



INVESTBANK
البنك الاستثماري

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الادارية / الدخان

٢٤ نيسان ٢٠١٨

الرقم التسلسل...
الجهة المختصة...
الجهة المودع رقم (3-1)

لدينا

* برصة على

هـ المصالح

التميز

الجهة المودع رقم (3-1)

2987

Form No. (1-3)



INVESTBANK
البنك الاستثماري

٢٤

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Date: /04/2018

Subject: Annual Report for the fiscal year ended 31/12/2017

السادة هيئة الأوراق المالية

التاريخ: 2018/04/

الموضوع: التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2017/12/31

Attached 3 copies of the 35th Annual Report of Investbank for the fiscal year ended at 31/12/2017, with CD of 35th Annual Report of Investbank for the fiscal year ended at 31/12/2017.

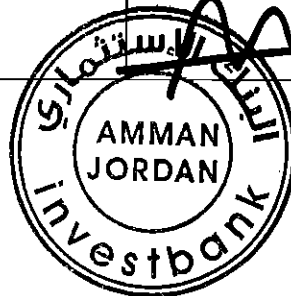
مرفق طيه ثلاث نسخ من التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام 2017 لشركة (البنك الاستثماري) عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 م ، بالإضافة الى قرص ممغنط يتضمن التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام 2017 لشركة (البنك الاستثماري) عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 م.

Kindly accept our highly appreciation and Respect
Investbank
CEO: Muntaser Dawwas

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك الاستثماري

المدير العام : منتصر الدواس





INVESTBANK
البنك الإستثماري
REVOLVING AROUND YOU

2-17  التقرير السنوي
الخامس والثلاثون



INVESTBANK
البنك الإستثماري

REVOLVING AROUND YOU

حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



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



رؤيتنا

نحن نتطلع لأن نصبح قادة العمل المصرفي المبتكر
لنساهم في نجاح عملائنا.

مهمتنا

أن نصبح شركاء مع عملائنا
في نجاحاتهم عن طريق منتجاتنا
المبتكرة وخدماتنا المتميزة
واستشاراتنا الموائمة وذلك بجهود
موظفينا الأكفاء الذين تقودهم
رؤيتنا وقيمنا المتأصلة في البنك.

بالابتكار نحن رائدون

في كل عام، نحتفي بحصول iBank.jo، خدمة الانترنت المصرفي، على جوائز مرموقة تؤكد التزامنا الدائم بالابتكار والتميز وتقديم الأفضل لعملائنا من قطاعي التجزئة والشركات.

الأردن 2017، جلوبال فايننس
أفضل بنك للخدمات المصرفية الالكترونية



الأردن 2017، World Finance
أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية للشركات



الأردن 2016، جلوبال فايننس
أفضل بنك للخدمات المصرفية الالكترونية



الأردن 2015، جلوبال فايننس
أفضل بنك للخدمات المصرفية الالكترونية



الأردن 2014، جلوبال بانكينج آند فاينانس ريفيو
أفضل بنك الحلول المصرفية الالكترونية،



كابيتال فايننس انترناشونال (CFI.co)، الشرق الأوسط
2014
أفضل بنك الحلول المصرفية الالكترونية





المحتويات

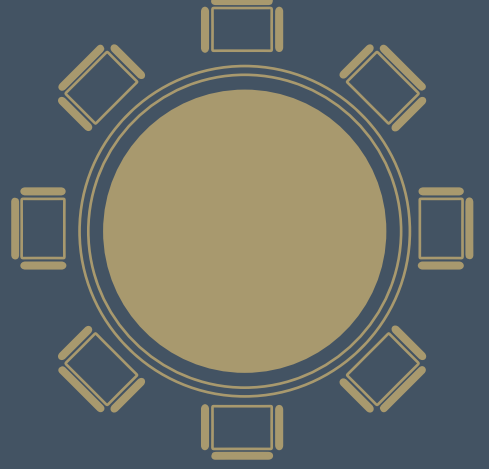
يمكنك أن...

- تقوم بالتسجيل للخدمة عبر بطاقة Visa للدفع والصراف الآلي.
- تقوم بتسجيل الدخول إلى حسابك على iBank عبر تطبيق الهاتف الذكي من خلال البصمة.
- تطلع على موجز أرصدة حساباتك وبطاقاتك الائتمانية عبر خدمة Quick View.



iBank تطبيق الأجهزة
الذكية و iBank.jo

10	مجلس الإدارة
12	كلمة رئيس مجلس الإدارة
19	إنجازات البنك في العام 2017 وخطة العمل للعام 2018
21	توصيات مجلس الإدارة
22	نشاطات البنك والبيانات المالية
27	أهم المؤشرات المالية
29	إيضاحات إضافية
48	الأسماء والسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة و للإدارة العليا
64	إقرارات عامة
65	إقرارات مجلس الإدارة
67	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
74	الهيكل التنظيمي للبنك الإستثماري و للشركات التابعة
78	إدارة المخاطر و إدارة الإمتثال
90	البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31/12/2017 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
169	مواقع فروع البنك والشركات التابعة



مجلس الإدارة

يمكنك أن...

- تدفع فواتيرك عبر منصة iBank، وعبر تطبيق الأجهزة الذكية.
- تقوم بتسوية فواتيرك فور صدورهم تلقائياً.
- تقوم بتسديد الفواتير باستخدام بطاقتك الائتمانية.



FAWATEER.com

iBank

مجلس الإدارة

الرئيس

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

نائب الرئيس

شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان

الأعضاء

الدكتور نبيل هاني جميل القدومي حتى تاريخ 14/06/2017
شركة رؤوف ابوجابر وأولاده ويمثلها السيد عماد نهاد خليل جريس
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبدالرحيم نزار عبد الرحيم جردانه
السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني حتى تاريخ 25/10/2017
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضاء
السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانه
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل
السيد جريس سبيرو جريس العيسى
السيد لؤي شفيق جليل خوري اعتبارا من تاريخ 14/06/2017
شركة الاصول الاستثمارية والاقتصادية ويمثلها الدكتور اسامة محمد ياسين خليل التلهوني اعتبارا
من تاريخ 26/10/2017

المدير العام

السيد منتصر عزت أحمد دواس



كلمة رئيس مجلس الإدارة

يمكنك أن...

- تقوم بالتحويل بين حساباتك، محليا، ودوليا الكترونيا وعبر تطبيق الأجهزة الذكية.
- تقوم مسبقا بتحديد الحوالات المستقبلية والمتكررة.



iBank الحوالات

كلمة الرئيس

حضرات المساهمين الكرام،

باسمي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة البنك الاستثماري: أقدم لكم التقرير السنوي الخامس والثلاثين عن العام 2017، المعزز لرؤية إمتدت على مدى أعوام نتيجة للجهود التي قام وسيستمر البنك بالقيام بها وصولاً إلى إنجازات جديدة أكثر طموحاً لدينا ثقة بتحقيقها على غرار ما سبقها.

الإقتصاد الوطني

إستمر الإقتصاد الأردني في التصدي خلال العام 2017 إلى عدد من التحديات، أبرزها تعطل قنوات التجارة الخارجية و إزدياد إضطرابات الإقليم و إرتفاع حالة اللايقين الجيوسياسية، حيث بلغ معدل النمو الإقتصادي 2.03% بما يقل عن مستوى الطموحات، كما إرتفع العجز التجاري بنسبة 9.9% و بلغ عجز الموازنة ما يعادل 2.6% من الناتج المحلي الإجمالي و بإنخفاض 15% عن عام 2016 بينما إزداد الدين العام الإجمالي ليصل إلى 27.2 مليار دينار وبنسبة 95.3% من الناتج المحلي الإجمالي و بنسبة 90.5% لصافي الدين العام، كما تم إعادة تقييم معدل البطالة بحسب منهجية منظمة العمل الدولية لتصل البطالة إلى 18.5%.

من الجدير بالذكر أن الإقتصاد الأردني تمكن من تحقيق عدد من المؤشرات الإيجابية أبرزها التحسن الملحوظ في الدخل السياحي بزيادة 12.5% و حققت حوالات المغتربين تعافياً بنسبة 0.7% لغاية الربع الثالث، إضافة إلى نجاح الحكومة في تخفيض عجز الموازنة بالرغم من إنخفاض المساعدات الخارجية بواقع 15.4%، و كذلك نجاح الحكومة بتحقيق التنوع و التوازن بين الاقتراض المحلي و الاقتراض الأجنبي طويل الأجل.

من جهة أخرى فإن الصادرات بالرغم من تراجعها بنسبة 1.1% إلا أنها شهدت تقدماً في مجالات البوتاس، الأسمدة والألبسة المصدرة إلى الأسواق الأميركية تحديداً و التراجع في الصادرات يعتبر تحسناً قياساً بالإنخفاض الذي بلغ 8.8% في العام 2016.

ما تزال أمام الإقتصاد الأردني فرصة للإستفادة من ميزة الأمن و الإستقرار و إمكانية تحقيق المملكة لمكاسب إقتصادية و سياسية مستدامة في ضوء سياسة الوسطية و الاعتدال في التعامل مع الإضطرابات الإقليمية، إضافة إلى المضي في برنامج الإصلاح الاقتصادي المرتبط بصندوق النقد الدولي و ما يرافقه من الإلتزام المالي الحكومي بضبط النفقات و تشجيع بيئة الأعمال و الإستثمار و تطبيق فاعل لحزمة التحفيز الإقتصادي مما يساهم في تمهيد السبيل إلى أداء إقتصادي أفضل في 2018.

التطورات النقدية

لا تزال السياسة النقدية الحصيفة للبنك المركزي الأردني تمثل قصة نجاح مستمرة: حيث إستمر البنك المركزي الأردني بالحفاظ على الإستقرار النقدي و الحفاظ على جاذبية الدينار بالرغم من رفع الفيدرالي الأميركي لسعر الفائدة على الدولار بواقع 75 نقطة أساس خلال عام 2017، كذلك فإن إحتياطيات البنك المركزي الأردني من العملات الأجنبية لا تزال عند مستويات مربحة بالرغم من إنخفاضها بنسبة 4.9% إلا أنها كافية لتغطية مستوردات المملكة لأكثر من سبعة أشهر.

إبداع وتميز

استكمل البنك مسعاها للوصول إلى أعلى درجات التميز ضمن بيئة عمل تنافسية، تجعل الإهتمام بأدق التفاصيل في خدمة عملائنا وضمان حصولهم على تجربة مصرفية مميزة هي الركيزة الأساسية لبناء ميزة تنافسية للبنك ابتداءً بنوعية الخدمة في مواقعنا المختلفة إلى التجربة المصرفية المتميزة من خلال كافة قنوات الحصول على الخدمة المصرفية من الإنترنت المصرفي إلى تطبيق الهواتف الذكية وغيرها. من هنا، جاء التركيز على الإبداع في المنتجات والخدمات المصرفية بما يلبي متطلبات عملائنا المتغيرة من جهة إلى طريقة تقديمها بأعلى كفاءة من جهة أخرى وذلك من خلال الشروع بأتمتة العمليات والأنشطة المصرفية لتسريع كفاءة العمليات وبالتالي تقديم خدمة سريعة ومتميزة لعملائنا.

ويواكب البنك بتسارع توجهات البنك المركزي الأردني لتوجيه البنوك لاعتماد الأنظمة الإلكترونية والأتمتة لرفع مستوى الخدمات المالية والإشتغال المالي في المملكة والتي تلقى منا الترحيب كونها تتماشى مع رؤيتنا وتطلعاتنا والتي من دونها لواجه البنك صعوبات في التطبيق نتيجة للإفتقار للبنية التحتية والأدوات المناسبة للتنفيذ.

أنهى البنك في العام 2017 دورة إستراتيجية بدأ فيها التوجه نحو توسيع نشاطاته من خلال شركاته التابعة لإيمان إدارة البنك بقدرة ومرونة الشركات التابعة على تغطية أنشطة متخصصة وقطاعات محددة. وسيكمل البنك في استراتيجيته الممتدة من العام 2018 إلى العام 2020 على هذا النهج بعد أن حقق النجاح ووصل إلى مرحلة إستقرار وثبات تتيح له المجال إلى الخروج عن إطار التفكير النمطي إلى تفكير أكثر إبداعية والذي سيكون عنوان المرحلة المقبلة.

حيث قام البنك في الربع الأخير من العام 2017 بإتمام صفقة استحواذ شركته التابعة، تمكين للتأجير التمويلي، على 92% من رأسمال شركة بندار للتجارة والاستثمار البالغ 20 مليون دينار. وقد هدفت هذه الصفقة إلى تعزيز نشاط مجموعة البنك الاستثماري لخدمة قطاع أكبر من السوق لتشمل قطاعات اقتصادية وفردية أكبر ومنتجات ائتمانية متنوعة تتمثل بالتأجير التمويلي والتمويل الإسلامي وتمويل القطاعات التجارية للشركات متوسطة الحجم (SMEs).

كما قام البنك وسيكمل في العام 2018 ببناء نموذج عمل متكامل يربط البنك بشركاته التابعة لرفع كفاءة العلاقة وسير العمليات بين البنك وشركاته للوصول بكامل مجموعة البنك الإستثماري الى التميز في السوق المصرفي.

وقد جاءت نتائج البنك المالية وغير المالية لتعكس نجاح البنك وسعيه الدائم لتحقيق تقدم ونمو متوازن على كافة المستويات. حيث بلغت الأرباح في العام 2017 19.7 مليون دينار قبل الضريبة، مقابل 22.4 مليون دينار في العام 2016. في حين بلغت الأرباح بعد الضريبة 15.8 مليون دينار في العام 2017 مقابل 15.6 مليون دينار في العام 2016. كما إرتفع اجمالي الموجودات في نهاية عام 2017 إلى 1,073 مليون دينار وبنسبة نمو عن العام 2016 بلغت 13%. وارتفعت ودائع العملاء إلى 676 مليون دينار وبنسبة نمو 9% عن عام 2016، وارتفع صافي التسهيلات إلى 646 مليون دينار مقابل 538 مليون دينار في العام 2016 وبنسبة نمو مقدارها 20%. كما أظهرت نسب كفاية رأس المال مستوى أعلى من المتطلبات الرقابية لدى البنك المركزي ومتطلبات بازل ومن معدلها لدى القطاع المصرفي الأردني. وبلغ العائد على حقوق الملكية لبلغ 9.2%. وعليه، سيعمل البنك على توزيع أرباح بنسبة 10% على مساهميه معظما بذلك القيمة المضافة لمساهميه ومشاركاء إياهم النجاح المتحقق والذي لم يكن لولا ثقتهم بإدارة البنك والتي أثمرت نجاحا مستمرا ومستداما كان وسيكون فخرا لنا جميعا.

وأود هنا أن أوجه شكري وتقديري لكافة مساهمي وموظفي مجموعة البنك الإستثماري على ثقتهم ومساهماتهم في بناء نجاح متميز للبنك، آملي بتحقيق نجاحات أكبر معا في المستقبل.

مع وافر الاحترام والتقدير...

بشر محمد جردانة
رئيس مجلس الإدارة

نرتقي

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

التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام 2017

حضرات السادة المساهمين الكرام ...

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير السنوي الخامس والثلاثون للبنك والذي يشمل أهم الإنجازات والنشاطات التي شهدتها خلال عام 2017. بالإضافة إلى البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في 31/12/2017 منها بما حققه البنك وبالذات فيما يتعلق بالأداء المالي له في هذا العام المصرفي الاستثنائي.

(3) الإنجازات المالية

الأرباح

حقق البنك في عام 2017 أرباحاً صافية بلغت 15.8 مليون دينار مقابل أرباح صافية بلغت 15.6 مليون دينار في عام 2016. في حين بلغت الأرباح قبل الضرائب 19.7 مليون دينار. وبلغ الاقتطاع الضريبي 4 مليون دينار. وفي جميع الأحوال فإنه يتم التعامل مع الأرباح من خلال آليات عمل تكفل تحسينها وزيادتها بما يضمن تعزيز ملاءة البنك المالية وزيادة رأسماله وتعظيم عائد مساهميه.

إجمالي الدخل

بلغ إجمالي دخل البنك في عام 2017 ما قيمته 52.4 مليون دينار مقارنة بقيمته في العام 2016 والبالغة 47.1 مليون دينار. حيث شكلت الإيرادات من الفوائد والعمولات ما نسبته 76% من إجمالي الدخل للعام 2017.

الميزانية

ارتفع مجموع الميزانية العامة للبنك في عام 2017 إلى 1,073 مليون دينار. مقابل 950 مليون دينار في نهاية عام 2016 وبنسبة نمو 13%.

حيث بلغ حجم التسهيلات 684 مليون دينار (646 مليون دينار بالصافي) مقابل 568 مليون دينار (539 مليون دينار بالصافي) في عام 2016. وفيما يلي استعراض للتغيرات على البنود الرئيسية للبيانات المالية:-

البيان	لأقرب ألف دينار	
	عام 2017	عام 2016
إجمالي الدخل	52,430	47,100
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	40,026	41,045
صافي الربح قبل الضرائب	19,738	22,378
الربح للسنة	15,775	15,607
ودائع العملاء	676,100	622,817
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	684,394	568,277
صافي محفظة البنك من الأسهم	39,492	26,566
حجم الكفالات الصادرة	54,717	41,865
حجم الاعتمادات وبوالص التحصيل	117,876	127,729

بيانات هامة

إن العرض المقدم هو للميزانية الموحدة بين البنك؛ وكل من شركة الموارد للوساطة المالية، وشركة تمكين للتأجير التمويلي، وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد، وشركة التسهيلات التجارية الأردنية، وشركة بنادر للتجارة والاستثمار.

كفاية راس المال

حافظ البنك على نسبة مرتفعة لكفاية راس المال كما في نهاية عام 2017 وصلت إلى 15.3%، في حين أن النسبة المقررة من البنك المركزي هي 12%، و من لجنة بازل 8%.

محفظة التسهيلات

ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية لدى البنك في نهاية عام 2017 لتصل إلى 684 مليون دينار (568 مليون دينار بالصافي)؛ حيث توزعت هذه المحفظة على مختلف القطاعات كالتجارة العامة، الصناعة والتعدين، الأفراد، الإنشاءات، السياحة والمطاعم والمرافق العامة، المالي، تمويل العقارات، وعمليات الأسهم، بالإضافة إلى القطاع الزراعي، وتمويل التجارة الخارجية، وقد روعي فيها أن تكون مستجيبة لاحتياجات العملاء والاقتصاد الوطني من جهة، والتأكد من انسجامها مع المعايير المصرفية المستندة إلى الجدارة الائتمانية من جهة ثانية.

التصنيف الائتماني

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

(4) الحاكمية المؤسسية

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

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

بالإضافة إلى اللجان الدائمة التالية:

- اللجنة العليا للتسهيلات.
- لجنة الاستثمار.

دليل الحاكمية المؤسسية

تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك، وفقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم 16/63 2016 تاريخ 01/09/2016، كما تم تعديل موثيق مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بما يتوافق مع تلك التعليمات.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

تقوم إدارة الامتثال بالرقابة الحثيثة على جميع العمليات المصرفية التي تجري في البنك وبشكل يومي؛ وذلك لتفادي أية مخاطر قد تنشأ من أية عمليات مشبوهة وغير قانونية، وذلك من منطلق الحرص على سمعة البنك، ومصلحة جميع العملاء، ووقف أية عمليات قد يكون لها صلة بغسل الأموال أو تمويل الارهاب.

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

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

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

(5) حقوق المساهمين

يبلغ رأسمال البنك المصرح به و المدفوع 100 مليون دينار/ سهم. وبذلك يكون البنك قد استوفى متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. وعليه فقد بلغت حقوق المساهمين 174 مليون دينار كما في 31/12/2017. مقارنة بمبلغ 162 مليون دينار كما في 31/12/2016.

الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 32,297,852 دينار.

الوضع التنافسي للبنك

يعمل البنك على تحسين وضعه التنافسي ضمن إطار الجهاز المصرفي. مع حرصه على استقطاب الودائع التي تتميز بالاستقرار. ومنح التسهيلات وفق المعايير الائتمانية الآمنة. حيث بلغت حصة البنك من السوق المصرفي المحلي كما يلي: ودائع العملاء 2%، اجمالي التسهيلات 2.2%.

Protiviti & CRSA

استمر البنك بتطبيق توصيات شركة بروتيفتي العالمية (Protiviti) في مجال إدارة المخاطر وبالتحديد تقييم و تحليل فجوات إدارة مخاطر التشغيل وفقا لأفضل الممارسات الدولية وبشكل يتوافق مع تعليمات وتوجيهات البنك المركزي الأردني. حيث غطت كل من الهيكل التنظيمي وأنظمة الحاكمية المؤسسية وحوكمة المخاطر وعملية الاستراتيجية وإدارة مخاطر التشغيل وسياسات وإجراءات عمل البنك وإضافة الى تقييم جودة دائرة التدقيق الداخلي من منظور المخاطر التشغيلية.

كما استمر البنك بتبني منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (CRSA) لإدارة مخاطر التشغيل وذلك لغايات تعزيز مستوى درجة الرقابة في البنك حيث تستخدم هذه المنهجية كأداة لتعريف ومراقبة وقياس وإدارة المخاطر التشغيلية.

(6) إنجازات البنك في العام 2017 وخطة البنك للعام 2018

ركز البنك الإستثماري خلال العام 2017 على محاور رئيسية تتمثل بالاستمرار بالاستجابة لمتطلبات العملاء المتغيرة والعمل لتأمين / لضمان المحافظة على تنافسية البنك على المدى الطويل والتحسين الملحوظ على الأداء والكفاءة التشغيلية والوفاء بمسؤولياتنا تجاه المجتمع وذلك من خلال تبني نموذج عمل مستدام والالتزام بإحداث تغييرات جوهرية في ثقافة البنك.

حيث سعى البنك لتقديم نفسه كبنك يقدم خدمات مصرفية تجارية في تخصصات معينة موجهة لقاعدة عملائه المستهدفين ليصبح (The Leading Client-Centric Local Bank) وانطلاقاً من ذلك عمل البنك ويعمل على تقوية شركاته التابعة والتي تقدم خدمات على درجة من التخصص. كما استمر البنك بتعزيز وتطوير خدماته المقدمة من خلال دوائر التسهيلات الداخلية للأفراد والشركات. وقد أدى استمرار التقدم بخطوات مدروسة إلى التوجه بثبات نحو تحقيق العائد على حقوق الملكية.

وكانت أبرز الإنجازات على الأصعدة التالية ما يلي:

إدارة أعمال البنك:

- توسيع أعمال البنك مع مراعاة عنصر المخاطر لضمان جودة المحفظة الائتمانية مما أسهم في ارتفاع إجمالي الموجودات في البنك بنسبة 13% كما وصلت نسبة كفاية رأس المال إلى 15.3%.
- استحوذت شركة تمكين للتأجير التمويلي، التابعة لـ INVESTBANK، على 92% من رأسمال شركة بندار للتجارة والاستثمار البالغ 20 مليون دينار. وبحيث تصب هذه الصفقة في تعزيز نشاط مجموعة البنك الاستثماري لخدمة قطاع أكبر من السوق لتشمل قطاعات اقتصادية وفردية أكبر ومنتجات ائتمانية متنوعة تتمثل بالتأجير التمويلي والتمويل الإسلامي وتمويل القطاعات التجارية للشركات متوسطة الحجم (SMEs).

الانتشار الجغرافي للبنك:

- إضافة 5 صرافات خارج شبكة الفروع ليصبح عدد صرافات البنك 11 صراف داخل شبكة الفروع و25 صراف خارج شبكة الفروع وقمنا بتطوير الشكل الخارجي للصرافات الألية بما يتناسب مع راحة العميل.

منتجات وخدمات البنك:

- أتمتة الحوالات الصادرة و الواردة عن طريق خاصية Full STP.
- اطلق INVESTBANK خدمة تسديد و إيداع دفعات بطاقات INVESTBANK الائتمانية من خلال أجهزة الصراف الآلي. كخطوة لتعزيز دور الخدمات المصرفية الالكترونية في ظل تزايد اعتماد عملائنا عليها لكون طريقة سداد متاحة على مدار الساعة.
- قام INVESTBANK سابقاً بالتعاون مع شركة فيزا العالمية لإطلاق خدمة (Verified by Visa (VbV المجانية الخاصة بالتسوق الآمن عبر الانترنت لجميع حاملي بطاقاتنا الائتمانية. والتي تتطلب إدخال كلمة مرور. والتي قام العميل مسبقاً بإنشائها عبر موقع VbV لتستخدم في كل مرة يقوم العميل فيها بإتمام عملية الشراء عبر للمواقع الإلكترونية المشاركة في الخدمة وذلك للحد من عمليات الاحتيال.
- مع تنامي الرفاهية المطلقة في نمط حياة عملاء INVESTBANK اليومية. حيث نقدم أرفع معايير الخدمة التي تهتم بأدق التفاصيل وتقدم أفضل الامتيازات الحصرية لكبار عملائنا للتمتع بحياة رغيدة تليق بهم. قام البنك بطرح الاصدار الأخير من فيزا للبطاقات الائتمانية. وترقية بطاقات عملاء PRIME إلى بطاقة PRIME Infinite الائتمانية. التي تلبي كافة احتياجاتهم اليومية إضافة إلى الخدمات المصرفية المميزة.
- توفير خدمة دفع الفواتير إلكترونياً عبر eFAWATEERcom من خلال فروع البنك.
- تماشياً مع نمط حياة عملائنا العصري وأسلوب حياتهم المتسارع. طرح INVESTBANK بطاقات ائتمانية بلاتينية بالعملات الأجنبية Foreign Currency Platinum Credit Card. حيث سيتمكن العميل من اصدار بطاقات ائتمانية بخمس عملات مختلفة وحسب رغبته دون الحاجة إلى القلق بشأن أسعار الصرف. بالإضافة إلى توفير عناء صرف للعملاء عند السفر أو عند الحاجة إليها.
- مع ازدياد الاعتماد على خدمة الانترنت المصرفي. iBank. نستمر بتطوير خدماتنا ومنتجاتنا بما يخدم احتياجات عملائنا. فقد قام INVESTBANK بطرح الخدمات التالية عبر منصة iBank والمناحة فقط للعملاء الأفراد:
- اضافة البطاقات الائتمانية كوسيلة لتسديد الفواتير عن طريق eFAWATEERcom.
- امكانية اجراء العميل لتحويل نقدي من سقف البطاقة الائتمانية لأي من حساباته من نفس العملة.

إدارة المخاطر:

- للعام الثاني على التوالي، حصل INVESTBANK على شهادة الامتثال الخاصة بأمن بيانات بطاقات الائتمان والدفع المعيارية PCI DSS، ليكون أول بنك في الأردن يحصل على هذه الشهادة بناءً على أحدث نسخة معيارية PCI DSS 3.2.

فاعلية وتميز العمليات:

- حرصاً من إدارة البنك على التطوير المستمر لآليات وأنظمة العمل، فقد تم التعاون مع شركة Compliance Bridge الأمريكية لإطلاق نظام خاص Cloud Solution لإدارة والتحكم بالوثائق الهامة إلكترونياً لدى دائرة التطوير المؤسسي / إدارة أساليب العمل وهندسة العمليات. حيث يتضمن هذا النظام كافة مراحل اعتماد سياسات وإجراءات العمل والنماذج ابتداءً من مرحلة الإنشاء، التعديل، الموافقة، الحفظ، المراجعة الدورية ولحين تعميمها وعرضها على موقع السياسات والإجراءات من خلال نفس الرابط وبشكل إلكتروني.

المسؤولية المجتمعية لدعم البيئة وتنمية المجتمعات المحلية:

- في استمرار من رؤية البنك بضرورة التوعية البيئية قام البنك بتوقيع مذكرة تفاهم مع مؤسسة الأميرة عالية والشركة الأردنية للتوعية البيئية «بيئي» لدعم التعليم من خلال تدوير الورق المستهلك، حيث يعد البنك هو أول بنك يقوم بتوقيع اتفاقية إعادة تدوير الورق المستخدم لديه من خلال الشركة الأردنية للتوعية البيئية وتزويد مؤسسة الأميرة عالية بمواعين ورق جديدة يتم توزيعها على المدارس النائية والأقل حظاً في المملكة التي تعاني نقصاً من هذه المادة.
- نظم INVESTBANK بالشراكة مع المرجع للمطبوعات ومتحف الأطفال الأردن حلقات حوار تفاعلية بعنوان «اسألوا خبائراً» للرعاية الودية، قدمها سبعة من خبراء الأردن في مجالات التثقيف المالي للوالدين لتعليم أطفالهم كيفية التعامل مع المال وتوفيره بالإضافة إلى مجالات الصحة النفسية للأطفال وسبل مواجهة التحديات التربوية التي يمر بها الوالدين. واستقبل الحدث ضيوف شرف من الأعيان وقام البنك في كلمته الترحيبية بالتعريف بحساب دلة أطفالك، وناقش الخبراء عدة مواضيع تناولت تنمية الوعي المالي لدى الأطفال بالإضافة إلى مواضيع مختلفة حول القراءة، التغذية، استراتيجيات النوم، الملل، الوقت النوعي، نمو وتطور الأطفال، وكيفية التعامل مع نوبات غضبهم.
- باستمرار دعمه ضمن برامج صندوق الشمس في إطار مسؤوليته الاجتماعية، أقام INVESTBANK والجمعية الوطنية للمحافظة على البترا حفل عشاء بأجواء وموسيقى نبطية بعنوان «رمل وطن» لعرض منحوتات مستوحاة من عبق المدينة الوردية، بالإضافة إلى منحوتات لأربعين من شباب وشابات البترا الذين تدريبوا على أيدي ثلاثة من الفنانين التشكيليين. الحفل الذي حضره أكثر من 100 شخص، ذهب ريعه بالكامل لدعم رؤية الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا.
- يعمل INVESTBANK على مساعدة جمعية عراق الأمير للنساء اقتصادياً، وستساعد هذه الأموال على بناء هوية تجارية متينة وشاملة، بالإضافة إلى ذلك سيتم وضع استراتيجية تسويقية واتصالات مستقبلية لدعم نموذج الأعمال التعاونية. من خلال هذا الدعم، ستعالج الجمعية التعاونية ثغراتها الحالية وتبني جهودها في مجال التسويق والعلامة التجارية.
- ضمن برنامج INVESTBANK الخير الذي يعنى بتقديم الدعم للمشاريع الخيرية والإحسان من خلال مسؤولية البنك الاجتماعية، قام البنك بالشراكة مع بنك الملابس الخيري التابع للهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية لتوزيع الصناديق الخاصة ببنك الملابس الخيري في ستة مواقع استراتيجية في فروع البنك لتمكين الموظفين والعملاء من تقديم التبرعات العينية من الملابس، الأحذية، وألعاب الأطفال وغيرها لصالح الأسر العفيفة المستفيدة من بنك الملابس الخيري. وتأتي هذه المبادرة استمراراً لنهج INVESTBANK بمواصلة التفاعل مع المجتمع المحلي وكجزء من واجبه الوطني وخمله لمسؤولياته المجتمعية تجاه الفئات الأقل حظاً، حيث تم جمع أكثر من 10,000 قطعة عينية.
- قام INVESTBANK بتنظيم رحلة للموظفين وأقاربهم إلى محمية دبين لزراعة الأشجار وكونها تقع ضمن عائق المسؤولية الاجتماعية للبنك حيث تم زرع 100 شجرة في المحمية بهدف توعية المجتمع عن أضرار التصحر ومختلف المشاكل البيئية المتوقعة مواجهتها في المستقبل.

