zuhdi Mahmoud Malhas</b>
<b>Board Members</b>	<b>Mr. Nadim Yousef Issa Muasher</b>
	<b>Mr. Rafik Saleh Muasher</b> Rajai Muasher & Brothers Co. Representative
	<b>H.E. Mr. Wasef Y. N Azar</b> Jordan Investor Center Representative
	<b>Mr. Imad Yousef Issa Mouasher</b> Mouasher Investment & Trading Co. Representative
	<b>Mr. Eyad Abdelsalam Rashad Abumohammad</b> Social Security Corporation Representative
	<b>Mr. Alan Fouad Wanna</b> Byblos Bank S.A.L/Lebanon - Representative
	<b>Mr. Aladdin Riad Sami</b> ZI&IME Ltd - Representative
	<b>Mrs. Ibtissam (M.S) I. El-Ayoubi</b>
	<b>Mr. Tarek Ziad Mounir Jallad</b>
	<b>Mr. Izzat Rashed Izzat Dajani</b>
	<b>H.E. Dr. Tareq Mohammad Khaleel Hammouri</b> As of 28/10/2020
<b>Legal Advisor &amp; Board Secretary</b>	<b>Mrs. Maisa Ziad Moh'd Turk</b>
<b>External Auditors</b>	<b>Ernst &amp; Young - Jordan</b>



## Message from the Chairman

### Esteemed Shareholders,

On behalf of myself and all the members of our Board of Directors, allow me to extend my warmest regards and to present you with Jordan Ahli Bank's 65th annual report. Within this report, the Board of Directors will present the Bank's results, main activities, closing accounts for 2020, as well as the Bank's strategic and operational plans for 2021.

2020 was a remarkably difficult year due to the numerous challenges and socio-economic disruptions brought about by the COVID-19 pandemic. Today, more than a year after the virus first appeared, the crippling effect of the pandemic is still evident, with challenges and complications transcending all local and global boundaries, and leaving a deep impact on society and on most economic sectors and activities. Domestically, while Jordan's economy is still struggling in the face of the repercussions posed by the ongoing pandemic, we believe that the national economy will begin to rebound in 2021 and record a positive GDP growth rate. The growth projections are supported with plans for widening vaccination efforts across the country that aim to reduce the spread of the virus, substantially reduce the tragic loss of human life, and improve socioeconomic outcomes. We remain hopeful that in 2021 onwards, the situation will gradually improve for all stakeholders; there is indeed light at the end of this long and arduous pandemic tunnel.

Prior to delving into Ahli Bank's highlighted accomplishments for 2020, allow me to emphasize the critical role and importance of the Jordanian banking sector and the significant, impactful and positive role it has played during the pandemic. In the face of the great macroeconomic difficulty and deteriorating financial factors due to the pandemic, our sector contributed, and in a very fundamental way, in lessening the severity of macroeconomic degradation, in stabilizing the economic cycle, and in catalyzing economic growth. In this context, we praise and commend all procedures and proactive and precautionary measures undertaken by the Central Bank of Jordan, all of which have tremendously contributed in supporting the economy, and in maintaining the strength and resilience of the banking sector and protecting it from the unprecedented repercussions of unprecedented times. As such, the sector's financial soundness indicators are still

solid, healthy and capable of withstanding the associated risks. The financial industry also stands ready to substantially support and accelerate economic growth, especially as we slowly yet gradually enter the post-COVID era; a time that we all welcome with great anticipation.

In the era of COVID-19, our deeply entrenched corporate values of community, shared prosperity, and corporate social responsibility become even more prominent and acute. We believe it is critical for private sector institutions to support national initiatives to help protect the lives and health and of our beloved citizens, and to assist the government in stabilizing the economy, and as such, together with some of the country's many national organizations, Ahli Bank has remained committed to extending substantial CSR support, most notably as it related to our participation in the government's Ministry of Health initiative, "Himat Watan". Ahli Bank's employees also participated in fundraising efforts to help those most affected by the pandemic, along with many other initiatives that aimed to support and sustain solidarity amongst local communities.

We also take great pride in the devotion and commitment exhibited by the Ahli Bank family of employees in these extraordinary circumstances, and in their relentless efforts to cope with and overcome the different challenges and obstacles that they have individually and collectively faced to ensure the continuity of Ahli Bank's business and activities in serving our communities and customers, thus contributing to national efforts in preserving economic stability and sustainability.

In 2020, Ahli Bank also further accelerated its creative, technology and business model innovation and disruption, and made giant leaps upgrading our customer experience by introducing many new products and services. For example, we have had phenomenal success in launching applications for banking services and solutions through state of the art digital platforms and technologies, including the country's first instant "Bank Account-Opening" service. This service allows new and existing clients to create secure digital IDs in order to open bank accounts immediately, remotely and digitally and without the need to visit any of the bank's branches. Ahli Bank was able to provide this service by being the first bank to join the artificial intelligence and blockchain-based eKYC-as-a-service platform "Anameen", a capability incubated and developed by Ahli Fintech's accelerator and developed by Jordanian talents and minds in partnership with Microsoft and Oracle. As such, and by the end of 2020, approximately 81% of all customer transactions have gone digital – a metric of which we are especially proud, and which proves that Ahli Bank has indeed become a 'digital first bank', with all the underlying capabilities, competencies, and infrastructure to do so.

Esteemed shareholders, it is with great pleasure and honor to also highlight that Jordan Ahli Bank was included on Fortune Magazine's annual "Change the World List" in 2020. Ahli Bank attained the rank of 48 out of 53 global companies "changing the world" in a list that included the likes of Paypal, Microsoft, Bank of America, Safaricom, Walmart, Alibaba and Blackrock. It is also noteworthy that since Fortune's inception of these annual listings in 2015, Ahli Bank has become the first institution in the Arab World to ever be selected for this great recognition. This remarkable achievement is attributed to Ahli Bank's success in designing and implementing "shared prosperity" as a sustainable business model that creates growing, measurable and transformative 'stakeholder value' as well as 'meaningful progress'; a sustainable and holistic business model that many leading researchers and industry leaders believe points to the future of how the financial industry as well as the private sector should evolve. Fortune Magazine's recognition of our work is a global validation by an expert research team of our strategy, business model, and results, and we look forward to sharing and reaping the rewards of this work together as shared prosperity grows and evolves.

In terms of our financial performance, and due to macroeconomic shocks witnessed as a result of the lockdown and the cessation/slowdown of economic activities, our executive team undertook a series of measures to mitigate impact including the postponement of due installments for individuals and corporations whose financial situation was negatively affected. Most importantly, a key priority was to consistently maintain sufficient liquidity levels to meet operational requirements, withdrawals and disbursements by means of managing cash flow and deployment of liquid assets. In addition, the conservative credit policies strategy adopted by Ahli Bank over the past few years and which aimed to increase our debt coverage ratio, as well as to increase the quality and nature of our credit portfolio, have further bolstered Ahli Bank's financial position, resilience and solvency ratios. Our capital adequacy ratio stood at 15.53% by the end of 2020, while total assets recorded a 2.84% growth to reach JD 2.84 billion at the end of the fiscal year.

Ahli Bank managed to sustain its interest revenues, growing by 1.8% (net) during 2020 compared to 2019, while employees' expenses dropped by nearly 7%. Moreover, while credit facilities maintained their 2019 levels standing at JD 1.37 billion by the end of 2020, customer deposits, on the other hand, registered a 2.17% growth, surpassing the JD 1.9 billion level despite mounting competition to attract deposits in the Jordanian market.

Meanwhile, the volume of operational revenues achieved in 2020 allowed us to take sufficient provisions to cover expected credit losses and other provisions due to the extraordinary circumstances brought about by the pandemic. In particular, provisions for expected credit loss and other provisions stood at JD 23 million by year end 2020 compared to JD 7.5 million in 2019. Despite the evident impact of credit loss provisions on Ahli Bank's profits, the Bank still managed to record JD 17.6 million in profit before tax. Credit loss provisions support Ahli Bank's resilience and enable the organization to better contain potential future repercussions. We have full faith and confidence in Ahli Bank's ability to overcome these exceptional circumstances with increased efficiency and strength, allowing us to capitalize on the the opportunities that will emerge from the local and global economic recovery.

Jordan Ahli Bank will continue on its journey towards improving standards of governance, shared prosperity, and innovation, as it seeks to deliver excellent returns to all stakeholders, most notably our beloved shareholders. In closing, allow me to extend my deep appreciation and gratitude for our esteemed clients and shareholders for their loyalty, and for their invaluable trust and faith in our team, vision and strategy. I would also would like to extend my thanks and appreciation to the executive management team as well as all of the outstanding Ahli Bank family of employees, for their persistent efforts and determination to overcome these troubled times and to deliver with excellence on Ahli Bank's value proposition to all stakeholders. I am honored to also commend the efforts of the Central Bank of Jordan, who have extended all efforts to support the stability of the economy, and who ensure the continued strength, soundness and resilience of the Jordanian banking sector and the overall growth and sustainability of the our national economy under the wise and compassionate leadership of the Hashemite Leadership of His Majesty King Abdullah II.

Sincerely yours,

**Saad Nabil Mouasher**  
Chairman of the Board



## CEO's Message

### Ladies and Gentlemen,

I am pleased to present you with Jordan Ahli Bank Annual Report for the year 2020. In this report we present the key achievements and successes of the Bank in 2020.

On behalf of Ahli Bank employees and executive management, it is with great honor and pleasure to announce that Jordan Ahli Bank was chosen by Fortune Magazine – a multinational business magazine - to be among (Change the World List); global companies that had a positive social impact and served as an inspiration to build a sustainable business model that meets communities' needs. Jordan Ahli Bank ranked 48 in the list and was nominated for adopting the shared prosperity model as an essential aspect of the Bank's strategy. Through a special partnership with Fortune Magazine, Shared Value Initiative has found solutions for society challenges through optimal employment of resources and capabilities of the private and business sectors, and Jordan Ahli Bank is the first institution in the Middle East to join this list for the year 2020.

The year 2020 was full of challenges, one of which was the COVID-19 pandemic, which affected the banking sector in Jordan and worldwide. Accompanied with a slowdown in economic growth, the pandemic had its toll on the financial performance of the banking sector. Nonetheless, Jordan Ahli Bank managed to prove its ability and resiliency to cope with the challenges and difficulties presented by the pandemic, thus overcoming them and turning them into opportunities that we can take advantage of and move forward on our path of achievements.

Jordan Ahli Bank continues to build on its comprehensive strategy, which is the cornerstone for our strategic transformation aiming to create the value added within our shared prosperity framework. The bank has also worked to develop hundreds of performance indicators related to its business and the services it provides and to put in place appropriate mechanisms to measure the extent of their effectiveness in serving all related parties, as part of the efforts towards development and sustainability.

In line with our efforts to further develop and enhance our services, we have launched a number of newly developed electronic services that meet our clients' needs and aspirations. Most importantly, the Bank launched the instant "Bank Account Opening" for the first time in the Jordanian market. New and existing clients can open bank accounts immediately and electronically, whereby clients are provided with all banking services without any exceptions and without the need to visit any of the bank's branches. This service was made available through "AnaMeen" platform, which offers the public the ability to create their digital identity. This service was incubated and developed by Ahli Fintech's accelerator.

Meanwhile, the second phase of our corporate culture initiative was staged, through holding interactive workshops to explore international best practices and values to be incorporated into our business environment to aid in fostering a healthy and sustainable corporate culture.

Finally, I would like to extend my gratitude to all members of our Board of Directors for their relentless efforts and for their support to our executive management to arrive to where we are today. I also would like to thank all Ahli Bank staff and members and our subsidiaries and hope we will always be worthy of your trust and confidence.

### Mohammad Mousa Dawood

Chief Executive Officer/General Manager



## Jordanian Economic Performance 2020

### Key Economic Indicators

#### Productivity, Prices and Employment

- Real GDP at market at fixed market prices recorded a decline of 1.5% during the first three quarters of 2020, compared to a growth of 1.9% during the same period of 2019.
- The general price level, measured by the percentage change in the Consumer Price Index (CPI) increased during the first eleven months of 2020 by 0.4%, compared to the same period of 2019.
- Unemployment rate during the third quarter of 2020 was recorded at 23.9%, compared to 19.1% during the same quarter of 2019.

#### Banking and Financial Sector

- The CBJ's gross foreign reserves (including gold and SDRs) amounted to USD 15.72 billion at the end of November 2020, of which USD 12.42 billion are foreign currency reserves.
- The outstanding balance of credit facilities extended by licensed banks amounted to JD 28.63 billion at the end of November 2020, a growth of %5.73 compared to year end 2019.
- Total deposits at licensed banks amounted to JD 36.79 billion at the end of November 2020, a growth of %4.20 compared to year end 2019.

#### Public Finance

- The general budget, including foreign grants, recorded a fiscal deficit in the amount of JD 1.767 billion during the first eleven months of 2020, compared to a fiscal deficit of JD 1.289 billion during the same period of 2019.
- The outstanding gross public debt after excluding the debt holding by Social Security Investment (SSIF) amounted to JD 26,394.5 million by the end of November 2020, or 84.4% of the estimated GDP as per the end of November 2020.

#### External Sector

- The trade balance deficit decreased by 17.8% during the first eleven months of 2020 compared to the same period of 2019, standing at JD 5.89 billion.
- Travel receipts dropped by 75% during the first eleven months of 2020 compared to the same period of 2019, standing at JD 948 million, while travel payments dropped by 73.9% during the same period, standing at JD 251.5 million.
- Total workers' remittances receipts decreased by 9.5% during the first eleven months of 2020 compared to the same period of 2019, standing at JD 2.176 billion.



# Board of Directors' Report



In time of social distancing...  
Our services are getting closer.

## BOARD OF DIRECTORS' REPORT

### The Bank's Main Accomplishments

Jordan Ahli Bank provides comprehensive banking, financial and credit services for all economic sectors.

#### Business Sector

The Business Sector is one of the most important units of the Bank as it manages banking relationships with financial institutions as well as SME's, large enterprises and consumer banking and offers banking and project financing solutions with the aim of institutionalizing and developing relationships in a manner consistent with the Shared Prosperity strategy that is fundamental to the Bank's mission.

#### Corporate Banking and Projects Finance

The corporate segment is considered one of the most important segments of the Bank as it is one of the largest drivers of revenue. The department manages banking relationships with clients from the corporate, government and financial sectors by offering a wide array of banking solutions including project financing solutions for key infrastructure projects, either directly or indirectly, through direct leading or participation in syndicated Loans.

- The Corporate Banking and Projects Finance Department was able to establish and develop new client relationships with large corporates through the offering of relevant banking solutions, in addition to building relationships focused on the quality of the credit portfolio utilizing a conservative policy that balances risk and return.
- In 2020 the Bank continued to support the national economy through the offering of a unique bouquet of integrated financial solutions that match the needs of the segment and which correspond with the demands of quality and ever-increasing change in the business environment.
- As a result of the negative impact of the Pandemic Covid-19 on the Jordanian economy the Department continued to offer facilities and banking solutions to support its customers through specialized loans and direct and indirect commercial financing solutions, supporting a number of them in overcoming the financing gaps that they faced in light of the Covid-19 repercussions.



#### Small and Medium Enterprise Banking

- Jordan Ahli Bank always believed in the materiality of SMEs, hence in 2006 a specialized SME unit was established with a dedicated SMEs business centers distributed throughout the Kingdom. We offer specialized programs and services directed to this important segment, with harmony to the company's stage during establishment, entrepreneur, growth reaching to success and prosperity.
- Throughout 2020, Jordan Ahli Bank has reacted efficiently against the economical impact of Corona virus Pandemic and supported our clients. We have launched "Ahli Izwati" program that is supported with CBJ and JLGC, for the purpose of providing liquidity during difficult periods to cover operational expenses with very competitive prices. In addition to this, we have reduced our lending rates to relief some costs pressure on our clients based on CBJ directions. Adding to this, we postponed payments of different facilities in reaction to cashflow fluctuation for those impacted clients.

During lockdown periods, we continued throughout our team to offer support to our clients such as salaries payments, transfers, cheques services, ensuring business continuity side by side to our electronic channels and services.

#### Consumer Banking

The Consumer Banking Services business unit continued its execution of the bank's strategic plan for restructuring branches, either by merging them or reallocating them, in order to raise operational efficiency and reduce costs. As for the Consumer Banking products, several new strategic partnerships have been established to help achieve the bank's financial and non-financial objectives, with shared value across all parties involved, thus enabling the bank to provide solutions with flexible and highly competitive product features to fit the needs of all segments of society. The contact center Supports our customers 24/7 to improve customer experience.

The automation of a large portion of consumer banking services lead to enhances customer satisfaction rates (CX) when compared year over year. The number of customers using our digital channel services has increased by 42% for ahli online banking and by over 50% for ahli mobile, when compared with the previous year.

During 2020, the Consumer Banking Services business unit has contributed to alleviate the financial burdens of those affected by the COVID-19 pandemic by offering very closely with customers to assist them with their financial needs.

The "Exclusive" customer segment identity has been re-launched and the services provided to them upgraded. This was supported by a substantial growth in the number of customers who use their ahli debit cards, in addition to the automation of the customer records updating process through digital channels.

## Treasury and Investment

- 2020 was an exceptional year by all standards, due to the rather unprecedented repercussions unfolding during the COVID-19 pandemic, the results of which have proven to be catastrophic on world economy and capital markets.

Treasury, Investments and Financial Institutions Management adopted a conservative investment approach, which has directly contributed to the bank's resiliency and capacity to overcome economic burdens, especially in the face of the disruptions caused by the pandemic that are still overshadowing the global and local economic activities, resulting in a prolonged uncertainty surrounding the world economy.

- The group maintained their adequate asset management of over JD 1 billion, fully addressing liquidity needs and requirements, and attaining income and cash flow sustainability by means of strategically managing its liquid assets in line with interest rate expectations during 2020. Also, the management continued to make use of the tools and technologies available to lower its costs, while sustaining return levels on its fixed income portfolio and at the same time securing a variety in terms of maturity dates. The management also capitalized on available growth opportunities in the Fixed Income secondary market thus further augmenting its overall returns.

- Asset management has also implemented and promoted the concept of "Responsible Investment" within a framework of investment criteria and feasibility targeting sector inclusion that further reinforce and promote variety in the overall national economy. As such, JAB contributed in all investment initiatives aiming to support vital sectors and companies in the Kingdom.

- On a different note, preparations to launch wealth management products and services have been finalized. Wealth management value-added products and service offerings that will become ready and available at the beginning of 2021, are articulated to meet the investment ambitions of our existing and future clients.

- The accomplishments of our corporate finance in terms of financial advisory, custody and paying agent were outstanding; total value of securities managed by the department exceeded JD 600 million for companies and financial institutions in various sectors. Meanwhile, the only private placement that took place in 2020 for a public shareholding company was managed by the department, whereby the placement covered 80% despite the difficult economic circumstances facing companies during the COVID-19 pandemic. Despite the negative ramifications of the pandemic and the full lockdowns imposed by the government, the Financial Institutions department was able to maintain all business relationships with our correspondents, in addition to on-boarding new major Banks to our widely covered network of correspondents.

## Credit Sector

### Credit Review Department:

- Study and Review credit applications from business departments (Corporate and SME) to identify customers financial capabilities towards servicing their debt in compliance with Central Bank of Jordan's instructions.
- During 2020, the department has been performing the proper evaluation of the credit portfolio in relation to the repercussions of the COVID19 and took necessary actions to mitigate potential risks.
- Credit Review Department updated the Credit Policy with proper integration of pricing and Credit Decision.
- Finalizing "The Loan Origination System" project.

### Credit Execution Department:

- Continuing the processes related to documentation, and activation in compliance with legal and administrative requirements.
- The automation of department activities.
- A plan was set out to reorganize the safe Custody Store through an automated system.
- Continuing the activities of early warning system to identify cases of financial distress and maintain quality control.
- Automating all processes related to credit control and supervision; early warning system including escalation process.

### Credit Remedial Department:

- Responsible for managing defaults and restructuring them to become active or taking the necessary measures and solutions.
- Managing Debt collections to maintain acceptable doubtful debt Ratios.

## Support Sector

### Operations & Shared Services

In recognition of the importance of BUNA's platform - Arab Monetary Fund in streamlining and harmonizing payments in multi currencies across banks operating in the Arab Region to make them easier, faster and cheaper, Jordan Ahli Bank was the first bank in Jordan to participate and join BUNA's platform in the year 2020.

Out of our care for and satisfaction of our customers and to bolster the quality of our services offered to them, we have broadened the scope of our electronic advices that we send to their email addresses to include remittances, loans, deposits and Letters of Credit.

Due to the importance of Innovation in developing our banking services, we benefited from Robotics Process Automation in automating a large number of banking transactions in order to ensure its rapidity, accuracy and to greatly improve its efficiency.

### Information Technology

The information technology department is responsible for providing support for the operations that utilize technology solutions including offering maintenance and continuity of the technical platforms whether hardware or software to ensure an environment of maximum security from cyber threats.

- Upgrade operating system of all ATMs to Windows 10 and implementing Desk Encryption.
- implementing New load balancer and include all services which Enhanced the availability and security.
- Operating all bank services and activating work from home during the lockdown without any issues.
- Implementing SOC.
- Upgrade the following systems and applications (SWIFT, T24 Cyprus, Oracle 19c, HID and Moody's).
- Implementing new Signature System at Jordan and Cyprus.
- Complete all PCI-DSS requirement.
- Launch new Retail Internet Banking System (Kony).



## Human Resources

Jordan Ahli Bank believes that human resources are the key to the success of institutions, hence the Human Resources Department aims to apply the best standards for employee experience, starting with attracting, recruiting, developing and retaining highly qualified human resources. Implementing programs that seek to achieve job satisfaction and promote a highly challenging corporate culture that supports creativity and innovation and provides competitive rewards and incentives programs.

Corporate culture institutionalization was key in 2020, whereby the culture elements have been defined and cascaded on all levels to ensure the achievement of a unified institutional culture that promotes effectiveness, flexibility and integration, and that is reflected in all practices. Focusing on applying the best values under the exceptional circumstances and educating employees at all levels of management to release their energies and guide them in establishing the rules of a work environment that aims towards creativity innovation, and prepares them for all the ingredients of success.

In this context, the Human Resources Department sought during the year 2020 to maintain the safety of the Bank's staff while ensuring continuity of work as the whole world experienced a major health crisis due to the Coronavirus (COVID-19), the situation created additional responsibilities and duties to protect the Bank's staff and provide the utmost care and prevention of the virus in all the Bank's locations, by taking measures to reduce the spread of the virus among Bank employees and their families and ensuring ongoing awareness of the virus, its symptoms and the methods of prevention. Implementing the measures required to ensure safety of the employees and the smooth operation of the bank by applying the principle of social spacing between employees through the activation of remote work and the distribution of employees on the buildings with low occupancy rates. Developing internally and implementing the needed infrastructure for monitoring employees' attendance by replacing the biometric attendance system by magnetic electronic cards and a mobile application to track and monitor the attendance of employees with GPS monitoring.

The Bank has continued implementing its policy of recruiting its vacancies internally in compliance with the career development and career paths of employees, hence ensuring internal justice and enhancing the retention of high potential employees. External expertise had been recruited to promote creative thinking and provide the Bank with qualified staff that are suitable for the values, environment of the Bank and the job requirements.

Based on the Bank's recognition that qualified and specialized banking capabilities and competencies are a key pillar in improving the level of service delivery to customers, the pandemic has not posed any obstacle in the training and development of the Bank's staff, and the implementation of training and development programs for employees has continued through the application of e-training and virtual training programs to develop and qualify branch staff in addition to implementing a range of development programs with the aim of developing high potential employees for leadership positions.

## Innovation

- The Innovation department kept up to pace with the rapid development in the financial services sector and with the integration of advanced technologies into our financial services offerings. The launch of the new corporate identity in its first phase has been successfully completed as planned. The internal operations across the bank's departments have been automated. Additionally, to ensure our customers can benefit from the best technological capabilities available in Jordan, the services offered to our customers have been automated and digitized. The Meen World eKYC-as-a-Service platform has been fully integrated in the bank's customer on-boarding process, enabling a fully digital and instantaneous customer on-boarding experience, thus enhancing the Customer Experience (CX) and customer journey, as well as improving the branches' ability in providing a superior customer experience to their clients.

- In continuation of the remarkable success achieved by the ahli777 program for Jordanian university students, the innovation team has continued its efforts to attract more students and fresh college graduates. The individuals selected to join the program will be trained and given the opportunity to offer their services in the bank's various departments in exchange for service fees, thus helping them gain experience and kickoff their careers.

- In conjunction with the COVID-19 pandemic, throughout the year 2020, the Innovation department worked on delivering exceptional new digital services to the bank's customers, most notably, the ahli mobile and ahli online banking services. The department also successfully launched the newly designed ahli.com website, which is a completely new look and uniquely distinctive user experience for the site visitors, especially for those with ambition, creative imagination, and personal drive.

## Project Management Office

In the implementation and management of the initiatives and projects of Jordan Ahli Bank, the Project Management Office relies on the foundations and goals emanating from Jordan Ahli Bank strategy where projects are managed through innovative tools and methods focusing primarily on human resources and the highest international standards.

- The Project Management Office provided a structured governing project management body by managing and monitoring 76 projects in 2020, creating a central repository for all projects and project information while using project management best practices supervised and imbedded by a certified Project Management Professional (PMP) team.

- To Achieve strategic alignment, Enterprise Architecture position was created under the PMO umbrella to align business goals and strategy, improving the management of existing applications and tools as well as finding efficiencies by applying the Enterprise Architecture principles.

## Center of Excellence

During the year 2020, the Center of Excellence was created to comply with the bank's strategic plans "Shared Prosperity Model" to ensure the application of an efficient business model through applying an "Integrated Operating Model" for the bank based on merging innovation, strategic and operational projects outputs in the design, organization and development of banking operations and improving the quality of services provided to customers to be End to End processes.

Where the scope of "Processes Re-engineering Department" was enriched to comply with the operating requirements of the creation of the Center of Excellence to include Operating Model and Processes Development through Processes Re-design and Process Automation or Centralization on the various banking systems in compliance with the bank's operating model, where the design, organization and development of banking operations outputs will be infused in the preparation, maintenance, documentation and approval of policies and procedures, financial, administrative and systems authority matrices.

The Executive Management has enriched the scope, tools and procedures of Internal Control and evaluation methodologies as a main line of defense and independent of all the executive organizational units of the bank in compliance with "Three Lines Model" as a part of effective response strategies for the risks that face the bank which is based on the segregation of duties, authority limitation and merging of operational and control roles within the procedures and process workflow on order to efficiently achieve strategic and operational bank goals and to assure that operations and activities are complied with circulars, instructions and regulations issued by all regulatory and legislative bodies that supervise banking business. Also, the bank has continued to develop and document a complete regulatory system framework and information technology governance according to the best practices (COSO Framework & COBIT 2019) with merging all the assurance, regulatory and consultancy roles that Board regulatory committees provide and the regulatory practices that should be executed by all executive organizational units through a refined governance framework that is derived from the deep supervisory role of the board of directors.

Internal Audit

The Internal Audit Department is subject to the supervision of the Board Audit Committee emanating from the Board of Directors. The importance of the Internal Audit stems from the fact that the auditors are independent and are qualified to perform their functions in an objective manner in accordance with the Bank’s corporate governance. Additionally, internal auditors validating the availability of sufficient internal control and oversight systems to ensure that the Bank’s activities and remedial measures are being conducted in an efficient and effective manner.

The Internal Audit is also responsible for providing recommendations and proposed solutions that allow for the most effective use of the Bank’s resources and in a manner that supports the implementation of the Bank’s strategy in the lowest risk environment possible, especially considering the pace of change that the working landscape is undergoing largely as a result of the latest technological innovations which have unleashed new challenges and risks for all business segments.

- Providing training for all audit team members in accordance with latest developments in the banking industry and risk management.
- Cooperation and coordination with all departments of the Bank and regulatory bodies and strengthening the control environment across the Bank and its subsidiaries and external branches.
- Automation of audit functions.

Risk Management

- Entrenching the governance framework for risk management by incorporating the bank’s overall risk management strategy, Risk Appetite and methodologies.
- Developing risk management strategy.
- Automation of risk management reports.
- Maintaining the Bank Capital Adequacy Ratio within the Targeted Ratios.
- Preparing a set of stress testing scenarios in order to simulate the impact of COVID- 19 pandemic over the Bank.
- Activating and reinforcing measures and controls to mitigate operational risk and information security risk in addition to reinforcing oversight and assessment of the cyber security environment.
- Implementation of Risk Management possesses related to Control Objective for Information and Related Technology (COBIT 2019).
- Activating and testing the business continuity plan in addition to the business alternatives and disaster recovery sites during COVID-19 pandemic.
- Addressing and remediating all findings raised by Central Bank, consultancy bodies, Audit department and Compliance department.
- Promoting a risk management culture and conducting training sessions, workshops and educational session.
- Reinforcing communication channels with all bank departments, foreign branches and subsidiaries.

Compliance and Anti Money Laundering

- Developing a compliance framework that tracks the implementation of regulatory body requirements and guidelines related to the bank and oversees compliance therewith. Promoting a compliance culture in the Bank.
- Following-up and implementing CBJ’s (COVID-19 pandemic) specific instructions and directives as they relate to all stakeholders (clients, employees, ...etc.)
- Participating in the development and enhancement of services provided to customers through the complaints processing unit.
- Providing guidance and advice to all members of the group with respect to compliance issues and addressing their inquiries.
- Taking necessary measures to ensure compliance with all requirements and developments relating to anti-money laundering and terrorism financing.
- Taking necessary measures to ensure compliance with the procedures, guidelines and international laws relating to GDPR, FATCA and MiFID II.
- Holding training workshops for employees of frontline branches covering all compliance matters and issues.

Shareholders Affairs

The Bank undertakes the necessary measures to ensure the effectiveness of the persistent communication through the Shareholders Affairs at the Board Secretariat Department in accordance with best practices, in order to reinforce the trust of the shareholders in the Bank. The Shareholders Affairs follows up on the details of their shares and the distribution of any dividends, whether cash or in-kind. The AGM invitations, agenda and annual report are distributed to shareholders at their registered mail addresses, emails and are also disclosed on the Bank’s website and in the necessary media channels.

In order to substantiate the shareholders ‘knowledge of all matters related to the and their rights, especially as they are one of the stakeholders under the Shared Prosperity Model, a mechanism was adopted to receive complaints and suggestions submitted by shareholders and were published on the bank’s website.

Geographical Coverage and Number of Employees

The Bank exercises its operations through a network of branches spreading across Jordan, Palestine and Cyprus as well as through its subsidiaries, in which the total number of branches among Jordan, Palestine and Cyprus are 62 as detailed at the end of this report herein, and the total number of the Bank’s employees are 1374 as of the end of 2020. As detailed below:

	No. of Branches	No. of Employees 31/12/2020
Hashemite Kingdom of Jordan	51	1144
Palestine	10	217
Cyprus	1	13
Total	62	1374

Distribution of Employees and Branches

The distribution of Jordan Ahli Bank branches and number of employees according to the Bank's Governates and its external branches as of the end of 2020 are as follows:

Within the Hashemite Kingdom of Jordan					
Branch	No. of Employees	Branch	No. of Employees	Branch	No. of Employees
Amman					
Central Amman					
Main Branch	12	Abdoun	9	Wadi Saqra Street	10
Corporate	20	Taj Mall	13	Ibn Khaldoun Street	4
Exclusive	19	Jabal Amman	9	Abdali Boulevard	7
Culture Street	5				
East Amman					
Sahab	6	Tabarbour	5	Dahieh Yasmine	6
Madaba	10	Al-Hashimi Al-Shamali	5	Marka	6
Hurriya Street	6	Downtown	6	Jabal Al Hussein	7
Khuraibet Al-Souq	7	Middle East Circle	7	Marj Hamam	7
West Amman					
Umm Uthaina	5	Mecca Mall	8	Makkah Street	9
Al Bayader	5	Wasfi Al-Tal Street	7	Queen Rania Street	6
Sweifieh	8	Khalda	8	City Mall	12
Abdullah Ghosheh	6				
Balqa					
Deir Alla	6	Al-Salt Gate	8	Balqa Applied University	7
Al-Salt	6	Fuhais	6	Jubaiha	9
Zarqa And North					
Zarqa Main Branch	6	Ramtha	8	Irbid	13
New Zarqa	5	Mafraq	6	Jerash	8
The Free Zone	4	Arabella Mall - Irbid	10	Rusayfa	6
South					
Tafila	9	Mu'ta	8	Karak	8
Ma'an	9	Aqaba	12		

Outside The Hashemite Kingdom Of Jordan					
Branch	No. of Employees	Branch	No. of Employees	Branch	No. of Employees
Palestine					
Regional Office	121	Jenin	10	Ramallah	11
Nablus	15	Tulkarm	8	Bethlehem	13
Shalala - Hebron	3	Beit Sahour	8	Masyoun	6
Salam - Hebron	Betonia		9		
Cyprus					
Limassol	13				

Capital Investment

The capital investments of Jordan Ahli Bank amounted to 101 million Jordanian Dinars with fixed assets amounting to 90.2 million Jordanian Dinars and intangible assets amounting to 10.8 million Jordanian Dinars as at the end of 2020.

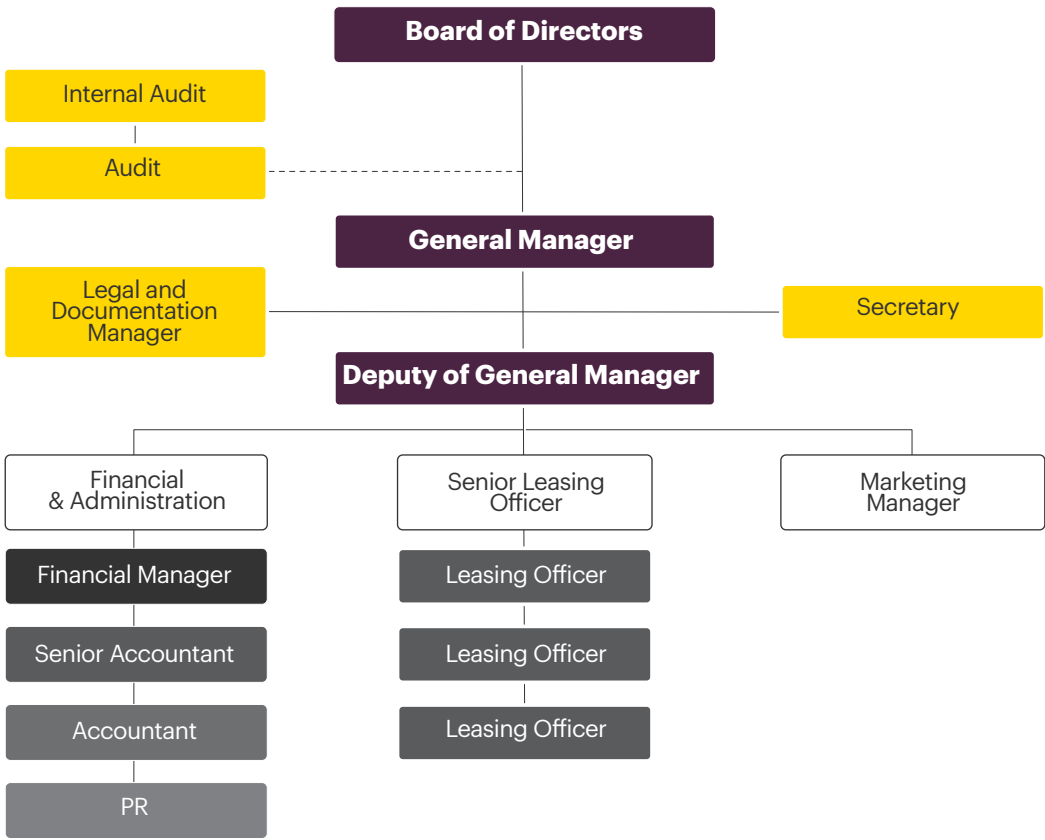
Jordan Ahli Bank Subsidiaries

Table Providing Detailed Information in Respect of Subsidiaries

Name of Company	Type of Company	Address	The nature of the company's business	Capital	No of Employees	No of Branches	Major Shareholders (5% of more of Capital)				
							Name	No of Shares as of 31/12/2019	%	No of Shares as of 31/12/2020	%
Ahli Financial Leasing	Private Shareholding Co.	Amm. - Jo. Tel: 06 5003333	Leasing	17,500,000	13	1	Jordan Ahli Bank	17,500,000 JD/Share	100%	17,500,000 JD/Share	100%
Ahli Micro-finance	Limited Liability Co.	Amm. Jo. Tel: 06 9706558 Fax: 06 586 5952	Micro-finance	6,000,000	250	27	Jordan Ahli Bank	6,000,000 JD/Share	100%	6,000,000 JD/Share	100%
Ahli Brokerage	Private Shareholding Co.	Amm. Jo. Tel: 06 5624471 Fax: 06 5821162	Brokerage	3,000,000	7	1	Jordan Ahli Bank	3,000,000 JD/Share	100%	3,000,000 JD/Share	100%
Ahli Fintech	Private Shareholding Co.	Amm. - Jo. Tel: 06- 526000	Information Technology	Authorized 1,500,000 Subscribed & Paid up 600,000	-	1	Jordan Ahli Bank	100,000 JD/Share	100%	Authorized 1,500,000 Subscribed & Paid up 600,000	100%

Ahli Financial Leasing Company PSC

A wholly-owned private shareholding company established in 2009, Ahli Leasing Company currently operates with a paid-up capital of 17.5 million Jordanian Dinars and aims at providing comprehensive financial leasing services and non-traditional lending solutions for a wide community, including both retail and corporate clients. The main areas of lending belong to financing capital investments such as real estate, plants and equipment, medical supplies, in addition to transportation, whereby Ahli Financial Leasing Company was able to become one of the leading leasing companies in Jordan in a very short period.



Achievements of the company in 2020

- Offering our leasing services in a dynamic and active approach, which in return stirs up economic activity.
- Maintaining and growing our well balanced and diversified portfolio of assets.

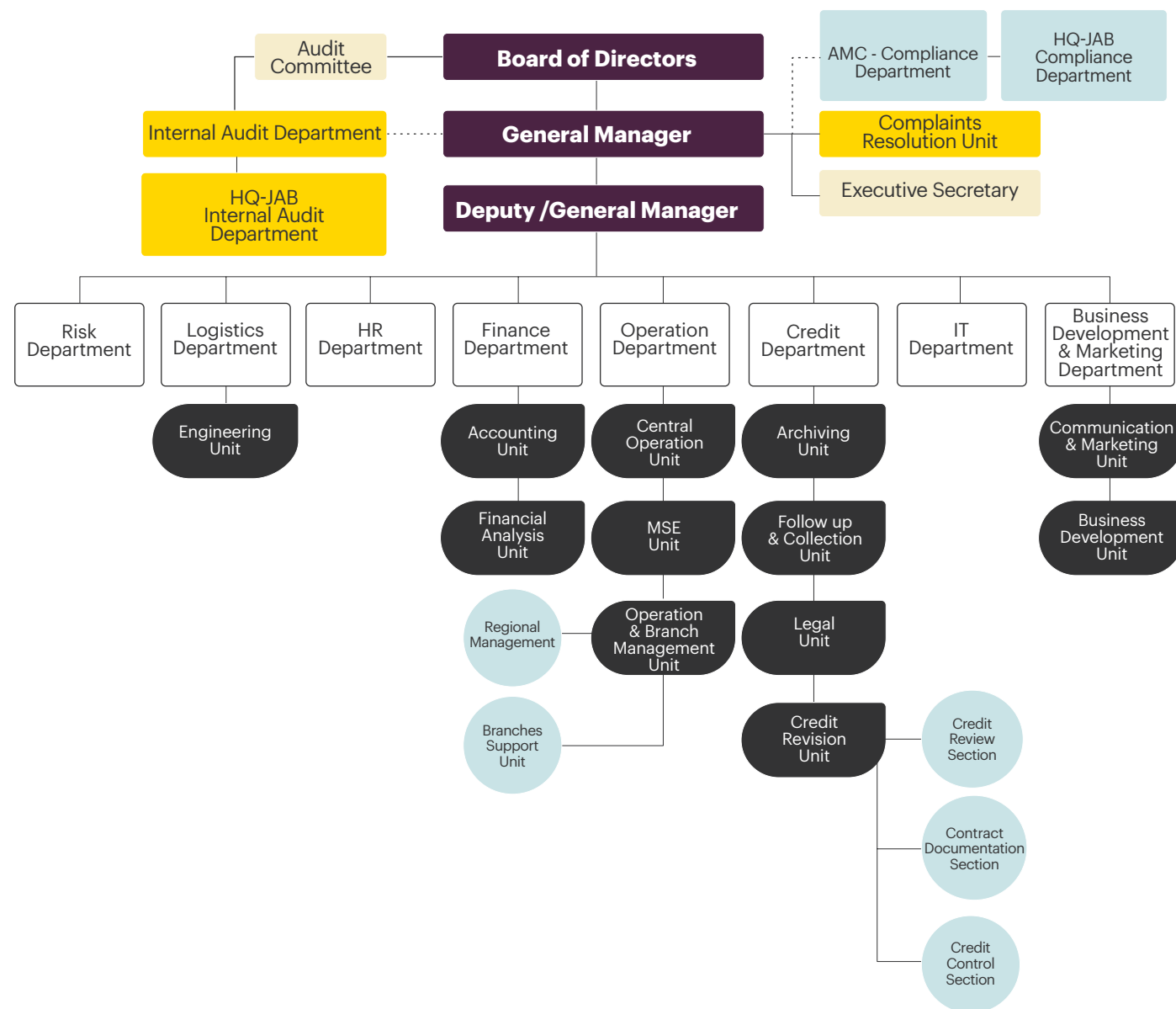
Future Plan for 2021

- Attracting new clients through spreading awareness of the benefits of leasing.
- Developing e-services to our clients and launching our Website.



## Ahli Microfinance Company L.L.C.

A wholly-owned subsidiary of Jordan Ahli Bank and the first for-profit private sector company operating the microfinance space in Jordan. The company was established in 1999 in Jordan with a capital of 6 Million Jordanian Dinars. It aims to support the development of local communities by providing financing solutions to productive limited income and poor small business owners who are not serviced by traditional financing agencies (banks) and contribute to the reduction of unemployment and poverty by providing seed funding and supporting self-employment thus creating a better economic, social and educational environment with a positive impact on the prosperity of local communities. During this period, the Company has provided total loans exceeding 208 Million Jordanian Dinars and served more than 246 thousand customers through 26 branches located inside the Kingdom.



## Achievements of the Company in 2020

- Expanded the company's outreach to AL Salt and Mu'tah cities.
- Implemented a number of strategic projects, including the relocation of the data center, completed the disaster recovery plan, cybersecurity and information security protection and developed an automated HR system.
- Developed an emergency plan to mitigate the repercussions of COVID-19 pandemic while ensuring the safety of the staff and clients.
- Prepared and implemented the departments' policies and procedures to further regulate the company's internal work.
- Launched a new website in line with the corporate identity standards.
- Achieved the company's financial and non-financial targets.
- Developed and launched new financial solutions and products to the micro and small enterprises (Intaji loan).
- Activated further the company's role in its social responsibility through supporting community based projects.

## Future Plan for 2021

- Adopting and implementing a digital transformation business strategy.
- Expand our network through opening a new branch in Mafraq in line with The National Financial Inclusion Strategy.
- Executing several capital projects to further develop the company's efficiency business
- Enrich the company's strategic partnerships.
- Continue automation of procedures.
- Preserving and sustaining the company's growth and expansion.

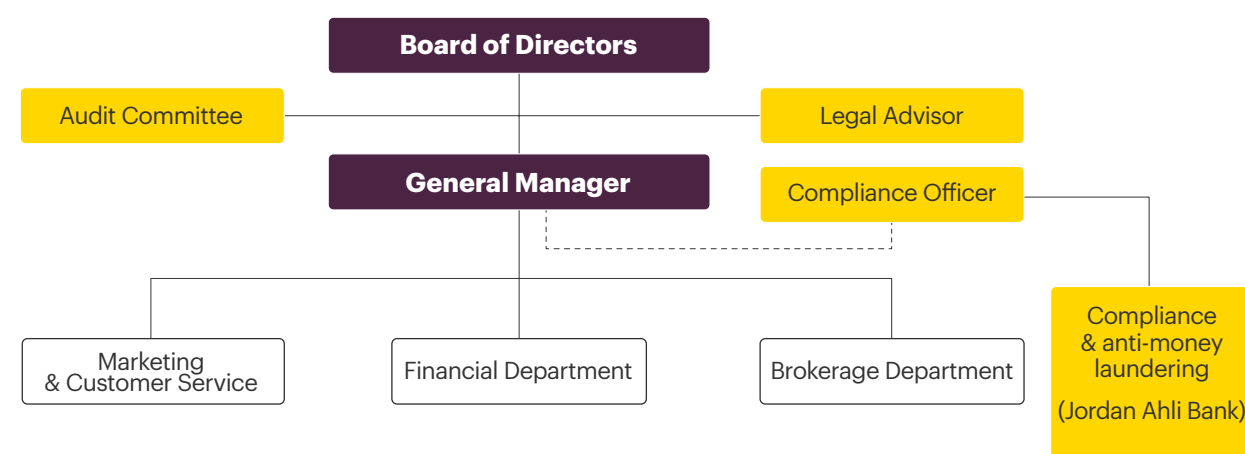


### Company's Branches:

Branch	Address	Phone No.	No. of Employees
Bayader	Bayader Street, Ata Ali traffic light, opposite to Jordan Kwait Bank - Ground floor	(06) 5820993	7
Zarqa	Al-Saadeh Street, building 20 - 4th floor, on top of Ahli Bank	(05) 3980083	9
Middle East	Khawla Bent Al Azwar Street, Al Entlaq AL Mowahad building-next to Total gas station - Ground floor	(06) 4777310	8
Irbid	Al Husoun Street, Raed AL Hijazi building, opposite to Jordan Ahli Bank - Ground floor.	(02) 7251072	11
Swaileh	Princess Haya Street, Al Jude building, next to Jo Petrol gas station - Ground floor	(06) 5347594	7
Zarqa Jadeedeh	36 Street, building 37, next to Nuram Shamia sweets - Ground floor	(50) 3863354	6
Rsaifeh	King Hussain Street, building 100 - Ground floor	(05) 3755115	8
Rsaifeh (Jabal Al Shamali)	Yajouz Street, opposite to Prince Faisal Hospital - Ground floor	(05) 3756844	6
Al Hashmi	Al Bathaa Street, AL Montaser building, next to Anabtawi traffic light - Ground floor	(06) 5064990	8
Baqaa'	Al Shu'un Street, opposite to Al Wakaleh school - Ground floor	(06) 4727124	7
Marka	Esawiah Street, building 8 - Ground floor	(06) 4884123	6
Jabal Al Hussien	Khaled Ben Al walid Street, buidling 130, opposite to Opera House - Ground floor	(06) 4657201	15
Aqaba	Petra Street, opposite to Super Market Hamam - Ground floor	(03) 2030320	7
Irbid - Aydoun	New bus station - Al Sydawi complex, next to Jordan Kwait Bank	(02) 7070260	9
Madaba	Greater Madaba Municipality Street, next to Alawneh Exchange - Ground floor	(05) 3244432	8
Al Karak	Mothalath Al Thonaya Street, Sabri Dal'een building - Ground floor	(03) 2386082	9
Ajloun	Ishtafina Street, traffic, under Ministry of Justice - Ground floor	(02) 6440344	7
Marj Al Hamam	Prince Nayef Street, Abu Khaled Al Manaseer building, next to pharmacy One - Ground floor	(06) 5733984	7
Abu Nseir	Abu Nser Street, next to Cairo Amman Bank - building 224 - Ground floor	(06) 5105786	7
Hai Nazal	Ad-Dustour Street, next to the Jordan Post - Ground floor	(06) 4370999	8
Salt	Anees Muasher St.- Dababneh Trade Complex - next to Housing Bank - Ground floor	(05) 3557105	7
Al Hurria	Al-Hurriyah Street, building 95, next to National Poultry Company - Ground floor	(06) 4205072	7
Jabal Al Naser	Adan Street, next to Flamingo Restaurant - Ground floor	(06) 4967529	5
Tabarbour	Tabarbour - Tareq Street, opposite to Tareq Post Office	(06) 5059350	5
Mu'ta Office	King's St. - Mazar area - municipality complex - Ground floor	(03) 2370312	5
Jarash	Hasan Al Kayed Street, near Al Kairwan circle, opposite to the bus station, Al Baraka commercial complex	(02) 6342070	5
Main Office	8 <sup>th</sup> circle, King Abdulla II Street, building 449	(06) 5865970	51

### Ahli Brokerage Company P.S.C

Ahli Brokerage Company is a wholly-owned subsidiary of the bank , was established in 2006 as a private shareholding company with a current paid-up capital of 3 Million Jordanian Dinars. The main activities are providing brokerage services for securities listed in Amman Stock Exchange.



### Achievements of the company in 2020

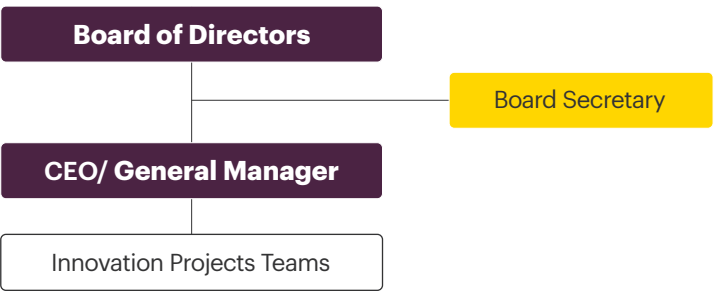
The company maintained its conservative approach during 2020 as the pandemic has created an immense state of uncertainty in the financial markets. Amman Stock Exchange has witnessed a decline in trading volumes and activity, which had a negative consequence on all financial service providers. However, Ahli Brokerage was able to take on those circumstances and maintain a comfortable solvency ratio of 118% by the end of 2020, which is well above the minimum required ratio of 75% set by JSC. We have also launched during 2020 the Market Information System (MIS) which enables users to view financial and non-financial information for all publicly listed companies, in addition to the daily change of ownership for BOD's and key shareholders that own more than 1%.

### Future Plan for 2021

Going forward with our strategy of widening our client base and increasing the market share of the company through focusing on providing the best and most innovative financial e-services to our clients.

## Ahli Financial Technology Company P.S.C.

A wholly-owned subsidiary of Jordan Ahli Bank established in 2017 with an authorized capital of 1.5 million Jordanian Dinars and a subscribed and paid up capital of 600,000 Jordanian Dinars. The company develops and offers fintech solutions and operates as a growth accelerator through the AHLI FINTECH-Seed Accelerator to support entrepreneurial financial technology companies and startups.



### Achievements of the company in 2020

- During early 2020, the AHLI FINTECH became a UiPath™ Gold Partner, enabling it to develop Robotic Process Automation (RPA) solutions that automated over 19 processes for Jordan Ahli Bank, providing significant savings and process improvements for the bank.
- AHLI FINTECH incubated the internally innovated AI and Blockchain - based eKYC - as - a - Service platform, Meen World, and the AnaMeen digital identity mobile app, leveraging 5th generation technologies including Deep Learning, Machine Learning and Artificial Intelligence to aid in validating and authenticating the digital identities of its users. The service was launched in March 2020.
- During mid - 2020, the company became officially licensed by JoPACC as a CliQ instant payment service integrator through its Pay Apps World (PAW) CliQ Connector, enabling licensed banks in Jordan to offer the CliQ service to its customers in record time.

### Future Plan for 2021

- Growth in the Anameen customer base in Jordan, while widening the spectrum of Entity and industry participants in “meen world”, which utilize our instantaneous digital eKYC-as-a-service functionality.
- Enhance Anameen functionality to cater to the services of new industries in Jordan and abroad.
- Development of electronic payment, data analysis and other strategical solutions that contribute to the expansion of the Fintech industry.

## Members of the Board of Directors



Name	Mr. Saad Nabil Yousef Mouasher
Title	Chairman of the Board   Non-Executive   Non-Independent
Date of Membership	2014
Date of Birth	26/10/1974
Academic Qualifications	<ul style="list-style-type: none"><li>• Master of Business Administration (MBA) 2000, Stanford University.</li><li>• B.A. in Economics 1996, Northwestern University.</li></ul>
Experiences	<ul style="list-style-type: none"><li>• Banking Executive with more than 20 years experience in the financial services industry, last executive position held: Senior Deputy CEO, Ahli Bank.</li><li>• Vice Chairman – Al Nabil for Trade and Investments.</li><li>• Vice Chairman – Fig Tree Ventures (Al Nabil for Trade and Investments representative).</li><li>• Member of the Board - The Generous Palms.</li><li>• Member of the Board of Trustees – The Crown Prince Foundation.</li><li>• Board Member - Endeavor Jordan.</li><li>• Served as Founder and/or active Board Member for many non-profit institutions including Queen Rania Foundation for Education and Development, Jordan Strategy Forum, and Naua/Nahno.</li><li>• Fellow – The Aspen Institute, Aspen Global Leadership Network.</li><li>• Moderator Corps – The Aspen Institute, Aspen Global Leadership Network.</li><li>• Active Mentor and Startup Investor.</li><li>• Member - YPO (Young Presidents Organization).</li></ul>





Name	Mr. Mahmoud Zuhdi Mahmoud Malhas
Title	Vice Chairman   Non-Executive   Non-Independent
Date of Membership	1997
Date of Birth	26/8/1938
Academic Qualifications	<ul style="list-style-type: none"><li>• B.A in Economics and Business Administration, 1957, the American University of Beirut.</li></ul>
Experiences	<ul style="list-style-type: none"><li>• Chairman of the Board of Directors of a number of companies, including: The Mahmoudia Trading Company, Chopard, Jaguar, Range Rover, Tufenkjian and McLean Square Mall USA.</li><li>and a number of hotels, including: Cote D’azur Hotel - Beirut, White House Hotel - London, Marriott Hotel - Beirut.</li><li>• Founder of the Saudi American Bank.</li><li>• Former Vice Chairman of Tecan AG, Switzerland.</li><li>• Private Secretary of His Majesty the late King Fahd Bin Abdulaziz Al Saud - Kingdom of Saudi Arabia.</li><li>• A major investor in several companies.</li></ul>



Name	Mr. Nadim Yousef Issa Muasher
Title	Board Member   Non-Executive   Non-Independent
Date of Membership	1997
Date of Birth	7/8/1950
Academic Qualifications	<ul style="list-style-type: none"><li>• Masters in Construction Engineering, 1974, Stanford University.</li><li>• B.A. in Architecture, 1973, University of Leeds.</li></ul>
Experiences	<ul style="list-style-type: none"><li>• Awarded the Order of Jordan (third degree) star and the Grand Cross of the Equestrian Order of the Holy Sepulchre of Jerusalem star.</li><li>• Former Member of the Senate House.</li><li>• Member of the Economic and Financial Affairs Committee and the Tourism Committee.</li><li>• Former Honorary Consul - Of Cyprus.</li><li>• Rapporteur for the Investment Committee/Economic Advisory Council; Investment Deepening Committee /National Agenda.</li><li>• Former Chairman of the National Tourism Strategic Steering Committee.</li></ul> <p>He works in the field of business, finance, investment, industry and trade, in addition to the following positions:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Chairman of the Arab International Hotels Co.</li><li>• Chairman of Al Dawliyah for Hotels and Malls Co.</li><li>• Chairman of El-Zay Ready Wear Manufacturing Co.</li><li>• Chairman of the Jordan Investor Center Co.</li><li>• Chairman of Beaches for Hotels and Spas Co.</li><li>• Chairman of Business Tourism Company (Arab International Hotels Co. representative).</li><li>• Vice Chairman of the Jordan Worsted Mills Co (Ranco Diversified Investments Co. representative).</li><li>• Chairman of Ranco Diversified Investments Co.</li><li>• Vice Chairman of Generous Palms Ltd.</li><li>• Chairman and Vice Board of Trustees at Jordanian Hospitality and Tourism Education Co.</li></ul>





Name	Mr. Rafik Saleh Muasher Rajai Muasher & Brothers Co Representative
Title	Board Member   Non-Executive   Non-Independent
Date of Membership	1997
Date of Birth	1/9/1949
Academic Qualifications	<ul style="list-style-type: none"><li>• Masters in Construction Engineering, 1974, USA.</li><li>• Masters in Engineering Projects Management, 1974, USA.</li><li>• B.A. in Engineering, 1973, USA.</li></ul>
Experiences	<ul style="list-style-type: none"><li>• Managing business in business and investments.</li><li>• Al Ahlih for Securities 1988 - present.</li><li>• General Manager at Rajai Muasher &amp; Brothers Co.</li><li>• Held positions in RANCO for construction and commerce 1980.</li></ul>



Name	H.E. Mr. Wasef Y. N. Azar Jordan Investor Center Representative
Title	Board Member   Non-Executive   Non-Independent
Date of Membership	1997
Date of Birth	1/1/1936
Academic Qualifications	<ul style="list-style-type: none"><li>• Masters in Economics and Development Management, 1969, American University of Beirut.</li><li>• Postgraduate degree in Economics and Statistics, 1964, the University of Iowa.</li><li>• B.A. in Law, 1962, Damascus University.</li></ul>
Experiences	<ul style="list-style-type: none"><li>• Former member of the Senate.</li><li>• Former Minister of Industry and Trade.</li><li>• General Manager of Phosphate Mines Company.</li><li>• General Manager of Jordan Investment Corporation.</li><li>• General Manager of the Retirement Fund.</li><li>• General Director of the Department of Statistics   Head of the Economics Department.</li><li>• General Director of the General Population Census.</li><li>• General Manager of Jordan Ahli Bank.</li><li>• The General Secretary of the National Planning Council, which was later transferred to the Ministry of Planning.</li><li>• Director of Research and Studies - Royal Scientific Society.</li><li>• Professional Lawyer.</li><li>• Board Member- Middle East Insurance Company.</li><li>• Board Member- Beit Al Mal Saving &amp; Investment for Housing PLC.</li></ul>



Name	<b>Mr. Imad Yousef Issa Mouasher</b> <b>Mouasher Investment &amp; Trading Co</b> <b>Representative</b>
Title	<b>Board Member Non-Executive</b> <b>Non-Independent</b>
Date of Membership	1997
Date of Birth	21/9/1957
Academic Qualifications	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Masters in International Business Administration, 1981, USA.</li> <li>• B.A. in Economics, 1979, USA.</li> </ul>
Experiences	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Chairman of the Board - Mouasher Investment &amp; Trading Co.</li> <li>• Vice Chairman of Jordan Worsted Mills (Mouasher Investment &amp; Trading Co. representative).</li> <li>• Vice Chairman - Jordan Investor Center (Arab International Hotels Co. representative).</li> <li>• Vice Chairman - Business Tourism Company PSC (Mouasher Investment &amp; Trading Co representative).</li> <li>• Vice Chairman of the Board - Beaches for Hotels &amp; Spas PSC. (Arab International Hotels Co. representative).</li> <li>• Chairman of the Board - the Generous Palms Ltd.</li> <li>• Vice Chairman - Wings of Hope Society.</li> </ul>



Name	<b>Mr. Eyad Abdelsalam</b> <b>Rashad Abumohammad</b> <b>Social Security Corporation</b> <b>Representative</b>
Title	<b>Board Member   Non-Executive  </b> <b>Non-Independent</b>
Date of Membership	Legal Entity : 1997 Legal Entity's Representative: 30/7/2019
Date of Birth	31/7/1969
Academic Qualifications	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bachelor's of Art in Business Administration and Political Sciences, 1992, University of Jordan.</li> </ul>
Experiences	<ul style="list-style-type: none"> <li>• CEO - Darat Jordan Holdings from 2013 – present.</li> <li>• General Manager -Noor Jordan-Kuwait Financial Investment from 2006 – 2010.</li> <li>• Vice Chairman - Airport International Group and Acting CEO from 2007 until 2010.</li> <li>• Deputy Director - Economic &amp; Development Division, the Royal Hashemite Court from 2004 until 2006.</li> <li>• Financial consultant -Al Saudi Al Fransi Bank, Al Khobar, KSA from 2004 until 2006.</li> <li>• Financial Consultant, Merrill Lynch International Bank, Manama, Bahrain from 1998 until 2001.</li> <li>• Account Officer, Credit Department, Arab Jordan Investment Bank from 1994 until 1998.</li> <li>• Assistant Manager, Credit Department, Bank Dohfar Al-Omani Al-Fransi from 1992 until 1994.</li> </ul>



Name	Mr. Alan Fouad Wanna Byblos Bank representative
Title	Board Member   Non-Executive   Non-Independent
Date of Membership	1997
Date of Birth	18/11/1969
Academic Qualifications	<ul style="list-style-type: none"><li>• Masters in Banking &amp; Financial Sciences, 1995, American University of Beirut.</li><li>• B.A. in Economics, 1992, Lebanese American University.</li></ul>
Experiences	<ul style="list-style-type: none"><li>• Chairman of the Board of Byblos Bank Syria.</li><li>• Deputy General Manager - Byblos Bank.</li><li>• Board Member at Byblos Bank Africa.</li><li>• Board member of Byblos Bank Armenia.</li><li>• Board member of Byblos Invest Bank.</li><li>• Board member of ADIR SAL (Insurance company).</li></ul>



Name	Mr. Aladdin Riad Sami ZI&IME representative
Title	Board Member   Non-Executive   Non-Independent
Date of Membership	1997
Date of Birth	16/5/1953
Academic Qualifications	<ul style="list-style-type: none"><li>• Masters in International Finance Management, 1978, the American University in Cairo.</li><li>• B.A. in Economics, 1974, Cairo University.</li></ul>
Experiences	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Saudi Holland Bank</b><ul style="list-style-type: none"><li>- Chief Dealer.</li><li>- Main Branch Manager</li><li>- Head of Credit Risk in Western Region</li></ul></li><li>• Zahid Tractor &amp; Heavy Machinery Company Ltd - Director Finance</li><li>• Zahid Group Holding LLC – Executive Managing Director</li><li>• Zahid Group – Group - VP Investments</li><li>• Chairman of Laguna Tourism Development Company – Egypt.</li><li>• <b>Board member of</b><ul style="list-style-type: none"><li>- Xenia International, Ant Ventures, Hospitality Ventures, Zahid Travel Group, Wared Group, Greencells Holdings, Greencells GmbH, Saudi Total Petroleum Product, Total Maroc, Perpetua Holding Europe S.a.r.l., Perpetua Holding GmbH, United International Transportation Company (Budget Saudi).</li></ul></li></ul>





Name	Mrs. Ibtissam (M.S) I. El-Ayoubi
Title	Board Member   Non-Executive   Independent
Date of Membership	2015
Date of Birth	1/4/1959
Academic Qualifications	<ul style="list-style-type: none"><li>• MMB /Masters in Money &amp; Banking, 1990, American University of Beirut.</li><li>• B.A. in Accounting, 1983, Beirut Arab University.</li></ul>
Experiences	<ul style="list-style-type: none"><li>• Full time Professor in practice - Al Hussein Technical University.</li><li>• Member - Jordan National Forum for Women</li><li>• Former Board Member at Ideal for Microfinance</li><li>• Former Deputy General Manager at Capital Bank.</li><li>• Assistant General Manager at the Arab National Bank - Saudi Arabia.</li><li>• Various experiences - Arab Bank, Jordan bank and Jordan Commercial Bank.</li><li>• Former Board Member at Middle East Payment Services Company.</li></ul>



Name	Mr. Tarek Ziad Mounir Jallad
Title	Board Member   Non-Executive   Independent
Date of Membership	2015
Date of Birth	12/9/1979
Academic Qualifications	<ul style="list-style-type: none"><li>• Masters, MSc in International Political Economy, 2007, The London School of Economics.</li><li>• B.A. in Economics, 2001, University of Pennsylvania.</li></ul>
Experiences	<ul style="list-style-type: none"><li>• Executive Chairman - Jallad Group / Caterpillar Dealers.</li><li>• Vice Chairman - Jordan Tractor &amp; Equipment.</li><li>• Senior Analyst, Morgan Stanley, 2002 - 2003.</li><li>• Analyst, Equity Capital Markets, Salomon Smith Barney (Citigroup) 2001 - 2002.</li><li>• Chief Financial Officer - Jallad Group / Caterpillar Dealers.</li><li>• Fellow - The Aspen Institute, Aspen Global Leadership Network.</li><li>• Vice President of the Board - Ana Aqra Association - Lebanon.</li><li>• Member - YPO (Young Presidents Organization).</li></ul>



Name	Mr. Izzat Rashed Izzat Dajani
Title	Board Member   Non-Executive   Independent
Date of Membership	29/4/2019
Date of Birth	22/11/1953
Academic Qualifications	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Masters in Public Administration, 1990, Harvard University.</li> <li>• BSc Pharmacy, 1978, Liverpool School of Pharmacy.</li> </ul>
Experiences	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Chief Executive - IMCapital Partners - UAE.</li> </ul> <p>He also held the following positions:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Chairman &amp; CEO - Citibank - Qatar.</li> <li>• Head of Key Clients, Investment Management Division, Goldman Sachs - UAE.</li> <li>• Chief Executive - Investment &amp; Development Office, Government of Ras Al Khaimah - UAE.</li> <li>• Member of the Board of Directors - Alternatif Bank - Turkey.</li> <li>• Chairman of the Board of Directors - Alternatif Lease - Turkey.</li> <li>• Advisor to the Board of Directors - United Arab Bank - UAE.</li> </ul>



Name	H.E. Dr. Tareq Mohammad Khaleel Hammouri
Title	Board Member   Non-Executive   Independent
Date of Membership	As of 28/10/2020
Date of Birth	5/10/1975
Academic Qualifications	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ph.D. in Commercial Law, 2002, University of Bristol.</li> <li>• LL.M in Commercial Law, 1998, University of Edinburgh.</li> <li>• LL.B in Law, 1997, University of Jordan.</li> <li>• Diploma Certificate - WTO &amp; AMF - 2003.</li> <li>• Legal Mediation Training - American Bar Association - 2005.</li> </ul>
Experiences	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Minister of Industry, Trade and Supply, 2018 - 2020.</li> <li>• Chairman of Jordan Institute of Standards and Metrology Committee, Jordan Enterprise Development Corporation (JEDCO), Jordan Civil Consumer Corporation and Supply Chain Ministerial Committee, 2018 - 2020.</li> <li>• Vice Chairman of the Ministerial Economic Committee, 2018 - 2020.</li> <li>• Member of the Ministerial Legal Committee, 2018 - 2020.</li> <li>• Chairman of Nominations and Remuneration Committee of Jordan Ahli Bank, 2017 - 2018.</li> <li>• Board Member - Jordan Ahli Bank (and member of the BNRC and BCC), 2017 - 2018.</li> <li>• Administrative, Financial and Legal Advisor to the President - University of Jordan, 2015 - 2016.</li> <li>• Dean of Faculty of Law - University of Jordan, 2012 - 2014.</li> <li>• Board Member - The Islamic International Arab Bank/ was engaged in the following sub committees (Audit Committee - Chairman, and Governance Committee - Member), 2011 - 2017.</li> <li>• Legal Advisor to the Government of Jordan, 2012.</li> <li>• Associate Professor - Faculty of Law - University of Jordan, 2011 - 2018.</li> <li>• Former board member in various institutions, companies and corporations: The King Abdullah II Fund for Development (KAFF), The Social Security Investment Fund (SSIF), The Judicial Institute of Jordan (JIJ), Electricity Distribution Company (EDCO), The National Company for Tourism Development (NTD), Al Rakaez Investment Company.</li> <li>• Head of Legal Department - University of Jordan, 2012.</li> <li>• He was involved in extensive legislative drafting (examples include the Amended Draft Law for the Standards and Metrology Law No. 22/2000, the Law on Security over Movable Assets as Security Debts No. 1/2012 and others).</li> <li>• Frequent speaker at law related events and contributor/author of legal publications.</li> <li>• Recommended attorney for Jordan by various leading international legal directories.</li> </ul>

## Resigned Members of the Board of Directors during the year 2020



Name	H.E. Dr. Umayya Salah Toukan
Title	<b>Vice Chairman   Non-Executive   Independent</b>
Date of Membership	2017 Resigned - As of 12/10/2020
Date of Birth	26/2/1946
Academic Qualifications	<ul style="list-style-type: none"> <li>• PhD in Monetary economics , 1987, Columbia University.</li> <li>• M.A. in Economic Development/ International Economics, 1982, University of Oxford.</li> <li>• Masters of Business Administration, 1970, the American University of Beirut.</li> </ul>
Experiences	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deputy Prime Minister and Minister of State for Economic Affairs.</li> <li>• Former Member of the Senate House.</li> <li>• Former Chairman of the Economic and Financial Committee - Senate House.</li> <li>• Former Governor of the Central Bank of Jordan during the period 2001-2010 for two consecutive terms.</li> <li>• Former Finance Minister.</li> <li>• Ambassador to the European Union.</li> <li>• Non-executive director at the European Arab Bank.</li> <li>• He worked as part of the experts' group at the International Monetary Fund for the year 2011.</li> <li>• Jordan's representative in the United Nations (Second Economic and Financial Committee).</li> <li>• Economic Adviser to the Prime Minister.</li> <li>• General Manager of the Financial Market</li> <li>• Former Board Member at Al Dawliyah for Hotels and Malls.</li> </ul>

## Executive Management



<b>Mr. Moh'd Mousa Dawood (Moh'd Issa)</b>	<b>Chief Executive Officer/ General Manager</b>
Date of Appointment	8/11/2015
Commencement Date of the Current Job	8/11/2015
Date of Birth	1/2/1956
Academic Qualifications	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bachelors in Major Mathematics, Minor Business Administration / University of Jordan 1978.</li> </ul>	
Experience	

### Previous Experience:

#### • All within Arab Bank Group:

- Executive Vice President - Country Manager of Jordan from 16/12/2012 until 05/11/2015.
- Executive Vice President - Head of Libya project from 09/2012 until 11/2012.
- Executive Vice President - Head of Corporate and Investment Banking/ Jordan & Palestine 04/2009 until 07/2012.
- Senior Vice President - Head of Credit/ Jordan & Palestine from 10/2006 until 03/2009.
- Head of Corporate Finance/ Jordan & Palestine from 08/2004 until 09/2006.
- Other senior posts within Arab Bank plc, Jordan including: Head of Commercial Lending, Head of Syndicated Loans Unit 10/1983 - 07/2004.
- Head of Guarantees Department - Arab National Bank – Saudi Arabia from 08/1982 until 09/1983.
- Credit Officer - Investment and Finance Department 11/1978 until 07/1982.

### He held many board memberships, the most important of which is:

- Deputy Chairman of the Board of the International Islamic Arab Bank.
- Deputy Chairman of the Board of Directors of the Arab National Leasing Company
- Board Member at the Arab Bank - Syria.
- Board Member at the Jordan Mortgage Refinance Company.
- Board Member at the Jordan Loan Guarantee Corporation.
- Board Member at the Jordan Hotels and Tourism Company.
- Board member at the Banker's Association and Institute for Banking Studies.

### Current Board of Directors Membership:

- Chairman of the Board– Ahli FinTech
- Chairman of the Board – Ahli For Financial Leasing.
- Board Member- AIDawliyah for Hotels and Malls PLC.
- Board Member- Arab International Company.
- Board Member – Jordan Banks Association.



**Mr. Ahmad Awad Abd Al Halim Al-Husseini** Deputy Chief Executive Officer/ General Manager

Date of Appointment 10/11/2015

Commencement Date of the Current Job 10/11/2015

Date of Birth 16/7/1966

#### Academic Qualifications

- PHD in Finance / Amman Arab University 2005.
- Master of Management sciences / Finance / University of Jordan 1993.
- Bachelor of Economics and management sciences / University of Jordan 1987.

#### Experience

##### Previous Experience:

- Senior Credit Officer (Levant) - Arab Bank from 1994 until 2015.
- Cairo Amman Bank from 1991 until 1994.
- Bank of Jordan from 1989 until 1991.

##### He held many board memberships, the most important of which is:

- Board Member at the International Islamic Arab Bank.
- Board Member at the Arab Bank - Syria.
- Board Member at the Arab National Leasing Company.
- Board Member at Jordan National Shipping Lines Company.
- Board Member at the Palestine Real Estate Investment Company.
- Board Member at the Palestine Mortgage Refinance Company.

##### Current Board of Directors Membership:

- Chairman of the Board – Ahli Microfinance.
- Vice Chairman – Ahli For Financial Leasing.
- Vice Chairman – Ahli FinTech.
- Board Member- Business Tourism Company.
- Board Member – Jordan Worsteds Mills.
- Chairman of Tanmeyah - Jordan Micro Finance Network.



**Ms. Lina Najib AL Bakhit Al Dababneh** Executive Vice President / Chief Business Officer

Date of Appointment 1/4/1998

Commencement Date of the Current Job 1/1/2019

Date of Birth 28/4/1963

#### Academic Qualifications

- Bachelor's degree of Political Science & Public Administration - The American University of Beirut 11/7/1984.

#### Experience

##### Experience within Ahli Bank:

- Head of Treasury, Investments & Financial Institutions.
- Assistant General Manager for Treasury, Investments & Financial Institutions.

##### Previous Experience:

- Head of Treasury and Foreign Investments -Jordan Investments & Finance Bank from 1/4/1990 until 20/12/1998.
- Dealer- Petra Bank from 16/04/1985 until 23/12/1989.

##### Current Board of Directors Membership:

- Vice Chairman- Ahli Microfinance





**Mr. Majed Abdel Karim M. Hijab** Senior Vice President/  
Head of Treasury, Investments  
& Financial Institutions

Date of Appointment 7/2/1998

Commencement Date  
of the Current Job 1/1/2019

Date of Birth 11/2/1967

#### Academic Qualifications

- Masters in Banking and Financial studies / Banking-  
The Arab Academy for Banking and Financial Studies 1997/09/24.
- Bachelor of Economics - Yarmouk University 22/8/1988.

#### Experience

##### Experience within Ahli Bank:

- Head of Investments from 1/1/2018 until 31/12/2018.
- Investments Assistant General Manager from 1/5/2016 until 31/12/2017
- Investments Senior Manager from 1/4/2012 until 30/4/2016.
- Corporate Restructuring Manager from 1/1/2008 until 31/3/2012.
- Corporate Finance Manager from 1/7/2007 until 31/12/2007.
- Corporate Finance Supervisor from 1/6/2007 until 30/6/2007.
- Investments and Financial Analysis from 12/9/1998 until 31/5/2007.
- Branch Senior Officer (Middle East Branch) from 07/02/1998 until 11/9/1998.

##### Current Board of Directors Membership:

- Chairman of the Board - Ahli Brokerage.
- Board Member - Beaches for Hotels & Spas PSC
- Board Member - Jordanian Banks Group Company for Investment.
- Board Member - Commercial Banks Company for Corporate Contributions  
(Resigned in on 21/11/2019).
- Board Member - Ahli FinTech.



**Mr. Zaid Wasef Shams-Eddin El-Khatib** Senior Vice President/  
Head of Consumer  
Banking

Date of Appointment 18/12/2016

Commencement Date  
of the Current Job 21/1/2018

Date of Birth 8/8/1976

#### Academic Qualifications

- Bachelors of Accounting - Al-Ahliyya Amman University 2/2/2000.

#### Experience

##### Experience within Ahli Bank:

- Branches Network and Sales Management Department Manager  
from 12/9/2017 until 20/1/2018.
- Business Development and Corporate Communications Manager  
from 18/12/2016 until 11/9/2017.

##### Previous Experience:

- Acquiring Director - Emerging Markets Payments from 2/6/2013 until 15/12/2016.
- District Manager - Consumer Banking at Arab Bank from 1/9/2009 until 26/5/2013.
- Products Development Manager at Housing Bank for Trade and Finance  
from 11/2/2007 until 1/5/2009.
- Car Loans Product Manager - Consumer Banking - Standard Chartered Bank  
from 13/3/2005 until 21/8/2006.
- Personal Banking Advisor at HSBC from 1/8/2000 until 13/03/2005.

##### Current Board of Directors Membership:

- Board Member- Middle East Payment services (MEPS)



**Mr. Sofyan Ayed Mohammad Duais** Senior Vice President/  
Head of Corporate Banking  
& Projects Finance

Date of Appointment 14/2/2016

Commencement Date  
of the Current Job 1/1/2019

Date of Birth 30/10/1976

#### Academic Qualifications

- Bachelors of Accounting / University of Jordan 25/1/1998.

#### Experience

##### Experience within Ahli Bank:

- Deputy Head of Corporate Banking and Projects Finance from 1/1/2018 until 31/12/2018.
- Corporate Relationship Management and Projects Finance Assistant General Manager from 1/7/2016 until 31/12/2017.
- Corporate Relationship Management and Projects Finance Senior Manager from 14/2/2016 until 30/6/2016.

##### Previous Experience:

- Corporate Relationship Senior Manager - Arab Bank from 20/10/2009 until 9/2/2016.
- Corporate Relationship Manager - Business Development - Bank of Jordan from 23/11/2008 until 20/10/2009.
- Corporate Relationship Manager - Arab Bank from 10/10/1998 until 10/11/2008.

##### Current Board of Directors Membership:

- Vice Chairman - Arabia Insurance Company / Jordan.
- Board Member - Ahli Financial Leasing Company.



**Mr. Ammar (M.S.) R. Alsa'id** Vice President/  
Head of SME

Date of Appointment 1/11/2017

Commencement Date  
of the Current Job 1/11/2017

Date of Birth 4/5/1980

#### Academic Qualifications

- Bachelors in Financial and Banking Services / Yarmouk University 31/8/2004.

#### Experience

##### Previous Experience:

- Head of Commercial Banking - National Bank of Abu Dhabi - Jordan from 20/4/2014 until 30/10/2017.
- Senior Relationship Manager / Corporate - Invest Bank from 2/9/2012 until 23/4/2014.
- Corporate Credit Manager - National Bank of Kuwait from 7/1/2007 until 5/7/2012.
- Credit Analyst / Corporate - Arab Bank from 19/2/2005 until 10/01/2007.



**Mr. Dirar Shebli Khalaf Haddadin**      **Senior Vice President/  
Chief Financial Officer**

Date of Appointment      2/9/2018

Commencement Date  
of the Current Job      2/9/2018

Date of Birth      22/10/1973

#### Academic Qualifications

- Master in Accounting and Financial Management - University of Essex 30/11/2009.
- Bachelor of Accounting / Business Administration - University of Jordan 11/6/1995.

#### Experience

##### Previous Experience:

- Assistant General Manager/ Chief Financial Officer / AGM - Arab Jordan Investment Bank from 2/1/2013 until 31/8/2018.
- Planning and Studies Department Manager at Jordan Commercial Bank from 6/10/2002 until 1/1/2013.
- Cost & Financial Analysis Officer - Housing Bank for Trade and Finance from 21/10/1995 until 1/10/2002.

##### Current Board of Directors Membership:

- Board Member- Ahli Brokerage Company.



**Mr. Mouin Aziz Nasif Bahou**      **Senior Vice President/  
Chief Credit Officer**

Date of Appointment      13/9/2004

Commencement Date  
of the Current Job      1/5/2017

Date of Birth      24/3/1967

#### Academic Qualifications

- Bachelor of Financial and banking sciences / Accounting - Yarmouk University 22/1/1989.

#### Experience

##### Experience within Ahli Bank:

- Assistant General Manager Credit Review from 01/11/2013 until 30/04/2017.
- Deputy Assistant General Manager - Corporate Credit from 15/08/2010 until 31/10/2013.
- Deputy Assistant General Manager Foreign Credit from 01/06/2010 until 14/08/2010.
- Foreign Credit Executive Manager from 21/09/2008 until 31/05/2010.
- Syndicate Loans Executive Manager from 01/05/2008 until 20/09/2008.
- Syndicate Loans Manager from 01/01/2008 until 30/04/2008.
- Corporate Banking Relationship Manager from 13/09/2004 until 31/12/2007.

##### Previous Experience:

- Central Credit Supervisor – Amman Cairo Bank from 11/11/1995 until 12/09/2004.
- ANZ Grindlays Bank from 1/3/1992 until 31/10/1995.

##### Current Board of Directors Membership:

- Deputy Chairman for Ahli Brokerage Company.
- Board Member- Ahli for Financial Leasing.



**Mr. Khalid Zuhair Jamil Abuesh- Shaer** Senior Vice President/  
Chief Compliance Officer

Date of Appointment 1/2/2016

Commencement Date  
of the Current Job 1/2/2016

Date of Birth 11/6/1968

#### Academic Qualifications

- Masters of Business Administration (MBA) / Victoria University, 7/6/2006.
- Masters of Business - Electronic Commerce & Marketing / Victoria University 3/11/2004.
- Bachelors in Business Administration / Yarmouk University 7/6/1995.

#### Experience

##### Previous Experience:

- Executive Manager - Head of Compliance – Invest bank from 16/07/2006 until 31/1/2016.
- Customer Services - Housing Bank for Trade & Finance from 06/07/1996 until 1/1/2002.
- Assistant Auditor - Tema Abuesh- Shaer for auditing from 01/07/1995 until 1/7/1996.



**Mr. Iyad T. N. Ammari** Vice President/  
Chief Internal Auditor

Date of Appointment 1/4/1996

Commencement Date  
of the Current Job 1/5/2017

Date of Birth 9/4/1971

#### Academic Qualifications

- Bachelor's degree of Accounting - Mutah University 18/9/1994.

#### Experience

##### Experience within Ahli Bank:

- Acting Chief Internal Auditor from 14/11/2016 until 30/4/2017.
- Acting Chief Internal Auditor from 20/1/2016 until 18/7/2016.
- Audit Manager from 01/4/2011 until 19/1/2016.
- Audit Team Assistant Manager from 1/5/2009 until 31/3/2011.
- Audit Supervisor from 17/2007 until 30/4/2009.
- Senior Auditor from 1/1/2004 until 30/6/2007.
- Auditor from 1/4/1996 until 31/12/2003.

##### Previous Experience:

- Accountant – The Commercial & Industrial Co CIC from 1/6/1995 until 30/3/1996.



**Mr. Taha Mousa Taha Zeid****Vice President/  
Chief Risk Officer**

Date of Appointment 8/12/2013

Commencement Date  
of the Current Job 1/1/2020

Date of Birth 23/8/1985

**Academic Qualifications**

- Bachelors in Risk Management and Insurance / Hashemite University 29/1/2007.

**Experience****Experience within Ahli Bank:**

- Acting Chief Risk Officer from 21/8/2019 until 31/12/2019.
- AVP Basel from 01/01/2018 until 20/8/2019.
- Basel Manager from 01/06/2015 until 31/12/2017.
- Basel Assistant Manager - from 8/12/2013 until 31/5/2015.

**Previous Experience:**

- Market and Liquidity Risk Manager - Investment Bank from 1/3/2012 until 3/12/2013.
- Market Risk Unit Head - Capital Bank - from 1/11/2010 until 23/2/2012.
- Head of Market Risk - Middle Officer - Bank of Jordan - from 13/1/2009 until 25/10/2010.
- Banker Remittances and Transfers - Arab Jordan Investment Bank - from 19/08/2007 until 12/1/2009.
- Dealer - Quintet for Financial Services & Consulting from 1/2/2007 until 1/7/2007.

**Mr. Rami Mohd-Murshed Khalaf Dana****Senior Vice President/  
Head of Operations  
& SHARED Services**

Date of Appointment 2/1/2017

Commencement Date  
of the Current Job 2/1/2017

Date of Birth 26/3/1973

**Academic Qualifications**

- Bachelors of Business Administration / Accounting University of Jordan 22/1/1995.

**Experience****Previous experience:**

- Head of Operations - Al Khalij Commercial Bank (Al Khaliji - Qatar) from 22/12/2011 until 15/12/2016.
- Head of Credit Administration - Credit Control Department - The Saudi Investment Bank from 10/6/1999 until 20/12/2011.
- Loans and Investments Officer - Credit Department - Jordan - Arab Bank from 15/03/1997 until 14/6/1999.

**Current Board of Directors Membership:**

- Board Member - Hemaia Jordan for Cash in Transit Ltd.



**Mr. Rami Marwan Abdel-Hadi Al Karmi** Senior Vice President/  
Chief Innovation Officer

Date of Appointment 9/4/2017

Commencement Date  
of the Current Job 9/4/2017

Date of Birth 6/6/1976

#### Academic Qualifications

- Bachelors of Electrical Engineering / University of Jordan 14/6/1998.

#### Experience

##### Previous Experience:

- CEO - Founder - F03 Venture Partners from 2013 until 2017.
- CEO - N2VLabs & Group Executive - from 2010 until 2013.
- CEO - Shabakat Al Ordon - from 2005 until 2010.
- General Manager - Alternatives Inc from 2004 until 2005.
- Advisor to H.E. Minister Health on Information Technology - Ministry of Health - from 2003 until 2004.
- Group Chief Technology Officer / Jordan Country Manager - SigmaSoft Solutions from 1999 - 2003.
- Knowledge Server - iHorizons from 1998 until 1999.

##### Current Board of Directors Membership:

- Board Member - Ahli FinTech.



**Mr. Jwallant Arvindkumar Vasani** Senior Vice President/  
Chief Information Officer

Date of Appointment 1/8/2017

Commencement Date  
of the Current Job 1/8/2017

Date of Birth 21/12/1971

#### Academic Qualifications

- Masters of Business Administration / University of Pune 1/4/1995.
- Bachelors of Engineering (Computer) / South Quajarat University 15/12/1993.

#### Experience

##### Previous Experience:

- Head of Applications Development and Support - Al Khalij Commercial Bank q.s.c from 7/7/2013 to 20/7/2017.
- SVP Information Technology - First Gulf Bank from 15/4/2006 to 17/5/2010.



**Mrs. Maha Khaled Fathallah Dado** Vice President/  
Acting Chief Human  
Resources Officer

Date of Appointment 15/5/2005

Commencement Date  
of the Current Job 2/6/2019

Date of Birth 5/6/1980

#### Academic Qualifications

- Bachelors of Industrial Engineering / University of Jordan 17/2/2003.

#### Experience

##### Experience within Ahli Bank:

- Head of Talent Programs from 8/3/2011 until 1/6/2019.
- C&B Manager from 24/10/2010 until 7/3/2011.
- Performance Management and C&B Manager from 20/6/2010 until 23/10/2010.
- Performance Management Manager from 15/05/2005 until 19/6/2010.

##### Previous Experience:

- Management Consultant at Philadelphia Consulting Group from 01/02/2003 until 1/5/2005.



**Mr. Esam Ishaq Ibrahim Qaqish** Senior Vice President

Date of Appointment 4/2/2017

Commencement Date  
of the Current Job 4/2/2017

Date of Birth 9/9/1971

#### Academic Qualifications

- Master in Management Sciences / Accounting - University of Jordan 31/8/1997.
- Bachelor of Accounting / Business Administration - University of Jordan 24/1/1993.

#### Experience

##### Experience within Ahli Bank:

- Remedial Manager at Bank of Jordan from 3/7/2011 until 10/4/2017.
- Internal Audit & Control Manager at Telecommunication Regulatory Commission from 15/6/2004 until 3/7/2011.
- Inspector at Central Bank of Jordan from 2/1/1994 until 15/6/2004.
- Loans officer - The Housing Bank for Trade & Finance from 3/4/1993 until 7/12/1993.

##### Current Board of Directors Membership:

- Board Member - ELZAY Ready Wear Manufacturing.

## Competitiveness and Market Share

The Bank operates through its branches network inside and outside Jordan, in which the market share among licensed banks in the Kingdom as of 2020 stands at 4.11% in terms of the granted credit facilities, and the market share stands at 4.4% in terms of deposits.

Jordan Ahli Bank stands as the fifth largest bank in terms of total Assets and the sixth largest bank in term of Total Direct Credit Portfolio, as of Q3 2020. It also is ranked fifth in terms of Customer Deposits.

On the level of the bank's competitive position in Palestine, the Bank's market share stands at 2.9% in terms of credit facilities granted, and 2.7% in terms of customer deposits as of mid 2020, in addition to its branch in Cyprus.

## Degree of Dependence on Specific Suppliers or Significant Customers

The Bank does not depend on any specific supplier or customer whether local or international 10% or more of the Bank's total purchases and/or sales.

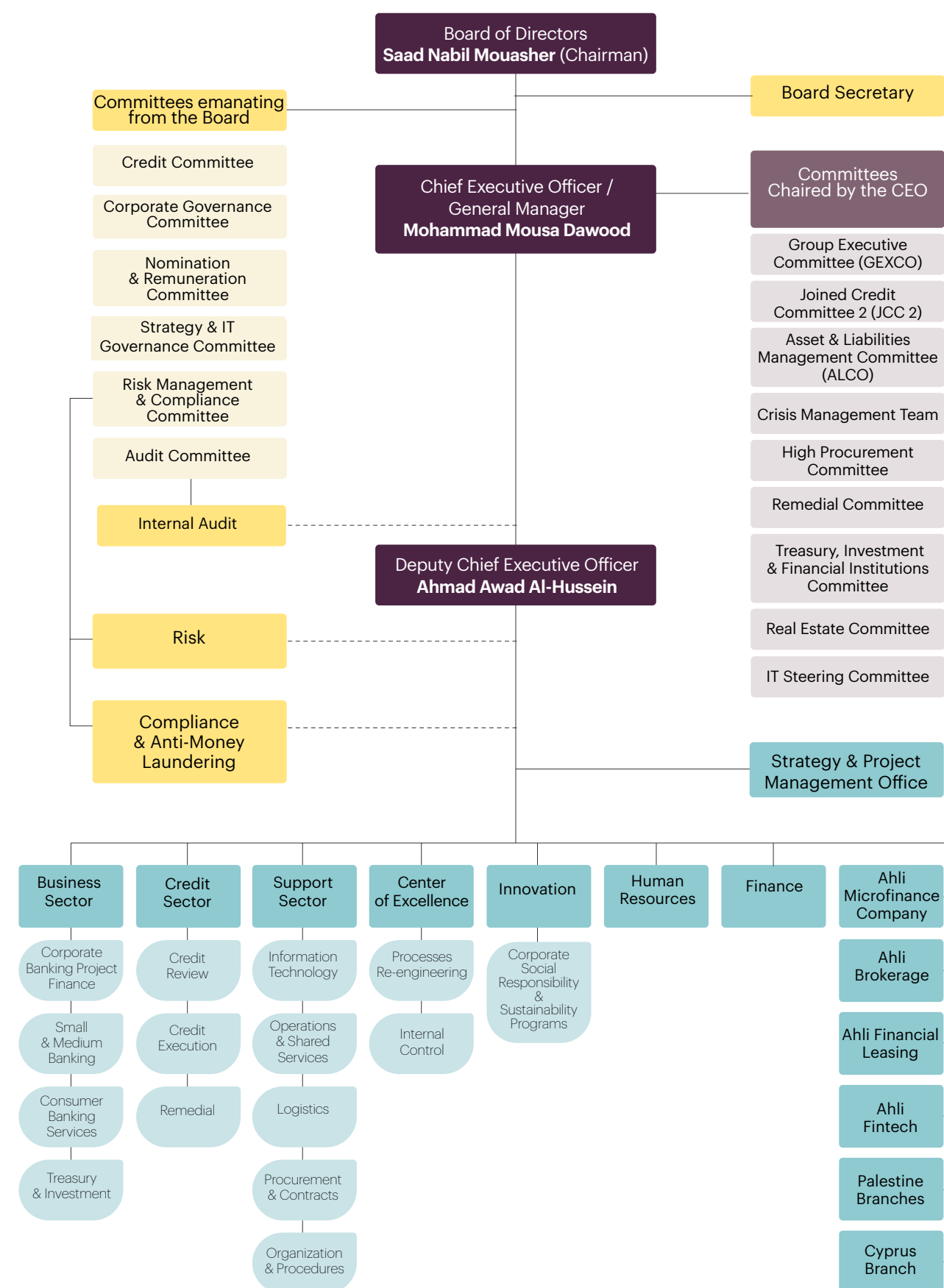
## Government Protections or Concessions that the Bank or Any of its Product enjoy by Virtue of Applicable Law, Regulations or Otherwise

There are no government protections or concessions which Jordan Ahli Bank or any of its products enjoy by virtue of application laws, regulations or otherwise.

## Decisions Issued by the Government or the International Agencies that have a Material Impact on the Operations or Products of the Bank or its Competitive Position

There were no decisions issued by the government or the international agencies that had a material impact on the operations or products of the Bank or its competitive position, and the bank complies with all the applicable laws, regulations, instructions and standards related to its business, and applies quality standards specifically those related to services and internal audit. The Bank does not enjoy any government or preferential protection and has obtained neither preferential advantages nor specific patents from local or international agencies.

## Jordan Ahli Bank Organization Chart

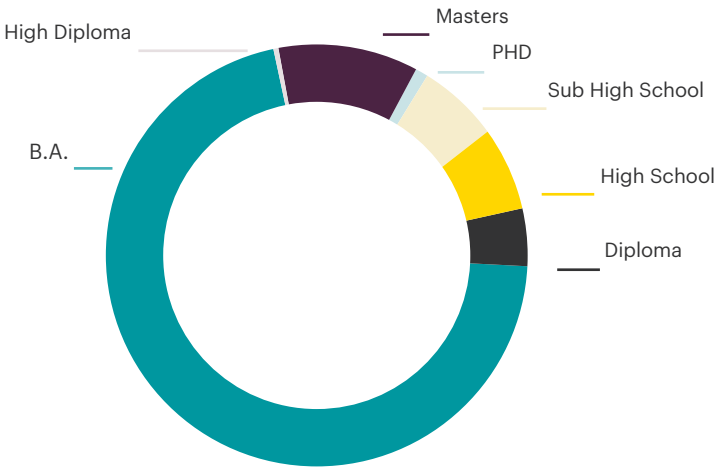




Number of Staff at the Bank and its Subsidiaries

Academic Qualifications	Jordan Branches	Palestine Branches	Cyprus Branch	Ahli Financial Leasing	Ahli Micro-finance	Ahli Brokerage	Ahli Fintech
PHD	8	0	0	1	1	-	-
Masters	103	11	6	4	4	-	-
High Diploma	3	0	0	-	0	-	-
B.A.	841	171	5	7	184	5	-
Diploma	42	20	1	-	35	-	-
High School	76	9	1	1	20	-	-
Sub High School	71	6	0	-	6	2	-
Total	1144	217	13	13	250	7	-

The distribution of employee according to their academic qualifications



Training Programs for the Bank Employees

Type of Program	No . of Programs	Number of training Opportunities	No. of Males	No. of Females
Within the Hashemite Kingdom of Jordan				
Programs within the training center	127	2300	1055	1245
Programs with local / foreign companies and training agencies	131	1522	949	573
Training programs / Institute of Banking Studies	28	65	40	25
Outside the Hashemite Kingdom of Jordan				
Programs with foreign companies and training bodies	2	4	4	0
Training Programs / Palestine	13	73	55	18
Training Programs / Cyprus	18	53	13	40
Total	319	4017	2116	1901

Fields of Training Courses:

The Program/Course	No. of Programs	No. of Training Opportunities	No. of Males	No. of Females
Audit Programs	1	1	1	0
Awareness Programs	8	74	48	26
Certificates & Diploma	13	60	47	13
Compliance Programs	25	391	198	193
Forums, conferences and seminars	15	65	47	18
Credit	9	28	19	9
Selling Skills & Customer Care	8	66	25	41
Computer Programs	2	3	0	3
Financial Programs	6	14	6	8
Functional Programs	24	352	164	188
Innovation Programs	7	83	46	37
HR Programs	1	1	0	1
Insurance Programs	1	2	1	1
IT Programs	3	4	4	0
Language Programs	3	12	7	5
Legal Programs	4	20	16	4
Management Programs	80	1173	751	422
Operational Programs	15	240	85	155
Banking Products Knowledge	23	445	187	258
Risk Programs	20	356	169	187
Soft Skills	31	372	179	193
Technical Programs	9	118	46	72
Treasury Programs	11	137	70	67
Total	319	4017	2116	1901

## Risk

### Credit Risk

The management of credit risk is conducted through a framework of policies and procedures that comply with the strategic direction of the Bank and sound international best practices. These include having in place a comprehensive credit risk management policy that details the types of risk and the methods for flagging, measuring and overseeing these risks; having a credit policy and operating practices that set limitations and parameters for the granting of credit, the concentration of credit and the determination of acceptable collateral; separating decisions related to credit approval from credit execution in order to achieve oversight; as well as putting in place oversight measures throughout the process and putting in place a credit risk rating system to measure the credit worthiness of customers.

The credit risk policy aims to diversify customers, economic sectors and geographical footprint which allows for the reduction of potential credit risks. The Risk Committee meets regularly to discuss all issues related to credit risk. It receives comprehensive quarterly reports to analyze the quality of the credit portfolio and to identify weakness and areas of concentration in the various economic sectors, as well as to review default rates. The Credit Risk Dept. seeks to continuously monitor and supervise credit exposure and credit concentration and to ensure that they remain within the risk parameters adopted by the Board. In order to assess risk exposure, the Credit Risk Department conducts regular sensitivity analysis tests to evaluate the financial position of the bank under different scenarios, in order to determine adequate procedures that would contribute to mitigating financial risks or lessen their impact.

In compliance with IFRS9 issued by the International Accounting Standards Board and the Central Bank regulations issued at the beginning of 2018, the Credit Risk Dept. launched a project to deploy the expected credit loss calculation system. This also included an upgrade to the operating procedures, standards and measures used and the implementation of a specific authority matrix for the various departments that is consistent with the methodology adopted as part of the implementation.

### Basel Department

Basel Department is responsible for calculating the Bank capital adequacy ratio in accordance with Basel III supervisory guidelines. This considers Regulatory capital and Pillar I Risk Weighted Assets (RWA) for credit, market and operational risk, in order to operate in line with the latest developments in the banking sector and to enhance the quality of the Bank capital. Basel Department conducts periodical stress testing and sensitivity analysis and consider the level of impact (low, medium, high) on bank capital adequacy as well as P&L.

Basel Dept. also adopted general framework for the Risk Appetite and tolerance levels for the purpose of managing, measuring and monitoring Risk tolerance levels within a governance framework adopted by the BOD, which determines the responsibilities of the Board of Directors and the executive management team, and lists Risk Appetite levels for each of (capital, assets, profit, liquidity, credit portfolio, and investment portfolio).

Basel Department also prepares an internal evaluation on capital adequacy in compliance with Basel III requirements and IFRS9, which is conducted in accordance with the best practices and Corporate Governance Guidelines for the purpose of managing, measuring and monitoring risk and capital adequacy and development of the risk management framework to remain in line with the latest local, regional and international developments.

### Market Risk

Market Risk Department manages losses that may arise as a result of any financial positions that the Bank may have taken, whether on or off balance sheet as a result of market changes in respect of interest rates, exchange rates, asset value, product pricing and as an extension of Jordan Ahli Bank's efforts to implement best local and international practices in managing, measuring, and monitoring market risk in compliance with Central Bank risk management requirements and Basel guidelines. In order to enhance the internal compliance function within the Bank, Market Risk Department prepared a Market Risk Management Policy, Liquidity and Interest Rate Risk Policy consistent with the Corporate Governance Guidelines and best practices.

In order to enhance oversight measures a new set of reporting was adopted through which all equity investment activities of the Bank could be monitored and the potential losses of the portfolio and open financial positions of the Bank could be evaluated, monitored and calculated on a daily basis to ensure that they remain within the Risk Appetite levels in addition to monitoring reports that were developed to manage and oversee market risk.

The Market Risk Department continues to review and upgrade the compliance framework within the Bank in a manner that complies with the Central Bank requirements and the overall economic ecosystem and in a manner that empowers the oversight role of the Department on Foreign branches.

### Liquidity Risk

Liquidity risk represents the Bank's inability to make the necessary funding available to meet its obligations on their maturity dates or to finance its activities without incurring high costs or losses. liquidity risks are divided into two types:

- **Funding Liquidity Risk:**

This risk represents the Bank's inability to convert assets into cash - such as the collection of receivables - or to obtain funding to meet its obligations.

- **Market Liquidity Risk:**

This risk represents the Bank's inability to sell the asset in the market or selling the asset at a significant financial loss due to shallow liquidity or demand in the market.

Liquidity management at the bank is carried out by means of managing cash, legal and reserve liquidity levels in accordance with the regulatory requirements and the bank's risk tolerance policies in addition to cash inflows/ outflows management to ensure sufficient high-quality unencumbered liquid assets that can be converted easily and quickly into cash and in compliance with Basel III requirements regarding Liquidity Coverage Ratio (LCR) and Net Stable Funding Ratio (NSFR).

Liquidity risk is managed through a liquidity strategy that takes into account diversifying the sources of funds, maintaining a reasonable balance of financial instruments readily realizable in the financial market, diversifying maturity dates of credit facilities, avoiding concentration of customer deposits and fund investments, and maintaining limits with correspondent banks and ensuring easy access to them within reasonable time and cost.

### Cyber Security/Information Security

With the pace of technological advances the world is witnessing, information is quickly becoming the lifeblood for business. In this context, JAB continues its pursuit to upgrade its electronic services while reducing the risk associated with cyber and information security and to build the cyber resilience of the Bank. The Cybersecurity/Information Security Department works on strengthening the monitoring and security environment and on building a cyber breach response framework that protects the confidentiality, security and accuracy of the Bank's data. The Department also works on promoting the utilization of best acceptable security practices in relation to the use of technology in a secure operating environment.

In addition, the Department contributes to raising awareness of information security risks and solid security practices and promotes best practices and holds training and awareness courses for the bank's employees. The Department also performs the following procedures and controls:

- Adopting and applying best practices and controls within the information technology environment in the bank
- Preparing a comprehensive assessment that meets the requirements of the Central Bank of Jordan and the legislative bodies.
- Conducting security and technical tests to identify vulnerabilities in the IT environment, such as penetration testing and vulnerability assessments.
- Deploying a number of procedures and monitoring tools to achieve operating efficiency and security.
- implementing the security operations center (SOC).
- Developing and deploying mechanisms and tools that are able to effectively protect the bank's assets and its customers by identifying, detecting, responding and recovering from any electronic cyber-attacks.
- Continuous identification and evaluation of the information technology and security risks, including emerging risks using anti-penetration security systems.
- Overseeing and monitoring software, network components and operating security systems to mitigate cyber breach.

In addition, the Cybersecurity/Information Security Department performs its tasks within a set of policies and procedures, the most important of which are the following:

- Implement the information security program in the bank through a number of information security related projects in response to regulatory and mitigating risk requirements.
- Implement GDPR legislation in Jordan.
- Implement the requirements of COBIT2019 as it relates to the management and processing of security data
- Verify the efficiency of the information technology environment and the continuous pursuit of improving its security.

## Operational Risk

Operational risk is defined as the risk of loss resulting from failure or insufficiencies of internal operations, personnel and systems, which arise as a result of external circumstances, including legal risks.

Based on the above Ahli Bank adopted the Risk Control Self-Assessment framework (RCSA) to manage operational risk. The Bank manages operational risk within the following parameters:

- An established operational risk management policy that includes the framework for managing operational risk and the roles and responsibilities for all related departments.
- Implementing a specialized operational Risk Management System.
- Creating risk profiles for the bank entities which includes identifying all operational risks, identifying the related controls to mitigate the risks and conducting a self-assessment in order to ensure the efficiency of the controls and to enhance areas of weakness or to implement additional control measures that aim to mitigate or protect against such risks.
- Setting up a database around operating losses to assess the level of exposure of the bank to operational risk and to assess the effectiveness of safeguards in place.
- Review of the Banks's policies and procedures in order to identify the related risks and to evaluate the adequacy of oversight measures.
- Providing the executive management and the risk management and Compliance sub-committee with necessary reporting on operational risk.

In addition, as part of the care the Bank affords to business continuity, the Operational Risk Department prepares, in coordination with concerned units and departments business continuity plans that allow for the provision of electronic banking services in a manner consistent with the Bank's strategies and policies.

Thus, Operational Risk Department is working proactively in reviewing and updating the Business impact analysis results to ensure that continuity plans remain up-to-date and effective.

## Risk Management Framework

The Bank has adopted a regulatory framework that contains different layers of oversight and which can be summarized as follows:

- First level: Business lines are the first line of defense and are directly responsible for risk management and evaluating oversight procedures related to them.
- Second level: The Risk and Compliance and Anti-Money Laundering Departments are the second line of defense as they are responsible for coordinating risk management and compliance tools being used and followed by the Bank to manage risk and to comply with applicable laws, regulations and instructions.
- Third level: The Internal Audit Department represents the third line of defense and is responsible for conducting its independent Review.

The Bank also gives the requirements of Basel, corporate governance and other international best practices for risk management consideration as they represent a framework for entrenching and improving the Bank's ability to upgrade its compliance environment and to address different kinds of risk, including operational, market and credit risks. The Bank has taken practical steps toward the implementation of their requirements including establishing specialized units to manage the various risks and whose responsibility is to monitor, measure, manage and mitigate the different kinds of risk and to assess the degree of compliance of the Bank with applicable laws, regulations, standards and requirements issued by the various local and international bodies in line with international best practice and taking into account the size of the Bank, its operations and the nature of the risks that it faces.

In This regards the Risk Department undertakes the following main functions:

- Preparing the Risk Management Framework for the Bank.
- Preparing and executing the risk management strategy and developing policies and procedures that assign roles and responsibilities for each of the stakeholders on all levels of management.
- Preparing risk Management policies and regularly updating them to ensure effectiveness.
- Preparing the internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) that is comprehensive and effective and can identify potential risks taking into account the Bank's strategic and capital planning.
- Prepare Risk Appetite framework for the Bank.
- Overseeing the compliance of all executing departments of considered levels of Risk Appetite.
- Ensuring the presence and testing of the Bann's business continuity plans.
- Presenting risk reports in relation to the expansion of the banking activities to the Board Risk and Compliance Committee.

• Conducting periodical stress testing analysis to measure the bank's ability to withstand shocks and high-risk scenarios and presenting the results to the Board Risk and Compliance Committee.

• Reporting to the Board Risk and Compliance Committee on information on actual Risk Profile of all Bank's activities and comparing it to the risk appetite and to address any deviations.

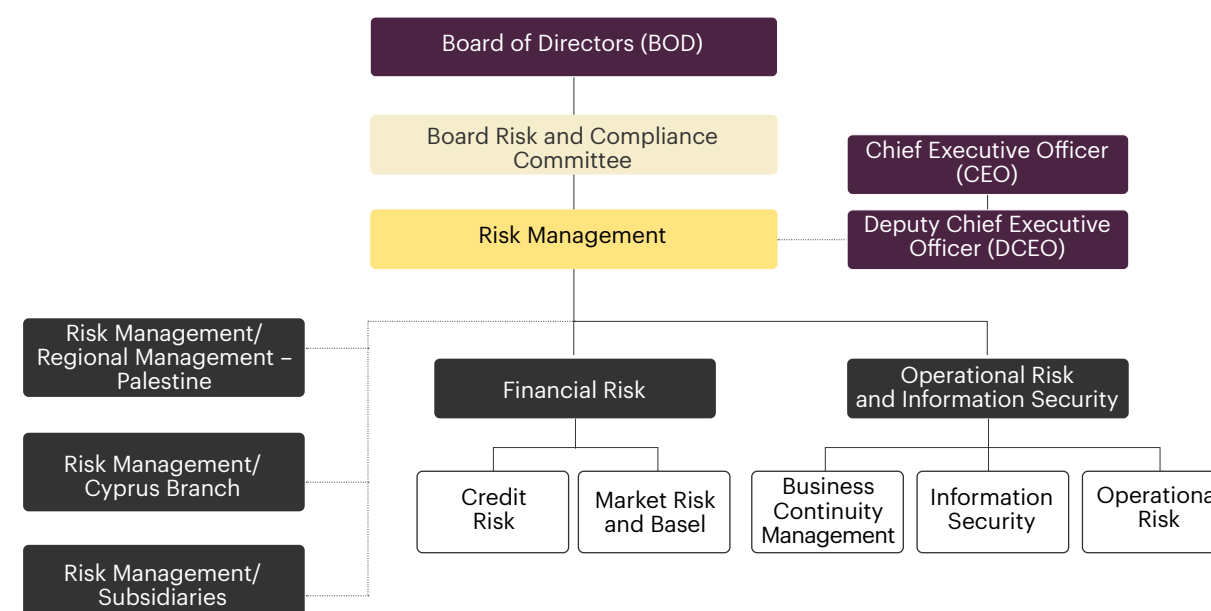
• Verifying the integration of risks assessment measures with Management Information System (MIS) used therein

• Conducting awareness in relation to risk management in all units of the Bank to entrench the compliance environment and create a risk sensitive culture with a deep understanding of relevant issues faced by the Bank at all managerial levels.

• Reviewing all strategic decisions and providing recommendations to avoid risk and ensure the most effective deployment of capital.

• Coordinating with various oversight departments to ensure effective oversight measures to control these risks or to otherwise outsource such risks or insure against them.

**Based on the above the following risk management structure has been adopted:**





## Risk Appetite Levels

- Risk Appetite Levels are set through a process that considers the nature of the various risks and their role in the Bank being able to achieve its strategic objectives. These parameters are included in the risk appetite study that is adopted by the Bank and which is subject to regular review and oversight in order to address any breaches or shortcomings.
- The general framework for risk appetite is set taking into consideration the strategic priorities of the Bank and the requirements of regulatory bodies as well as the requirements of sound management of credit, liquidity and capital risk in support of the Bank's growth and development plans.

## Stress Testing

- Stress tests across the Bank represent an integrated part of the risk assessment program where these tests provide information about the financial stability of the Bank under stress scenarios. They also provide early warning signals to possible threats to the Bank's capital.
- Stress tests are also considered an integral and indivisible part of the Bank's corporate governance framework as it relates to risk management. It alerts management teams to the potential unexpected results of the various risks and it has an impact on decision making on both an administrative and strategic level and provides the Board of Directors and the executive management team with required capitalization level indicators to withstand shocks or changes that could occur and which would have an impact on the Bank and its financial position.
- Stress tests are carried out in accordance with sensitivity analysis scenarios and consider the level of impact (low, medium, high) on capital adequacy and on anticipated profit and loss.

Stress test results are analyzed and evaluated in terms of impact on the quality of the Bank's asset and financial position whether in terms of expected loss or reputational Risk. Stress testing outputs used in capital planning and direct impact of additional Buffers required on Capital in accordance with Internal Capital Adequacy Assessment (ICAAP).

• Various scenarios are played out considering the size and nature of the risks that face the Bank. They are listed from the lowest to the highest impact, depending on the level of potential loss that the Bank could face in order to uncover risks that have not been addressed. These scenarios are carefully planned and regularly revisited considering developments in the Bank specifically or in the banking sector in general.

- Stress tests are conducted bi-annually in a manner that complies with regulatory requirements and may be conducted more frequently depending on the recommendation of the Risk Department based on the developments in the banking sector or the economy in general.

## Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)

The Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) aims to achieve the following:

- Use of best practices to manage risk to ensure Capital Adequacy.
- Determining the responsibilities of the Board of Directors and executive management in developing the Internal Capital Adequacy Assessment program and putting in place capital targets that match the risk profile of the Bank and its regulatory environment.
- Comprehensive quantitative and qualitative evaluation of risks that the Bank may face in the current environment and in stress scenarios.
- Addressing risks that have not been addressed under the first pillar (liquidity, interest, concentration, reputational, strategic, business cycle).
- Understanding the nature and level of risk that the Bank might face and how to connect between those risks and capital requirements.
- Ensure that the management team of the Bank continues to take responsibility for ensuring capital adequacy to face all risks and to exceed minimum set requirements.

## Financial Impact of Non-Recurring Operations of the Year 2020

There are no non-recurring operations during 2020.

## Profitability Indicators

The impact and repercussions of the Corona pandemic, which led to a decline in macroeconomic indicators and thus increased hedging to cover any decline in the quality of assets.

	2019	2020
Profit before Tax	36.2M JD	17.6M JD
Profit after Tax	22.2M JD	9.5M JD
Expected credit Losses and other provisions	7.5M JD	23M JD
Return on Average Assets	0.80%	0.34%
Return on Average Equity	7.3%	3.05%
Operational Efficiency	63%	63.7%

## Time Series Data for the Main Financial Indicators

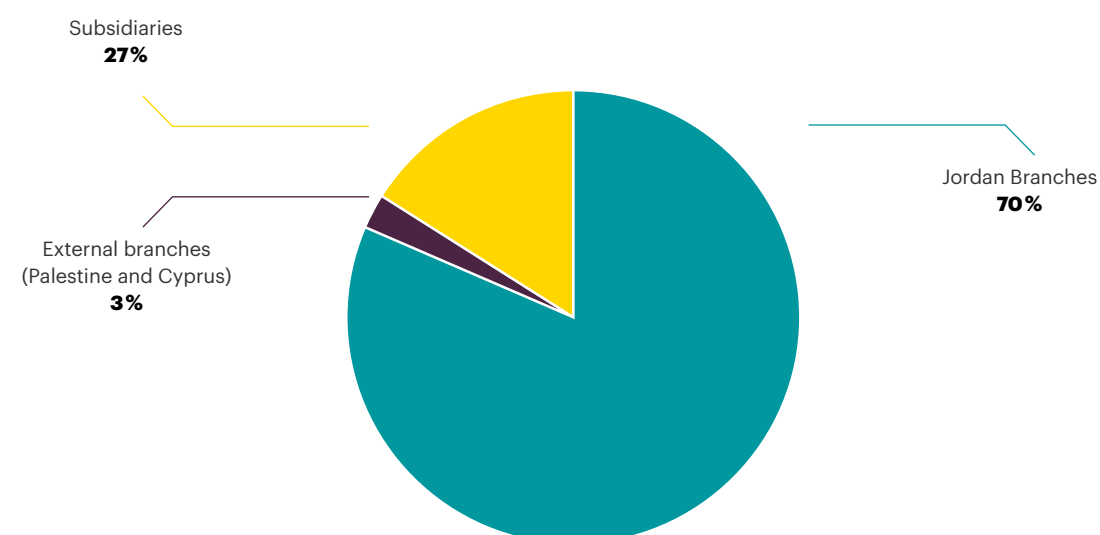
(Amounts in million Jordanian Dinars)

Item/ Year	2016	2017	2018	2019	2020
Total Assets	2816	2729	2783	2763	2841
Customers' Deposits	2067	1919	1912	1864	1904
Loans and Credit Facilities (Net)	1447	1484	1425	1370	1370
Shareholders' Equity	303	306	301	308	318
Profit before Tax	8.2	20.1	33.2	36.2	17.6
Profit after Tax	6.3	13.3	21.3	22.2	9.5
Cash dividends distributed to the Bank Shareholders	8.8	9.2	11.6	-	8
Basic and diluted earning per share	0.034	0.069	0.106	0.111	0.048
Dividend Payout Ratio (JD)	0.05	0.05	0.06	-	0.04
Number of Free Shares distributed	5%	5%	4%	-	0%
Share price as of last working day (JD)	1.15	1.18	1.08	0.95	0.77

\*\* By virtue of the Central Bank of Jordan issued circular No 1/1/4693 dated 9 April 2020, the bank has not distributed dividends to shareholders for the year 2019.