الموارد البشرية:

- إيماناً من قبل البنك الاستثماري بأن العنصر البشري هو الركيزة الأساسية في تطور البنك وتقدمة فقد قام البنك خلال عام 2017 بمراجعة وتحديث سياساته المتعلقة بالموارد البشرية والخوافز والمزايا والعمل على تعديلها للمحافظة على العنصر البشري رفيع الكفاءة والرضا الوظيفي.

الجوائز:

- كنتيجة لكافة ما تم تطبيقه وإنجازه أعلاه، فقد حصد البنك عدة جوائز عن العام 2017، ومن عدة جهات وهي كما يلي:
- فوز INVESTBANK بجائزة أفضل بنك للخدمات الإلكترونية في الأردن للعام 2017 من مجلة جلوبال فايننس العالمية.
- حيث فاز البنك بهذه الجائزة المرموقة للسنة الثانية على التوالي بعد منافسة مع المؤسسات المالية كافة في المملكة.
- فوز INVESTBANK بجائزة أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية في الأردن للعام 2017 من مجلة وورلد فايننس العالمية.

وقد قام البنك باستحداث وإطلاق عدد من المبادرات الاستراتيجية للعام 2018 تندرج تحت المحاور الرئيسية لخطته الاستراتيجية 2018-2020 وذلك في مجال توسيع الأعمال وإدخال التحسينات التنظيمية لرفع الكفاءة المؤسسية والاستمرار بتقوية الأدوار الرقابية وغرسها في الثقافة المؤسسية بالإضافة إلى الاستمرار بتبني أحدث الحلول التقنية والتكنولوجية وغيرها من المبادرات لتكون دائماً البنك السباق والرائد في القطاع المصرفي الأردني.

(7) توصيات مجلس الإدارة

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

- 1- المصادقة على البيانات المالية للبنك عن العام 2017 وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة.
- 2- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بمبلغ 10 مليون دينار (عشرة ملايين دينار) أي بنسبة 10% من رأس المال.
- 3- انتخاب مدقق الحسابات للسنة المالية 2018.

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

والله الموفق..

نشاطات البنك والبيانات المالية

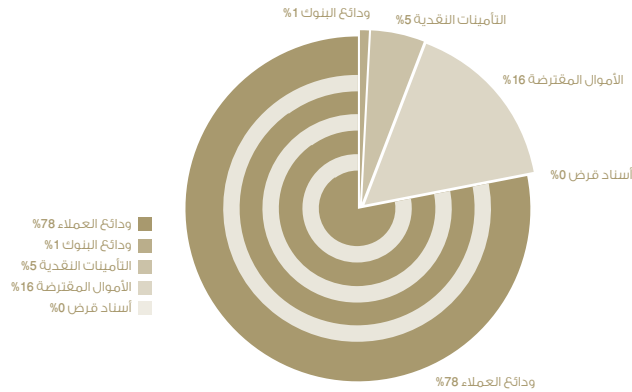
(8) أولاً: مصادر الأموال

1. الودائع

بلغت ودائع العملاء لدى البنك 676 مليون دينار منها 152 مليون دينار بالعملة الأجنبية في نهاية عام 2017 مقابل 623 مليون دينار منها 133 مليون دينار بالعملة الأجنبية في عام 2016 ويركز البنك على ودائع العملاء كأهم مصدر من مصادر التمويل وخاصة ذات الكلف المنخفضة مع الأخذ بعين الاعتبار حاجات البنك لتمويل نشاطاته، وذلك كما يعكسها كل من الجدول رقم (1) والذي يشير إلى توزيع مصادر الأموال والجدول رقم (2) والذي يظهر النمو في حجم ودائع العملاء بالدينار وبالعملة الأجنبية لعام 2017 بالمقارنة مع عام 2016 وكما يلي:-

جدول رقم (1) والذي يشير إلى توزيع مصادر الاموال

البيان	لأقرب مليون دينار			
	عام 2016		عام 2017	
ودائع العملاء	623	%82	676	%78
ودائع البنوك	2	%0	10	%1
التأمينات النقدية	38	%5	41	%5
الأموال المقترضة	100	%13	140	%16
أسناد قرض	-	-	3	%0
المجموع	763	%100	871	%100



الجدول رقم (2)

البيان		2016	2017
ودائع العملاء دينار أردني		490	524
ودائع العملاء عمله أجنبية		133	152
المجموع		623	676

2. حقوق المساهمين:

ارتفعت حقوق المساهمين في نهاية عام 2017 لتصل إلى 174 مليون دينار مقابل 162 مليون دينار في نهاية عام 2016 بنسبة نمو 7.3%.

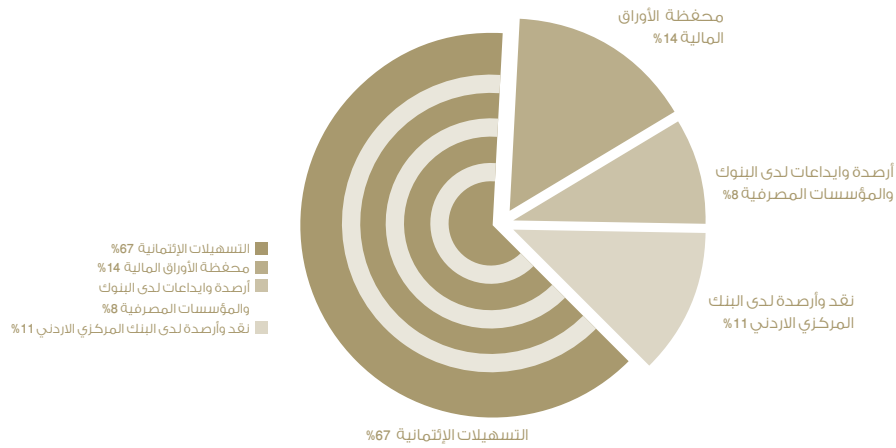
ثانياً: استخدامات الأموال

يبين الجدول رقم (3) كيفية توزيع الموجودات التي نمت في العام 2017 عن العام 2016 بنسبة 13% وفق استخداماتها المختلفة وحصة كل بند منها كما يلي:

جدول رقم (3)

لأقرب مليون دينار				البيان
عام 2016		عام 2017		
9%	79	8%	83	أرصدة و ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
10%	91	11%	108	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
64%	568	67%	684	التسهيلات الائتمانية
17%	147	14%	145	محفظة الاوراق المالية
100%	886	100%	1020	المجموع

الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام 2017



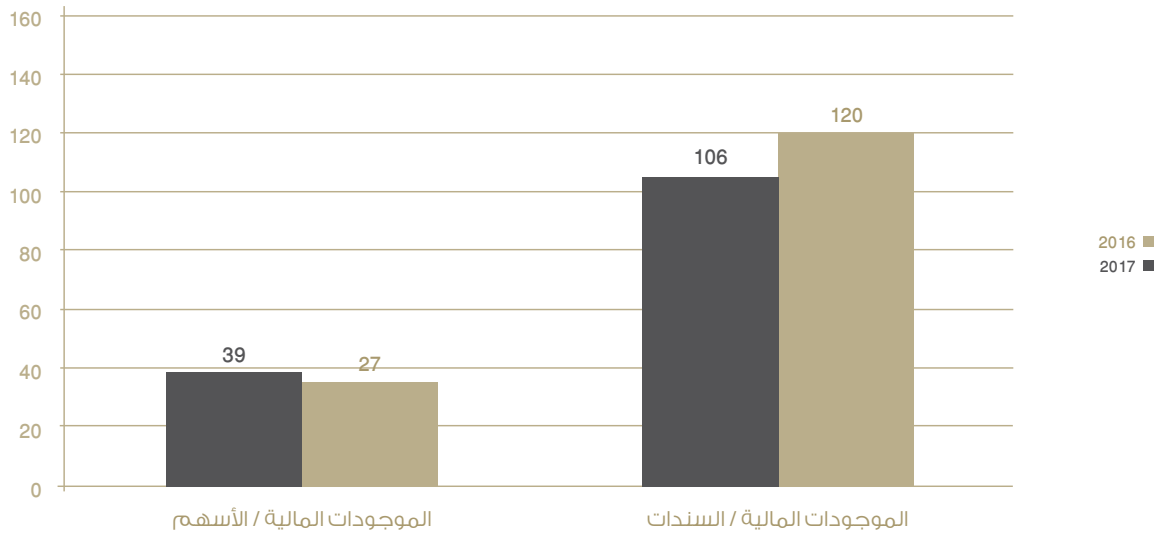
وفيما يلي نعرض تفاصيل استخدامات بعض البنود المشار إليها أعلاه:

1- الاستثمار في محفظة الموجودات المالية:

وظف البنك استثماراته في مجال الأسهم والسندات في عام 2017 بلغ حجمها 145 مليون دينار، موزعة على الأسهم بمبلغ 39 مليون دينار، وعلى السندات بمبلغ 106 مليون دينار، وذلك كما يعرضها الجدول رقم (4) الذي يبين حجم تلك الاستثمارات في نهاية عام 2017 مقارنة مع عام 2016:-

جدول رقم (4)

البيان	عام 2017	عام 2016
الموجودات المالية / الأسهم	39	27
الموجودات المالية / السندات	106	120
المجموع	145	147



2- التسهيلات الائتمانية

استمر البنك في العام 2017 باتباع سياسة المنح المدروس للتسهيلات وفق المعايير المصرفية والجدارة الائتمانية، وذلك على قاعدة تحييص طلبات العملاء وإخضاعها للتعليمات والسياسات المعتمدة سواءً تعلق الأمر بالتسهيلات المباشرة أو غير المباشرة، وذلك كما يلي:-

(أ) التسهيلات المباشرة:-

مع أن البنك استمر في العام 2017 بالتركيز على برامج التمويل المختلفة وبرامج القروض الشخصية وقروض الإسكان وغيرها وضاعف جهوده أيضا باتجاه الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتمويل عمليات التجارة الخارجية وتمويل المشاريع في القطاعات المختلفة، إلا أنه ظل يتبع سياسة مدروسة ومتأنية قبل منح تلك التسهيلات تجنباً للمخاطر الائتمانية، وللمحافظة على مصالح العملاء أنفسهم والمساهمين في المقام الأول. ورغم ذلك فقد أظهرت نتائج البنك لعام 2017 ارتفاعاً في حجم محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل 684 مليون دينار مقابل 568 مليون دينار في عام 2016 بارتفاع بنسبة بلغت 20.4%.

(ب) التسهيلات غير المباشرة:-

إدراكاً من البنك لأهمية تمويل عمليات التجارة الخارجية (اعتمادات مستندية، بوالص تحصيل، كفالات) باعتبارها الرديف الثاني لاستخدامات الأموال. وتأكيداً على دوره بتمويل قطاع عمليات التجارة الخارجية على مستوى المملكة. فقد تابع البنك تقديم التسهيلات لهذا القطاع أخذاً بالاعتبار المخاطر القائمة والتي استدعت دراسة ومراجعة كل طلب تسهيلات بشكل دقيق. حيث بلغ حجم التسهيلات المقدمة لهذا القطاع من قبل البنك في العام 2017 حوالي 172 مليون دينار مقابل 169 مليون دينار في عام 2016. كما يبين ذلك الجدول رقم (5):

جدول رقم (5)

البيان	عام 2017	عام 2016
الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل	117,876	127,729
الكفالات	54,717	41,865
المجموع	172,593	169,594

(10) ثالثاً: بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين

(أ) بيان الدخل

بلغ اجمالي الدخل خلال عام 2017 حوالي 52.4 مليون دينار و الأرباح الصافية حوالي 15.8 مليون دينار بعد الضريبة. ويبين الجدول رقم (6) التالي اهم بنود الإيرادات والنفقات المتحققة لعامي 2017 و 2016.

البيان	لأقرب مليون دينار		
	عام 2017	النسبة	عام 2016
مجموع الإيرادات	77.656	%100	64.744
الفوائد الدائنة	56.578	%73	52.219
صافي العمولات	8.674	%11	6.470
أرباح موجودات مالية	2.374	%3	1.783
فروقات العملة وأخرى	10.030	%13	4.272
مجموع النفقات	57.918	%100	42.365
الفوائد المدينة	25.226	%44	17.644
مصاريف إدارية وعمومية و استهلاكات	27.159	%46	25.029
مخصص الديون ومخصصات مختلفة	5.532	%10	(0.308)
صافي الأرباح قبل الضريبة	19.738		22.378
ضريبة الدخل	3.963		6.771
صافي الأرباح بعد الضريبة	15.775		15.607

(ب) بيان التغيرات في حقوق المساهمين

– الأرباح

بلغ مجموع الأرباح القابلة للتوزيع في عام 2017 ما مجموعه 15.4 مليون دينار.

جدول رقم (7)

أقرب مليون دينار		البيان
عام 2016	عام 2017	
24.0	27.7	الرصيد في بداية السنة
15.3	15.1	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(2.9)	(2.5)	(المحول) الى الاحتياطات
(8.0)	(10.0)	أرباح موزعة
(0.7)	(0.2)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
27.7	30.0	الرصيد في نهاية السنة

حقوق المساهمين

واصل مجموع حقوق المساهمين ارتفاعه في نهاية عام 2017 ليصل إلى 173.9 مليون دينار أردني مقابل 162 مليون دينار أردني في عام 2016. بزياده بزيادة نسبتها 7% ويظهر الجدول رقم (8) مجموع حقوق المساهمين لعامي 2016, 2017 كما يلي:-

جدول رقم (8)

أقرب مليون دينار		البيان
عام 2016	عام 2017	
100.0	100.0	رأس المال المدفوع
23.6	25.0	الاحتياطي القانوني
5.3	6.4	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5.5	12.5	احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي
27.7	30.0	أرباح مدورة
162.0	173.9	الرصيد في نهاية السنة

(11) أهم المؤشرات المالية

تظهر المؤشرات المالية التاريخية للبنك على مدار السنوات من 2009 وحتى 2017 الارتفاع المستمر في كل من حقوق المساهمين بحوالي 86%. ورأس المال المدفوع بنسبة 43%، ومجموع الموجودات بنسبة 61%. وودائع العملاء بنسبة 42%. والقروض والتسهيلات الممنوحة بنسبة 117%. وإجمالي الدخل بنسبة 145%. والأرباح بعد الضريبة بنسبة 118% وهو ما يعكس حجم النشاط المصرفي المتزايد للبنك واستمرار اتجاهه التصاعدي المقرون بتثبيت دعائمه على أسس راسخة. الأمر الذي يجد له تجسيدا بنسب النمو والبيانات المالية التي يعبر عنها ويستعرضها الجدول رقم (9):-

جدول رقم (9)

لأقرب مليون دينار									البيان
2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	
									أ- النمو
173.880	162.037	153.759	145.463	138.754	134.509	131.422	107.421	93.249	مجموع حقوق المساهمين
100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	85.250	77.500	70.000	رأس المال المدفوع
		-	-	-	-	14.117	-	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال
1,073.246	949.577	845.420	805.163	778.923	708.514	691.772	677.217	666.715	مجموع الموجودات
676.100	622.817	584.076	561.391	517.866	458.082	469.627	449.296	477.606	ودائع العملاء
684.394	568.277	485.064	497.569	468.907	445.998	386.577	373.816	315.277	القروض والتسهيلات الممنوحة
									ب- الربحية
52.430	47.100	39.200	35.683	34.426	42.145	36.492	34.889	21.423	إجمالي الدخل
15.775	15.607	14.310	12.365	11.931	11.252	9.596	10.887	7.238	الربح للسنة (بعد الضريبة)
10.00	10.00	8.00	7.00	7.00	8.00	8.00	-	-	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.10	0.10	0.08	0.07	0.07	0.08	0.08	-	-	نسبة التوزيع النقدي
151	153	143	123	119	113	112	128	94	حصة السهم الواحد من صافي الأرباح
فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	
%1.6	%1.7	%1.7	%1.6	%1.6	%1.6	%1.4	%1.6	%1.1	العائد على الموجودات
%9.0	%9.7	%9.5	%8.6	%8.7	%8.4	%8.0	%10.9	%8.1	العائد على حقوق المساهمين
1.53	1.49	1.34	1.22	1.20	1.18	1.34	1.61	1.50	ج- القيمة السوقية للسهم (دينار)

قرر مجلس الإدارة التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 10 مليون دينار عن عام 2017 اي ما يعادل 10% من راس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

– توزيع أسهم مجانية

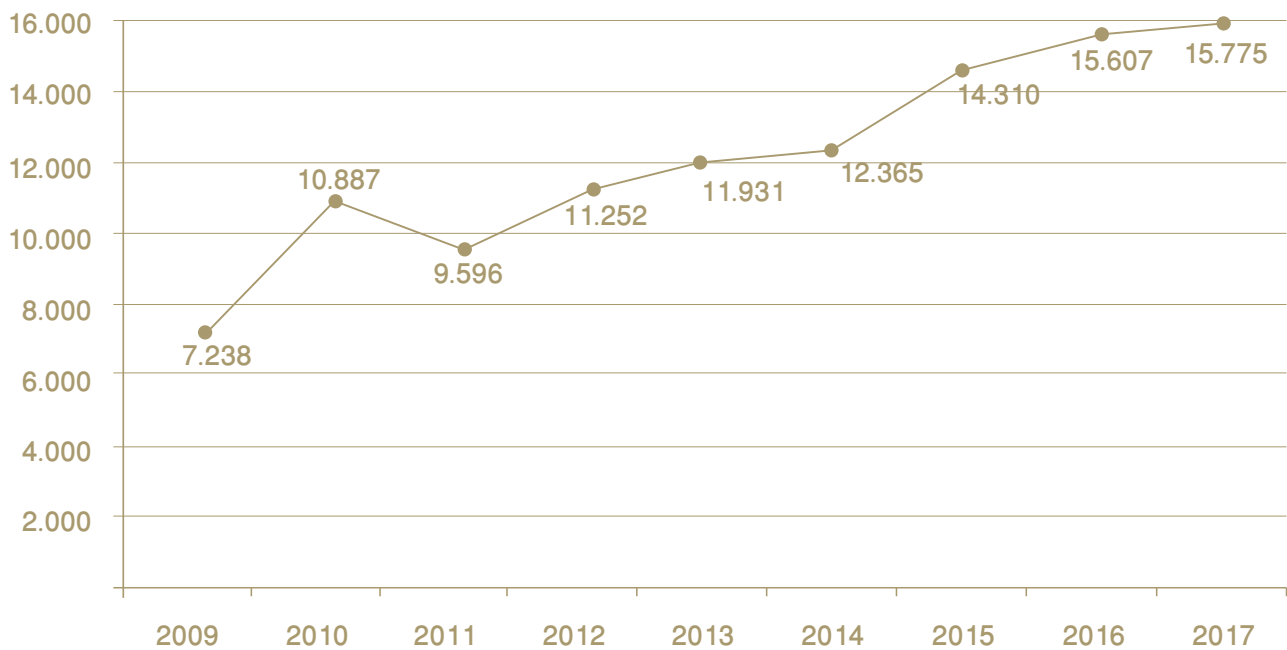
استمر البنك بتوزيع الأسهم المجانية على المساهمين ضمن إطار سعيه لزيادة رأس مال البنك، وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي ويسهم بترسيخ دعائم المتانة المالية فيه. وبمعدل 8.250 مليون سهم سنوياً على امتداد السنوات 2006 وحتى 2010 وذلك كما يظهره الجدول رقم (10):

الجدول رقم (10)

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

– الربح للسنة

يبين الرسم البياني حجم الأرباح السنوية بعد الضريبة من عام 2009 إلى عام 2017



(12) إيضاحات إضافية

الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم والشركات المسيطر عليها لعامي 2017 و 2016.

أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عام 2017				عام 2016
	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم	المجموع	المجموع
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها	رئيس المجلس	الاردنية	185,581	1,035,581	1,035,581
السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه		الاردنية	850,000		
شركة مادبا للاستثمارات المالية و يمثلها	نائب الرئيس	الاردنية	38,138	95,699	95,699
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان		الاردنية	57,561		
شركة رؤوف ابو جابر واولاده ويمثلها	عضو	الاردنية	9,088	29,088	29,088
السيد عماد نهاد خليل جريس		الاردنية	20,000		
شركة مستودع الادوية الاردني و يمثلها	عضو	الاردنية	1,009,479	9,440,695	9,440,695
السيد عبدالرحيم نزار عبد الرحيم جردانه		الاردنية	8,431,216		
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	عضو	الاردنية	4,962,866	4,962,866	4,962,866
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	عضو	السعودية	5,994,399	5,994,399	5,994,399
شركة بنك فلسطين و يمثلها	عضو	الفلسطينية	9,420,627	9,420,627	9,420,627
السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني		الفلسطينية	-		
السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو	الاردنية	5,000	5,000	5,000
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل	عضو	الاردنية	5,320	5,320	5,320
السيد لؤي شفيق جليل خوري	عضو	الاردنية	5,000	5,000	-
شركة الاصول الاستثمارية و الاقتصادية	عضو	الاردنية	820,000	820,000	475,000
الدكتور اسامه محمد ياسين التلهوني		الاردنية	-		

كشف بأسماء المساهمين الذين يملكون 1% فما فوق من الاسهم كما في 31/12/2017

الرقم	اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	المحجوز	جهة الحجز	المرهون	جهة الرهن
1	شركة بنك فلسطين	الفلسطينية	9,420,627	5,000	عضوية المجلس		
2	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	الاردنية	8,431,216				
3	شركة المدار العالمي للاستثمارات	الاردنية	7,350,000			7,350,000	البنك الاردني الكويتي
4	رغده حمدي خليل منكو	الاردنية	7,026,822				
5	فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء خضراء	السعودية	5,994,399	5,000	عضوية المجلس	1,666,667	بنك الكويت الوطني
6	حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,733,449			1,666,667	بنك الكويت الوطني
7	سامر بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,733,274			1,666,666	بنك الكويت الوطني
8	زينه نزار عبدالرحيم جردانه	الاردنية	4,962,866	5,000	عضوية المجلس		
9	ايهاب شفيق فرحان جميعان	الاردنية	4,897,181				
10	لينا نزار عبدالرحيم جردانه	الاردنية	4,341,648				
11	THE CONGRESS FOUNDATION	لختشثاينية	3,656,216				
12	زيننا سعد خلف التل	الاردنية	2,310,936				
13	تمارا سعد خلف التل	الاردنية	2,310,935				
14	شركة الاستثمارات العامة	الاردنية	2,175,755				
15	نبيل هاني جميل القدومي	الكويتية	2,153,936			1,461,233	بنك الخليج / الكويت
16	سعد هاني جميل القدومي	الكويتية	1,850,907			1,262,320	بنك الخليج / الكويت
17	الشركة المتحدة للتأمين	الاردنية	1,598,222				
18	شركة مطاحن الزرقاء الكبرى	الاردنية	1,316,414				
19	شركة مستودع الادوية الاردني	الاردنية	1,009,479	5,000	عضوية المجلس		
	المجموع		82,274,282	20,000		15,073,553	

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

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم	2016	2017
1	ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة		الاردنية			
	نهلة توفيق جريس كرادشه		زوجه	الاردنية	4,236	4,236	
	زيد ايمن شفيق جميعان		ابن	الاردنية	4,236	4,236	
2	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	عضو		الاردنية			
	نزار عبدالرحيم نزار جردانه		ابن	الاردنية	1,070	1,070	
	دارة عبدالرحيم نزار جردانه		ابنه	الاردنية	1,070	1,070	
	روان عبدالرحيم نزار جردانه		ابنه	الاردنية	2,140	2,140	
3	اسامه محمد ياسين خليل التلهوني	عضو		الاردنية			
	ساميه خليل حنا جدعون		زوجه	الاردنية	200,001	200,001	

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

الاسم	المنصب	اسم الشركة المسيطر عليها	تصنيف الشركة	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة للشركة المسيطر عليها	2016	2017
بشر محمد عبد الرحيم جردانه	رئيس المجلس	شركة المشرق للخدمات العقارية	مساهمة خاصة	الاردنية	329,141	329,141	
		شركة اربتك جردانه مهندسون ومعماريون فلسطين	مساهمة خاصة	الفلسطينية	33,331	33,331	
ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	شركة مادبا للاستثمارات المالية	مساهمة خاصة	الاردنية	38,138	38,138	
اسامه محمد ياسين خليل التلهوني	عضو	شركة الاصول الاستثمارية و الاقتصادية	خاصه	الاردنية	475,000	820,000	

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
11	منتصر عزت احمد ابو دواس	المدير العام	الاردنية	500,000	0.5%

هـ - عدد الاوراق المالية المملوكة لأقارب اشخاص الادارة العليا / التنفيذية (الزوجة و الاولاد القصر).
لا يوجد اوراق مالية مملوكة لأقارب اشخاص الادارة العليا / التنفيذية.

و - عدد الاوراق المالية المملوكة للشركات المسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا واقاربهم.
لا يوجد اوراق مالية مملوكة لشركات مسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا واقاربهم.

(14) المزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2017:

الاسم	بدل تنقلات سنوية	بدل عضوية لجان و/أو دعم إضافي	مكافآت سنوية	الاجمالي	عدد مرات الغياب عن اجتماعات المجلس
السيد بشر محمد عبدالرحيم جردانه	6,000	69,000	5,000	80,000	0
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	5,500	6,313	5,000	16,813	2
السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	4,500	1,833	3,750	10,083	1
السيد عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	6,000	3,959	5,000	14,959	1
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	6,000	4,031	4375	14,406	2
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	3,750	250	1,250	5,250	1
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل	6,000	49,000	5,000	60,000	0
السيد جريس سبيرو جريس العيسى	6,000	49,000	5,000	60,000	0
السيد عماد نهاد خليل جريس	6,000	7,000	5,000	18,000	0
السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	9,000	3,000	5,000	17,000	1
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	6,000	5,115	4,375	15,490	1
السيد لؤي شفيق خليل خوري	5,250	1,000	3,125	9,375	0
الدكتور اسامة محمد ياسين خليل التلهوني	1,000	0	625	1,625	0
المجموع	71,000	199,501	52,500	323,001	

(15) المزايا والمكافآت الممنوحة لأشخاص الإدارة العليا لعام 2017:

التسلسل	الاسم	الوظيفة	معلومات عن الراتب (دينار أردني)		
			الراتب الأساسي السنوي	مزايا / علاوات /	المكافآت السنوية
1	منتصر عزت احمد ابودؤاس	المدير العام	535,520	2,000	250,000
2	عماد اسامة عبدالرحيم عصفور	رئيس مجموعة ادارة المخاطر	145,213	-	20,000
3	نضال توفيق علي علي من 2017/03/01	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	100,000	-	-
4	طارق «محمدنزيه» محمد مدوح» سكجها	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	129,800	700	35,000
5	رمزي رضوان حسن درويش	مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات الكبرى	146,680	-	25,000
6	مهند زهير احمد بوكه	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية	141,466	300	40,000
7	ميس عدنان محمود الشلبي	مدير تنفيذي / رئيس المجموعة المالية	110,133	-	30,000
8	رعد منير عبدالرحيم ابو رصاع	مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي	110,133	1,100	25,000
9	محمد علي وليد الحياصات	مدير تنفيذي / الدائرة القانونية	105,000	700	30,000
10	جيرير نائل جميل العجلوني	مدير تنفيذي / دائرة الخزينة	90,173		20,000
11	محمد سعيد يحيى فائق الدجاني	مدير تنفيذي / المؤسسات المالية والشركات التابعة	82,906	450	15,000
12	رولا عادل كامل زكريا	مدير تنفيذي / دائرة الامتثال	74,133	300	4,500
	المجموع		1,771,57	5,550	494,500
			2,271,207		

خدمة المجتمع وحماية البيئة.

تنمية مستدامة ... مستقبل مزدهر

لقد اعتدنا أن التنمية المجتمعية تسهم بتحقيق تنمية مستدامة، جاء استثمارنا في المجتمع، ليس كُبعدٍ خيري فقط، بل نهج تصوره في البنك الاستثماري في جميع أعمالنا ومبادراتنا، ساعين لإيصال رسالتنا المتمثلة بـ "تنمية مستدامة .. مستقبل مزدهر".

ومن هنا اعتمدت استراتيجيتنا التركيز على محورين، الأول: حماية البيئة والحفاظ عليها، والثاني الاستثمار في تمكين المجتمع المحلي ومساندته، وما يندرج تحت هذا المحور من عديد من القضايا التي سعيها من خلالها لإيجاد منظور يمنح الإنسان فيه حياة كريمة وضعناها على رأس سلم أولوياتنا.

في المحور الأول، أولى البنك رعايته واهتمامه على مدى الأعوام السابقة للمبادرات التي تعنى بالبيئة وتحافظ عليها، لإيماننا أن التنمية المستدامة لا تتحقق إلا بوجود عدد من العوامل أبرزها البيئة، فتعزيز سلوكيات الأفراد والمؤسسات تجاه البيئة يعد وثبة فاعلة تجاه خلق تنمية مستدامة لها انعكاسات إيجابية وافرة على أي مجتمع.

ارتبط اهتمامنا بالمحور الثاني، أي الاستثمار في تمكين المجتمع المحلي وبناء قدراته وتحسين ظروفه، برغبتنا في المساهمة بإحداث التقدم الاجتماعي والاقتصادي والثقافي والصحي المنشود، وقمنا بتسليط المجهود على قدرات مختلف فئات المجتمع المحلي للتصدي للتحديات ودعمها وتحويلها إلى مشاريع منتجة تدر الدخل وتخلق فرص عمل تساعد على الوصول إلى مرحلة الاكتفاء الذاتي.

ولأن المسؤولية الاجتماعية لا تقف عند حد ما، جاء دورنا لنولي الاهتمام والدعم للحياة الثقافية والفنية في المجتمع، والتي تُعنى بالمحافظة على الموروث الحضاري والثقافي الذي أنتجه المجتمع عبر تاريخه في مجالات الحياة المتنوعة، إذ قدمنا الدعم لأعمال فنانيين أردنيين والتي نعتقد أنها ما زالت تحتاج إلى دعم ومساندة في مسعى منّا لتعزيز صورة الأردن كمقصد ثقافي وسياحي.

وبما أن العالم يتحول بسرعة إلى الطاقة المستمدة من الموارد الطبيعية، كنّا أول بنك في المملكة يستخدم حلول الطاقة المتجددة لتغطية احتياجاته من الكهرباء، لما لها من إيجابيات على البيئة والإنسان.