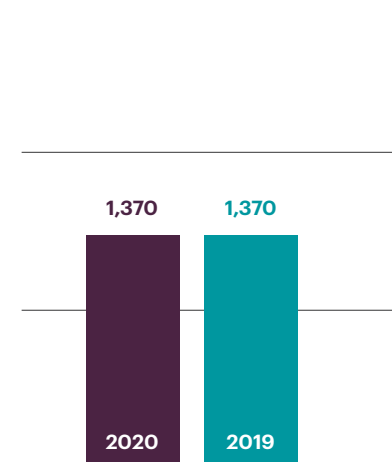
## The Proportional Distribution of Profits Before Tax 2020



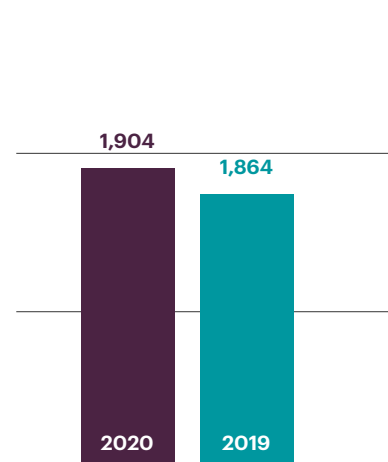
## Financial Position key points

(Amounts in million Jordanian Dinars)

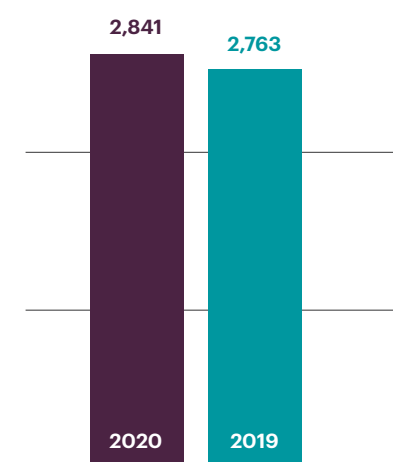
### 1- Direct Credit Facilities, Net



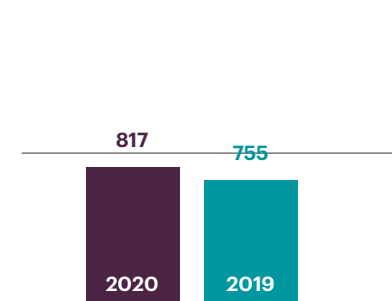
### 2- Customers' Deposits



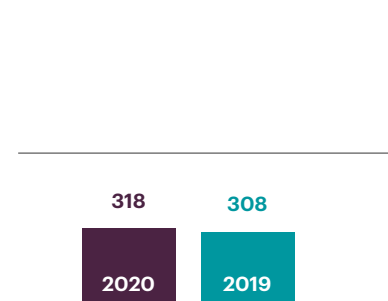
### 3- Total Assets



### 4- Financial Assets at Amortized Costs



### 5- Shareholders Equity



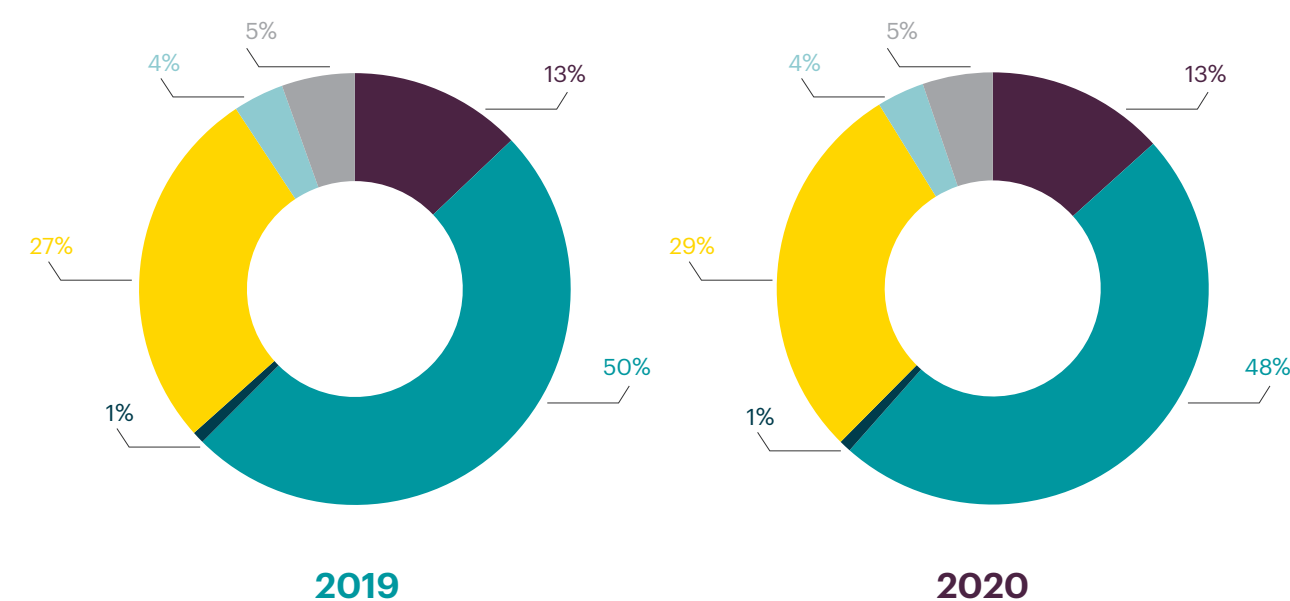
## Asset Quality Indicators

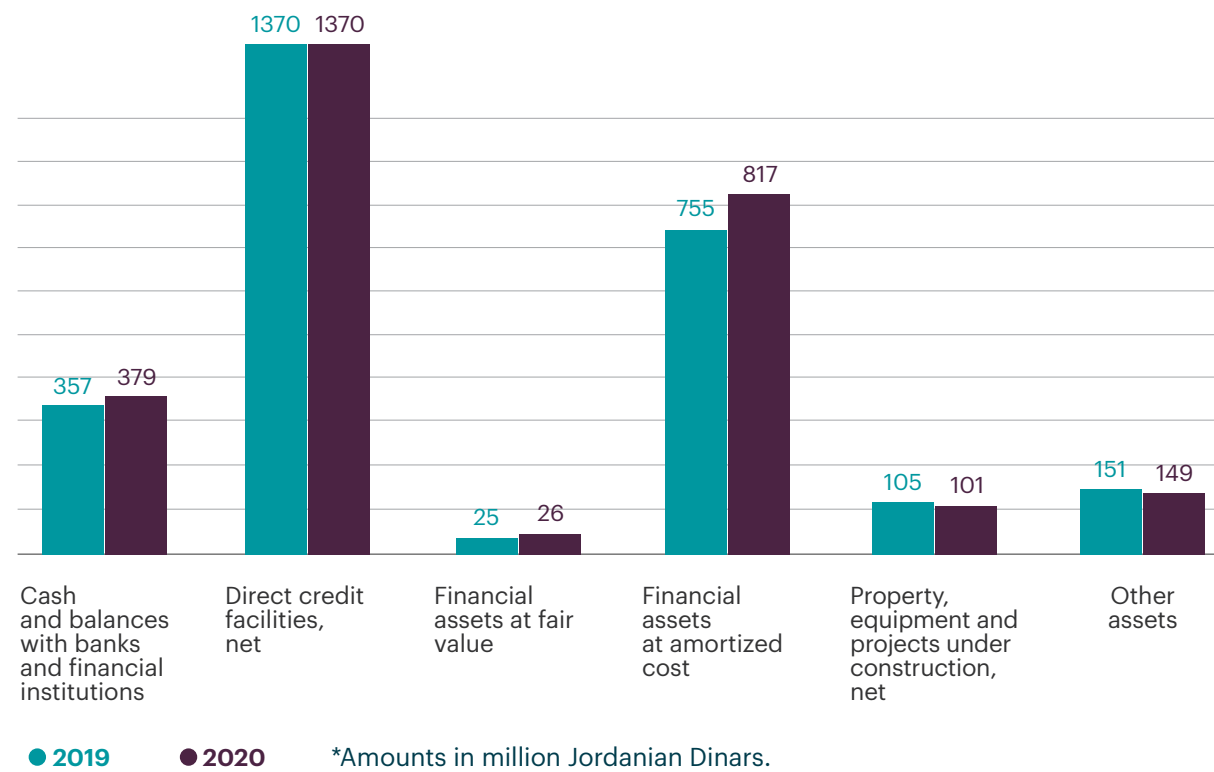
The Asset Quality indicators confirm the integrity and strength of Ahli Bank and its ability to deal with various economic variables.

	2019	2020
Capital Adequacy Ratio	15.66%	15.53%
Non-Performing Loans - Net	75.3M JD	90.7M JD
Non-Performing Loans Ratio- Net	5.20%	6.26%
Coverage Ratio	76.8%	67.6%
Loan to Deposit Ratio	78.5%	77.2%

## Assets

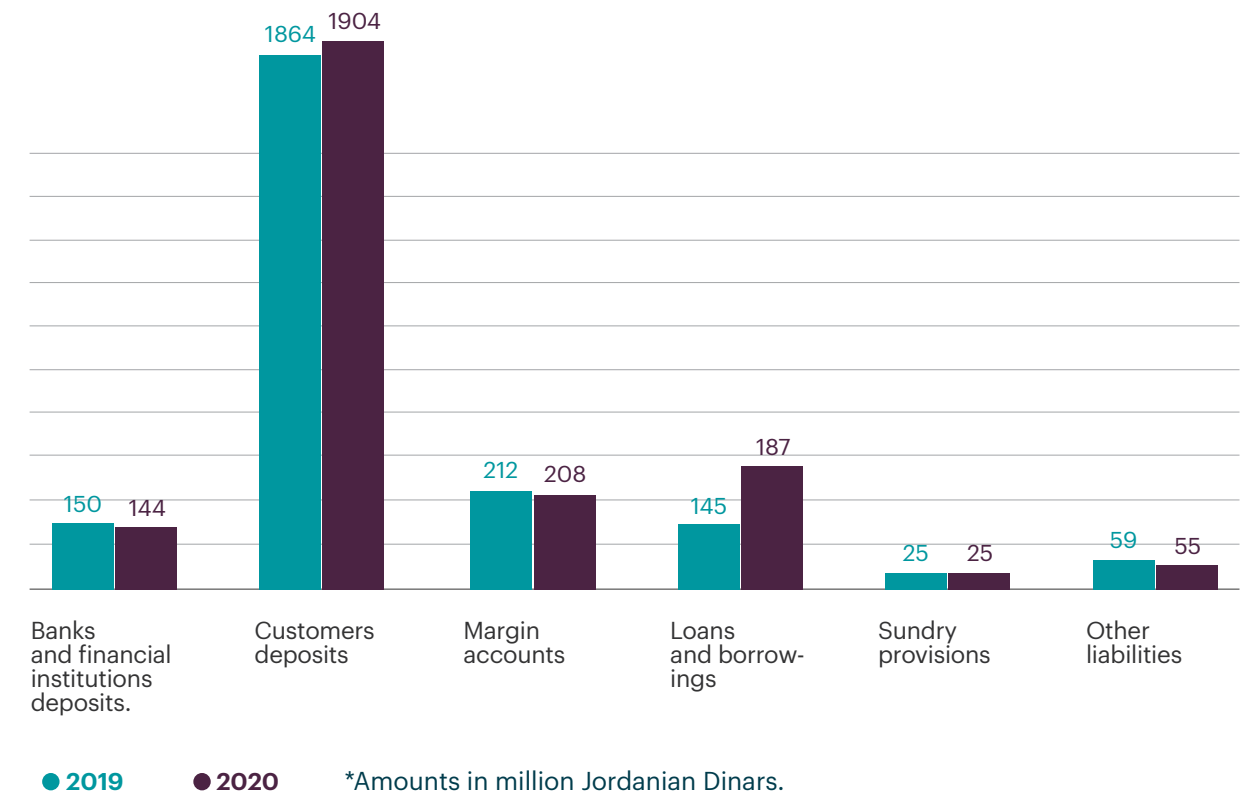
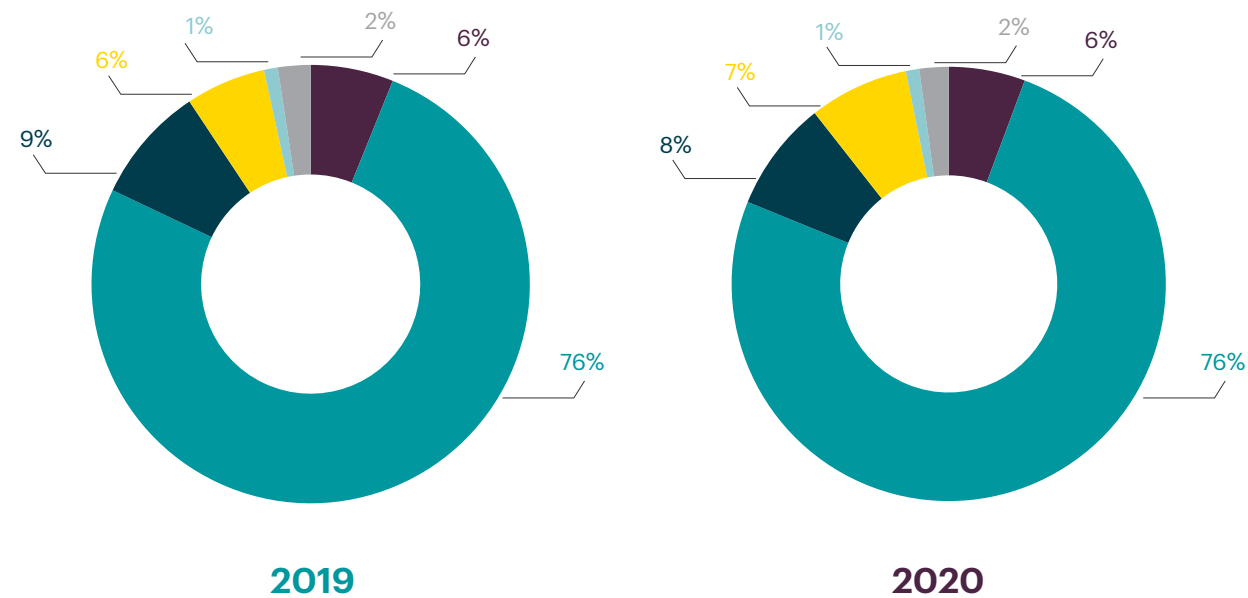
- Cash and balances with banks and financial institutions.
- Direct credit facilities, net.
- Financial assets at fair value.
- Financial assets at amortized cost.
- Property, equipment and projects under construction, net.
- Other assets.





## Liabilities

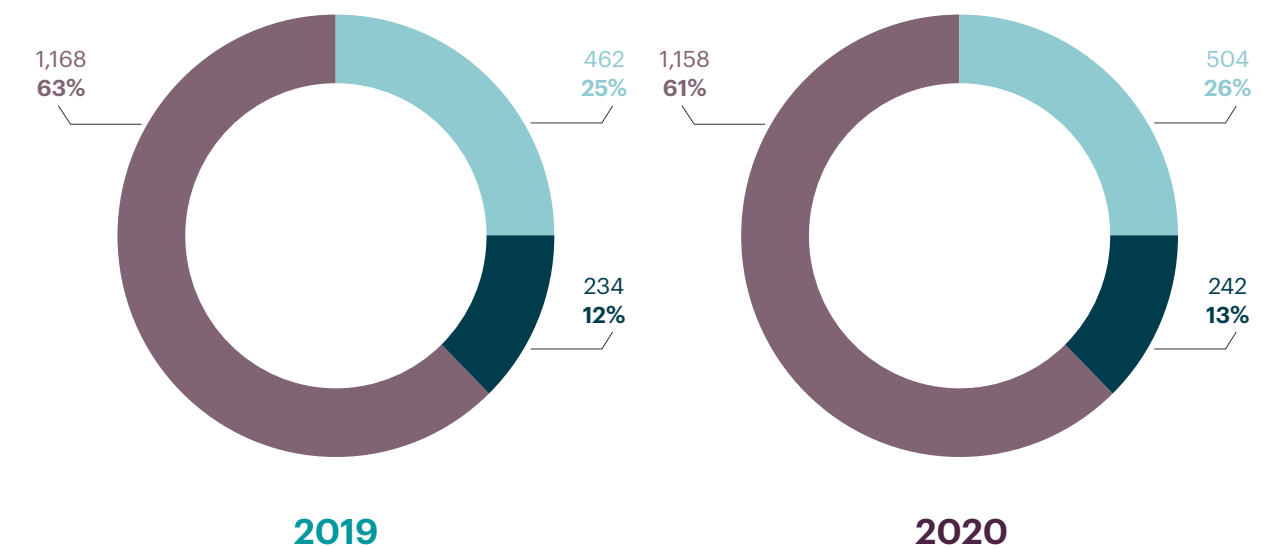
- Banks's and financial institutions' deposits
- Customers' deposits
- Margin accounts
- Loans and borrowings
- Sundry provisions
- Other liabilities



## Customers' Deposits Composition

- Time and notice deposits
- Saving accounts
- Current and demand deposits

\*Amounts in million Jordanian Dinars.



## Future Outlook and Plans for 2021

### Corporate Banking and Projects Finance

- The Corporate Sector will continue to grow and further strengthen its ties with its customer base as well build new ones through it's highly professional dedicated team; provide the best products and services as well as financial solutions to support the corporates especially during the unprecedented times we are passing through.

### Small and Medium Banking

- Our plans for 2021, to continue playing as a leader in SMEs market, we will continue to support the continuity and recovery of our clients during these difficult and challenging periods, we will also continue to focus on the innovative solutions and digital services which will include applying a new loan origination system, targeting to shrink turnaround time and to match customer experience. this falls within our organizational strategy, including customer service, operational excellence and innovation.
- We always believe in the importance of startups, entrepreneurs and women empowerment, hence 2021 will carry additional efforts to excel in these services as Jordan Ahli Bank is always a key partner in the market as to achieve financial inclusion, shared prosperity and the development of our country economy.

### Consumer Banking

- Expanding the bank's customer base by developing competitive and digitally accessible financial and non-financial products and services, starting with account opening and obtaining the ahli debit card, in addition to activating the ahli mobile and ahli online banking services instantly without visiting the branch. Our goal is to ensure that our customers' needs are met and that we are reaching them wherever they may be.
- Expanding the bank's ATM network through new and innovative business strategies to ensure an increase in the number of our ATMs.
- Continue to develop the branches operating model by automating many of the consumer banking products and services, and enhancing the existing ones, in order to improve the customer experience (CX) and satisfy their financial and non-financial needs in the fastest way and highest standard of service quality possible.
- We will provide our customers with bancassurance products and new financial services to satisfy customers' needs.

### Treasury and Investment

- The Treasury, Investments and Financial Institutions Management is gearing towards automating its private banking services to meet the needs and ambitions of future digital generations in the world of investment banking.

### Credit Sector

- The Credit Group and through its various divisions will continue to closely monitor the Credit Portfolio and add value through the automation of its activities.
- Update the Credit Policy to face any potential risks and provide the proper solutions on time.
- Managing efficiently the portfolio and maintaining its quality through decreasing it's non-performing loans.

### Support Sector

#### Operations & Shared Services

- We will work with Arab Monetary Fund to benefit from BUNA's future initiatives in relation to Instant Payments and Trade Finance Business with banks operating in the Arab Region. We will also make available a large number of banking services offered to our customers through the electronic channels in order to improve the quality of our services, facilitate access to them and process them on real time basis in a manner that meets the expectations of our customers.

### Information Technology

- Implement new IT Service Management System
- Full Disaster Recovery Testing
- Publish new Mobile Banking app for retail customers
- Implement new Corporate Internet and Mobile Banking
- Implement Digital Voucher Solution.
- Upgrade Core Banking T24 to the latest Release R21
- Implement Loan Origination System for corporate sector

## Human Resources

The Human Resources department shall continue to strengthen the corporate culture to become an integral part of the Bank's identity, and will expand the application of remote and flexible work with the aim of enhancing the employee experience, job well-being, improve the work environment, increase employee productivity, expand the talent pool, and reduce expenses. The focus will be on training and developing the skills and capabilities of employees as the key driver of the sustainable performance of the Bank's business in line with the career development and succession plans to retain high potential employees and ensure their availability. Human Resources department shall continue implementing the necessary programs and initiatives that are in line with the Bank's strategies to meet the growing needs of human capital, enhance the employees' experience and contribute in implementing the Bank's strategy in achieving shared prosperity.

## Innovation

- Growth in the Anameen customer base in Jordan, while widening the spectrum of Entity and industry participants in "meen world", which utilize our instantaneous digital eKYC-as-a-service functionality.
- Continue on the path of the digital transformation of our banking services for our customers, including the bank's cards and payments services, ahli mobile, amongst others.

## Project Management Office

To fully utilize the Project Management Office function and to create consistency and governance, a comprehensive tool designed based on project management best practices will be used for Ahli bank projects to automate project management practices, manage documents, and generate dashboards. Along to updating the PMO standard operation procedure (SOP) and provide training and orientation for Project Management concepts and practices for other departments.

## Center of Excellence

- The bank will continue to develop the bank's comprehensive model to ensure the consistency of the business model and the operating model effectively and flexibly to emulate the best banking practices.

## Internal Audit

- Following up on the COBIT19 compliance during 2021, as part of the supervisory and advisory role of the Internal Audit Department.
- Cooperation and coordination with all departments of the Bank and regulatory bodies aiming at strengthening the control environment across the Banks and its branches abroad and subsidiaries.
- Continue to provide training to the Internal Audit teams to attain professional certificates.

## Risk Management

- The adoption of established international best practices in Risk Management, ISO31000 and Enterprise Risk Management Framework.
- Continue to implement risk management strategy (2020-2023) in order to achieve the Bank objectives.
- Reviewing and updating the governance framework for risk management and further develop its oversight and control procedures in addition to reporting processes.
- Completion of operational risk profiles through running Risk and Control Self Assessment (RCSA) workshops in Jordan and Palestine.
- Testing the Bank Business Continuity plans, Business alternative site and Disaster Recovery site.
- Developing and Implementing Information security and cyber security programs.
- Instilling Risk Management culture across the Bank through the Training and Awareness programs.
- Adopting the Bank corporate culture practices.

## Compliance and Anti Money Laundering

- Continue to increase awareness with regards to compliance culture as a shared responsibility, in addition to meeting local and international regulatory compliance requirements within the banking best practices.
- Developing a dynamic compliance framework in line with latest developments and policy updates.
- Developing anti-money laundering and terrorism funding procedures in accordance with the latest updates and developments and in line with the risk-based approach.
- Participating in the improvement of the customer service experience by effectively managing the complaints processing unit.



## The External Auditors' Compensation of the Bank and its Subsidiaries

No.	Name of Company	Audit Fees in JD
1	Jordan Ahli Bank	307,201
2	Ahli Microfinance Company	16,008
3	Ahli Brokerage Company	9,860
4	Ahli for Financial Leasing Company	10,846
5	Ahli Fintech Company	1,740
Total		345,655

\*The services of the additional assignments/consultations provided by the external auditor and other external auditors firms (outside the auditing scope) amounted 40,248 JDs for the year 2020.

## A - (1) Jordan Ahli Bank Shares Owned by Members of the Board

Name	Position	Nationality	No. of shares as of	
			31/12/2020	31/12/2019
<b>Mr. Saad Nabil Mouasher</b>	Chairman of the Board	Jordanian	2,442,882	2,502,882
<b>Mr. Mahmoud Zuhdi Malhas</b>	Vice Chairman	Saudi	91,088	91,088
<b>Mr. Nadim Yousef Muasher</b>	Board Member	Jordanian	7,296,542	7,000,134
<b>Byblos Bank</b>	Board Member	Lebanese	20,829,355	20,829,355
Represented by <b>Mr. Alan Foad Wanna</b>		Lebanese	-----	-----
<b>Jordan Investor Center</b>	Board Member	Jordanian	11,151,938	11,028,646
Represented by <b>H.E. Mr. Wasef Y. N Azar</b>			112,681	112,681
<b>Mouasher Investment &amp; Trading Co.</b>	Board Member	Jordanian	529,240	529,240
Represented by <b>Mr. Imad Yousef Mouasher</b>			7,329,722	7,329,722
<b>Rajai Muasher &amp; Brothers Co</b>	Board Member	Jordanian	13,097	13,097
Represented by <b>Mr. Rafik Issa Muasher</b>			2,625,000	2,500,000
<b>Social Security Corporation</b>	Board Member	Jordanian	20,067,580	20,515,855
Represented by <b>Mr. Eyad Abdelsalam Abumohammad</b>		Jordanian	-----	-----
<b>ZI &amp; IME</b>	Board Member	Bahamian	1,559,759	1,559,759
Represented by <b>Mr. Aladdin Riad Sami</b>		Egyptian	-----	-----
<b>Mrs. Ibtissam (M.S) I. El-Ayoubi</b>	Board Member	Jordanian	2,293	7,293
<b>Mr. Tarek Ziad Jallad</b>	Board Member	Jordanian	908,951	908,951
<b>Mr. Izzat Rashed Dajani</b>	Board Member	Jordanian	2,600	2,600
<b>H.E. Dr. Tareq Mohammad Hammouri</b>	Board Member	Jordanian	2,922	2,922

## A - (2) Number of Jordan Ahli Bank Shares Owned by the Companies Controlled by any of the Board of Directors

Board Members	Companies Controlled by any of them	No. of shares owned by the companies controlled any of such Board Members	
		31/12/2020	31/12/2019
<b>Mr. Saad Nabil Mouasher</b> Chairman of the Board	Al Nabil For Trade And Investments	2,846,598	2,846,598
<b>Mr. Mahmoud Zuhdi Malhas</b> Vice Chairman	Mahmoudia For Trade	62,949	62,949
	Mahmoud Malhas Investments Ltd	2,147,200	2,147,200
<b>Mr. Nadim Yousef Muasher</b> Board Member	Jordan Fabric & Worsted Manufacturing Co.	5,118,757	5,118,757
	Arab International Hotels Company	1,580,277	1,580,277
	ELZAY Ready Wear Manufacturing Company	195,580	671,580
	Ranco Diversified Investments Co.	1,700,105	1,194,582
	World Fashion Trading Co Wft	31,715	114,917
	Jordan Investor Center	11,028,646	11,151,938
	Jordan Worsted Mills Co.	12,945,315	12,945,315
<b>Rajai Muasher &amp; Brothers Co</b> Board Member	Jordan Worsted Mills Co.	12,945,315	12,945,315
	Arab International Hotels Company	1,580,277	1,580,277
	ELZAY Ready Wear Manufacturing Company	195,580	671,580
<b>Jordan Investor Center</b> Board Member	Middle East Insurance Company	100,000	133,767
	Jordan Worsted Mills Co.	12,945,315	12,945,315
	Arab International Hotels Company	1,580,277	1,580,277
<b>Mouasher Investment &amp; Trading Co.</b> Board Member	Jordan Fabric & Worsted Manufacturing Co.	5,118,757	5,118,757
	Arab International Hotels Company	1,580,277	1,580,277
	ELZAY Ready Wear Manufacturing Company	195,580	671,580
	Ranco Diversified Investments Co.	1,700,105	1,194,582
	World Fashion Trading Co Wft	31,715	114,917
	Jordan Investor Center	11,028,646	11,151,938
	Jordan Worsted Mills Co.	12,945,315	12,945,315

## B- Number of Jordan Ahli Bank Shares Owned by the Relatives of the Board of Directors and the Companies Controlled by Them

Name	Relationship	Nationality	No. of shares as of		No. of shares owned by the companies controlled by any of such relatives	
			2020	2019	2020	2019
Mr. Saad Nabil Mouasher Chairman of the Board						
Mrs. Tania Anwar Boulos Harb	Spouse	Jordanian	256,698	256,698	----	----
	Minors	---	----	----	----	----
Mr. Mahmoud Malhas Vice Chairman						
	Spouse	---	----	----	----	----
	Minors	---	----	----	----	----
Mr. Nadim Yousef Muasher Board Member						
Mrs. Rania Issa Mubadda Dallal	Spouse	----	107,420	107,420	----	----
	Minors	----	----	----	----	----
Byblos Bank Mr. Alan Foad Wanna Board Member						
	Spouse	----	----	----	----	----
	Minors	----	----	----	----	----
Jordan Investor Center H.E. Mr. Wasef Y. N. Azar Board Member						
Mrs. Abla Salem Y. Muasher	Spouse	Jordanian	105,222	105,222	----	----
	Minors	---	----	----	----	----
Mouasher Investment & Trading Co. Mr. Imad Yousef Mouasher Board Member						
Mrs. Nadine Wadi Khalil Halaseh	Spouse	Jordanian	101,019	101,019	----	----
	Minors	---	----	----	----	----

B- Number of Jordan Ahli Bank Shares Owned by the Relatives of the Board of Directors and the Companies Controlled by Them/ Continued

Name	Relationship	Nationality	No. of shares as of		No. of shares owned by the companies controlled by any of such relatives	
			2020	2019	2020	2019
Rajai Muasher & Brothers Co <b>Mr. Rafik Issa Muasher</b> Board Member						
	Spouse	----	-----	-----	-----	-----
	Minors	----	-----	-----	-----	-----
Social Security Corporation <b>Mr. Eyad Abdelsalam Abumohammad</b> Board Member						
	Spouse	----	-----	-----	-----	-----
	Minors	----	-----	-----	-----	-----
ZI&IME Ltd <b>Mr. Aladdin Riad Sami</b> Board Member						
	Spouse	----	-----	-----	-----	-----
	Minors	----	-----	-----	-----	-----
<b>Mrs. Ibtissam (M.S) I. El-Ayoubi</b> Board Member						
	Spouse	----	-----	-----	-----	-----
	Minors	----	-----	-----	-----	-----
<b>Mr. Tarek Ziad Jallad</b> Board Member						
	Spouse	----	-----	-----	-----	-----
	Minors	----	-----	-----	-----	-----
<b>Mr. Izzat Rashed Dajani</b> Board Member						
	Spouse	----	-----	-----	-----	-----
	Minors	----	-----	-----	-----	-----
<b>H.E. Dr. Tareq Mohammad Hammouri</b> Board Member						
	Spouse	----	-----	-----	-----	-----
	Minors	----	-----	-----	-----	-----

### C-Jordan Ahli Bank Shares Owned by the Executive Management and the Companies Controlled by any of such Executive Management

Name	Nationality	No. of Shares as of		No. of shares owned by the companies controlled any of them		Companies Controlled by any of the Executive Management
		2020	2019	2020	2019	
<b>Mr. Moh'd Mousa Dawood</b> Chief Executive Officer/ General Manager	Jordanian	11,466	11,466	0	0	----
<b>Dr. Ahmad Awad Al- Hussein</b> Deputy Chief Executive Officer/ General Manager	Jordanian	0	0	0	0	----
<b>Ms. Lina Najib Al Bakhit Al Dababneh</b> Executive Vice President/ Chief Business Officer	Jordanian	10,260	10,260	0	0	----
<b>Mr. Majed A. M. Hijab</b> Senior Vice President/ Head of Treasury, Investments & Financial Institutions	Jordanian	196	196	0	0	----
<b>Mr. Zaid Wasef El-Khatib</b> Senior Vice President/ Head of Consumer Banking	Jordanian	9,420	9,420	0	0	----
<b>Mr. Sofyan Ayed Duais</b> Senior Vice President/ Head of Corporate Banking & Projects Finance	Jordanian	0	0	0	0	----
<b>Mr. Ammar MS. R. Al Sa'id</b> Vice President/ Head of SME	Jordanian	0	0	0	0	----
<b>Mr. Dirar Shebli Haddadin</b> Senior Vice President/ Chief Financial Officer	Jordanian	0	0	0	0	----
<b>Mr. Mouin Aziz Al- Bahou</b> Senior Vice President/ Chief Credit Officer	Jordanian	0	0	0	0	----
<b>Mr. Khalid Zuhair Abuesh- Shaer</b> Senior Vice President/ Chief Compliance Officer	Jordanian	0	0	0	0	----
<b>Mr. Iyad T. N. Ammari</b> Vice President/ Chief Internal Auditor	Jordanian	0	0	0	0	----
<b>Mr. Taha Mousa Zeid</b> Vice President/ Chief Risk Officer	Jordanian	0	0	0	0	----
<b>Mr. Rami Marwan Al Karmi</b> Senior Vice President/ Chief Innovation Officer	Jordanian	0	0	0	0	----

C-Jordan Ahli Bank Shares Owned by the Executive Management and the Companies Controlled by any of such Executive Management/ Continued

Name	Nationality	No. of Shares as of		No. of shares owned by the companies controlled any of them		Companies Controlled by any of the Executive Management
		2020	2019	2020	2019	
Mr. Rami (Moh'd Murshed) Da'na Senior Vice President/ Head of Operations & SHARED Services	Jordanian	0	0	0	0	-----
Mr. Jwallant Vasani Senior Vice President/ Chief Information Officer	Indian	0	0	0	0	-----
Mrs. Maha Khalid Dado Vice President/ Acting Chief Human Resources Officer	Jordanian	0	0	0	0	-----

D-Jordan Ahli Bank Shares Owned by the Relatives of Executive Management and the Companies Controlled by any of such Relatives

Name	Relation-ship	Nationality	No. of shares as of		No. of shares owned by the Companies Controlled by any of such Relatives	
			2020	2019	2020	2019
Mr. Moh'd Mousa Dawood Chief Executive Officer/ General Manager						
	Spouse	----	----	----	----	----
	Minors	----	----	----	----	----
Dr. Ahmad Awad Al- Hussein Deputy Chief Executive Officer/ General Manager						
	Spouse	----	----	----	----	----
	Minors	----	----	----	----	----
Ms. Lina Najib Al Bakhit Al Dababneh Executive Vice President/ Chief Business Officer						
	Spouse	----	----	----	----	----
	Minors	----	----	----	----	----
Mr. Majed A. M. Hijab Senior Vice President/ Head of Treasury, Investments & Financial Institutions						
	Spouse	----	----	----	----	----
	Minors	----	----	----	----	----
Mr. Zaid Wasef El-Khatib Senior Vice President/ Head of Consumer Banking						
	Spouse	----	----	----	----	----
	Minors	----	----	----	----	----
Mr. Sofyan Ayed Duais Senior Vice President/ Head of Corporate Banking & Projects Finance						
	Spouse	----	----	----	----	----
	Minors	----	----	----	----	----



D-Jordan Ahli Bank Shares Owned by the Relatives of Executive Management and the Companies Controlled by any of such Relatives/ Continued

Name	Relation-ship	Nationality	No. of shares as of		No. of shares owned by the Companies Controlled by any of such Relatives	
			2020	2019	2020	2019
Mr. Ammar MS. R. Al Sa'id Vice President/ Head of SME						
	Spouse	----	----	----	----	----
	Minors	----	----	----	----	----
Mr. Dirar Shebli Haddadin Senior Vice President/ Chief Financial Officer						
	Spouse	----	----	----	----	----
	Minors	----	----	----	----	----
Mr. Mouin Aziz Al- Bahou Senior Vice President/ Chief Credit Officer						
	Spouse	----	----	----	----	----
	Minors	----	----	----	----	----
Mr. Khalid Zuhair Abuesh- Shaer Senior Vice President/ Chief Compliance Officer						
	Spouse	----	----	----	----	----
	Minors	----	----	----	----	----
Mr. Iyad T. N. Ammari Vice President/ Chief Internal Auditor						
	Spouse	----	----	----	----	----
	Minors	----	----	----	----	----
Mr. Taha Mousa Zeid Vice President/ Chief Risk Officer						
	Spouse	----	----	----	----	----
	Minors	----	----	----	----	----
Mr. Rami Marwan Al Karmi Senior Vice President/ Chief Innovation Officer						
	Spouse	----	----	----	----	----
	Minors	----	----	----	----	----

D-Jordan Ahli Bank Shares Owned by the Relatives of Executive Management and the Companies Controlled by any of such Relatives/ Continued

Name	Relation-ship	Nationality	No. of shares as of		No. of shares owned by the Companies Controlled by any of such Relatives	
			2020	2019	2020	2019
Mr. Rami (Moh'd Murshed) Da'na Senior Vice President/ Head of Operations & SHARED Services						
	Spouse	----	---	---	---	---
	Minors	----	---	---	---	---
Mr. Jwallant Vasani Senior Vice President/ Chief Information Officer						
	Spouse	----	---	---	---	---
	Minors	----	---	---	---	---
Mrs. Maha Khalid Dado Vice President/ Acting Chief Human Resources Officer						
	Spouse	----	---	---	---	---
	Minors	----	---	---	---	---

Names of Major Shareholders of 5% and More

Name of Shareholder	2020		2019	
	No. of shares 31/12/2020	%	No. of shares 31/12/2019	%
Byblos Bank	20,829,355	10.381%	20,829,355	10.381%
Social Security Corporation	20,515,855	10.224%	20,067,580	10.001%
Jordan Worsted Mills Co.	12,945,315	6.452%	12,945,315	6.452%
Jordan Investor Center	11,028,646	5.496%	11,151,938	5.558%



Major Shareholders Owning 1% or more of the share Capital of the Bank as of 31/12/2020, the Ultimate Beneficial Owner and pledges shares

Shareholder Name	Nation-ality	No. of Shares Owned as of 31/12/2020	Ownership of Capital %	Major Shareholders	Ultimate Beneficial Owner (UBO)	Percentage of UBO Ownership	No. of pledged shares	Percent-age of pledged shares %	Pledgee
Byblos Bank	Lebanese	20,829,355	10.38%	Byblos Invest Holding Luxembourg	Same	Byblos Invest Holding Luxembourg	--	--	--
				29.43%		29.43%			
				The Bank of New York Mellon		The Bank of New York Mellon			
				11.11%		11.11%			
				International Finance Corporation		International Finance Corporation			
				8.36%		8.36%			
				Bassil Family		Bassil Family			
				8.63%		8.63%			
Social Security Corporation	Jordanian	20,515,855	10.22%	Same	Same	10.22%	--	--	--
Jordan Worsted Mills Co.	Jordanian	12,945,315	6.45%	Social Security Corporation		Social Security Corporation	--	--	--
				20%		20%			
				Jordan Ahli Bank		Nadim Muasher 0.53%, Imad Mouasher 0.37%, Saad Mouasher 0.12%, Ibrahim Mouasher 0.05%, Yousef Mouasher 0.13%, Ghada Muasher 0.07%, Huda Muasher 0.07%			
				9.98%		1.35%			
				Arab Bank					
				9.36%					
				Jordan Investor Center					
				8.26%					
				Arab International Hotels Company					
				6%					

Major Shareholders Owning 1% or more of the share Capital of the Bank as of 31/12/2020, the Ultimate Beneficial Owner and pledges shares/ Continued

Shareholder Name	Nationality	No. of Shares Owned as of 31/12/2020	Ownership of Capital %	Major Shareholders	Ultimate Beneficial Owner (UBO)	Percentage of UBO Ownership	No. of pledged shares	Percentage of pledged shares %	Pledgee	
Jordan Investor Center	Jordanian	11,028,646	5.50%	AIDawliah for Hotels and Malls PLC 7.49%	Nadim Muasher 0.74%, Imad Mouasher 0.45%, Saad Mouasher 0.11%, Ibrahim Mouasher 0.10%, Yousef Mouasher 0.11%, Ghada Muasher 0.01%, Huda Muasher 0.01%	1.53%	1,513,653	13.725%	Jordan Bank	
							2,769,779	25.114%	National Bank of Kuwait	
							1,615,234	14.646%	Housing Bank for Trade and Finance	
							4,457,980	40.422%	Societe Generale Bank	
				Nadim Yousef Issa Muasher 7.49%			Total			
				10,356,646			93.907%			
				Jordan Ahli Bank 10%						
				Arab International Hotels Company 49.342%						
Jordan Worsted Mills Co 18.186%										
Jordan Investor Center 7.49%										
Imad Yousef Issa Mouasher	Jordanian	7,339,722	3.66%	Same	Same	4.76%	--	--	--	
		2,207,205	1.10%							
Nadim Yousef Issa Mouasher	Jordanian	7,000,133	3.49%	Same	Same	5.37%	--	--	--	
		3,772,314	1.88%							
Jordan Fabric & Worsted Manufacturing Co.	Jordanian	5,118,757	2.55%	Jordanian Armed Forces 20%	Nadim Muasher 0.07%, Imad Mouasher 0.07% Saad Mouasher 0.02%, Yousef Mouasher 0.02%, Ghada Muasher 0.02%	0.23%	--	--	--	
				Jordan Worsted Mills Co 80%						

Major Shareholders Owning 1% or more of the share Capital of the Bank as of 31/12/2020, the Ultimate Beneficial Owner and pledges shares/ Continued

Shareholder Name	Nation-ality	No. of Shares Owned as of 31/12/2020	Ownership of Capital %	Major Shareholders	Ultimate Beneficial Owner (UBO)	Percentage of UBO Ownership	No. of pledged shares	Percent-age of pledged shares %	Pledgee
Al Nabil for Trade and Investments	Jordanian	2,846,598	1.42%	Ibrahim Nabil Yousef Mouasher 33.333%	Saad Mouasher 0.47%, Ibrahim Mouasher 0.47%, Yousef Mouasher 0.47%	1.42%	--	--	--
				Saad Nabil Yousef Mouasher 33.333%					
				Yousef Nabil Yousef Mouasher 33.333%					
Mustafa Diya' Habib	Iraqi	2,675,397	1.33%	Same	Same	1.33%	--	--	--
Saad Nabil Yousef Mouasher	Jordanian	2,502,882	1.25%	Same	Same	2.10%	--	--	--
		1,705,568	0.85%						
Rafik Saleh Issa Muasher	Jordanian	2,500,000	1.25%	Same	Same	1.25%	--	--	--
Sideeq Omar Hashem AbuSido	Jordanian	2,386,621	1.19%	Same	Same	1.19%	--	--	--
Ibrahim Nabil Yousef Mouasher	Jordanian	2,262,616	1.13%	Same	Same	1.89%	--	--	--
		1,524,978	0.76%						
Yousef Nabil Yousef Mouasher	Jordanian	2,242,800	1.12%	Same	Same	1.86%	--	--	--
		1,484,847	0.74%						
Basim Haron Ghanem Shihadeh	Jordanian	2,185,797	1.09%	Same	Same	1.09%	--	--	--
Al Raja Investment Co.	Jordanian	2,163,510	1.08%	Mary Lana Rajai Saleh Muasher 33.333%	Huda Mouasher 1.08%	1.08%	--	--	--
				Saleh Rajai Saleh Muasher 33.333%					
				Huda Yousef Issa Mouasher 33.333%					
Mahmoud Malhas Investments Ltd.	British Virgin Islands	2,147,200	1.07%	Mahmoud Malhas 100%	Mahmoud Malhas 1.07%	1.07%	--	--	--

The Chairman and Board of Directors  
Remuneration and Benefits paid in 2020

Name	Annual Transportation Allowance, Chairing Committees & Other Benefits	Annual Remuneration	Annual Travel Expenses	Total Annual Benefits
<b>Mr. Saad Nabil Mouasher</b> Chairman of the Board	510,000	5,000	70	515,070
<b>Mr. Mahmoud Zuhdi Malhas</b> Vice Chairman	23,200	5,000	0	28,200
<b>Mr. Nadim Yousef Muasher</b> Board Member	27,600	5,000	0	32,600
Rajai Muasher & Brothers Co <b>Mr. Rafik Issa Muasher</b> Board Member	24,400	5,000	0	29,400
Jordan Investor Center <b>H.E. Mr. Wasef Y. N Azar</b> Board Member	31,600	5,000	0	36,600
Mouasher Investment & Trading Co. <b>Mr. Imad Yousef Mouasher</b> Board Member	26,000	5,000	0	31,000
Social Security Corporation <b>Mr. Eyad Abdelsalam Abumohammad</b> Board Member	26,400	5,000	0	31,400
Byblos Bank <b>Mr. Alan Foad Wanna</b> Board Member	15,200	5,000	0	20,200
ZI & IME <b>Mr. Aladdin Riad Sami</b> Board Member	19,200	5,000	1,810	26,010
<b>Mrs. Ibtissam (M.S) I. El-Ayoubi</b> Board Member	95,400	5,000	0	100,400
<b>Mr. Tarek Ziad Jallad</b> Board Member	36,000	5,000	0	41,000
<b>Mr. Izzat Rashed Dajani</b> Board Member	42,800	3,750	6,400	52,950
<b>H.E. Dr. Tareq Mohammad Hammouri</b> Board Member As of 28/10/2020	9,600	0	0	9,600

Resigned Board of Directors Remuneration and Benefits paid in 2020

Name	Annual Transportation Allowance, Chairing Committees & Other Benefits	Annual Remuneration	Annual Travel Expenses	Total Annual Benefits
<b>H.E Dr. Umayya Salah Toukan</b> Vice Chairman Resigned as of 12/10/2020	123,905	5,000	0	128,905



## Executive Management Compensation and Benefits in 2020

Name	Annual Salary	Annual Transportation Allowance	Annual Remuneration	Annual Travel Expenses	Annual Benefits
<b>Mr. Moh'd Mousa Dawood</b> Chief Executive Officer/ General Manager	544,800	0	224,000	2,210	771,010
<b>Dr. Ahmad Awad Al- Hussein</b> Deputy Chief Executive Officer/ General Manager	381,797	0	140,000	2,675	524,472
<b>Ms. Lina Najib Al Bakhit Al Dababneh</b> Executive Vice President/ Chief Business Officer	184,000	0	34,500	260	218,760
<b>Mr. Majed A. M. Hijab</b> Senior Vice President/ Head of Treasury, Investments & Financial Institutions	104,000	0	13,000	0	117,000
<b>Mr. Sofyan Ayed Duais</b> Senior Vice President/ Head of Corporate Banking & Projects Finance	105,600	3,600	18,300	50	127,550
<b>Mr. Ammar MS. R. Al Sa'id</b> Vice President/ Head of SME	72,800	2,400	9,100	0	84,300
<b>Mr. Zaid Wasef El-Khatib</b> Senior Vice President/ Head of Consumer Banking	128,000	3,600	14,600	70	146,270
<b>Mr. Dirar Shebli Haddadin</b> Senior Vice President/ Chief Financial Officer	178,336	0	22,292	0	200,628
<b>Mr. Mouin Aziz Al- Bahou</b> Senior Vice President/ Chief Credit Officer	105,600	0	13,200	0	118,800
<b>Mr. Khalid Zuhair Abuesh- Shaer</b> Senior Vice President/ Chief Compliance Officer	101,600	0	12,100	0	113,700
<b>Mr. Iyad T. N. Ammari</b> Vice President/ Chief Internal Auditor	64,000	2,400	8,000	0	74,400
<b>Mr. Taha Mousa Zeid</b> Vice President/ Chief Risk Officer	56,000	0	5,488	0	61,488
<b>Mr. Rami Marwan Al Karmi</b> Senior Vice President/ Chief Innovation Officer	153,680	0	28,815	0	182,495

### Executive Management Compensation and Benefits in 2020/ Continued

Name	Annual Salary	Annual Transportation Allowance	Annual Remuneration	Annual Travel Expenses	Annual Benefits
<b>Mr. Rami (Moh'd Murshed) Da'na</b> Senior Vice President/ Head of Operations & SHARED Services	137,600	0	17,200	0	154,800
<b>Mr. Jwallant Vasani</b> Senior Vice President/ Chief Information Officer	252,000	0	14,000	2,405	268,405
<b>Mrs. Maha Khalid Dado</b> Vice President/ Acting Chief Human Resources Officer	59,200	0	6,800	0	66,000

## Jordan Ahli Bank donations during the financial year 2020

Category	Amount in (JD)
Community support and empowerment (Local Development)	1,551,812
Education and youth	197,454
Internal social responsibility	26,007
Business support and others	13,715
<b>Total</b>	<b>1,788,988</b>

## Contracts, projects and dealings concluded between the Bank and the Subsidiaries, Members of the Board of Directors, the General Manager or any Employee of the Bank or their Relatives

All contracts, projects and dealings concluded between the Bank subsidiaries, members of the Board of Directors, the General Manager or any employee of the Bank or their relatives are compliant with the policies and procedures of the Bank and the requirements of the Central Bank of Jordan and the Banking Law.

Transactions with the Board of Directors and the Related Parties

Details of the credit facilities granted to the members of the Board of Directors and related parties are listed below:

Credit Facilities Granted to Members of the Board of Directors as of 31 December 2020:

Board Members	Direct Credit Facilities	Indirect Credit Facilities	Other exposures (investments in stocks and bonds)	Notes
<b>Mr. Saad Nabil Mouasher</b>				
Inside the Kingdom	129,754	1,000	0	
Outside the Kingdom	-	-	-	
<b>Mr. Nadim Yousef Muasher</b>				
Inside the Kingdom	1,835,831	-	-	
Outside the Kingdom	257,367	-	-	
<b>Mr. Rafik Issa Muasher</b>				
				Rajai Muasher & Brothers Co Representative
Inside the Kingdom	230,444	-	-	
Outside the Kingdom	769,265	-	-	
<b>Jordan Investor Center</b>				
Inside the Kingdom	369,900	0	3,575,000	
Outside the Kingdom	2,481,500	-	-	
<b>Mouasher Investment &amp; Trading Co</b>				
Inside the Kingdom	79,255	-	-	
Outside the Kingdom	-	-	-	
<b>Mr. Imad Yousef Issa Mouasher</b>				
				Mouasher Investment & Trading Co Representative
Inside the Kingdom	2,027	0	-	
Outside the Kingdom	-	-	-	
<b>Byblos Bank</b>				
Inside the Kingdom	-	50,000	-	
Outside the Kingdom	-	-	-	

Credit facilities granted to the members of the Board of Directors as of 31 December 2020/ Continued

Board Members	Direct Credit Facilities	Indirect Credit Facilities	Other exposures (investments in stocks and bonds)	Notes
<b>Mr. Mahmoud Zuhdi Malhas</b>				
Inside the Kingdom	27,058	-	-	
Outside the Kingdom	-	-	-	
<b>Messrs. Imad, Nadim Yousef Mouasher and Yousef Mouasher Sons</b>				
Inside the Kingdom	991,334	5,000	-	
Outside the Kingdom	-	-	-	
<b>H.E. Dr. Tareq Mohammad Hammouri</b>				
Inside the Kingdom	135,213	-	-	
Outside the Kingdom	-	-	-	

Credit Facilities Granted to the Board of Directors Related Parties  
as of 31 December 2020:

Group	Where the Credit Facilities are granted	Name	Direct Credit Facilities	Indirect Credit Facilities	Other exposures (investments in stocks and bonds)
<b>Mr. Rafik Muasher Group</b>	Inside the Kingdom	Rafik Saleh Issa Muasher	230,444	-	-
		Rawad Security and Protection Company	-	50,000	-
	Outside the Kingdom	Rafik Saleh Issa Muasher	769,265	-	-
<b>Mr. Saad Mouasher Group</b>	Outside the Kingdom	Saad Nabil Yousef Mouasher	129,754	1,000	-
		AlKaram for Agriculture Products Co.	500,164	-	-
		Al Nabil for Trade and Investments	238,244	-	-
		Messrs. Imad, Nadim Yousef Mouasher and Yousef Mouasher sons	991,334	5,000	-
<b>Mr. Imad Yousef Mouasher Group</b>	Inside the Kingdom	Business Tourism Company PSC	5,130,833	32,340	4,778,607
		The Generous Palms Company	150,515	10,000	-
		Beaches for Hotels & Spas P.S.C	-	-	1,039,816
		AlKaram for Agriculture Products Co.	500,164	-	-
		Jordan Fabric & Worsted Manufacturing Co.	-	500,000	-
		RANCO Diversified Investments Co.	1,207,429	-	-
		Al Izdihar Center for Trade & Investment Company LTD	466,540	-	-
		Jordan Investor Center co. PSC	369,900	-	3,575,000
		Mouasher Investment & Trading Co. PSC	79,255	-	-
		Messrs. Imad, Nadim Yousef Mouasher and Yousef Mouasher sons	991,334	5,000	-
		Imad Yousef Issa Mouasher	2,027	-	-
	Outside the Kingdom	Jordan Investor Center co. PSC	2,481,500	-	-

Credit Facilities Granted to the Board of Directors Related Parties as of 31 December 2019/ Continued

Group	Where the Credit Facilities are granted	Name	Direct Credit Facilities	Indirect Credit Facilities	Other exposures (investments in stocks and bonds)
<b>Mr. Nadim Mouasher Group</b>	Inside the Kingdom	Jordanian Hospitality and Tourism Education Co LTD	1,060,557	3,000	-
		World Fashion Trading Co WFT	636,523	3,985	-
		Business Tourism Company PSC	5,130,833	32,340	4,778,607
		The Generous Palms Company	150,515	10,000	-
		Beaches for Hotels & Spas P.S.C	-	-	1,039,816
		AlKaram for Agriculture Products Co.	500,164	-	-
		Jordan Fabric & Worsted Manufacturing Co.	-	500,000	-
		RANCO Diversified Investments Co.	1,207,429	-	-
		Interior Design Studio IDS	201,250	-	-
		Al Izdihar Center for Trade & Investment Company LTD	466,540	-	-
		Jordan Investor Center co. PSC	369,900	-	3,575,000
		Messrs. Imad, Nadim Yousef Mouasher and Yousef Mouasher sons	991,334	5,000	-
		Nadim Yousef Issa Muasher	1,835,831	-	-
		Yazan Nadim Yousef Muasher- leasing company	211,230	-	-
	Outside the Kingdom	Nadim Yousef Issa Muasher	257,367	-	-
		Jordan Investor Center co. PSC	2,481,500	-	-
<b>Tarek Jallad Group</b>	Inside the Kingdom	Jordan Tractor and Equipment Co (CAT)	587,132	654,613	-
	Outside the Kingdom	M. Ezzat Jallad & Fils S.A.L	1,565,472	-	-
<b>Mahmoud Malhas Group</b>	Inside the Kingdom	Mahmoud Zuhdi Mahmoud Malhas	27,058	-	-
		Al-Mahmoudieh Trading Co. Ltd	-	826	-
		Mahmoudia for Jewelry Trading Co.	-	826	-
		Mahmoudia Motors Co. Ltd	496,112	-	-
		Mahmoudia Motors Co. Ltd - leasing company	2,018,882	-	-
<b>Jordan Investor Center Group</b>	Inside the Kingdom	Jordanian Hospitality and Tourism Education co LTD	1,060,557	3,000	-
		Rawad Security and Protection Company	-	50,000	-
		Middle East Insurance Company PLC	-	424,752	-
		Al Izdihar Center for Trade & Investment Company LTD	466,540	-	-
		Jordan Investor Center co. PSC	369,900	-	3,575,000
	Outside the Kingdom	Jordan Investor Center co. PSC	2,481,500	-	-



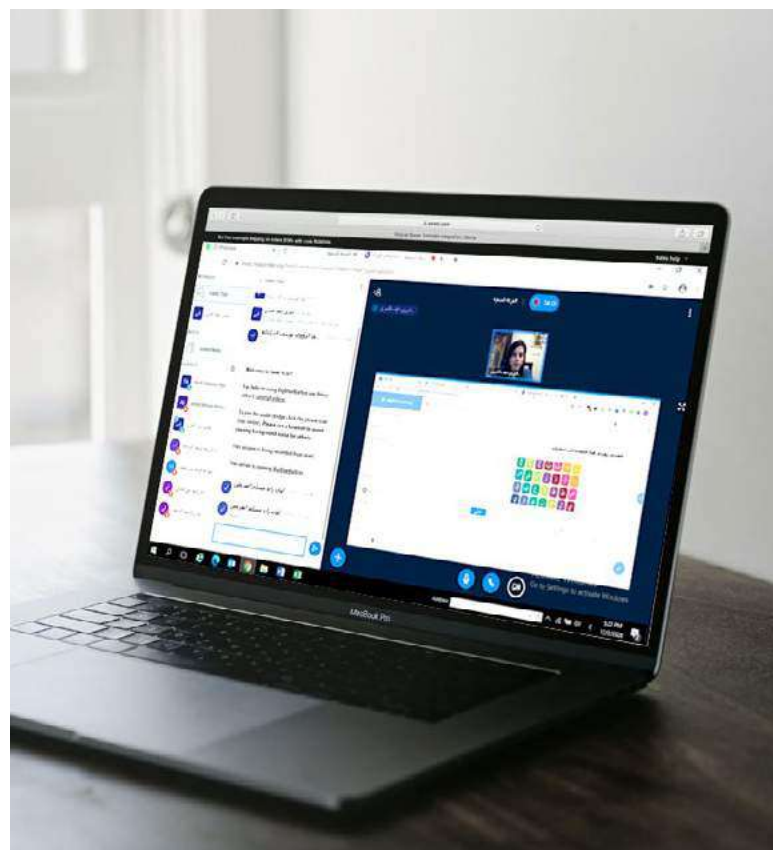
## Corporate Social Responsibility, Environmental Protection and Sustainability Report

Through launching and supporting various community initiatives aimed at achieving the maximum possible benefits and reaching the largest number of beneficiaries, the Department of Corporate Social Responsibility and Sustainability Programs seeks to translate the Sustainable Development Goals and achieve them on the ground, thus maintaining the status of Ahli Bank as a «Socially Responsible Bank».

The initiatives we have selected are within the bank's ambitious and renewed vision through adopting the «Shared Prosperity» business model, which focuses on investing in local communities as a basis for its advancement, and so to create added value to all stakeholders, ultimately achieving sustainable development that is becoming an integral part of our corporate culture, in line with our strategic pillars of social responsibility, namely: Community Empowerment, Social Innovation and Creativity, Education and Youth, the Environment, Art and Culture.

### Accordingly, our most notable achievements during 2020 were the following:

Within the framework of the partnership between the bank and Naua for Sustainable Development, an initiative of Crown Prince Foundation, which aims to embed a culture of giving in society by linking donors with non-governmental organizations, and based on the Bank's belief in the need to support national efforts to address societal challenges that affect on large sectors of society, the Bank provided its support to the Ministry of Health by supporting the «Together to Face Corona» campaign, which came as a result of the exceptional circumstances that Jordan is going through due to the Corona pandemic, in an effort to enhance the Ministry's ability to combat the ramifications of this crisis. In solidarity with the affected families during the pandemic period, the Bank supported the «Daily laborers» initiative aimed at distributing food parcels to these families according to the distribution mechanism approved by the official authorities concerned to ensure parcels reach those most in need. The Bank also continued its cooperation with the Jordanian Hashemite Fund for Human Development to support the annual «Goodwill Campaign».



This year, the partnership with «SOS Children's Villages Jordan» was embodied after sponsoring three families who live in the children's villages to secure the requirements of a decent life for them, the Bank also provided its support for the campaign that was launched on the occasion of Mother's Day to collect donations for the association, in addition to honoring surrogate mothers in Irbid village with village's children in a festive atmosphere and entertainment activities.

Based on the positive results achieved by the Bank's cooperation with Electronic Health Solutions since 2017, the Bank has renewed its support for the fourth year in a row for the annual Hakeem Academy Competition, intending to foster entrepreneurial projects concerned with developing healthcare through technology, and thus enhancing the quality and efficiency of National E-Health Program in Jordan.