إن الثقل الأخلاقي والمعنوي لبرامج المسؤولية الاجتماعية قد منحنا شعوراً بالرضى والفخر، لذا نؤكد مرة أخرى أننا ماضون في تنفيذها وسنعمل بالتعاون مع الجميع من أجل بناء مجتمع فاعل متقدم قائم على العدالة الاجتماعية ومبدأ تكافؤ الفرص وصولاً لمستقبل أفضل.

مشروع الزراعة العضوية

على الصعيد البيئي وضمن مبادرات صندوق الشمس الخاصة بالبنك، واصل البنك خلال العام الماضي تنفيذ مشروع الزراعة العضوية، سوق الشمس البلدي، الذي أطلق منذ ستة أعوام في محافظة عجلون، والتي قام خلالها بالتعاون مع شريكه الاستراتيجي، الجمعية الملكية لحماية الطبيعة، بتمويل احتياجات المشروع من بذور عضوية، أسمدة طبيعية، مياه الري، وغيرها، وتدريب المزارعين على مبادئ وأساسيات الزراعة العضوية، كيفية خفض كمية المنتجات المهذورة، تغليف المنتج بشكل سليم، وتسويقه إلى أسواق العاصمة عمّان. وتمكن المزارعون على مدى السنوات الماضية من زيادة انتاجهم في كل عام.

ودفع نجاح هذا المشروع البنك خلال هذا العام إلى توسيع نطاقه وقاعدة المستفيدين وتعزيز استدامته بتأهيل دفعة جديدة من الجمعيات التعاونية في محافظة عجلون والتعاقد مع جمعية سيدات أم الينابيع الخيرية، حيث خضع المزارعون لتدريب بناء القدرات وقام البنك بدعم المشروع للحصول على شهادة الزراعة العضوية من جهة معتمدة دولياً.

وقد أسهم هذا المشروع في مضاعفة معدلات إنتاج المزارعين في المحافظة والقرى المحيطة بها. وعكست الأرقام النجاح الكبير الذي حققه المشروع، حيث ارتفع إنتاج المزارعين بنسبة 40% وزادت مبيعاتهم بنسبة 46%، وارتفع عدد المستفيدين من المشروع بشكل مباشر نحو 305 مزارعاً فيما وصل عدد المستفيدين منه بطريقة غير مباشرة 1153 شخصاً مقارنة بالعام الذي سبقه.



سوق الشمس البلدي - المزرعة النموذجية، عجلون



سوق الشمس البلدي - كرافانات



جمعية سيدات أم الينابيع، التدريب العملي



جمعية سيدات أم الينابيع، التدريب النظري

متحف الأطفال المتنقل في عجلون

وبهدف دمج مبادراته البيئية الاجتماعية المستدامة في عجلون مع التعليم، قام البنك بتوقيع اتفاقية شراكة مع متحف الأطفال الأردن لرعاية زيارة متحف الأطفال المتنقل إلى محافظة عجلون في شهر أيار من العام القادم. تنبع هذه الشراكة من إيمان البنك بالإبداع وتعزيز ثقافة التعليم المبكر واستخدام أساليب التعلم المبتكرة لتعزيز التفكير الناقد والإبداعي.

جمعية سيدات عراق الأمير التعاونية

وبهدف الوصول إلى نطاق أوسع من المجتمع المحلي تمكينه اقتصاديا، قام البنك بتوقيع اتفاقية مع جمعية سيدات عراق الأمير التعاونية بهدف بناء هوية تجارية لتعزيز أعمالها. سيقوم البنك مطلع العام القادم بالتركيز على هدفين رئيسيين: أولهما التمكين الاقتصادي للمجتمع المحلي والحفاظ على التراث الثقافي والبيئي في الأردن. وثانيهما توفير فرص عمل مستدامة في عراق الأمير. ومن شأن هذا الدعم تقوية جذور الجمعية في المجتمع وتسويق منتجاتها لإحداث أثر إيجابي دائم على المجتمع المحلي. إلى جانب إلهام مبادرات ماثلة في جميع أنحاء المملكة.

الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا

أما على الصعيد الثقافي والتوعوي، وتأكيدا على أهمية الاندماج المبتكر مع المجتمعات المحيطة، استمر البنك بدعم أهداف الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا لعامين على التوالي. حيث قام البنك والجمعية الوطنية للمحافظة على البترا بإقامة حفل عشاء نبطي عرض خلاله أربعة فنانون تشكيليون منحوتات مستوحاة من مدينة البترا الأثرية إلى جانب أعمال بعقب نبطي قام بتشكيلها 40 شابا وشابة من قرى البترا يغلب عليها ألوان الصحراء، والتي عكست شغفهم وانطباعهم عن المدينة الوردية. ورصد ريع الحدث لصالح برامج الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا التي تُعنى بتعزيز مفهوم الموروث الحضاري والبيئي للبترا والمحافظة عليه.



مشروع النظام الكهروضوئي

تأكيداً على التزام البنك بأهداف الاستدامة واعتماد مصادر الطاقة المتجددة، تم خلال العام الماضي إطلاق المرحلة الثانية من مشروع النظام الكهروضوئي لتزويد باقي احتياجات المبنى الرئيسي من الطاقة الكهربائية ليصبح كامل استهلاكه من الطاقة الشمسية. بالإضافة إلى تغطية احتياجات الفروع ضمن منطقة عمان وشركاته التابعة من احتياجاتها من الكهرباء. وذلك بتصميم وتوريد وتركيب وتشغيل مشروع النظام الكهروضوئي بواسطة آلية النقل بالعبور وبقدرة إجمالية 717.44 كيلو واط لتوليد الكهرباء من الطاقة الشمسية.

أتت هذه الخطوة مكتملة لما بدأه البنك العام الماضي. ففي المرحلة الريادية الأولى من المشروع تم تشغيل نظام كهروضوئي غطى 65% من استهلاك المبنى الرئيسي للبنك من الكهرباء. فيما ستشتمل المرحلة الثانية تصميم نظام بقدرة 320 واط ستساهم في الحد من انبعاثات الكربون الضارة بالبيئة بمقدار 586.12 طن ثاني أكسيد الكربون سنوياً.



تدوير المخلفات الورقية

وفي ذات الإطار البيئي، قام البنك وبالشراكة مع مؤسسة الأميرة عالية والشركة الأردنية للتوعية البيئية "بيئي" بتجميع الورق المستهلك من مقره الرئيسي وفروعه لإعادة تدويره للحصول مقابلته على رزم أوراق جديدة يتم تزويدها للمدارس التي تعاني نقصاً من هذه المادة. وساعدت عائدات إعادة تدوير الورق مؤسسة الأميرة عالية على توفير أوراق جديدة للمدارس الأقل حظاً في المناطق النائية. وبذلك يكون INVESTBANK أول بنك في الأردن يوقع اتفاقية مع مؤسسة الأميرة عالية بهذا الخصوص.

مبادرة "صار لازم نتغير!"

يستمر البنك هذا العام بخلق بيئة عمل حفيزية لموظفيه من خلال مبادرته الصحية والتوعوية الداخلية "صار لازم نتغير!". فقد واصل البنك بحفظ رصيد تبرعات موظفيه النصف سنوية بالدم في بنك الدم الخاص بهم والذي كان قد تأسس منذ عامين بالتعاون مع بنك الدم الوطني لإفادتهم منها وأقاربهم في حالات الطوارئ.

وبهدف زيادة الوعي بشأن التحديات البيئية وتعزيز ثقافة العمل التطوعي وتحويل العمل البناء إلى نشاط عائلي متع وديناميكي. نظم البنك لموظفيه وعائلاتهم رحلة لحماية غابات دبين لزراعة 100 شجرة حرجية. جمعت هذه المبادرة الزملاء في البنك وأسرتهم في جو تعاوني وهادف لخدمة المجتمع.

بالإضافة إلى تنقيف وتعزيز أنماط الحياة الصحية يسعى البنك إلى إحداث فرق في ممارسات الموظفين وتبنيها داخل بيئة العمل وخارجها. أهمها التحول الثقافي في عادات الأكل من خلال توفير مطبخ صحي مطلع العام القادم بالشراكة مع Books@Cafe (B@C) في مقره الرئيسي. حيث ينتهي البنك من وضع اللمسات الأخيرة على المشروع B@C at INVESTBANK ليدشنه مطلع العام الجديد. سيوفر المطبخ أصناف غذائية متنوعة وعالية الجودة وبأسعار في متناول الجميع. تهدف الغاية منه استبدال طلب من الوجبات السريعة بخيار آخر صحي.





أما في إطار مشاريع "INVESTBANK الخير" الذي يعنى بدعم المشاريع الخيرية والإحسان، فقد قام البنك بالتعاون مع الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية بوضع صناديق جمع التبرعات من ملابس، ألعاب، أدوات منزلية، وغيرها، بمواقع استراتيجية في ستة من فروعها في غرب العاصمة عمان شملت: الشميساني، عبدون، الصويفية، أبراج إعمار، شارع مكة، ودابوق إضافة إلى فرعها في محافظة الزرقاء، وحققنا هذه الصناديق في الأشهر الستة الأولى جمع أكثر من 10,500 قطعة عينة، تنوعت ما بين ملابس، مستلزمات منزلية، ألعاب، وغيرها.

جمعية الشباب المسلمة للتربية الخاصة

التزاما من البنك بخلق أثر إيجابي مستمر على حياة مختلف شرائح المجتمع لا سيما الفئات التي عادة ما تكون مهمشة من أطفال وشباب ويافعين من ذوي الاحتياجات الخاصة، قدم البنك خلال هذا العام دعمه لجمعية الشباب المسلمة للتربية الخاصة، أحد مشاريع الجمعية الذي يوفر التعليم والتدريب لطلاب من ذوي الاحتياجات الخاصة.

ويأمل البنك أن تتمكن الجمعية من خلال هذا الدعم من المساهمة بتحسين الأداء العلمي والعملية للطلاب من ذوي الاحتياجات الخاصة بتقديم التعليم والتدريب اللازمين ليصبحوا أعضاء فاعلين بأقصى طاقاتهم وإمكاناتهم في المجتمع.

دعم صندوق أسر الشهداء

قدم البنك خلاله تبرعاً بقيمة 75 ألف دينار أردني على مدى ثلاث سنوات لصالح صندوق أسر شهداء القوات المسلحة الأردنية وموظفي الأجهزة الأمنية الذين فقدوا حياتهم دفاعاً عن المملكة.

(17) كشف الرعاية والتبرعات لعام 2017

الجهة المتبرع لها	المبلغ (لاقرب دينار)
الصندوق الأردني الهاشمي	22,732
نشر الثقافة المالية المجتمعية	20,000
صندوق دعم أسر الشهداء والقوات المسلحة	25,000
جمعية الشباب المسلمة	15,000
جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحيد	5,000
الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية	1,750
أخرى	3,867
المجموع	93,349

(18) أتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة

- بلغت أتعاب التدقيق للبنك الاستثماري لعام 2017 مبلغ 66,000 دينار.
- بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الموارد للوساطة المالية) لعام 2017 مبلغ 8,500 دينار.
- بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) لعام 2017 مبلغ 7,500 دينار.
- بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد) لعام 2017 مبلغ 6,500 دينار.

(19) وحدة رعاية العملاء:

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

وحدة رعاية العملاء

الجهة المعنية	الموظفين	سياسات البنك و الاجراءات المتبعة	أعطال فنية	ليست من مسؤولية البنك
الفروع	125	96	4	2
دائرة التحصيل	16	28	0	0
دائرة الخدمات الإلكترونية	16	22	18	9
دائرة تكنولوجيا المعلومات	0	2	11	1
المبيعات	42	87	0	0
دائرة معالجة الائتمان / التسهيلات - دائرة تطوير المنتجات	0	9	0	0
وحدة النقد - أعطال الصرافات الآلية - مركز الخدمات الهاتفية	8	9	1	0
الشركة الناقلة (أرامكس)	3	0	0	4
دائرة الحوالات و تنفيذ العمليات - دائرة تنفيذ و توثيق ائتمان الافراد	9	6	1	0
المجموع	219	257	35	16
المجموع الكلي	529			

- تمت معالجة كافة الشكاوي وحلها بما يرضي العملاء وضمن سياسات وإجراءات البنك المتبعة.
- تم التعميم على موظفي البنك بضرورة توضيح العمليات التي يتقاضاها البنك ليكون العملاء على بينة واضحة بالنسبة للعمليات التي يتم قيدها على حساباتهم.
- تم التعميم على موظفي البنك بضرورة التوضيح للعملاء عن الفترة الزمنية التي يحتاجها البنك لإنجاز طلباتهم.

(20) الموارد البشرية

تولي إدارة البنك عنايتها بجذب المرشحين المؤهلين للوظائف الشاغرة للتوصل إلى أفضلهم بالاستناد إلى معايير الاختيار وسياسات التوظيف المعتمدة وبما يضمن وجود الأعداد المناسبة من الأشخاص بالمؤهلات المطلوبة في الوقت المناسب ووفقاً لخطط القوى العاملة والهيكل التنظيمي للبنك للتمكن من تحديد الأشخاص المؤهلين والقادرين على تحمل المسؤولية الكاملة تجاه تحقيق رسالة البنك الاستثماري والوصول إلى الأهداف المنشودة. وقد عمل البنك على تعيين عدد من الموظفين من ذوي الكفاءات والخبرات المميزة في السوق المصرفي سنة 2017 وذلك لدعم كادره الوظيفي. حيث أصبح عدد موظفي البنك والشركات التابعة في نهاية عام 2017 ما مجموعه (677) موظفاً.

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

(21) عدد موظفي البنك وفئات مؤهلاتهم:

عدد موظفي البنك وفق مؤهلاتهم بدون الشركات التابعة:

البيان	العدد
دكتوراه	-
ماجستير	24
بكالوريوس	344
دبلوم	45
ثانوية عامة	16
دون الثانوية العامة	27
الاجمالي	456

(22) المستقلين من الإدارة التنفيذية العليا:

لا يوجد

(23) توزيع الموظفين بين الإدارة العامة وفروع البنك والشركات التابعة:

يتوزع الموظفون على كل من الإدارة العامة والفروع وشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة الموارد للوساطة المالية وشركة تمكين للتأجير التمويلي وفق متطلبات العمل والحاجة وبما يكفل حسن القيام بالمهام المطلوبة من كل واحد منهم ويسمح بأعلى مستويات الأداء والإنتاجية. حيث يتوزع هؤلاء الموظفون كما يلي:

- الادارة والفروع / البنك الاستثماري

البيان	العدد
الادارة العامة / شارع عبدالحميد شرف	290
الفرع الرئيسي / الادارة العامة	17
PRIME مركز خدمة كبار العملاء / الادارة العامة	11
فرع مكة / شارع مكة	7
فرع اعمار / أبراج إعمار	10
فرع تاج مول / تاج مول	12
فرع الصوفية / شارع الوكالات	8
فرع الوحدات / دوار الشرق الأوسط	7
فرع سحاب / مدينة سحاب الصناعية	5
فرع الزرقاء / شارع الملك حسين	6
فرع اربد / شارع وصفي التل	7
فرع العقبة / شارع النهضة	7
فرع عبدون / شارع سليمان القضاة	7
فرع دابوق / شارع محمد احمد طريف	5
دائرة المبيعات	57
المجموع	456

- الشركات التابعة / البنك الاستثماري:

الشركات التابعة	
شركة الموارد للوساطة المالية / الشميساني	15
شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد / الجويده	51
شركة تمكين للتأجير التمويلي / شارع مكة	16
شركة التسهيلات التجارية الأردنية / الشميساني	
*تابعة لشركة تمكين للتأجير التمويلي	84
شركة شركة بندار للتجارة والاستثمار	
*تابعة لشركة تمكين للتأجير التمويلي	55
المجموع	221

(24) تطوير مهارات الموظفين:

انطلاقاً من حرص البنك على تأهيل كوادره الوظيفية وتطوير معارف ومهارات وقدرات موظفيه بما يمكنهم من القيام بأعمالهم بكفاءة وفعالية ويساهم في الارتقاء بمستوى أداء وإنتاجية البنك وتقديم أفضل مستوى من الخدمات. فقد شارك ما نسبته 71% من موظفي البنك في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة وورشات العمل ومنها:

العدد	الجهة المنفذة	الدورة التدريبية
1	Allan Aloyds Group Group	5th Annual Strategic HR MENA Summit
2	Excel4Us Training Center	Advanced Excel
1	AFCEA Jordan Chapter	AFCEA Jordan Cyber Security Conference «Secur the Future with Cyber Protection»
1	طلال ابو غزالة	Budgeting and Cost Control
1	Informa Business	Certificate of Board Secretarial Practice
1	معهد الدراسات المصرفية	(Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS
2	Specialized Technical Services	Certified Information Security System Professional
1	Aldar International	Certified Operational Risk Executive
1	Specialized Technical Services	Cisco Certified Network Associate Devices 1&2
2	AZ International	COBIT Implementation Training Course
1	معهد الدراسات المصرفية	Documentary Credits Workshop
270	Nibras E-learning	Elearning /Anti-Money Laundering and Counter Terrorism Financing Course
1	Origin Training & Technical Consultancy	Ethical Hacking and Countermeasures V10
1	Origin Training & Technical Consultancy	Ethical Hacking and Countermeasures V9
3	Big Buzz	Executive Workshop by Jordan Bekfort / Wolf of Wall Street
1	الباتروس للاستشارات	Fraud Detection
1	.YPO	Global Fintech Summit - London 2017
1	Commerzbank	Seminar for Commerzbank
5	The European Union	CITF workshop- ENRD's
1	IT Security C & T	ISO / IEC 27001 : 2013 Information Security Management System (ISMS) Lead Auditor
3	Meirc Training & Consulting	Leadership and Communication
2	Visa Middle East	Levant Credit Simulation Workshop
1	شركة الخدمات الفنية للكمبيوتر	Microsoft Windows Server Infrastructure 2012
1	جمعية البنوك في الاردن	Next Generation IT Security
1	Pioneers Academy	Oracle Developer 11G
1	International Training & Consultancy Center	Oracle Database Administration Training 1&2
5	KPMG Jordan	Seminar / What to do when there's too much to do
2	SIBOS	SIBOS 2017 Toronto
1	معهد الدراسات المصرفية	Specialized Professional Diploma Program in Risk Management & Basel Accord
1	Specialized Technical Services	TOGAF 9.1 Level 1&2
4	معهد الدراسات المصرفية	Uses of Advanced Excel 2017 in Banking & Financial Institution
1	شركة أوبتيميزا	Workshop / Oracle Database Security

الدورة التدريبية	الجهة المنفذة	العدد
Workshop / The Checklist of Champions	KPMG	2
Workshop / The Bonafide Leadership	(KIATA (Know it all training academy	1
ادارة وتوثيق العقود المصرفية وتنفيذ الائتمان	معهد الدراسات المصرفية	1
الامتثال ومكافحة غسيل الاموال	معهد الدراسات المصرفية	1
التجارة الدولية	معهد الدراسات المصرفية	1
التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الاردني المتعلقة مع شكاوي عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم 2017/1	جمعية البنوك في الاردن	1
التعليمات والاوامر الصادرة عن البنك المركزي في مجال تمويل الافراد والمشاريع الصغيرة والمتوسطة	جمعية البنوك في الاردن	6
التمويل المصرفي وتحليل مخاطر الائتمان	النقابة العامة للعاملين في المصارف والتأمين والحاسبة	2
التميز في خدمة العملاء	النقابة العامة للعاملين في المصارف والتأمين والحاسبة	3
المجرائم المالية والفساد والاحتيال - المملكة الأردنية الهاشمية	Nibras E-learning	288
الحوالات المصرفية ورسائل سويفت الخاصة بها	معهد الدراسات المصرفية	2
Sanction and Embargo والحظر والعقوبات	معهد الدراسات المصرفية	5
الكفالات المصرفية وخطابات الضمان	معهد الدراسات المصرفية	1
المشروعات الصغيرة والمتوسطة «الطريق الى التنمية الاقتصادية والعدالة الاجتماعية»	اتحاد المصارف العربي	1
المنتدى الاردني للشمول المالي «إطلاق الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي في الاردن: المضي قدما لتحقيق النمو الشامل»	البنك المركزي الاردني	1
النواحي القانونية للعمليات المصرفية	معهد الدراسات المصرفية	4
تطبيقات مخاطر الائتمان	الباتروس للاستشارات	1
تطوير اختبارات الأوضاع الضاغطة / المنهجية الجديدة	الباتروس للاستشارات	1
تمويل التجارة الخارجية والكفالات المصرفية	معهد الدراسات المصرفية	2
الربط الالكتروني ما بين وزارة المالية والبنوك	جمعية البنوك في الاردن	2
حوكمة الشركات لمجالس ادارة الشركات المدرجة في البورصة	بيت الحوكمة للتدريب	1
دفعات الضمان الاجتماعي على نظام اي فواتيركم	البنك المركزي	2
دورة البرنامج التدريبي الشامل للمصرفيين	معهد الدراسات المصرفية	10
دورة لغة الإنجليزية	المعهد البريطاني	2
دورة لغة الإنجليزية	مركز السايك اند ساوند	2
قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية - المملكة الأردنية الهاشمية	Nibras E-learning	278
كشف تزوير التوقيعات والوثائق والمستندات	معهد الدراسات المصرفية	1
مستجدات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9)	الباتروس للاستشارات	3
مشروع انشاء نظام مقاصه وتسوية المدفوعات العربية البيئية	صندوق النقد العربي	1
مقدمة في الائتمان المصرفي	معهد الدراسات المصرفية	1
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية وقوائم الحظر العالمية - المملكة الأردنية الهاشمية	Nibras E-learning	275
منتدى الاعمال الاردني التركي	غرفة تجارة عمان	1
منتدى السنوي الثاني لتعزيز حوكمة الشركات	صندوق النقد العربي	1
منهجية التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي يواجهها البنك لدرجة الخطر	الباتروس للاستشارات	3
ورشة عمل «إطلاق نموذج اتفاقية تنفيذ برامج إدارة وترشيد استهلاك الطاقة»	جمعية البنوك في الاردن	1

الدورة التدريبية	الجهة المنفذة	العدد
ورشة عمل «نظام الحجز الالكتروني»	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	2
ورشة عمل / القرصنة الالكترونية وامن المعلوماتية في المصارف	اتحاد المصارف العربي	1
ورشة عمل ادارة نظام سويفت وبيئته التكنولوجية	البنك المركزي الاردني	4
ورشة عمل خاصة بتطوير طرق واساليب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	جمعية البنوك في الاردن	2

(25) سياسة منح المكافآت لدى البنك

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

(26) الشركات التابعة:

(1) شركة الموارد للوساطة المالية

- الصفة القانونية:- شركة ذات مسؤولية محدودة.
- النشاط الرئيسي:- ممارسة أعمال الوساطة المالية، من خلال ترخيصها الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش وإدارة الاستثمار والحفاظ الامين وأمانه الاستثمار والاستشارات المالية وإدارة الاصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية وأمانة اصدار.
- رأس المال: خمسة ملايين دينار.
- نسبة ملكية البنك: 100%.
- العنوان: - عمان - الشميساني - شارع عبدالحميد شرف - مبنى رقم 43.
- عدد الموظفين: 15 موظفاً.
- عناوين الفروع: - لا يوجد للشركة فروع.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.
- المدير العام: السيدة هناء سالم الحراسيس.

(2) شركة تمكين للتأجير التمويلي

- الصفة القانونية: شركة مساهمة خاصة.
- النشاط الرئيسي: أعمال التأجير التمويلي.
- رأس المال: 10 مليون دينار.
- نسبة ملكية البنك: 95%.
- العنوان: عمان- شارع مكة -بنية البنك الاستثماري - عمارة رقم 242.
- عدد الموظفين: 16 موظفاً.
- عناوين الفروع: لا يوجد للشركة فروع.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: جميع الاصول المؤجرة مسجلة باسم الشركة لدى الدوائر الرسمية او موثقة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب عقود التأجير.
- نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام السيد جمال محمد فريز.
- تمتلك الشركة ما نسبته 93.517% من أسهم شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة المحدودة والبالغ رأسمالها 16.5 مليون دينار أردني.
- الصفة القانونية: شركة مساهمة عامة محدودة.
- النشاط الرئيسي: تمويل أفراد، تمويل شركات متوسطة وصغيرة الحجم، تمويل وفق احكام الشريعة الاسلامية.
- رأس المال: 16.5 مليون دينار.
- العنوان: عمان - الشميساني - شارع عبدالحميد شرف مبنى رقم 52.
- عدد الموظفين: 84 موظفاً.
- عناوين الفروع: 7 فروع الرئيسي- الشميساني، الوحدات، الزرقاء، اربد، (العقبة و(فرع المبيعات الخارجية - الشميساني).

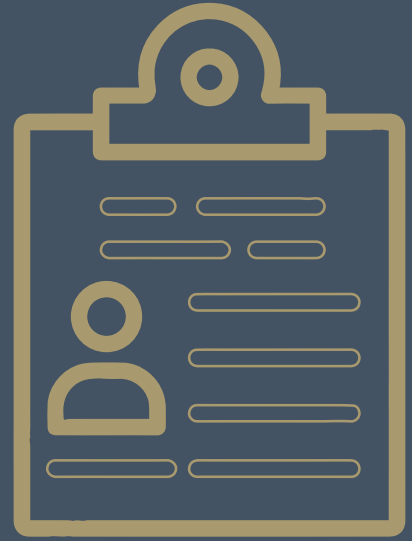
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ورأسمالها 2 مليون دينار.
- المدير العام: السيد اياذ محمد جرار.
- تمتلك الشركة ما نسبته 91.85% من أسهم شركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة المحدودة والبالغ رأسمالها 20 مليون دينار أردني.
- الصفة القانونية: شركة مساهمة عامة محدودة.
- النشاط الرئيسي: تمويل أفراد، تمويل سيارات، تمويل شركات متوسطة وصغيرة الحجم، تمويل وفق احكام الشريعة الاسلامية.
- رأس المال: 20 مليون دينار أردني.
- نسبة ملكية البنك: تمتلك شركة تمكين للتأجير التمويلي التابعة للبنك الاستثماري ما نسبته 91.85% من أسهم الشركة.
- العنوان: عمان - شارع المدينة المنورة - عمارة 241 (مجمع السعد).
- عدد الموظفين: 55 موظف.
- عناوين الفروع: 5 فروع (الفرع الرئيسي (الإدارة العامة) - فرع وادي صقرة - فرع الوحدات - فرع المدينة الرياضية - فرع اربد).
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها:
 1. شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار، رأس مالها: 50 ألف دينار أردني.
 2. شركة راكين للاستثمار، رأس مالها: 300 ألف دينار أردني.
 3. شركة بندار للتأجير التمويلي، رأس مالها: 10 مليون دينار أردني.
- المدير العام: السيد نبيل عبدالله شعبان.

(3) شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد

- الصفة القانونية: شركة مساهمة خاصة.
- النشاط الرئيسي: تمويل رأس المال العامل و تمويل الصادرات و المستوردات من البضائع و المواد الأولية.
- رأس المال: 3 مليون دينار.
- نسبة ملكية البنك: 94%.
- العنوان: عمان - القسطل - شارع الشحن الجوي - بوند الامداد.
- عدد الموظفين: 51 موظفا.
- عناوين الفروع: فرع بوند البنك الاستثماري - سحاب - مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.
- نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام السيد محمد عيسى شاهين.

(4) الشركة الاردنية للتخصيم

- لم تمارس نشاطها بعد.
- الصفة القانونية: شركة ذات مسؤولية محدودة.
- النشاط الرئيسي: تمويل الصادرات والمستوردات والتخصيم.
- رأس المال: 30,000 دينار.
- نسبة ملكية البنك: 100%.



الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة

يمكنك أن...

- تقوم بطلب إصدار أي من الشهادات التالية إلكترونياً:
 - شهادة الفائدة والعمولة.
 - شهادة رصيد.



iBank الشهادات

الرقم:	(1)
رئيس مجلس الإدارة:	شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك:	185,581 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري:	السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل:	850,000 سهم
تاريخ الميلاد:	1961
تاريخ الانضمام للمجلس:	26/5/2008
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس (مرتبة شرف) في الهندسة المدنية من جامعة ألينوي (أريانا - شامبين) في الولايات المتحدة الأمريكية - 1982. ماجستير (مرتبة شرف) في إدارة الإنشاءات من جامعة كاليفورنيا (بركلي) في الولايات المتحدة الأمريكية - 1985.
الخبرات العملية والمناصب:	المناصب الحالية: • عضو في الهيئة الملكية لاستراتيجية المياه في الأردن (لجنة من 7 أعضاء يرأسها سمو الأمير فيصل بن الحسين). • عضو مجلس أمناء مؤسسة التعاون (جنيف) و يرأس لجنة الاستراتيجية والحاكمة. • رئيس مجلس إدارة مؤسسة الموارد الوطنية وتنميتها. • رئيس الجمعية الثقافية العربية و مدرسة الرائد العربي. • نائب رئيس منتدى الاستراتيجيات الأردني- مؤسسة بحثية اقتصادية. • نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة زها للأطفال. • عضو في مجلس البناء الوطني.
	المناصب السابقة: • عضو اللجنة الملكية لهيئة كلنا الأردن (هيئة من 25 عضو يرأسها جلالة الملك عبدالله الثاني). • عضو اللجنة التنفيذية للاتحاد الدولي للمهندسين الاستشاريين (FIDIC)، جنيف. • عضو مجلس هيئة تشجيع الاستثمار (JIB): هيئة شبه حكومية مسؤولة عن تنمية الاستثمار و جذبته إلى الأردن. • عضو مجلس صندوق الاستثمار لأموال الضمان الاجتماعي: أكبر صندوق استثماري في الأردن. • عضو مجلس إدارة مجموعة نقل: أكبر الشركات الصناعية العائلية بالأردن والمنطقة. • عضو مجلس أمانة عمان الكبرى و يرأس اللجنة المالية. • نائب رئيس مجلس إدارة شركة العبدلي للاستثمار والتطوير. • رئيس مجلس إدارة شركة بوليفارد. العبدلي. • رئيس مجلس إدارة شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية. • عضو مجلس المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية (JEDCO): مؤسسة تهدف إلى تطوير الشركات الأردنية من خلال تبني طرق فنية ذات تقنية عالية و تأهيل القوى العاملة فيها والقيام بترويج منتجاتها وفتح اسواق جديدة لها في مختلف دول العالم. • رئيس منتدى الأعمال الهندسي الأردني. • عضو في لجنة البنية التحتية - الأجندة الوطنية. • عضو في مجلس إدارة لجنة اليتيم العربي.