Keenness of the Bank to support various activities related to education and empowerment of students, especially in disadvantaged areas, with the aim of creating an exemplary educational environment that contributes to enhancing the life values, personal and intellectual skills of students, which will positively affect the educational outcomes, the Bank continued its support for the implementation of «Masahati» program under «Madrasati» initiative in Al-Nasr Secondary School for Girls, in which more than 746 students participated, as part of the strategic partnership with the Queen Rania Foundation for Education and Development, but in a different way this year, in line with the epidemiological situation in Jordan, where the idea of «Masahati Clubs» was applied as a home based activities, using alternative technologies and the Internet, and providing students with bags containing interactive booklets, stationery, and all the necessary tools that have been designed in a distinct way that attract students to participate and complete remote activities, which have become a prerequisite for the success of the educational process in light of the exceptional circumstances that the Kingdom and the world are going through, which in turn has led to an acceleration of digital transformation in various sectors, especially the education sector. In addition to holding many workshops to support and train teachers on how to get over this stage effectively and efficiently. The program has gained wide participation from ahli Bank employees during the implementation of workshops in various fields, including arts, handicrafts, English language remedial lessons, and others. As well as maintenance and renovation of the school's playground and garden. In addition to proceeding with the support for the interactive educational Bank exhibit in Children's Museum Jordan, which aims to enhance financial literacy and its applications among children since 2007.



The Bank continued its support to the Al-Aman Fund for the Future of Orphans this year by supporting the «Back to Universities» campaign, as an effort to secure the needs of orphaned youth who have recently joined the Fund's programs, as well as the youth who are currently studying, to complete their university education or vocational training journey. The long-standing partnership that brings together Jordan Ahli Bank and its employees with Al-Aman Fund has benefited 215 orphans from different governorates of the Kingdom and in a variety of university specialties, and this contribution comes as a result of its direct impact on qualifying them to become productive, positive members in their society and capable of creating sustainable livelihoods.

Jordan Ahli Bank organized an awareness campaign, in cooperation with King Hussein Cancer Foundation, under the name «Still Up to the Challenge», on the occasion of World Cancer Day, and within the framework of the strategic partnership with the foundation, the campaign included many activities for employees and their families, to spread awareness among the Jordanian community of the importance of following a healthy lifestyle and motivating them to adopt it to prevent diseases. Moreover, continuing to support the «Cancer Care Program» by harnessing all the Bank's branches in all governorates of the Kingdom to welcome those wishing to join the program and by collecting subscription fees, from both customers and non-customers, with the possibility of installments for the Bank's customers.

In terms of environmental sustainability, the Bank's continuous support since 2016 for the Green Caravan program of the Arab Group for the Protection of Nature has contributed to addressing the environmental, as well as economic and social needs of local communities by planting more than 40 dunums of fruit-bearing trees on lands owned by destitute families, which in its turn contributes to the absorption of 35 tons annually of carbon dioxide from the air. Besides that, achieving food security for beneficiary families. The project generates an annual income that ranges between 4000-6000 JD per family, earned from the sale of surplus crops.

In the same context, the Bank continued its support for the third year in a row for the «Green Prints» initiative, which launched by Princess Alia Foundation to recycle paper and providing government schools with their needs for free.

Within the strategic partnership with the Princess Taghrid Institute for Development and Training, the Bank continued to support the «Pure Felt» project, which was established in cooperation with the Bank in southern Jordan Valley/ Ghor Fifa four years ago, through the purchase of gifts from the project's products to employees in honor for their efforts, especially their participation in voluntary activities.

Within the framework of strategic cooperation with Jordan Hashemite Charity Organization since 2016, through the clothes collection bus granted by the Bank to collect in-kind donations to support underprivileged families throughout Jordan, Jordan Ahli Bank continued its support to the Charity Clothing Bank, also offering indirect support through cash fundraising boxes placed in various branches, as well as for King Hussein Cancer Foundation and Al-Aman Fund for the Future of Orphans.

In line with the Bank's strategy for social responsibility and sustainability, which in turn focuses on serving the community, the Bank organized the annual blood donation campaign, through the internal volunteering program, in cooperation with the National Blood Bank and under its supervision in order to secure the Blood Bank with units to compensate the shortage and its need after the lockdown period that coincided with Corona pandemic crisis. The campaign, which lasted for three consecutive days, witnessed wide participation of the Bank's employees and customers, in addition to residents of the surrounding area, and within strict health measures.

## The Bank's Contribution in the Environmental Protection

Jordan Ahli Bank continues to reduce its ecological footprint by adopting more sustainable and environmentally friendly solutions. In 2020, we reduced our electricity consumption and paper usage by 3% and 28%, respectively. It is also worth noting that 63% of Jordan Ahli Bank's energy consumption is green and is produced with our own solar energy farm.

## Environmental Management and Strategy

At Jordan Ahli Bank, we recognize the importance and necessity of conserving the environment. Therefore, we are committed to providing significant support to help tackle environmental challenges and meet the environmental objectives of the Jordan National Vision 2025. We are always seeking to recognize, control and reduce our environmental impacts and risks, and encourage our workforce to be aware of and responsible about our resource consumption and its impact on the environment. We are working to improve our sustainability impacts to protect the planet for future generations.

At Jordan Ahli Bank, we have an environmental strategy in place which focuses on four pillars: Operational Field, Human Field, Financial and Nonfinancial Products, Services, and Natural Resources:



## The Most Prominent Sustainability Achievements of the Bank for the Year 2020

### Sustainability Approach at ahli Bank

Jordan Ahli Bank has always been at the forefront of the national banking institutions, considering sustainability as a core component of all its operations and the main driver of socioeconomic prosperity that we aspire to, this played a major role in overcoming the difficult challenges and exceptional circumstances that we faced during the year 2020 due to the Corona pandemic, as well as our established business continuity plans, through which we have been able to get over difficulties and adapt to the crisis with minimal impact, yet maintaining essential operations.

### Our Sustainability Framework

Our sustainability framework has gone beyond the borders to include both regional and global levels, as we have linked the five pillars of the sustainability framework to the United Nations Sustainable Development Goals, which in turn guided us in making sound decisions and managing risks especially during this crisis and thus enhancing our ability to overcome regional and economic challenges.

Business Ethics	Responsible Banking	Employer of Choice
We are committed to implementing an exemplary enterprise risk management and compliance system, ensuring transparency and accountability to stakeholders.	Our mission is to provide an excellent and responsible banking services to our clients, ensuring that we conduct business responsibly, and up to the highest standards.	We truly believe that our workforce is the bank's most valuable asset, which is why we continually support our employees, motivating them to give their best embodying our values.
 	     	     
	Positive Social Impact	Environmental Protection
	We are committed to playing a key role in strengthening the community and supporting national efforts to identifying and contributing to social challenges.	We are committed to conducting our operations and business activities responsibly, using technology to help reduce our impact on the environment.
	       	  

### Key 2020 Highlights

The following are the bank's most notable achievements in terms of sustainability according to the 16 material issues to the bank and its stakeholders to achieve sustainability in our banking operations, it is also worth noting that these issues are aligned to the most widely used sustainability reporting frameworks by financial institutions around the world which guarantees its high-quality, consistency and comparability.

#### Financial and economic performance

- Despite the prevailing economic conditions, the bank was able to achieve growth across the majority of its financial indicators.

#### Systematic risk management

- Our risk management system is in line with the latest national and international practices on managing, measuring, and monitoring all forms of potential risks.
- In order to enhance the governance of risk management as an integrative process within all administrative levels, the concept of "defense lines" was adopted, in addition to providing security awareness for all bank employees and building a culture of risk management by encouraging the adoption of sound security practices.
- Our updated continuity plans have succeeded in minimizing the impact of the pandemic on the Bank. Through a concerted team effort to improve efficiency and maintain essential operations, we utilized the current strategies and policies in place and have been able to adapt to the crisis with minimal impact.

#### Market presence

- The bank operates 51 branches in Jordan, 9 branches and office in Palestine, and 1 branch in Cyprus. Additionally, we have installed 130 ATMs in Jordan and Palestine.

#### Governance, business ethics and compliance

- We have adopted numerous new best practices to elevate governance standards and comply with regulatory guidelines issued by the Central Bank of Jordan and other international regulators. We are also committed to implementing requirements in accordance with the legislative framework governing the banking sector.

#### Customer privacy and data security

- We strives to ensure compliance with data protection and privacy regulations and laws, therefore no incidents of data breaches were witnessed.

#### Customer satisfaction

- 79% Our customer satisfaction rate, and looking forward to increase it.
- Significant decrease in total customer complaints compared to 2019 in 74%.
- We have been able to maintain our responsive rate to customer complaints at 100%.

#### Talent attraction, development and retention

- 185 Career development programs offered to employees.
- 9.7% Increase in the amount invested on training and developing our employees compared to 2019.

#### Financial inclusion

- Offering facilities to support the entrepreneurial projects within the self-employment program "Inhad".

<b>SME growth</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Launching “ahli Ezwati” program aiming to mitigate the impact of the pandemic on our customers whom owning affected companies.</li> </ul>
<b>Digital innovation</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Over 132 million automated transactions in 2020 done through online, mobile, ATMs and efawateercom channels.</li> <li>• Launching “Ana Meen” digital identity mobile free app, using the world’s most secure blockchain technologies.</li> <li>• More than 19 processes were automated through our strategic partnership with UiPath for Robotic Process Automation (RPA) solutions.</li> </ul>
<b>Responsible lending and investment</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reducing debit interest rates and postponing installments on facilities and programs offered to our clients.</li> </ul>
<b>Diversity and equal opportunity</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diversity is a fundamental part of our corporate sustainability strategy and key to helping us thrive in the market, female employment rate stood at 25.5%, and 74.5% is the youth employment rate, while the percentage of disabled employees is 0.3% .</li> </ul>
<b>Sustainable procurement practices</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• We exemplify our commitment to support economic growth in Jordan by investing in local suppliers where possible. Local suppliers rate reached 85%, with 18% increase compared to 2019, and our local procurement rate is 94% from total procurement expenditures.</li> </ul>
<b>Community investment and socioeconomic opportunity</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• In order to achieve the desired effects on all levels, we carefully select our strategic community investments, which include community empowerment, social innovation and creativity, education and youth, environment, art and culture, in addition to the continuity of the internal volunteering program “We Are All Family” despite the challenges that prevailed as a result of the repercussions of the pandemic. The most notable achievements in this context are included in the Corporate Social Responsibility and Sustainability Programs part of this report.</li> </ul>
<b>Financial literacy and education</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• The bank’s interactive educational exhibit within the Children’s Museum embodies our continuous endeavor to promote financial literacy and its applications among the community’s children from an early age, through the best and most recent means.</li> </ul>
<b>Direct environmental impact of operations</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Decrease in paper usage, electricity and fuel consumption by 28%, 3%, and 25% respectively.</li> <li>• Implementing Virtualization using Hyperconverged technology to reduce our environmental impact of information technology, such as reducing the electricity consumption.</li> </ul>

## Moving Forward in Our Sustainability Journey

As sustainability is a cumulative process that requires continuous work and the participation of stakeholders, we intend in the coming years to continue conducting business responsibly, and up to the highest standards, while ensuring the highest financial and non-financial, sustainable and long-term value to our stakeholders, in pursuit to achieve the Jordan National Vision and Strategy 2025, in addition to enhancing sustainability and our performance in the environmental, social and governance fields in a comprehensive institutional manner in line with international guidelines.

## Summary of Performance Appraisal and Performance Incentives Policies

The Employee Appraisal and Retention Policy was ratified and adopted by the Board of Directors and has included a number of points which centered around employees being the foundation stone of any organization with a direct impact on its success and prosperity in an ever-changing and competitive environment. In order for any establishment to maintain its distinguished position, it is essential for it to provide extreme attention to its human resources policies and to accompany those policies with concrete actions that reflect the primary importance of ensuring employee retention and continued success.

Accordingly, putting in place a comprehensive bonus and appraisal policy that encourages and stimulates employees to achieve general institutional goals and strategies and which create a sense of ownership for all employees was essential and important. These policies were drafted to satisfy employee needs and to specifically improve employee satisfaction, especially as these incentives are not tied to short term goals but also consider medium and long term efforts that take into account individual performance metrics corresponding to institutional performance.

## The General Framework and Main Components of the Appraisal Policy

This policy aims to put in place the general framework for the bonus, appraisal and retention program and is based on the following key components:

- Expresses the vision and values of the Bank.
- Objective and transparent and seeks to retain and recruit effective, skilled and experienced employees and to incentivize and promote them.
- The individual performance but taking into account the role of the individual in the overall performance of the Bank.
- Provides clear objectives for each position at the Bank that match the Bank’s general objectives.
- Provides a balance between financial and non-financial incentives on the one hand, and short and long term goals on the other, where the appraisal is not only tied to current year performance but also looks at the medium and long performance (3-5 years).
- Designed to ensure that it is not used in a way that affects the soundness or reputation of the Bank.
- Takes into account risk, liquidity, profitability and its timing.
- Determines incentives in the form of salaries, allowances, raises, options or others.
- Includes a methodology that allows for payment of a reasonable percentage of the appraisal, taking into account the nature, job and risk profile of the employee in order to determine the basis and term of this deferment.
- Conflict of interest of oversight functions (risk, internal audit, compliance, and others) are considered and the appraisal of these departments are not tied to the results of the units that they are supervising.

Operating Strategy

Five strategies for bonus, appraisal and retention have been adopted to include:

- Work environment.
- Internal relationships
- Logistics and support
- Growth and career development
- Financial appraisal

In addition each of the elements of these strategies have been clarified and the responsibilities and roles of each of the stakeholders (Board, CEO/GM, human resources, oversight functions, department heads) have been clearly demarcated.

The policy was divided into two different plans:

**Incentives Plan:** Annual incentive plan tied to financial performance and the meeting of specific pre-set objectives tied to the annual objectives of the Bank.

In addition, a transparent and objective long term incentive plan was put in place for the executive team and their management teams and other high flyers. The plan was adopted by the Board of Directors and allowed for a profit-share scheme to be implemented when decided by the Board in years of exceptional performance.

**Appraisal Plan:** Primarily aims at rewarding exceptional performers and incentivizing them to continue to perform and develop and to boost their morale and loyalty to the Bank. Taking into account the sensitive and subjective nature of the reward, parameters and clear terms and conditions were put in place.

Disclosure and Transparency

In line with the Handling of Customer Complaints for Financial Service Providers Regulations (1/2017) and the Transparent and Equitable Handling of Customers Regulations (56/2012) an independent Customer Complaints Department was established and equipped with technology systems and staff. It reports to the compliance and AML department and its scope is to receive and handle the customer complaints received directly and through the channels listed below:

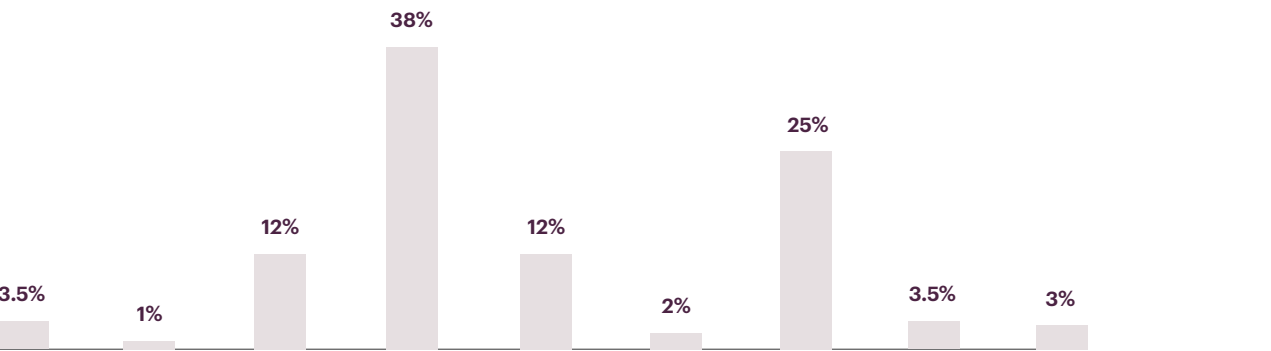
The Bank offers the following communication channels for receipt and handling of customer complaints:

Website	www.ahli.com
Phone	06 5656300 06 5007777
Email	complaints@ahli.com
Physical Visit	By visiting one of the customer complaints units in the General Management Head Office - Shmeisani during working hours.
Mail	PO Box 3103 Amman 11181 Jordan.

Customers’ Complaints and its Statistical Report

A total of (109) complaints were received in 2020 of which 28 where considered real and 81 were considered frivolous:

Classification	Total Number of Complaints	Percentage of Complaints
Electronic services	3	3%
Commissions and fees	4	3.5 %
Professional dealing behavior	27	25%
Bank cards	2	2%
Interest rates / returns	13	12%
Contracts and its terms	42	38%
Work environment	13	12%
Remittances	1	1%
Other	4	3.5%



Complaints that were received were handled through the above listed channels and all necessary measures were taken to address such complaints within the timeline set by the Bank’s internal guidelines for dealing with customer complaints in line with the Customer Complaints for Financial Service Providers Regulations (1/2017).



# Consolidated Financial Statements



E-services... anywhere, anytime



**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**  
**To the Shareholders of Jordan Ahli Bank**  
**Amman - Jordan**

**Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements**

**Opinion**

We have audited the consolidated financial statements of Jordan Ahli Bank (the "Bank") and its subsidiaries and foreign branches (the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2020, and the consolidated statement of income, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Group as at 31 December 2020, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

**Basis for Opinion**

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



**Key Audit Matters**

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

Adequacy of expected credit losses provision on credit facilities	
Refer to the note (7) on the consolidated financial statements	
Key audit matter:	How the key audit matter was addressed in the audit:
<p>ECL is considered a key audit matter as the Group exercises significant judgement to determine when and how much to record as ECL.</p> <p>ECL's provision on credit facilities is determined in accordance with the Group's provisioning policy, which is aligned to the requirements of IFRS 9.</p> <p>Credit facilities form a major portion of the Group's assets. There is a risk that inappropriate ECL provisions are booked, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions. Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS 9 and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit matter.</p> <p>As at 31 December 2020, the Group's gross credit facilities amounted to JD 1,469,506,933 and the related ECL provision amounted to JD 76,974,392.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>We gained an understanding of the Group's key credit processes comprising granting, booking, monitoring and provisioning and tested the operating effectiveness of key controls over granting and booking processes.</li> <li>We reviewed the Group's provisioning policy and compared it with the requirements of IFRS 9 as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements.</li> </ul> <p><b>Stage 1 and Stage 2 provision:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>For provision against exposures classified as Stage 1 and Stage 2, we obtained an understanding of the Group's provisioning methodology, the underlying assumptions and the sufficiency of the data used by management.</li> <li>We obtained an understanding of the Group's internal rating model for credit facilities.</li> <li>For exposures movement between stages we have reviewed the appropriateness of the Group's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also reviewed on the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality.</li> </ul>





	<ul style="list-style-type: none"> <li>• For a sample of exposures, we reviewed the appropriateness of the Group's staging.</li> <li>• For forward looking assumptions used by the Group in its Expected Credit Loss ("ECL") calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information.</li> <li>• For a sample of exposures, we assessed the appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of cash flows resulted from settlement process and the resultant arithmetical calculations.</li> <li>• We checked that the assumption of Loss Given Defaults used by the Group's management in the ECL calculations were appropriate.</li> <li>• We assessed theoretical soundness and mathematical integrity of the ECL Model.</li> <li>• We assessed the consolidated financial statements, disclosures to ensure compliance with IFRS 9.</li> <li>• The significant accounting policies, estimates and judgments, disclosures of credit facilities and credit risks are detailed in notes 3, 7 and 38 to the consolidated financial statements.</li> </ul> <p><b>Stage 3 (Specific) provisions:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• For exposures determined to be individually impaired, we obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation, examined management's estimate of future cash flows, and reviewed the resultant provision calculations. For each exposure selected, we performed the provision calculation by considering alternative scenarios.</li> </ul>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



#### Other information included in the Bank's 2020 annual report.

Other information consists of the information included in the Annual Report other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information; we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

#### Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.





### Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.



- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Group maintains proper books of accounts which are in agreement with the consolidated financial statements.

Ernst & Young / Jordan

Waddah Issam Barkawi  
Registration No. 591

Amman – Jordan  
3 February 2021



## Jordan Ahli Bank

## Consolidated Statement of Financial Position

As at 31 December 2020

	Notes	31 December 2020	31 December 2019
		JD	JD
<b>Assets</b>			
Cash and balances with central banks	4	191,617,135	212,324,788
Balances at banks and financial institutions	5	167,340,463	135,787,335
Deposits at banks and financial institutions	6	19,618,676	8,520,926
Direct credit facilities, net	7	1,369,633,832	1,369,737,583
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	25,744,834	25,014,042
Financial assets at amortized cost, net	9	817,193,096	754,893,973
Investment in associates	10	1,039,817	3,516,259
Property, equipment and projects under construction, net	11	90,242,536	91,633,021
Intangible assets, net	12	10,810,030	13,502,104
Other assets	13	138,637,804	138,352,740
Deferred tax assets	20	9,462,975	9,540,754
<b>Total Assets</b>		<b>2,841,341,198</b>	<b>2,762,823,525</b>
<b>Liabilities And Shareholders' Equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
Banks' and financial institutions' deposits	14	143,818,778	150,146,290
Customers' deposits	15	1,904,393,574	1,864,020,376
Margin accounts	16	208,128,987	211,783,599
Loans and borrowings	17	187,381,234	145,009,726
Subordinated bonds	18	25,000,000	25,000,000
Sundry provisions	19	3,896,808	3,551,062
Income tax provision	20	5,866,856	10,097,921
Other liabilities	21	45,180,842	45,404,684
<b>Total Liabilities</b>		<b>2,523,667,079</b>	<b>2,455,013,658</b>
<b>Shareholders' Equity</b>			
Paid in share capital	22	200,655,000	200,655,000
Statutory reserve	23	62,722,983	60,964,485
Voluntary reserve	23	15,761,637	15,761,637
Pro-cyclicality reserve	23	3,678,559	3,678,559
Fair value reserve - net	24	(7,072,122)	(7,388,412)
Retained earnings	25	41,928,062	34,138,598
<b>Total Shareholders' Equity</b>		<b>317,674,119</b>	<b>307,809,867</b>
<b>Total Liabilities and Shareholders' Equity</b>		<b>2,841,341,198</b>	<b>2,762,823,525</b>

\* The accompanying notes from 1 to 48 form part of these consolidated financial statements and should be read with it.

## Jordan Ahli Bank

## Consolidated Statement of Income

For the Year ended 31 December 2020

	Notes	2020	2019
		JD	JD
Interest income	26	148,956,424	164,583,280
Interest expense	27	63,680,589	80,755,724
<b>Net interest income</b>		<b>85,275,835</b>	<b>83,827,556</b>
Net commission income	28	13,315,828	16,067,225
<b>Net interest and commission income</b>		<b>98,591,663</b>	<b>99,894,781</b>
Gain from foreign currencies	29	2,457,974	2,511,192
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	8	488,583	686,497
Other revenues	31	7,412,085	14,999,787
<b>Gross income</b>		<b>108,950,305</b>	<b>118,092,257</b>
Personnel expenses	32	37,431,424	40,257,255
Depreciation and amortization	11,12	11,565,490	11,774,331
Expected credit losses, net	30	21,398,476	6,908,437
Other provisions	10,13	1,552,580	575,361
Other expenses	33	22,112,205	22,358,845
<b>Total expenses</b>		<b>94,060,175</b>	<b>81,874,229</b>
<b>Operating profit</b>		<b>14,890,130</b>	<b>36,218,028</b>
Bank's share of an associate's profits (losses)	10	2,694,853	(14,888)
<b>Profit for the year before tax</b>		<b>17,584,983</b>	<b>36,203,140</b>
Income tax expense	20	(8,037,021)	(13,966,755)
<b>Profit for the year</b>		<b>9,547,962</b>	<b>22,236,385</b>
Profit for the year Attributable to: Equity holders of the Bank		9,547,962	22,236,385
<b>Profit for the year</b>		<b>9,547,962</b>	<b>22,236,385</b>
		<b>Fils/ JD</b>	<b>Fils/ JD</b>
Basic and diluted earnings per share attributable to bank's shareholders	34	0.048	0.111

\* The accompanying notes from 1 to 48 form part of these consolidated financial statements and should be read with it.

## Jordan Ahli Bank

**Consolidated Statement Of Comprehensive Income**

For the Year Ended 31 December 2020

	2020	2019
	JD	JD
Profit for the year	9,547,962	22,236,385
Other comprehensive income items not to be reclassified to statement of income in subsequent year		
Change in fair value reserve-net (Note 24)	316,290	(4,162,602)
Total comprehensive income for the year	9,864,252	18,073,783
Total comprehensive income attributable to:		
Equity holders of the Bank	9,864,252	18,073,783

## Jordan Ahli Bank

**Consolidated Statement Of Changes In Equity**

For the Year Ended 31 December 2020

	Reserves						
	Paid in share capital	Statutory	Voluntary	Pro-cyclicality	Fair value reserve, net	Retained earnings	Total Shareholders' equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>For the year ended 31 December 2020</b>							
Balance as at 1 January 2020	200,655,000	60,964,485	15,761,637	3,678,559	(7,388,412)	34,138,598	307,809,867
Profit for the year	-	-	-	-	-	9,547,962	9,547,962
Net change in fair value reserve (note 24)	-	-	-	-	316,290	-	316,290
Total comprehensive income	-	-	-	-	316,290	9,547,962	9,864,252
Transferred to reserves	-	1,758,498	-	-	-	(1,758,498)	-
Balance as at 31 December 2020	200,655,000	62,722,983	15,761,637	3,678,559	(7,072,122)	41,928,062	317,674,119
<b>For the year ended 31 December 2019</b>							
Balance as at 1 January 2019	192,937,500	57,344,171	15,761,637	3,678,559	(3,225,878)	34,816,345	301,312,334
Profit for the year	-	-	-	-	-	22,236,385	22,236,385
Loss from sale of Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	68	(68)	-
Net change in fair value reserve (note 24)	-	-	-	-	(4,162,602)	-	(4,162,602)
Total comprehensive income	-	-	-	-	(4,162,534)	22,236,317	18,073,783
Transferred to reserves	-	3,620,314	-	-	-	(3,620,314)	-
Dividends (note 22)	7,717,500	-	-	-	-	(19,293,750)	(11,576,250)
Balance as at 31 December 2019	200,655,000	60,964,485	15,761,637	3,678,559	(7,388,412)	34,138,598	307,809,867

\* The Central Bank of Jordan issued circular No. 10/1/7702 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The circular also instruct that the balance of the general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan. The restricted balance amounted to JD 3,125,029.

- As at 31 December 2020, retained earnings includes JD 9,462,975 which represents deferred tax assets. The amount is restricted for use in accordance with the Central Bank of Jordan regulations.
- The Pro-cyclicality reserve is restricted for use without prior approval of the Palestinian Monetary Authority.
- The use of equivalent to the negative balance of the fair value reserve amounted to JD 7,072,122 of retained earnings is prohibited, in accordance with the Jordan Securities Commission.

## Jordan Ahli Bank

## Consolidated Statement of Cash Flows

For the Year Ended 31 December 2020

	Notes	2020	2019
		JD	JD
<b>Operating Activities</b>			
Profit for the year before tax		17,584,983	36,203,140
<b>Adjustments for:</b>			
Depreciation and amortization	11&12	11,565,490	11,774,331
Expected credit losses, net	30	21,398,476	6,908,437
Sundry provisions	10&19	933,774	928,737
Impairment on assets seized by the Bank	13	1,344,247	575,361
Cash dividends	8	(488,583)	(686,497)
(Gain) from sale of property and equipment	31	(105,475)	(5,489,410)
Bank's share of associate companies' (profit) losses	10	(2,694,853)	14,888
Net interest income		(10,601,360)	(6,537,819)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents	29	(698,815)	(406,153)
Operating profit before changes in assets and liabilities		38,237,884	43,285,015
<b>Changes in assets and liabilities -</b>			
Cash and balances at banks due after 3 months		(11,103,944)	10,891,484
Direct credit facilities		(19,137,477)	49,438,136
Other assets		17,273,988	2,672,905
Increase in banks' deposits matured within 3 months		9,637,503	14,012,017
Customers' deposits		40,373,198	(47,749,745)
Margin accounts		(3,654,612)	(45,632,556)
Other liabilities		(10,190,566)	(13,848,976)
Net change in assets and liabilities		23,198,090	(30,216,735)

\* The accompanying notes from 1 to 48 form part of these consolidated financial statements and should be read with it.

## Jordan Ahli Bank

## Consolidated Statement of Cash Flows / Continued

For the Year Ended 31 December 2020

	Notes	2020	2019
		JD	JD
<b>Operating Activities</b>			
Net cash flows from operating activities before income tax		61,435,974	13,068,280
Income tax paid	20	(12,190,307)	(11,001,932)
End of service indemnity paid and others	19	(379,695)	(987,183)
Net cash flows from operating activities		48,865,972	1,079,165
<b>Investing Activities</b>			
Investments in associate		4,962,962	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income		(414,502)	(1,832,366)
Financial assets at amortized cost		(62,785,392)	(100,589,550)
Purchases of property and equipment, projects under construction, and intangible assets	11&12	(7,997,584)	(10,692,125)
Cash Dividends	8	488,583	686,497
Proceeds from sale of property and equipment		620,128	8,328,395
Net cash flows (used in) investing activities		(65,125,805)	(104,099,149)
<b>Financing Activities</b>			
Increase in loans and borrowings		42,371,508	2,537,917
Dividends paid to shareholders		-	(11,576,250)
Net cash flows from (used in) financing activities		42,371,508	(9,038,333)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents	29	698,815	406,153
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		26,810,490	(111,652,164)
Cash and cash equivalents, beginning of the year		212,841,708	324,493,872
Cash and cash equivalents, end of the year	35	239,652,198	212,841,708

\* The accompanying notes from 1 to 48 form part of these consolidated financial statements and should be read with it.

## Jordan Ahli Bank

### Notes to The Consolidated Financial Statements

For the Year Ended 31 December 2020

#### (1) General

Jordan Ahli Bank was established in the year 1955 as a public shareholding Company under registration No. (6) on 1 July 1955 in accordance with the company's law for the year 1927, with headquarters in Amman. Its address is Queen Noor Street, P.O Box 3103, Amman 11181 Jordan. The Business Bank was merged with the Bank effective from December 1996. Moreover, Philadelphia Investment Bank was merged with Jordan Ahli Bank Company PSC effective from 1 July 2005.

The General Assembly resolved in its meeting held on 29 April 2019 to increase paid-in capital by 4% to become JD 200,655,000 divided into 200,655,000 shares at par value of 1 JD each through the distribution of stock dividend to shareholders from the voluntary reserve. The capital increase was approved by the Companies Controller on 19 May 2019 and the Board of Jordan Securities Commission on 7 July 2019.

The Bank provides all banking and financial services related to its business thought its main office, branches in Jordan (51 branches), foreign branches in Palestine and Cyprus (10 branches) and its subsidiaries in Jordan.

The Bank's shares are listed in Amman Stock Exchange - Jordan.

The consolidated financial statements have been approved by the Board of Directors in its meeting No. (1) held on 28 January 2021 and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the General Assembly of Shareholders.

#### (2-1) Basis of preparation of the consolidated financial statements

The accompanying consolidated financial statements for the Bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards issued by the International Accounting Standards Board and the interpretations of the International Financial Reporting Interpretations Committee stemming from the International Accounting Standards Board and in conformity with the applicable laws and regulations of the Central Bank of Jordan.

The consolidated financial statements are prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through profit and Loss and financial assets at fair value through other comprehensive income and financial derivatives which have been measured at fair value at the date of the consolidated financial statements, moreover assets and liabilities that have been hedged for change in fair value are stated at fair value.

The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar (JD) which is the functional currency of the Bank.

#### (2-2) Basis of consolidation of the consolidated financial statements

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries where the Bank holds control over the subsidiaries (the Group). The control exists when the Bank controls the subsidiaries significant and relevant activities and is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the subsidiaries and has the ability to affect those returns through its power over the subsidiaries. All balances, transactions income, and expenses between the Bank and subsidiaries are eliminated.

The Bank's subsidiaries as at 31 December 2020 are as follows:

#### A. Ahlia Micro Finance Company (formally known as Ahlia for developing and finance small projects)

Ahlia Micro Finance Company is wholly owned by Jordan Ahli Bank. The Company's objective is to grant loans to limited income individuals. Its capital amounted to JD 6 million, total assets amounted to JD 21,246,767 and total liabilities amounted to JD 9,459,143 as at 31 December 2020. Its total revenues amounted to JD 6,768,220 and total expenses amounted to JD 5,730,136 for the year ended 31 December 2020, before excluding any transactions, balances, revenue, and expenses between the Company and the Bank.

#### B. Ahli Financial Brokerage Company

Ahli Financial Brokerage Company is wholly owned by Jordan Ahli Bank with a capital of JD 3 million. Its total assets amounted to JD 4,055,955 and total liabilities amounted to JD 515,957 as at 31 December 2020. Moreover, its total revenues amounted to JD 157,742 and its total expenses amounted to JD 284,663 for the year ended 31 December 2020, before excluding any transactions, balances, revenues and expenses between the Company and the Bank.

#### C. Ahli Financial Leasing Company

Ahli Financial Leasing Company is wholly owned by Jordan Ahli Bank with a capital of JD 17.5 million. Its total assets amounted to JD 86,056,105 and total liabilities amounted to JD 51,018,330 as at 31 December 2020. Moreover, its total revenues amounted to JD 4,725,953 and its total expenses amounted to JD 2,556,535 for the year ended 31 December 2020, before excluding any transactions, balances, revenues, and expenses between the Company and the Bank.

#### D. Ahli Financial Technology Company

Ahli Financial Technology Company is wholly owned by Jordan Ahli Bank with a capital of JD 600 thousand. Its total assets amounted to JD 601,654 and total liabilities amounted to JD 701 as at 31 December 2020. Moreover, its total revenues amounted to JD 2,104 and its total expenses amounted to JD 21,480 for the year ended 31 December 2020, before excluding any transactions, balances, revenues, and expenses between the Company and the Bank.

- The results of the subsidiaries are incorporated into the consolidated statement of income from the effective date of acquisition, which is the date on which actual control over the subsidiaries is assumed by the Bank. Moreover, the operating results of the disposed subsidiaries are incorporated into the consolidated statement of income up to the date of disposal, which is the date on which the Bank loses control over the subsidiaries.
- The financial statements of the subsidiary companies are prepared for the same financial year, using the same accounting policies adopted by the Bank. If the accounting policies adopted by the companies differ from those used by the Bank, the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiaries are made to comply with the accounting policies followed by the Bank.
- In case separate financial statements are prepared for the Bank as a stand-alone entity, investments in the subsidiaries are shown in accordance with the equity method.



### (3-1) Changes in accounting policies

The accounting policies adopted in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2019, except for the adoption of the following new standards effective as at 1 January 2020:

#### Amendments to IFRS 3: Definition of a Business

- The amendment to IFRS 3 Business Combinations clarifies that to be considered a business, an integrated set of activities and assets must include, at a minimum, an input and a substantive process that, together, significantly contribute to the ability to create output. Furthermore, it clarifies that a business can exist without including all of the inputs and processes needed to create outputs. These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Bank, but may impact future periods should the Bank enter into any business combinations. These amendments had no impact on the consolidated financial statements of, nor is there expected to be any future impact to the Bank.

#### Amendments to IAS 1 and IAS 8: Definition of "Material"

- The IASB issued amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors to align the definition of 'material' across the standards and to clarify certain aspects of the definition. The new definition states that, 'Information is material if omitting, misstating or obscuring it could reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general-purpose financial statements make on the basis of those financial statements, which provide financial information about a specific reporting entity. These amendments had no impact on the consolidated financial statements of, nor is there expected to be any future impact to the Bank.

#### Amendments to IFRS 7, and IFRS 9 Interest Rate Benchmark Reform

- Interest Rate Benchmark Reform Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 includes a number of reliefs, which apply to all hedging relationships that are directly affected by interest rate benchmark reform. A hedging relationship is affected if the reform gives rise to uncertainties about the timing and or amount of benchmark-based cash flows of the hedged item or the hedging instrument. These amendments have no impact on the consolidated financial statements of the Bank as it does not have any interest rate hedge relationships.

#### Amendments to IFRS 16 Covid-19 Related Rent Concessions

- On 28 May 2020, the IASB issued Covid-19-Related Rent Concessions - amendment to IFRS 16 Leases. The amendments provide relief to lessees from applying IFRS 16 guidance on lease modification accounting for rent concessions arising as a direct consequence of the Covid-19 pandemic. This relates to any reduction in lease payments which are originally due on or before 30 June 2021. As a practical expedient, a lessee may elect not to assess whether a Covid-19 related rent concession from a lessor is a lease modification.
- The Bank did not have any leases impacted by the amendment.

### (3-2) Significant Accounting Policies

#### Segments Information

Segment business represents a group of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in another economic environment.

#### Recognition of Interest Income

##### The effective interest rate method

According to IFRS (9) Interest income is recorded using the effective interest rate (EIR) method for all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVTPL. Interest income on interest bearing financial assets measured at FVOCI under IFRS 9. The EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Group recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the consolidated statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the consolidated statement of income.

#### Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

Expenses are recognized on an accrual basis.

#### Fees and commission income

**Fees income can be divided into the following two categories:**

A. Fees income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument.

**Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include:**

Loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

## Financial Instruments - Initial Recognition

### Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Group recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Group.

Commission is recorded as revenue when the related services are provided moreover dividends are recorded when realized (decided upon by the General Assembly of shareholders).

### Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Trade receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Group accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

### Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Group recognizes the difference between the transaction price and fair value in net trading income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

### Measurement categories of financial assets and liabilities

**The Group classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:**

- Amortized cost
- FVOCI
- FVTPL

The Group classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Group may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

### Financial Assets and Liabilities

**The Group only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:**

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows.
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

### Business model assessment

The Group determines its business model at the level that best reflects how it manages groups of financial assets to achieve its business objective.

**The Group's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:**

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and the way those risks are managed
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected)
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Group's assessment

The Business model assessment depends on reasonably expected scenarios without taking into consideration the "worse case" or "stress test" scenarios.

If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Group's original expectations, the Group does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

### The SPPI test

As a second step of its classification process the Group assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Group applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Derivatives recorded at fair value through profit or loss

**A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:**

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Group enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

### Debt instruments at FVOCI

The Group applies the new category under IFRS 9 of debt instruments measured at FVOCI when both of the following conditions are met:

The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets  
The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost.

Where the Group holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to the consolidated income statement.

### Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Group occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to the consolidated income statement. Dividends are recognized in consolidated statement of income as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Group benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

### Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the consolidated statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Group's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

### Financial guarantees, letters of credit and unutilized facilities ceilings

The Group issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the consolidated financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income as expected credit loss.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Group is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. These contracts are in the scope of the ECL requirements, starting from 1 January 2019.

The premium received is recognized in the consolidated statement of income net of fees and commission income on a straight-line basis over the life of the guarantee.

The Group occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

### Derecognition of financial assets and liabilities

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Group derecognizes a financial asset, such as a loan to a customer, when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Group records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

Derecognition other than for substantial modification

#### A- Financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Group also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

**The Group has transferred the financial asset if, and only if, either:**

- The Group has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset
- Or
- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

**Pass-through arrangements are transactions whereby the Group retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:**

The Bank has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates.

The Bank cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients.

The Bank has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Group is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

**A transfer only qualifies for derecognition if either:**

- The Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset
- Or
- The Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Bank considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Group's continuing involvement, in which case, the Group also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Bank has retained.



Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Bank could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Bank would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

### Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in consolidated statement of income.

## Impairment of financial assets

### Overview of the ECL principles

The Group has been recording the allowance for expected credit losses for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12 months ECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12mECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Bank has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

**Based on the above process, the Bank groups its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:**

- **Stage 1:**

When financial assets are first recognized, the Group recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved, and the loan has been reclassified from Stage 2.

- **Stage 2:**

When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved, and the loan has been reclassified from Stage 3.

- **Stage 3:**

Financial assets considered credit-impaired. The Bank records an allowance for the LTECLs. For financial assets for which the Bank has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

IFRS 9 application methodology is detailed in note (3) – use of estimate.

## Leases

The Group assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Group applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The Group recognizes lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets.

### Right-of-use assets

The Group recognizes right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease obligations recognized, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Unless the Group is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognized right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life or the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment.

### Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Group recognizes lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Group and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Group exercising the option to terminate.

The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognized as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

### Investments in an associate

- An associate is an entity over which the Group has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee but is not control or joint control over those policies.
- The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.
- The Bank's investments in its associates are accounted for using the equity method.
- Under the equity method, the investment in an associate initially recognised at cost, the carrying amount of the investment is adjusted to recognise changes in the Group's share of net assets of the associates since the acquisition date. Goodwill relating to the associates is included in the carrying amount of the investment and is neither amortised nor individually tested for impairment.
- The consolidated statement of income reflects the Bank's share of the results of operations of the associates. Any change in other comprehensive income of those investees is presented as part of the Bank's other comprehensive income (OCI). In addition, when there has been a change recognised directly in the equity of the associates, the Group recognises its share of any changes, when applicable, in the statement of changes in equity. Unrealised gains and losses resulting from transactions between the Group and the associates are eliminated to the extent of the interest in the associates.
- The aggregate of the Bank's share of profit or loss of an associate is shown on the face of the consolidated statement of income within operating profit and represents profit or loss after tax and non-controlling interests in the subsidiaries of the associate.
- The financial statements of the associates are prepared for the same reporting period as the Bank. When necessary, adjustments are made to bring the accounting policies in line with those of the Bank.



Property and Equipment

Property and equipment are stated at cost net of accumulated depreciation and any impairment loss in its value, Moreover Property and Equipment (except for land) are depreciated according to the straight-line method over the estimated useful lives when ready for use of these assets using the following annual rates.

	%
Buildings	2
Equipment furniture and fixtures	9-15
Vehicles	20
Computer	12-15
Others	2-12

When the carrying amount of property and equipment exceeds their recoverable value, assets are written down and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each year, In case the expected useful life is different from what was determined before the change in estimate is recorded in the following years being a change in estimates.

Property and equipment are derecognized when disposed or when there is no expected future benefit from their use or disposal.

Impairment of non-financial assets

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset’s recoverable amount. An asset’s recoverable amount is the higher of an asset’s or cash-generating unit’s fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

A- Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the consolidated financial statements. Good will value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recoded in the consolidated statement of income as impairment loss.

B- Other intangible assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives using the straight line method and recorded as an expense in the consolidated statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed in statement income for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

Intangible assets resulting from the banks operations are not capitalized. They are rather recorded in the consolidated statement of income in the same period.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Intangible assets with a finite life are recorded at cost less yearly amortization. These assets are amortized using the straight line method over the useful life using rates that range from 14%-30%

Provisions

Provisions are recognized when the bank has an obligation as of the date of the consolidated financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees’ end-of-service indemnities

Provision for employees’ end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the bank operates.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the consolidated financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Group operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Capital cost of issuing or buying the Bank’s shares

Cost arising from the issuance or purchase of the bank’s shares are charged to retained earnings (net of the tax effect of these costs if any). If the shares issuance or purchase process is incomplete these costs are recorded as expenses in the consolidated statement of income.

Assets under management on behalf of customers

These represent the accounts managed by the bank on behalf of its customers, but do not represent part of the bank’s assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the consolidated statement of income. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

### Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the consolidated statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the bank intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously.

### Seized assets

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the bank and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is least.

At the date of the consolidated financial statements, seized assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the consolidated statement of income. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

### Repurchase and resale agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the consolidated financial statements as a result of the bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the consolidated financial statements because the bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recorded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recorded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

### Foreign currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the date of the consolidated financial statements using the exchange rate prevailing at the date of the consolidated financial statement issued by the Central Bank of Jordan. Gains or losses resulting from foreign currency translation are recorded in the consolidated statement of income.

Non-monetary items measured at historical cost are translated according to the exchange at fair value rate prevailing at the transaction date, using the exchange rate prevailing at the date of evaluation.

Differences resulting from the translation of non-monetary assets and liabilities at fair value denominated in foreign currency, such as equity shares, are recorded as part of the change in the fair value using the exchange rates prevailing at the date of evaluation.

On consolidation, the assets and liabilities in foreign operations are translated into the reporting currency in accordance with the average currency prices at the reporting date and issued prices by the central bank. Income and expense items are translated on a average price rate basis and the exchange differences arising on translation for consolidation are recognised in OCI. In case of selling any of these companies or branches, the amount of differences is included in the consolidated income statement.

Profits and losses resulting from foreign currency exchange differences for debt instruments (interest-bearing) are recorded in financial assets at fair value through comprehensive income in the consolidated income statement. Foreign currency exchange differences for equity instruments are recorded in the fair value reserve in the shareholders' equity in the consolidated statement of financial position.

### Fair value

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

**All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:**

- **Level 1**  
Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- **Level 2**  
Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- **Level 3**  
Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above

Impairment is calculated through the difference between the book value of financial assets at amortized cost and the present value of expected future cash flows discounted using the original effective interest rate.

The book value of financial assets is reduced by the amortized cost by the impairment loss through the impairment reserve account. The change is recognized in the consolidated statement of income.

### Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

### (3-3) Use of estimates

#### Provision for impairment on direct credit facilities

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

The Bank computes the provision for impairment of financial assets in accordance to the International Financial Reporting Standards (IFRSs) which also complies to the instructions of the Central Bank of Jordan instructions.

#### Inputs, assumptions and techniques for ECL calculation - IFRS 9 methodology:

##### 1. Risk Management System

The Risk Management Department at the Bank reports to the Board of Directors according the Corporate Governance instructions issued by the Central Bank of Jordan. The Board of Directors assumes responsibility of reviewing and approving risk management strategies, policies and procedures at the Bank on an annual basis, which illustrates the general risk management framework. The Board of Directors delegates its powers to the monitoring of all risk management activities to the Risk Management Committee established under the board of directors' decision.

##### 2. Risk Management Culture

The Bank's risk management approach is based on experience, knowledge and culture of risks in which each employee is responsible for the potential risks included in their scope of work.

Risk management provides independent monitoring and support to establish and disseminate the risk management concept as a whole and at all administrative levels. It also proactively helps in identifying potential losses, setting plans for the appropriate responses and to implement to the required procedures encounter such risks in the event of such occurrences contributing to the reduction potential losses and expenses.

**Risk management activities are listed in a general risk management policy which enables the bank to identify risks and set appropriate limits for them. The said policy serves as a general framework for managing the main risks along with a number of separate policies for every types of risk, including:**

- Policies for managing credit risks, market risks and operational risks;
- Liquidity risks policy and interest rates risk policy for the bank's portfolio.
- Policy of internal assessment of capital adequacy.
- Stress testing policy.
- Business continuity policy.
- IFRS 9 a framework and policy for estimating expected credit loss
- Credit policy and investment policy are considered to be a complement risk management policy for the purpose of risks control and management.

The Bank's management pays special attention to Basel requirements and the best practices internationally for managing risks as they serve as a framework for enhancing the bank's ability in upgrading the control environment and encountering all risks (operational, market and credit). All practical steps were taken for implementation, whereas specialized units were established to manage all risks. Such units will take the responsibility of recognizing, measuring, managing and controlling all types of risks and determining the extent of compliance with regulations, laws and standards issued by local or international bodies in accordance to best known practices, size of the Bank's operations and types of the risks it is exposed to.

#### The Risk Management of the Group is responsible for performing the following functions:

- Developing the Bank's Risk Management Framework.
- Developing and executing risk management's strategy and enhancing policies and procedures which determine the roles and responsibilities of each of the parties at all administrative levels.
- Developing and reviewing risk management's policies regularly to ensure their effectiveness and amending them accordingly, as required.
- Developing a methodology for internal evaluation of the Bank's capital adequacy, whereas is comprehensive, effective and capable of identifying the risks which the Bank may encounter, taking into consideration the Bank's strategic and capital management plan.
- Developing the general framework and recovery plan indicators
- Developing a document on the bank's acceptable risks.
- Monitoring the level of the bank's executive departments' compliance with the specified levels of the acceptable risks.
- Ensuring a business continuity plan is in place and reviewing it regularly.
- Reporting the risks resulting from any expansion in the activities of the Bank to the Risk Management Committee established by the Board of Directors.
- Performing stress tests regularly to measure the Bank's resilience to withstanding shocks and encountering high risks and obtaining the approval of the Board of Directors.
- Submitting regular reports to Risk Management Committee containing information on actual risk management system (Profile Risk) for all activities of the Bank compared to the acceptable risk document and (Risk Appetite) following-up addressing negative deviations.
- Verifying the integration of risk measurement mechanisms with the used management information systems.
- Raising awareness on risk management in the Bank units to enhance the control environment and help staff of all administrative levels in gaining a deep understanding of the risks the Bank encounters.
- Reviewing strategic decisions and making recommendations to avoid risks and optimally utilizing the capital.
- Coordinating with all control departments of the Bank to ensure that the internal controls are in place or delegating the management of these risks to external parties or insuring them.

#### 3. Levels of Acceptable Risks

The process of identifying levels of acceptable risks is performed according to the quantitative measurement methods, nature and the distinctiveness of various risks. The said process aims to identify the risk levels accepted by the Bank in order to achieve its strategic objectives. Such limits are reflected in the risk appetite document approved by the bank which is subject to monitoring mechanism on a regular basis, as well as mechanism to address any deviations and violations, if any.

The general acceptable risks framework is developed in line with on the Bank's strategic plan, issued by regulatory bodies in regard to credit liquidity risks, as well as capital management in a manner that supports growth and development of the Bank's operations.

#### 4. Stress Testing

- Stress testing at the bank level is an integral part of the risks review and evaluation. Stress testing provides information on the financial integrity and risk matrix at the bank. It also provides early warning indicators regarding the Bank's capital.
- Stress testing is an integral part of the corporate governance system and risk management process as they notify the bank departments on the impact of unexpected negative events associated with various risks. The stress testing significantly impacts the administrative and strategic decisions and provide the board of directors and the executive management with indicators on the size of the capital required to encounter any losses that might result from changes that impact the bank's position and creditworthiness. Stress testing is considered important as it has a future-oriented nature in evaluating risks, compared to other methods that depend on historical data without taking into considerations the future events.



- Stress testing is carried out at the levels of sensitive and analytical scenarios and their impact is reflected on capital adequacy ratio, profits and losses in a set of levels, including: moderate, medium and severe.
- The results of stress testing are analyzed and evaluated to identify their impact on the type of the bank's assets and financial position either through the size of the expected losses and/or their impact on the bank's reputation and capital adequacy. The results of stress testing are used in capital planning and identification of their impact on generating additional capital according to the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP).
- Scenarios prepared are proportionate to the nature and type of risks encountering the bank from the least influential to the most influential, including scenarios determining size of losses the Bank may bear in order to identify uncovered risks. The scenarios' scope is identified accurately, reviewed periodically and amended as per the changes at the bank level, banking industry level and economy level in general.
- Due to the COVID-19 pandemic that started at the beginning of 2020 and its impact on the global and national economy. The Bank has prepared stress testing based on the impacted sectors from least to most impacted in order to deal with the expected losses arising from the pandemic which might affect the Bank's position and solvency. This was based on two main pillars:
- Making changes to the expected credit losses by assuming a number of scenarios that depend on estimating the impact of COVID-19 pandemic on macroeconomic indicators
- Reflecting Management Overlay is assessing the impact on certain sectors or specific customers based on studying each sector or customer individually in order to each reasonable expectation for the outcomes of this event.

## 5. Non-performing and Mechanism of Processing by the Bank

**Irregular/ non-performing facilities are defined as credit facilities that meet the following characteristics:**

- The debtor is facing significant financial difficulties (very weak financial data).
- Has passed its maturity, or the maturity of one of its installments, or irregular payment of the principal and/or interest and/ or an overdraft account stagnant for the following periods:
  - Doubtful credit facilities from 90-179 days
  - Substandard credit facilities from 180-359 days
  - Default credit facilities for more than 360 days
  - Overdraft balance exceeding the allowed limit by 10% or more and for 90 days or more.
  - Credit facilities that were expired and not renewed 90 days ago or more.
- The bank extinguishing part of the debtor's obligations for reasons related to financial difficulties facing the debtor party and its inability to pay all obligations on time.
- The presence of clear indications that the debtor's bankruptcy is imminent.
- The absence of an active market for the financial instrument due to financial difficulties faced by the debtor party (source of credit exposure / debt instrument).
- The acquisition (purchase or creation) of a debt instrument at a significant discount represents a credit loss.
- Credit facilities granted to any client who declared bankruptcy or to any company that was put in liquidation.
- Credit facilities structured three times within a year.
- Current accounts and overdrawn accounts for 90 days or more.
- The value of guarantees paid on behalf of clients and not debited to their accounts for 90 days or more.
- The concept of default (Stage 3) is applied to all of the customer's accounts in case the concept applies to any of his exposures (Customer Level).

## Mechanism of processing Non-performing

When classifying non-performing debt, the bank allocates provisions according to the instructions of the central bank, and the processing mechanism is through reschedules or documented settlements that end the debt's maturity in accordance with the instructions and standards. In exceptional circumstances, the bank may be forced to give the customer a short and specific period of time that is commensurate with the circumstances that called for it. The bank resorts to legal treatment of debt, including the enforcement of guarantees when it has exhausted all amicable means of collection, and it has formed its conviction that collecting the debt in this way has become the only way that guarantees the bank to recover its rights.

## 6. Internal Credit Rating System

The Bank uses Moody's System for Internal credit rating to evaluate business clients, identify credit risks and evaluate default probability of the counterparty. The Bank applies internal rating models designed for various categories of clients based on exposure nature, type of borrower and banking sector managed by the borrower. The Credit Rating System consists of three main models used by business departments to analyze and classify clients based on financial and non-financial data of the clients. Credit Departments review, archive and approve the financial and non-financial data. The System allows selecting one model out of the three models. The model is selected based on availability and clarity of the financial data provided by the client and a set of questions relating to the client activity, including:

### • Model I: Fundamental Analysis Financials (only):

This model is used if clear, adequate and detailed financial statements (audited or non-audited) are available. They can be used to reflect the client's financial situation. The highest weight is devoted to the financial statements and the client's financial situation in the classification process.

### • Model II: SME Rating Model- Financial Statements Provided:

This model is used if the provided financial statements are non-detailed (containing some items). They are devoted a lower weight in the classification process and the highest weight is devoted to the quality aspects in classification.

### • Model III : SME Rating Model- No Financial Statements Provided:

This model is used when the client has not provided financial statements. and risks classification is completely dependent on the quality aspects.

The system is applied to clients' portfolio including large firms, small and medium enterprises in the Bank's branches at Jordan, Palestine and Cyprus.

The ratings are detailed below:

The Credit Rating System consists of 10 credit ratings. The default risks increase upward depending on the risk degree. There is a definition for each credit rating as internally approved by the Bank.

## Working Mechanism of the System:

- Full details of clients are entered by business departments as they can contact the clients and learn about their conditions and activities.
- Credit Review Department reviews the input data and credit ratings of the clients to ensure the accuracy, objectivity and compatibility of the data entered to the system with the credit data and study provided to the client in general. Override feature may be used by users with credit-related powers to increase or decrease risks degrees according to specified information to estimate the borrower conditions.
- The Credit Rating System maintains a complete record of the risk degrees of the archived accounts for clients, starting from establishment of the credit relationship and regular updates conducted annually at least or reclassifying the client's rating if required.



## Application and Initial Recognition

### Existing Credit Exposures:

To rate credit exposures through internal rating system, the existing rating of the credit exposure is compared to the rating upon initial recognition by internally prepared studies to document historical information of the risks of each debt to identify risk degree in initial recognition. As for unrated credit exposures in the date of the financial statements, they are included in Phase II until they are duly classified.

### New Credit Exposures:

The new accounts must be rated using the internal rating system and their ratings are considered as an initial recognition in the classification date.

## 7. Approved Mechanism to Measure Expected Credit Losses

- IFRS 9 requirements include measuring expected credit losses (impairment losses/provision losses) of the credit exposures and debt instruments within IFRS 9 scope in terms of the method of inserting the credit exposures/debt instruments. In addition, IFRS 9 requirements includes a general approach and framework for ECL calculation through 3-phase approach defined by the new standard to recognize credit impairment that is dependent on the quality of credit risks since initial recognition. Assets are transferred between the three phases according to the changes in the credit risks. Based on these phases the change in ECL is recognized.
- The model of ECL calculation for debt instruments that subject to IFRS 9 was applied to all Jordan branches, subsidiaries and external branches in line with the instructions of the central bank of Jordan as well as IFRS9 requirements.
- The Bank followed an approach to measure ECL on case-by-case basis for credit exposures and debt instruments without identifying common components and specifications on a collective basis. ECL are calculated on the single contract (account) level that shows the impact of an individual details for each contract through identifying ECL formula variables by calculation of EAD, PD, LGD, time of maturity according to the detailed information of each contract. The following formula was used to calculate ECL:

$$\text{Expected Credit Loss (ECL)} = \text{Probability of Default (PD)} \% \times \text{Exposure at Default (EAD)} \times \text{Loss Given Default (LGD)}\%$$

## 8. Probability of Default (PD)

It is an estimate of the probability that the credit exposure/ debt instrument will default during a specific period of time, starting from the date of the financial statements, and is estimated as follows:

### Corporations banking:

- Transition Matrix is developed for facilities sector (including large firms and small-sized and medium-sized enterprises) as reflected in the rating data in Moody's Internal Rating System for one year. The data covers two periods for credit exposures at the branches of Jordan, Palestine and Cyprus at the level of individual clients.
- PDs and their annual updates available in Moody's System are used to generate default values for default probability at the level of banking sectors to be integrated in the approved ECLs model. A statistical model is constructed and a PiT PD and LTDR are extracted so that these variables reflect the probability matrix of Lifetime PD.

### Retail banking:

- Transition matrix for branches in Jordan, external branches and subsidiaries is developed based on Delinquency Buckets information for the past 24 Months. Transition matrix is developed as per the product type, including secured and unsecured products.