الرقم	(2)
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة مادبا للاستثمارات المالية
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	38,138 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	57,561 سهم
تاريخ الميلاد	1961
تاريخ الانضمام للمجلس	30/04/2006
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة هندسية - جامعة جورج واشنطن - 1985. بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة The Citadel- 1983.
الخبرات العملية والمناصب:	- القنصل الفخري لجمهورية استونيا. 2003 ولغاية الآن رئيس مجلس ادارة شركة الحلول للاتصالات وانظمة الحماية. 2006 لغاية الآن نائب رئيس مجلس الادارة لشركة ناقل. 2001 لغاية الآن مدير عام شركة مادبا للاستثمارات المالية. 2001-1996 مدير اقليمي لشركة كوكا كولا قبرص. 1996-1994 مدير مجموعة الخالد التجارية UAE. 1994-1990 مدير تسويق دولي شركة USA-BMY. 1990-1985 ضابط في القوات المسلحة الاردنية.
الرقم	(3)
عضو مجلس الادارة	الدكتور نبيل هاني جميل القدومي
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	2,153,936 سهم
تاريخ الميلاد	1954
تاريخ الانضمام للمجلس	01/01/2000 لغاية 14/06/2017
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	- معهد ماساشوسيتس للتكنولوجيا الولايات المتحدة - دكتوراه هندسة مدنية - 1982. - جامعة ستانفورد الولايات المتحدة- ماجستير هندسة مدنية - 1977. - جامعة تكساس - أوستن (الولايات المتحدة-) بكالوريوس هندسة مدنية - 1976. - الجامعة الأمريكية في بيروت- هندسة مدنية - 1972-1975.
الخبرات العملية والمناصب	- رئيس مجلس إدارة شركة سبتكو العالمية للبترول (www.spteco.com). - عضو مجلس أمناء مؤسسة الدراسات الفلسطينية. - نائب رئيس مجلس ادارة الصندوق العربي للثقافة والفنون - آفاق 1984-2015 رئيس مجلس إدارة شركة بروجاكس العالمية لإدارة المشاريع (www.projacs.com). 1982-1994 محاضر. كلية الهندسة/ جامعة الكويت. 1989-1991 محاضر زائر. كلية الهندسة/ جامعة ستانفورد. 2008-2014 رئيس مجلس أمناء مؤسسة التعاون. 2007-2008 محافظ فلسطين لدى الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي. - رئيس مؤسسة هاني القدومي للمنح الدراسية.

الرقم	(4)
عضو مجلس الادارة	شركة رؤوف أبو جابر وأولاده
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	9,088 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد عماد نهاد خليل جريس
عدد الأسهم التي يملكها الشخص الممثل	20,000 سهم
تاريخ الميلاد	1960
تاريخ الانضمام للمجلس	31/07/2003
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس المحاسبة وإدارة الأعمال / جامعة بيروت العربية.
الخبرات العملية والمناصب	• مدير عام الشركة المتحدة للتأمين. • عضو مجلس إدارة الاتحاد الاردني لشركات التأمين ورئيس لجنة التدقيق. • عضو مجلس إدارة شركة الورق والكرتون الأردنية وعضو لجنة التدقيق. • مدير عام الشركة العربية الأوروبية للتأمين. • نائب مدير عام شركة النسر العربي للتأمين.
الرقم	(5)
عضو مجلس الادارة	شركة مستودع الأدوية الاردني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	1,009,479 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	8,431,216 سهم
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	30/04/2006
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس في الصيدلة من جامعة مينسوتا الامريكية - 1984
الخبرات العملية والمناصب	• رئيس مجلس إدارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار. • رئيس مجلس إدارة شركة دار الغذاء. • عضو هيئة مديرين في شركة مستودع الأدوية الأردني.

الرقم	(6)
عضو مجلس الإدارة	السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	1,000,359 سهم
تاريخ الميلاد	1939
تاريخ الانضمام للمجلس	07/10/2009
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس سياسة واقتصاد
الخبرات العملية والمناصب	• 1968-1973 البنك المركزي - دائرة الأبحاث والدراسات. • عضو هيئة مديرين شركة مطاحن الزرقاء الكبرى. • عضو هيئة عامة في شركة (ملتقى التداول) المساهمة العامة. • عضو هيئة مديرين شركة الاستثمار والتجارة والتصدير. • عضو جمعية رجال الأعمال - عضو في اللجان التالية: • اللجنة المالية الاقتصادية • اللجنة الصناعية • اللجنة التجارية • عضو مجلس إدارة سيدات الأعمال العرب - رئيسة اللجنة للمشاريع. • رئيسة مجلس أمناء ملتقى سيدات الأعمال والمهن الأردني.

الرقم	(7)
عضو مجلس الإدارة	شركة بنك فلسطين
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	9,420,627 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد رشدي محمود رشيد الغلابيني
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	14/09/2010
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	• شهادة بكالوريوس اقتصاد وعلم الحاسب الآلي / الجامعة الأمريكية بالقاهرة/ جمهورية مصر العربية - 1986. • شهادة قياس وإدارة المخاطر بالمصارف / القاهرة/ جمهورية مصر العربية.
الخبرات العملية والمناصب	• 1989 بنك فلسطين. • 2008- وحتى الآن مدير عام بنك فلسطين.

الرقم	(8)
عضو مجلس الادارة	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,994,399 سهم
تاريخ الميلاد	1964
تاريخ الانضمام للمجلس	2011/4/27
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	ماجستير ادارة اعمال
الخبرات العملية والمناصب	• 1987- 1989 مسؤول تسهيلات مصرفية / الادارة العامة البنك العربي. • 1989-2001 مدير عام شركة الرياض للخدمات الطبية. • 1991-2001 عضو هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي. • 2003 رئيس هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي. • 1997 - مديرعام الشركة المتحدة للصناعات الطبية / السعودية . • 2004 - مدير مصنع المواد الطبية والمطاطية/ السعودية. • 2007 - مدير عام مؤسسة مجال الرعاية / السعودية. • 1999 - رئيس مجلس ادارة شركة سوتشرز ليمتد / بريطانيا.
الرقم	(9)
عضو مجلس الادارة	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانة
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	4,962,866 سهم
تاريخ الميلاد	1960
تاريخ الانضمام للمجلس	2014/04/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس صيدلة من جامعة نوتنغهام - 1983.
الخبرات العملية والمناصب	• 1993- 1983 مدير عام شركة مستودع الأدوية الأردني. • عضو هيئة مديرين شركة مستودع الأدوية الأردني. • عضو هيئة مديرين شركة عبد الرحيم جردانة وأولاده. • عضو هيئة مديرين الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية. • عضو مجلس امناء مؤسسة التعاون.

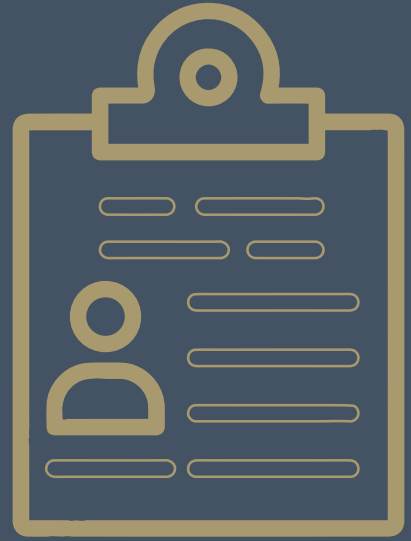
الرقم	(10)
عضو مجلس الادارة	السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,320 سهم
تاريخ الميلاد	1952
تاريخ الانضمام للمجلس	30/04/2014
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الاردنية - 1975
الخبرات العملية والمناصب	• 1975-1985 سيتي بنك - الاردن • 1985-2009 مدير اقليمي - البنك العربي / البحرين • 2009-2010 مساعد مدير عام - البنك العربي - عمان الاردن • 2010 - حتى الان مدير عام شركة فضائل للاستشارات الادارية • 2010 - حتى الان عضو مجلس ادارة ورئيس لجنة ادارة المخاطر BankMed - لبنان • 2011 - وحتى الان عضو مجلس ادارة GroupMed International - لبنان

الرقم	(11)
عضو مجلس الادارة	السيد جريس سبيرو جريس العيسى
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
تاريخ الميلاد	1948
تاريخ الانضمام للمجلس	30/04/2014
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	- شهادة الماجستير في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1978. - شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1969.
الخبرات العملية والمناصب	• 1970-1974 دائرة العلاقات الخارجية - البنك المركزي الاردني. • 1975-1983 نائب رئيس-تسهيلات الشركات- سيتي بنك -عمان الاردن. • 1983-2005 مدير اقليمي الفروع الدولية - ادارة الائتمان - البنك العربي- الادارة العامة.

الرقم	(12)
عضو مجلس الادارة	السيد لؤي شفيق جليل خوري
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	14/06/2017
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	• بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الكويت - 1983 • ماجستير هندسة مدنية - Georgia Institute of Technology - 1984
الخبرات العملية والمناصب	• 1984 - حتى الآن شريك ونائب رئيس مجلس الإدارة، شركة بروجاكس العالمية لإدارة المشاريع - البحرين/الكويت والشرق الأوسط. • 2006 - حتى الآن شريك وعضو مجلس إدارة شركة البرشاء العقارية - دبي/ الكويت. • 2014 - حتى الآن شريك وعضو مجلس إدارة شركة أرباح القابضة - دبي. • 2006 - حتى الآن المؤسس والرئيس التنفيذي - شركة أركان فنتشرز- البحرين. • 2010 - حتى الآن شريك وعضو مجلس الإدارة الشركة العالمية المتحدة للتأمين - فلسطين. مناصب أخرى: • عضو مجلس الأمناء ورئيس مجلس إدارة مؤسسة التعاون - سويسرا. فلسطين. • عضو مجلس الأمناء وأمين المال، مؤسسة الدراسات الفلسطينية - لبنان. الولايات المتحدة الأمريكية، فلسطين.

الرقم	(13)
عضو مجلس الإدارة	شركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية
اسم ممثل الشخص الاعتباري	الدكتور/اسامة التلهوني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	820,000
تاريخ الميلاد	1945
تاريخ الانضمام للمجلس	26/10/2017
طبيعة العضو	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة MIT - 1967 ماجستير هندسة مدنية / جامعة كولومبيا - 1971 دكتوراه هندسة مدنية / جامعة كولومبيا - 1974
الخبرات العملية	• 1978 - لغاية الآن رجل أعمال. • 2004 - عضو مجلس إدارة شركة الثقة للاستثمارات المالية. • 1985 - لغاية الآن رئيس هيئة المديرين لشركة مطاحن الزرقاء الكبرى. • 2003 - لغاية الآن رئيس هيئة المديرين لشركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية. • 1970 - 1968 وزارة الأشغال العامة. • 1974-1978 عمل في مجال التعليم الجامعي . • 1983-1986 عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان. • 1987-2007 عضو مجلس إدارة البنك الأردني للاستثمار والتمويل. • 1994-2005 عضو مجلس إدارة المستثمرون العرب المتحدة. • 1987-2012 عضو مجلس إدارة الشرق الأوسط للتأمين. • 1999-2009 عضو مجلس أمناء جامعة الحسين بن طلال.

الاسم	بسام مصطفى امين حماد
الرتبة	امين سر مجلس الادارة
الدرجة العلمية	بكالوريوس محاسبة / ادارة اعمال
سنة التخرج	1979
تاريخ التعيين	12/6/1983
تاريخ الميلاد	1952
الخبرات العلمية والمناصب	• 1983 - 1980 شركة اسمنت الجنوب. • 2007 - 1983 البنك الاستثماري. • 2008 - حتى الان امين سر مجلس الادارة. • عضو مجلس ادارة سابق في الشركات التالية: • شركة الضمان للاستثمار. • بنك القدس. • شركة الصناعات الصوفية. • شركة العقبة لتكرير الزيوت النباتية.



الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا

يمكنك أن...

- تقوم بطلب دفتر شيكات جديد.
- تطلع على صورة من شيكاتك المودعة والمصروفة، وأن تحفظ صورة عنها.



iBank الشيكات

السيد منتصر عزت احمد دواس

المدير العام

تاريخ التعيين: 1/8/2011

تاريخ الميلاد: 1972

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- 2011 - 2008 نائب الرئيس التنفيذي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي.
- 6/2008 رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي / الأردن.
- 8/2007 الرئيس التنفيذي لمجموعة التسويق للخدمات المصرفية للأفراد - بنك ستاندرد تشارترد/ سنغافورة.
- 9/2005 الرئيس الإقليمي لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد شمال الخليج والشرق العربي - بنك ستاندرد تشارترد / البحرين.
- 1/2002 رئيس الخدمات المصرفية للأفراد الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.
- 5/2001 المدير المالي - مجموعة الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.
- 2001 - 1996 المدير المالي - مجموعة الأردن - سيتي بنك.

السيد عماد اسامة عبدالرحيم عصفور

رئيس مجموعة ادارة المخاطر

تاريخ التعيين: 6/10/2013

تاريخ الميلاد: 1967

المؤهلات العلمية:

- درجة الماجستير في هندسة الحاسوب من جامعة بوسطن - الولايات المتحدة الأمريكية، 1992.
- درجة الماجستير في ادارة الأعمال من جامعة بوسطن - الولايات المتحدة الأمريكية، 1991.
- درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة وسكونسن - ماديسون - الولايات المتحدة الأمريكية، 1988.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2013 - 2011 مدير الائتمان والمخاطر مصرف الراجحي - الأردن.
- 2006 - 2001 ومن 2010 - 2009 مدير الائتمان- تسهيلات الشركات للأردن ولبنان في Standard Chartered Bank.
- 2001 - 1998 البنك العربي.
- 1998 - Citibank - الأردن.
- 1995 - 1992 الشركة الأردنية لضمان القروض.
- عضو في مجلس ادارة شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد.
- عضو هيئة المديرين / شركة الموارد للوساطة المالية.

السيد / نضال توفيق علي علي

رئيس ادارة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين: 1/3/2017

تاريخ الميلاد: 1972

المؤهل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

السيد رمزي رضوان حسن درويش

مساعد مدير عام/ إدارة تسهيلات الشركات

تاريخ التعيين: 17/5/2007

تاريخ الميلاد: 1971

المؤهل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

السيد مهند زهير احمد بوكه
مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية
تاريخ التعيين: 1/5/2012
تاريخ الميلاد: 1975

المؤهل العلمي

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

الخبرات العملية والمناصب:

- 2012 - 2011 مدير دائرة الشركات الكبرى - بنك HSBC/الاردن.
- 2011 - 2010 مدير دائرة الشركات التجارية - بنك HSBC/رام الله / فلسطين.
- 2011 - 2009 مدير دائرة المدفوعات العالمية وإدارة النقد - بنك HSBC/الاردن.
- 2008 - 2007 مساعد نائب رئيس الأعمال التجارية - Washington Mutual Bank/كاليفورنيا.
- 2007 - 2006 مساعد نائب رئيس الأعمال التجارية - Wachovia Bank N.A/كاليفورنيا.
- 2006-2005 مساعد نائب رئيس الأعمال التجارية - Wells Fargo Bank/كاليفورنيا.
- 2005 - 2003 محلل أول للشركات الصغرى والمتوسطة - Wells Fargo Bank / كاليفورنيا.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاسواق الحرة الاردنية.
- عضو هيئة مديرين شركة الاسواق الحرة الثانية للتجارة العامة.
- عضو مجلس إدارة شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد.
- عضو مجلس إدارة شركة تمكين للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية.

السيد طارق "محمد نزيه" "محمد مدوح" سكجها

مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد
تاريخ التعيين: 23/10/2011
تاريخ الميلاد: 1977

المؤهل العلمي

ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة ويلز - كلية كاردف لإدارة الأعمال/ بريطانيا. 2002.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2011 - 2008 مدير تطوير منتجات - البطاقات الائتمانية - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي.
- 2008 - 2006 مدير مبيعات القروض الشخصية و البطاقات الائتمانية - بنك ستاندرد تشاترد/ الأردن.
- 2006 - 2005 مستشار - شركة Nextmove / الأردن.
- 2006 - 2002 مدير مبيعات - شركة سبينيس لتوزيع المواد الغذائية.
- عضو في مجلس إدارة شركة تمكين للتأجير التمويلي.
- عضو في مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية.

الآنسة ميس عدنان محمود الشلبي

رئيس المجموعة المالية

تاريخ التعيين: 11/1/2012

تاريخ الميلاد: 1975

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- منذ 9/2013 البنك الاستثماري/ رئيس المجموعة المالية.
- 2013 - 2012 البنك الاستثماري/ مدير تنفيذي / مدير دائرة المحاسبة الإدارية.
- 2011 - 2007 كابيتال بنك (بنك المال الأردني) / مدير دائرة الرقابة المالية.
- 2007 - 2002 بنك القاهرة عمان / مدير دائرة نظم المعلومات الإدارية / الإدارة المالية.
- 2002 - 1996 بنك القاهرة عمان / عدة مناصب لدى دائرة الرقابة المالية و دائرة التخطيط وتطوير الاجراءات.
- عضو في مجلس ادارة شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد.
- عضو في مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية.

العضويات المهنية:

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

السيد: رعد منير عبد الرحيم ابورصاع

مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي

تاريخ التعيين: 2011/10/26

تاريخ الميلاد: 1976

المؤهلات العلمية

- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان الأهلية، 1997 - الأردن.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2014 البنك الإستثماري / مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي.
- 2013 - 2011 البنك الاستثماري/ مدير تنفيذي /ادارة الفروع.
- 2011 - 2008 بنك المال الأردني / مدير دائرة تطوير المنتجات والمبيعات.
- 2008 - 2004 بنك ستاندرد تشارترد/ مدير دائرة قروض الاسكان والسيارات.
- 2004 - 1998 بنك الاستثمار العربي / رئيس قسم دائرة الاستثمارات الخارجية.
- عضو هيئة المديرين / شركة الموارد للوساطة المالية.

السيد: "محمد علي" وليد حمد الله الحياصات

مدير تنفيذي / الدائرة القانونية

تاريخ التعيين: 25/7/2000

تاريخ الميلاد: 1972

المؤهل العلمي

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

السيد: جريز نائل جميل العجلوني

مدير تنفيذي / دائرة الخزينة

تاريخ التعيين: 8/4/2012

تاريخ الميلاد: 1980

المؤهل العلمي

- بكالوريوس في الاقتصاد/ جامعة العلوم التطبيقية، الأردن، 2002.
- ماجستير في الاقتصاد المالي/ جامعة ليستر، المملكة المتحدة.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2013 مدير تنفيذي، دائرة الخزينة، البنك الاستثماري، الأردن.
- 2013 - 2012 مدير تنفيذي، إدارة الموجودات و المطلوبات، مجموعة الخزينة و الاستثمار، البنك الاستثماري، الأردن.
- 2012 - 2007 مدير سيولة، إدارة الموجودات و المطلوبات، دائرة الأسواق العالمية، بنك ستاندرد تشارترد، الأردن.
- 2007 - 2006 محلل أبحاث، بنك ستاندرد تشارترد، الأردن.
- 2006 - 2004 محاضر مساعد (جزئي)، قسم الاقتصاد، جامعة ليستر المملكة المتحدة.
- عضو هيئة المديرين / شركة الموارد للوساطة المالية.

السيد: "محمد سعيد" يحيى فائق الدجاني

مدير تنفيذي / المؤسسات المالية والشركات التابعة

تاريخ التعيين: 8/9/2013

تاريخ الميلاد: 1977

المؤهل العلمي

- ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة هدرزفيلد - بريطانيا، 2001.
- بكالوريوس في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة عمان الأهلية - الأردن، 1999.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2013 - 2009 مدير إدارة المؤسسات المالية - بنك المال الأردني/ الأردن.
- 2009 - 2007 مدير (الشرق الأوسط)، إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي ش.م.ع / الأردن.
- 2007 - 2004 مساعد مدير منطقة، إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي ش.م.ع / الأردن.
- 2004 - 2003 مسؤول تسهيلات، إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي ش.م.ع / الأردن.
- 2003 - 2002 مساعد مسؤول تسهيلات، إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي ش.م.ع / الأردن.
- 2002 - 2001 خدمة العملاء/ الفروع - البنك الأردني الكويتي/ الأردن.
- عضو هيئة المديرين / شركة الموارد للوساطة المالية اعتباراً من 11/07/2017.

الآنسة رولا عادل كامل زكريا

مدير تنفيذي / دائرة الامتثال

تاريخ التعيين: 1/8/2016

تاريخ الميلاد: 1974

المؤهلات العلمية:

- ماجستير محاسبية من جامعة بنتلي - الولايات المتحدة الأمريكية، 1998.
- بكالوريوس في الاقتصاد / مالية / جامعة بنتلي - الولايات المتحدة الأمريكية.
- Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (CAMS).

الخبرات العملية والمناصب:

- 2014 - 2010 مدير الامتثال / بنك ابو ظبي الوطني / الامارات.
- 2010 مدير الامتثال / بنك ابو ظبي الوطني / الاردن.
- 2010 - 2006 موظف امتثال / الرمز للأوراق المالية / الامارات.
- 2006 - 2005 مدقق KPMG / الامارات.
- 2005 - 2004 مستشار / Reach Consulting / الامارات.
- 2003 - 2000 مدقق Price Waterhouse Coopers / الامارات.

(29) إقرارات عامة

- لا يوجد تعامل مع موردين محددين و / أو عملاء رئيسيين (محليا « وخارجيا ») بما يشكل 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات أو الإيرادات.
- لا يوجد أي حماية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.
- يقوم البنك بتطبيق معايير الجودة الدولية وقد حصل البنك على تصنيف BB+ من Capital intelligence.
- لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- لم تترتب خلال السنة المالية 2017 أية أثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.
- لم يحصل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها؛ سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له أو لأي من ذوي العلاقة به خلال العام 2017.
- يوجد عقود و مشاريع و ارتباطات عقدها البنك مع أعضاء من مجلس الإدارة و أقاربهم، كما يلي:
 - شركة الكيتروسيك: السيد أيمن جميعان، عضو مجلس الإدارة.
 - الشركة المتحدة للتأمين: السيد زياد ابو جابر عضو مجلس الإدارة.
 - شركة ارايتك جردانه مهندسون ومعماريون: السيد بشر جردانه رئيس مجلس الادارة.
- يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر؛ وهي ظاهرة في إيضاح رقم (38) من البيانات المالية لعام 2017.
- الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام ووصف بالأحداث الهامة التي مر بها خلال عام 2017، مدونة في نشاطات البنك.
- تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة؛ موضحة في صفحة (23).
- تحليل المركز المالي للبنك لعام 2017، مبين في الصفحات من (22 إلى 28).
- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك؛ مبينة في خطة البنك للعام 2018 صفحة (19).

إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بعدم وجود اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية 2018.
يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وكفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد بشر محمد جردانه	رئيس مجلس الادارة مثل شركة عبد الرحيم جردانه واولاده	
السيد ايمن شفيق جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة مثل شركة مادبا للاستثمارات المالية	
السيد عماد نهاده جريس	عضو مجلس الادارة مثل شركة رؤوف ابو جابر واولاده	
السيد عبد الرحيم نزار جردانه	عضو مجلس الادارة مثل شركة مستودع الادوية الاردني	
السيد فهمي بن فائق ابو خضراء	عضو مجلس الادارة	
السيدة زينة نزار جردانه	عضو مجلس الادارة	
السيد هاني ابراهيم فضائل	عضو مجلس الادارة	
السيد جريس سبيرو العيسى	عضو مجلس الادارة	
السيد رشدي محمود الغلاييني	عضو مجلس الادارة مثل بنك فلسطين	
السيد لؤي شفيق جليل خوري	عضو مجلس الادارة	
الدكتور اسامة محمد ياسين التلهوني	مثل شركة الاصول الاستثمارية والاقتصادية	

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

رئيس المجموعة المالية الفاضلة ميس عدنان الشلبي	المدير العام السيد منتصر عزت دواس	رئيس مجلس الادارة السيد بشر محمد جردانه
		

(31) تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة

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

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
1-2	يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري.	لم يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في هذه الفترة وتم الانتخاب سبقا حسب قانون الشركات
11-4	طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة مجلس إدارة الشركة أو أي عضو فيه ن للمساهمين الذين يملكون 20% من اسهم الشركة.	لخالفه البند مع قانون الشركات ساري المفعول.

حتى يتمكن مجلس الإدارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عملية : فقد قام المجلس بإنشاء لجان، وتقسيم المهام فيما بينها، بحيث تتولى كل لجنة مهام ومسؤوليات محددة تشرف عليها. وذلك لمساعدة مجلس الإدارة في تغطية كافة الأنشطة بصورة سليمة، والتأكد ان هذه اللجان لا تعيق العمل، وأنها تستمد قوتها وسلطتها من مجلس الإدارة. وان المجلس الذي قد يفوض الصلاحيات الى هذه اللجان، الا انه يبقى دائما مسؤولاً عن أعمالها.

(32) اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أولاً: لجان الحاكمية المؤسسية

1. لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2017
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	رئيسا	-
السيدة وجدان التلهوني	عضوا	1
السيد جريس العيسى	عضوا	-

وتضم أيضا كل من:

- امين السر. السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة: السيد عماد عصفور. رئيس مجموعة ادارة المخاطر.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.
- مدير الامتثال.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2017 (7 اجتماعات).

2. لجنة التدقيق:

تتركز مهامها في مساعدة مجلس الإدارة على إنجاز مسؤولياته الإشرافية لضمان كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وسلامة الأوضاع المالية للبنك وشركائه التابعة وذلك من خلال الاشراف المباشر على أعمال التدقيق الداخلي والخارجي بمراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك. وكذلك من خلال مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك. ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك ومراجعة تقارير السلطات الرقابية. واتخاذ الاجراءات والتدابير اللازمة لمراقبة وضمان استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي والخارجي.

صلاحيات اللجنة:

- 1- التوصية الى مجلس الادارة بتعيين/إنهاء خدمات رئيس إدارة التدقيق الداخلي.
- 2- تقييم أداء رئيس وموظفي ادارة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.
- 3- التوصية الى مجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي. وإنهاء عمله. وأنعابه. وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه. والتحقق من التزامه بنطاق وخطة العمل واستلام التقارير السنوية بالإضافة الى تقييم استقلاليته. أخذه بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
- 4- صلاحية الحصول على أي معلومات من الادارة التنفيذية للبنك.

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2017
السيد هاني فضايل	رئيسا	-
السيدة وجدان التلهوني حتى تاريخ 25/10/2017	عضوا	-
بنك فلسطين ومثله السيد رشدي الغلاييني	عضوا	2

وتضم ايضا كل من:

- أمين السر. السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة السيد نضال علي رئيس إدارة التدقيق الداخلي اعتبارا من تاريخ 31/07/2017.
- مقرر اللجنة السيد نبيل عثمان القائم بأعمال رئيس إدارة التدقيق الداخلي لغاية تاريخ 01/08/2017.
- يدعى لحضور الاجتماع الفاضلة رولا زكريا مدير الامتثال.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2017 (6 اجتماعات).

3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعنى هذه اللجنة بتسمية أعضاء مجلس الإدارة، وتحديد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة، وتقييم فعالية أداء المجلس، بالإضافة إلى ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية؛ والتأكد من وجود سياسات واضحة للمكافآت والمزايا الحوافز والرواتب في البنك؛ بما في ذلك ضمان التوعية والتدريب المناسبين للموظفين والإدارة العليا.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ويكون أغلبهم من الأعضاء المستقلين وكما يلي:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2017
السيد هاني فضائل	رئيساً	-
الدكتور نبيل القدومي	عضواً	1
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	عضواً	-
السيد جريس العيسى	عضواً	-

وتضم أيضاً كل من:

أمين السر، السيد بسام حماد

مقرر اللجنة: السيد رعد ابورصاع مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

المدير العام.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2017 (7 اجتماعات).

4. لجنة إدارة المخاطر والامتثال:

فيما يتعلق بإدارة المخاطر تهدف اللجنة للتأكد من أن كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك؛ أو من الممكن أن يتعرض لها، يتم التعامل معها بشكل كفؤ، للتخفيف من أثرها على أنشطة البنك المختلفة، والتأكد من حسن سير أدارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك، بهدف تعظيم حقوق الملكية، والحفاظة على نمو البنك، ضمن إطار المخاطر المعتمد.

أما فيما يتعلق بإدارة الامتثال، تهدف اللجنة إلى إضافة قيمة إلى عمليات البنك من خلال تحسين فعالية إدارة المخاطر وأنظمة الضبط الداخلي والحاكمة المؤسسية، وذلك من خلال التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في البنك.

صلاحيات اللجنة:

التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين وإنهاء خدمات مدير إدارة المخاطر، وتحديد راتبه ومزاياه وقرار ترفيعه.

تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين/قبول استقالة مدير إدارة الامتثال وتقييمه، أو إنهاء خدماته على أن يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدماته. وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

تتألف لجنة إدارة المخاطر والامتثال من أربعة أعضاء من المجلس. على أن يكون من بينهم عضو مستقل. بالإضافة إلى المدير العام (CEO) ورئيس مجموعة إدارة المخاطر (CRO).

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2017
شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد إيمان جميعان	رئيسا	-
السيدة زينة جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس	عضوا	-
السيد منتصر دواس - المدير العام	عضوا	-
السيد عماد عصفور - رئيس مجموعة إدارة المخاطر	عضوا	-

وتضم أيضا كل من:

- أمين السر، السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة السيد سعد سعد، مدير مخاطر التشغيل.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2017 (4 اجتماعات).

5. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

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

صلاحيات اللجنة:

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

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

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2017
السيد لؤي خوري	رئيسا	-
شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد إيمان جميعان	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-

وتضم أيضا كل من:

- أمين السر، السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة السيد خالد عوض، مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2017 (3 اجتماعات).

6. اللجنة العليا للتسهيلات

من أهم مهامها القيام بالموافقة على تنسيبات الإدارة التنفيذية للقرارات الائتمانية، والموافقة على التسهيلات ضمن صلاحياتها، والتنسيب إلى مجلس الإدارة بخصوص القرارات الائتمانية التي تحتاج إلى قرار من مجلس الإدارة، بالإضافة إلى الموافقة على بيع العقارات المستملكة لقاء الديون.

صلاحيات اللجنة

المبالغ بالدينار الأردني وأو ما يعادلها بالعملة الأخرى	صلاحيات لجنة التسهيلات العليا
7 مليون	منح بدون ضمانات
20 مليون	منح تسهيلات ائتمانية (مباشرة وغير مباشرة) مقابل تأمينات نقدية
8 مليون	منح مقابل ضمانات مقبولة من 50% وأقل من 100%
10 مليون	منح مقابل ضمانات مقبولة 100% أو أكثر
10 مليون	منح تسهيلات غير مباشرة

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

- السيد جريس العيسى «رئيساً».
- شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد أيمن جميعان «عضواً».
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس «عضواً».
- شركة مستودع الأدوية الأردنية ويمثلها السيد عبد الرحيم جردانه «عضواً».
- السيد فهمي أبو خضراء «عضواً».
- السيدة زينة جردانه «عضواً» اعتباراً من تاريخ 14/06/2017.

وتتضمن أيضاً كل من:

- أمين السر، السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة: السيد وليم كركر.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2017 (40 اجتماعاً).