### Sovereign bodies and banks:

- Probability of default matrices for credit exposures and debt instruments owed by sovereign bodies and banks in various regions of the world are developed by relying on reports generated by Standard & Poor to extract PiT PD and LTDR.

### Notes:

- The Probability of default matrix is extracted based on the latest banking information and macroeconomic factors (e.g. Gross domestic product or unemployment rate).
- A probability of default equivalent to a risk rating of (5) was applied for all unrated exposures according to the opinion of the consulting firm responsible for application.
- A 100% probability of default is applied for Stage 3 exposures.

### Exposure at Default (EAD)

- EAD is followed based on credit limits available for clients or utilized EAD whichever is greater for direct or indirect exposures. Amounts that may be withdrawn by the debtor in future are considered. The Credit Conversion Factor (CCF) of 100% is applied to indirect facilities (including bank guarantees and documentary credits) and to unutilized credit ceilings.
- The expected life time for debt is considered in behavioral analysis the period during which the debt remains outstanding, especially revolving exposures, such as overdrafts and credit cards for which a 3-year maturity has been applied.
- The value of unutilized ceilings is proportionately distributed to contracts relating to this ceiling. In other words, the unutilized EAD for the contracts within this ceiling is divided to the total value for utilized contracts within the same ceiling. This mechanism is also applied when guarantees are distributed to ensure proper distribution of credit exposures to their corresponding guarantees.

### Loss Given Default (LGD)

An estimate of the amount of potential loss on default. It represents the difference between contractual cash flows and those that the bank expects to collect, including the collateral provided. It is often expressed as a percentage of the credit exposure amount at default.

**Portion Covered with Guarantees:** The managerial LGD model is applied to the portion covered with guarantees. Acceptable financial and non-financial guarantees deemed as credit mitigates against such exposures that are legally documented in credit contracts. There is no legal impediment preventing access to them. Hair-cut percentages for each type of acceptable guarantees are considered according to the instructions of the Central Bank of Jordan. The following formula is applied to calculate LGD for the portion covered with guarantee as follows:

$$\text{LGD} = 1 - ((\text{Exposure After Mitigation} / \text{Exposure Before Mitigation}) \times 100\%)$$

It has been taken into account the expected time period for recovery of real estate guarantees, cars and stocks according to the methodology adopted within the bank.

The percentage losses are identified by assuming default for some banking sectors within the branches of Jordan, the banking group, subsidiaries and foreign branches according to the methodology used in the bank.

**Portion Not Covered with Guarantees:** The historical data of the non-performing credit exposures for portions covered and uncovered with guarantees and collections made in the upcoming periods and in 4 years cut-off time from default date are used to study and analyze recovery rate for all banking sectors (large firms, small-sized enterprises and medium-sized enterprises) and to individually specify LGD percentage. LGD for portion uncovered with guarantees for various banking sectors and according to the approved methodology by the bank.

Application Scope

According to the followed approach, credit exposures and financial instruments fall within ECL and in a manner that meet IFRS 9 requirements:

Loans and credit facilities (direct and indirect)

ECLs are calculated based on credit ceilings or utilized exposure whichever is higher to identify EAD by using CCF at 100%. As for Probability Default (PD), matrices developed for banking sectors in the upcoming 12 months or residual lifetime for the credit exposure. Phases required by IFRS 9 are considered to rate credit exposures based on the significant change determinants in credit risks. LGD for the portion uncovered with guarantee is applied as per the review of recovery rate for banking sectors. The acceptable financial and non-financial guarantees will be taken after application of standard hair-cut rates for all types of guarantees. The current value of the cash flows for the lifetime of the credit are calculated through Effective Interest Rate (EIR) given at the calculation date. It is noteworthy that one-year was used on average for all exposures with no outstanding date. Except for overdrafts and credit cards for which 3 years were used.

Debt instruments recorded at the amortized cost or at fair value through the other comprehensive income.

The ECLs are calculated by using the balances of debt instruments and interest is applied to the total debt instrument to calculate EAD. As for PD, the matrices developed for all types of debt instruments are applied and a LGD of 45% was applied.

The current value of the cash flows for the lifetime of the debt instruments are calculated using Effective Interest Rate (EIR).

It should be noted that debt instruments (treasury bills) of the Jordanian Government have been treated without calculation of ECL.

Credit exposures by banks, sovereign bodies and financial institutions

ECLs are calculated by using the balances of credit exposures to calculate EAD. As for PD, the matrices developed for banks, sovereign bodies and financial institutions according to their geographical distribution at local, regional and international levels. LGD of 45% was applied.

The current value of the cash flows for the lifetime of the credit are calculated through Effective Interest Rate (EIR).

9. Determinants for significant changes in credit risks

All credit exposures and financial instruments subject to ECL measurement must have specific determinants to be considered as a significant increase in credit risks. Financial instrument and credit exposures are moved through the three phases using the following change determinants at as per the banking sector:

Variable	Criteria for transitioning to Phase II	Criterion for transitioning to Phase III
Change in the debt instrument/credit exposure credit rating.	- Decline in the credit rating of the credit exposure and debt instruments by two degrees in the credit rating system. Significant or expected decline in the external credit rating.	- Accounts that meet the definition of non-performing debts. - Cases of bankruptcy or companies under liquidation. - The internal credit rating (8-9-10).
Debts without credit rating	- Absence of a credit rating for credit exposure or debt instrument that subject to internal credit rating.	
Degree of default probability	- Clients with credit rating 7.	
Accruals	- Presence of accruals for duration ranging from 40 to 89 days. (Gradually decreased to 30 days)	
Account status/condition	- Accounts meeting the definition of watch list debts.	

All credit exposures that are classified as retail must be treated by individual portfolio method and must have determinants to be considered as a significant increase in credit risks. Credit exposures are moved through the three phases using the following change determinants:

Variable	Criteria for transitioning to Phase II	Criterion for transitioning to Phase III
Accruals	- Presence of accruals for duration ranging from 40 to 89 days. (Gradually decreased to 30 days).	- Accounts meeting the definition of non-performing debts.
Account Status/condition	- Accounts meeting the definition of watch list Debts	

Taking into consideration other indicators that are considered appropriate to evaluate the increase in credit risk level or indicate the presence of default in this case the debt should be classified in stage 3/2 in reference to IFRS 9, and Central Bank of Jordan circular number 47/2009.

## 10. Key Economic Indicators Used in Calculating Expected Credit Losses (ECLs)

Key economic indicators are considered in measuring probability default (PD) for several sectors. Historical information, current conditions and future events expected according to information or meaningful conclusions may be relied upon.

**A statistical model with economic single variable is used and macroeconomic variables are relied upon. Macroeconomic variables represent growth rates in GDP and difference in unemployment rates for the past ten years. They are linked with the forecasted economic variable in future for the next five years to reflect the impact of changes to the annual PD rates expected in future. GDP for the following sectors and geographical areas were relied upon:**

- Jordan.
- Palestine.
- Cyprus.
- Subsidiary/ Ahli Leasing.
- North America: Exposures of debt instruments owed by sovereign bodies and banks.
- Europe & Central Asia
- East Asia & Pacific
- Arab World

Differences in annual un-employment rates for the following sectors and geographical areas were relied upon:

- Jordan.
- Palestine
- Cyprus
- Ahlia Micro Finance

## 11. Application Governance of IFRS 9

Corporate governance is one of the modern management requirements of companies. It plays a fundamental role in identifying responsibilities and relations between parties to achieve the bank vision and objectives. It also provides the board of directors and the executive management with appropriate tools and means to achieve strategic objectives and ensure creating an effective control environment.

The Bank adheres to corporate governance requirements according to the instructions of the Central Bank of Jordan and best international practices set by Basel Committee. To achieve application governance of IFRS 9, the responsibilities of the board of directors, executive management, involved business units are detailed below.

### Responsibilities of the Board of Directors

- Identifying the bank strategic objectives, directing the executive management to formulate and approve strategies that aim at achieving objectives and approving action plans consistent with such strategies.
- Evaluating existing infrastructure, taking decisions concerning changes and improvements to ensure ECLs calculation according to the relevant legislation.
- The executive management supervision committees established by the board of directors ensure that internal control systems are in place, ensure availability of policies, plans and procedures and verify compliance with the bank's internal policies and application of international standards and relevant legislation.
- Taking procedures for effective monitoring of the IFRS 9 sound application and protection of the systems used in application.
- Ensuring that oversight units (including Risks Management Department and Internal Audit Department) take all needed actions to validate approaches and systems used in IFRS 9 application and provide necessary support.

- Approving business models used in identification of objectives and rules of financial instruments' acquisition and classification.
- Adopting appropriate policies and procedures related to IFRS application, exceptional cases and system outputs. An independent party will be responsible for deciding upon exceptions or changes. Such exceptions or changes must be presented to board of directors or audit committee formed by it.
- Ensuring that credit rating systems and ECLs calculation systems are in place.

### Executive Management's Responsibilities

- Providing appropriate infrastructure, making recommendations on changes or improvements that support IFRS 9 application accurately and thoroughly by qualified professionals and through adequate database and appropriate information system.
- Reviewing regulations, policies, procedures and any relevant standards and identify how appropriate they are for the standard application.
- Distributing tasks and responsibilities and business units' involvement in proper application of the international accounting standard.
- Following up regular reports related to the findings of IFRS 9 application and identifying the impact of its application on the bank's financial condition from quantitative and qualitative aspects.
- Setting corrective procedures approved by the board of directors.
- Protecting systems used in the application process.
- Reflecting IFRS 9 impact on pricing strategies and policies.

### Risks Management Department

- Validating the integrity of the approach and system used in IFRS 9 application.
- Regular update of PD matrices at the banking group level and for all sectors and reflecting amendments to the system used in ECLs calculation.
- Regular update of LGD matrix at the banking group level and for all sectors and reflecting outputs to the system used in ECLs calculation.
- Reviewing ICAAP and stress tests to meet IFRS 9 requirements.
- Preparing regular qualitative and quantitative disclosures to meet IFRS 9 requirements.
- Ensuring validity of the calculated provisions.

### Internal Audit Department

- Validating the integrity of approaches and systems used in IFRS 9 application and checking samples confirming integrity of the results extracted.
- Ensuring that ECLs are measured for all debt instruments and credit exposures and ensuring adequacy of ECL (impairment loss) monitored by the Bank is measured on each financial statement
- Verifying the required regular disclosures to comply with applying IFRS 9 as instructed by the central bank of Jordan

### Compliance Department

- Ensuring compliance with laws, regulations and instructions relating to the preparation of the financial statements, and the application of IFRS 9 and disclosures required under IFRS 7.

## Business Departments

- Setting risk rating degrees in the internal rating system, ensuring that credit ratings defined for credit facilities are updated regularly to reflect the client's credit condition and identifying credit ratings and economic situation in which customer operate.

## Credit Group

- Setting indicators to evaluate increase in the credit risks relating to the credit exposures' ratings according to the instructions of the central bank of Jordan and the accounting standards in this regard
- Ensure the existence of credit rating and the validity of the client risks are rated in a manner that reflects client's credit condition, defining the credit ratings and economic situation of the client's activities and verifying inputs to MOODY'S system and ensuring they are updated and archived regularly.
- Reviewing and documenting the historical information of the risks of each debt to identify rating in initial recognition.
- Ensuring that the system outputs reflect staging and client's credit risks and reviewing calculated provisions and their changes.
- Ensuring the application of change valuation indicators on exposures which meet the definition of watchlist debts and stage 2 and reviewing its collaterals according to the approved mechanism of inputs which is subject to the calculation process.
- Identifying the credit risk valuation indicators and ensuring the application of it on these accounts which meet the definition of default/ stage 3 and reviewing its collaterals according to the approved mechanism of inputs which is subject to the calculation process.
- Preparing regular quantitative disclosures to meet IFRS requirements over stage 2 and 3 classified accounts.
- Ensuring validity of transfer between stages.
- Preparing sheet of transfer between stages (ECL Change).
- Maintaining default information and analyzing the accounts that will be transferred to off- statement of financial position and the accounts that will be written off.
- Updating, on a regular basis, collection rates and loss rates for different banking segments using historical information under the approved mechanism.
- Updating the list of accounts that meet the definition of default at the bank level

## Financial Department

- Identifying financial instruments that subject to credit risks allocation according to IFRS 9.
- Distributing portfolios and ratings in banking sectors and inserting them in ECL template.
- Reconciling balances of the calculable financial instruments and the bank general ledger and comparing results of IFRS 9 application with the allocations required under the instructions of the Central Bank of Jordan 47/2009 and applying whichever is the heavier.
- Participating in the preparation and review of the regular disclosures to comply with applying IFRS 9.
- Preparing regular stage 1 disclosures.

## Treasury and Investment Department

- Reviewing and updating the external credit ratings of the banks and financial institutions.
- Ensuring that the system outputs reflect staging and client's credit condition and reviewing calculated allocations.
- Developing business model/models specifying objectives and rules of acquisition and rating of financial instruments in manner that meets working requirements and IFRS 9 requirements.
- Participating in the regular disclosures relating to investments to comply with IFRS 9.

## Information Technology Department

- Running download of financial and non-financial information and folders from the banking systems and supporting system to perform calculation.
- Managing the system and communicating with the provider in case any errors or malfunctions in the system.
- Managing features and powers of the users in the user profile and according to the approved authority's matrix.

## Income tax

Income tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes,

Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income, Moreover taxable income differs from income declared in the consolidated financial statements because the latter includes non-taxable revenues or taxable expenses disallowed in the current year but deductible in subsequent years accumulated losses acceptable by the tax law and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the tax rates according to the prevailing laws regulations and instructions of the countries where the bank operates.

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and the value of the taxable amount, Deferred tax is calculated on the basis of the liability method in the consolidated statement of financial position according to the rates expected to be applied when the tax liability is settled or tax assets are recognized.

Deferred tax assets and liabilities are reviewed as of the date of the consolidated financial statements and reduced in case it is expected that no benefit will arise from payment or the elimination of the need for deferred tax liabilities partially or totally.

## Fair Value

Fair value represents the closing market price (Assets Purchasing / Liabilities Selling) of financial assets and derivatives on the date of the consolidated financial statements in active markets, In case declared market prices do not exist active trading of some financial assets and derivatives is not available or the market is inactive fair value is estimated by one of several methods including the following:

Comparison with the fair value of another financial asset with similar terms and conditions.

Analysis of the present value of expected future cash flows for similar instruments.

Adoption of the option pricing models.

Evaluation of long-term assets and liabilities that bear no interest through discounting cash flows and amortizing premium / discount using the effective interest rate method within interest revenue / expense in the consolidated statement of income.

The valuation methods aim to provide a fair value reflecting the market's expectations taking into consideration the market expected risks and expected benefits when the value of the financial assets, When the financial assets fair value can't be reliably measured, they are stated at cost less any impairment.



#### (4) Cash And Balances With Central Banks

The details of this item are as following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Cash in vaults	51,728,891	58,230,973
Balances at the Central Banks:		
Current and call accounts	6,018,631	5,377,533
Time and notice deposits	46,846,207	38,445,126
Statutory cash reserve	87,023,406	110,271,156
Total Balances at the Central Banks	139,888,244	154,093,815
<b>Total</b>	<b>191,617,135</b>	<b>212,324,788</b>

- Except for cash reserves with central banks and the capital deposit with the Palestine Monetary Authority amounted to JD 10,635,000 there are no restricted balances as at 31 December 2020 and 2019.

- There are no balances, matured in more than three months as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

The classification of gross balance with central banks according to the Group's internal credit rating is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
Item	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Governmental	139,888,244	-	-	139,888,244	154,093,815
<b>Total</b>	<b>139,888,244</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>139,888,244</b>	<b>154,093,815</b>

The movement on balances with central banks is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
Item	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January	154,093,815	-	-	154,093,815	205,407,284
New balances during the year	93,008,385	-	-	93,008,385	41,107,496
Withdrawn balances	(107,213,956)	-	-	(107,213,956)	(92,420,965)
<b>Balance at December 2020 31</b>	<b>139,888,244</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>139,888,244</b>	<b>154,093,815</b>

#### (5) Balances At Banks And Financial Institutions

	Banks and financial institutions				Total	
	Local		Foreign		Total	
Item	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and term accounts	249,174	108,761	52,315,311	40,683,675	52,564,485	40,792,436
Deposits matures in 3 months or less	2,000,000	2,118,000	112,811,323	92,906,050	114,811,323	95,024,050
<b>Total</b>	<b>2,249,174</b>	<b>2,226,761</b>	<b>165,126,634</b>	<b>133,589,725</b>	<b>167,375,808</b>	<b>135,816,486</b>
Less: ECL provision charged for the year	952	1,250	34,393	27,901	35,345	29,151
	<b>2,248,222</b>	<b>2,225,511</b>	<b>165,092,241</b>	<b>133,561,824</b>	<b>167,340,463</b>	<b>135,787,335</b>

- The non-interest-bearing balances held at banks and financial institutions amounted to JD 52,564,485 as at 31 December 2020 (31 December 2019: JD 40,792,436).

- There are no restricted balances as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

The classification of gross balances with banks and financial institutions according to the Group's internal credit rating is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
Item	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
From 1 to 6	148,889,677	-	-	148,889,677	125,397,889
7	11,967	-	-	11,967	1,500,000
Un-rated	18,474,164	-	-	18,474,164	8,918,597
<b>Total</b>	<b>167,375,808</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>167,375,808</b>	<b>135,816,486</b>

The movement on balances at banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
Item	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January	135,816,486	-	-	135,816,486	173,595,168
New balances during the year	188,524,930	-	-	188,524,930	33,197,169
Withdrawn balances	(156,965,608)	-	-	(156,965,608)	(70,975,851)
<b>Balance at December 2020 31</b>	<b>167,375,808</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>167,375,808</b>	<b>135,816,486</b>

The movement on the provision for expected credit losses on balances with banks and financial institutions is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January	29,151	-	-	29,151	26,982
ECL for new balances during the year	6,194	-	-	6,194	3,305
Recoveries from ECL related to withdrawn balances	-	-	-	-	(1,136)
Balance at 31 December 2020	35,345	-	-	35,345	29,151

## (6) Deposits At Banks And Financial Institutions

Item	Banks and financial institutions					
	Local		Foreign		Total	
	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits mature within 3 months to 6 months	-	5,000,000	19,642,750	3,545,000	19,642,750	8,545,000
Total	-	5,000,000	19,642,750	3,545,000	19,642,750	8,545,000
Less: ECL	-	6,877	24,074	17,197	24,074	24,074
	-	4,993,123	19,618,676	3,527,803	19,618,676	8,520,926

- There are no restricted deposits balances as at 31 December 2020 and as at 31 December 2019.

The classification of gross deposits at banks and financial institution according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Classification 3	19,642,750	-	-	19,642,750	3,545,000
Classification 5	-	-	-	-	5,000,000
Total	19,642,750	-	-	19,642,750	8,545,000

The movement on deposits at banks and financial institutions is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January	8,545,000	-	-	8,545,000	19,438,653
New balances for the year	19,642,750	-	-	19,642,750	3,545,000
Withdrawn balances	(8,545,000)	-	-	(8,545,000)	(14,438,653)
Balance at December 2020 31	19,642,750	-	-	19,642,750	8,545,000

The movement on the provision for expected credit losses for deposits at banks and financial institutions is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January	24,074	-	-	24,074	24,074
ECL for new balances during the year	-	-	-	-	-
Balance at December 2020 31	24,074	-	-	24,074	24,074

## (7) Direct Credit Facilities – net

The details of this item are as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Individuals (Retail)		
Overdrafts	1,625,328	1,762,455
Loans and bills *	316,412,699	325,235,548
Credit Cards	9,679,101	11,277,737
Real Estate Loans	323,817,108	314,887,921
Corporate Customers		
Overdrafts	115,565,779	139,797,925
Loans and bills *	514,784,502	479,649,797
Small and medium enterprises “SMEs”		
Overdrafts	32,882,557	37,487,368
Loans and bills *	129,835,410	130,614,170
Governmental and public sectors	24,904,449	22,980,641
<b>Total</b>	<b>1,469,506,933</b>	<b>1,463,693,562</b>
Less: Provision for expected credit losses	(76,974,392)	(70,601,047)
Less: Suspended interests	(22,898,709)	(23,354,932)
<b>Direct credit facilities, net</b>	<b>1,369,633,832</b>	<b>1,369,737,583</b>

\* Net of interest and commission received in advance amounted to JD 13,645,250 as at 31 December 2020 (31 December 2019: JD 15,612,939).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 110,523,831 as at 31 December 2020 (31 December 2019: JD 91,879,675), representing 7.52% as at 31 December 2020 (31 December 2019: 6.28%) of total direct credit facilities.
- Non-performing credit facilities, net of suspended interests and commissions, amounted to JD 90,709,860 as at 31 December 2020 (31 December 2019: JD 75,289,469), representing 6.26% as at 31 December 2020 (31 December 2019: 5.20%) of total direct credit facilities excluding the suspended interests.
- Non-performing credit facilities transferred to off consolidated financial position items, amounted to JD 126,521,094 as at 31 December 2020 (31 December 2019: JD 109,807,682), Moreover, these credit facilities are fully covered with the suspended interests and provisions.
- There are no credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian government as at 31 December 2020 and 31 December 2019.
- Based on the decisions of board of directors, an amount of JD 2,323,698 of the non-performing loans in addition to its suspended interests was written off during the year 2020 for on and off consolidated financial position items (JD 1,162,764 during the year 2019).

## Provision for Expected Credit Losses

The movement on the provision for expected credit losses is as follows:

	31 December 2020					
Item	Individuals	Realestate	Corporate	SME's	Governmental and public sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances as at 1 January 2020	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	70,601,047
Provision for expected credit loss on new facilities during the year	2,098,693	992,295	19,269,048	949,416	-	23,309,452
Reversal of provision for expected credit loss	(2,088,053)	(1,364,112)	(4,664,376)	(1,462,994)	(39,905)	(9,619,440)
Transferred to stage 1	471,303	340,583	106,846	37,472	-	956,204
Transferred to stage 2	(394,974)	(340,650)	(1,936,068)	(16,877)	-	(2,688,569)
Transferred to stage 3	(76,329)	67	1,829,222	(20,595)	-	1,732,365
Transferred to off statement of financial position	(5,518,732)	(832,278)	(2,300,536)	(3,463,772)	-	(12,115,318)
Effect on provision- resulting from reclassification among three stages for the year	1,068,869	672,571	14,511,685	585,855	-	16,838,980
Changes resulting from adjustments	(1,079,320)	762,929	(12,645,848)	1,674,475	-	(11,287,764)
Written-off facilities	(815,436)	(4,382)	(271,096)	(15,139)	-	(1,106,053)
Foreign exchange adjustments	(5,769)	-	250,144	109,113	-	353,488
<b>Net loss in direct credit facilities at the end of the year</b>	<b>14,806,027</b>	<b>6,723,978</b>	<b>43,717,226</b>	<b>11,674,489</b>	<b>52,672</b>	<b>76,974,392</b>
Re- allocation:						
Individual	14,806,027	6,723,978	43,717,226	11,674,489	52,672	76,974,392
Collective	-	-	-	-	-	-

Item	31 December 2019					
	Individuals	Realestate	Corporate	SME's	Governmental and public sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances as at 1 January 2019	18,971,978	4,788,116	37,421,934	13,882,271	84,994	75,149,293
Provision for expected credit loss on new facilities during the year	3,784,103	736,334	2,749,925	1,646,201	-	8,916,563
Reversal of provision for expected credit loss	(2,324,689)	(833,648)	(4,712,592)	(2,545,219)	-	(10,416,148)
Transferred to stage 1	648,705	108,459	(7,519)	116,149	-	865,794
Transferred to stage 2	(910,057)	(102,515)	(118,084)	(116,019)	-	(1,246,675)
Transferred to stage 3	261,352	(5,944)	125,603	(130)	-	380,881
Transferred to off statement of financial position	(162,797)	(335,929)	(8,903,240)	(632,095)	-	(10,034,061)
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages for the year	1,866,086	308,298	2,654,991	882,247	-	5,711,622
Changes resulting from adjustments	(806,672)	1,792,904	(70,660)	199,278	7,583	1,122,433
Written-off facilities	(126,572)	(7,777)	(150)	(68,370)	-	(202,869)
Foreign exchange adjustments	(55,662)	48,657	427,997	(66,778)	-	354,214
Net loss in direct credit facilities at the end of the year	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	70,601,047
Re- allocation:						
Individual	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	70,601,047
Collective	-	-	-	-	-	-

- The provisions is no longer needed due to settlements , repayments or written off and transferred against other facilities amounted to JD 9,619,440 for the year ended 31 December 2020 (JD 10,416,148 for the year ended 31 December 2019).

The classification of gross balances relating to corporate facilities according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
From 1 to 6	478,508,663	18,974,553	2,406,233	499,889,449	519,508,411
7	697,593	29,434,958	1,293,710	31,426,261	28,342,637
From 8 to 10	-	-	51,948,973	51,948,973	19,859,132
Unrated	35,835,874	6,457,335	4,792,389	47,085,598	51,737,542
Total	515,042,130	54,866,846	60,441,305	630,350,281	619,447,722

The movement on corporate facilities at year end is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January	488,579,141	102,477,054	28,391,527	619,447,722	646,254,944
New facilities during the year	140,325,774	9,340,895	3,433,978	153,100,647	125,196,108
Settled facilities	(122,843,090)	(11,853,644)	(3,347,731)	(138,044,465)	(138,362,760)
Transferred to stage 1	10,831,010	(10,831,010)	-	-	-
Transferred to stage 2	(1,850,705)	1,850,705	-	-	-
Transferred to stage 3	-	(36,059,301)	36,059,301	-	-
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	(57,853)	(4,095,770)	(4,153,623)	(13,640,570)
Balance at 31 December 2020	515,042,130	54,866,846	60,441,305	630,350,281	619,447,722



The movement on the provision for expected credit losses for corporate facilities for the year is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January	3,041,972	5,011,881	21,514,352	29,568,205	37,421,934
ECL for new facilities during the year	1,930,214	861,043	16,477,791	19,269,048	2,749,925
Recoveries from ECL related to settled facilities	(7)	(1,423,043)	(3,241,326)	(4,664,376)	(4,712,592)
Transferred to stage 1	107,183	(107,183)	-	-	-
Transferred to stage 2	(337)	337	-	-	-
Transferred to stage 3	-	(1,829,222)	1,829,222	-	-
Effect on provision- resulting from reclassification among three stages for the year	(11,462)	358	14,522,789	14,511,685	2,654,991
Changes resulting from adjustments	(336,261)	3,164,094	(15,473,681)	(12,645,848)	(70,660)
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(2,571,632)	(2,571,632)	(8,903,390)
Adjustments due to exchange rate changes	-	-	250,144	250,144	427,997
Balance at 31 December 2020	4,731,302	5,678,265	33,307,659	43,717,226	29,568,205

The classification of gross balances relating to SMEs Facilities according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
From 1 to 6	107,526,358	9,877,799	3,589,799	120,993,956	121,757,022
7	-	9,074,382	945,348	10,019,730	13,506,661
From 8 to 10	-	82,860	10,318,833	10,401,693	10,102,430
Un-rated	15,654,752	536,214	5,111,622	21,302,588	22,735,425
Total	123,181,110	19,571,255	19,965,602	162,717,967	168,101,538

The movement on SMEs facilities at year end is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January	113,871,641	28,239,618	25,990,279	168,101,538	183,355,213
New facilities during the year	40,666,964	2,858,827	888,178	44,413,969	53,429,604
Settled facilities	(35,483,551)	(5,296,865)	(3,043,562)	(43,823,978)	(67,443,942)
Transferred to stage 1	7,824,042	(7,728,943)	(95,099)	-	-
Transferred to stage 2	(2,619,556)	2,915,266	(295,710)	-	-
Transferred to stage 3	(1,078,430)	(1,416,648)	2,495,078	-	-
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(5,973,562)	(5,973,562)	(1,239,337)
Balance at 31 December 2020	123,181,110	19,571,255	19,965,602	162,717,967	168,101,538

The movement on the provision for expected credit losses for SMEs facilities for the year is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January	291,316	658,510	12,347,709	13,297,535	13,882,271
ECL for new facilities during the year	115,256	301,677	532,483	949,416	1,646,201
Recoveries from ECL related to settled facilities	-	-	(1,462,994)	(1,462,994)	(2,545,219)
Transferred to stage 1	41,193	(33,946)	(7,247)	-	-
Transferred to stage 2	(2,231)	29,372	(27,141)	-	-
Transferred to stage 3	(1,490)	(12,303)	13,793	-	-
Effect on provision- resulting from reclassification among three stages for the year	(2,658)	(4,063)	592,576	585,855	882,247
Changes resulting from adjustments	834,679	25,273	814,523	1,674,475	199,278
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(3,478,911)	(3,478,911)	(700,465)
Adjustments due to exchange rate changes	-	-	109,113	109,113	(66,778)
Balance at December 2020 31	1,276,065	964,520	9,433,904	11,674,489	13,297,535

The classification of gross balances relating to retail facilities according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
From 1 to 6	1,861,713	-	-	1,861,713	4,779,579
7	-	-	-	-	955,344
From 8 to 10	-	-	-	-	86,643
Un-rated	300,900,115	9,797,168	15,158,132	325,855,415	332,454,174
Total	302,761,828	9,797,168	15,158,132	327,717,128	338,275,740

The movement on retail facilities at year end is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January	307,462,240	7,896,142	22,917,358	338,275,740	346,961,286
New facilities during the year	47,668,870	1,156,458	948,549	49,773,877	65,535,715
Settled facilities	(48,139,130)	(1,819,191)	(1,390,023)	(51,348,344)	(73,747,101)
Transferred to stage 1	2,688,968	(2,639,364)	(49,604)	-	-
Transferred to stage 2	(5,615,026)	6,188,832	(573,806)	-	-
Transferred to stage 3	(1,304,094)	(985,709)	2,289,803	-	-
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(8,984,145)	(8,984,145)	(474,160)
Balance at 31 December 2020	302,761,828	9,797,168	15,158,132	327,717,128	338,275,740

The movement on the provision for expected credit losses for retail facilities for the year is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January	920,913	1,721,060	18,503,802	21,145,775	18,971,978
ECL for new facilities during the year	185,985	190,621	1,722,087	2,098,693	3,784,103
Recoveries from ECL related to settled facilities	-	-	(2,088,053)	(2,088,053)	(2,324,689)
Transferred to stage 1	549,870	(522,208)	(27,662)	-	-
Transferred to stage 2	(49,552)	347,661	(298,109)	-	-
Transferred to stage 3	(29,015)	(220,427)	249,442	-	-
Effect on provision- resulting from reclassification among three stages for the year	(532,450)	540,427	1,060,892	1,068,869	1,866,086
Changes resulting from adjustments	(278,422)	(619,802)	(181,096)	(1,079,320)	(806,672)
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(6,334,168)	(6,334,168)	(289,369)
Adjustments due to exchange rate changes	-	-	(5,769)	(5,769)	(55,662)
Balance at 31 December 2020	767,329	1,437,332	12,601,366	14,806,027	21,145,775

The classification of gross balances relating to real estate facilities according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
From 1 to 6	21,254,377	1,526,793	-	22,781,170	24,696,643
7	-	2,692,736	-	2,692,736	3,070,096
From 8 to 10	-	-	-	-	1,402,952
Un-rated	270,504,888	12,879,522	14,958,792	298,343,202	285,718,230
Total	291,759,265	17,099,051	14,958,792	323,817,108	314,887,921

The movement on real estate at year end is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January	285,955,528	14,351,882	14,580,511	314,887,921	322,816,366
New facilities for the year	46,509,756	1,130,517	567,146	48,207,419	47,857,785
Settled facilities	(33,149,349)	(1,408,209)	(3,174,552)	(37,732,110)	(54,998,032)
Transferred to stage 1	6,800,874	(5,625,994)	(1,174,880)	-	-
Transferred to stage 2	(10,332,439)	11,307,217	(974,778)	-	-
Transferred to stage 3	(4,025,105)	(2,656,362)	6,681,467	-	-
Written-off facilities and transferred off statement of financial position items	-	-	(1,546,122)	(1,546,122)	(788,198)
Balance at 31 December 2020	291,759,265	17,099,051	14,958,792	323,817,108	314,887,921

The movement on the provision for expected credit losses for real estate facilities for the year is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January	417,297	638,798	5,440,860	6,496,955	4,788,116
ECL for new facilities during the year	19,707	27,928	944,660	992,295	736,334
Recoveries from ECL related to settled facilities	-	-	(1,364,112)	(1,364,112)	(833,648)
Transferred to stage 1	350,610	(259,657)	(90,953)	-	-
Transferred to stage 2	(4,841)	61,425	(56,584)	-	-
Transferred to stage 3	(5,186)	(142,418)	147,604	-	-
Effect on provision- resulting from reclassification among three stages for the year	(330,581)	190,825	812,327	672,571	308,298
Changes resulting from adjustments	(257,551)	51,336	969,144	762,929	1,792,904
Written-off facilities and transferred off statement of financial position items	-	-	(836,660)	(836,660)	(343,706)
Adjustments due to exchange rate changes	-	-	-	-	48,657
Balance at 31 December 2020	189,455	568,237	5,966,286	6,723,978	6,496,955

The movement on government and public sector facilities at year end is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January	22,980,641	-	-	22,980,641	21,129,063
New facilities for the year	1,923,808	-	-	1,923,808	1,851,578
Balance at 31 December 2020	24,904,449	-	-	24,904,449	22,980,641

The classification of gross balances relating to government and public sector facilities according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Un-rated	24,904,449	-	-	24,904,449	22,980,641
Total	24,904,449	-	-	24,904,449	22,980,641

The movement on the provision for expected credit losses for government and public sector facilities for the year is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January	92,577	-	-	92,577	84,994
Recoveries from ECL related to settled facilities	(39,905)	-	-	(39,905)	-
Changes resulting from adjustments	-	-	-	-	7,583
Balance at 31 December 2020	52,672	-	-	52,672	92,577

The classification of gross balances relating to total direct facilities according to the Group's internal credit rating is as follows:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
From 1 to 6	609,151,111	30,379,145	5,996,032	645,526,288	670,741,655
7	697,593	41,202,076	2,239,058	44,138,727	45,874,738
From 8 to 10	-	82,860	62,267,806	62,350,666	31,451,157
Un-rated	647,800,078	29,670,239	40,020,935	717,491,252	715,626,012
Total	1,257,648,782	101,334,320	110,523,831	1,469,506,933	1,463,693,562

**The movement on facilities at collective basis at year-end is as follows:**

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January	1,218,849,191	152,964,696	91,879,675	1,463,693,562	1,520,516,872
New facilities for the year	277,095,172	14,486,697	5,837,851	297,419,720	293,870,790
Settled facilities	(239,615,120)	(20,377,909)	(10,955,868)	(270,948,897)	(334,551,835)
Transferred to stage 1	28,144,894	(26,825,311)	(1,319,583)	-	-
Transferred to stage 2	(20,417,726)	22,262,020	(1,844,294)	-	-
Transferred to stage 3	(6,407,629)	(41,118,020)	47,525,649	-	-
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	(57,853)	(20,599,599)	(20,657,452)	(16,142,265)
Balance at 31 December 2020	1,257,648,782	101,334,320	110,523,831	1,469,506,933	1,463,693,562

**The movement on the provision for expected credit losses for facilities at collective basis for the year is as follows:**

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January	4,764,075	8,030,249	57,806,723	70,601,047	75,149,293
ECL for new facilities during the year	2,251,162	1,381,269	19,677,021	23,309,452	8,916,563
Recoveries from ECL related to settled facilities	(39,912)	(1,423,043)	(8,156,485)	(9,619,440)	(10,416,148)
Transferred to stage 1	1,048,856	(922,994)	(125,862)	-	-
Transferred to stage 2	(56,961)	438,795	(381,834)	-	-
Transferred to stage 3	(35,691)	(2,204,370)	2,240,061	-	-
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages for the year	(877,151)	727,547	16,988,584	16,838,980	5,711,622
Changes resulting from adjustments	(37,555)	2,620,901	(13,871,110)	(11,287,764)	1,122,433
Written-off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(13,221,371)	(13,221,371)	(10,236,930)
Adjustments due to exchange rate changes	-	-	353,488	353,488	354,214
Balance at 31 December 2020	7,016,823	8,648,354	61,309,215	76,974,392	70,601,047

**Suspended Interests**

**The movement on suspended interests is as follows:**

	Individuals	Real estate loans	Corporates	Small and medium Companies	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
For the year ended 31 December 2020					
Balance at the beginning of the year	4,179,429	2,461,294	10,827,332	5,886,877	23,354,932
Add: Interests in suspense for the year	1,137,531	1,243,959	3,849,822	1,698,880	7,930,192
Less: Interests transferred to revenues	(137,003)	(274,690)	(309,634)	(349,008)	(1,070,335)
Transferred to stage 1	1,059	12,419	-	3,467	16,945
Transferred to stage 2	65,105	(40,866)	(4,595,616)	(30,521)	(4,601,898)
Transferred to stage 3	(66,164)	28,447	4,595,616	27,054	4,584,953
Less Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(2,325,632)	(609,497)	(1,353,208)	(2,361,120)	(6,649,457)
Interests in suspense written-off	(204,345)	(99,965)	(228,783)	(133,530)	(666,623)
Balance at the end of the year	2,649,980	2,721,101	12,785,529	4,742,099	22,898,709
For the year ended 31 December 2019					
Balance at the beginning of the year	2,634,502	1,894,601	11,306,976	5,021,311	20,857,390
Add: Interests in suspense for the year	1,833,846	1,189,930	4,329,314	1,993,488	9,346,578
Less: Interests transferred to revenues	(90,622)	(178,745)	(71,778)	(587,942)	(929,087)
Transferred to stage 1	7,802	14,352	-	-	22,154
Transferred to stage 2	8,695	(13,646)	(501,567)	10,848	(495,670)
Transferred to stage 3	(16,497)	(706)	501,567	(10,848)	473,516
Less Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(76,011)	(428,288)	(4,611,342)	(144,005)	(5,259,646)
Interests in suspense written-off	(122,286)	(16,204)	(125,838)	(395,975)	(660,303)
Balance at the end of the year	4,179,429	2,461,294	10,827,332	5,886,877	23,354,932



## (8) Financial Assets at Fair Value Through other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Quoted shares	9,290,420	8,945,265
Unquoted shares	16,454,414	16,068,777
Mutual funds	-	-
<b>Total financial assets at fair value through OCI</b>	<b>25,744,834</b>	<b>25,014,042</b>

- Cash dividends distributions for the above-mentioned financial assets amounted to JD 488,583 for the year ended 31 December 2020 (JD 686,497 for the year ended 31 December 2019).

## (9) Financial Assets at Amortized Cost

The details are as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Treasury bonds and bills	687,798,245	636,518,949
Corporate bonds	130,301,096	118,795,000
	<b>818,099,341</b>	<b>755,313,949</b>
Provision for expected credit losses	(906,245)	(419,976)
<b>Total</b>	<b>817,193,096</b>	<b>754,893,973</b>
Fixed rate	817,193,096	754,893,973
<b>Total</b>	<b>817,193,096</b>	<b>754,893,973</b>
Unquoted bonds and bills	817,193,096	754,893,973

The classification of gross balance for financial assets at amortized cost according to the Group's internal risk rating is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
Item	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Governmental	687,798,245	-	-	687,798,245	636,518,949
Un-rated	130,301,096	-	-	130,301,096	118,795,000
<b>Total</b>	<b>818,099,341</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>818,099,341</b>	<b>755,313,949</b>

The movement of the financial assets at amortized cost at year end is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
Item	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Fair value at 1 January	755,313,949	-	-	755,313,949	654,724,399
New investment during the year	247,787,419	-	-	247,787,419	262,192,093
Matured investment	(185,080,281)	-	-	(185,080,281)	(161,622,999)
Change in fair value	78,254	-	-	78,254	20,456
<b>Balance at 31 December 2020</b>	<b>818,099,341</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>818,099,341</b>	<b>755,313,949</b>

The movement on the provision for expected credit losses of financial assets at amortized cost for the year is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
Item	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
At 1 January	419,976	-	-	419,976	388,812
ECL for new investments during the year	486,269	-	-	486,269	33,392
Recoveries from ECL related to matured investment	-	-	-	-	(2,228)
<b>Balance at 31 December 2020</b>	<b>906,245</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>906,245</b>	<b>419,976</b>

## (10) Investment in Associates

The Bank has one associate as at 2020 and 2019, as shown in the table below:

			Shareholders' equity					
			31 December					
	Country of establishment	Ownership percentage	2020	2019	Nature of business	Banks share of profit	Calculation method	Acquisition date
		%	JD	JD		%		
Beach Hotels and Tourist Resorts Company *	Jordan	24/815	1,039,817	3,516,259	Hospitality	24/815	Equity	2006
			1,039,817	3,516,259				

- The Bank's voting rights in the General Assembly's decisions for this company is based on to its ownership percentage.

The following is a summary of the movement on investment in the associated company.

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Balance – at the beginning of the year	3,516,259	3,531,147
Provision for violating investments	(208,333)	-
Bank’s share from investing in associated company’s profit (losses)	2,694,853	(14,888)
Cash dividends	(2,977,777)	-
Reducing capital	(1,985,185)	-
Balance - at the end of the Year	1,039,817	3,516,259

(11) Property, Equipment and Projects Under Construction - Net

	Lands	Buildings	Equipment, Furniture and Fixtures	Vehicles	Computers Hardware	Other	Right of use assets	Total
2020 -	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost:								
Balance - at the beginning of the year	23,212,146	49,013,924	26,294,922	1,007,435	13,818,946	9,637,269	11,353,153	134,337,795
Additions	84,720	285,243	1,174,316	-	1,780,176	1,351,778	1,109,565	5,785,798
Disposals	-	-	(539,893)	(5,201)	(640,464)	(639,859)	(120,316)	(1,945,733)
Balance - at the end of the year	23,296,866	49,299,167	26,929,345	1,002,234	14,958,658	10,349,188	12,342,402	138,177,860
Accumulated Depreciation:								
Balance - at the beginning of the year	-	9,453,167	17,719,109	578,530	10,268,380	6,360,612	1,761,754	46,141,552
Depreciation for the year	-	906,378	1,719,965	127,817	1,735,655	1,048,924	1,844,639	7,383,378
Disposals	-	(15,206)	(168,196)	(1,391)	(601,551)	(636,519)	(8,217)	(1,431,080)
Balance - at the end of the year	-	10,344,339	19,270,878	704,956	11,402,484	6,773,017	3,598,176	52,093,850
Net book value of property and equipment	23,296,866	38,954,828	7,658,467	297,278	3,556,174	3,576,171	8,744,226	86,084,010
Down payments for projects under construction	-	-	4,158,526	-	-	-	-	4,158,526
Net Book Value - at the end of the year	23,296,866	38,954,828	11,816,993	297,278	3,556,174	3,576,171	8,744,226	90,242,536

## (11) Property, Equipment and Projects Under Construction - Net/ Continue

	Lands	Buildings	Equipment, Furniture and Fixtures	Vehicles	Computers Hardware	Other	Right of use assets	Total
2019 -	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost:								
Balance - at the beginning of the year	23,681,289	50,283,409	36,979,468	1,019,020	19,426,789	9,837,887	-	141,227,862
Transition adjustment on adoption of IFRS 16	-	-	-	-	-	-	9,738,850	9,738,850
Balance - at the beginning of the year (amended)	23,681,289	50,283,409	36,979,468	1,019,020	19,426,789	9,837,887	9,738,850	150,966,712
Additions	1,744,858	322,375	1,784,456	-	2,033,803	754,520	1,614,303	8,254,315
Disposals	(2,214,001)	(1,591,860)	(12,469,002)	(11,585)	(7,641,646)	(955,138)	-	(24,883,232)
Balance - at the end of the year	23,212,146	49,013,924	26,294,922	1,007,435	13,818,946	9,637,269	11,353,153	134,337,795
Accumulated Depreciation:								
Balance - at the beginning of the year	-	9,720,258	28,193,742	443,932	16,076,537	6,339,898	-	60,774,367
Depreciation for the year	-	957,442	2,001,299	134,598	1,711,690	844,649	1,761,754	7,411,432
Disposals	-	(1,224,533)	(12,475,932)	-	(7,519,847)	(823,935)	-	(22,044,247)
Balance - at the end of the year	-	9,453,167	17,719,109	578,530	10,268,380	6,360,612	1,761,754	46,141,552
Net book value of property and equipment	23,212,146	39,560,757	8,575,813	428,905	3,550,566	3,276,657	9,591,399	88,196,243
Down payments for projects under construction	-	-	3,436,778	-	-	-	-	3,436,778
Net Book Value - at the end of the year	23,212,146	39,560,757	12,012,591	428,905	3,550,566	3,276,657	9,591,399	91,633,021

- Property and equipment include fully depreciated assets amounted to JD 26,446,783 as at December 31, 2020 (JD 23,417,400 as of December 31, 2019).

## (12) Intangible Assets- Net

The details of this item are as follows:

	Computer, software and applications	
	2020	2019
	JD	JD
Balance - at the beginning of the year	13,502,104	16,478,637
Additions	1,490,038	1,386,366
Amortization for the year	(4,182,112)	(4,362,899)
Balance - at the end of the year	10,810,030	13,502,104
Annual amortization rate %	14-30	14-30

## (13) Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Real estate seized by the Bank against debts *- Net	91,749,387	89,610,670
Accrued interest and commissions	18,903,299	16,818,483
Checks and transfers under collection	9,375,842	11,553,716
Seized assets sold - net	10,829,102	11,681,294
Prepaid expenses	2,943,608	2,803,297
Various debtors	1,953,045	3,098,050
Prepaid rent	587,112	705,482
Refundable deposits - Net	328,785	275,434
Temporary advances	1,895,838	1,728,695
Other debit balances	71,786	77,619
Total	138,637,804	138,352,740

\* The movement on assets seized by the Bank against debts is as follows:

	2020	2019
	JD	JD
Balance - at the beginning of the year	89,610,670	84,107,268
Additions	5,631,810	9,625,922
Disposals	(3,020,147)	(3,865,823)
Impairment loss	(1,344,247)	(575,361)
Impairment Recoveries	544,602	318,664
Provision for breached assets recoveries	326,699	-
Balance - at the end of the Year	91,749,387	89,610,670

- The Central Bank of Jordan regulations require a disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclose.

\*\* Movement on the impairment on breached assets seized by the bank:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	9,847,644	9,874,974
Provision for sold property during the year	(374,046)	(27,330)
Balance at the end of the year	9,473,598	9,847,644

## (14) Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD
<b>31 December 2020</b>			
Current accounts and demand deposits	178,833	5,043,547	5,222,380
Time deposits	46,801,938	91,794,460	138,596,398
Total	46,980,771	96,838,007	143,818,778
<b>31 December 2019</b>			
Current accounts and demand deposits	269,980	11,451,178	11,721,158
Time deposits	39,059,702	99,365,430	138,425,132
Total	39,329,682	110,816,608	150,146,290

- There are banks and financial institutions deposits maturing within a period exceeding three months amounted to JD 35,148,378 as at 31 December 2020 and (JD 25,510,875 as of 31 December 2019).

## (15) Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	Individual	Corporate	SMEs	Governmental and public Sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<b>31 December 2020</b>					
Current and demand deposits	196,856,289	143,291,220	153,155,518	10,339,870	503,642,897
Saving accounts	242,262,293	-	-	-	242,262,293
Time and notice deposits	674,323,262	225,895,698	149,076,382	109,193,042	1,158,488,384
Total	1,113,441,844	369,186,918	302,231,900	119,532,912	1,904,393,574
<b>31 December 2019</b>					
Current and demand deposits	173,846,753	129,254,301	145,247,233	13,587,840	461,936,127
Saving accounts	234,151,134	-	-	-	234,151,134
Time and notice deposits	731,440,624	221,267,320	147,439,518	67,785,653	1,167,933,115
Total	1,139,438,511	350,521,621	292,686,751	81,373,493	1,864,020,376

- Public sectors and the government of Jordan deposits inside the Kingdom amounted to JD 116,739,588 representing 6.13% of total customers' deposits as at 31 December 2020 compared to JD 78,655,404 representing 4.22% of total customers' deposits as at 31 December 2019.
- Non-interest-bearing deposits amounted to JD 557,521,558 representing 29.28% of total customers' deposits as at 31 December 2020 compared to JD 545,502,770 representing 29.26% of total customers' deposits as at 31 December 2019.
- Restricted deposits amounted to JD 2,676,737 representing 0.14% of total customers' deposits as at 31 December 2020 compared to JD 3,369,675 representing 0.18% of total customers' deposits as at 31 December 2019.
- Dormant deposits amounted to JD 39,583,390 representing 2.08% of total customers' deposits as of 31 December 2020 (JD 31,380,124 representing 1.68% of total customers' deposits as of 31 December 2019).

## (16) Margin accounts

The details of this item are as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Cash margins on direct credit facilities	167,480,495	168,933,805
Cash margins on indirect credit facilities	28,556,086	31,337,550
Other margins	12,092,406	11,512,244
	208,128,987	211,783,599



## (17) Loans And Borrowings

The details of this item are as follows:

	Amount	Number of instalments		Instalment maturity frequency	Collaterals	Interest rate	Relending interest rate
		Total	Remaining				
	JD	JD	JD			%	%
31 December 2020 -							
Central Bank of Jordan	2,800,000	30	24	Semi - annual instalments	-	2/07	6/79
Central Bank of Jordan	1,212,715	30	30	Semi - annual instalments	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	1,377,000	14	7	Semi - annual instalments	-	2/5	6/143
Central Bank of Jordan	2,189,750	20	19	Semi - annual instalments	-	2/12	6/166
Central Bank of Jordan	34,520,013	-	-	Renewed monthly		-/638	4/692
Central Bank of Jordan	27,196,973	-	-	Renewed monthly		2	-
European Bank for Reconstruction and Development	3,038,571	7	4	Semi - annual instalments	-	4/18	9-12
Jordan Mortgage Reference Company	65,000,000	1	1	One payment	-	4/75-6/35	4/5-8/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	1,910,570	24	14	30 June 2021	-	5/5	9/75
Local Bank (loan to a Subsidiary)	3,891,780	24	24	30 May 2021	-	5/5	9/75
Local Bank (loan to a Subsidiary)	4,166,671	36	30	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	5/45	9/75
Jordan Mortgage Reference Company (loan to a Subsidiary)	35,000,000	8	8	17 June 2021, 1 July 2021, 24 September 2021, 30 December 2021, 25 August 2022, 3 May 2023, 12 May 2023, 4 October 2023	-	4/45-6/3	9/75
Local Bank (loan to a Subsidiary)	4,007,356	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	5/75	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	584,104	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	5/45	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	485,731	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	5/50	15-18
<b>Total</b>	<b>187,381,234</b>						

	Amount	Number of instalments		Instalment maturity frequency	Collaterals	Interest rate	Relending interest rate
		Total	Remaining				
	JD	JD	JD			%	%
31 December 2019 -							
Central Bank of Jordan	3,200,000	30	26	Semi - annual instalments	-	3/85	6/79
Central Bank of Jordan	441,393	30	30	Semi - annual instalments	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	437,986	30	30	Semi - annual instalments	-	2	6/143
Central Bank of Jordan	1,755,000	14	9	Semi - annual instalments	-	2/5	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Renewed monthly	-	3/9	6/166
Central Bank of Jordan	15,300,841	-	-	Renewed monthly		1/870	4/692
European Bank for Reconstruction and Development	5,064,286	7	5	Semi - annual instalments	-	4/18	9-12
Jordan Mortgage Reference Company	65,000,000	1	1	One payment	-	4/3-6	4/5-8/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	2,287,613	24	15	30 June 2021	-	6/5	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	8,919,844	24	24	30 May 2021	-	6	10/17
Jordan Mortgage Reference Company (loan to a Subsidiary)	35,000,000	8	8	3 May 2020, 11 May 2020, 3 October 2020, 1 July 2021, 24 September 2021, 28 December 2021	-	4/75-6/2	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,191,236	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	7	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	106,527	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	6/7	15-18
<b>Total</b>	<b>145,009,726</b>						

- Loans with fixed-interest rates amounted to JD 187,381,234 as at 31 December 2020 (31 December 2019: JD 145,009,726).

## (18) Subordinated bonds

The details of this item are as follows:

	Nominal amount	Maturity date	No. of issued bonds			Interest rate
			Total	Remaining	Guarantees	
	JD					%
31 December 2020						
Subordinated bonds non transferrable to shares	25,000,000	12 October 2023	250	-	-	5/5
31 December 2019						
Subordinated bonds non transferrable to shares	25,000,000	12 October 2023	250	-	-	7/25

During the year 2017, the bank issued subordinated bonds non transferrable to shares for a period of six years through private subscription and the nominal value of the bond is JD 100,000 at variable interest rate that equals the discounted interest rate to the Central Bank of Jordan in addition to 2% margin. Moreover, the interest is paid semi- annually and the bonds mature on 12 October 2023.

## (19) Sundry Provisions

The details of this item are as follows:

	Balance at the beginning of the year	Additions during the year	Used during the year	Balance at the end of the year
	JD	JD	JD	JD
2020				
Provision for end of service indemnity	2,970,453	373,441	(107,045)	3,236,849
Provision for legal claims against the Bank	442,354	100,000	(14,149)	528,205
Other provisions	138,255	252,000	(258,501)	131,754
	3,551,062	725,441	(379,695)	3,896,808
2019				
Provision for end of service indemnity	3,229,271	626,952	(885,770)	2,970,453
Provision for legal claims against the Bank	323,585	120,569	(1,800)	442,354
Other provisions	56,652	181,216	(99,613)	138,255
	3,609,508	928,737	(987,183)	3,551,062

## (20) Income Tax

### A- Income Tax Provision

The movement on the income tax provision was as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	10,097,921	7,222,551
Income tax paid	(12,190,307)	(11,001,932)
Income tax for the year	7,666,269	12,709,854
Prior years' income tax expense	292,973	1,167,448
Balance at the end of the year	5,866,856	10,097,921

Income tax in the consolidated statement of income represents the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Accrued income tax on the year's profit	7,666,269	12,709,854
Prior years' income tax expense	292,973	1,167,448
Deferred tax assets for the year	(145,673)	(324,082)
Amortization of deferred tax assets for the year	223,452	413,535
	8,037,021	13,966,755

- The statutory tax rate for the banks in Jordan was amended effective from 1 January 2019 to become 35% + 3% national contribution according to tax law no. (34) from the year 2014, amended by law no. (38) for the year 2018, and the statutory tax rates for the foreign branches and subsidiaries range between 12.5% to 28.79%.
- The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all previous years up to the year 2014 for Jordan Branches.
- Financial years 2015 and 2016: The Income and Sales Tax Department audited the Bank's records for both years and imposed an additional tax amounted to JD 1,479,310 and JD 805,719, respectively. The Bank appealed the decision and filed a lawsuit against the Income and Sales Tax Department. The case is still pending at the Tax Court of First Instance. In the opinion of the Bank's management and the tax consultant, there is no need to book any additional provision.
- Financial year 2017: Tax return was submitted for the year 2017. However, the Income and Sales Tax Department did not review the records until the date of preparation these consolidated financial statements.
- Financial year 2018: The recommendation has been made by the Income and Sales Tax Department to open the file by the delegated employee.
- Financial year 2019: Tax return was submitted for the year 2019. However, the Income and Sales Tax Department did not review the records until the date of these consolidated financial statements.

- A final tax settlement has been reached with the income tax and value-added tax for Palestine branches up to the year 2018.
- A final tax settlement has been reached for Cyprus branch up to the year 2017.
- Ahli Financial Brokerage Company (subsidiary) – reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2018. Tax return was submitted for the year 2019. However, the Income and Sales Tax Department did not review the records until the date of these consolidated financial statements.
- Ahli Finance Leasing Company (subsidiary) – reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for the year 2018. The Company submitted its tax return for the year 2019, however, the Income and Sales Tax Department did not review the Company's records up to the date of these consolidated financial statements.
- Ahli Microfinance Company (subsidiary) – reached to a final settlement up to the year 2017. Tax return was submitted for the years 2018 and 2019. However, the Income and Sales Tax Department did not review the Company's records up to the date of these consolidated financial statements.
- Ahli Financial Technology Company (subsidiary) – Tax return was submitted for the year 2018 and 2019. However, the Income and Sales Tax Department did not review the Company's records up to the date of these consolidated financial statements.

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Income tax rate		
Jordan Branches	38%	38%
Palestine Branches	28.79%	28.79%
Cyprus Branch	12.5%	12.5%

An income tax provision was calculated and recorded for the year ended 31 December 2020 for the Bank, its foreign branch and its subsidiaries.