يتولى مجلس الادارة حسب المادة (1) من الفصل الثاني من السياسة الاستثمارية، مسؤوليات وصلاحيات تشكيل لجنة الاستثمار، وتحديد صلاحياتها، والتي تتولى اتخاذ القرارات الاستثمارية بالدينار الاردني والعملات الاجنبية.

مسؤوليات وصلاحيات لجنة الاستثمار منصوص عليها كما يلي:

تتولى اللجنة المسؤوليات المناطة بإدارة الاستثمار وإدارة الموجودات المالية من أصول غير تجارية كما في استثمارات البنك في أدوات السوق النقدي. سوق رأس المال من أسهم و سندات سواء بالعملات الاجنبية أو بالدينار الاردني. يضاف إلى ذلك المراكز المفتوحة بالعملات؛ و كل ما سبق. بهدف تحقيق افضل عائد ممكن ضمن مستويات مخاطر مقبولة.

حيث تسعى اللجنة إلى تحقيق الأهداف التالية:

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

صلاحيات اللجنة:

1. تفويض المدير العام بالمصادقة على تسمية ممثلي البنك في الهيئات العامة العادية وغير العادية للشركات.
 2. تفويض أي من المهام والصلاحيات إلى الإدارة التنفيذية (المدير العام، مدير الخزينة).
 3. تفويض اللجنة التنفيذية و الإدارة التنفيذية بالاكتتاب في السندات و اسناد القروض المكفولة الصادرة عن المؤسسات العامة، والشركات المساهمة العامة وذات المسؤولية المحدودة و شراء اذونات الخزينة وبيعها او خصمها واتفاقيات اعادة الشراء.
- وتتألف لجنة الاستثمار من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة كما يلي:
- السيد فهمي ابو خضراء «رئيساً».
 - شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد أيمن جميعان «عضواً».
 - شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي الغلابيني «عضواً».
 - السيدة زينة جردانه «عضواً».
 - شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس «عضواً».

وتضم ايضاً كل من:

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

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2017 (4 اجتماعات).

(33) أبرز معالم الحاكمية المؤسسية في البنك

تم اعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك بما يتوافق مع التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك رقم 2016/63 الصادرة عن البنك المركزي الاردني بتاريخ 2016/9/1 وقد تمت الموافقة عليه من مجلس ادارة البنك وبصدد اعتماده من قبل البنك المركزي الاردني علما بانه قد تم نشره على الموقع الالكتروني الخاص بالبنك www.investbank.jo.

تتضمن الحاكمية المؤسسية في البنك الاستثماري جملة محاور منها:

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

(34) تقرير حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تم اعداد دليل خاص لحاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وفقا لتعليمات حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم 2016 / 65 الصادرة عن البنك المركزي الاردني بتاريخ 2016/10/25 وقد تمت الموافقة عليه من مجلس ادارة البنك وبصدد اعتماده من قبل البنك المركزي الاردني علما بانه قد تم نشره على الموقع الالكتروني الخاص بالبنك www.investbank.jo.

وتم تعيين مستشار E&Y للتأكد من قيام البنك بتطبيق تعليمات حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وفقا لأفضل الممارسات. علما بان البنك ملتزم بتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بالإضافة الى ان تاريخ المتوقع للوصول الى مرحلة النضوج 3.2 في شهر نيسان 2018.

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

اولا: مجلس الإدارة

هناك واجبات على مجلس الإدارة القيام بها ومنها:

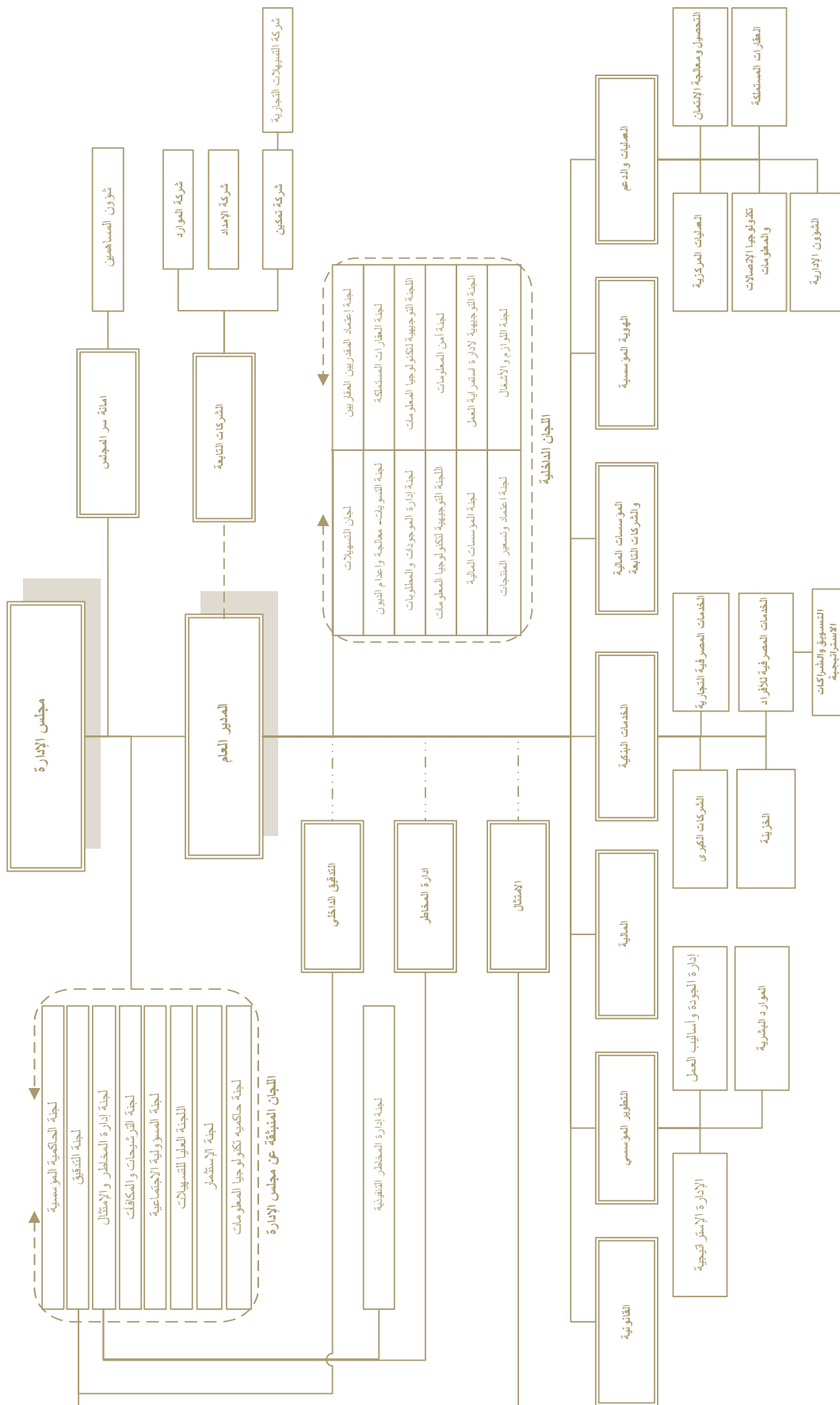
- حماية حقوق المساهمين ومصالحهم.
- تحديد توجهات البنك واهدافه الاستراتيجية.
- تحديد الاهداف العامة للبنك.
- تحمل مسؤولية سلامة عمليات البنك وادارة المخاطر فيه بصورة ناجعة.
- متابعة متطلبات البنك المركزي وتلبيتها.
- متابعة مصالح العملاء المودعين لديه.
- مراقبة ادارة البنك ومدى تقيدها بالأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والتعليمات الداخلية للبنك نفسه واتباعها للسياسات الراشدة.
- تأكيد الالتزام العميق تجاه البنك ومساهمييه كافة.
- الفصل بين منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام للبنك.
- التأكد المستمر من نزاهة البنك وهو يقوم بأعماله بما في ذلك منع استغلال المعلومات الداخلية لمصالح شخصية.
- تشكيل اللجان المختلفة المعنية بمتابعة حسن ادارة البنك لأعماله ونشاطاته.
- عقد الاجتماعات حيث عقد مجلس الادارة خلال العام 2017 (8 اجتماعات).

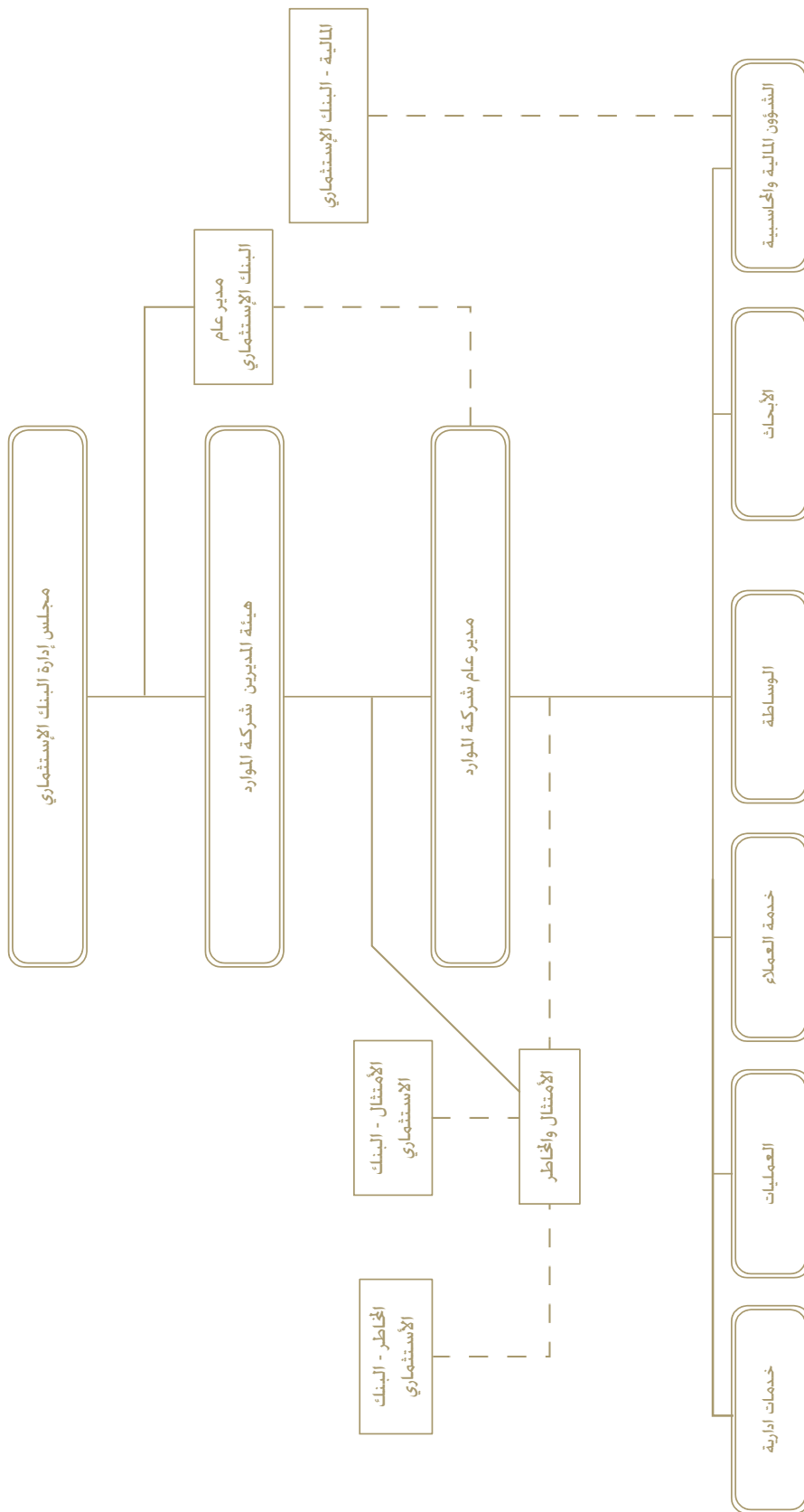
ثانياً: رئيس مجلس الإدارة

- من أجل ضمان فعالية الحاكمية المؤسسية في البنك فإن على رئيس مجلس الإدارة ان يقوم بجملة امور منها:
- تطوير العلاقة الداخلية لمجلس الإدارة عبر إيجاد مناخات ايجابية بين الاعضاء تسمح بالحوار والنقاش فيما يتعلق بالقضايا المطروحة.
- متابعة العلاقة القائمة بين المجلس من جهة وبينه وبين الإدارة التنفيذية للبنك من جهة اخرى.
- إيصال المعلومات لجميع اعضاء مجلس الإدارة.
- تطوير العلاقة الايجابية بالمساهمين وتوفير المعلومات المناسبة لهم في وقتها.

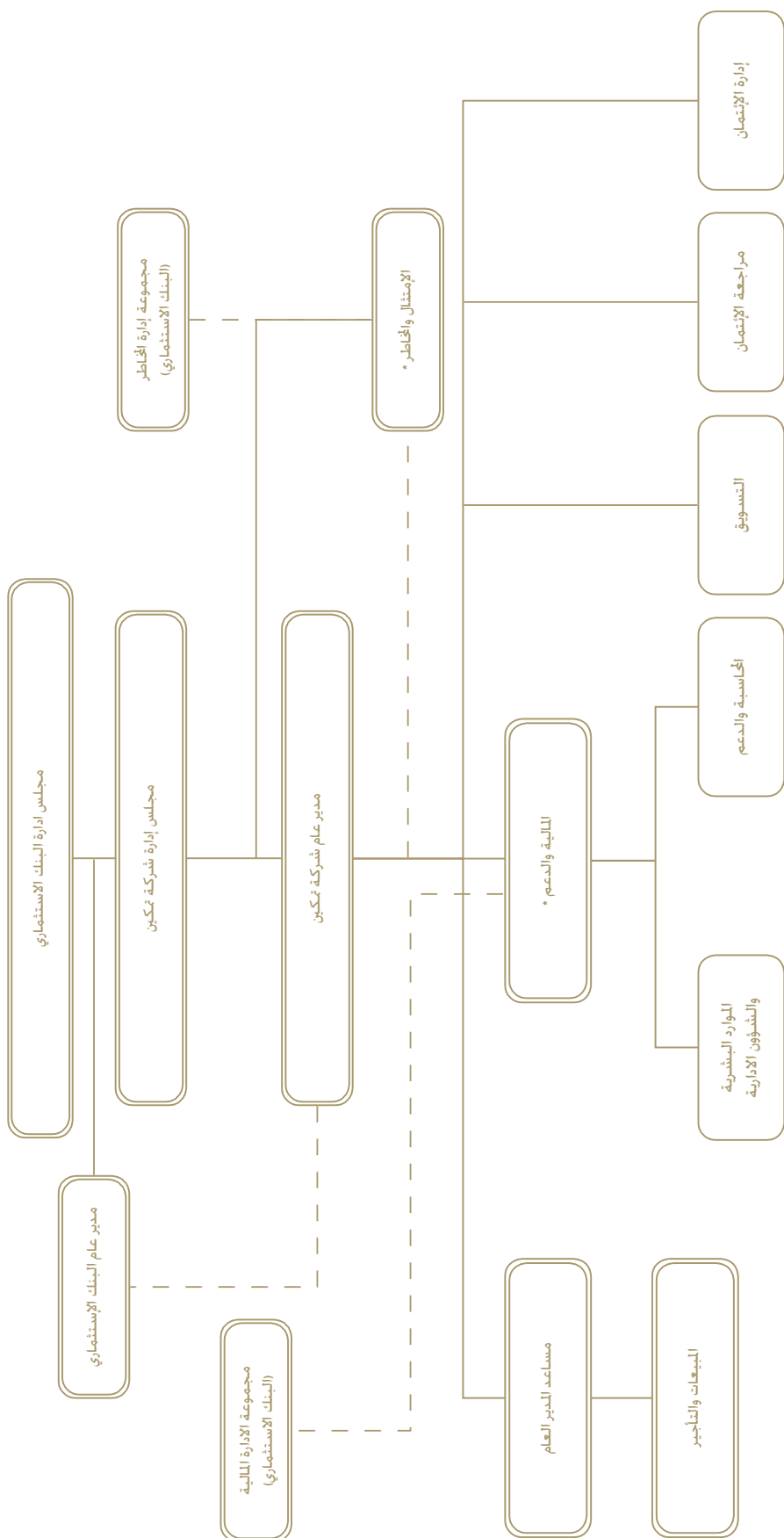
ثالثاً: متابعة أعمال مجلس الإدارة

- عقد اجتماعات دورية له.
- وضع اقتراحات للمواضيع مجال الاهتمام لعرضها على المجلس.
- تزويد الاعضاء بالبيانات والمعلومات المناسبة حول مواضيع الاجتماعات قبل فترة كافية.
- وضع الاعضاء في صورة التطورات الداخلية في البنك بشكل عام.
- توضيح كافة مهام وواجبات ومسؤوليات اعضاء المجلس بما فيها الصلاحيات المحددة له فيما يتعلق بالموافقة على القروض.
- متابعة الهيكل التنظيمي للبنك.
- الموافقة على بعض التعيينات ذات التأثير في البنك.
- متابعة نظام الدرجات والترقيات والرواتب والمزايا في البنك.
- التحقق من زيادة وتحسين القدرة التنافسية للبنك.
- مراقبة قيام الإدارة التنفيذية في البنك بوضع اليات العمل التي تكفل تنفيذ الاستراتيجيات المحددة له.

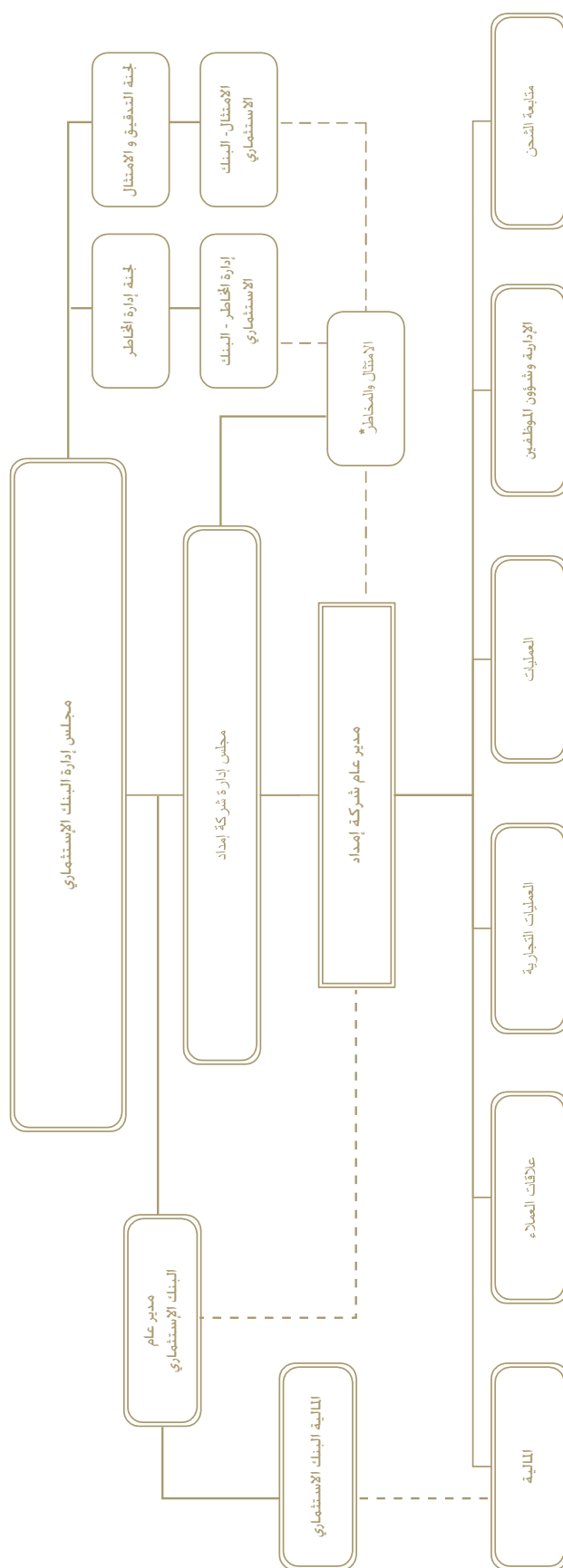




تقوم ادارة التدقيق الداخلي في البنك الاستثماري بتنفيذ كافة مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة موارد.



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



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

(39) مجموعة إدارة المخاطر

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

أولاً: تشكيل لجنة لإدارة المخاطر والامتثال منبثقة عن مجلس الإدارة:

تعمل هذه اللجنة ضمن ميثاق عمل معتمد يتضمن مهامها ومسؤولياتها ومن مهامها الرئيسية فيما يتعلق بإدارة المخاطر ما يلي:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والادوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- التأكد من أن إدارة البنك لمخاطره المختلفة تتم بشكل كفؤ بحيث تحمل البنك المخاطر المناسبة مقابل العائد المناسب.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، والتعرف على أي من الأنشطة التي يقوم بها البنك يمكن لها أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
- التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مخاطبة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات ورفع تقارير إلى مجلس الإدارة حولها.
- مراجعة الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الاختبارات ومراجعة الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال. ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من استقلالية إدارة المخاطر.

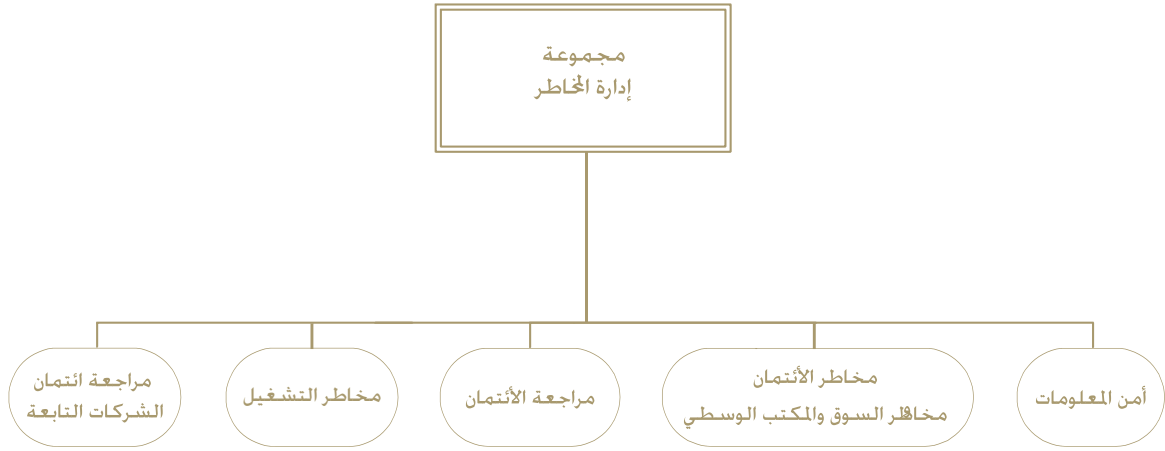
ثانياً: استقلالية مجموعة إدارة المخاطر (إدارة منفصلة ولا تمارس اعمال تنفيذية يومية)

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

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

ثالثا: الهيكل التنظيمي لمجموعة إدارة المخاطر :

لقد تم اعتماد الهيكل التنظيمي المبين أدناه :



رابعا: لجنة إدارة المخاطر التنفيذية (Executive Risk Management Committee)

تم تشكيل لجنة (ERMC) وبحيث تكون برئاسة رئيس مجموعة إدارة المخاطر وبعضوية الادارة التنفيذية العليا للبنك وبما يشتمل على المدير العام (CEO). هذا وبالإضافة الى ذلك تعمل لجنة (ERMC) ضمن ميثاق عمل معتمد من قبل لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس ادارة البنك ومجلس ادارة البنك. حيث تشمل مهامها الرئيسية ما يلي:

- تمكين تطبيق الاطار العام لإدارة المخاطر المعتمد من قبل لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.
- مناقشة ملفات مخاطر التشغيل ومناقشة التوصيات الناجمة عن ورش عمل التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية (CRSA).
- مراجعة الملاحظات الرئيسية الواردة في تقارير دائرة الرقابة الداخلية والتأكد من قيام الدوائر المعنية باتخاذ الاجراءات التصحيحية المناسبة.
- التأكد من عدم وجود أي تأخير من قبل الدوائر المعنية فيما يتعلق باتخاذ الاجراءات التصحيحية الخاصة بمعالجة ملاحظات دائرة الرقابة الداخلية.

خامسا: الشركات التابعة

تقوم دوائر الائتمان وإدارة المخاطر في الشركات التابعة للبنك برفع تقارير دورية بشكل غير مباشر إلى مجموعة ادارة المخاطر لدى البنك. علما بأنه يتم تمثيل مجموعة ادارة المخاطر ضمن مجالس ادارة الشركات التابعة. وبالإضافة الى ذلك قامت مجموعة ادارة المخاطر بتطوير برنامج لإدارة المخاطر ضمن الشركات التابعة.

(40) إدارة الامتثال

تم تشكيل إدارة للامتثال وتم رفدها بكوادر مدربة. وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص، حيث تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة؛ وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة. بما في ذلك توثيق مهام و صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك.

- ويكون إعداد سياسة الامتثال وسياسة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطويرهم والتأكد من تطبيقهم في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.
- يتم اعتماد السياسات من قبل لجنة المخاطر والامتثال ومن ثم مجلس الإدارة.
- ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال الى لجنة المخاطر والامتثال مع إرسال نسخة.
- الى المدير العام، وبما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص.

و تقوم لجنة المخاطر والامتثال بما يلي:

- اعتماد سياسة مراقبة الامتثال وسياسة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك «مخاطر الامتثال» مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
- مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الامتثال وسياسة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفا أساسيا واجب التحقيق.
- اعتماد الخطة سنوية لإدارة «مخاطر الامتثال» بالتعاون مع وظيفة مراقبة الامتثال، على أن تأخذ هذه الخطة بالاعتبار أي قصور في السياسات أو الإجراءات أو التطبيق، وأن تكون مرتبطة بمدى فعالية إدارة «مخاطر الامتثال» القائمة، وتحدد الحاجة إلى أي سياسات أو إجراءات إضافية للتعامل مع «مخاطر الامتثال» الجديدة الناجمة عن التقييم السنوي لهذه المخاطر.

تقرير الحوكمة

أ- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة:

يلتزم البنك بتطبيق جميع القواعد الآمرة والقواعد العامة الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وحتى يتمكن مجلس الإدارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عملية : فقد قام المجلس بإنشاء لجان، وتقسيم المهام فيما بينها، بحيث تتولى كل لجنة مهام ومسؤوليات محددة تشرف عليها، وذلك لمساعدة مجلس الإدارة في تغطية كافة الأنشطة بصورة سليمة، والتأكد ان هذه اللجان لا تعيق العمل، وأنها تستمد قوتها وسلطانها من مجلس الإدارة، وان المجلس الذي قد يفوض الصلاحيات الى هذه اللجان، الا انه يبقى دائماً مسؤولاً عن اعمالها.

ب- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل:

رئيس مجلس الإدارة:	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد ايمن شفيق فرحان جميعان
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الإدارة	الدكتور نبيل هاني جميل القدومي
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الإدارة	شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد نهاد خليل جريس
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الإدارة	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الإدارة	السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عضو مجلس الإدارة	شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الإدارة	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عضو مجلس الإدارة	السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانه
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الإدارة	السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عضو مجلس الإدارة	السيد جريس سببرو جريس العيسى
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عضو مجلس الإدارة	السيد لؤي شفيق جليل خوري
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عضو مجلس الإدارة	شركة الاصول الاستثمارية والاقتصادية ويمثلها الدكتور اسامة محمد ياسين خليل التلهوني اعتباراً من تاريخ 26/10/2017.
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل

ج - أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة اعتباريين وتحديد فيما اذا كان العضو تنفيذي او غير تنفيذي ومستقل او غير مستقل.

الرقم	اسم الشخص الاعتباري	نوعه	صفة العضو
1	شركة عبدالرحيم جردانه و اولاده	ذات مسؤولية محدودة	غير مستقل / غير تنفيذي
2	شركة مادبا للاستثمارات الماليه	ذات مسؤولية محدودة	غير مستقل / غير تنفيذي
3	شركة رؤوف ابو جابر و اولاده	توصية بسيطة	غير مستقل / غير تنفيذي
4	شركة مستودع الادوية الاردني	ذات مسؤولية محدودة	غير مستقل / غير تنفيذي
5	شركة بنك فلسطين	مساهمة عامة	غير مستقل / غير تنفيذي
6	شركة الاصول الاستثمارية والاقتصادية	ذات مسؤولية محدودة	غير مستقل / غير تنفيذي

د- المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها.

السيد منتصر عزت احمد دؤاس
المدير العام

السيد عماد اسامة عبدالرحيم عصفور
رئيس مجموعة ادارة المخاطر

السيد نضال علي علي
مساعد مدير عام /رئيس إدارة التدقيق الداخلي

السيد رمزي رضوان حسن درويش
مساعد مدير عام/تسهيلات الشركات

السيد مهند زهير احمد بوكه
مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية

السيد طارق "محمد نزيه" "محمد ممدوح" سكجها.
مساعد مدير عام/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

الآنسة ميس عدنان محمود الشلبي
رئيس المجموعة المالية

السيد رعد منير عبد الرحيم ابورصاع
مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي

السيد "محمد علي" وليد بركات حمد الله الحياصات
مدير تنفيذي / الدائرة القانونية

السيد جرير نائل جميل العجلوني
مدير تنفيذي / دائرة الخزينة

السيد "محمد سعيد" يحيى فائق الدجاني
مدير تنفيذي / المؤسسات المالية

الآنسة رولا عادل كامل زكريا
مدير تنفيذي/ دائرة الامتثال

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

الرقم	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة (الاسم من أربعة مقاطع للشخص الطبيعي وحسب السجل التجاري للشخص الاعتباري)	اسم ممثل الشخص الاعتباري (من أربعة مقاطع)	عضويته في مجلس ادارات شركات اخرى داخل المملكة وخارجها
1	شركة عبدالرحيم جردانه و اولاده	بشر محمد عبد الرحيم جردانه	- عضو في الهيئة الملكية لاستراتيجية المياه في الأردن - عضو مجلس أمناء مؤسسة التعاون (جنيف) - رئيس مجلس إدارة مؤسسة الموارد الوطنية وتنميتها. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة العبدلي للإستثمار والتطوير. - رئيس مجلس إدارة شركة بوليفارد. العبدلي. - رئيس مجلس إدارة شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية. - رئيس الجمعية الثقافية العربية و مدرسة الرائد العربي. - نائب رئيس منتدى الإستراتيجيات الأردني - نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة زها للأطفال. - عضو في مجلس البناء الوطني.
2	شركة مادبا للاستثمارات الماليه	ايمن شفيق فرحان جميعان	- رئيس مجلس إدارة شركة الحلول للاتصالات وانظمة الحماية - نائب رئيس مجلس الادارة لشركة ناقل
3	شركة رؤوف ابو جابر و اولاده	عماد نهاد خليل جريس	- عضو مجلس ادارة الاتحاد الاردني لشركات التامين (رئيس لجنة التدقيق) - عضو مجلس ادارة شركة الورق والكرتون الاردنية وعضو لجنة التدقيق
4	شركة الاصول الاستثمارية والاقتصادية	اسامة محمد ياسين خليل التهوني	- رئيس هيئة المديرين لشركة مطاحن الزرقاء الكبرى (1985 - لغاية الآن). - عضو مجلس أمناء جامعة الحسين بن طلال (1999 - 2009). - رئيس هيئة المديرين لشركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية (2003 - لغاية الآن). - رئيس هيئة المديرين لشركة المصانع الحديثة للأعلاف (1993 - لغاية الآن).
5	لؤي شفيق خليل خوري	-	- رئيس مجلس ادارة شركة اركان للمشاريع - عضو مجلس ادارة شركة بروجاكس العالمية - عضو مجلس ادارة شركة ارباح القابضة - عضو مجلس ادارة العالمية المتحدة للتأمين - عضو مجلس ادارة شركة البرشاء العقارية

6	شركة مستودع الادوية الاردني	عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	- رئيس مجلس ادارة شركة دار الغذاء - رئيس مجلس إدارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار . - رئيس هيئة مديري الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية. - عضو هيئة مديرين في شركة مستودع الأدوية الأردني
7	زينة نزار عبدالرحيم جردانه	-	- عضو هيئة مديرين شركة مستودع الأدوية الأردني - عضو هيئة مديرين شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده - عضو هيئة مديرين الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية - عضو مجلس امناء مؤسسة التعاون
8	شركة بنك فلسطين	رشدي محمود رشيد الغلاييني	-
9	فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	-	- رئيس هيئة مديرين / مستشفى عمان الجراحي 2003
10	هاني ابراهيم سليمان فضائل	-	- عضو مجلس ادارة ورئيس لجنة ادارة المخاطر لبنان- BankMed 2017 - 2010 - عضو مجلس ادارة - لبنان - 2011 - 2017 GroupMed International
11	جريس سبيرو جريس العيسى	-	-

و-اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة

الآنسة رولا عادل كامل زكريا
مدير تنفيذي / دائرة الامتثال

ز. أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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

ج- اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية.