**The movement on the deferred tax assets/liabilities account is as follows:**

	31 December 2020		31 December 2019	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	9,540,754	-	9,630,207	-
Additions	145,673	-	324,082	-
Amortized	(223,452)	-	(413,535)	-
Balance at the end of the year	9,462,975	-	9,540,754	-

## B - Deferred Tax Assets

	2020				
	Beginning Balance	Additions	Amounts released	Year-end balance	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD
Accounts included					
Prior years' provision for non-performing loans	1,903,708	-	88,895	1,814,813	484,993
Interest in suspense	2,059,730	-	83,218	1,976,512	528,206
Provision for impairment in real estate	10,847,644	-	374,046	10,473,598	3,979,967
Provision for lawsuits	271,785	100,000	-	371,785	135,467
Provision for end-of-service indemnity	2,834,723	364,933	107,045	3,092,611	859,553
Provision for expected credit losses	8,758,142	-	-	8,758,142	3,328,094
Other provisions	574,040	-	25,116	548,924	146,695
Total	27,249,772	464,933	678,320	27,036,385	9,462,975

	2019				
	Beginning Balance	Additions	Amounts released	Year-end balance	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD
Accounts included					
Prior years' provision for non-performing loans	2,041,781	-	138,073	1,903,708	508,750
Interest in suspense	2,135,576	-	75,846	2,059,730	550,445
Provision for impairment in real estate	10,874,974	-	27,330	10,847,644	4,122,104
Provision for lawsuits	173,585	100,000	1,800	271,785	97,467
Provision for end-of-service indemnity	3,122,739	597,754	885,770	2,834,723	780,487
Provision for expected credit losses	8,758,142	-	-	8,758,142	3,328,094
Other provisions	406,642	442,595	275,197	574,040	153,407
Total	27,513,439	1,140,349	1,404,016	27,249,772	9,540,754

**Summary of the reconciliation of accounting income to taxable income:**

	2020	2019
	JD	JD
Accounting profit	17,584,983	36,203,140
Non-taxable profit	(9,305,448)	(9,954,771)
Non-deductible expenses	9,174,505	5,873,327
Taxable profit	17,454,040	32,121,696
Effective income tax rate	43.59%	35.31%

**(21) Other Liabilities****The details of this item are as follows:**

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Accepted checks and transfer	3,746,535	4,924,118
Accounts payable to financial brokerage customers	446,491	719,509
Accrued interests	8,301,939	10,280,665
Temporary deposits	7,734,211	5,566,853
Various creditors	1,563,948	2,663,284
Accrued expenses	6,745,156	4,525,161
Interest and commissions received in advance	1,680,028	1,819,550
Dividends checks – delayed in payment	1,225,848	1,846,261
Board of directors' remuneration	64,667	99,585
Lease liability*	8,419,731	9,214,391
Provision for expected credit losses on indirect credit facilities and unutilized facilities limits**	5,038,738	3,373,953
Others	213,550	371,354
	45,180,842	45,404,684

**\* The movement on lease liability contracts is as follows:**

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Balance at 1 January	9,214,391	9,873,697
Additions	1,109,565	974,103
Cost of lease liabilities	430,527	461,039
Exclusions	(122,183)	-
Payments	(2,212,569)	(2,094,448)
Balance at 31 December 2020	8,419,731	9,214,391

**\*\*The classification of gross balance for letters of guarantees according to the Group's international credit rating is as follows:**

	31 December 2020				31 December 2019
Item	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
From 1 to 6	234,813,373	4,499,326	16,100	239,328,799	217,111,479
7	-	6,600,983	69,588	6,670,571	6,865,752
From 8 to 10	-	462,841	1,645,000	2,107,841	1,785,962
Un-rated	812,186	1,272,746	1,246,216	3,331,148	4,729,469
Total	235,625,559	12,835,896	2,976,904	251,438,359	230,492,662

**\*\* The movement on letters of guarantees is as follows:**

	31 December 2020				31 December 2019
Item	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January	185,881,239	41,556,627	3,054,796	230,492,662	221,790,115
New facilities during the year	48,178,353	401,648	22,760	48,602,761	89,274,213
Settled facilities	(22,637,830)	(4,492,462)	(526,772)	(27,657,064)	(80,571,666)
Transferred to stage 1	25,172,945	(25,172,945)	-	-	-
Transferred to stage 2	(894,148)	921,648	(27,500)	-	-
Transferred to stage 3	(75,000)	(378,620)	453,620	-	-
Balance 31 December 2020	235,625,559	12,835,896	2,976,904	251,438,359	230,492,662



**\*\*The movement on the provision for expected credit losses for letters of guarantees is as follows:**

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January	323,710	798,948	1,011,789	2,134,447	752,661
ECL for new facilities during the year	370,158	70,805	34,216	475,179	1,477,591
Recoveries from ECL related to settled facilities	-	-	-	-	(246)
Transferred to stage 1	154,298	(154,298)	-	-	-
Transferred to stage 2	(4,819)	24,894	(20,075)	-	-
Transferred to stage 3	(333)	(17,493)	17,826	-	-
Effect on provision- resulting from reclassification among three stages during the year	(87,891)	19,895	207,124	139,128	(2,767,244)
Changes resulting from adjustments	329,545	286,223	(143,561)	472,207	2,671,685
Balance 31 December 2020	1,084,668	1,028,974	1,107,319	3,220,961	2,134,447

**\*\* The classification of gross balance for letters of credits according to the Group's international credit rating is as follows:**

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
From 1 to 6	119,318,594	1,331,215	-	120,649,809	131,335,096
7	-	356,692	-	356,692	356,692
From 8 to 10	-	-	-	-	-
Un-rated	-	-	-	-	-
Total	119,318,594	1,687,907	-	121,006,501	131,691,788

**\*\* The movement on letters of credits is as follows.**

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January	127,059,385	4,632,403	-	131,691,788	109,776,585
New facilities during the year	59,566,466	1,617,007	-	61,183,473	125,222,222
Settled facilities	(68,371,050)	(3,497,710)	-	(71,868,760)	(103,307,019)
Transferred to stage 1	1,063,793	(1,063,793)	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Balance 31 December 2020	119,318,594	1,687,907	-	121,006,501	131,691,788

**\*\*The movement on the provision for expected credit losses for letters of credits is as follows:**

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January	381,848	18,895	-	400,743	256,425
ECL for new facilities during the year	376,822	11,232	-	388,054	3,932
Recoveries from ECL related to settled facilities	-	-	-	-	-
Transferred to stage 1	6,097	(6,097)	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Effect on provision- resulting from reclassification among three stages during the year	(3,278)	-	-	(3,278)	(2,478)
Changes resulting from adjustments	(351,173)	10,574	-	(340,599)	142,864
Balance 31 December 2020	410,316	34,604	-	444,920	400,743

**\*\* The classification of gross balance for unutilized facilities limits according to the Group's international credit rating is as follows:**

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
From 1 to 6	125,697,699	2,728,101	-	128,425,800	125,545,958
7	-	256,648	-	256,648	503,759
From 8 to 10	-	-	-	-	-
Un-rated	74,480,151	293,401	-	74,773,552	35,901,136
<b>Total</b>	<b>200,177,850</b>	<b>3,278,150</b>	<b>-</b>	<b>203,456,000</b>	<b>161,950,853</b>

**\*\* The movement on unutilized facilities limits is as follows.**

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January	154,262,753	7,688,100	-	161,950,853	150,414,035
New exposures during the year	102,048,379	1,722,447	-	103,770,826	140,806,821
Re-paid/derecognized facilities	(56,604,172)	(5,660,931)	(576)	(62,265,679)	(129,270,003)
Transferred to stage 1	910,012	(910,012)	-	-	-
Transferred to stage 2	(438,639)	438,639	-	-	-
Transferred to stage 3	(483)	(93)	576	-	-
<b>Balance 31 December 2020</b>	<b>200,177,850</b>	<b>3,278,150</b>	<b>-</b>	<b>203,456,000</b>	<b>161,950,853</b>

**\*\* The movement on the provision for expected credit losses for unutilized limits is as follows:**

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January	482,716	356,047	-	838,763	824,233
ECL for new facilities during the year	641,841	66,389	-	708,230	14,530
Recoveries from ECL related to settled facilities	-	-	-	-	-
Transferred to stage 1	40,753	(40,753)	-	-	-
Transferred to stage 2	(642)	642	-	-	-
Transferred to stage 3	(1)	(26)	27	-	-
Effect on provision- resulting from reclassification among three stages during the year	(30,374)	10,058	(27)	(20,343)	-
Changes resulting from adjustments	46,281	(200,074)	-	(153,793)	-
<b>Balance 31 December 2020</b>	<b>1,180,574</b>	<b>192,283</b>	<b>-</b>	<b>1,372,857</b>	<b>838,763</b>

**\*\* The classification of gross balance for indirect facilities according to the Group's international credit rating is as follows:**

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
From 1 to 6	479,829,666	8,558,642	16,100	488,404,408	473,992,533
7	-	7,214,323	69,588	7,283,911	7,726,203
From 8 to 10	-	462,841	1,645,000	2,107,841	1,785,962
Un-rated	75,292,337	1,566,147	1,246,216	78,104,700	40,630,605
<b>Total</b>	<b>555,122,003</b>	<b>17,801,953</b>	<b>2,976,904</b>	<b>575,900,860</b>	<b>524,135,303</b>

**\*\* The movement on gross indirect facilities is as follows.**

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January	467,203,377	53,877,130	3,054,796	524,135,303	481,980,735
New facilities during the year	209,793,198	3,741,102	22,760	213,557,060	355,303,256
Settled facilities	(147,613,052)	(13,651,103)	(527,348)	(161,791,503)	(313,148,688)
Transferred to stage 1	27,146,750	(27,146,750)	-	-	-
Transferred to stage 2	(1,332,787)	1,360,287	(27,500)	-	-
Transferred to stage 3	(75,483)	(378,713)	454,196	-	-
Balance 31 December 2020	555,122,003	17,801,953	2,976,904	575,900,860	524,135,303

**\*\* The movement on the provision for expected credit losses for indirect credit facilities is as follows:**

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January	1,188,274	1,173,890	1,011,789	3,373,953	1,833,319
ECL for new facilities during the year	1,388,821	148,426	34,216	1,571,463	1,496,053
Recoveries from ECL related to settled facilities	-	-	-	-	(246)
Transferred to stage 1	201,148	(201,148)	-	-	-
Transferred to stage 2	(5,461)	25,536	(20,075)	-	-
Transferred to stage 3	(334)	(17,519)	17,853	-	-
Effect on provision- resulting from reclassification among three stages during the year	(121,543)	29,953	207,097	115,507	(2,769,722)
Changes resulting from adjustments	24,653	96,723	(143,561)	(22,185)	2,814,549
Balance 31 December 2020	2,675,558	1,255,861	1,107,319	5,038,738	3,373,953

## (22) Paid in Capital

The bank's authorized and paid in capital amounted to JD 200,655,000 divided into 200,655,000 shares of one Jordanian Dinar each as at 31 December 2020 (JD 200,655,000 as at December 2019).

The Central Bank of Jordan issued circular No. 1/1/4693 dated 9 April 2020, no dividends were distributed for the year 2019.

Members of General Assembly decided in their ordinary meeting held on 29 April 2019 to approve the distribution of cash dividends at 6% of the capital amounting to JD 11,576,250 and 4% stock dividends of the capital amounting to JD 7,717,500 of the retained earnings balance to the shareholders as profits for the year 2018.

## (23) Reserves

**The details of reserves as at 31 December 2020 and 2019 are as follows:**

### Statutory Reserve

The accumulated amounts in this account represent the amounts transferred from the annual net income before tax at 10% according to the Bank's Law and the Companies law. This reserve cannot be distributed to shareholders.

### Voluntary Reserve

This reserve represents amounts transferred from the pre-tax income at a rate not exceeding 20% during previous years. The voluntary reserve shall be utilized for the purposes determined by the Board of Directors. The General Assembly has the right to distribute it in full or in partially as dividends to shareholders.

### Pro-cyclicality reserve

This reserve represents the periodic fluctuations reserve, calculated according to the Palestinian Monetary Authority's Instructions No. (1) for the year 2011 dated 27 January 2010, for all the banks operating in Palestine. Moreover, the periodic fluctuations reserve is calculated at 15% of the net income after tax. Reference to the Palestinian Monetary Authority's Instructions No. (1) for year 2019 the percentage was amended to become 0.57% of risk weighted average assets starting from the year 2019. The reserve cannot be used for any purpose unless a prior written approval is obtained from the Palestinian Monetary Authority.

**The restricted reserves are as follows:**

Reserve	31 December		Restriction nature
	2020	2019	
	JD	JD	
Statutory reserve	62,722,983	60,964,485	According to Jordanian Banks and Jordanian Companies Laws
Periodic fluctuation reserve	3,678,559	3,678,559	According to the Palestinian Monetary Authority Instructions

## (24) Fair Value Reserve - Net

The movement on this item is as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Balance as at 1 January	(7,388,412)	(3,225,878)
Sold shares	-	68
Net unrealized profit (loss) transferred to statement of other comprehensive income	316,290	(4,162,602)
Balance at 31 December 2020	(7,072,122)	(7,388,412)

## (25) Retained Earning, Distributed Dividends and Recommended for Distribution

Retained earnings

The details of this item are as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	34,138,598	34,816,345
Profit for the year	9,547,962	22,236,385
Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	(68)
Distributed dividends	-	(19,293,750)
Transferred to reserves	(1,758,498)	(3,620,314)
Balance at the end of the year	41,928,062	34,138,598

- The Central Bank of Jordan issued circular No. 1/1/4693 dated 9 April 2020, no dividends were distributed for the year 2019.
- The board of directors recommended to distribute 4% of the paid in capital as cash dividends equivalent of JD 8,024 Million, the proposal is subject to Central Bank and general assembly approval.

## (26) Interest Income

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Direct Credit Facilities:		
Individuals (Retail)		
Overdraft	189,830	258,611
Loans and discounted notes	27,030,705	32,249,013
Credit cards	1,955,019	1,965,992
Real estate mortgages	22,323,941	26,147,662
Corporates		
Large corporates		
Overdraft	10,908,523	15,105,083
Loans and discounted notes	29,428,937	31,253,661
Small and medium enterprises lending		
Overdraft	2,906,091	4,530,562
Loans and discounted notes	13,516,777	14,004,527
Government and Public Sector	1,513,583	1,172,773
Balances at Central Banks	423,353	508,340
Balances and deposits at banks and financial institutions	597,905	2,543,372
Financial assets measured at amortized cost	38,161,760	34,843,684
	148,956,424	164,583,280



## (27) Interest Expense

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	3,835,586	5,613,050
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	186,304	449,242
Saving accounts	135,022	133,423
Time and notice placements	41,636,701	53,114,416
Lease liability interest	430,527	461,039
Cash margins	4,913,252	8,711,277
Borrowed funds	8,343,751	7,345,186
Subordinated bonds	1,501,027	1,892,466
Deposit insurance fees	2,698,419	3,035,625
	63,680,589	80,755,724

## (28) Commissions income - net

	2020	2019
	JD	JD
Commissions income:		
Direct credit facilities	2,987,752	3,485,117
Indirect credit facilities	5,438,319	5,259,411
Other commissions	5,730,591	8,000,326
Less: Commission expense	(840,834)	(677,629)
	13,315,828	16,067,225

## (29) Foreign Exchange Income

	2020	2019
	JD	JD
From trading	1,759,159	2,105,039
From re-evaluation	698,815	406,153
	2,457,974	2,511,192

## (30) Expected Credit Loss expense, net

	Notes	2020				2019
		Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
		JD	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits at Banks and financial institution	6&5	6,194	-	-	6,194	2,169
Financial assets at amortized cost	9	486,269	-	-	486,269	31,164
Direct credit facilities	7	1,296,544	3,306,674	14,638,010	19,241,228	5,334,470
Indirect credit facilities and unutilized limits	21	1,291,931	275,102	97,752	1,664,785	1,540,634
Total		3,080,938	3,581,776	14,735,762	21,398,476	6,908,437

## (31) Other revenues

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	JD	JD
Recovery from written-off debts	2,191,458	6,355,081
Interest in suspense recoveries	1,070,335	929,087
Recovered impairment loss from seized assets sold	871,301	318,664
Rental income of Bank's real estate	344,646	222,904
Rental income of safe deposit boxes	198,505	152,962
Gain from sale of properties and equipment	105,475	3,046,186
Income from check books	86,791	169,095
Brokerage commission income	46,556	53,245
Revenue from sale of capital assets not subject to depreciation	-	2,443,224
Others	2,497,018	1,309,339
	7,412,085	14,999,787

(32) Employees Expenses

	2020	2019
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees' benefits	30,117,711	32,248,329
Bank's contribution to social security	2,858,594	2,919,740
Bank's contribution to employees saving fund	1,577,331	1,728,270
Medical expenses	1,594,256	1,569,602
End-of-service indemnity	373,441	626,952
Employees' training expenses	300,878	523,608
Travel expenses	357,001	397,258
Employees' life insurance	134,021	82,269
Employees' meals	117,968	158,362
Employees' uniforms	223	2,865
	37,431,424	40,257,255

(33) Other expenses

	2020	2019
	JD	JD
Fees and subscriptions	3,056,476	3,256,622
Information Technology licenses	4,717,908	4,477,846
Maintenance, repair and cleaning	1,850,216	1,709,808
Donations	1,788,988	1,322,684
Legal fees	1,732,215	1,744,785
Insurance fees	1,586,326	1,210,560
Advertisement	1,181,963	1,667,782
Board of Directors' expenses	1,073,200	1,337,279
Water, electricity and heating	953,076	959,225
Telecommunication	849,227	644,634
Printing and stationery	593,702	771,251
Other operating expenses	440,235	263,095
Rent and key money	236,944	457,578
Studies, research and consulting expenses	378,439	629,893
Transportation	434,381	470,943
General assembly meeting expenses	70,000	92,506
Security	562,804	706,522
Professional fees	383,644	382,511
Hospitality	37,066	57,305
Expenses of land and real estate evaluations	20,395	30,447
Lawsuits provision expenses	100,000	120,569
Board of Director's remunerations	65,000	45,000
	22,112,205	22,358,845

## (34) Earnings Per Share Attributed to The Shareholders of the Bank

	2020	2019
	JD	JD
Profit for the year	9,547,962	22,236,385
Weighted average number of shares	200,655,000	200,655,000
The share of profit for the year attributable to shareholder.		
Basic and diluted earnings per share	-/048	-/111

## (35) Cash and Cash Equivalents

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within three months	191,617,135	212,324,788
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within three months	167,340,463	135,787,335
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within three months	(108,670,400)	(124,635,415)
Restricted cash balances	(10,635,000)	(10,635,000)
	239,652,198	212,841,708

## (36) Related Parties Transactions and balances

A- The Consolidated Financial Statements includes the financial statements of the Bank and its subsidiaries include the following:

Company's Name	Ownership Percentage	Company's Capital	
		2020	2019
	%	JD	JD
Ahli Micro Finance Company	100	6,000,000	6,000,000
Ahli Financial Leasing Company	100	17,500,000	17,500,000
Ahli Brokerage Company	100	3,000,000	3,000,000
Ahli Financial Technology	100	600,000	100,000

The Bank has entered into transactions with members of the Board of Directors and Executive Management within the normal course of its activities at the commercial interest rates and commissions. All facilities granted to the related parties are performing and classified under Stage 1 and ECL for these facilities was calculated according to IFRS 9 requirements.

The following is a summary of the transactions with related parties during the year:

	Associates	Subsidiaries	Board of directors	Executive Management	Other*	Total	
						31 December	
						2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Consolidated Statement of Financial Position Items:							
Credit facilities	-	948,714	7,883,452	5,684,403	87,031,525	101,548,094	98,954,294
Related Parties' deposits at the bank	4,750,518	2,088,795	53,571,047	2,704,009	21,593,956	84,708,325	65,041,106
Cash margins	-	-	600	476,693	8,892,458	9,369,751	7,312,824
Assets at amortized cost	-	-	-	-	3,533,008	3,533,008	3,576,776
Off- Consolidated Statement of Financial Position Items:							
Indirect facilities	-	804,000	51,000	2,350	4,387,657	5,245,007	3,855,261
Consolidated Statement of Income Items:							
Credit interest and commission	207	158,004	573,197	292,753	4,005,360	5,029,521	5,444,693
Debit interest and commission	182,358	29,888	2,083,430	49,372	773,893	3,118,941	3,455,414

\* This item represents companies partially owned by members of the Bank's Board of Directors' relatives, and the Bank's employees.

- There are accounts receivable from a subsidiary company (Ahli Brokerage Company) of JD 2,360,290 belonging to a related party as at 31 December 2020. On 31 October 2013, the Company signed a settlement agreement with those clients to pay the obligations through an advance payment upon signing the settlement agreement, in addition to monthly instalments, as well as enhancement of their guarantees.
- The Bank doesn't have any deposits at the subsidiaries, associates and other related parties.
- Interest income rate range from 2.4% to 10.5%.
- Interest expense rate range from 0% to 6.3%.

B- The following is a summary of the benefits (salaries and remunerations plus other benefits) of the executive management of the Bank:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Salaries and other benefits	4,055,150	4,271,430
Travel and transportation	7,700	38,965
Per diems	1,400	27,713
	4,064,250	4,338,108

(37) Financial Instruments that Do Not Appear at Fair Value in the Consolidated Financial Statements

There are no significant differences between the carrying value and fair value of financial assets and financial liabilities at the end of the year 2020 and 2019.

(38) Risk management

The Bank's risk management conducts its activities (identification, measurement, management, monitoring and controlling) through applying the best international practices in connection with risk management, administrative organization, and risk management's tools in accordance with the size of the bank, its activities and types of risk it is exposed to.

The organizational structure of the Bank is integrated by risk management control according to each level. Moreover, the Corporate Risk Committee, at the Board of Directors' level, approved the Bank's risk policy and strategy, and ensures the management of risk. This is to ensure setting up and controlling the policies and instructions at an appropriate level for the types of risks the Bank is exposed to until the achievement of the acceptance return for the shareholders without impacting the Bank's financial strength. In this context, the work of the Risk Management Department is complemented by the work of the committees of executive management such as the Assets and Liabilities Management Committee and the Credit Facilities' Committee.

(38/A) Credit Risk

The Bank's operations involve the Bank's exposure to many risk such as credit risk relating to the default or inability of the other party to the financial instrument to settle its obligations towards the Bank, which causes losses. An important duty of the Bank and its management is to ensure that these risks do not go beyond the general framework predetermined in the Bank's credit policy and maintain their levels within the balanced relationship among risk, return and liquidity.

The credit risk management at the bank is conducted by several committees from top management and executive management. Where the limits are specified for the amount of credit facilities that can be granted to one customer (individual or corporate) and related parties according with the ratios approved by the Central Bank of Jordan, while relying on the credit facilities distribution method to each credit manager and sector. This is performed by taking into consideration the geographic area in a manner that achieves confluence among risks, returns and the optimal utilization of the available resources and the enhancement of the Bank's ability to diversify lending and allocate it to customers and economic sectors.

The Bank monitors credit risk by periodically evaluating the credit worthiness of the customers in accordance with the customer's credit valuation system based on credit risk elements and probabilities of non-payment for financial, managerial, or competition reasons. In addition, the Bank obtains proper collaterals from customers for the cases requiring that according to each customer's risk level and extension of additional facilities.

Moreover, the Bank monitors credit risk and is continuously evaluating the credit worthiness of customers, in as well obtaining proper collaterals from them.

The Bank's credit risk management policy includes the following:

Specifying credit ceilings and concentrations:

The credit policy includes specific and clear ratios for the maximum credit that can be granted to a customer. Moreover, there are different credit ceiling for each administrative level.

Determining the risk mitigation methods:

The Bank's risk management activity depends on several methods to mitigate risk as follows:

- Collaterals and their convertibility into cash and coverage of the credit granted.
- Pre-approval of the credit facilities committee on the credit granted.
- Credit approval authority varies from one management level to another based on the customer's portfolio size, maturity, and customer's risk degree.

Mitigating the assets and liabilities' risk concentration:

The Bank works efficiently to manage this risk as its annual plan includes the well-studied distribution of credit focusing on the most promising sectors. In addition, credit is distributed to several geographic areas inside and outside of the kingdom.

Studying, monitoring, and following up on credit:

The Bank developed the necessary policies and procedures to determine the study method of credit, maintaining the objectivity and integrity of decision making, ensuring that credit risk is accurately evaluated, properly approved, and continuously monitored.

The general framework of the credit policy includes setting up credit approval authorities and clarifying credit limits and the method of determining the risk degree.

The Bank's organizational structure involves segregating the work units responsible for granting credit from the work units responsible for monitoring credit as regards to the credit terms, sounded of the credit decision, implementation for all credit extension terms, adherence to the credit ceiling and determinants in the credit's policy, and other related matters.



Moreover, there are specific procedures for following up on performing credit facilities to keep them performing and non-performing credit facilities to treat them.

The Bank mitigates the assets and liabilities concentration risk through distributing its activities to various sectors and geographic areas inside and outside the kingdom. Moreover, the bank adopts a specific policy that shows the credit ceilings granted to banks and countries with high credit ratings and reviews them continuously through the assets and liabilities committee, to distribute the risk and utilize the credit evaluation. The investment policy specifies the Investment allocation ratios and their determinants in order to distribute them in a way that achieves a high return and lowers the risk.

**Exposure to credit risk (net of ECL provision, interest in suspense and before collaterals and other risk mitigations):**

31 December		
	2019	2020
	JD	JD
On- Consolidated Statement of Financial Position		
Balances at Central Banks	139,888,244	154,093,815
Balances at banks and financial institutions	167,340,463	135,787,335
Deposits at banks and financial Institutions	19,618,676	8,520,926
Credit Facilities:		
Individuals	310,261,121	312,950,536
Real-estate loans	314,372,029	305,929,672
Corporate	573,847,526	579,052,185
Small and medium entities	146,301,379	148,917,126
Government & public sector	24,851,777	22,888,064
Bonds and Treasury Bills:		
Financial assets at amortized cost	817,193,096	754,893,973
Other assets	18,903,299	16,818,483
<b>Total</b>	<b>2,532,577,610</b>	<b>2,439,852,115</b>
Off- Consolidated Statement of Financial Position Items		
Letters of guarantees	248,217,398	228,358,215
Letters of credit and acceptances	120,561,581	131,291,045
Un-utilized credit facilities limits	202,083,143	161,112,090
<b>Total</b>	<b>570,862,122</b>	<b>520,761,350</b>

**The credit exposure is distributed according to the degree of risks as follows:**

	Individual	Real Estate Loans	Corporate	Small and medium entities	Government and public sector	Banks and financial institutions	Others	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2020-								
A. Low Risk	31,795,944	23,039,156	73,796,178	35,015,438	827,686,489	-	-	991,333,205
B. Acceptable risk	270,307,802	285,031,153	462,601,616	94,103,956	24,904,449	317,319,654	18,903,299	1,473,171,929
From which past due:								
Up to 30 days	218,816	4,637,094	-	873,791	-	-	-	5,729,701
From 31 to 60 days	222,694	4,067,112	16	60,711	-	-	-	4,350,533
C. Watch list	10,455,250	788,007	33,511,182	13,632,971	-	-	-	58,387,410
D. Non-performing								
Substandard grade	339,211	3,342,134	495,860	522,682	-	-	-	4,699,887
Doubtful	813,819	737,554	5,713,153	1,087,314	-	-	-	8,351,840
Loss	14,005,102	10,879,104	54,232,292	18,355,606	-	-	-	97,472,104
<b>Total</b>	<b>327,717,128</b>	<b>323,817,108</b>	<b>630,350,281</b>	<b>162,717,967</b>	<b>852,590,938</b>	<b>317,319,654</b>	<b>18,903,299</b>	<b>2,633,416,375</b>
Less: Interest in suspense	2,649,980	2,721,101	12,785,529	4,742,099	-	-	-	22,898,709
Less: provision for expected credit loss	14,806,027	6,723,978	43,717,226	11,674,489	52,672	965,664	-	77,940,056
<b>Net</b>	<b>310,261,121</b>	<b>314,372,029</b>	<b>573,847,526</b>	<b>146,301,379</b>	<b>852,538,266</b>	<b>316,353,990</b>	<b>18,903,299</b>	<b>2,532,577,610</b>

The credit exposure is distributed according to the degree of risks as follows:

	Individual	Real Estate Loans	Corporate	Small and medium entities	Government and public sector	Banks and financial institutions	Others	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2019-								
<b>A. Low Risk</b>	33,334,166	20,243,040	76,954,509	33,785,944	790,612,764	-	-	954,930,423
<b>B. Acceptable risk</b>	278,292,145	275,112,484	447,092,309	90,112,109	22,980,641	263,156,486	16,818,483	1,393,564,657
From which past due:								
Up to 30 days	201,285	8,097,451	62,721	1,038,004	-	-	-	9,399,461
From 31 to 60 days	91,863	4,442,662	1,564,860	125,539	-	-	-	6,224,924
<b>C. Watch list</b>	3,732,071	4,951,886	67,009,377	18,213,206	-	-	-	93,906,540
<b>D. Non- performing</b>								
Substandard grade	478,075	1,021,424	-	833,118	-	-	-	2,332,617
Doubtful	1,956,478	3,282,245	2,285,801	2,223,947	-	-	-	9,748,471
Loss	20,482,805	10,276,842	26,105,726	22,933,214	-	-	-	79,798,587
<b>Total</b>	<b>338,275,740</b>	<b>314,887,921</b>	<b>619,447,722</b>	<b>168,101,538</b>	<b>813,593,405</b>	<b>263,156,486</b>	<b>16,818,483</b>	<b>2,534,281,295</b>
Less: Interest in suspense	4,179,429	2,461,294	10,827,332	5,886,877	-	-	-	23,354,932
Less: provision for expected credit loss	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	473,201	-	71,074,248
<b>Net</b>	<b>312,950,536</b>	<b>305,929,672</b>	<b>579,052,185</b>	<b>148,917,126</b>	<b>813,500,828</b>	<b>262,683,285</b>	<b>16,818,483</b>	<b>2,439,852,115</b>

Fair value of collaterals obtained against total credit exposures as of 31 December 2020:

		Collateral Fair Value								
Items	Total Exposure Value	Cash Margins	Quoted Shares	Acceptable LGs	Real Estates	Cars and Mechanics	Others	Total Collateral Value	Net Exposure after collateral	Expected Credit Loss (ECL)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit exposure related to on- consolidated statement of financial position:										
Balances at Central Banks	139,888,244	-	-	-	-	-	-	-	139,888,244	-
Balances at Banks and Financial Institutions	167,375,808	-	-	-	-	-	-	-	167,375,808	35,345
Deposits at Banks and Financial Institutions	19,642,750	-	-	-	-	-	-	-	19,642,750	24,074
<b>Credit Facilities:</b>	<b>1,469,506,933</b>	<b>108,720,249</b>	<b>10,998,461</b>	<b>4,473,070</b>	<b>852,001,136</b>	<b>21,762,529</b>	<b>74,863,998</b>	<b>1,072,819,443</b>	<b>396,687,490</b>	<b>76,974,392</b>
Individuals	327,717,128	42,976,574	324,930	57,009	11,211,492	5,505,906	-	60,075,911	267,641,217	14,806,027
Real Estate Loans	323,817,108	442,782	-	-	482,545,389	84,000	66,027,800	549,099,971	(225,282,863)	6,723,978
Corporate	630,350,281	30,550,486	9,943,531	1,291,573	246,618,392	5,042,211	1,574,529	295,020,722	335,329,559	43,717,226
SMEs	162,717,967	34,750,407	730,000	3,124,488	111,625,863	11,130,412	7,261,669	168,622,839	(5,904,872)	11,674,489
Government and Public Sectors	24,904,449	-	-	-	-	-	-	-	24,904,449	52,672
Financial Assets at Amortized Cost	818,099,341	-	-	-	-	-	-	-	818,099,341	906,245
Other Assets	18,903,299	-	-	-	-	-	-	-	18,903,299	-
<b>Total balance sheet items</b>	<b>2,633,416,375</b>	<b>108,720,249</b>	<b>10,998,461</b>	<b>4,473,070</b>	<b>852,001,136</b>	<b>21,762,529</b>	<b>74,863,998</b>	<b>1,072,819,443</b>	<b>1,560,596,932</b>	<b>77,940,056</b>
<b>Total off balance sheet items</b>	<b>575,900,860</b>	<b>4,522,947</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,561,923</b>	<b>6,440,491</b>	<b>-</b>	<b>16,525,361</b>	<b>559,375,499</b>	<b>5,038,738</b>
<b>Total</b>	<b>3,209,317,235</b>	<b>113,243,196</b>	<b>10,998,461</b>	<b>4,473,070</b>	<b>857,563,059</b>	<b>28,203,020</b>	<b>74,863,998</b>	<b>1,089,344,804</b>	<b>2,119,972,431</b>	<b>82,978,794</b>

## Fair value of collaterals obtained against Stage 3 credit exposures as at 31 December 2020:

	Collateral Fair Value									
Items	Total Exposure Value	Cash Margins	Quoted Shares	Acceptable LGs	Real Estates	Cars and Mechanics	Others	Total Collateral Value	Net Exposure after collateral	Expected Credit Loss (ECL)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit exposure related to on- consolidated statement of financial position:										
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at Banks and Financial Institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at Banks and Financial Institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit Facilities:	110,523,831	3,002,402	1,114,881	807,612	52,359,878	3,009,527	678,105	60,972,405	49,551,426	61,309,215
Individuals	15,158,132	68,071	19,873	57,009	1,202,503	633,031	-	1,980,487	13,177,645	12,601,366
Real Estate Loans	14,958,792	24,099	-	-	16,174,164	-	51,412	16,249,675	(1,290,883)	5,966,286
Corporate	60,441,305	2,510,321	1,095,008	43,681	21,685,374	976,381	238,875	26,549,640	33,891,665	33,307,659
SMEs	19,965,602	399,911	-	706,922	13,297,837	1,400,115	387,818	16,192,603	3,772,999	9,433,904
Government and Public Sectors	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial Assets at Amortized Cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total balance sheet items	110,523,831	3,002,402	1,114,881	807,612	52,359,878	3,009,527	678,105	60,972,405	49,551,426	61,309,215
Total off-balance sheet items	2,976,904	1,703,597	-	-	5,561,923	6,440,491	-	13,706,011	(10,729,107)	1,107,319
Total	113,500,735	4,705,999	1,114,881	807,612	57,921,801	9,450,018	678,105	74,678,416	38,822,319	62,416,534

## Fair value of collaterals obtained against total credit exposures as of 31 December 2019:

	Collateral Fair Value									
Items	Total Exposure Value	Cash Margins	Quoted Shares	Acceptable LGs	Real Estates	Cars and Mechanics	Others	Total Collateral Value	Net Exposure after collateral	Expected Credit Loss (ECL)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit exposure related to on- consolidated statement of financial position:										
Balances at Central Banks	154,093,815	-	-	-	-	-	-	-	154,093,815	-
Balances at Banks and Financial Institutions	135,816,486	-	-	-	-	-	-	-	135,816,486	29,151
Deposits at Banks and Financial Institutions	8,545,000	-	-	-	-	-	-	-	8,545,000	24,074
Credit Facilities:	1,463,693,562	124,501,372	17,678,640	6,737,949	945,104,036	32,764,591	67,245,386	1,194,031,974	269,661,588	70,601,047
Individuals	338,275,740	50,552,257	124,093	82,047	12,718,251	6,809,273	14,564	70,300,485	267,975,255	21,145,775
Real Estate Loans	314,887,921	571,580	-	-	392,956,184	66,667	65,155,151	458,749,582	(143,861,661)	6,496,955
Corporate	619,447,722	37,118,213	16,704,547	523,336	415,805,370	10,407,877	479,460	481,038,803	138,408,919	29,568,205
SMEs	168,101,538	36,259,322	850,000	6,132,566	123,624,231	15,480,774	1,596,211	183,943,104	(15,841,566)	13,297,535
Government and Public Sectors	22,980,641	-	-	-	-	-	-	-	22,980,641	92,577
Financial Assets At Amortized Cost	755,313,949	-	-	-	-	-	-	-	755,313,949	419,976
Other Assets	16,818,483	-	-	-	-	-	-	-	16,818,483	-
Total balance sheet items	2,534,281,295	124,501,372	17,678,640	6,737,949	945,104,036	32,764,591	67,245,386	1,194,031,974	1,340,249,321	71,074,248
Total off-balance sheet items	524,135,303	36,011,941	703,398	-	47,181,716	6,842,894	-	90,739,949	433,395,354	3,373,953
Total	3,058,416,598	160,513,313	18,382,038	6,737,949	992,285,752	39,607,485	67,245,386	1,284,771,923	1,773,644,675	74,448,201

## Fair value of collaterals obtained against Stage 3 credit exposures as at 31 December 2019:

Items	Total Exposure Value	Collateral Fair Value						Total Collateral Value	Net Exposure after collateral	Expected Credit Loss (ECL)
		Cash Margins	Quoted Shares	Acceptable LGs	Real Estates	Cars and Mechanics	Others			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit exposure related to on- consolidated statement of financial position:										
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at Banks and Financial Institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at Banks and Financial Institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit Facilities:	91,879,675	3,072,258	784,860	870,423	63,562,509	5,479,951	1,447,314	75,217,315	16,662,360	57,806,723
Individuals	22,917,358	73,428	14,253	56,646	2,701,683	1,184,722	14,564	4,045,296	18,872,062	18,503,802
Real Estate Loans	14,580,511	47,881	-	-	26,505,280	-	155,151	26,708,312	(12,127,801)	5,440,860
Corporate	28,391,527	2,558,092	770,607	64,287	8,013,484	950,887	479,460	12,836,817	15,554,710	21,514,352
SMEs	25,990,279	392,857	-	749,490	26,342,062	3,344,342	798,139	31,626,890	(5,636,611)	12,347,709
Government and Public Sectors	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial Assets At Amortized Cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total balance sheet items	91,879,675	3,072,258	784,860	870,423	63,562,509	5,479,951	1,447,314	75,217,315	16,662,360	57,806,723
Total off balance sheet items	3,054,796	1,515,821	-	-	5,966,366	6,335,991	-	13,818,178	(10,763,382)	1,011,789
Total	94,934,471	4,588,079	784,860	870,423	69,528,875	11,815,942	1,447,314	89,035,493	5,898,978	58,818,512

## A. Total credit exposures classified as of 31 December 2020:

Items	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified Exposures	Percentage of Reclassified Exposures
	Total Exposure Value	Reclassified Exposures	Total Exposure Value	Reclassified Exposures		
	JD	JD	JD	JD	JD	%
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	101,334,320	(45,681,311)	110,523,831	44,361,772	(1,319,539)	(0/62)%
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-
Total balance sheet exposure	101,334,320	(45,681,311)	110,523,831	44,361,772	(1,319,539)	
Total Off-balance sheet exposure	17,801,953	(26,165,176)	2,976,904	426,696	(25,738,480)	(123/87)%
Total	119,136,273	(71,846,487)	113,500,735	44,788,468	(27,058,019)	

## B. Expected credit losses of reclassified exposures as of 31 December 2020:

Items	Reclassified Exposures			Expected credit loss of reclassified exposures					
	Total exposures reclassified from stage 2	Total exposures reclassified from stage 3	Total reclassified exposures	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3 (Individual)	Stage 3 (Collective)	Total	Percentage of loss for reclassified exposures
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	(45,681,311)	44,361,772	(1,319,539)	(2,688,569)	-	1,732,365	-	(956,204)	72/465%
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total balance sheet exposure	(45,681,311)	44,361,772	(1,319,539)	(2,688,569)	-	1,732,365	-	(956,204)	
Total Off-balance sheet exposure	(26,165,176)	426,696	(25,738,480)	(193,131)	-	(2,222)	-	(195,353)	
Total	(71,846,487)	44,788,468	(27,058,019)	(2,881,700)	-	1,730,143	-	(1,151,557)	0/759%



**The types of guarantees against loans and facilities are as follows:**

- Mortgages.
- Mortgage financial instruments such as stocks.
- Bank guarantees.
- Cash collateral.
- Governmental guarantee.
- Cars and mechanics.

The Bank management monitor, the market value of those guarantees periodically. In case the value of the guarantee declines, the Bank requests additional guarantees to cover the shortage. Moreover, the Bank evaluates the guarantees against nonperforming credit facilities periodically.

• **Rescheduled loans:**

Represent loans classified previously as non-performing credit facilities but taken out furtherly according to proper scheduling and classified as watch list loans which amounted to JD 26,226,526 as at 2020 (2019: JD 20,944,256).

• **Restructured loans:**

Restructuring means to rearrange facilities instalments or by increasing their duration or postpone some instalments or increase the grace period...etc. These facilities are amounted to JD 101,679,833 as at 2020 (2019: JD 83,461,375).

• **Bills bonds and debentures:**

**The table below shows the classification of bills bonds and debentures according to external rating agencies:**

As of 31 December, 2020			
Rating Grade	Rating Institution	Within financial assets at amortized cost	Total
		JD	JD
Un-rated	-	130,301,096	130,301,096
Governmental	Government bonds and government guaranteed	687,798,245	687,798,245
Total		818,099,341	818,099,341

As of 31 December, 2019			
Rating Grade	Rating Institution	Within financial assets at amortized cost	Total
		JD	JD
Un-rated	-	118,795,000	118,795,000
Governmental	Government bonds and government guaranteed	636,518,949	636,518,949
Total		755,313,949	755,313,949

**(38/B) Market risks:**

Market risk is the optional loss that may arise from the changes in market prices, such as the change in interest rates, foreign currency exchange rates, equity instrument prices, and consequently, the change in the fair value of the cash flows for the financial instruments that are on and off consolidated statement of financial position.

Within the Bank's investment policy approved by the Board of Directors, acceptable risks are set and monitored monthly by the Assets and Liabilities Committee, which provides guidance and recommendations thereon. Moreover, the available systems calculate the effect of the fluctuations in interest rates, exchange rates and share prices.

• **Interest rate risks**

Interest rate risk results from the potential change in interest rates, and consequently, the potential impact on the fair value of the financial instruments. The bank is exposed to the risk of interest rates due to a mismatch or a gap in the amounts of assets and liabilities according to the various time limits or review of interest rates in a certain period. Moreover, the bank manages these risks through reviewing the interest rates on assets and liabilities based on the risk management's strategy.

The Bank is exposed to interest rate risks as a result of the timing gaps of re-pricing assets and liabilities. These gaps are periodically monitored by the Assets and Liabilities Committee through reviewing the report to identify interest rate risk in the short and long terms and take the proper decisions to restrict these risks in light of the expectations of the interest rate's trend through using all or some of the following methods:

- Repricing deposits and /or loans.
- Changing the maturities and size of the assets and liabilities sensitive to interest rates.
- Buying or selling financial investments.
- Using financial derivatives for interest rate hedging purposes.

**Interest rate benchmark reform:**

A fundamental reform of major interest rate benchmarks is being undertaken globally to replace or reform IBOR with alternative risk-free rates (referred to as 'IBOR reform'). The Group has exposure to interbank offered rates (IBORs) on its financial instruments that will be replaced or reformed as part of this market-wide initiative. There is uncertainty over the timing and the methods of transition.

The Group anticipates that IBOR reform may have operational, risk management and accounting impacts.

The Bank is not directly exposed to IBOR because most of the lending operations are based on the JODIBOR rate.

The Bank is in the process of reviewing the impact of the IBOR reform on their floating rate loans and advances to customers' contracts and their floating rate financial liabilities contracts.

The Group does not have hedging contracts and accordingly, there is no effect of the IBOR adjustment resulting from hedge accounting.

**Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting:**

The Group holds derivatives for risk management purposes, some of which are designated as hedging relationships and management is in the process of assessing the impact.

Interest rate risk:

31 December 2020

Currency	Change (increase) in interest rate	Sensitivity of interest revenue (profit or loss)	Sensitivity of shareholders' equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	9,779	-
Euro	1	6,298	-
British Pound	1	(22)	-
Japanese Yen	1	(311)	-
Others	1	(1,682)	-

Currency	Change (Decrease) in interest rate	Sensitivity of interest revenue (profit and loss)	Sensitivity of shareholders' equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	(9,779)	-
Euro	1	(6,298)	-
British Pound	1	22	-
Japanese Yen	1	311	-
Others	1	1,682	-

31 December 2019

Currency	Change (increase) in interest rate	Sensitivity of interest revenue (profit or loss)	Sensitivity of shareholders' equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	508,617	-
Euro	1	54,417	-
British Pound	1	12,913	-
Japanese Yen	1	(7,832)	-
Others	1	522,677	-

Currency	Change (Decrease) in interest rate	Sensitivity of interest revenue (profit and loss)	Sensitivity of shareholders' equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	(508,617)	-
Euro	1	(54,417)	-
British Pound	1	(12,913)	-
Japanese Yen	1	7,832	-
Others	1	(522,677)	-

Foreign currencies risk:

31 December 2020

Currency	Change (increase) in currency exchange rate	Effect on profits or losses	Sensitivity of shareholders' equity
	%	JD	JD
US Dollar	-	-	
Euro	5	31,489	-
British Pound	5	(111)	-
Japanese Yen	5	(1,553)	-
Other currencies	5	(8,410)	-

31 December 2020

Currency	Change (increase) in currency exchange rate	Effect on profits or losses	Sensitivity of shareholders' equity
	%	JD	JD
US Dollar	-	-	-
Euro	5	(8,773)	-
British Pound	5	(2,432)	-
Japanese Yen	5	52	-
Other currencies	5	19,793	-

• Foreign currencies risk management:

Within its approved investment policy, the Bank's Board of Directors sets up limits for the positions of all currencies at the Bank. These positions are monitored daily through the Treasury and Investment Department and are submitted to the executive management to ensure that the currencies positions are within the approved limits.

Moreover, the bank follows the hedging policy to mitigate the risks of foreign currencies by using financial derivatives.

• Risks of changes in shares prices:

This represents the risk resulting from the decline in the fair value of the investment portfolio of the shares due to the changes in the value of the shares' indicators and the change in the value of shares individually.

31 December 2020

Indicator	Change in equity prices	Effect on profit and losses	Effect on shareholders
	%	JD	JD
Financial markets	5	-	464,521

**31 December 2020**

Indicator	Change in equity prices	Effect on profit and losses	Effect on shareholders
	%	JD	JD
Financial markets	5	-	447,263

- Shares prices risks managment

The Board of Directors adopts a specific policy in diversifying investments of the shares based on geographic and sectional distribution at predetermined percentages that are monitored daily. According to this policy, it is recommended to invest in listed shares of well-reputed international markets that have a high liquidity rate to face any risks that might arise therefrom.

**Interest Repricing Gap:**

The Bank follows a policy to match the amounts of assets and liabilities and align the maturities and to decrease the gap through dividing the assets and liabilities to various periodic maturities or review the interest rates in order to decent the interest rates risk and o study the gaps in the related interest rate or by using advanced hedging tools.

The rating is based on interest repricing periods or maturity.

The Bank follows a policy of compatibility in asset and liability amounts and matching accruals to reduce gaps by dividing assets and liabilities into multiple time-period categories or interest rate repricing benefits whichever is lower, in order to reduce interest rate risk, examine price gaps, and use hedging policies with advanced tools.

The rating is based on interest repricing periods or maturity whichever is earlier.

**interest rate sensitivity is as follows:**

	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to 1 year	From 1 to 3 years	Over 3 years	Non - interest bearing items	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>31 December 2020</b>								
<b>Assets</b>								
Cash and balances at central Banks	36,211,207	-	-	-	-	10,635,000	144,770,928	191,617,135
Balances at banks and financial institutions	113,474,545	1,301,433	-	-	-	-	52,564,485	167,340,463
Deposits at banks and financial institutions	-	-	19,618,676	-	-	-	-	19,618,676
Direct credit facilities	29,171,239	78,980,352	100,781,918	156,850,461	258,871,342	715,577,877	29,400,643	1,369,633,832
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	25,744,834	25,744,834
Financial assets at amortized costs	6,050,237	33,362,913	67,165,486	92,614,152	305,765,204	312,235,104	-	817,193,096
Investments in associate	-	-	-	-	-	-	1,039,817	1,039,817
Property, equipment and projects under construction	-	-	-	-	-	-	90,242,536	90,242,536
Intangible assets – Net	-	-	-	-	-	-	10,810,030	10,810,030
Other assets	-	-	-	-	-	-	138,637,804	138,637,804
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	9,462,975	9,462,975
<b>Total assets</b>	<b>184,907,228</b>	<b>113,644,698</b>	<b>187,566,080</b>	<b>249,464,613</b>	<b>564,636,546</b>	<b>1,038,447,981</b>	<b>502,674,052</b>	<b>2,841,341,198</b>
<b>Liabilities</b>								
Banks and financial institution deposits	62,567,228	46,103,172	35,148,378	-	-	-	-	143,818,778
Customers' deposits	230,334,279	367,514,975	281,594,118	283,361,923	175,967,642	8,099,079	557,521,558	1,904,393,574
Cash collaterals	5,742,195	12,304,465	11,977,774	24,272,836	142,201,142	-	11,630,575	208,128,987
Borrowed funds	622,908	625,895	6,015,600	19,607,358	26,080,658	134,428,815	-	187,381,234
Subordinated bonds	-	-	-	-	25,000,000	-	-	25,000,000
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	3,896,808	3,896,808
Income tax provisions	-	-	-	-	-	-	5,866,856	5,866,856
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	45,180,842	45,180,842
<b>Total Liabilities</b>	<b>299,266,610</b>	<b>426,548,507</b>	<b>334,735,870</b>	<b>327,242,117</b>	<b>369,249,442</b>	<b>142,527,894</b>	<b>624,096,639</b>	<b>2,523,667,079</b>
<b>Interest rate sensitivity gap</b>	<b>(114,359,382)</b>	<b>(312,903,809)</b>	<b>(147,169,790)</b>	<b>(77,777,504)</b>	<b>195,387,104</b>	<b>895,920,087</b>	<b>(121,422,587)</b>	<b>317,674,119</b>
<b>31 December 2019</b>								
<b>Total Assets</b>	<b>139,039,866</b>	<b>135,406,000</b>	<b>158,937,341</b>	<b>287,209,423</b>	<b>625,792,374</b>	<b>910,499,206</b>	<b>505,939,315</b>	<b>2,762,823,525</b>
<b>Total Liabilities</b>	<b>290,978,314</b>	<b>360,551,654</b>	<b>377,872,697</b>	<b>327,845,148</b>	<b>444,613,766</b>	<b>48,595,642</b>	<b>604,556,437</b>	<b>2,455,013,658</b>
<b>Interest rate sensitivity gap</b>	<b>(151,938,448)</b>	<b>(225,145,654)</b>	<b>(218,935,356)</b>	<b>(40,635,725)</b>	<b>181,178,608</b>	<b>861,903,564</b>	<b>(98,617,122)</b>	<b>307,809,867</b>

**Foreign Currency risk concentration:**

	USD	Euro	Sterling Pounds	Japanese Yen	Others	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>31 December 2020</b>						
Assets						
Cash and balances at Central Banks	36,739,365	2,124,410	307,633	-	31,184,404	70,355,812
Balances at banks and financial institutions	141,230,813	10,322,983	6,285,043	609,170	6,644,232	165,092,241
Deposits at banks and financial institutions	-	14,788,451	4,830,225	-	-	19,618,676
Direct credit facilities	208,193,999	6,136,457	119,962	9,299,826	63,777,996	287,528,240
Financial assets at fair value through other comprehensive income	66,131	421,541	-	-	-	487,672
Financial assets at amortized cost	92,103,255	4,356,096	-	-	1,991,113	98,450,464
Properties, equipment and projects under construction	693,739	-	-	-	-	693,739
Intangible assets - net	160,792	-	-	-	-	160,792
Other assets	2,066,159	88,841	100	27,289	5,528,051	7,710,440
<b>Total Assets</b>	<b>481,254,253</b>	<b>38,238,779</b>	<b>11,542,963</b>	<b>9,936,285</b>	<b>109,125,796</b>	<b>650,098,076</b>
Liabilities						
Banks and financial institutions deposits	22,759,845	127,888	3,356,733	9,349,320	4,213,825	39,807,611
Customers' deposits	409,837,509	34,675,731	8,081,993	335,791	95,663,732	548,594,756
Cash margins	42,437,597	2,775,503	109,677	268,877	7,917,685	53,509,339
Borrowed funds	3,038,571	-	-	-	-	3,038,571
Sundry provisions	63,846	-	-	-	-	63,846
Income tax provision	82,903	-	-	-	-	82,903
Other Liabilities	2,056,088	29,876	(3,230)	13,361	1,498,762	3,594,857
<b>Total Liabilities</b>	<b>480,276,359</b>	<b>37,608,998</b>	<b>11,545,173</b>	<b>9,967,349</b>	<b>109,294,004</b>	<b>648,691,883</b>
Net concentration on balance sheet for the current year	977,894	629,781	(2,210)	(31,064)	(168,208)	1,406,193
Contingent liabilities off balance sheet for the current year	189,158,483	20,496,080	1,656,259	2,549,145	12,170,491	226,030,458
<b>31 December 2019</b>						
Total Assets	457,644,798	37,166,232	10,918,553	706,955	103,573,971	610,010,509
Total Liabilities	468,409,595	37,341,688	10,967,198	705,917	103,178,113	620,602,511
Net concentration on balance sheet for the current year	(10,764,797)	(175,456)	(48,645)	1,038	395,858	(10,592,002)
Contingent liabilities off balance sheet for the current year	204,775,943	17,298,288	1,486,402	5,527,071	11,988,202	241,075,906

**(39) Liquidity risk**

Liquidity risk is defined as the Bank's inability to make available the necessary funding to fulfil its obligations on their maturities. To protect the Bank against these risks, management diversifies funding sources, manages assets and liabilities, matches their maturities and maintains an adequate balance of cash, cash equivalents and marketable securities.

The Bank's liquidity management policy aims to enhance the possibility of obtaining at the lowest costs. Through managing liquidity, the Bank seeks to maintain reliable and stable funding sources at a reasonable cost rate.

Management, measurement, and control of liquidity are conducted based on normal and emergency conditions. This includes analysis of the maturity dated of assets and various financial ratios.

- **Fund sources:**

The bank diversifies its funding sources to achieve financial flexibility and to lower funding costs.

Moreover, the Bank has a large customer base comprising of individuals, and corporations, due to its financial strength, the Bank has an ability to access cash markets, which represent an additional available funding source.

The existence of the Bank in most of the cities of the Hashemite Kingdom of Jordan (51 branches) in addition to its branches in Palestine and Cyprus, enables the Bank to diversify its funding sources and not to rely on one geographic area as a source of funding.

**1. The table below summarizes the distribution of liabilities on the basis of the remainder undiscounted contractual maturity at 31 December 2020:**

	Less than 1 Month	1 to 3 Months	From 3 to 6 Months	From 6 Months to 1 year	From 1 To 3 Years	Over 3 Years	Without Maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>31 December 2020</b>								
Liabilities								
Banks' and financial institution's deposits	62,567,228	46,150,072	35,458,255	-	-	-	-	144,175,555
Customers' deposits	231,001,850	928,315,567	283,056,599	283,803,488	176,888,066	8,099,079	-	1,911,164,649
Cash margins	17,372,770	12,304,465	11,977,774	24,272,836	142,206,754	-	-	208,134,599
Borrowed funds	622,908	625,895	6,015,600	19,607,358	26,473,918	134,428,815	-	187,774,494
Subordinated bonds	-	-	-	-	25,000,000	402,226	-	25,402,226
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	3,896,808	3,896,808
Income tax provision	2,237,633	-	3,629,223	-	-	-	-	5,866,856
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	37,251,892	37,251,892
<b>Total</b>	<b>313,802,389</b>	<b>987,395,999</b>	<b>340,137,451</b>	<b>327,683,682</b>	<b>370,568,738</b>	<b>142,930,120</b>	<b>41,148,700</b>	<b>2,523,667,079</b>
<b>Total Assets</b>	<b>412,148,822</b>	<b>114,225,771</b>	<b>188,239,609</b>	<b>251,087,930</b>	<b>568,600,929</b>	<b>1,047,606,430</b>	<b>259,431,707</b>	<b>2,841,341,198</b>



2. The table below summarizes the distribution of liabilities on the basis of the remainder undiscounted contractual maturity at 31 December 2019:

	Less than 1 Month	1 to 3 Months	From 3 to 6 Months	From 6 Months to 1 year	From 1 To 3 Years	Over 3 Years	Without Maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2019								
Liabilities								
Banks' and financial institution's deposits	92,868,322	31,963,668	25,971,430	-	-	-	-	150,803,420
Customers' deposits	193,691,820	865,105,594	328,160,684	285,520,643	199,773,236	-	-	1,872,251,977
Cash margins	5,085,743	10,650,027	15,078,580	29,464,129	151,538,091	3,017	-	211,819,587
Borrowed funds	-	1,810,744	10,585,039	14,789,364	94,675,661	23,592,625	-	145,453,433
Subordinated bonds	-	-	-	-	-	25,402,226	-	25,402,226
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	3,551,062	3,551,062
Income tax provision	2,205,630	-	7,892,291	-	-	-	-	10,097,921
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	35,634,032	35,634,032
Total	293,851,515	909,530,033	387,688,024	329,774,136	445,986,988	48,997,868	39,185,094	2,455,013,658
Total Assets	363,925,799	135,987,073	159,610,870	288,832,740	629,756,757	919,657,655	265,052,631	2,762,823,525

To comply with the instructions of the regulatory authorities, the bank maintains part of its customers' deposits at the central banks as a statutory cash reserve that cannot be utilized expect under specified regulations. In addition, the liquidity ratios are maintained at levels higher than the minimum imposed by the central banks in the countries in which the Bank operates.

The contractual maturity dated of the assets and liabilities in the schedule have been determined based on the remaining year from the date of the consolidated statement of financial position up to the contractual maturity date regardless of the actual maturities reflected by historical events relating to maintaining deposits and the availability of liquidity.

Off- consolidated statement of financial position items:

	Up to 1 Year	from 1-5 Years	Total
	JD	JD	JD
31 December, 2020			
Letters of credit and acceptances	165,953,783	7,597,852	173,551,635
Un-utilized facilities	203,456,000	-	203,456,000
Letters of guarantee	228,175,040	23,263,319	251,438,359
Total	597,584,823	30,861,171	628,445,994
31 December, 2019			
Letters of credit and acceptances	159,684,363	8,189,383	167,873,746
Un-utilized facilities	161,950,853	-	161,950,853
Letters of guarantee	210,145,274	20,347,388	230,492,662
Total	531,780,490	28,536,771	560,317,261

(40) Segment Information

1- Information on Bank Activities

The Bank is organized for administrative purposes through six main operating segments, also brokerage and consulting services through the Bank's subsidiary Ahli Brokerage Company.

- Individual accounts: Principally following up on individual customers accounts real estate loans overdrafts credit cards facilities and transfer facilities.
- SME's: Principally "SME's' transactions on loans credit facilities and deposits and whom classified according to the volume of deposits and facilities in accordance with the instructions and policies existing in the bank and commensurate with the instructions of the regulatory authorities.
- Corporate accounts: Principally corporate transactions on loans credit facilities and deposits, whom classified according to the volume of deposits and facilities in accordance with the instructions and policies existing in the bank and commensurate with the instructions of the regulatory authorities.
- Treasury: principally providing money market trading and treasury services as well as management of the Bank's funding operations through treasury bills government securities placements and acceptances with other banks and that is through treasury and banking services.
- Investment and Foreign currency management: The activity of this sector is related to local and foreign bank investment as well as those restricted at fair value, in addition services for trading in foreign currency.
- Others: This sector includes all non-listed accounts in the above sectors, for example equity and investments in associates, receivables, equipment, and general management.