اسم العضو	الصفة	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
السيد هاني فضايل	رئيسا	شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال - الجامعة الأردنية - 1975	- سيتي بنك - الاردن - 1975-1985 - مدير اقليمي - البنك العربي - البحرين - 1985-2009 - مدير عام شركة فضايل للاستشارات الادارية 2010- حتى الان - مساعد مدير عام - البنك العربي - عمان الاردن- 2009-2010 - BankMed - عضو مجلس ادارة ورئيس لجنة اداة المخاطر لبنان- 2010 - 2017 - عضو مجلس ادارة - لبنان - 2011- 2017 GroupMed International
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي الغلاييني	عضوا	- شهادة بكالوريوس إقتصاد وعلم -الحاسب الآلي من الجامعة الأمريكية بالقاهرة بجمهورية مصر العربية عام 1986 - شهادة قياس وإدارة المخاطر بالمصارف - القاهرة	بنك فلسطين 1989 حتى الان نائب المدير عام بنك فلسطين 2008 - وحتى الان
السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	عضوا	شهادة بكالوريوس سياسة واقتصاد	1973 البنك المركزي - دائرة الأبحاث والدراسات. عضو هيئة مديرين شركة مطاحن الزرقاء الكبرى. عضو هيئة عامة في شركة (ملتقى التداول) المساهمة العامة. عضو هيئة مديرين شركة الاستثمار والتجارة والتصدير. عضو جمعية رجال الأعمال - عضو في اللجان التالية : اللجنة المالية الاقتصادية اللجنة الصناعية اللجنة التجارية عضو مجلس إدارة سيدات الأعمال العرب - رئيسة اللجنة للمشروع. رئيسة مجلس أمناء ملتقى سيدات الأعمال والمهن الأردني.

ط- اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة، ولجنة إدارة المخاطر

1- لجنة الحاكمية المؤسسية

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2017
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	رئيسا	-
السيدة وجدان التلهوني	عضوا	1
السيد جريس العيسى	عضوا	-

2- لجنة التدقيق

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2017
السيد هاني فضائل	رئيسا	-
السيدة وجدان التلهوني	عضوا	1
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي الغلاييني	عضوا	-

3- لجنة الترشيحات والمكافئات

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2017
السيد هاني فضائل	رئيسا	-
الدكتور نبيل القدومي	عضوا	1
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	عضوا	-
السيد جريس العيسى	عضوا	-

4- لجنة ادارة المخاطر والامتثال

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2017
شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد ايمن جميعان	رئيسا	-
السيدة زينة جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس	عضوا	-
السيد منتصر دواس- المدير العام	عضوا	-
السيد عماد عصفور - رئيس مجموعة ادارة المخاطر	عضوا	-

ي - عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان اعضاء الحاضرين.

1- لجنة الحاكمية المؤسسية

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2017
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	رئيسا	-
السيدة وجدان التلهوني	عضوا	1
السيد جريس العيسى	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2017 (6 اجتماعات).

2- لجنة التدقيق

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2017
السيد هاني فضائل	رئيسا	-
السيدة وجدان التلهوني	عضوا	1
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي الغلاييني	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2017 (6 اجتماعات)

3- لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2017
السيد هاني فضائل	رئيسا	-
الدكتور نبيل القدومي	عضوا	1
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	عضوا	-
السيد جريس العيسى	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2017 (4 اجتماعات).

4- لجنة المخاطر والامتثال

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2017
شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد ايمن جميعان	رئيسا	-
السيدة زينة جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس	عضوا	-
السيد منتصر دواس- المدير العام	عضوا	-
السيد عماد عصفور - رئيس مجموعة ادارة المخاطر	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2017 (4 اجتماعات).

5- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2017
السيد لؤي خوري	رئيسا	-
شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد أيمن جميعان	عضوا	-
السيد هاني فضايل	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2017 (2 اجتماعات).

6- اللجنة العليا للتسهيلات

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

- السيد جريس العيسى «رئيسا».
- شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد أيمن جميعان «عضوا».
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس «عضوا».
- شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبد الرحيم جردانه «عضوا».
- السيد فهمي ابو خضراء «عضوا».

عدد الاجتماعات: عقدت اللجنة خلال عام 2017 (38 اجتماعا)

7- لجنة الاستثمار

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

- السيد فهمي ابو خضراء «رئيسا».
- شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد أيمن جميعان «عضوا».
- شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي الغلاييني «عضوا».
- السيدة زينة جردانه «عضوا».
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس «عضوا».
- عقدت اللجنة خلال عام 2017 (4 اجتماعات).

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

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



القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

يمكنك أن...

- تقوم بدفع الأجور والرواتب إلكترونياً.
- تقوم بتحصيل مستحقاتك عن طريق إرسال إخطار بالمبالغ المطلوبة عبر البريد الإلكتروني والرسائل النصية القصيرة.
- تقوم بالتداول بالعملة الأجنبية إلكترونياً.



iBank الشركات

الصفحة

92

98

99

100

101

102

103

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة الدخل الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للبنك الإستثماري "البنك" وشركاته التابعة (لاحقاً المجموعة) كما في 31 كانون الأول 2017، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

- لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك والتي تشمل ما يلي:
- قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2017.
 - قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة «مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة» من هذا التقرير. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أموال التدقيق الهامة	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
	الاستحواذ على شركة تابعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع) إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري (المساهمة العامة المحدودة)

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة. بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناجمة عن احتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية البنك والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال البنك.

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرت، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم (2-6) و (2-10) والإيضاح رقم (3) "استخدام التقديرات"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بإتباع السياسة المحاسبية رقم (2-6) و (2-10)، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة، حيث تقوم الإدارة بمراجعة العقود إفرادياً أو على شكل مجموعة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على تدني مثل عدم قدرة المدين على السداد لفترة معينة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير قيمة التدني بناءً على تقديرها للقيمة القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك، وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة. نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة التي قد تؤدي إلى خطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة والتي قد تنشأ من الاستخدام غير الصحيح للمعلومات المتوفرة والتقديرات لتحديد قيمة المخصص. كما هو مبين في الإيضاح رقم (10) حول القوائم المالية الموحدة، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بمبلغ 30,471,752 دينار، كما بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 646,039,894 دينار، أي ما نسبته 60% من إجمالي موجودات البنك، كما في 31 كانون الأول 2017.	لقد قمنا بإتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: • فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية. • تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف المدين وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك عند بيعها، والتدفقات النقدية المتوقعة. • فحص عينة من العملاء المصنفين من قبل الإدارة كمتعثرين لتقييم معقولية تصنيفهم. • فحص أنظمة المعلومات لدى البنك ومراجعة التصنيف الآلي للقروض غير العاملة. • تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في 31 كانون الأول 2017. • تقييم الافتراضات الرئيسية المتبعة بالاستناد إلى فهمنا للبنك وقطاع عمله. • مراجعة عينة من تقديرات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد عند بيع الأصل لتقييم معقوليتها. • فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الإدارة. • إعادة احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة لعينة من العملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة ومعايير التقارير المالية الدولية. • تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع) إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري (المساهمة العامة المحدودة)

أُمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالإستجابة لأُمور التدقيق الهامة
الاستحواذ على شركة تابعة. قام البنك خلال السنة ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته 91.8% من رأس مال شركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة المحدودة. وذلك من خلال شراء 18,369,851 سهم بقيمة إسمية تبلغ دينار واحد لكل سهم حيث بلغت كلفة الاستثمار 16,532,866 دينار ونتج عنه ربح مبالغ 5,598,376 دينار. إن عملية الاستحواذ تتطلب من الإدارة ممارسة حكمها المهني في تحديد القيمة العادلة لصافي الموجودات في تاريخ الاستحواذ وتحديد قيمة الشهرة أو الربح من عملية الشراء وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. نظرا لأهمية هذه التقديرات فإنها تعتبر احد امور التدقيق الهامة كما هو مبين في ايضاح (33) (ارباح ناجمة عن صفقة استحواذ على شركة تابعة). قامت الشركة بتحديد القيمة العادلة لصافي الاصول المستحوذ عليها عند التملك بمبلغ 22,131,242 دينار مما نتج عنه ارباح مبالغ 5,598,376 دينار.	لقد قمنا بإتباع الإجراءات التالية فيما يتعلق بعملية الاستحواذ على شركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة. • مراجعة قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لشركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة. • مراجعة عملية تحديد القيمة العادلة لصافي الموجودات في تاريخ الاستحواذ وتحديد قيمة أو الربح وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية بما فيها مراجعة تقارير الجهات ذات الخبرة اللذين استعان بهم البنك في عملية الاستحواذ. • مراجعة الفرضيات التي تم استخدامها في تحديد القيمة العادلة. • مراجعة احتساب حقوق غير المسيطرين في صافي الدخل وصافي الموجودات غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك في شركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة . • تقييم كفاية الافصاح حول عملية الاستحواذ على الشركة التابعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع) إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري (المساهمة العامة المحدودة)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك للعام 2017 باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات.

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

في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهريّة.

قمنا بالإطلاع على المعلومات الأخرى التي تم تزويدنا بها ولا يوجد أخطاء جوهريّة بتوجب علينا الإبلاغ عنها لأولئك المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تتطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو وقف عملياته، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع) إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري (المساهمة العامة المحدودة)

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناجمة عن إحتيال أعلى من تلك الناجمة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو خريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للبنك وشركاته التابعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالبنك إلى وقف أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الأعمال في البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق البنك، ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع) إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري (المساهمة العامة المحدودة)

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد أولئك المكلفين بالحوكمة بما يؤكد إمتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها لأولئك المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تخطر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عن برايس وتر هاوس كوبرز «الأردن» ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

8 نيسان 2018

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2017

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
91,250,017	108,370,113	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
73,902,498	71,613,034	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,500,000	11,013,457	6	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,128,116	1,853,987	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
538,630,285	646,039,894	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
24,437,914	37,638,042	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
120,143,870	105,548,083	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
28,573,609	29,663,965	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,003,463	2,633,887	12	موجودات غير ملموسة
6,883,615	7,576,553	20	موجودات ضريبية مؤجلة
55,123,285	51,295,118	13	موجودات أخرى
949,576,672	1,073,246,133		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,432,998	10,232,834	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
622,816,743	676,100,082	15	ودائع عملاء
38,094,827	41,458,158	16	تأمينات نقدية
99,789,624	139,982,421	17	أموال مقترضة
-	3,000,000	18	اسناد قرض
710,086	703,454	19	مخصصات متنوعة
6,501,454	3,984,780	20	مخصص ضريبة الدخل
2,812,850	6,103,221	20	مطلوبات ضريبية مؤجلة
12,074,876	12,884,199	21	مطلوبات أخرى
785,233,458	894,449,149		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
100,000,000	100,000,000	22	رأس المال المصرح به
100,000,000	100,000,000	22	رأس المال المكتتب به والمدفوع
23,570,771	25,004,513	23	الاحتياطي القانوني
5,311,284	6,365,000	23	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
5,491,519	12,477,651	24	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
27,663,922	30,033,210	25	أرباح مدورة
162,037,496	173,880,374		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
2,305,718	4,916,610	27	حقوق غير المسيطرين
164,343,214	178,796,984		مجموع حقوق الملكية
949,576,672	1,073,246,133		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 49 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاحات	
2016	2017		
دينار	دينار		
52,218,799	56,577,826	28	الفوائد الدائنة
(17,644,158)	(25,226,339)	29	الفوائد المدينة
34,574,641	31,351,487		صافي إيرادات الفوائد
6,470,124	8,674,034	30	صافي إيرادات العمولات
41,044,765	40,025,521		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
633,866	991,941	31	أرباح عملات أجنبية
-	116,368	9	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
228,282	145,485	32	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,554,592	2,112,075	8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	5,598,376	33	أرباح ناجمة عن الاستحواذ على شركة تابعة
3,638,023	3,439,858	34	إيرادات أخرى
47,099,528	52,429,624		إجمالي الدخل
(13,507,421)	(15,026,270)	35	نفقات الموظفين
(2,852,149)	(2,714,893)	11 و 12	استهلاكات وإطفاءات
(8,669,253)	(9,417,866)	36	مصاريف أخرى
(1,009,763)	(755,995)	13	مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
894,045	(4,750,013)	10	(مخصص) المردود من مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
423,239	(26,241)	19	(مخصص) المردود من مخصصات متنوعة
(24,721,302)	(32,691,278)		إجمالي المصروفات
22,378,226	19,738,346		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(6,770,967)	(3,963,271)	20	ضريبة الدخل
15,607,259	15,775,075		صافي الربح للسنة
			العائد إلى:
15,297,799	15,073,707		مساهمي البنك
309,460	701,368	27	حقوق غير المسيطرين
15,607,259	15,775,075		
0.153	0.151	37	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 49 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2016	2017	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
15,607,259	15,775,075	صافي الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
1,026,194	6,863,818	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
(45,922)	(94,647)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
980,272	6,769,171	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
16,587,531	22,544,246	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
16,278,071	21,842,878	مساهمي البنك
309,460	701,368	حقوق غير المسيطرين
16,587,531	22,544,246	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 49 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2017	رأس المال المكتسب به والدفع		قانوني		مخاطر مصرفية عامة		احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصفافي		أرباح مدوّرة		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك		حقوق غير المسيطرين		حقوق الملكية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في أول كانون الثاني	100,000,000	23,570,771	5,311,284	5,491,519	27,663,922	162,037,496	2,305,718	164,343,214	15,775,075	701,368	6,863,818	(94,647)	22,544,246	701,368	1,909,524	178,796,984
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	15,073,707	15,073,707	-	15,073,707	15,073,707	6,863,818	-	-	1,909,524	1,909,524	1,909,524	1,909,524
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصفافي بعد الضريبة	-	-	-	6,863,818	-	6,863,818	-	6,863,818	6,863,818	-	-	-	6,863,818	6,863,818	6,863,818	6,863,818
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	122,314	(216,961)	(94,647)	-	(94,647)	(94,647)	-	-	-	701,368	701,368	701,368	701,368
الشامل الآخر منقول للأرباح المدوّرة نتيجة البيع	-	-	-	6,986,132	14,856,746	21,842,878	-	21,842,878	21,842,878	-	-	-	22,544,246	22,544,246	22,544,246	22,544,246
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	6,986,132	14,856,746	21,842,878	-	21,842,878	21,842,878	-	-	-	22,544,246	22,544,246	22,544,246	22,544,246
الحول إلى الاحتياطي	-	1,433,742	1,053,716	-	(2,487,458)	(10,000,000)	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)	(10,000,000)	(10,000,000)
الأرباح الموزعة (إيضاح 26)	-	-	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)	(10,000,000)	(10,000,000)
الاستثمار في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في 31 كانون الأول 2017	100,000,000	25,004,513	6,365,000	12,477,651	30,033,210	173,880,374	4,916,610	178,796,984	15,775,075	701,368	6,863,818	(94,647)	22,544,246	701,368	1,909,524	178,796,984
2016																
كما في أول كانون الثاني	100,000,000	21,332,948	4,603,049	3,839,176	23,984,252	153,759,425	309,460	154,646,307	15,607,259	309,460	1,026,194	(45,922)	16,587,531	309,460	1,026,194	16,587,531
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	15,297,799	15,297,799	-	15,297,799	15,297,799	-	-	-	15,607,259	15,607,259	15,607,259	15,607,259
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصفافي بعد الضريبة	-	-	-	1,026,194	-	1,026,194	-	1,026,194	1,026,194	-	-	-	1,026,194	1,026,194	1,026,194	1,026,194
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	626,149	(672,071)	(45,922)	-	(45,922)	(45,922)	-	-	-	(45,922)	(45,922)	(45,922)	(45,922)
الشامل الآخر منقول للأرباح المدوّرة نتيجة البيع	-	-	-	1,652,343	14,625,728	16,278,071	-	16,278,071	16,278,071	-	-	-	16,587,531	16,587,531	16,587,531	16,587,531
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	1,652,343	14,625,728	16,278,071	-	16,278,071	16,278,071	-	-	-	16,587,531	16,587,531	16,587,531	16,587,531
الحول إلى الاحتياطي	-	2,237,823	708,235	-	(2,946,058)	(8,000,000)	-	(8,000,000)	(8,000,000)	-	-	-	(8,000,000)	(8,000,000)	(8,000,000)	(8,000,000)
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	(8,000,000)	(8,000,000)	-	(8,000,000)	(8,000,000)	-	-	-	(8,000,000)	(8,000,000)	(8,000,000)	(8,000,000)
الاستثمار في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في 31 كانون الأول 2016	100,000,000	23,570,771	5,311,284	5,491,519	27,663,922	162,037,496	2,305,718	164,343,214	15,775,075	701,368	6,863,818	(94,647)	22,544,246	701,368	1,909,524	178,796,984

- تتضمن الأرباح المدوّرة مبلغ 7,576,553 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 6,883,615 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

- تتضمن الأرباح المدوّرة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016 مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني بمثل التبعي من الأرضة العائدة لعمليات غير نظامية.

- كذلك تتضمن الأرباح المدوّرة مبلغ 418,812 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 415,074 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 بمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع. استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- إن رصيد الأرباح المدوّرة يشمل أرباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة 3,655 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل صفر كما في 31 كانون الأول 2016.

- تبلغ قيمة الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك 15,996,614 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 19,326,033 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف باحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصفافي إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 49 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	الإيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
22,378,226	19,738,346		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لينود غير نقدية:
2,852,149	2,714,893	11 و 12	استهلاكات وإطفاءات
(894,045)	4,750,013	10	مخصص (المردود من) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
13,466	13,600	19	مخصص تعويض نهاية الخدمة
163,295	35,492	19	مخصص قضايا مقامة على البنك
1,081,426	755,995	13	مخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
(600,000)	(22,851)	19	المردود من مخصص متنوعة أخرى
(71,663)	-	13	مخصص تدني العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
(12,111)	(116,415)		أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(283,784)	(90,788)	34	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
40,118	106,736	32	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(1,554,592)	(2,112,075)	8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
656,453	2,022,768		صافي مصاريف الفوائد
-	(5,598,376)	33	أرباح ناجمة عن الاستحواذ على شركة تابعة
(37,260)	(48,391)	31	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
23,731,678	22,148,947		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(500,000)	(3,512,143)	6	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
2,383,268	(2,001,314)	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيدة السحب)
517,525	299,957	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(48,385,195)	(80,923,160)	10	التسهيلات الائتمانية المباشرة
5,068,107	5,623,213	13	الموجودات الأخرى
38,740,388	53,283,339	15	ودائع العملاء
5,937,420	3,363,331	16	التأمينات النقدية
(3,296,083)	(1,118,293)	21	المطلوبات الأخرى
24,197,108	(2,836,123)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمخصصات المدفوعة
(7,725,703)	(7,024,256)	20	ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
16,471,405	(9,860,379)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(2,846,389)	(3,816,099)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
534,487	673,567		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
1,554,592	2,112,075	8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	12,491,789		بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(72,698,279)	(55,101,651)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
71,634,363	55,205,649		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(1,808,339)	(2,530,208)	11	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
19,000	98,986		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(262,306)	(196,547)	12	شراء موجودات غير ملموسة
-	5,621	12	استبعاد موجودات غير ملموسة
(20,774,618)	(16,532,866)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة للاستثمار في شركات تابعة
-	(54,000)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في شراء حصة إضافية في شركة تابعة
375,979	3,618,533		صافي النقد الناتج من الاستثمار في شركات تابعة
(24,271,510)	(4,025,151)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(8,000,000)	(10,000,000)	26	أرباح موزعة
41,501,822	30,867,935	17	الأموال المقرضة
33,501,822	20,867,935		صافي التدفقات النقدية الناجمة من الأنشطة التمويلية
37,260	48,391	31	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
25,738,977	7,030,796		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
136,980,540	162,719,517		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
162,719,517	169,750,313	38	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 49 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

(1) معلومات عامة

البنك الاستثماري (البنك) هو شركة مساهمة عامة أردنية محدودة تأسست تحت رقم (173) بتاريخ 12 آب 1982 بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 برأس مال مقداره 6,000,000 دينار موزع على 6,000,000 سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأس مال البنك عدة مرات حتى بلغ 77,500,000 دينار / سهم كما في 31 كانون الأول 2010. كما تمت زيادة رأس مال البنك خلال العام 2011 ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 85,250,000 دينار / سهم. كذلك تمت زيادة رأس المال للبنك بمبلغ 14,750,000 دينار بتاريخ 10 نيسان 2012 ليصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع 100 مليون دينار/ سهم.

يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف 5001500 ص.ب. 950601 عمان 11195 المملكة الأردنية الهاشمية.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها إثني عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له.

إن البنك الاستثماري هو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 14 شباط 2018 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(2) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

1-2 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير 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 الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لخطر التغير في قيمتها العادلة.

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 باستثناء ما هو وارد في إيضاح (2-2).

2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2017 ولم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك:

- الاعتراف بأصول ضريبة مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 «ضرائب الدخل»
- تحسين الإفصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 «بيان التدفقات النقدية»
- تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40 «العقارات الاستثمارية»
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة 2012 - 2014.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2017 والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك:

معيار التقارير المالية الدولي رقم 15، «الإيراد من العقود مع العملاء»
طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 18 والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 والذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.
الأثر: برأي الإدارة فإنه لا يُتوقع وجود أثر جزئي لتطبيق المعيار على البيانات المالية للبنك وذلك نظراً لكون معظم إيرادات البنك تنأى من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.
تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16، «عقود الإيجار»

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 خلال كانون الثاني 2016. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي. حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجارات. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة، فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.
الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للبنك. كما في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الاستثناء المذكور بالمعيار.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2019. في هذه المرحلة، لا ينوي البنك اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعتزم الإدارة تطبيق نهج الانتقال المبسط فيما لن يتم بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 – (الأدوات المالية)

طبيعة التغيير: يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

- أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9):

- يتطلب من البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ابتداءً من أول كانون الثاني 2018، وعليه فقد قام البنك بإجراء تقدير أولي للأثر كونه لم يتم الانتهاء من جميع الأعمال الانتقالية وعليه فقد يختلف الأثر عند التطبيق الفعلي في أول كانون الثاني 2018 وذلك للأسباب التالية:
- إن البنك سيقوم بعكس نتائج أثر كامل التقديرات والاختبارات المطلوبة بموجب متطلبات المعيار عند إصدار أول قوائم مالية موحدة مرحلية موجزة للبنك للفترة التي ستنتهي في 31 آذار 2018.
- يتم حالياً استكمال تعديل احتساب ونماذج الخسارة المتوقعة بحيث يقوم البنك بوضع اللمسات الأخيرة على الأنظمة ذات العلاقة.
- تخضع السياسات المحاسبية الجديدة والافتراضات والأحكام وأساليب التقدير المستخدمة للتغيير حتى يقوم البنك بإصدار - البيانات المالية الموحدة كما في 31 آذار 2018.
- أية أمور تتطلب التعديل عند إصدار تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) بشكل نهائي.

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ- التصنيف والقياس للموجودات المالية:

- لا تتوقع إدارة البنك وجود أثر جوهري من تطبيق المعيار. حيث قام البنك بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) اعتباراً من أول كانون الثاني 2011 استناداً لطلب البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- لم يقيم البنك باتخاذ قرار نهائي بخصوص إجراء إعادة تصنيف للأدوات المالية ما بين الفئات المحددة بموجب المعيار (9) [الكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر] والمسموح بإجرائه لمرة واحدة في بداية عام 2018 وذلك بهدف تحقيق التطبيق السليم لمتطلبات المعيار حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

ب- التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

- أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر. في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ما يلي:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والناجمة عن التغير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

ج - محاسبة التحوط:

- عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، للبنك الاختيار في الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

د - تدني الموجودات المالية:

- قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) باستبدال نموذج «تحقق الخسارة» المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظر المستقبلية «الخسائر الائتمانية المتوقعة» والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد. حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في حين لا تخضع أدوات الدين المصنفة ضمن محفظة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة عادةً.

هذا وسيتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ 12 شهراً: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال 12 شهراً اللاحقة من تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

استناداً إلى الأرقام الأولية فإن البنك يتوقع زيادة في مخصص التدني بقيمة 10 مليون دينار والذي سيكون له أثر بتخفيض حقوق الملكية بقيمة المخصص بعد الأخذ بعين الاعتبار الأثر على الضرائب المؤجلة.

هـ - الإفصاحات:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا ويقوم البنك بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الإفصاحات ليتم عرضها في القوائم المالية الموحدة اللاحقة بعد التطبيق.

و - التطبيق:

سيقوم البنك ب قيد أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018 والمخصصات وحقوق غير المسيطرين عوضاً عن إعادة إصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 وما قبل.

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البنك في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

3-2 أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرته، وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادرًا على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضًا للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد. ويكون قادرًا على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته في الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين البنك والشركات التابعة وكذلك ما بين الشركات التابعة.

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة البنك وشركائه التابعة التالية كما في 31 كانون الأول 2017:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار أردني)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
شركة الموارد للوساطة المالية *	5,000,000	100%	وساطة مالية	عمان	2006
شركة تمكين للتأجير التمويلي **	10,000,000	95%	التأجير التمويلي	عمان	2006
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	3,000,000	94%	إدارة وتشغيل مستودعات البوند	عمان	2010
الشركة الأردنية للتخصيم ***	30,000	100%	تخصيم ذم	عمان	2011
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	16,500,000	94.9%	منح القروض والتسهيلات	عمان	2016
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	2,000,000	94.9%	التأجير التمويلي	عمان	2016
شركة بندار للتجارة والاستثمار ****	20,000,000	91.8%	منح القروض والتسهيلات	عمان	2017
شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار ****	50,000	91.8%	استثمار	عمان	2017
شركة راكين للاستثمار ****	30,000	91.8%	استثمار	عمان	2017
شركة بندار للتأجير التمويلي ****	1,000,000	91.8%	التأجير التمويلي	عمان	2017

* بناءً على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 5 حزيران 2017 تم تخفيض رأس المال بمبلغ 5,000,000 دينار ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 5,000,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 وقد استكملت إجراءات تخفيض رأس المال بتاريخ 2 تموز 2017.

** بناءً على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 13 تشرين الثاني 2017 تم زيادة رأس المال بمبلغ 5,000,000 دينار ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 10,000,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 وقد استكملت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ 21 تشرين الثاني 2017.

*** أسست الشركة الأردنية للتخصيم في 21 كانون الأول 2011 ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

**** قام البنك خلال السنة ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته 91.8% من شركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته 100% من شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار وشركة راكين للاستثمار وشركة بندار للتأجير التمويلي) وذلك من خلال شراء 18.369.851 سهم بقيمة اسمية دينار لكل سهم. حيث بلغت كلفة الاستثمار 16,532,866 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 22,131,242 دينار ما نتج عنه ربح يبلغ 5,598,376 دينار ظهرت ضمن قائمة الدخل الموحدة وإيضاح رقم (33).

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها. وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليًا انتقال السيطرة للبنك على الشركات التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما يفقد البنك هذه السيطرة.

تمثل حقوق غير المسيطرين الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة - بشكل مباشر أو غير مباشر - من قبل البنك في الشركات التابعة. ويتم إظهارها في قائمة الدخل الموحدة. وكذلك ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

2-4 معلومات القطاعات

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

2-5 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

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

لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.

2-6 تسهيلات ائتمانية مباشرة

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتنائها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

تظهر التسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص تدني التسهيلات الائتمانية و الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني. وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات (بعد أخذ الموافقات اللازمة) في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي إلى قائمة الدخل الموحدة. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

7-2 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

8-2 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناجمة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه في قائمة الدخل الموحدة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

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

9-2 القيمة العادلة

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

- 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.

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

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

10-2 التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات موضوعية تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق لأدوات الدين في قائمة الدخل الموحدة ولأدوات حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة.

11-2 الممتلكات والمعدات

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

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

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام. فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم إعتبار التغير في التقدير للسنوات اللاحقة على أنه تغير في التقديرات.

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

12-2 المخصصات

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

13-2 مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين بعقود للذين تزيد أعمارهم عن 60 عاماً.

يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة.

14-2 تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

15-2 ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في المملكة الأردنية الهاشمية.

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

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

16-2 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. هذا ويتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مال تلك المحافظ.

17-2 التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون حقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

18-2 تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الإستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحقيقها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

19-2 تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

مشتقات مالية للتحوط:

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

- التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. في حال انطباق شروط خوط القيمة العادلة الفعال، يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

في حال انطباق شروط خوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

- التحوط للتدفقات النقدية

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

في حال انطباق شروط خوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة. ويتم قيد الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

21-2 مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة. وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم قيد مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

22-2 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 تؤوّل للبنك حال حدوثها. ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات 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 المشتراة 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 تؤوّل للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال. ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

2-23 موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمهما بالقيمة العادلة بشكل إفرادي. ويتم قيد أي تدن في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم قيد الزيادة كإيراد. يتم قيد الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم الاعتراف به سابقاً.

يتم رصد مخصص مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها مدة تزيد عن (4) سنوات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

2-24 الموجودات غير الملموسة

أ- الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة. أما الشهرة الناجمة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

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

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

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن أعمال البنك ويتم أخذها في قائمة الدخل الموحد في نفس الفترة.

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.

يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدّر وبمعدل 20% سنوياً.

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 قائمة المركز المالي 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 قيد الأرباح 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.

26-2 النقد وما في حكمه

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

(3) استخدام التقديرات

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

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتملة حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة وتقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

مستويات القيمة العادلة: يقوم البنك بتحديد والإفصاح عن مستويات القيمة العادلة. كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام و تحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

الشهرة: يتم إجراء اختبار التدني بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها. إن خسائر تدني الشهرة لا يمكن استرجاعها لاحقاً.

تعتقد الإدارة أن التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة مناسبة ومعقولة.

(4) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار	دينار	
10,754,130	15,544,812	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
6,152,449	4,270,138	حسابات جارية وحت الطلب
-	19,000,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
43,643,438	45,355,163	متطلبات الاحتياطي النقدي
30,700,000	24,200,000	شهادات الإيداع
91,250,017	108,370,113	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016. لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

(5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
28,937,203	28,974,855	28,879,984	26,677,077	57,219	2,297,778	حسابات جارية وحت الطلب
44,965,295	42,638,179	15,323,933	23,533,661	29,641,362	19,104,518	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
73,902,498	71,613,034	44,203,917	50,210,738	29,698,581	21,402,296	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد 29,073,432 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مُقابل 29,012,436 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

(6) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,500,000	9,012,143	-	-	5,500,000	9,012,143	إيداعات
-	2,001,314	-	-	-	2,001,314	تأمينات نقدية مودعة من قبل شركات تابعة مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة *
5,500,000	11,013,457	-	-	5,500,000	11,013,457	المجموع

تمثل إيداعات مقيدة السحب بقيمة 2,001,314 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل صفر كما في 31 كانون الأول 2016 تأمينات نقدية مودعة من قبل شركات تابعة مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة.

بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور 11,013,457 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 5,500,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

(7) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار	دينار	
2,089,000	1,853,986	أسهم شركات
39,116	1	الصناديق الاستثمارية
2,128,116	1,853,987	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار	دينار	
21,851,633	34,755,373	أسهم متوفرة لها اسعار سوقية
2,586,281	2,882,669	أسهم غير متوفرة لها اسعار سوقية *
24,437,914	37,638,042	المجموع

- * تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً للقيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.
- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 216,961 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 مقابل 672,071 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية.
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه 2,112,075 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 مقابل 1,554,592 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

(9) موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينــــــــار	دينــــــــار	
		موجودات مالية لها أسعار سوقية:
83,129,767	31,003,864	سندات وأذونات خزينة حكومية
5,278,208	13,066,386	سندات واسناد قرض شركات
88,407,975	44,070,250	المجموع
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
16,942,111	27,577,833	سندات خزينة حكومية
14,793,784	33,900,000	سندات واسناد قرض شركات
31,735,895	61,477,833	المجموع
120,143,870	105,548,083	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		خليل السندات والأذونات
98,119,954	63,223,336	ذات عائد ثابت
22,023,916	42,324,747	ذات عائد متغير
120,143,870	105,548,083	

- قام البنك خلال عام 2017 ببيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة 12,375,420 دينار وقد نتج عن ذلك أرباح بقيمة 116,368 دينار.

(10) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
12,439,777	11,672,635	جاري مدين
78,798,397	108,112,143	قروض وكمبيالات *
15,908,806	17,450,407	بطاقات الائتمان
122,890,088	148,867,482	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
79,883,162	64,926,554	جاري مدين
213,864,066	275,951,816	قروض وكمبيالات *
		شركات صغيرة ومتوسطة
7,878,533	7,822,845	جاري مدين
36,590,188	49,578,813	قروض وكمبيالات *
24,203	11,366	الحكومة والقطاع العام
568,277,220	684,394,061	المجموع
		ينزل:
23,314,696	30,471,752	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,332,239	7,882,415	فوائد معلقة
538,630,285	646,039,894	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 23,904,333 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 18,908,609 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 48,419,234 دينار أي ما نسبته 7.1% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 38,509,592 دينار أي ما نسبته 6.8% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 40,639,734 دينار أي ما نسبته 6% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 32,183,664 دينار أي ما نسبته 5.7% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/أو بكفالتها 11,366 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 24,203 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

- إن جزءاً من ضمانات ذم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار وقيمتها 31,772,337 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة مقابل مبلغ 16,937,500 دينار في شركة التسهيلات التجارية كما في 31 كانون الأول 2016.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي	الشركات		القروض العقارية		2017
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	الأفراد	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
23,314,696	5,146,255	10,081,195	1,461,513	6,625,733	الرصيد كما في بداية السنة
2,684,201	481,311	-	478,670	1,724,220	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة
4,750,013	122,212	4,207,142	(12,047)	432,706	المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة
(277,158)	(2,707)	(251,980)	-	(22,471)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
30,471,752	5,747,071	14,036,357	1,928,136	8,760,188	الرصيد في نهاية السنة
2016					
19,277,846	3,773,109	9,867,535	1,220,209	4,416,993	الرصيد كما في بداية السنة
5,141,655	1,013,888	-	909,524	3,218,243	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة
(894,045)	370,417	213,660	(668,220)	(809,902)	(المردود إلى) المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(210,760)	(11,159)	-	-	(199,601)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
23,314,696	5,146,255	10,081,195	1,461,513	6,625,733	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة 30,145,536 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 23,052,493 دينار كما في 31 كانون الأول 2016. كما بلغت قيمة مخصصات التدني للديون تحت المراقبة 326,216 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 262,203 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 5,444,375 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 دينار مقابل 8,043,963 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

تم احتساب مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد كما في 31 كانون الأول 2017 بينما تم احتساب مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد باستثناء مبلغ 880,327 دينار تم احتسابه على أساس الحفظ كما في 31 كانون الأول 2016. كما يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	2017
6,332,239	1,160,482	2,834,888	626,434	1,710,435	الرصيد كما في بداية السنة
2,238,664	594,264	589,601	299,088	755,711	الفوائد المعلقة خلال السنة
(427,334)	(107,752)	(237,281)	(34,748)	(47,553)	الفوائد المحولة للإيرادات
(261,154)	(740)	(117,912)	(122,443)	(20,059)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
7,882,415	1,646,254	3,069,296	768,331	2,398,534	الرصيد في نهاية السنة
					2016
11,081,557	1,238,353	6,181,862	1,661,116	2,000,226	الرصيد كما في بداية السنة
1,551,706	297,911	767,187	92,289	394,319	الفوائد المعلقة خلال السنة
(5,156,042)	(371,834)	(3,827,503)	(925,392)	(31,313)	الفوائد المحولة للإيرادات
(1,144,982)	(3,948)	(286,658)	(201,579)	(652,797)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
6,332,239	1,160,482	2,834,888	626,434	1,710,435	الرصيد في نهاية السنة

بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئات مديري الشركات التابعة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ 538,312 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 1,355,742 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار	دينار	
17,871,592	40,371,455	مالي
65,471,661	89,088,950	صناعة وتعددين
117,341,253	136,711,705	تجارة
124,713,596	148,867,482	عقارات
27,682,729	43,959,276	انشاءات
596,518	650,937	زراعة
80,959,912	75,900,662	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
15,140,085	14,418,136	أسهم
24,203	11,366	حكومة وقطاع عام
118,475,671	134,414,092	أفراد / أخرى
568,277,220	684,394,061	المجموع

(11) ممتلكات ومعدات – بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	مباني *	أراضي *	2017
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الكلفة:
39,886,508	2,366,932	446,985	12,868,559	14,862,146	9,341,886	الرصيد في بداية السنة
869,733	221,070	35,750	612,913	-	-	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة
2,837,875	52,307	159,938	1,460,517	157,933	1,007,180	إضافات
(683,484)	(7,933)	(131,789)	(344,147)	(199,615)	-	استبعادات
837,571	-	-	99,000	738,571	-	حويلات
43,748,203	2,632,376	510,884	14,696,842	15,559,035	10,349,066	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
12,174,992	1,718,797	206,672	8,319,300	1,930,223	-	الرصيد في بداية السنة
601,765	169,932	12,513	419,320	-	-	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة
2,154,392	226,926	56,916	1,521,091	349,459	-	إضافات
(578,915)	(7,920)	(48,451)	(322,938)	(199,606)	-	استبعادات
14,352,234	2,107,735	227,650	9,936,773	2,080,076	-	الرصيد في نهاية السنة
29,395,969	524,641	283,234	4,760,069	13,478,959	10,349,066	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
267,996	-	-	265,359	2,637	-	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
29,663,965	524,641	283,234	5,025,428	13,481,596	10,349,066	صافي الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	مباني *	أراضي *	2016
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الكلفة:
37,425,643	2,107,264	321,879	11,294,518	14,360,096	9,341,886	الرصيد في بداية السنة
890,273	103,248	84,500	200,475	502,050	-	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة
1,057,691	170,952	86,336	800,403	-	-	إضافات
(152,930)	(25,930)	(45,730)	(81,270)	-	-	استبعادات
665,831	11,398	-	654,433	-	-	خويلات
39,886,508	2,366,932	446,985	12,868,559	14,862,146	9,341,886	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
9,487,246	1,402,008	164,000	6,697,733	1,223,505	-	الرصيد في بداية السنة
634,342	80,526	29,710	131,485	392,621	-	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة
2,199,451	262,192	51,827	1,571,335	314,097	-	إضافات
(146,047)	(25,929)	(38,865)	(81,253)	-	-	استبعادات
12,174,992	1,718,797	206,672	8,319,300	1,930,223	-	الرصيد في نهاية السنة
27,711,516	648,135	240,313	4,549,259	12,931,923	9,341,886	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
862,093	-	-	123,522	738,571	-	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ *
28,573,609	648,135	240,313	4,672,781	13,670,494	9,341,886	صافي الممتلكات والمعدات

* تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ 8,383,691 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ 5,813,101 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

* يتضمن هذا البند أراضي ومباني مرهونة بقيمة 7,272,207 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 6,222,084 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 لصالح الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي مقابل قرض تأجير تمويلي منوح لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) بمبلغ 4,352,624 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 4,622,487 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

(12) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017				
موجودات غير ملموسة	المجموع	الشهرة **	أنظمة حاسوب وبرامج	دفعات مقدمة لشراء أنظمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,955,925	3,003,463	1,430,598	1,542,570	30,295	الرصيد في بداية السنة
7,380	-	-	-	-	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة
1,692,856	196,546	-	67,891	128,655	إضافات *
					ينزل:
-	5,621	-	5,621	-	استبعادات
652,698	560,501	-	560,501	-	الإطفاء للسنة
-	-	-	30,295	(30,295)	خويلات
3,003,463	2,633,887	1,430,598	1,074,634	128,655	الرصيد في نهاية السنة

* تمثل الإضافات على أنظمة الحاسوب والبرامج: المبالغ المدفوعة لشراء وتطوير الأنظمة والبرامج البنكية.

** ناجمة من تملك البنك ما نسبته 94.7% من شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته 100% من شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) من خلال الشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) خلال عام 2016 وذلك من خلال شراء 15,390,385 سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم. حيث بلغت كلفة الاستثمار 20,774,620 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 19,344,022 دينار مما نتج عنه شهرة بمبلغ 1,430,598 دينار.

هذا وقد تم إجراء اختبار تدني لقيمة الشهرة كما في 31 كانون الأول 2017 وكانت نتيجته عدم وجود تدني في قيمة الشهرة.

(13) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار	دينار	
1,596,917	1,577,171	فوائد وإيرادات برسم القبض
3,151,092	3,278,040	مصرفات مدفوعة مقدماً *
43,096,352	39,288,705	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة **
436,480	511,974	تأمينات مستردة
134,747	21,501	شيكات مقاصة
1,039,200	1,039,200	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***
3,463,986	1,066,710	سحوبات مشتراة
2,204,511	4,511,817	أخرى
55,123,285	51,295,118	المجموع

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً 1.7 مليون دينار تمثل إيجار فرع البنك في منطقة عبودن. حيث تم دفع كامل قيمة الإيجار لمدة 18 سنة مقدماً.

** بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها. وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. وتظهر هذه العقارات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ 34,392 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 424,689 كما في 31 كانون الأول 2016 ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بمبلغ 2,018,362 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 1,361,841 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017			
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى*	عقارات مستملكة	
دينار	دينار		دينار	
47,413,603	43,096,352	713,325	42,383,027	الرصيد في بداية السنة
902,069	453,352	-	453,352	أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة
2,889,852	1,672,957	-	1,672,957	إضافات
(7,099,409)	(5,667,732)	(713,325)	(4,954,407)	إستبعادات
71,663	(99,474)	(99,474)	-	(مخصص) المسترد من تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
-	489,771	99,474	390,297	المستخدم من مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
(1,081,426)	(656,521)	-	(656,521)	مخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني **
43,096,352	39,288,705	-	39,288,705	رصيد نهاية السنة

** يمثل هذا البند مخصص مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها مدة تزيد عن (4) سنوات بالإضافة إلى مخصص العقارات المستملكة لمدة أكثر من سنتين وتقل عن (4) سنوات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

*** يمثل هذا البند صافي الرصيد العائد لعمليات غير نظامية، بعد أن تم طرح المحصن المعد مقابلها كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
12,974,700	12,974,700	الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
10,435,500	10,435,500	ينزل: المحصن المعد مقابل هذا الرصيد
1,500,000	1,500,000	ينزل: المنحصل من شركة التأمين
1,039,200	1,039,200	الرصيد في نهاية السنة

تعرض البنك لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي 12.9 مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحليلهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ 10.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016 بعد استبعاد المبالغ المتوقعة استردادها من الموجودات المتحفظ عليها، وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة 1.5 مليون دينار. علماً بأن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنايات عمان. حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

(14) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016			31 كانون الأول 2017			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
2,401,155	2,365,638	35,517	2,705,822	2,670,306	35,516	حسابات جارية وخت الطلب
31,843	-	31,843	7,527,012	7,500,000	27,012	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
2,432,998	2,365,638	67,360	10,232,834	10,170,306	62,528	المجموع

* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

(15) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					31 كانون الأول 2017
159,535,381	5,502,817	14,876,217	65,296,308	73,860,039	حسابات جارية وخت الطلب
31,036,261	-	302,750	792,473	29,941,038	ودائع التوفير
485,528,440	23,786,927	10,996,972	154,641,855	296,102,686	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
676,100,082	29,289,744	26,175,939	220,730,636	399,903,763	المجموع
					31 كانون الأول 2016
129,972,058	1,210,301	15,755,634	50,732,701	62,273,422	حسابات جارية وخت الطلب
26,774,950	1,877	286,619	524,055	25,962,399	ودائع التوفير
465,892,485	34,149,100	9,087,447	162,691,700	259,964,238	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
177,250	-	-	-	177,250	شهادات ايداع
622,816,743	35,361,278	25,129,700	213,948,456	348,377,309	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام 29,289,744 دينار أي ما نسبته 4.3% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 35,361,278 دينار أي ما نسبته 5.7% كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد 187,900,984 دينار أي ما نسبته 27.8% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 153,426,582 دينار أي ما نسبته 24.6% كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 9,658,105 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 أي ما نسبته 1.4% مقابل 8,808,286 دينار أي ما نسبته 1.4% كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة 6,272,210 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 5,382,574 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

(16) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار	دينار	
26,700,506	25,298,983	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
11,388,571	16,153,425	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
5,750	5,750	تأمينات أخرى
38,094,827	41,458,158	المجموع

(17) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	31 كانون الأول 2017
			المتبقية	الكليّة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1.75%	كمبيالات	شهري	61	70	1,506,940	اقتراض من البنك المركزي الأردني
4.3% إلى 10%	تأمينات نقدية / سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات / كمبيالات	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	1,851	2,576	138,475,481	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
					139,982,421	المجموع
						31 كانون الأول 2016
4.3% إلى 8.25%	سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات / كمبيالات	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	715	978	99,789,624	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
					99,789,624	المجموع

- تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والبالغة 1,506,940 دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسطة الأجل تم إعادة إقراضها.

- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ 110,975,481 دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دارة منوكة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار).

- كما يتضمن المبلغ أعلاه مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بمبلغ 27,500,000 دينار. وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي 8.1%.

- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة 78,189,670 دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة 60,285,811 دينار كما في 31 كانون الأول 2017. مقابل قروض ذات فائدة ثابتة بمبلغ 78,789,624 دينار وقروض ذات فائدة متغيرة بمبلغ 21,000,000 كما في 31 كانون الأول 2016.

- إن جزءاً من ضمانات ذم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار وقيمتها 31,772,337 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركات.

(18) اسناد قرض

يمثل هذا البند اسناد قرض قامت شركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) بإصدارها بتاريخ 10 آذار 2015 لمدة خمس سنوات بسعر فائدة 8.9% سنوياً لأول سنتين ومتغيرة كل ستة أشهر للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الإقتراض لأفضل العملاء لدى بنوك المرجع مضافاً إليها هامش مخاطر 1% وتستحق الفوائد في 10 آذار و10 أيلول من كل عام هذا وقد تم تعديل سعر الفائدة ليصبح 10% ابتداءً من 10 أيلول 2017. هذا ويستحق سداد اسناد القرض بتاريخ 10 آذار 2020.

(19) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	أرصدة ناجمة عن استثمارات في شركات تابعة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2017
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
46,693	-	-	13,600	-	33,093	مخصص تعويض نهاية الخدمة
599,812	-	76,300	35,492	-	640,620	مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركائه التابعة (إيضاح 48)
56,949	55,000	25,988	32,149	69,415	36,373	أخرى
703,454	55,000	102,288	81,241	69,415	710,086	المجموع
						31 كانون الأول 2016
33,093	-	-	13,466	-	19,627	مخصص تعويض نهاية الخدمة
640,620	52,318	608,094	215,613	22,956	1,062,463	مخصص القضايا المقامة ضد البنك (إيضاح 48)
36,373	600,000	-	-	636,373	-	أخرى
710,086	652,318	608,094	229,079	659,329	1,082,090	المجموع

(20) ضريبة الدخل

أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينــــــــار	دينــــــــار	
6,208,287	6,501,454	رصيد بداية السنة
278,912	441,712	أرصدة ناجمة عن استثمارات في شركات تابعة
(7,117,609)	(6,921,968)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
-	(68,857)	مسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
143,763	50,458	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
6,988,101	3,981,981	ضريبة الدخل للسنة
6,501,454	3,984,780	رصيد نهاية السنة

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين النافذة ومعايير التقارير المالية الدولية.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينــــــــار	دينــــــــار	
6,988,101	3,981,981	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
163,372	21,601	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(1,229,276)	(1,346,263)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
855,082	1,304,006	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	1,946	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(6,312)	-	(إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة)
6,770,967	3,963,271	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الأردن للبنك (الشركة الأم) 35% وللشركات التابعة 24%.

الوضع الضريبي للبنك:

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام 2015.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك عن عام 2016 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن الخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى 31 كانون الأول 2017.

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ 5 حزيران 2006 حتى نهاية عام 2014 حيث تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام 2012 و2013 و2014 دون أية تعديلات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عامي 2015 و2016 في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق الخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2017.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ 31 تشرين الأول 2006 وحتى 31 كانون الأول 2009 كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام منذ 2010 وحتى 2015.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام 2016 في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى 31 آب 2015.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق الخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2017.

الوضع الضريبي لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام 2010.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل السنوية (كشوفات ضريبة الدخل السنوية) للأعوام منذ 2011 وحتى 2014 ضمن المدة القانونية وقامت بتسديد كافة الالتزامات المعلنة ضمن المدة القانونية وقد تم قبولها جميعاً من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما هي وبدون إجراء أية تعديلات عليه.
- قامت الشركة بتقديم إقرار ضريبة الدخل السنوية (كشف ضريبة الدخل السنوية) عن عامي 2015 و2016 في الموعد المحدد قانوناً ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً ولا يوجد عليها أية إلتزامات ضريبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2017.

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2011 باستثناء عامي 2009 و2010.
- وفيما يخص ضريبة عام 2009 فإن القضية لا زالت منظورة أمام المحكمة الدستورية بنص المادة 66/ج من قانون ضريبة الدخل.
- وفيما يخص ضريبة عام 2010 فإنه وبرأي محامي الشركة والمستشار الضريبي للشركة لا يوجد أية التزامات مالية محتملة على الشركة.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الأعوام منذ عام 2011 وحتى عام 2014.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عامي 2015 و2016 في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة عن الأعوام من 2009 وحتى 2013.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام 2014 وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل كما تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام 2015 و2016 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى عام 2013.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2017.

الوضع الضريبي لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2015.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة عن عام 2016 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- تم تقديم اقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانونًا ودفع الضريبة المستحقة حتى 31 تشرين أول 2017.
- قامت الشركة التابعة (شركة بندار للتأجير التمويلي) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2015 وقامت بتقديم الإقرار الضريبي للشركة عن عام 2016 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت (شركة بندار للتأجير التمويلي) بالتسجيل في ضريبة المبيعات اعتبارًا من 1 كانون الثاني 2017 و تم تقديم الاقرارات الضريبية و دفع الضريبة المستحقة حتى 31 تشرين الأول 2017.
- قامت الشركة التابعة (شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2015 وقامت بتقديم الإقرار الضريبي للشركة عن عام 2016 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة التابعة (شركة راكين للاستثمار) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2015 وقامت بتقديم الإقرار الضريبي للشركة عن عام 2016 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة بندار للتجارة والاستثمار وشركاتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2017.

(ب) موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	31 كانون الأول 2017						31 كانون الأول 2016
	رصيد بداية السنة	أرصدة ناجحة عن استثمارات في شركات تابعة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة							
مخصص تعويض نهاية الخدمة	33,093	-	-	13,600	46,693	16,343	11,583
مخصص قضايا مقامة على البنك	640,620	-	76,300	5,992	570,312	199,609	224,217
مخصص قضايا / شركة التسهيلات التجارية الأردنية	-	-	-	29,500	29,500	7,080	-
مخصص ديون تحت المراقبة / البنك	141,841	-	99,457	190,449	232,833	81,492	49,644
مخصص تدني على أساس المحفظة	880,327	-	880,327	-	-	-	308,114
مخصص تدني عقارات مستملكة	424,689	-	390,297	-	34,392	12,037	148,641
مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن 4 سنوات	1,361,841	-	422,438	1,078,960	2,018,363	706,427	476,644
مخصص تدني عملاء وساطة مالية	1,791,763	-	9,309	-	1,782,454	427,781	430,015
مخصص تدني تسهيلات / شركة الاستثمارات لتمويل سلسلة الإمداد	-	-	-	184,393	184,393	44,254	-
مخصص تدني تسهيلات / شركة تمكين للتأجير التمويلي	-	-	-	487,906	487,906	117,097	-
مخصص تدني تسهيلات وإيرادات معلقة / شركة التسهيلات التجارية الأردنية	5,016,973	-	1,176,137	1,447,707	5,288,543	1,269,250	1,204,074
مخصص تدني تسهيلات ودم مدينة / شركة بندار للتجارة والاستثمار	-	2,711,172	146,315	146,222	2,711,079	650,659	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات غير مدفوعة / شركة موارد	40,000	-	40,000	20,000	20,000	4,800	9,600
مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية *	10,435,500	-	-	-	10,435,500	3,652,425	3,652,425
مكافآت موظفين غير مدفوعة	938,678	-	801,645	914,536	1,051,569	368,049	328,537
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة غير مدفوعة	114,630	-	114,630	55,000	55,000	19,250	40,121
	21,819,955	2,711,172	4,156,855	4,574,265	24,948,537	7,576,553	6,883,615
ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة							
احتياطي تقييم الموجودات المالية	8,274,266	-	621,502	10,825,407	18,478,171	6,101,275	2,812,850
أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	-	-	-	5,559	5,559	1,946	-
	8,274,266	-	621,502	10,830,966	18,483,730	6,103,221	2,812,850

- تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة 6,101,275 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 2,812,850 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 تمثل إلتزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والتي تظهر ضمن احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصادفي في حقوق الملكية. بالإضافة إلى مبلغ 1,946 دينار يمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة على أرباح الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2017 المقيدة ضمن الأرباح المدورة نتيجة التطبيق المبكر للمعيار المالي للتقارير المالية رقم (9) مقابل صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

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

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

31 كانون الأول 2016		31 كانون الأول 2017		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,073,433	5,365,915	2,812,850	6,883,615	رصيد بداية السنة
-	1,143,506	-	650,681	أرصدة ناجحة عن استثمارات في شركات تابعة
739,417	1,229,276	3,473,409	1,346,263	المضاف
-	855,082	183,038	1,304,006	المستبعد
2,812,850	6,883,615	6,103,221	7,576,553	رصيد نهاية السنة

(ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2016	2017	
دينار	دينار	
22,378,226	19,738,346	الربح المحاسبي
(6,042,126)	(12,723,597)	أرباح غير خاضعة للضريبة
6,024,570	7,503,476	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
22,360,670	14,518,225	الربح الضريبي
%35	%35	نسبة ضريبة الدخل للبنك *
%35	%35	نسبة الضريبة المؤجلة للبنك *
%24	%24	نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة
%24	%24	نسبة الضريبة المؤجلة للشركات التابعة

* باستثناء الأرباح المتحققة من استثمارات خارج المملكة. حيث تخضع للضريبة بنسبة 10%.

(21) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار	دينار	
1,041,832	1,327,514	شيكات مقبولة ومصدقة
3,230,269	5,026,964	فوائد برسم الدفع
3,326,202	1,432,062	دائنون متفرقون
544,726	437,657	ذم دائنة لعملاء الوساطة المالية
216,913	281,247	توزيعات أرباح غير مدفوعة
110,871	138,678	تأمينات صناديق حديدية
1,291,307	1,343,279	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
2,312,756	2,896,798	مطلوبات أخرى
12,074,876	12,884,199	المجموع

(22) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 100 مليون دينار موزعاً على 100 مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد وذلك كما في 31 كانون الأول 2017 و31 كانون الأول 2016

(23) الاحتياطات:

إن تفاصيل الإحتياطات كما في 31 كانون الأول 2017 هي كما يلي:

أ) احتياطي قانوني:

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

ب) احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالتسهيلات الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة وبالنسب المحددة من قبل البنك المركزي الأردني.

ج) إن الإحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقييد	31 كانون الأول		اسم الاحتياطي
	2016	2017	
مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.	23,570,771	25,004,513	إحتياطي قانوني
مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.	5,311,284	6,365,000	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

(24) احتياطي تقييم الموجودات المالية – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار	دينار	
3,839,176	5,491,519	الرصيد في بداية السنة
1,726,001	10,057,596	أرباح غير متحققة أسهم
(745,729)	(3,288,425)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
672,071	216,961	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
5,491,519	12,477,651	الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر احتياطي تقييم الموجودات المالية بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 6,101,275 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 2,812,850 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

(25) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار	دينار	
23,984,252	27,663,922	الرصيد في بداية السنة
15,297,799	15,073,707	الربح للسنة
(2,946,058)	(2,487,458)	(المحول) إلى الاحتياطات
(8,000,000)	(10,000,000)	أرباح موزعة
(672,071)	(216,961)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
27,663,922	30,033,210	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 7,576,553 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة مُقابل 6,883,615 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016 مقيد التصرف به بناءً على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرضدة العائدة لعمليات غير نظامية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 418,812 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 415,074 كما في 31 كانون الأول 2016. يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- تبلغ قيمة الأرباح المدورة القابلة للتوزيع على مساهمي البنك 15,396,614 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 19,326,033 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.
- إن رصيد الأرباح المدورة يشمل أرباح فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة 3,655 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل صفر كما في 31 كانون الأول 2016.

(26) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 10 مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام 2018 عن العام 2017 وبما يعادل 10% من رأس مال البنك. وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين كما أنه وبموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 24 نيسان 2017 تم توزيع 10 مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام 2016 وبما يعادل 10% من رأس مال البنك.

(27) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016			31 كانون الأول 2017			
حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	نسبة حقوق غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	نسبة حقوق غير المسيطرين	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
654,896	40,859	10	885,890	230,994	5	شركة تمكين للتأجير التمويلي
312,722	39,877	6	338,342	25,620	6	شركة الاستثمارات لتمويل سلسلة الإمداد
1,338,100	228,724	5.33	1,705,036	421,348	5.09	شركة التسهيلات التجارية الأردنية
-	-	-	1,987,342	23,406	8.15	شركة بندار للتجارة والاستثمار
2,305,718	309,460		4,916,610	701,368		

(28) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
4,959,336	6,909,719	قروض وكمبيالات
1,172,189	1,092,242	حسابات جارية ومدينة
1,387,901	1,917,050	بطاقات الائتمان
10,899,686	12,985,669	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
19,373,102	17,487,678	قروض وكمبيالات
5,627,510	5,601,199	حسابات جارية ومدينة
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
1,740,183	3,676,122	قروض وكمبيالات
728,428	571,725	حسابات جارية ومدينة
289	3,497	الحكومة والقطاع العام
652,756	876,649	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
509,500	1,184,819	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,167,919	4,271,457	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
52,218,799	56,577,826	المجموع

(29) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
30,776	276,520	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
200,593	368,045	حسابات جارية وحث الطلب
243,602	265,056	ودائع توفير
12,015,798	16,045,637	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
5,664	1,796	شهادات إيداع
503,469	561,985	تأمينات نقدية
3,549,077	6,482,928	أموال مقترضة
-	27,348	اسناد قرض
1,095,179	1,197,024	رسوم ضمان الودائع
17,644,158	25,226,339	المجموع

(30) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
		عمولات دائنة:
4,587,641	6,551,057	عمولات تسهيلات مباشرة
1,732,841	1,917,701	عمولات تسهيلات غير مباشرة
266,375	238,285	عمولات الوساطة
1,070,837	1,418,381	عمولات أخرى
7,657,694	10,125,424	مجموع عمولات دائنة
1,187,570	1,451,390	ينزل: عمولات مدينة
6,470,124	8,674,034	صافي إيرادات العمولات

(31) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
596,606	943,550	أرباح ناجمة عن التداول / التعامل
37,260	48,391	أرباح ناجمة عن التقييم
633,866	991,941	المجموع

(32) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	خسائر غير متحققة	أرباح متحققة	
				2017
145,485	43,943	(106,736)	208,278	أسهم شركات
145,485	43,943	(106,736)	208,278	المجموع
				2016
228,282	31,547	(40,118)	236,853	أسهم شركات
228,282	31,547	(40,118)	236,853	المجموع

(33) أرباح ناتجة عن صفقة استحواذ على شركة تابعة

قام البنك خلال السنة ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته 91.849% من شركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته 100% من شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار وشركة راكين للاستثمار وشركة بندار للتأجير التمويلي) وذلك من خلال شراء 18,369,851 سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم. حيث بلغت كلفة الاستثمار 16,532,865 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 22,131,242 دينار مما نتج عنه ربح بمبلغ 5,598,376 دينار.