	Individuals	SME's	Corporate	Treasury and investments	Others	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross Income	32,320,214	20,378,110	35,937,378	17,880,624	2,433,979	108,950,305	118,092,257
Expected credit losses allowance	(1,063,872)	(1,746,751)	(18,093,358)	(494,495)	-	(21,398,476)	(6,908,437)
Segment results	31,256,342	18,631,359	17,844,020	17,386,129	2,433,979	87,551,829	111,183,820
Not distributed expenses	-	-	-	-	-	(71,109,119)	(74,390,431)
Impairment provision on seized assets	-	-	-	-	-	(1,344,247)	(575,361)
Bank's share of profit (loss) in associate companies' profit (loss)	-	-	-	2,694,853	-	2,694,853	(14,888)
Provision for violating investments	-	-	-	(208,333)	-	(208,333)	-
Income before tax	31,256,342	18,631,359	17,844,020	19,872,649	2,433,979	17,584,983	36,203,140
Income tax						(8,037,021)	(13,966,755)
Income for the year						9,547,962	22,236,385
Other-information:							
Segment assets	590,383,277	191,998,184	613,204,694	1,197,515,879	108,561,543	2,701,663,577	2,620,954,526
Investments in associates	-	-	-	-	1,039,817	1,039,817	3,516,259
Asset not distributed over sector	-	-	-	-	138,637,804	138,637,804	138,352,740
Total assets	590,383,277	191,998,184	613,204,694	1,197,515,879	248,239,164	2,841,341,198	2,762,823,525
Segment liabilities	1,173,862,907	372,178,357	576,181,999	321,499,309	34,763,665	2,478,486,237	2,409,608,974
Liabilities not distributed over sector	-	-	-	-	45,180,842	45,180,842	45,404,684
Total Liabilities	1,173,862,907	372,178,357	576,181,999	321,499,309	79,944,507	2,523,667,079	2,455,013,658
Capital expenditure					7,997,584	7,997,584	10,692,125
Depreciation and amortization					11,565,490	11,565,490	11,774,331

## 2- Geographical distribution information

This sector represents the geographical distribution of the Banks operation. The Bank operates mainly in the Kingdom, which represents the local business. The Bank also carries out international activates in the Middle East, Europe, Asia, America and the Near East representing international business.

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Bank's Assets	2,437,255,482	2,395,279,886	404,085,716	367,543,639	2,841,341,198	2,762,823,525
Gross income	96,882,438	107,542,639	12,067,867	10,549,618	108,950,305	118,092,257
Capital Expenditure	6,339,215	7,158,659	1,658,369	3,533,466	7,997,584	10,692,125

The table shows economical distribution of credit risk exposure as at 31 December 2020:

	2020										
	Corporates										
	Financial	Industrial	Trading	Real -estate	Agricultural	Services and public facilities	Shares	Individual	Governmental and other sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	139,888,244	-	139,888,244
Balances at banks and financial institutions	167,340,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167,340,463
Deposits at banks and financial institutions	19,618,676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,618,676
Direct credit facilities	20,419,094	128,712,038	275,058,350	467,626,554	33,828,093	138,400,282	7,793,792	272,943,852	24,851,777	-	1,369,633,832
Financial assets at amortized cost	129,394,851	-	-	-	-	-	-	-	687,798,245	-	817,193,096
Other assets	18,903,299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,903,299
Total current year	355,676,383	128,712,038	275,058,350	467,626,554	33,828,093	138,400,282	7,793,792	272,943,852	852,538,266	-	2,532,577,610
LGs	248,217,398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	248,217,398
LCs	120,561,581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120,561,581
Other obligations	202,083,143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202,083,143
Total	926,538,505	128,712,038	275,058,350	467,626,554	33,828,093	138,400,282	7,793,792	272,943,852	852,538,266	-	3,103,439,732

Credit exposure categorized by economic sector and stages according to IFRS 9 as at 31 December 2020.

Item	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	907,490,916	17,178,004	1,869,585	926,538,505
Industrial	104,498,967	11,486,350	12,726,721	128,712,038
Trading	239,291,938	30,487,994	5,278,418	275,058,350
Real estates	446,077,471	12,914,658	8,634,425	467,626,554
Agricultural	32,979,641	754,580	93,872	33,828,093
Services and public facilities	120,787,307	15,792,894	1,820,081	138,400,282
Shares	7,793,792	-	-	7,793,792
Individual	254,563,884	17,533,616	846,352	272,943,852
Governmental and Public sector	852,538,266	-	-	852,538,266
Total	2,966,022,182	106,148,096	31,269,454	3,103,439,732

The below table shows geographical distribution of credit risk exposure as at 31 December 2020:

	Inside Jordan	Middle east	Europe	Asia *	America	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central banks	101,102,146	38,184,501	601,597	-	-	139,888,244
Balances at banks and financial institutions	248,313	23,827,794	114,952,925	579,457	27,731,974	167,340,463
Deposits at banks and financial institutions	-	-	19,618,676	-	-	19,618,676
Direct credit facilities	1,184,310,841	164,378,616	20,944,375	-	-	1,369,633,832
Financial assets at amortized cost	770,874,025	46,319,071	-	-	-	817,193,096
Other assets	17,529,683	1,323,035	50,581	-	-	18,903,299
Total current year	2,074,065,008	274,033,017	156,168,154	579,457	27,731,974	2,532,577,610
LGs	239,137,967	8,585,533	493,898	-	-	248,217,398
LCs	111,879,535	8,682,046	-	-	-	120,561,581
Other obligations	174,237,882	16,807,601	11,037,660	-	-	202,083,143
Total	2,599,320,392	308,108,197	167,699,712	579,457	27,731,974	3,103,439,732

\* Except the Middle East countries.

3- Credit exposure categorized by geographical distribution and stages in accordance to IFRS 9 as at 31 December 2020:

Item	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	2,471,488,015	99,690,724	28,141,653	2,599,320,392
Middle east	299,933,641	5,046,755	3,127,801	308,108,197
Europe	166,289,095	1,410,617	-	167,699,712
Asia *	579,457	-	-	579,457
America	27,731,974	-	-	27,731,974
Total	2,966,022,182	106,148,096	31,269,454	3,103,439,732

\* Except for the Middle East countries.

(41) Capital Management

Through the management of its capital, the Bank seeks to achieve the below goals:

- Compliance with the Central Bank capital related requirements.
- To keep the ability of the Bank to continue as a going concern.
- Having a strong capital base for supporting the Bank’s expansion and development.

Capital adequacy is reviewed monthly and reported quarterly to the Central Bank of Jordan.

According to the Central Bank Instructions, the minimum requirement for capital adequacy is 12%. For banks that have foreign presence, the minimum capital adequacy ratio is 14%, Banks are classified into 5 categories, the best of which is having an average capital adequacy equal to or more than 14%.

The Bank manage its capital structure and makes the necessary adjustments in terms of working conditions. No adjustments were made on the objectives, policies and procedures related to capital restructuring during the year.

The Bank manages its capital in a way that ensures the continuation of its operating activities and achieving the highest possible return on equity, and capital is defined according to BASIL III as shown in the below table:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD (In Thousands)	JD (In Thousands)
Primary capital according to bank's management requirements		
Paid-up capital	200,655	200,655
Retained earnings	41,928	34,139
Cumulative change in fair value	(7,072)	(7,388)
Statutory reserve	62,723	60,964
Voluntary reserve	15,762	15,762
Other reserves	3,678	3,678
<b>Total ordinary share capital (CET 1)</b>	<b>317,674</b>	<b>307,810</b>
Total regulatory adjustments (deductions from capital)		
Goodwill and Intangible assets	(10,810)	(13,502)
Proposed dividends	(8,026)	-
Postponed provisions with the approval of the Central Bank	(9,234)	-
Investment in Bank's capital, financial institutions and insurance companies	(3,575)	(3,575)
Investments where the bank owns more than 10%	(1,040)	(3,516)
Deferred tax assets	(9,463)	(9,541)
<b>Net ordinary share capital</b>	<b>275,526</b>	<b>277,676</b>
Additional capital		
Net primary capital (Tier 1)	275,526	277,676
Secondary capital (Tier 2)		
Provision required against credit facilities in stage 1	10,658	6,425
Total stable loan	10,000	15,000
<b>Net stable capital</b>	<b>20,658</b>	<b>21,425</b>
<b>Total regulatory capital</b>	<b>296,184</b>	<b>299,101</b>
<b>Total risk weighted assets</b>	<b>1,907,214</b>	<b>1,909,457</b>
Capital percentage from regular shares (CET 1) (%)	14.45%	14.54%
Regulatory capital percentage (%)	15.53%	15.66%

\* During October 2017, the bank issued subordinated bonds in the amount of JD 25 million for a period of six year. The bonds were issued at the discounted interest rate to the Central Bank of Jordan in addition to 2% margin in order to improve the capital adequacy percentage.

Ordinary shares capital was calculated net of investments more than 10% in financial institution.

## (42) Assets and liabilities Maturity Analysis

The following table illustrates the analysis of assets and liabilities according to the expected period of their recoverability or settlement:

	Up to One Year	More than One Year	Total
	JD	JD	JD
<b>December 31, 2020</b>			
Assets:			
Cash and balances at central banks	180,982,135	10,635,000	191,617,135
Balances at banks and financial institutions	167,340,463	-	167,340,463
Deposits at banks and financial institutions	19,618,676	-	19,618,676
Direct credit facilities - net	395,184,613	974,449,219	1,369,633,832
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	25,744,834	25,744,834
Financial assets at amortized cost	753,739,841	63,453,255	817,193,096
Investments in associate	-	1,039,817	1,039,817
Properties, equipment and projects under construction - net	-	90,242,536	90,242,536
Intangible assets - net	-	10,810,030	10,810,030
Other assets	-	138,637,804	138,637,804
Deferred tax assets	-	9,462,975	9,462,975
<b>Total Assets</b>	<b>1,516,865,728</b>	<b>1,324,475,470</b>	<b>2,841,341,198</b>
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	143,818,778	-	143,818,778
Customers' deposits	1,720,326,853	184,066,721	1,904,393,574
Cash margins	65,927,845	142,201,142	208,128,987
Borrowed funds	26,871,761	160,509,473	187,381,234
Subordinated bonds	-	25,000,000	25,000,000
Sundry provisions	-	3,896,808	3,896,808
Provision for income tax	5,866,856	-	5,866,856
Other liabilities	-	45,180,842	45,180,842
<b>Total Liabilities</b>	<b>1,962,812,093</b>	<b>560,854,986</b>	<b>2,523,667,079</b>
<b>Net</b>	<b>(445,946,365)</b>	<b>763,620,484</b>	<b>317,674,119</b>



	Up to One Year	More than One Year	Total
	JD	JD	JD
<b>December 31, 2019</b>			
<b>Assets:</b>			
Cash and balances at central banks	201,689,788	10,635,000	212,324,788
Balances at banks and financial institutions	135,787,335	-	135,787,335
Deposits at banks and financial institutions	8,520,926	-	8,520,926
Direct credit facilities - net	413,947,828	955,789,755	1,369,737,583
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	25,014,042	25,014,042
Financial assets at amortized cost	651,178,531	103,715,442	754,893,973
Investments in associate	-	3,516,259	3,516,259
Properties, equipment and projects under construction - net	-	91,633,021	91,633,021
Intangible assets - net	-	13,502,104	13,502,104
Other assets	-	138,352,740	138,352,740
Deferred tax assets	-	9,540,754	9,540,754
<b>Total Assets</b>	<b>1,411,124,408</b>	<b>1,351,699,117</b>	<b>2,762,823,525</b>
<b>Liabilities:</b>			
Banks and financial institutions' deposits	150,146,290	-	150,146,290
Customers' deposits	1,665,167,564	198,852,812	1,864,020,376
Cash margins	60,251,582	151,532,017	211,783,599
Borrowed funds	27,185,147	117,824,579	145,009,726
Subordinated bonds	-	25,000,000	25,000,000
Sundry provisions	-	3,551,062	3,551,062
Provision for income tax	10,097,921	-	10,097,921
Other liabilities	-	45,404,684	45,404,684
<b>Total Liabilities</b>	<b>1,912,848,504</b>	<b>542,165,154</b>	<b>2,455,013,658</b>
<b>Net</b>	<b>(501,724,096)</b>	<b>809,533,963</b>	<b>307,809,867</b>

### (43) Accounts Managed on Behalf of Customers

The details of this item are as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Accounts managed on behalf of customers*	10,227,695	9,481,913

\* This item represents accounts with no guaranteed capital managed on behalf of customers. These accounts do not appear within the assets and liabilities of the Bank in the consolidated statement of financial position.

### (44) Commitments and Contingent liabilities

The details of this item are as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
<b>Letter of credit:</b>		
Letter of credit-outgoing	57,262,633	60,127,006
Letter of credit-incoming	52,545,134	36,181,958
Acceptances	63,743,868	71,564,782
<b>Letter of guarantees:</b>		
-Payment	116,138,301	115,548,667
-Performance bonds	94,537,895	85,175,801
-Others	40,762,163	29,768,194
Unutilized direct credit facilities ceilings	203,456,000	161,950,853
	<b>628,445,994</b>	<b>560,317,261</b>

### (45) Lawsuits against the bank

Lawsuits raised against the Bank amounted to JD 2,814,990 as at 31 December 2020 (31 December 2019: JD 3,334,078). In the opinion of the Bank's management and the legal advisor, no further liabilities exceeding the provision of JD 528,205 is required as at 31 December 2020 (31 December 2019: JD 442,354).

Lawsuits raised by the bank against others amounted around JD 340 million, those lawsuits are still pending at the specialized court and they have no financial impact on the Bank.

## (46) Fair Value Measurement

### A- Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis:

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period, the following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques & key inputs).

	Fair value		Fair value hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs of fair value
	31 December 2020	31 December 2019				
	JD	JD				
Financial Assets						
Financial assets at fair value through Comprehensive income:						
Quoted shares	9,290,420	8,945,265	Level 1	Quoted shares	Not applicable	Not applicable
Mutual fund	-	-	Level 2	The fund managers evaluation of the fair value	Not applicable	Not applicable
Unquoted shares	16,454,414	16,068,777	Level 2	Through using the acceptable method and latest financial information available	Not applicable	Not applicable
	25,744,834	25,014,042				
Total financial assets at fair value	25,744,834	25,014,042				

There is no transfer between Level 1 and Level 2 during the year ended 31 December 2020 and the year ended 31 December 2019.

### B- Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis:

	31 December 2020		31 December 2019		Fair value Hierarchy
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial assets not calculated at fair value					
Deposits at Central Banks	46,846,207	46,848,355	38,445,126	38,453,529	Level 2
Balances and deposits at banks and financial institutions	186,959,139	186,961,497	144,308,261	144,449,083	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	1,369,633,832	1,376,195,281	1,369,737,583	1,375,105,003	Level 2
Financial assets at amortized cost	817,193,096	828,338,788	754,893,973	765,907,664	Level 2
Seized assets against debts	91,749,387	106,631,006	89,610,670	104,223,556	Level 2
Total financial assets not calculated at fair value	2,512,381,661	2,544,974,927	2,396,995,613	2,428,138,835	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks and financial institutions' deposits	143,818,778	144,175,555	150,146,290	150,803,420	Level 2
Customers' deposits	1,904,393,574	1,911,164,649	1,864,020,376	1,872,251,977	Level 2
Cash margin	208,128,987	208,134,599	211,783,599	211,819,587	Level 2
Borrowed funds	187,381,234	187,774,494	145,009,726	145,453,433	Level 2
Total financial Liabilities not calculated at fair value	2,443,722,573	2,451,249,297	2,370,959,991	2,380,328,417	

For the items listed above, the fair value of the financial assets and liabilities classified as level two has been determined in accordance with generally accepted pricing models that reflect the credit risk of counterparties.

## (47) Standards Issued But Not Yet Effective

The new standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the consolidated financial statements are disclosed below. The intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

### IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts covering the recognition and measurement and presentation and disclosure of insurance contracts and replaces IFRS 4 -Insurance Contracts. The standard applies to all types of insurance contracts (i.e. life, non-life, other direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. The standard general model is supplemented by the variable fee approach and the premium allocation approach.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023 with comparative figures required. Early application is permitted provided that the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17.

### Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current

In January 2020, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- What is meant by a right to defer settlement.
- The right to defer must exist at the end of the reporting period.
- That classification is unaffected by the likelihood that an entity will exercise its deferral right.
- And that only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and must be applied retrospectively.

### Reference to the Conceptual Framework - Amendments to IFRS 3

In May 2020, the IASB issued Amendments to IFRS 3 Business Combinations - Reference to the Conceptual Framework. The amendments are intended to replace a reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, issued in 1989, with a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting issued in March 2018 without significantly changing its requirements.

The Board also added an exception to the recognition principle of IFRS 3 to avoid the issue of potential 'day 2' gains or losses arising for liabilities and contingent liabilities that would be within the scope of IAS 37 or IFRIC 21 Levies, if incurred separately.

At the same time, the Board decided to clarify existing guidance in IFRS 3 for contingent assets that would not be affected by replacing the reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and apply prospectively.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

### Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use - Amendments to IAS 16

In May 2020, the IASB issued Property, Plant and Equipment - Proceeds before Intended Use, which prohibits entities from deducting from the cost of an item of property, plant and equipment, any proceeds from selling items produced while bringing that asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Instead, an entity recognises the proceeds from selling such items, and the costs of producing those items, in profit or loss.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and must be applied retrospectively to items of property, plant and equipment made available for use on or after the beginning of the earliest period presented when the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

### Onerous Contracts – Costs of Fulfilling a Contract - Amendments to IAS 37

In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37 to specify which costs an entity needs to include when assessing whether a contract is onerous or loss-making.

The amendments apply a "directly related cost approach". The costs that relate directly to a contract to provide goods or services include both incremental costs and an allocation of costs directly related to contract activities.

General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022. The Group will apply these amendments to contracts for which it has not yet fulfilled all its obligations at the beginning of the annual reporting period in which it first applies the amendments. The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

IFRS 9 Financial Instruments – Fees in the '10 percent' test for derecognition of financial liabilities  
As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process the IASB issued amendment to IFRS 9. The amendment clarifies the fees that an entity includes when assessing whether the terms of a new or modified financial liability are substantially different from the terms of the original financial liability. These fees include only those paid or received by the borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other's behalf. An entity applies the amendment to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 with earlier adoption permitted. The Group will apply the amendments to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

### IBOR reform Phase 2

IBOR reform Phase 2, which will be effective on 1 January 2021, includes a number of reliefs and additional disclosures. The reliefs apply upon the transition of a financial instrument from an IBOR to a risk-free-rate (RFR).

Changes to the basis for determining contractual cash flows as a result of interest rate benchmark reform are required as a practical expedient to be treated as changes to a floating interest rate, provided that, for the financial instrument, the transition from the IBOR benchmark rate to RFR takes place on an economically equivalent basis.

IBOR reform Phase 2 provides temporary reliefs that allow the Bank's hedging relationships to continue upon the replacement of an existing interest rate benchmark with an RFR. The reliefs require the Bank to amend hedge designations and hedge documentation. This includes redefining the hedged risk to reference an RFR, redefining the description of the hedging instrument and / or the hedged item to reference the RFR and amending the method for assessing hedge effectiveness. Updates to the hedging documentation must be made by the end of the reporting period in which a replacement takes place. For the retrospective assessment of hedge effectiveness, the Bank may elect on a hedge by hedge basis to reset the cumulative fair value change to zero. The Bank may designate an interest rate as a non-contractually specified, hedged risk component of changes in the fair value or cash flows of a hedged item, provided the interest rate risk component is separately identifiable, e.g., it is an established benchmark that is widely used in the market to price loans and derivatives. For new RFRs that are not yet an established benchmark, relief is provided from this requirement provided the Bank reasonably expects the RFR to become separately identifiable within 24 months. For hedges of groups of items, the Bank is required to transfer to subgroups those instruments that reference RFRs. Any hedging relationships that prior to application of IBOR reform Phase 2, have been discontinued solely due to IBOR reform and meet the qualifying criteria for hedge accounting when IBOR reform Phase 2 is applied, must be reinstated upon initial application.

### IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards – Subsidiary as a first-time adopter

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process, the IASB issued an amendment to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards. The amendment permits a subsidiary that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1 to measure cumulative translation differences using the amounts reported by the parent, based on the parent's date of transition to IFRS. This amendment is also applied to an associate or joint venture that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 with earlier adoption permitted. The amendments is not applicable to the Bank.

#### (48) Comparative figures

Some of the comparative figures in the consolidated financial statements for the year 2019 have been reclassified to be consistent with the year 2020 presentation, with no effect on profit and equity for the year 2.



PAY**apps**WORLD

CONTACTLESS  
PAYMENT PLATFORM

PAW a product by **Jordan ahli bank**



ATTESTATION STATEMENT ON COMPLETENESS OF FINANCIAL INFORMATION

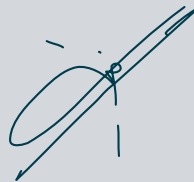
We, the undersigned, hereby attest to the accuracy and completeness of the financial statements and the financial information of this report as of 2020.



Saad Nabil Mouasher  
Chairman of the Board



Moh'd Mousa Dawood  
CEO / General Manager



Dirar Haddadin  
Chief Financial Officer

ATTESTATION STATEMENTS

- The Board of Directors confirms, in accordance to their knowledge and belief that there are no significant issues that may affect the continued operations of the Bank during the financial year 2021.
- The Board of Directors confirms its responsibility for the preparation of the financial statements and for implementing an effective internal control system in line with international standards.
- The Board Of Director's confirms that none of its members or those related to them received any benefits that were not disclosed, whether material or in kind, for the fiscal year 2020.



Saad Nabil Mouasher  
Chairman of the Board



Mahmoud Zuhdi Malhas  
Vice Chairman



Nadim Yousef Muasher  
Board Member



H.E. Mr. Wasef Y. N. Azar  
Representing Jordan Investor Center / Board Member



Imad Yousef Mouasher  
Representing Mouasher Investment & Trading Co / Board Member



Rafik Saleh Muasher  
Representing Rajai Muasher & Brothers Co / Board Member



Tarek Ziad Jallad  
Board Member



Eyad Abdelsalam Abumohammad  
Representing Social Security Corporation / Board Member



Ibtissam (M.S) I. El-Ayoubi  
Board Member



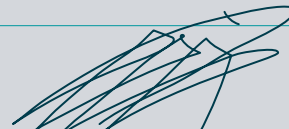
Izzat Rashed Dajani  
Board Member



Alan Fouad Wanna  
Representing Byblos Bank / Board Member



Aladdin Riad Sami  
Representing Zi And Ime Ltd / Board Member



H.E. Dr. Tareq Mohammad Hammouri  
Board Member

# Corporate Governance



Exclusive and secured financial services ...

Corporate Governance Guidelines

Introduction

Corporate governance has become one of the most important requirements for companies and establishments in world economies. It is considered an important factor that reinforces the success of economic and organizational reforms currently undertaken in the context of globalization and open economies. It is considered tool for administrative and managerial reform. It emphasizes principles of fairness, transparency, and disclosure, accountability and control. In addition it clearly specifies responsibilities and defines relationships between all stakeholders in order to achieve the Bank’s vision and objectives. Accordingly, corporate governance is used as a platform for the development of institutional performance. On one hand, it reinforces overall trust in the Bank as it safeguards depositors’ and shareholders’ savings. On the other hand, it enables the Bank to effectively contribute to the development of the banking sector; which is considered one of the main pillars for sustainable economic and social development.

The Organization of Economic Cooperation and Development (“OECD”) defines corporate governance as a set of relationships between a company’s management, its board, its shareholders and other stakeholders. Corporate governance also provides the structure through which the objectives of the company are set. Additionally, it determines the means of monitoring performance and attaining those objectives. Good corporate governance should provide proper incentives for the Board and management to pursue objectives that are in the interests of the company and shareholders and should facilitate effective monitoring, all of which encourages firms to use resources more efficiently. Therefore, effective corporate governance is considered the basis for institutional success. It provides appropriate tools and practices for the Board of Directors and the Senior to achieve corporate strategic objectives and creates an environment of effective control. Therefore, it is an essential element required to win the trust of all stakeholders. Jordan Ahli Bank’s Board of Directors decided to adopt the Corporate Governance Guide (hereinafter referred to as “the Guide”). The Guide was prepared according to the corporate governance guidelines issued by the Central Bank of Jordan, the Banking Law and its amendments and international best practices as detailed in the Basel Committee recommendations on corporate governance. The Guide also implements the requirements of the regulatory authorities in other countries that host the Bank’s branches. Moreover, the Board committed to

implement the Guide in accordance with Jordanian banking sector norms and the legislative and legal framework governing the Bank.

With the Guide in place, the Bank aims to offer all stakeholders with the highest levels of fairness and transparency, with accurate disclosure with regards to the Bank’s administrative and financial standing. Through the implementation of clear separation of responsibilities and authority delegation the Guide also emphasizes the principles of accountability between the Senior and the Board of Directors, as well as between the Board of Directors on one hand and shareholders and stakeholders on the other.

Legal Framework and Guide Sources

The Guide was prepared in accordance with the following laws and regulations:

- Banking Law no. 28 of 2000 and its amendments.
- Companies Law no. 22 of 1997 and its amendments.
- Securities Law no. 18 for the year 2017.
- Regulations Amending the Institutional Corporate Governance Guidelines for Banks. (63/2016) dates 1/9/2016 issued by the Central Bank of Jordan.
- Basel Committee regulations on the topic.
- Corporate Governance Regulations for Publicly listed entities for the year 2017.

Approved by the Board of Directors at its 11<sup>th</sup> meeting held on 6/12/2019.

Definitions

Central Bank	Central Bank of Jordan.
The Bank	Jordan Ahli Bank.
The Board	Board of Directors of Jordan Ahli Bank.
Corporate Governance	The system of rules by which the Bank is directed and controlled and which identifies the Bank’s corporate objectives and the framework for attaining them, the safe operation of the Bank’s business, securing the interests of depositors, shareholders and other stakeholders, and compliance with the Bank’s bylaws and internal policies.
Suitability	The fulfillment of certain requirements and criteria by the members of the Board and Executive Management.
Independent Member	A Board member who is a non main shareholder who is not controlled by any of them and not subject to any influences that might limit his/her ability to make objective decisions in the Bank’s interests. An independent member must fulfil the conditions mentioned in Article 6/D of the Corporate Governance instructions issued by the Central Bank of Jordan.
Executive Member	Member of the Board, who in turn participates in the daily management of the operations of the Bank.
Senior Executive Management	The Senior Executive Management comprises the General Manager, Deputy General Manager, Assistant General Manager, Financial Manager, Operations Manager, Risk Manager, Internal Audit Manager, Treasury (Investment) Manager and Compliance Manager, in addition to any employee who has executive authority parallel to any authority of the above-mentioned and is directly functionally associated with the General Manager.
Subsidiary	A company where at least 50% of its share capital is owned by one person or by multiple persons with joint interests, or where such person (or persons) have an influential stake that allows for control of its management of general policy.
Affiliate Companies	Are companies in which the Bank practices effective influence on the financial and operational policies (without the Bank controlling it) and where the Bank holds between 20% to 50% of voting rights.
Related Party	A person is considered related to the Bank if either of them has directly or indirectly a Controlling Interest in the other, (the Bank’s Subsidiaries are considered Related Parties), or if that person has an managerial position at the Bank or has joint interest with one of the managers, or if the person was a spouse of one of the managers, or is related up to the third degree to the manager or his/her spouse or has a joint interest with any of the above-mentioned.
Affiliate	A person controlling, controlled by, or under common control with another person.

Concerned Party	Two or more people who form one banking risk due to the control of one person on the other, due to a mutual exchange of guarantees, due to the fact that the payment of their loans comes from the same source, due to taking loans for the same project, or due to other similar cases. The parties concerned are considered as one person.
Control	The ability to effectively influence the work or decisions of another person directly or indirectly.
Controlling Interest	The control of not less than 10% in the share capital of a legal person.
Major Shareholder	The person who directly or indirectly holds 5% or more in share capital of the bank.
Stakeholders	Any party that has interest or concern in the Bank, such as depositors, shareholders, employees, debtors, customers or competent regulatory authorities.
Conflict of Interest	Any relationship that exists between any of the Board Members or the Bank's employees or the clients or suppliers or competitors that limits their ability to fully perform their duties and responsibilities objectively and the end result of this relationship is to achieve personal benefit, either morally or financial, on the account of the Bank.
External Auditor	All the auditors (natural persons) grouped under the name of an auditing firm, which audits the Bank's accounts, and are registered in the list issued by the Central Bank annually.
Auditing Team	All team members who conduct the audit under the supervision of the External Auditor and does not included members of the additional services team for services which fall outside the auditing services.
Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)	A future operation to evaluate the capital adequacy for all the risk elements the Bank might face whether expected or unexpected. The risk elements include the first risk pillar (credit, market, operational), the second risk pillar (liquidity, interest in the Bank's portfolio, credit concentrations, strategies, reputation and business cycle) and the specific risk elements (Corporate Governance, Board of Directors, Senior, risk, internal audit and internal controls).
Stress Tests	A group of hypothetical scenarios that cover all types of risks (credit, market, operational, concentrations, liquidity) designed to evaluate the Bank's ability to continue under normal conditions and stressful situations by assessing the extent of unexpected losses and its impact on the profit and loss, the Bank's financial status and strategic and contingency plans.
Acceptable Risk Document	It is the document that specifies the acceptable levels of risks the Bank might face.
Compliance Risks	Risks of legal or regulatory penalties, financial risks, or risks to the Bank's reputation that result from non-compliance with laws, regulations, instructions, orders, codes of conduct, standards, and proper banking practices.

Chapter 1: Corporate Governance Stakeholders

1. Shareholders:

With the aim of enhancing institutional corporate governance the Board has adopted considerable measures to protect shareholders' rights and to ensure their equitable treatment according to the following criteria:

- The Bank shall disclose and provide material information on its activities to all Stakeholders through its website, annual report as well as its investor relations section.
- The Bank shall encourage shareholders to participate in the Annual General Assembly by clarifying their rights, and publishing documents concerning the meetings, including the full text of invitations and the minutes of meetings on the Bank's website.
- Separate voting shall be taken into consideration on every issue raised during the General Assembly's annual meeting.
- The Board shall limit the influence of shareholders with Controlling Interests.
- The Board shall put in place adequate procedures to ensure a clear separation between the authorities of shareholders with Controlling Interests on one side and the Senior on the other side, whereby none of the shareholders with Controlling Interests will hold a position in the bank's Senior Executive Management.
- The Bank shall separate between the Chairman of the Board and the General Manager position, while ensuring that there is no family relationship between the Chairman, any of the Board Members or a Major Shareholders with the General Manager below third degree.
- The Bank shall develop a system to evaluate the performance of the Board and its members, whereby it facilitates continuous communications between the Board and shareholders.

2. Board Members:

Board members are any member of Jordan Ahli Bank's Board of Directors, whether in their personal capacity or as representatives of corporate bodies. They have the responsibility for managing the Bank on behalf of the shareholders. Their responsibilities and tasks shall be subject to the relevant rules, regulations and internal policies governing the Bank.

3. Bank Employees:

All Bank employees have responsibility to apply executive measures and internal control procedures as part of their respective responsibilities in achieving the goals of the Bank. All employees should possess the necessary knowledge, skills, information and authority to perform their duties. This requires that employees have a complete understating of the operations of the Bank, the industry, the market and pertinent risks.

4. Customers and external parties:

The various parties having contractual relationships with the Bank, such as customers, suppliers and creditors. The relationship between them and the Bank is governed by a set of approved policies and procedures.



## Chapter 2: Board of Directors

### 1. Composition of the Board:

The composition of the Board shall comply with the following:

- The Board shall comprise of no less than eleven members elected by the Bank's General Assembly.
- The Bank shall ensure that none of the Board members is an Executive Member.
- The Board shall have a minimum of four Independent Members.
- An Independent Member is a Board member who is not subject to any influence that might limit his/her ability to make objective decisions in the Bank's interests. An independent member must fulfil the conditions listed under Article (6/D) of the Corporate Governance instructions issued by the Central Bank of Jordan, namely:

Has not been an Executive Member of the Board during the three years preceding the date of his/her candidacy for membership of the Board of Directors.

- Has not been employed by the Bank or any of its subsidiaries in the three years prior to his/her election.

- Is not a relative (up to the second degree) of any of the other members of the Board or any board member of the Subsidiaries of the Bank or a relative of any of the Bank's Major Shareholders.

- Is not a relative of any of the Senior Executive Management members of the Bank or any of the Senior Executive Management members of the Subsidiaries of the Bank up to the second degree.

- Is not a partner or employee of the external Auditor of the Bank, or has been a partner or employee during the past three years preceding the date of his/her election as member of the Board and is not a relative (up to the first degree) with the partner responsible for the audit.

- Is not a Major Shareholder in the Bank or a representative or Affiliate of a Major Shareholder in the Bank, nor should his/her shareholding constitute, along with his/her Affiliate, a Major Shareholding, and is not a Major Shareholder of one of the Bank's Subsidiaries or in the group owning the Bank.

- Has not been a member of the Board of Directors of the Bank or any of its subsidiaries for more than eight consecutive years.

- Has not obtained, personally or through any other company in which he is a board member or owner or a major shareholder, credit facilities from the Bank exceeding 5% of the Bank's share capital, nor is a guarantor of a facility which amount exceeds the percentage.

- Has adequate knowledge and experience in the financial and banking sectors.

• The Board is elected by secret ballot of the General Assembly according to the provisions of the Companies Law. It shall perform the tasks and responsibilities of managing the Bank's affairs for four years starting from the date of its election.

• An Independent Member shall lose his/her independent status after eight years of being appointed as an independent member.

• The Bank shall develop a system to evaluate the performance of the Board and its members, whereby it facilitates continuous communications between the Board and shareholders and neither the Chairman nor any of the Board members, or Major Shareholders may be related, up to the third degree, to the General Manager.

### 2. Meetings of the Board of Directors:

• Members of the Board shall attend Board meetings in person. In the event a member is unable to attend in person, a member may provide this opinion in the meeting through video or telephone conference; after receiving approval from the Chairman to do so, provided that the Chairman and the Board Secretary ratifies the minutes of meeting and its quorum.

• Minutes of Board meetings are noted accurately and fully including any reservations from any member. The Bank must keep all of these records appropriately.

• The Senior Executive Management shall provide sufficient and accurate information and related documents to Board members regarding the items on the meeting agenda, and must do so promptly and prior to the meeting. The Chairman shall confirm that the process is complete.

• It is possible for members of the Boards sub-committees to vote on committee meetings which have been fully attended by video or telephone conference, due to inability to attend in person for reasons approved by the Board, and

to also sign minutes of those meetings provided that the following conditions are met: 1) That is properly documented, 2) the total number of those attending in persons is not less than 2/3 of the members of the committee and 3) that the in-person attendance rate of the member to committee meetings is not less than 50%.

### 3. Responsibilities and Duties of the Board of Directors:

The Board of Directors shall have the following duties and responsibilities:

• Specify the strategic objectives of the Bank, instruct the Executive Management to set a strategy for achieving these objectives and approve the strategy and relevant work plans.

• Set the Bank's institutional values, and clear plans for responsibility and accountability regarding the Bank's activities; and incorporate a culture of compliance with ethical standards, integrity and professional conduct among managers, while also reflecting these standards in the Bank's code of conduct.

• Adopt strategies, policies, and organizational structures for the Bank and its Affiliates clarifying reporting lines, including those of the Board committees and Senior. Comply with instructions issued by central banks or the regulatory authorities in the countries where the Affiliates operate, and inform these authorities of the relationships and links between the Bank and its Affiliates, and of the adequacy of corporate governance within the group. Adopt a guide for corporate governance at the level of the group in line with instructions issued in this regard in the country of the mother company (Jordan) and in the countries where the Affiliates operate. In the event of any conflict arising between the two, the bank shall refer to the Central Bank to resolve the issue.

• Adopt the appropriate policies and procedures necessary to monitor and control the Bank's performance.

• Oversee and monitor the Senior and its performance, ensure the financial soundness and solvency of the Bank; ensure the availability of appropriate policies, plans and procedures that comprehensively cover the Bank's activities in line with relevant legislation; and ensure their circulation to all administrative levels and maintain continuous review.

• Adopt a policy to monitor and review the Senior by setting KPIs to determine, measure, and monitor performance and progress toward key objectives.

• Bear the ultimate responsibility for the bank's Business including its financial standing, and its compliance with the requirements of the Central Bank and other regulatory authorities.

Ultimately, the Board shall also be responsible for safeguarding the interests of the stakeholders, ensuring that the Bank is being operated in accordance with its bylaws and internal policies. This supervision and control of the activities of the Bank, including those that are outsourced, should be continually and effectively maintained.

• Adopt adequate procedures to ensure clear separation of powers between Controlling Shareholders and the Senior in order to reinforce sound corporate governance. The Board shall also maintain proper mechanisms to limit the influence of Controlling Shareholders, which shall include but are not limited to:

- No Controlling Shareholder may hold any position in the Senior Executive Management.

- The Senior Executive Management's authority comes from the Board alone and it can only work within the framework of the assignment given to it by the Board.

• Allow direct communication between the members of the Board of Directors and its committees with the Senior Executive Management and the Secretary of the Board and facilitate the performance of their duties including seeking the assistance, at the expense of the Bank and upon its approval, of third parties.

• Ensure that the acts of the members of the Board do not influence the decisions of the Senior Executive Management apart from through deliberations held during the meetings of the Board or its committees.

• Be informed of and stay up to date with legislation and principles related to the banking sector and the Bank's operational environment, stay abreast of external developments related to the bank's work, including appointment requirements for the Bank's Senior Executive Management.

• Approve and annually review the internal control systems of the Bank and ensure that the internal and external auditors review those systems once a year at least.

• Take the necessary measures to remedy weaknesses in the internal control systems or any other issues raised by the external auditor.

• Ensure the availability of sufficient and reliable MIS systems that cover all of the Bank's activities.

• Determine the banking operations which require the approval of the Board of Directors, subject always to limiting the scope of operations requiring the Board's approval in order not to prejudice the supervisory role of the Board, and subject also to not granting the Board any executive authorities including not delegating any authorities relating to the granting of credit to a single Board member including the Chairman.

• Ensure that the Bank's credit policy, in addition to being comprehensive, includes a corporate

governance evaluation system for its corporate clients. Particularly, the public shareholding companies whereby the risk is evaluated by assessing points of weakness and strength according to their implementation of sound corporate governance practices.

- Ensure that the Bank adopts social initiatives in the field of environment, health and education; and provide funding for SMEs with suitable terms and prices.

- Appoint the Secretary of the Board, and define his/her responsibilities and duties.

- Appoint the General Manager, the Audit Director, the Risk Director, and the Compliance Director; and accept their resignation or termination of services based on recommendations from the concerned committee. Obtain a no objection certificate from the Central Bank for the resignation or termination of services.

- Guarantee and reinforce the independence of internal auditors, and grant them an appropriate position in the Bank's organizational structure. Provide these internal auditors with support, and guarantee that they are empowered to perform their duties, including ensuring their right to access all records, information and communications regarding any Bank employee, so they can perform their duties and draft their reports without any external intervention.

- Adopt and circulate the Internal Audit Charter, which shall include the duties, authorities and responsibilities of the Audit Department.

- Guarantee the independence of external auditors at the beginning of their work and throughout.

- Guarantee the independence of the Risk Department at the Bank by having the department send its reports to the Risk and Compliance Committee. Grant the department all needed authorities and powers to facilitate its acquisition of all information from the Bank's various departments and ensuring cooperation by other committees to carry on its tasks.

- Adopt and monitor the execution of a risk management strategy, which includes acceptable risk levels, guarantees that the Bank is not exposed to high risks, and oversight of the Bank's operational environment and relevant risk. Guarantee the availability of the necessary tools and infrastructure for risk management to enable the Bank to determine, measure, control, avoid, and monitor all types of risks the bank may be exposed to.

- Guarantee that the Risk Department regularly conducts stress tests to measure the Bank's ability to tolerate shocks and face high risks. The Board plays a key role in adopting the assumptions and scenarios used, discussing the tests' results, and approving the measures to be taken based on these results.

- Adopt an internal evaluation methodology to assess the adequacy of the Bank's capital. This method must be comprehensive, effective and capable of identifying all the risks the Bank may face. It must take into consideration the Bank's strategic plan and capital plan. The method shall be regularly reviewed and compliance thereto monitored, and the Bank's capital must be maintained at a suitable level to face all possible risks.

- Before approving the expansion of any of the Bank's activities, take into consideration the risks involved, and the abilities and qualifications of the Risk Department's employees.

- Adopt a policy to guarantee the Bank's compliance with all relevant legislation, regularly review it, and ensure its implementation.

- Adopt the duties and responsibilities of the Compliance Department.

- Guarantee the independence of the Compliance Department, and continuously ensure that it is staffed with sufficient and trained personnel.

#### The Board's Orientation Program:

The Board of Directors offers its new members the opportunity to attend its Orientation Program organized through the Board's Secretary to help continuously develop their skills and knowledge, each according to his/her background in the banking sector. The program covers the following subjects:

- The Bank's organizational structure, corporate governance, and code of conduct.

- The Bank's corporate objectives and plans, the strategies, and its policies.

- The Bank's financial standing.

- The Bank's risk structure and its risk management framework.

- Information on the Bank's activities as compared with other local banks.

#### 4. Chairman of the Board:

In addition to supervisory tasks mentioned under Article (3) above, the Chairman of the Board of Directors shall have the following duties:

- Encourage a positive and constructive relationship between the Board of Directors and the Senior Executive Management.

- Promote critical discussions of issues deliberated by the Board, ensure different views are expressed and discussed during the decision-making process, and that votes are cast.

- Ensure that Board members are provided with and sign the minutes of previous meetings, and

ensure the timely provision of Board meeting agendas and relevant documents, provided that the said agendas contain sufficient detail about the items that will be discussed. The Secretary of the Board shall be responsible for providing the Board members with the documents.

- Ensure the availability of a charter that sets out the Board of Directors' mandate and scope of work.

- Encourage thorough discussions of strategic and critical issues during Board meetings.

- Provide each Board member, upon his/her election, with the laws and regulations that govern the Banks' activities as well as the instructions of the Central Bank of Jordan, including this Guide and a manual outlining rights, responsibilities and duties of the member and the responsibilities and duties of the Secretary of the Board.

- Provide each member with a comprehensive summary of the Bank's activities upon his/her election or request.

- Discuss, with each new member and in cooperation with the Bank's legal counsel, the duties and responsibilities of the Board, in particular: issues pertaining to legal and regulatory requirements, the term of Board membership, the dates of meetings, responsibilities and duties of Board committees, remuneration amounts, and the possibility of obtaining independent technical and specialized advice when necessary.

- Accommodate the Board members' needs for continuous improvement and learning, and give new Board members the opportunity to participate in the Orientation Program, taking into consideration his/her banking background. The program covers the Bank's organizational structure, corporate governance and code of conduct, corporate objectives and the Bank's strategic plan and approved policies, in addition to the financial position of the Bank as well as the Bank's risk structure and risk management framework.

- Inform the Central Bank of Jordan of any material information that might negatively affect the suitability of any of its Board members.

#### 5. Regulating the Board's Operations:

- The Board shall meet at least 6 times per year.

- The Chairman is entitled to call for a meeting in the case of any developments.

- The Secretary of the Board shall provide all Board members with the meeting agenda, at least a week prior to date of the meeting, ensuring that the agenda includes all relevant information on the topics to be discussed during the meeting and provides an update on the progress on the decisions taken in previous meetings.

- Board members must attend the meetings in person. In the event a member is unable to attend in person, a member may provide his opinion in the meeting through video or telephone conference; after receiving approval from the Chairman to do so, provided that the Chairman and the Board Secretary ratifies the minutes of meeting and its quorum.

- The Secretary of the Board shall fully and accurately monitor the deliberations and proceedings of the meetings of the Board and its committees along with any reservation that may be voiced by any member. The Secretary shall also note down all deliberations, suggestions, objections, and results of voting on Board resolutions.

- Such records, minutes and decisions shall be duly and properly kept by the Secretary of the Board.

- The Chairman shall ensure that the Senior Executive Management provides all Board members with adequate and accurate information prior to Board meetings.

- If a member is unable to attend, the votes of present members shall be counted.

- The Chairman must attend the meetings and is entitled to delegate to any other Board member the responsibility the meeting in case he was unable to attend.

#### 6. Limits of the Board's Responsibilities and Accountability:

- The Board shall have clear limitations on for responsibility and accountability, to which it commits to and ensures all the Bank's executive team commit to as well.

- The Board shall ensure that the organizational structure clearly demarcates responsibilities and authorities, and at least includes the following regulatory levels:

- The Board and its committees.

- Separate administrations for risk, compliance, and auditing that don't practice daily executive tasks.

- Units/employees that don't participate in the Bank's daily operations (such as credit review and middle office employees).

- The Board shall ensure that the Senior Executive Management fulfils its responsibilities regarding the Bank's daily operations, contributes to implementing corporate governance, assigns powers to employees, builds an effective administrative structure that reinforces accountability, and executes tasks across the Bank's various fields of activity in line with the policies and procedures adopted by the Board.



- The Board shall adopt appropriate regulatory controls that enable it to hold the Senior Executive Management accountable.
- The positions of Chairman of the Board and General Manager should not overlap. The Chairman of the Board, Board members, or Major Shareholders cannot be related to the General Manager below the third degree.

## 7. Secretary of the Board:

In addition to acting as a liaison between the Board of Directors and the Senior Executive Management, the Secretary of the Board shall be responsible for the following:

- Attending all meetings of the Board and recording all deliberations, suggestions, objections, and results of voting on Board resolutions.
- Ensure that all Board members sign the minutes of the meetings and Board resolutions.
- Monitor the implementation of Board resolutions, and follow-up on topics postponed from previous meetings.
- Keep records and documents of Board meetings.

Take all necessary measures and ensure that the draft resolutions intended to be issued by the Board are consistent with the applicable rules and regulations.

- Prepare for General Assembly meetings and coordinate with the Board's committees in this regard.
- Submit suitability attestations signed by each of the Board members to the Central Bank.
- Providing direct contact for Board Members and its committees with the executive management and the secretary of the board and facilitating the tasks entrusted to them, including the use of external sources when necessary at the expense of the bank subject to the Board approval, with an emphasis on the fact that none of the board members influence the decisions of the executive management except through the deliberations that take place in the meetings of the Board or its committees.

## 8. General Manager/CEO:

In addition to the duties mentioned under applicable legislation, the General Manager shall:

- Develop the Bank's strategic direction.
- Implement the Bank's strategies and policies.
- Implement the Board's decisions.
- Provide guidance for the implementation of short and long-term work plans.
- Convey the Bank's message and strategy to employees.
- Inform the Board of all important aspects of the Bank's operations.
- Manage the Bank's daily operations.

## Chapter 3: Committees Emanating from the Board

In order to organize the Board's workflow and increase its efficiency and competence, the Board has formed different committees delegated with certain powers and responsibilities in line with the regulations of the Central Bank of Jordan regarding corporate governance and the Bank's strategies and objectives. Nevertheless, the presence of these committees does not relieve the Board of Directors from its direct responsibilities towards the Bank. The following points are taken into account when forming these committees:

- The Board committees must have an odd number of members for voting purposes.
- Each committee emanating from the Board of Directors must have no less than three members appointed by the Board based on a recommendation from the Nominations and Remuneration Committee, including the committee's chairman, unless otherwise mentioned in the committee's charter.
- A charter is drafted for each committee and approved by the Board. It specifies each committee's duties, responsibilities and powers and indicates the nature of the committee (permanent or temporary).
- Every member must show credibility, integrity, competence, necessary experience, dedication, commitment and devotion for the Bank.
- Every member should have the knowledge, experience and qualifications that will assist him/her in taking suitable decisions independently and objectively.
- The committees emanating from the Board meet on a regular basis according to the charter approved by the Board.
- The Bank shall disclose the names of the different committee members as well as the duties and responsibilities of each in the Bank's annual report.
- The committees periodically submit their reports, recommendations and results to the Board.
- No Board member may head more than one of the following committees: Corporate Governance Committee, Audit Committee, Nominations and Remuneration Committee, Risk and Compliance Committee. No Board member may head more than two committees emanating from the Board. The committee are:

- Corporate Governance Committee.
- Audit Committee.
- Nominations and Remuneration Committee.
- Risk and Compliance Committee.
- Senior Facilities Committee.
- Strategy and IT Committee.

### 1. Corporate Governance Committee:

The Corporate Governance Committee comprises three members from the Board of Directors, of whom two members are Independent, including the Chairman of the Board.

The Head of the Committee may also summon any employee from the Senior Executive Management to attend the meetings (without the right to vote). The Committee shall have the following duties:

- To operate according to a charter adopted by the Board of Directors to set its tasks, authority, and responsibilities.
- Provide guidance and supervision in preparing the Corporate Governance Guide.
- Monitor the implementation of the Corporate Governance Guide and report to the Board of Directors on the extent of compliance with the Guide.
- Promote and emphasize the concepts of Corporate Governance in the Bank.
- Recommend the Corporate Governance Guide for the Board to approve.
- Review, amend and update the Corporate Governance Guide on a yearly basis or as and when needed in accordance with the Central Bank of Jordan's instructions and in line with the requirements and policies of the bank.
- Ensure that the Guide is published on the Bank's website for the public to view.
- Ensure the availability of a Code of Conduct that sets the Bank's corporate values, demarcates responsibility and accountability, and reinforces ethical behavior, integrity, and professional conduct for the Bank's directors.

### 2. Audit Committee:

The Audit Committee is comprised from at least two Board members and a Chairperson with the majority of members, provided that the chairperson and at least one other member are independent members and that the committee chair is not the Chairman of the board or the Chairman of any other Committee emanating from the board.

- To operate according to a charter adopted by the Board of Directors to set its tasks, authority, and responsibilities. The Audit Committee meets periodically every three months as a minimum and submits its reports to the Board of Directors provided that the number of its meetings is not less than four times a year, and that the minutes of these meetings are duly written.

- The Audit Committee's members should have professional financial or accounting qualifications and practical experience in the fields of accounting, finance or any other specializations in similar areas that are relevant to the Bank's business.

- Provided that such authority is granted to the Audit Committee in its charter, the committee may obtain any information from the Senior Executive Management, and summon any executive or director to attend its meetings.

- The committee shall submit recommendations to the Board regarding the external Auditor's appointment/termination of appointment, remuneration, and other terms of engagement; taking into account any non-audit services that he have performed, in addition to assessing the independence of the external Auditor.

- The Audit Committee shall meet, at least once a year, with the presence of the bank's external auditor, internal auditor and compliance officer, without the presence of the Senior Executive Management.

- The Committee must monitor and reviews the procedures that enable an employee to report any error in financial reports or any other matters confidentially. The committee must ensure also the availability of the necessary independent investigative arrangement and that findings are addressed in an objective manner.

- The activities of any other committee may not overlap with those of the Audit Committee.

- The Committee exercises its role in accordance with the Bank Laws the Corporate Governance Guide and other relevant laws and regulations to include the following at least:

- The scope, results and adequacy of the Bank's internal and external audits.

- Accounting issues that have a material impact on the Bank's financial statements.

- The Bank's internal controls.

- Ensure the availability of sufficient resources and qualified cadres for managing and training the Internal Audit Department.

- Rotate internal Auditors to audit all the Bank's activities every three years at a minimum.

- Ensure that internal Auditors do not perform any executive duties.

- Make sure that all the Bank's activities are subject to audit, including outsourced activities.

- The committee has direct supervision over the Internal Audit Department, which reports directly to the Head of the Audit Committee.

- Evaluate the performance of the Internal Audit Department manager and employees and determine their remuneration.

- Ensure that the Internal Audit Department is capable of carrying out the following tasks at least:

- Ensure the availability of adequate internal controls at the Bank and its Subsidiaries and that such controls are being adhered to.

- Ensure compliance with the Bank's internal policies and to relevant laws and regulations.

- Ensure adherence to the Corporate Governance Guide.

- The Committee performs under the supervision of the Board of Directors and submits its reports, recommendations and findings to the Board of Directors.

### 3. Nomination and Remuneration Committee:

The Nomination and Remuneration Committee shall be comprised of three Board members, two of whom at least shall be Independent including the Head of the Committee. The Committee's duties are as follows:

- To operate according to a charter adopted by the Board of Directors that sets its tasks, authority, and responsibilities.

- Recommend qualified candidates for the membership of the Board of Directors, taking into consideration the candidates' qualifications and skills. In case of re-nomination, the regular attendance of such candidate of Board meetings and active participation in the meetings shall be taken into consideration.

- Recommend to the Board qualified candidates for appointment to Senior Executive Management jobs.

- Ensure that Board Members attend workshops or seminars related to banking topics with particular emphasis on risk management, corporate governance and other topics covering the latest developments in the banking industry.

- Define and annually review the criteria applicable to Independent Members, taking into account the definition of an Independent Member under Article (6/D) of the Corporate Governance instructions issued by the Central Bank of Jordan no. (63/2016), which is referred to throughout this Guide.

- Follow specific standards to evaluate the performance of the Board and the Chief Executive Officer objectively.

- Provide, upon request, background information and summaries to the members of the Board regarding certain significant matters relating to the Bank, and ensure that members remain informed with regards to material developments in the banking industry.

- Ensure that a Performance Incentives Policy is in place and that the policy is being implemented and periodically reviewed. The Committee shall also recommend the compensation and benefit plan for the Chief Executive Officer and other senior executive managers.

- Ensure that every Board and Senior Executive Management member possesses credibility, integrity, competency, necessary experience, commitment and devotion for the Bank.

- Put in place a framework to evaluate the performance of the Board as a whole and each of

its committees and members and to inform the Central Bank of the results of this evaluations.

- Put in place a framework to annually evaluate the performance of the General Manager and putting in place KPIs that address administrative and financial metrics, as well as an evaluation of the achievement to medium and long-term goals and strategies.

- Provide a summary of the Bank rewards plan and to disclose all rewards, of any kind, granted to each Member of the Board and to the Senior Executive Management during the past year.

- Put in place an evaluation framework for Senior Executive Management, other than Board Members and the General Manager, that gives proper weighting to commitment to the risk related matters, the implementation of internal control, and regulatory requirements so that profit and loss is not the only element that is considered for measuring performance with consideration of the risk surrounding the core functions of the Bank as well as customer satisfaction and also taking into account conflicts of interest and undue influence.

- Putting in place a policy to ensure the adequacy of members of the Board which would include the minimum level of requirements and conditions that need to be met for a person to be considered for membership in the Board and putting in place the mechanism necessary to ensure that all members are, and continue to be, compliant with such requirements.

- Putting in place a policy to ensure the adequacy of members of the Senior Executive Management which would include the minimum level of requirements and conditions that need to be met for a person to be considered for a role in the Senior Executive Management and putting in place the mechanism necessary to ensure that all members are, and continue to be, compliant with such requirements.

- Ensuring there is an contingency plan in place for Senior Executive Management.

### 4. Risk and Compliance Committee:

The Risk and Compliance Committee comprises of three members, one of whom shall be an Independent Member. Members of the Senior Executive Management are permitted to participate. The Committee shall have the following duties:

- To operate according to a charter adopted by the Board of Directors to set its tasks, authority, and responsibilities.

- Review the Bank's risk management framework.

- Review the Bank's risk management strategy prior to being approved by the Board and to evaluate its effectiveness and to continuously monitor it is up-to-date with latest developments.

- Ensure automated systems are in place that assist in the monitoring and measuring of risk.

- Overseeing the development of the necessary data base for the risk management group.

- Ongoing monitoring of risk factors that might affect the risk profile of the bank and submitting regular reports to the Board.

- Identify any variance between the actual risk exposure of the Bank and acceptable risk levels approved by the Board and to address any additional exposure beyond acceptable levels and to hold the Senior Executive Team accountable for such discrepancies.

- Approving the expansion of Bank activities taking into account associated risk and the capabilities and capacity of the Bank risk management team.

- Ensure that the risk department is conducting Stress Tests on a regular basis to measure the capability of the Bank to withstand shocks and high-risk situations.

- Review reports generated by the risk department and adopting recommendations and putting in place remedial measures to limit exposure due to any breaches which may expose the bank to legal liability, material financial loss or loss of reputation taking into account unpredictable or exceptional risk not addressed the in the risk policy.

- Creating a suitable environment that predicts material risk and flags any activities of the Bank which may expose the Bank to levels of unacceptable risk and raising the necessary reports to the Board and to follow up on and remedy such matters.

- To make recommendations to the Board to adopt a risk policy that is consistent with the strategic direction of the Bank.

- Ensure that members of the Board and Senior Executive Management enjoy the highest levels of credibility, integrity, qualification, experience, ability and time commitment and dedication necessary for the Bank.

- Preparing evaluation forms for the Board, its subcommittees and members and informing the Central Bank of the results of this evaluation.

- Preparing an annual evaluation system for the General Manager and putting in place KPI that evaluate the financial and administrative performance of the Bank and the degree of implementation of the Bank's medium and long-term strategies and plans and information the Central Bank of the results of this evaluation.

- Preparing a summary of the bonus and rewards policy at the Bank and disclosing all types of rewards granted to each member of the Board and to members of the Senior Executive Management for the past year.

- Put in place an evaluation framework for executives at the Bank, other than Board Members and the General Manager, that gives proper weighting to commitment to the risk related matters, the implementation of internal control, and regulatory requirements so that profit and loss is not the only element that is considered for measuring performance with consideration of the risk surrounding the core functions of the Bank as well as customer satisfaction and also taking into account conflicts of interest and undue influence.



- Putting in place a policy to ensure the adequacy of members of the Board which would include the minimum level of requirements and conditions that need to be met for a person to be considered for membership in the Board and putting in place the mechanism necessary to ensure that all members are, and continue to be, compliant with such requirements.

- Putting in place a policy to ensure the adequacy of members of the Senior Executive Management which would include the minimum level of requirements and conditions that need to be met for a person to be considered for a role in the Senior Executive Management and putting in place the mechanism necessary to ensure that all members are, and continue to be, compliant with such requirements.

- Ensuring there is an contingency plan in place for Senior Executive Management.

## 5. Board Credit Committee:

The Board Credit Committee is comprised of at least five members of the Board of Directors. One of its members must be an Independent Member provided he is not a member of the Audit Committee.

- To operate according to a charter adopted by the Board of Directors to set its tasks, authority, and responsibilities.

- The Committee has the right to obtain any information from the Senior Executive Management and has the right to summon any executive to attend any of its meetings as stipulated in its charter.

- Limits are set for the authority the Board Credit Committee in terms of granting, amending, renewing, or setting the structure of credit facilities so that the Board of Directors has a clear understanding of prerogatives in this regard.

- The Committee's powers are limited to making suitable decisions concerning the facilities recommended by the Executive Management Committee for approval.

- Quorum at the Committee's meeting shall require the presence of at least four members. Decisions are made with the approval of the majority of members regardless of the number of those present.

- The Committee regularly reports to the Board about details of the facilities it approved.

- Committee members must attend meetings and vote in person. If a member's presence is not possible, he can voice his/her opinion by video or telephone and may vote and sign the meetings provided this process is duly documented provided that the percentage of personal attendance of the member is not less than 50% of the committee's meetings during the year.

- The Board of Directors may assign some or all of the committee's authorities with regards to amending the terms or structure of facilities granted to the aforementioned Executive

Management Committee. Facilities committees must be informed of the decisions made in this regard.

- Ensuring that the credit policy of the Bank which requires investigation of the corporate governance framework of corporate clients is applied to measure the customer risk in terms of strength and weakness of the corporate governance practices.

- Recommending the credit policy and overseeing the performance of the credit portfolio.

- Directing the executive management to prepare policies and plans relating to credit matters and then raising and recommending the same to the Board for proper adoption and to abide by their terms post-adoption in order to achieve the following goals:

- Grant/increase/renew credit.
- Oversee and process credit.
- Collection and bad debt provisions.

- Ensure that the executive management/credit departments take the necessary care to make correct credit decisions based on objective criteria applied in accordance with set credit analysis practices and that they exert their efforts to provide the necessary information as required by the credit policy in order to allow for proper decision making that maintains and elevates the quality of decision making and reduces levels of risk to the maximum extent all of which reflects positively on the quality of the credit portfolio.

- Ensure that the authority matrix of the Bank as it relates to credit in authorities granted by the Board.

- Taking necessary decisions in relations to matters that are outside the scope of the internal credit committee or the Senior Executive Management and in accordance with the authorities guide adopted and approved by the Board of Directors.

- Making recommendations to the Board with respect to matters that are outside the scope of authority of the committee.

- Setting the limits to the authorities granted to the committee relating to granting, amending, renewing or structuring facilities where these authorities are clearly apparent to the Board.

- Reviewing the facilities granted to the top 20 corporate customers in the credit portfolio once every six months at least.

- Reviewing the facilities granted to the top 20 SME customers in the credit portfolio once every six months at least.

- Reviewing the default rate dashboard and analyzing the underlying reasons for all business units.

- Reviewing the early warning signal dashboard for all business units.

- Making recommendations for writing off bad debt for delinquent customers.

- Adopting a review and oversight policy that puts in place KPIs that measure performance against

specific institutional goals relating to credit facilities.

- Reviewing the Central Bank report on business departments.

## 6. Strategy and IT Governance Committee:

The Strategy and IT Governance Committee comprises of at least three members and shall have the following duties:

- To operate according to a charter adopted by the Board of Directors to set its tasks, authority, and responsibilities.

- Issue recommendations to the Board of Directors concerning the Bank's general strategy, including IT objectives, guide the Senior Executive Management in setting a strategic plan to achieve these objectives and in having the Board approve the plan, and adopt work plans in line with this strategy within an effective execution framework.

- Review and approve balanced scoreboards to assess the performance of the Senior Executive Management in line with the Bank's approved strategy.

- Review KPIs concerning issues of strategy, finance, quality, and quantity as proposed by the CEO/ General Manager, and issue recommendations to improve the efficiency of strategic plans and reinforce alignment in executing these plans within an effective systematic framework in preparation for the Board's approval of said plans.

- Follow-up on and support the development of a corporate identity that reflects the Bank's strategy.

- Adopt strategic objectives for IT issues and their corresponding regulations, including for steering committees within the Senior Executive Management, especially the IT Steering Committee. In doing so, support the achievement of the Bank's strategic objectives and the achievement of the highest added value for IT projects and investments, while ensuring that the appropriate tools and criteria are used to monitor the former, such as IT Balanced Scorecards, return on investment calculations, and the impact on increasing operational and financial efficiency.

- Adopt a general framework for managing, controlling, and regulating IT projects and resources in line with the relevant best international practices, especially the Control Objectives for Information and Related Technology (COBIT). The framework must meet the objectives and requirements of Instructions no. 65/2016 issued by the Central Bank of Jordan by sustainably meeting corporate objectives, fulfilling the appropriate IT objectives matrix, and cover IT governance operations as mentioned in the instructions.

- Adopt a corporate objectives matrix and its relevant IT objectives as mentioned in Instructions no. (65/2016) issued by the Central Bank of Jordan. The criteria of the matrix shall be considered as the minimum requirements and sub-objectives shall be identified to achieve it.

- Adopt a responsibility matrix (RACI Chart) for key IT governance operations as mentioned in Instructions no. (65/2016) issued by the Central Bank of Jordan and deriving sub-instructions in terms of the entities or parties initially Responsible, ultimately Accountable, those Consulted, and those Informed for operations subject to these instructions. The COBIT 5 Enabling Processes criterion shall be taken into consideration.

- Ensure that a general framework for IT risks is in place, and is aligned and complements the overall risk framework at the bank. The IT risk framework shall take into consideration and shall seek to fulfill the bank's strategy in guaranteeing a minimal level of control over risks, protecting customer interests, and fulfilling all IT governance operations as mentioned in Instructions no. 65/2016 issued by the Central Bank of Jordan.

- Approve the budget for IT projects and resources in line with the Bank's strategic objectives.

- Supervise and follow-up on IT operations, resources, and projects, and follow-up on their efficiency and contribution to meeting the bank's requirements.

- Review IT audit reports and take the necessary measures to remedy any problems.

- Submit recommendations to the Board on the measures that should be taken to remedy any problem.

- Any other tasks assigned to it by the Board of Directors.

## Chapter 4: Suitability

### 1. Suitability of Board Members:

The Board of Directors adopts an effective strategy to ensure that its members possess the minimum requirements and standards to fulfill the membership criteria. The policy referred to is subject to review whenever necessary. Adequate procedures are set to ensure that all Board members fulfill their suitability requirements, and that they continue to do so and shall provide the Central Bank of Jordan with a copy of such policy.

- The Chairman and Board members must meet the following requirements:
  - Must not be less than twenty-five years of age.
  - Must not be a member of the Board of any other bank in Jordan, or a general manager, regional manager, or an employee of any other bank in Jordan unless the other bank is a subsidiary of Jordan Ahli Bank.
  - Must not be the Bank's lawyer, legal advisor or auditor.
  - Must have a bachelor's degree at a minimum, specializing either in economics, finance, accounting, business administration or any other related field, whereby the Nomination and Remuneration committee is permitted to consider adding new specialties if combined with an experience that is related to banking.
  - Must not be a government employee or an employee of an official public institution unless he is a representative of that entity.
  - Must not be a member of the boards of more than five public shareholding companies in Jordan, whether in a personal capacity or as a representative of a legal entity.
  - Must possess a minimum expertise of five years in banking, finance or similar specializations.
- The Chairman and Board members must each sign a suitability attestation in the form approved by the Central Bank of Jordan in its corporate governance instructions.
- The Chairman shall ensure that any critical information that may adversely affect the suitability of any Board member is disclosed to the Central Bank of Jordan.
- The Central Bank may object to the nomination of any person as a member of the Board of the Bank on the basis that they do not meet any of the conditions set out above.

### 2. Suitability of Executive Management:

The Board shall develop an effective policy to ensure the suitability of members of the Senior Executive Management that includes the minimum requirements to fulfill the membership criteria. The said policy is subject to review whenever necessary. The Board shall also develop adequate procedures to ensure that all members fulfill their suitability requirements and that they continue to do so and shall provide the Central Bank of Jordan with a copy of such policy.

- The Board shall adopt a succession plan for members of the Senior Executive Management and shall review this plan once a year, at least.
- The Board of Directors shall appoint a Chief Executive Officer who possesses a high level of integrity, technical competence and banking experience after obtaining the approval of the Central Bank of Jordan.
- The approval of the Board of Directors must be obtained prior to the appointment, acceptance of the resignation or termination of any of the Senior Executive Management members.
- The Board shall ensure that any critical information that may adversely affect the suitability of any senior executive is disclosed to the Central Bank of Jordan.
- The following conditions should be fulfilled by an appointed senior executive:
  - Should not be a member of the Board of Directors of any other bank in Jordan unless the other bank is a subsidiary of Jordan Ahli Bank.
  - Should be dedicated full-time to the management of the Bank's business.
  - Should have, at a minimum, a bachelors' degree in economics, finance, accounting, business administration or any other related field.
  - Should have a minimum of five years of experience in banking or any related field, except for the position of Chief Executive Officer, in which a minimum of ten-year experience in banking is required.
  - A "No Objection" letter should be obtained from the Central Bank of Jordan prior to the appointment of any Senior Executive Management member. The Bank, prior to the appointment of a senior executive, must obtain from the candidate his/her Curriculum Vitae along with any academic certificates, certificates of expertise, certificate of good conduct and any other necessary documentation. The member will also be asked to sign the approved suitability attestation form and the Bank will provide the Central Bank of Jordan with a copy thereof along with the Curriculum Vitae.

## Chapter 5: Performance Evaluation and Remuneration

### 1. Evaluating the Performance of the Board and their Remunerations

The mechanism to evaluate the performance of Board members is an important tool in guaranteeing good performance of the Board and its committees. Therefore, specific and approved principles must be followed during the evaluation process to ensure assessment criteria are objective. The mechanism must take into consideration the following:

- The extent to which members were able to acquire skills, knowledge and expertise that effectively regulate the Bank's work.
- The extent to which members communicate with internal and external stakeholders at certain times.
- How clear the structure of committees deriving from the Board is, and how many members are provided with the necessary data and tools to perform their tasks effectively.
- The extent to which members focus on the important aspects at the right time.
- The extent to which members have a team spirit and seek to find the right level of confidence and challenge.
- The Chairman of the Board's role as an effective board leader.
- The extent of continuous development and improvement for the Board and its members as a group and as individuals.

#### The General Framework for the Performance Assessment Policy for Board Members, and their Financial Remuneration

The Board of Directors shall develop a mechanism to evaluate its performance and that of its members, provided that the mechanism must at least include the following:

- The Nomination and Remuneration Committee shall be responsible for evaluating, on an annual basis, the performance of the Board as a whole, its committees and its members, and inform the Central Bank of the results of the evaluation.
- The Board shall set specific goals and define the role of the Board in order to achieve these goals in a measurable manner.
- The Board shall identify KPIs based on the plans and strategic goals and use them to measure the performance of the Board.
- Communication between the Board and the shareholders, and the regularity of this communication.

- Regularity of the meetings of the Board of Directors with the Senior Executive Management.
- The member's participation in the Board's meetings, comparing his/her performance with that of other Board members, and receiving the members' feedback as a means to improve the evaluation process.
- The Board shall set measures to determine the remuneration granted to its members based on the approved evaluation system.
- The Board's incentives program links financial incentives to performance and to meeting the Board's objectives as linked to the Bank's annual objectives. This encourages the Board to exert all efforts to improve the efficiency and corporate performance, and to direct all capacities toward achieving the Bank's general goals and improving corporate governance.
- The program is implemented at the end of every fiscal year after the incentive amounts are allocated in the estimated budget approved by the Board. The payment of these incentives must fully fulfill the adopted goals.

#### Evaluation form for the Board of Directors and its Members:

The Nomination and Remuneration Committee prepares a form for evaluation, the review of evaluation criteria, and the weights attributed to each criterion. The model evaluates Board Members and the Board's performance. Below are examples of criteria covered by the form:

- Aspects relating to individual contributions, challenges, independence of opinions, integrity, training, and development.
- The quality of decisions or recommendations issued by the committee(s) in which the member participates. This includes but is not limited to:
  - The member's commitment to attending committee meetings, and regular attendance.
  - The impact of the member's contribution in the committee(s) in which he participates.
  - Allowing ideas provided by management to the Board to be discussed.
- Evaluation levels vary between 1 and 5.
- The Nomination and Remuneration Committee sends the form to all Board members for self-evaluation and submission to the Chairman of the Board.
- The Nomination and Remuneration Committee provides support and advice to every Board member.



- The Chairman of the Board meets with each Board member individually to review their self-assessments, and discuss points of weakness (points that require development and improvement).
- The final forms are sent to the Nomination and Remuneration Committee for approval.
- The Nomination and Remuneration Committee calculates the results of the Board members' performance based on the weights set for each evaluation criterion.
- The Chairman of the Board informs the Board members of the evaluation results.
- The Central Bank of Jordan is informed of the results and of final recommendations through an official letter issued by the Nomination and Remuneration Committee.
- Maintaining confidentiality of personal feedback and disclosing data relating to collective feedback only.

## 2. Evaluating the Performance of Executive Management and their Remunerations:

The Board shall, on an annual basis, evaluate the performance of the General Manager according to an evaluation mechanism set by the Nomination and Remuneration Committee, which includes key performance indicators. The General Manager's evaluation includes the following criteria:

- The Bank's financial and administrative performance.
- The extent to which the Bank's medium and short-term plans and strategies are achieved.

The Nomination and Remuneration Committee informs the Central Bank of Jordan of the findings.

The Board shall adopt a system to measure the performance of the Bank's executives who are not members of the Board and are not the General Manager. This system should include at a minimum the following:

- Attribute appropriate weighting to criteria in order to measure the extent of commitment to the framework of risk management, internal controls and regulatory requirements.
- The net revenue and profit should not be the sole measurement indicator; risks related to basic operations, customer satisfaction, and other indicators should also be considered when possible.
- Not abusing a person's position and taking into account conflicts of interest.
- The Nomination and Remuneration Committee is responsible for setting an objective and transparent reward policy for the Executive Management. The policy must be approved by the Board.

- The Reward Policy should include the following key points:

- To be structured to retain and recruit qualified and experienced executives, and to motivate them and promote their performance.

To be designed to ensure that it will not be used in a manner that might affect the soundness and reputation of the Bank.

To take into consideration the risks, liquidity, profit and their timing.

- To ensure that rewards are not based on the performance of the current year only, but also consider medium and long-term performance (3-5 years).

- To reflect the achievement of the goals, values and strategy of the Bank through clear KPIs.

- To define the form of the reward will take such as fees, salaries, allowances, bonuses, share options or any other form of benefits.

- The possibility of postponing the payment of a reasonable proportion of the reward. The amount of such proportion and the postponement period will depend on the nature of the work, the risks associated therewith and the concerned executive's activities.

- Executives of supervisory departments (risk management, audit, compliance, etc.) should not be given a reward based on the performance of their respective departments.

## Chapter 6: Conflict of Interest

### 1. Conflict of Interest:

- To ensure that there is no conflict of interest between Board members and the Bank or between the Senior Executive Management and the Bank, Jordan Ahli Bank has adopted a conflict of interest policy addressing all different aspects or units (administrative, regulatory, Board of Directors).
- The Board shall adopt procedures to handle conflicts, of interest that may arise from the Bank's position within a banking group and disclose any such conflicts that may arise as a result of inter-group relationships.
- The Board shall ensure that the Senior Executive Management implements the adopted policies and procedures.
- The Board shall adopt controls to manage the transfer of information within the various departments to prevent using such information for personal gain.
- The Board shall ensure that the Senior Executive Management exercises high integrity and avoids conflict of interest in the conducting of its affairs.

### 2. Related Party Transactions:

- The Board shall adopt specific policies and procedures addressing related party transactions that include a clear definition of the different stakeholders while taking into consideration applicable legislation, procedures, practices and mechanisms governing such dealings and transactions with restrictions in place to ensure adherence to such policies and procedures.
- Oversight departments at the Bank shall ensure that all related party transactions are carried out according to the related policies and procedures.
- The Audit Committee shall review all related party transactions and present them to the Board of Directors.

### 3. Code of Conduct:

- The Code of Conduct is a key document that regulates the Bank's transaction – in relation to all activities – with related parties. It addresses ethical practices, values, and controls.
- The Board shall adopt the code of conduct and will circulate it among all executives. The code shall include the following:
  - Executives are not to use any insider or confidential information related to the Bank for their personal benefit.

- Rules and procedures that govern related party transactions.

- Examples of cases that may lead to conflicts of interest.

- The Compliance and Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism Department shall be responsible for drafting the code of conduct, and for answering any questions about it. It shall update it regularly and whenever necessary.

### 4. Whistleblowing (Confidential Reporting Policy):

- The Bank will prepare and adopt a whistleblowing (confidential reporting) policy and procedures for the reporting of illegal activities, fraud, manipulation, collusion and which will allow employees to contact the Senior Executive Management – Audit Committee to report any concerns that they may have about any potential breaches or fraud in a manner that would allow for the initiation of an independent investigation into these concerns and to follow up on them in a manner that allows the Bank to afford such employees with the necessary protections against threats or retribution in case the fears do not materialize.
- The Audit Committee will review and supervise the procedures that allow for whistleblowing (confidential reporting) of any error in the financial reports or any other matter and which ensure that arrangements are in place to allow for independent investigation and ensuring that the results have been objectively pursued and followed up.

## Chapter 7: Control, and Internal and External Audit Systems

The Board of Directors shall ensure that the Bank's internal control systems are in place and that the duties of the different departments are clearly specified in order to put in place adequate controls are in place based on the duties and responsibilities assigned to each of the following departments:

### 1. Internal Audit:

- The Audit Committee emanating from the Board of Directors ensures that the Bank's Internal Audit Department is capable of fulfilling, among others, the following duties:
- To ascertain that there are adequate internal controls for the activities of the Bank and its subsidiaries, and to ensure compliance therewith.
- To ascertain adherence to internal policies, international standards and procedures, and applicable laws and regulations.
- To audit the Bank's financial statements and administrative reports while ensuring accuracy, credibility, and timeliness (and that they cover important issues such as allocations and defaulting debts).
- To assess compliance with the Corporate Governance Guide.
- To examine the comprehensiveness and accuracy of stress tests in accordance with the methodology approved by the Board.
- To ensure the accuracy of procedures used for the internal evaluation of the bank's capital adequacy (ICAAP).

### 2. External Audit:

- The Audit Committee emanating from the Board of Directors shall choose the best auditing firms, and shall guarantee the regular rotation of the External Auditors at the Auditor firms and at their Subsidiaries, Affiliates, and other related entities . The rotation must happen at intervals of no longer than seven years.
- The seven-year period shall be computed as of the date of the launch in 2010.
- The new external Auditing firm (when rotation is implemented) shall work jointly with the old firm for the first year.
- Apart from the joint auditing task, the old external auditing firm shall not be re-elected before at least two years from the date of its last election.
- The independence of the External Auditor is assessed annually by the Audit Committee.

- The Board of Directors shall take appropriate measures to address the weaknesses in the control and internal control systems or any other points revealed by the external auditor.

### 3. Risk Management

- The Risk Management Department shall have the following duties:
- Prepare and review the Bank's risk management framework to be approved by the Board.
- Implement the risk management strategy, and develop policies and procedures to manage all types of risks.
- Develop methodologies to identify, measure, monitor and control all types of risks.
- Monitor the compliance of the Bank's executive departments to the set levels of acceptable risk.
- Report to the Board of Directors through the Risk Management Committee, and send a copy of the report to the Senior Executive Management. The report shall include information on the Bank's actual risk profile for all its activities compared with the risk appetite. It shall also follow-up on measures taken to remedy any problems.
- Verify the compatibility of the risk measurement methodologies with the applied management information systems.
- Review and analyze all types of risks that the Bank may face.
- Submit recommendations to the Risk Management Committee on risk exposures and any exceptions to the risk management policy.
- Provide the necessary information about the Bank's risks for use in the Bank's disclosures.
- The Audit and Compliance Committee deriving from the Board of Directors shall check that violations related to acceptable risks are remedied, including holding the Senior Executive Management accountable for such violations.

### 4. Compliance

- Monitoring compliance is considered an independent duty that seeks to guarantee the compliance of the Bank and its internal policies to all laws, regulations, instructions, resolutions, codes of conduct, standards, and safe practices issued by local and international regulatory entities.

- The Board of Directors, represented by the Risk and Compliance Committee, shall ensure the independence of the Compliance Department and that adequate and well-trained personnel are being employed.

- The Compliance Department forms part of and reports to the Risk and Compliance Committee emanating from the Board of Directors. It shall have a dotted line to Bank's Senior Executive Management and will provide them with copies of these reports.

- The Compliance Department has many duties, including:

- Manage "compliance risks" that the Bank faces within the limits of the laws, regulations, and standards in force and their amendments.

- Continuously monitor compliance at the Bank, test compliance using adequate and sufficient tools, and issue reports in this regard.

- Adopt a training, development and awareness plan to increase awareness about subjects related to compliance and professional conduct, and answer employee questions about compliance.

- Act as a link and liaison center between the Bank and concerned regulatory entities.

- Monitor the Bank's operations to combat money laundering and the funding of terrorism, in line with recognized best practices and within the framework of international sanctions systems.

- Comply with FACTA requirements.

- Receive and timely resolve customer complaints, and issue recommendations to the concerned entities to take the necessary measures to avoid their reoccurrence.



## Chapter 8: Stakeholder Rights, Disclosure and Transparency

In order to guarantee the rights of Stakeholders, and meet disclosure and transparency requirements, the Board of Directors should ensure the following:

- The Board shall ensure that all financial and non-financial information that is of interest to the Stakeholders is published.
- A mechanism shall be developed to guarantee communication with Stakeholders by disclosing and providing relevant information about the Bank's activities through:
  - General Assembly meetings.
  - Annual Report.
  - Quarterly financial reports which enclose financial data, and the Board's report on the Bank's share trading and the bank's financial status during the year.
  - The Bank's website.
  - Investors' division.
- A part of the Bank's website shall be designated to clarify investors' rights and to encourage them to attend and vote at the General Assembly meetings. Also, the documents of the General Assembly meetings, including the invitation and minutes of meetings, shall be published on the website.
- The Board shall ensure that the Bank's financial disclosures are consistent with the International Financial Reporting Standards (IFRS), International Accounting Standards (IAS), Central Bank of Jordan's regulations, and other relevant legislation. Also, the Senior Executive Management shall remain well informed of changes and updates on related International Financial Reporting Standards (IFRS).
- The Board shall ensure that the annual report includes the following information:
  - Disclosures that allow current and potential Stakeholders to be informed of operation results and the Bank's financial standing.
  - Summary of the organizational chart of the Bank.
  - Summary of the roles and responsibilities of Board committees, and the authorities delegated to each committee.
  - Useful information to Stakeholders as identified in the Corporate Governance Guide and the extent of compliance with the Guide.
  - Information about each Board member in terms of his/her qualifications, experience, shareholding, status (independent –non-executive, etc.) membership in Board committees, date of appointment, any other board memberships in the boards of other companies and remunerations of all forms for the previous year in addition to loans

granted to the member by the Bank and any other transaction that has taken place between the Bank on the one part and the member or stakeholders on the other.

- Information about Risk Management Department, including its structure and nature of its operations and its development.
- Number of Board and Board Committee meetings and attendance of each member at such meetings.
- Names of each Board member and senior executive who have resigned during the year.
- Summary of the rewards policy and full disclosure of all forms of reward to Board members and Senior Executive Management team member individually for the previous year.
- A list of shareholders who own 1% or more of the share capital of the Bank, the ultimate beneficiary owner of such shareholdings or any part thereof, in addition to a clarification as to whether the shareholdings are wholly or partially pledged.
- Attestations from all Board members confirming that he/she or any of the members' relatives did not receive any benefits from the Bank during the previous year which has not been previously disclosed.
- The annual report shall include a statement to the effect that the Board is liable for the accuracy and completeness of the financial statements of the Bank and all other information in the report in addition to the adequacy of the internal control systems. It shall also include a report from the Board in relation to the Bank's traded shares and the financial status throughout the year.

## Chapter 9: General Provisions

- The Chairman of the Board shall extend an invitation, sufficiently ahead of time, to the Central Bank of Jordan to attend General Assembly meetings for the CBJ to name its representative.
- The Chairman of the Board shall provide the Central Bank of Jordan with the minutes of General Assembly meetings no later than five days after the Companies Controller or his/her representative approves the minutes.
- At least 30 days before the date of the General Assembly meeting, the Bank shall inform the Central Bank of Jordan of its wish to nominate an external auditor for election (or reelection) by the General Assembly.
- The Bank shall provide the Central Bank of Jordan with the number of shares pledged by the Bank's shareholders who own 1% or more of the Bank's capital, and the party to which they are pledged.
- The Bank shall provide the Central Bank of Jordan with information on Board members and committees, and Senior Executive Management members, according to approved forms. His/her information must be sent semi-annually and whenever amended.
- The Bank shall provide the Central Bank of Jordan with information on department members and executive entities, and Senior Executive Management departments at subsidiary companies inside and outside the Kingdom, according to approved forms. This information must be sent semi-annually and whenever amended.
- The Central Bank of Jordan may summon any candidate for a senior executive position at the Bank for a personal interview before his/her appointment, and may, as it deems necessary, summon any Board member for an interview.
- The Central Bank of Jordan may appoint any external entity to evaluate the bank's governance at the expense of the bank.
- The Central Bank of Jordan, may at any time, summon Audit Committee members, the Internal Audit Department Director, or the Compliance Department Director to discuss any issue related to their work.
- The Central Bank of Jordan set a maximum limit of Independent Members for the Board's structure as it deems necessary.
- The Central Bank of Jordan may consider any member to be non-independent based on specific criteria, even if all terms in Article 6/D of its Corporate Governance instructions apply.
- This Guide shall take into consideration the Corporate Governance Instructions for Banks as a minimum requirement in line with the Bank's

needs and policies. The guide shall be adopted by the Board and a copy shall be sent to the Central Bank of Jordan.

- This Guide reflects the Bank's perspective on corporate governance in terms of concepts, importance, principles and in line with relevant legislation and international best practices.
- This Guide shall be reviewed and updated regularly and whenever necessary.
- This Guide shall be published on the Bank's website ([www.ahli.com](http://www.ahli.com)). The Bank shall disclose the existence of this Guide in its annual report, and shall disclose information of interest to Stakeholders and announce its commitment to implementing the Guide's content.

### Disclosure Relating to Corporate Governance

Jordan Ahli Bank confirms its commitment to the Corporate Governance Guide adopted by the Board of Directors and the implementation of its terms and conditions in accordance with the Amended Corporate Governance Instructions and the Banking Law in force as published on the Bank's website.

Jordan Ahli Bank has also adopted and published the associated Information Technology Management and Governance Guide which have been published on the Bank's website based on the Central Bank Instructions and confirms its commitment to apply the Guide and its terms stated therein.

## Governance Report

Good governance practices ensure to uphold the principles of fairness, transparency, accountability, and responsibility. It also bestows the ability to develop and execute a long term, sustainable strategy that can deliver great value to all stakeholders, instead of simply optimizing around short-term objectives. Whereas, through oversight and counsel, Jordan Ahli Bank's Board of Directors works with management to ensure the implementation and success of its strategy in order to provide the great added value to all stakeholders, the Board Members have invested their time, experience, and capabilities, in collaboration with Deloitte's global consultancy, to implement and develop governance within the bank and elevate our practices to world class levels and evolve its 'governance maturity', which in turn will translate to great value to all the Bank's stakeholder community, most notably to shareholders. There have been a tremendous number of best practices and recommendations that we have adopted over the past few years to evolve our governance frameworks. In 2020, we have implemented the recommendations proposed by Deloitte regarding the 2019 Quality Assurance Review to enhance the board's oversight functions and capabilities to global best practices, including the role of the audit, compliance, and risk management.

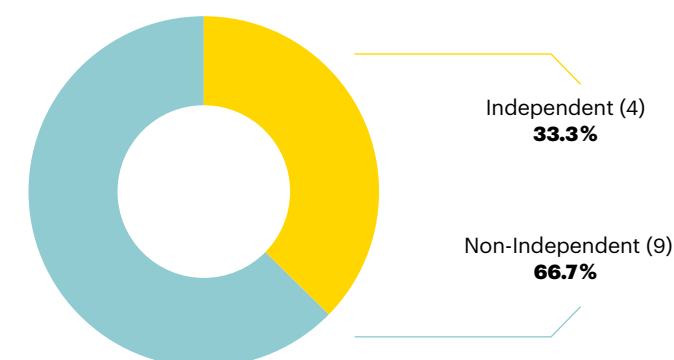
In addition, Jordan Ahli Bank adopts the highest standards of disclosure and transparency within the framework of good governance and is committed to disseminate the material information in an integrated, and accurate manner to its shareholders and in line with the regulatory and legislative requirements whether the disclosures are financial or non-financial. Moreover, Jordan Ahli Bank is committed in complying and enforcing the provisions of the Banking Law, Corporate Governance Instructions and the Publicly Listed Companies Instructions. Therefore, a mechanism and procedures were put in place to ensure compliance with all the legislation in force, including without limitation:

- Ensure the application of the Disclosure Policy in accordance with local and international best practices in addition to ensure that there exists approved policies for the Bank's various activities and in accordance with the applicable legislation.
- Ensure that the composition of the Board and the committees emanating from it, including the number of members, number of independent members, and number of non-executive members and qualification requirements are all compliant with the instructions.
- Implement all provisions of the Corporate Governance Guidelines, which was drafted in line with the Corporate Governance Instructions for Banks issued by the Central Bank of Jordan and the Corporate Governance Guidelines for Listed Companies issued by the Securities Commission and its amendments and the Banking Law in force.
- Ensure that there exists a Charter for the Board of Directors and charters for all committees in alignment with the Regulations.
- Ensure that the Board of Directors' meetings and its committees are held in accordance with Instructions and the Laws in force and that the subcommittees are performing their duties in accordance with best practices relating to corporate governance.
- Ensure the conditions and requirements for Independent Members are met and that Independent Members sign the suitability attestation forms annually.
- Ensure that the Board and each of the subcommittees emanating from it undergo self-evaluation and overall evaluation in accordance with the Instructions.

**In compliance with the Publicly Listed Companies Instructions which are issued by the Securities Commission this Governance Report was prepared as follows:**

### Board of Directors of Jordan Ahli Bank

The Board of Directors of Jordan Ahli Bank is composed of (13) thirteen non-executive members, (4) four of which are independent members with a diverse knowledge base and a balanced skill set that gives the bank a distinctive edge, and for this reason, the Board's responsibilities are focused on strengthening the basic pillars of governance, at the utmost, the required strategic alignment through setting the Bank's values, strategy and key policies, along with pursuing and maintaining its long-term success. Such role is accomplished through providing entrepreneurial leadership, sound strategies and risk management oversight to ensure that risks are assessed and properly managed.



The Board of Directors meet at least six times per year for discussions on matters that are important to all stakeholders.

#### A-1 The names of Jordan Ahli Bank's Board members and Representatives \*

Name	Position	Independent/ Non-Independent	Executive/Non- Executive
<b>Mr. Saad Nabil Mouasher</b> Since 2014	Chairman of the Board	Non-Independent	Non-Executive
<b>Mr. Mahmoud Zuhdi Malhas</b> Since 1997	**Vice Chairman	Non- Independent	Non-Executive
<b>Mr. Nadim Yousef Muasher</b> Since 1997	Board Member	Non-Independent	Non-Executive
<b>Mr. Rafik Saleh Muasher</b> Rajai Muasher & Brothers Co. Since 1997	Board Member	Non-Independent	Non-Executive
<b>H.E. Mr. Wasef Y. N Azar</b> Jordan Investor Center Since 1997	Board Member	Non-Independent	Non-Executive
<b>Mr. Imad Yousef Mouasher</b> Mouasher Investment & Trading Co. Since 1997	Board Member	Non-Independent	Non-Executive
<b>Mr. Eyad Abdelsalam Abumohammad</b> Since 2019 Social Security Corporation Since 1997	Board Member	Non-Independent	Non-Executive
<b>Mr. Alan Fouad Wanna</b> Byblos Bank S.A.L/Lebanon Since 1997	Board Member	Non-Independent	Non-Executive
<b>Mr. Aladdin Sami</b> ZI&IME Ltd Since 1997	Board Member	Non-Independent	Non-Executive
<b>Mrs. Ibtissam (M.S) I. El-Ayoubi</b> Since 2015	Board Member	Independent	Non-Executive
<b>Mr. Tarek Ziad Jallad</b> Since 2015	Board Member	Independent	Non-Executive
<b>Mr. Izzat Rashed Dajani</b> Since 2019	Board Member	Independent	Non-Executive
<b>H.E. Dr. Tareq Mohammad Khalil Hammouri</b> As of 28/10/2020	Board Member	Independent	Non-Executive

A-2 The Resigned Board Members

Name	Position	Independent/ Non-Independent	Executive/ Non- Executive
<b>H.E Dr. Umayya Salah Toukan</b> Resigned as of 12/10/2020	Vice Chairman	Non-Independent	Non-Executive

\*Jordan Ahli Bank Board of Directors was elected by the General Assembly of the bank on 30/4/2017.

\*\*Mr. Mahmoud Malhas was appointed as a Vice Chairman on 28/10/2020.

B- Board Secretary

Tracking the decisions of the Board and the committees emanating from it is an important part of the responsibilities of the Board. Keeping in mind the importance of the role of the Secretary for Corporate Governance, Lawyer **Maissa’ Ziad Moh’d Turk** was appointed as Board Secretary and Legal Advisor and the roles and responsibilities of the Board Secretary were included in the Corporate Governance Guidelines and the procedures relating thereto.

C- Executive Positions in Jordan Ahli Bank and Names of persons who occupy them

Executive Position	Name
Chief Executive Officer - General Manager	<b>Mr. Moh’d Mousa Dawood (Moh’d Issa)</b>
Deputy Chief Executive Officer - General Manager	<b>Dr. Ahmad Awad Abd Al Halim Al- Hussein</b>
Executive Vice President/ Chief Business Officer	<b>Ms. Lina Najib Al Bakhit AlDababneh</b>
Senior Vice President/ Head of Treasury, Investments & Financial Institutions	<b>Mr. Majed Abdel Karim M. Hijab</b>
Senior Vice President/ Head of Consumer Banking	<b>Mr. Zaid Wasef Shams- Eddin El-Khatib</b>
Senior Vice President/ Head of Corporate Banking & Projects Finance	<b>Mr. Sofyan Ayed Mohammad Duais</b>
Senior Vice President/ Head of SME	<b>Mr. Ammar (M.S.) R. Al Sa’id</b>
Senior Vice President/ Chief Financial Officer	<b>Mr. Dirar Shebli Khalaf Haddadin</b>
Senior Vice President/ Chief Credit Officer	<b>Mr. Mouin Aziz Nasif Al- Bahou</b>
Senior Vice President/ Chief Compliance Officer	<b>Mr. Khalid Zuhair Jamil Abuesh- Shaer</b>
Senior Vice President/ Chief Internal Auditor	<b>Mr. Iyad T. N. Ammari</b>
Senior Vice President/ Chief Risk Officer	<b>Mr. Taha Mousa Taha Zeid</b>
Senior Vice President/ Chief Innovation Officer	<b>Mr. Rami Marwan Abdulhadi Al Karmi</b>
Senior Vice President/ Head of Operations & Shared Services	<b>Mr. Rami (Moh’d Murshed) Khalaf Da’na</b>
Senior Vice President/ Chief Information Officer	<b>Mr. Jwallant Arvindkumar Vasani</b>
Senior Vice President/ Acting as Chief Human Resources Officer	<b>Mrs. Maha Khalid Fathallah Dado</b>

D- Memberships of the Board of Directors (natural person) held by the Board of Directors in Public Shareholding Companies inside Jordan

Name	Memberships in the Boards of Public Shareholding Companies
<b>Mr. Nadim Yousef Muasher</b>	-Arab International Hotels Plc. -Al Dawliya for Hotels & Malls Plc. (Ranco Holding Company Representative) -Jordan Worsteds Mills Co. ( Ranco Holding Company Representative) -El-Zay Ready Wear Manufacturing Company
<b>Mr. Mahmoud Zuhdi Malhas</b>	Mediterranean Tourism Investments Company

E- Governance Liaison Officer in the Bank

Mrs. Muna George Saliba Baqlouq/ Governance Liaison Officer/ Compliance and AML

F- Committees emanating from the Board.

The Board of Directors has formed six standing committees that assist in fulfilling its duties in an effective manner. Each committee emanating from the Board operates under its own charter that sets out its duties and responsibilities and composition requirements.



Board Corporate Governance Committee



Board Nomination and Remuneration Committee



Board Risk and Compliance Committee



Board Audit Committee



Board Credit Committee



Board Strategy and Information Technology Governance Committee



**G- The Names of Members of the Audit Committee and their Financial and Accounting Qualifications.**

Name	Qualifications	Experience
<b>Mrs. Ibtissam (M.S) I. El-Ayoubi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• MMB /Masters in Money &amp; Banking, 1990, American University of Beirut.</li> <li>• B.A. in Accounting, 1983, Beirut Arab University.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Full time Professor in practice - Al Hussein Technical University.</li> <li>• Member - Jordan National Forum for Women</li> <li>• Former Board Member at Ideal for Microfinance</li> <li>• Former Deputy General Manager at Capital Bank.</li> <li>• Assistant General Manager at the Arab National Bank - Saudi Arabia.</li> <li>• Various experiences - Arab Bank, Jordan bank and Jordan Commercial Bank.</li> <li>• Former Board Member at Middle East Payment Services Company.</li> </ul>
<b>H.E Mr. Wasef Y. N. Azar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Masters in Economics and Development Management, 1969, American University of Beirut.</li> <li>• Postgraduate degree in Economics and Statistics, 1964, the University of Iowa.</li> <li>• B.A. in Law, 1962, Damascus University.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Former member of the Senate.</li> <li>• Former Minister of Industry and Trade.</li> <li>• General Manager of Phosphate Mines Company.</li> <li>• General Manager of Jordan Investment Corporation.</li> <li>• General Manager of the Retirement Fund.</li> <li>• General Director of the Department of Statistics   Head of the Economics Department.</li> <li>• General Director of the General Population Census.</li> <li>• General Manager of Jordan Ahli Bank.</li> <li>• The General Secretary of the National Planning Council, which was later transferred to the Ministry of Planning.</li> <li>• Director of Research and Studies - Royal Scientific Society.</li> <li>• Professional Lawyer.</li> <li>• Board Member- Middle East Insurance Company.</li> <li>• Board Member- Beit Al Mal Saving &amp; Investment for Housing PLC.</li> </ul>
<b>H.E. Dr. Tareq Mohammad Hammouri</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ph.D. in Commercial Law, 2002, University of Bristol.</li> <li>• LL.M in Commercial Law, 1998, University of Edinburgh.</li> <li>• LL.B in Law, 1997, University of Jordan.</li> <li>• Diploma Certificate - WTO &amp; AMF - 2003.</li> <li>• Legal Mediation Training - American Bar Association - 2005.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Minister of Industry, Trade and Supply, 2018 - 2020.</li> <li>• Chairman of Jordan Institute of Standards and Metrology Committee, Jordan Enterprise Development Corporation (JEDCO), Jordan Civil Consumer Corporation and Supply Chain Ministerial Committee, 2018 - 2020.</li> <li>• Vice Chairman of the Ministerial Economic Committee, 2018 - 2020.</li> <li>• Member of the Ministerial Legal Committee, 2018 - 2020.</li> <li>• Chairman of Nominations and Remuneration Committee of Jordan Ahli Bank, 2017 - 2018.</li> <li>• Board Member - Jordan Ahli Bank (and member of the BNRC and BCC), 2017 - 2018.</li> <li>• Administrative, Financial and Legal Advisor to the President - University of Jordan, 2015 - 2016.</li> <li>• Dean of Faculty of Law - University of Jordan, 2012 - 2014.</li> <li>• Board Member - The Islamic International Arab Bank/ was engaged in the following sub committees (Audit Committee - Chairman, and Governance Committee - Member), 2011 - 2017.</li> <li>• Legal Advisor to the Government of Jordan, 2012.</li> <li>• Associate Professor - Faculty of Law - University of Jordan, 2011 - 2018.</li> <li>• Former board member in various institutions, companies and corporations: The King Abdullah II Fund for Development (KAFFD), The Social Security Investment Fund (SSIF), The Judicial Institute of Jordan (JIJ), Electricity Distribution Company (EDCO), The National Company for Tourism Development (NTD), Al Rakaez Investment Company.</li> <li>• Head of Legal Department - University of Jordan, 2012.</li> <li>• He was involved in extensive legislative drafting (examples include the Amended Draft Law for the Standards and Metrology Law No. 22/2000, the Law on Security over Movable Assets as Security Debts No. 1/2012 and others).</li> <li>• Frequent speaker at law related events and contributor/ author of legal publications.</li> <li>• Recommended attorney for Jordan by various leading international legal directories.</li> </ul>

**H- Names of Chairperson and Members of the Committees.**
**Board Corporate Governance Committee**


- **Mr. Tarek Ziad Jallad** | Chairperson | Independent
- **Mr. Saad Nabil Mouasher** | Member | Non-Independent
- **Mr. Nadim Yousef Muasher** | Member | Non-Independent
- **Mr. Izzat Rashed Dajani** | Member | Independent
- **H.E. Dr. Tareq Mohammad Hammouri** | Member | Independent

**Board Nomination and Remuneration Committee**


- **Mr. Izzat Rashed Dajani** | Chairperson | Independent
- **Mr. Rafik Saleh Muasher** | Member | Non-Independent
- **Mr. Mahmoud Zuhdi Malhas** | Member | Non-Independent
- **Mrs. Ibtissam (M.S) I. El-Ayoubi** | Member | Independent
- **H.E. Dr. Tareq Mohammad Hammouri** | Member | Independent

**Board Risk & Compliance Committee**


- **H.E. Dr. Tareq Mohammad Hammouri** | Chairperson | Independent
- **Mr. Saad Nabil Mouasher** | Member | Non-Independent
- **Mr. Nadim Yousef Muasher** | Member | Non-Independent
- **Mrs. Ibtissam (M.S) I. El-Ayoubi** | Member | Independent
- **Mr. Eyad Abdelsalam Rashad Abumohammad** | Member | Non-Independent
- **CEO/ General Manager** - Executive Management
- **DCEO/ General Manager** - Executive Management
- **Chief Risk Officer** - in respect of Risk
- **Chief Compliance Officer** - in respect of Compliance

**Board Audit Committee**


- **Mrs. Ibtissam (M.S) I. El-Ayoubi** | Chairperson | Independent
- **H.E Wasef Y. N Azar** | Member | Non-Independent
- **H.E. Dr. Tareq Mohammad Hammouri** | Member | Independent

**Board Credit Committee**


- **Mr. Saad Nabil Mouasher** | Chairperson | Non-Independent
- **Mr. Nadim Yousef Muasher** | Member | Non-Independent
- **Mr. Rafik Saleh Muasher** | Member | Non-Independent
- **H.E Wasef Y. N Azar** | Member | Non-Independent
- **Mr. Imad Yousef Mouasher** | Member | Non-Independent
- **Mr. Izzat Rashed Dajani** | Member | Independent

**Board Strategy and Information Technology Governance Committee**









- **Mr. Saad Nabil Mouasher** | Chairperson | Non-Independent
- **Mr. Nadim Yousef Muasher** | Member | Non-Independent
- **Mrs. Ibtissam (M.S) I. El-Ayoubi** | Member | Independent
- **Mr. Eyad Abdelsalam Rashad Abumohammad** | Member | Non-Independent
- **Mr. Tarek Ziad Jallad** | Member | Independent








**I- Conflict of Interest.**

The Board confirmed as part of the Corporate Governance Guidelines that each member of the Board must disclose his/her relationship with the Bank, the nature of that relationship on an annual basis and in the event of a conflict of interest. Further he/she must adhere to the relevant professional code of conduct and disclose in writing in the event of any of any developments arising from the same.



J- Number of Board and Board committees meetings during the year 2020 and Names of Attendees\*

	 Board of Directors	 Board Credit Committee	 Board Audit Committee	 Board Nomination and Remuneration Committee	 Board Strategy and Information Technology Governance Committee	 Board Risk & Compliance Committee ***	 Board Corporate Governance Committee
<b>Mr. Saad Nabil Yousef Mouasher</b> Chairman of the Board	10	16	-----	-----	4	4	2
<b>Mr. Mahmoud Zuhdi Mahmoud Malhas</b> Vice Chairman	11	-----	-----	5	-----	-----	-----
<b>Mr. Nadim Yousef Issa Muasher</b> Board Member	7	11	-----	-----	3	4	2
Jordan Investor Center <b>H.E. Mr. Wasef Y. N. Azar</b> Board Member	9	17	9	-----	-----	-----	-----
Mouasher Investment & Trading Co. <b>Imad Yousef Issa Mouasher</b> Board Member	10	17	-----	-----	-----	-----	-----
Rajai Muasher & Brothers Co. <b>Mr. Rafik Saleh Muasher</b> Board Member	7	12	-----	5	-----	-----	-----
Social Security Corporation <b>Mr. Eyad Abdelsalam Rashad Abumohammad</b> Board Member	12	-----	-----	-----	4	5	-----
Byblos Bank S.A.L./Lebanon <b>Mr. Alan Fouad Wanna</b> Board Member	7	-----	-----	-----	-----	-----	-----
ZI&IME Ltd <b>Mr. Aladdin Riad Sami</b> Board Member	11	-----	-----	-----	-----	-----	-----

	 Board of Directors	 Board Credit Committee	 Board Audit Committee	 Board Nomination and Remuneration Committee	 Board Strategy and Information Technology Governance Committee	 Board Risk & Compliance Committee ***	 Board Corporate Governance Committee
<b>Mrs. Ibtissam (M.S) I. El-Ayoubi</b> Board Member	12	-----	9	5	3	5	-----
<b>Mr. Tarek Ziad Mounir Jallad</b> Board Member	10	-----	1/1	1/1	4	-----	2
<b>Mr. Izzat Rashed izzat Dajani</b> Board Member	12	15	-----	5	-----	-----	2
<b>H.E. Dr. Tareq Mohammad Khalil Hammouri</b> As of 28/10/2020 Board Member	3/3	-----	2/2	1/1	-----	1/1	1/1
<b>H.E Dr. Umayya Salah Ala Uddin Toukan</b> Resigned - as of 12/10/2020	6/7	-----	4/6	3/3	2/2	-----	1/1
Total Number of Meetings	12	17	9	5	4	5	2

\*Roles and responsibilities of the committees are in compliance with the Committees Charters, Corporate Governance Code and the legislation in force.

\*\* The Bank's external auditors attended five meetings of the Audit Committee.

\*\*\* The Board Risk and Compliance Committee includes members of the Executive Management: CEO/General Manager. DCEO/General Manager, Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer, who attended all meetings of the Committee.



Chairman of the Board  
**Saad Nabil Mouasher**



# ahli Cards

Better choices to everyone



# Agenda of the Ordinary General Assembly Meeting

1- To read the preceding ordinary general assembly meeting decisions, which was held on 21/05/2020.

2- To vote and ratify the Board of Directors report for the fiscal year 2020 and the bank's future business plan.

3- To vote on the bank's auditors report for the fiscal year 2020, the bank's statements and budget for the fiscal year ending 31/12/2020, ratify it and approve the recommendation of the Board of Directors to distribute cash dividends to shareholders with a percentage of 4 % of the Bank's Subscribed and Paid Up Capital from the returned earnings.

4- To approve the board decision in respect of appointing H.E. Dr. Tareq Mohammad Khaleel Hammouri as a board member for the current term that shall ending by 30/4/2021, as a result of the membership vacant seat due to resignation of H.E Dr. Umayya Salah Toukan, in accordance with the provisions of Article 150 of the Companies Law No. 22 of the year 1997 and Article 38 of the Bank's Memorandum & Articles of Association.

5- To read the Board subcommittees summary report by virtue of the amended Corporate Governance Instructions and the provisions of Article 6/E of the Corporate Governance Instructions for PLC of the year 2017.

6- To absolve the members of the Board of Directors from liability for the fiscal year 2020.

7- To elect of the bank's auditors for the fiscal year 2020 and determining their fees.

8- To elect the board members of Jordan Ahli Bank for the new term.

# The Addresses of the Bank's Branches:

## Within the Hashemite Kingdom of Jordan

### Amman

#### Central Amman

##### Main

Tel. +962 (6) 5807677  
Fax +962 (6) 5689634

##### Al Thaqafa Street

Tel. +962 (6) 5807679  
Fax +962 (6) 5681326

##### Wadi Saqra

Tel. +962 (6) 5807678  
Fax +962 (6) 5678612

##### Abdoun

Tel. +962 (6) 5929397  
Fax +962 (6) 5929652

##### Taj Mall

Tel. +962 (6) 5930961  
Fax +962 (6) 5931024

##### Jabal Amman

Tel. +962 (6) 5807676  
Fax +962 (6) 4611541

##### Ibn Khaldoun Street

Tel. +962 (6) 5807675  
Fax +962 (6) 4622685

##### Abdali Boulevard

Tel. +962 (6) 5807666  
Fax +962 (6) 5102844

#### East Amman

##### Sahab

Tel. +962 (6) 5807677  
Fax +962 (6) 4025673

##### Madaba

Tel. +962 (5) 3903466  
Fax +962 (5) 3240260

##### Al Hurriah Street

Tel. +962 (6) 5807673  
Fax +962 (6) 4206214

##### Khuraybet al-Souq branch

Tel. +962 (6) 5807672  
Fax +962 (6) 4127610

##### Dahiyat Al-Yasmeen

Tel. +962 (6) 5807671  
Fax +962 (6) 4206759

##### Marka

Tel. +962 (6) 5807658  
Fax +962 (6) 4890360

##### Tabarbour

Tel. +962 (6) 4603112/3  
Fax +962 (6) 5061694

##### Al Hashmi Al Shamali

Tel. +962 (6) 5807657  
Fax +962 (6) 4901302

##### Downtown

Tel. +962 (6) 5807656  
Fax +962 (6) 4645717

##### Middle East Circle

Tel. +962 (6) 5807655  
Fax +962 (6) 4777289

#### Jabal Al Hussein

Tel. +962 (6) 5807662  
Fax +962 (6) 5698069

#### Marj Al-Hamam

Tel. +962 (6) 5807670  
Fax +962 (6) 5716915

#### West Amman

##### Souq Um Uthaina

Tel. +962 (6) 5807668  
Fax +962 (6) 5523029

##### Al-Bayader

Tel. +962 (6) 5857791  
Fax +962 (6) 5819834

##### Sweifieh

Tel. +962 (6) 5865401  
Fax +962 (6) 5865402

##### Abdullah Ghosheh street

Tel. +962 (6) 5861408/9  
Fax +962 (6) 5817921

##### Mecca Street

Tel. +962 (6) 5807669  
Fax +962 (6) 5852512

##### Mecca Mall

Tel. +962 (6) 4603103

##### Wasfi Al-Tal Street

Tel. +962 (6) 5807664  
Fax +962 (6) 5682188



<b>Khilda</b>
Tel. +962 (6) 5807663 +962 (6) 5341263
<b>Queen Rania Street</b>
Tel. +962 (6) 5807659 Fax +962 (6) 5699742
<b>City Mall</b>
Tel. +962 (6) 5823154 Fax +962 (6) 5825174
<b>Balqa</b>
<b>Deir Alla</b>
Tel. +962 (5) 3903467 Fax +962 (5) 3573186
<b>Al Salt</b>
Tel. +962 (5) 3903465 Fax +962 (5) 3555774
<b>Al-Balqa Applied University</b>
Tel. +962 (5) 3903470 Fax +962 (5) 3532690
<b>Al Salt Gate</b>
Tel. +962 (5) 3903469 Fax +962 (5) 3551440
<b>Fuheis</b>
Tel. +962 (6) 4603128 Fax +962 (6) 4721702
<b>Jubaiha</b>
Tel. +962 (6) 5807665 Fax +962 (6) 5354782

<b>Zarqa and the North</b>
<b>Zarqa -Main</b>
Tel. +962 (5) 3961603 Fax +962 (5) 3996555
<b>New Zarqa</b>
Tel. +962 (5) 3903473 Fax +962 (5) 3859110
<b>Free Zone</b>
Tel. +962 (5) 3826214 Fax +962 (5) 3826200
<b>Rusaifa</b>
Tel. +962 (5) 3903464 Fax +962 (5) 3746192
<b>Irbid</b>
Tel. +962 (2) 7242201 Fax +962 (2) 7276146
<b>Arabella Mall - Irbid</b>
Tel. +962 (2) 7249252 Fax +962 (2) 7249236
<b>Ramtha</b>
Tel. +962 (2) 7201651 Fax +962 (2) 7382610
<b>Mafraq</b>
Tel. +962 (2) 7201650 Fax +962 (2) 6230303
<b>Jerash</b>
Tel. +962 (2) 7201649 Fax +962 (2) 6351893

<b>South</b>
<b>Tafila</b>
Tel. +962 (3) 2090998 Fax +962 (3) 32241710
<b>Ma’an</b>
Tel. +962 (3) 2090995 Fax +962 (3) 2132799
<b>Karak</b>
Tel. +962 (3) 2090997 Fax +962 (3) 2351676
<b>Mu’ta</b>
Tel. +962 (3) 2090996 Fax +962 (3) 2360377
<b>Aqaba</b>
Tel. +962 (3) 2022351 Fax +962 (3) 2013520
<b>Corporate</b>
Tel. +962 (6) 4603124 Fax +962 (6) 5699867
<b>Exclusive</b>
Tel. +962 (6) 5638800 Fax +962 (6) 5624806

Outside the Hashemite Kingdom of Jordan

Palestine and Cyprus

<b>Palestine</b>	<b>AlSalam</b>	<b>Cyprus</b>
<b>Nablus</b>	Hebron-Al Salam Street opposite to Al Salam gas station Tel. +972 (2) 2948865	<b>Limassol</b>
Commercial Center Street, Aloul Building Tel. +972 (2) 2948861	<b>Jenin</b>	Pecora Tower 2nd Floor
<b>Al Shalala</b>	Haifa Street / AlBareeq Street Tel. +972 (2) 2948866	
Hebron - Al Shalala Street Tel. +972 (2) 2948862	<b>Tulkarm</b>	
<b>Ramallah</b>	University Street, AlBareeq Building Tel. +972 (2) 2948868	
City Center - Al Zahraa Street, Audi Al Shami Building Tel. +972 (2) 2948863	<b>Beit Sahour</b>	
<b>Bethlehem</b>	President Mahmoud Abbas Street / Micheal Kamsieh Street Tel. +972 (2) 2948867	
AlMahd Street- Katlu Building Tel. +972 (2) 2948864	<b>AlMasyoun</b>	
	Naji Al Ali Street, Ahli bank Building Tel. +972 (2) 2948869	
	<b>Betonia</b>	
	Athens Street - Totah Building Tel. +972 (2) 2948870	



Automated Teller Machines Locations (ATM)

Amman

Safeway Airport  
Amman Mall  
Al-Kiswani Station  
Al-Ahlia Building - Ahli Bank  
Safeway Shmeisani  
Marka (Dvld)  
Manaseer station Marka  
Sheraton Hotel  
Manaseer - Al Quds Street  
Al Jameaa Street  
Cosmo 7th Circle  
Safeway - University of Jordan  
Marriott Amman Hotel  
Corner Supermarket  
Maxim Mall  
Safeway Wholesale Market  
Isra University  
King Hussein Cancer Center  
Al-Mukhtar Mall  
ATM Shop  
Landmark Hotel  
Ministry of Industry and Trade  
Shafa Badran  
Children Museum  
Manaseer Station - Airport Road  
Safeway Marj Al Hamam  
Jopetrol station - Medina Str.  
Safeway Shafa Badran  
Medical City  
Umniah Building  
Orthodox Club  
Avenue Mall  
Istiklal Mall  
Galleria Mall  
Manaseer Station - Cultural Centre  
Izmir Mall - Al Hashemi  
Ahwar Mall - Tabarbour  
Sweifieh Village  
Medical City Street  
The Main Branch  
Al Thaqafa Street Branch  
Al Bayader Branch  
Sweifieh Branch

Abdullah Ghosheh St. Branch  
Jabal Amman Branch  
City Mall Branch  
Abdoun Branch  
Taj Mall Branch  
Marj Al-Hamam Branch  
Jabal Al-Hussein Branch  
Wadi Saqra Street Branch  
Jubeiha Branch  
Downtown Branch  
Italian Hospital Building  
Al Hurriah Street Branch  
Middle East Circle  
Sahab Branch  
Khuraybet Al-Souq Branch  
Hashmi Shamali Branch  
Marka Branch  
Tabarbour Branch  
Mecca Mall Branch  
Ibn Khaldoun Branch  
Mecca Street Branch  
Khalda Branch  
Queen Rania Al-Abdullah St. Branch  
Wasfi Al-Tal Street Branch  
Souq Umm Atinah Branch  
Al-Yasmeen Branch  
Abdali Branch - Boulevard  
Abu Alanda Complex

ATM Mobile

Balqa

Manaseer Station - Al Sarw Street  
Salt Branch  
Salt Gate Branch  
Al-Balqa Applied University Branch  
Deir Alla Branch  
Fuheis Branch  
Total Station - Akroush

Zarqa and the North

Zarqa Safeway  
Khalid Markets  
Zarqa Branch  
New Zarqa  
Rusaifa Branch  
Ramtha Branch  
Mafrag Branch  
Jerash Branch  
Safeway Irbid  
ATM of Kafr Asad Irbid  
Manaseer Al-Hosn  
Irbid City Center  
Al-Hashemi Street Branch / Irbid  
Arabella Mall Branch  
Irbid Branch  
Al-Ahlia Jarash  
Al-Rjoub Station - Irbid

South

Carrefour Madaba  
Madaba Branch  
Dead Sea Spa Hotel  
Marriott dead sea  
Tafila Branch  
Tafila Commercial Complex  
Ma'an Commercial Complex  
Ma'an Branch  
Manaseer Station - Karak  
Karak Branch  
Marriott Petra  
Mu'ta Branch  
Aqaba Free Zone  
Shuweikh Mall  
Aqaba Branch  
Ayla - Aqaba  
Aqaba Downtown