إن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات شركة بندار للتمويل والاستثمار بتاريخ الاستحواذ هي كما يلي:

القيمة الدفترية 7 كانون الأول 2017	القيمة العادلة 7 كانون الأول 2017	
دينار	دينار	
3,618,533	3,618,533	نقد وأرصدة لدى البنوك
132,564	132,564	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
32,926,920	32,926,920	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
267,968	267,968	ممتلكات ومعدات
3,799,446	3,960,173	موجودات أخرى
40,745,431	40,906,158	مجموع الموجودات
11,015,318	11,015,318	أموال مقترضة
5,000,000	5,000,000	اسناد قرض
795,662	795,662	مطلوبات أخرى
16,810,980	16,810,980	مجموع المطلوبات
23,934,451	24,095,178	صافي الموجودات
	1,963,936	حقوق غير المسيطرين
	22,131,242	صافي الموجودات المشتراة
	16,532,866	التمن المدفوع لحصة البنك والبالغة 91.849%
	5,598,376	الربح الناتج عن الاستحواذ
		التدفق النقدي عند الشراء
	(16,532,866)	التمن المدفوع لحصة البنك والبالغة 91.849%
	3,618,533	صافي النقد الممتلك من الشركة التابعة
	(12,914,333)	صافي التدفق النقدي عند الشراء

(34) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
2,044,457	1,930,350	إيرادات البوندد
226,589	222,392	إيرادات اتصالات
283,784	90,788	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
749,509	605,338	المسترد من ديون معدومة
333,684	590,990	أخرى
3,638,023	3,439,858	المجموع

(35) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

2016	2017	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
11,478,849	12,748,625	رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين
1,148,760	1,313,343	مساهمة البنك والشركات التابعة في الضمان الاجتماعي
673,501	766,679	نفقات طبية
6,114	4,410	مياومات سفر
46,315	48,871	نفقات سفر وتنقلات
115,792	119,995	نفقات تدريب الموظفين
38,090	24,347	نفقات التأمين على حياة الموظفين
13,507,421	15,026,270	المجموع

(36) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
707,416	996,315	إيجارات
231,783	143,183	قرطاسية ومطبوعات
1,081,463	769,403	دعاية وإعلان
679,206	772,429	إشتراكات ورسوم
821,225	864,448	مصاريف إتصالات وبريدية
333,313	408,050	صيانة وتصليلات مباني ومعدات
797,374	890,779	صيانة أنظمة وتراخيص برامج
855,550	1,146,826	مصاريف مكافآت على البطاقات الائتمانية والحسابات
179,885	144,701	مصاريف تأمين
192,516	167,853	أنعاب ومصاريف قضائية
424,879	385,122	كهرباء ومياه وتدفئة
712,645	674,870	أنعاب مهنية واستشارية
128,680	93,349	تبرعات
211,714	267,584	مصاريف بطاقات إئتمانية
436,016	466,647	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
875,588	1,226,307	مصاريف أخرى
8,669,253	9,417,866	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
15,297,799	15,073,707	صافي الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.153	0.151	حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح السنة

حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح السنة

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

(38) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
91,250,017	108,370,113	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
73,902,498	71,613,034	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
2,432,998	10,232,834	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
162,719,517	169,750,313	

(39) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اســــــــــــــــم الشركة
31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	%	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
10,000,000	5,000,000	100	شركة الموارد للوساطة المالية
5,000,000	10,000,000	95	شركة تمكين للتأجير التمويلي
3,000,000	3,000,000	94	شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
30,000	30,000	100	الشركة الأردنية للتخصيم
16,500,000	16,500,000	94.9	شركة التسهيلات التجارية الأردنية
2,000,000	2,000,000	94.9	شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي
-	20,000,000	91.8	شركة بندار للتجارة والاستثمار
-	50,000	91.8	شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار
-	30,000	91.8	شركة راكين للاستثمار
-	1,000,000	91.8	شركة بندار للتأجير التمويلي

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التابعة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها مخصصات باستثناء ما ورد أدناه.

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					بنود داخل قائمة المركز المالي:
54,434,285	62,555,330	50,588,990	5,175,504	6,790,836	التسهيلات الائتمانية
-	717,692	717,692	-	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
-	2,000,000	-	-	2,000,000	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
36,789,404	37,732,860	30,312,589	4,112,392	3,307,879	الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية
					بنود خارج قائمة المركز المالي:
140,263	48,554	48,554	-	-	اعتمادات
9,574,504	9,142,460	7,119,779	667,181	1,355,500	كفالات
					عناصر قائمة الدخل:
7,077,938	4,433,371	3,434,561	242,338	756,472	فوائد وعمولات دائنة
314,834	1,126,041	832,661	204,443	88,937	فوائد وعمولات مدينة
(5,079,618)	692,304	692,304	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
					معلومات إضافية:
-	223,476	223,476	-	-	تسهيلات إئتمانية تحت المراقبة
-	3,545	3,545	-	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية تحت المراقبة
-	1,331,963	1,331,963	-	-	تسهيلات إئتمانية غير عاملة
-	717,692	717,692	-	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير عاملة

*تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة في هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	21%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	2.25%
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	12%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	3%
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	6.1%	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	0.1%	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	1%	أدنى عمولة على التسهيلات	صفر

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه 3,260,527 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 مقابل 2,645,738 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

الإطار العام لإدارة المخاطر

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

• **وحدات العمل (Business Units):** يمثل الموظفون ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول وبحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الإجراءات الرقابية المتعلقة بها.

• **مجموعة إدارة المخاطر (Risk Management Function):** يمثل موظفي إدارة المخاطر أحد العناصر لخط الدفاع الثاني وبحيث يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود إدارة المخاطر وتسهيل عملية الإشراف على الآليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة المخاطر.

• **إدارة الامتثال (Compliance Department):** يمثل موظفي الامتثال عنصر آخر لخط الدفاع الثاني حيث يعنى موظفوا إدارة الامتثال بالتأكد من الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

• **التدقيق الداخلي (Internal Audit):** يمثل موظفي التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن إجراء عملية المراجعة المستقلة للإجراءات الرقابية والعمليات والأنظمة المرتبطة بإدارة المخاطر على مستوى البنك.

قام البنك بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر والامتثال منبثقة عن مجلس الإدارة وتعنى هذه اللجنة فيما يتعلق بإدارة المخاطر بالتأكد من أن كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض لها، يتم إدارتها بشكل كفوٍ للتخفيف من أثرها على أنشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير إدارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية والحفاظة على نمو البنك ضمن إطار المخاطر المعتمد. وهي تضطلع بالمهام الرئيسية التالية:

- أ - مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- ب- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- ج- مراجعة سياسات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- د- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- هـ- التأكد من تقديم الدعم الكافي والمناسب لمجموعة إدارة المخاطر لأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة و تعليمات البنك المركزي الأردني.
- و - التأكد من استخدام الأساليب الحديثة في إدارة وتقييم مخاطر البنك.
- ز- الاطلاع على التقارير الدورية لإدارة المخاطر.
- ح- مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- ط- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها. وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها. والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- ي - التأكد من استقلالية إدارة المخاطر.

أما فيما يتعلق بإدارة الإمتثال فتهدف اللجنة إلى إضافة قيمة إلى عمليات البنك من خلال تحسين فعالية إدارة المخاطر وأنظمة الضبط الداخلي والحاكمة المؤسسية. وذلك من خلال التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الإمتثال في البنك. وهي تضطلع بالمهام الرئيسية التالية:

أ - التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والسياسات والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك ومن وجود إطار عام للسلوك المهني الصحيح. ومتابعة مدى تقييد البنك والتزامها بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.

ب- التأكد من وجود إطار عام متكامل للرقابة الداخلية والعمل على تحسينه عند الضرورة ومراجعة الالتزام بدليل الحاكمة المؤسسية.

ج- مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع البنك والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.

د- التحقق من توفر الموارد الكافية من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة الامتثال وتدريبهم وهي مسؤولة عن تقييم أداء مدير وموظفي الامتثال وتحديد مكافآتهم.

هـ- مراجعة وإعتماد أي إفصاحات في التقرير السنوي والمتعلقة بالمخاطر وأنظمة الضبط الداخلي.

و- اعتماد سياسة مراقبة الامتثال وسياسة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك إدارة الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.

ز- مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الامتثال والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.

ح- الإطلاع على التقارير الخاصة بشكاوي العملاء والتأكد من اتخاذ الإجراءات المناسبة لمتابعة هذه الشكاوي.

ط- الإلتزام التام لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأمريكي (FATCA) لتجنب أية مخاطر قد تنشأ من عدم الامتثال لهذه المتطلبات.

ي- اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً واجب التحقيق.

ك- مراجعة وإعتماد برامج وخطط الإمتثال سنوياً.

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

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

- تحديد المخاطر (Risk Identification).

- تقييم المخاطر (Risk Assessment).

- ضبط وتغطية المخاطر (Risk Control/ Mitigation).

- مراقبة المخاطر (Risk Monitoring).

علماً بأن البنك يقوم بالإلتزام بمتطلبات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بمقررات بازل III وعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

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

ونظرًا لأهمية المخاطر الائتمانية باعتبارها الجزء الأكبر من المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل عام، فقد أولى البنك إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة من خلال تفعيل الأدوات المناسبة لمراقبة وتحديد هذه المخاطر على مستوى المحفظة الائتمانية، ولتحقيق ذلك فقد قام البنك انطلاقًا من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي:

- 1 - إعتناء وثيقة للمخاطر المقبولة وتحديد سقف لمخاطر الائتمان ومراقبتها بشكل دوري وذلك للتخفيف من المخاطر الائتمانية التي من الممكن أن يتعرض لها البنك.
- 2 - تطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية، والذي من شأنه أن يعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة.
- 3 - التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخففات مخاطر الائتمان (الضمانات النقدية أو العقارية أو الأسهم أو أخرى) والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك.
- 4 - التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية.

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
80,495,887	92,825,301	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
73,902,498	71,613,034	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,500,000	11,013,457	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
98,810,812	126,076,463	للأفراد
120,802,141	146,171,015	القروض العقارية
		للشركات
280,831,145	323,772,717	الشركات الكبرى
38,161,984	50,008,333	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
24,203	11,366	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
120,143,870	105,548,083	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
6,671,330	4,216,556	موجودات أخرى
825,343,870	931,256,325	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
78,223,226	93,619,651	كفالات
7,613,523	14,113,336	اعتمادات
8,438,672	5,847,162	قبولات وسحوبات زمنية
28,634,407	43,106,027	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
122,909,828	156,686,176	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
948,253,698	1,087,942,501	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

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

2 - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							2017
166,904,879	-	151,415,364	988,563	8,260,149	-	6,237,803	متدنية المخاطر
737,399,721	94,334,238	-	44,297,682	348,827,387	137,635,099	112,305,315	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (+):
5,226,748	-	-	72,044	4,091,363	981,113	82,228	لغاية 30 يوم
2,218,087	-	-	33,274	1,998,569	148,243	38,001	من 31 لغاية 60 يوم
16,886,658	-	-	1,861,258	5,537,008	4,746,022	4,742,370	تحت المراقبة
							غير عاملة:
3,694,242	-	-	987,924	683,450	732,600	1,290,268	دون المستوى
4,753,993	-	-	728,503	201,963	1,989,508	1,834,019	مشكوك فيها
39,970,999	-	-	8,537,728	16,843,608	3,764,253	10,825,410	هالكة
969,610,492	94,334,238	154,963,364	57,401,658	376,808,565	148,867,482	137,235,185	الجموع
30,471,752	-	-	5,747,071	14,036,357	1,928,136	8,760,188	ينزل: مخصص التدني
7,882,415	-	-	1,646,254	3,069,296	768,331	2,398,534	فوائد معلقة
931,256,325	94,334,238	151,415,364	50,008,333	363,247,912	146,171,015	126,076,463	الصافي

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

مؤسسات مصرفية	الحكومة والقطاع العام	التصنيف الائتماني
21,256,147	-	(AAA to -AA)
15,032,024	-	(A+ to -A)
12,509,262	-	(BBB+ to -BBB)
16,949,630	151,415,364	(BB+ to -B)
-	-	أقل من (-B)
28,587,175	-	غير مصنف
94,334,238	151,415,364	

المجموع	الشركات						
	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							2016
193,619,088	-	180,591,968	777,328	5,108,320	-	7,141,472	متدنية المخاطر
606,851,094	79,402,498	-	31,204,312	299,363,259	117,162,845	79,718,180	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*):
7,591,126	-	-	129,216	7,012,854	258,812	190,244	لغاية 30 يوم
3,497,205	-	-	82,569	3,299,299	41,451	73,886	من 31 لغاية 60 يوم
16,011,031	-	-	1,691,836	3,449,595	3,534,943	7,334,657	تحت المراقبة
							غير عاملة:
1,591,999	-	-	244,676	685,191	53,002	609,130	دون المستوى
12,912,864	-	-	847,519	10,290,126	858,025	917,194	مشكوك فيها
24,004,729	-	-	5,512,961	8,035,549	2,365,736	8,090,483	هالكة
854,990,805	79,402,498	180,591,968	40,278,632	326,932,040	123,974,551	103,811,116	المجموع
23,314,696	-	-	5,146,255	10,081,195	1,461,513	6,625,733	ينزل: مخصص التدني
6,332,239	-	-	1,160,482	2,834,888	626,434	1,710,435	فوائد معلقة
825,343,870	79,402,498	180,591,968	33,971,895	314,015,957	121,886,604	95,474,948	الصافي

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

مؤسسات مصرفية	الحكومة والقطاع العام	التصنيف الائتماني
13,055,160	-	(AAA to -AA)
10,321,525	-	(A+ to -A)
16,775,486	-	(BBB+ to -BBB)
10,325	180,591,968	(BB+ to -B)
-	-	أقل من (-B)
39,240,002	-	غير مصنف
79,402,498	180,591,968	

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال إستحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك بالإضافة إلى الموجودات المالية.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					2017
					الضمانات مقابل:
15,486,515	988,563	8,260,149	-	6,237,803	متدنية المخاطر
346,390,223	6,461,384	167,189,542	139,318,336	33,420,461	مقبولة المخاطر
4,822,516	224,845	4,552,608	8,548	36,515	خات المراقبة
					غير عاملة:
3,053,271	95,820	1,324,020	957,868	675,563	دون المستوى
4,258,624	186,780	1,561,387	1,494,054	1,016,403	مشكوك فيها
15,580,144	6,532,039	2,289,085	4,129,526	2,629,494	هالكة
389,591,293	14,489,431	185,176,791	145,908,332	44,016,739	
					منها:
15,573,742	988,563	8,326,981	-	6,258,198	تأمينات نقدية
330,470,797	10,635,397	146,363,890	145,908,332	27,563,178	عقارية
548,472	-	548,472	-	-	أسهم متداولة
42,998,282	2,865,471	29,937,448	-	10,195,363	سيارات واليات
389,591,293	14,489,431	185,176,791	145,908,332	44,016,739	
					2016
					الضمانات مقابل:
13,027,120	777,328	5,108,320	-	7,141,472	متدنية المخاطر
312,198,253	1,141,400	136,497,409	115,331,487	59,227,957	مقبولة المخاطر
2,815,608	222,147	1,365,397	802,367	425,697	خات المراقبة
					غير عاملة:
85,904	-	85,654	-	250	دون المستوى
1,200,364	19	-	1,200,256	89	مشكوك فيها
8,524,447	1,137,623	4,234,066	2,664,838	487,920	هالكة
337,851,696	3,278,517	147,290,846	119,998,948	67,283,385	
					منها:
13,228,116	777,328	5,123,207	52,000	7,275,581	تأمينات نقدية
306,380,977	1,450,000	137,748,579	119,946,948	47,235,450	عقارية
6,239,255	-	165,513	-	6,073,742	أسهم متداولة
12,003,348	1,051,189	4,253,547	-	6,698,612	سيارات واليات
337,851,696	3,278,517	147,290,846	119,998,948	67,283,385	

يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عند منح التسهيلات بناء على أساليب التقييم المعتمدة عادة لهذه الضمانات. وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

- الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة والبالغة قيمتها 7,157,825 دينار كما في 31 كانون أول 2017 مقابل 11,650,355 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

- الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. والبالغة قيمتها 43,067,221 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 31,059,839 دينار للعام 2016.

3 - سندات وإسناد وأذونات

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

2017			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	46,966,386	46,966,386
حكومية وبكفالتها	-	58,581,697	58,581,697
المجموع	-	105,548,083	105,548,083
2016			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	20,071,992	20,071,992
حكومية وبكفالتها	-	100,071,878	100,071,878
المجموع	-	120,143,870	120,143,870

4 - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي هي كما يلي:

البنية	المنطقة الجغرافية					
	دول أخرى	أمريكا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
92,825,301	-	-	-	-	-	92,825,301
71,613,034	92,333	16,669,875	77,378	22,693,784	10,677,367	21,402,297
11,013,457	-	-	-	-	-	11,013,457
126,076,463	-	-	-	-	-	126,076,463
146,171,015	-	-	-	-	-	146,171,015
323,772,717	-	-	-	-	-	323,772,717
50,008,333	-	-	-	-	-	50,008,333
11,366	-	-	-	-	-	11,366
105,548,083	-	-	-	11,358,639	1,707,747	92,481,697
4,216,556	-	-	-	-	-	4,216,556
931,256,325	92,333	16,669,875	77,378	34,052,423	12,385,114	867,979,202
825,343,870	8,017	12,785,253	10,325	32,023,518	8,548,796	771,967,961

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

5 - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الإقتصادي كما يلي:

القطاع الاقتصادي										البنية
	القطاع الاقتصادي									مالتي
	حكومة	أفراد / أخرى	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة وخدمات	صناعة	مالتي	البنية	
الإجمالي	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	
92,825,301	92,825,301	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	
71,613,034	-	-	-	-	-	-	-	71,613,034	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
11,013,457	-	-	-	-	-	-	-	11,013,457	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
646,039,894	11,366	124,583,572	11,246,027	618,477	189,191,216	193,113,176	87,062,663	40,213,397	التسهيلات الائتمانية	
									سندات وأسناد وأدوات :	
105,548,083	58,581,697	-	-	-	-	2,141,639	-	44,824,747	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
4,216,556	-	-	-	-	-	2,693,911	770,075	752,570	موجودات أخرى	
931,256,325	151,418,364	124,583,572	11,246,027	618,477	189,191,216	197,948,726	87,832,738	168,417,205	الإجمالي / للسنة الحالية (2017)	
825,343,870	180,591,968	151,546,966	12,531,033	753,691	73,616,717	184,222,928	72,447,461	149,633,106	الإجمالي / أرقام المقارنة (2016)	

تعرف مخاطر التشغيل بأنها «مخاطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية».

لقد قام البنك الاستثماري بتبني منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (Control and Risk Self-Assessment) لإدارة مخاطر التشغيل وذلك من خلال استخدام نظام آلي مخصص لهذه الغاية (CARE System) ويتولى البنك الاستثماري إدارة مخاطر التشغيل ضمن المعطيات التالية:

- إعداد سياسة لإدارة مخاطر التشغيل واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إعداد سياسة للمساءلة تجاه مخاطر التشغيل (Operational Risk Accountability Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إنشاء ملفات مخاطر (Risk Profile) يتم من خلالها تحديد المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها لدوائر البنك المهمة وجاري العمل على إكمال جميع دوائر البنك ضمن خطط برامج عمل معتمدة.
- العمل على بناء قاعدة بيانات بالأحداث الناجمة عن المخاطر والأخطاء التشغيلية.
- إبداء الرأي حول إجراءات العمل لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الإجراءات الرقابية المرتبطة بها.
- تزويد - لجان إدارة المخاطر (لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر التنفيذية) - بالتقارير اللازمة.

وانطلاقاً من حرص البنك الاستثماري على تعزيز البيئة الرقابية وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية تقوم دائرة الرقابة الداخلية في البنك والتي تتبع إلى مجموعة إدارة المخاطر بالعمل وبشكل مستمر من خلال برامج وآليات عمل للرقابة على مختلف عمليات البنك وخصوصاً الرئيسية منها وذلك بهدف التأكد من أن أنظمة الرقابة الداخلية تعمل في أفضل وأحسن حالاتها.

مخاطر الامتثال Compliance Risk:

تعرف مخاطر الإمتثال بأنها مخاطر العقوبات القانونية والرقابية أو الخسارة المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

ويعتبر عدم الإمتثال للتعليمات والقوانين الصادرة من الجهات الرقابية المختلفة أحد أهم المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها أي بنك، نظراً للخسائر المالية الكبيرة المترتبة على مخالفة هذه التعليمات والقوانين والتي تنعكس بدورها على سمعة البنك، وقد شهدت السنوات الأخيرة زيادة كبيرة في إصدار التعليمات والقوانين المتعلقة بتنظيم عمل المؤسسات المختلفة ونظراً لذلك فإن الحاجة إلى إدارة مخاطر الإمتثال داخل البنك أصبح ضرورة لا بد منها. حيث أن وجود وظيفة الإمتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر وتخفيض التكاليف التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم امتثاله للقوانين والتعليمات.

40 / ج مخاطر السوق Market Risk

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

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

1- القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk (VaR).

يتم تحديد القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) من خلال استخدام نماذج احتساب خاصة بحيث يتم احتساب الانحراف المعياري ومن ثم القيمة المعرضة للمخاطر عند مستويات الثقة (99% - 95%) لإجمالي محفظة الاستثمارات ويتم استخراج النسبة من خلال قسمة الناتج على حقوق الملكية.

- 2- اختبارات الاوضاع الضاغطة Stress Testing.
- 3- سياسة وقف الخسارة (Stop Loss Limit).
- 4- مراقبة المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية.

ج/ 1 مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة وذلك لوجود فجوة زمنية لإعادة التسعير بين الموجودات وبين المطلوبات هذا ويتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).

- تحليل الحساسية:

31 كانون الأول 2017			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	47,103	-
يورو	2	6,776	-
جنيه استرليني	2	(6,997)	-
ين ياباني	2	57,569	-
عملات أخرى	2	(15,335)	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(47,103)	-
يورو	2	(6,776)	-
جنيه استرليني	2	6,997	-
ين ياباني	2	(57,569)	-
عملات أخرى	2	15,335	-
31 كانون الأول 2016			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(80,698)	-
يورو	2	(9,719)	-
جنيه استرليني	2	(2,714)	-
ين ياباني	2	868	-
عملات أخرى	2	(20,341)	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	80,698	-
يورو	2	9,719	-
جنيه استرليني	2	2,714	-
ين ياباني	2	(868)	-
عملات أخرى	2	20,341	-

جـ/ 2 مخاطر العملات

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك لها وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل علماً أنه يتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وكذلك مجلس الإدارة.

2017			
العملية	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	+5	16,941	102,872
جنيه استرليني	+5	(17,493)	-
ين ياباني	+5	143,922	-
عملات أخرى	+5	(38,337)	8,288
2016			
العملية	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	+5	(24,298)	22,032
جنيه استرليني	+5	(6,785)	-
ين ياباني	+5	2,169	-
عملات أخرى	+5	(50,852)	-

في حال كان هنالك تغير سلبي في سعر الصرف سيكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ج/ 3 مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

2017			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	(7,584)	(1,383,355)
مؤشر سوق فلسطين	5	(2,290)	(104,186)
مؤشر الأسواق الدولية	5	(66,313)	(250,228)
2016			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	(25,476)	(1,031,816)
مؤشر سوق فلسطين	5	-	(66,581)
مؤشر الأسواق الدولية	5	(80,930)	(123,500)

- فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ إستحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك بإتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وتخلييل آجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنويع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول وتتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني بإحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة إعادة تسعير أداة تسعير									
الجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	31 كانون الأول 2017	
								الموجودات:	
108,370,113	65,170,113	-	-	-	-	-	43,200,000	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	
71,613,034	29,073,432	-	-	-	-	-	42,539,602	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
11,013,457	-	-	8,333,157	2,680,300	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
1,853,987	1,853,987	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
646,039,894	-	154,909,556	197,949,425	96,241,228	61,696,305	57,153,794	78,089,586	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي	
37,638,042	37,638,042	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	
105,548,083	-	61,794,833	23,319,909	12,770,146	5,000,000	1,000,000	1,663,195	موجودات مالية بالتكلفة المتأخرة	
29,663,965	29,663,965	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصادفي	
2,633,887	2,633,887	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
7,576,553	7,576,553	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
51,295,118	50,228,408	-	-	-	-	-	929,971	موجودات أخرى	
1,073,246,133	223,838,387	216,704,389	229,602,491	111,691,674	66,799,315	58,187,523	166,422,354	إجمالي الموجودات	
								المطلوبات:	
10,232,834	2,732,834	-	-	-	-	-	7,500,000	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
676,100,082	187,900,984	-	10,710,505	127,335,362	131,182,588	77,732,529	141,238,114	ودائع عملاء	
41,458,158	-	11,571,758	10,721,223	5,982,907	3,920,061	3,934,351	5,327,858	تأمينات نقدية	
139,982,421	-	28,719,994	49,710,167	22,533,465	18,850,965	14,656,367	5,511,463	أموال مقترضة	
3,000,000	-	-	3,000,000	-	-	-	-	استناد قرض	
703,454	703,454	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
3,984,780	3,984,780	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
6,103,221	6,103,221	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
12,884,199	12,884,199	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
894,449,149	214,309,472	40,291,752	74,141,895	155,851,734	153,953,614	96,323,247	159,577,435	إجمالي المطلوبات	
178,796,984	9,528,915	176,412,637	155,460,596	(44,160,060)	(87,154,299)	(38,135,724)	6,844,919	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
								31 كانون الأول 2016	
949,576,672	206,248,469	176,163,676	182,398,911	88,915,807	94,000,961	74,419,627	127,429,221	إجمالي الموجودات	
785,233,458	177,958,846	38,801,984	51,015,515	139,377,946	114,495,338	117,499,211	146,084,618	إجمالي المطلوبات	
164,343,214	28,289,623	137,361,692	131,383,396	(50,462,139)	(20,494,377)	(43,079,584)	(18,655,397)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	

- التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

البند	العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)					إجمالي
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	
2017						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	18,322,174	1,833,288	241,904	-	351,263	20,748,629
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	26,949,933	20,113,351	3,783,217	2,918,891	3,562,375	57,327,767
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	1,012,143	-	-	-	1,012,143
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,326,269	-	-	-	330,217	1,656,486
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	43,539,011	37,135	28,574	-	5,736	43,610,456
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	4,865,063	2,057,438	-	-	165,768	7,088,269
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	40,713,573	-	-	-	-	40,713,573
موجودات أخرى	504,175	16,102	10,549	10,099	109,254	650,179
إجمالي الموجودات	136,220,198	25,069,457	4,064,244	2,928,990	4,524,613	172,807,502
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	724,593	325,717	-	-	457,593	1,507,903
ودائع عملاء	122,910,946	19,958,772	4,400,670	50,560	4,828,937	152,149,885
تأمينات نقدية	10,213,455	2,588,415	10,533	-	4,731	12,817,134
مطلوبات أخرى	16,040	1,857,735	2,906	-	86	1,876,767
إجمالي المطلوبات	133,865,034	24,730,639	4,414,109	50,560	5,291,347	168,351,689
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	2,355,164	338,818	(349,865)	2,878,430	(766,734)	4,455,813
إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	45,604,873	4,869,352	152,883	5,292,369	1,074,058	56,993,535
البند						
2016						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	15,031,971	4,969,787	164,376	-	364,204	20,530,338
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	16,187,085	19,577,896	6,326,992	35,378	2,818,220	44,945,571
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,434,797	-	-	-	183,793	1,618,590
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	36,320,891	15,022	-	-	-	36,335,913
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	3,360,968	440,644	-	-	-	3,801,612
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	31,979,351	-	-	-	-	31,979,351
موجودات أخرى	1,646,977	13,891	9,303	9,215	272,037	1,951,423
إجمالي الموجودات	105,962,040	25,017,240	6,500,671	44,593	3,638,254	141,162,798
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	430,611	369,736	36,650	74	490,766	1,327,837
ودائع عملاء	101,610,816	20,869,145	6,590,337	1,129	4,141,157	133,212,584
تأمينات نقدية	7,843,713	2,645,139	9,152	1	23,283	10,521,288
مطلوبات أخرى	111,804	1,619,186	233	-	84	1,731,307
إجمالي المطلوبات	109,996,944	25,503,206	6,636,372	1,204	4,655,290	146,793,016
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(4,034,904)	(485,966)	(135,701)	43,389	(1,017,036)	(5,630,218)
إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	31,166,699	4,957,260	-	5,109,607	1,355,771	42,589,337

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك بإتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشتمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وتخليص آجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنويع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. وتتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني بإحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

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

أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2017							
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	10,250,751	-	-	-	-	-	10,250,751
ودائع عملاء	213,440,504	112,322,317	160,716,017	152,900,110	45,190,769	-	684,569,717
تأمينات نقدية	5,335,788	3,943,134	3,946,316	6,063,048	11,008,445	-	42,488,504
أسناد قروض	-	-	-	-	-	3,900,000	3,900,000
أموال مقترضة	5,539,897	14,769,788	19,288,610	23,579,740	54,326,459	-	151,558,603
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	703,454	703,454
مخصص ضريبة الدخل	1,592,792	2,391,988	-	-	-	-	3,984,780
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	6,103,221	6,103,221
مطلوبات أخرى	3,112,638	5,026,964	4,744,597	-	-	-	12,884,199
مجموع المطلوبات	239,272,370	138,454,191	188,695,540	182,542,898	110,525,673	6,806,675	912,543,229
مجموع الموجودات	260,665,899	58,187,523	66,799,315	111,691,674	229,602,491	129,594,842	1,073,246,133
أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2016							
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2,432,998	-	-	-	-	-	2,432,998
ودائع عملاء	199,871,940	137,087,720	128,308,205	122,984,031	39,364,229	-	627,616,125
تأمينات نقدية	4,779,781	5,367,237	5,621,908	6,838,362	7,963,620	-	38,824,831
أموال مقترضة	557,768	2,432,617	4,320,551	31,049,394	34,534,283	-	109,055,387
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	710,086	710,086
مخصص ضريبة الدخل	2,084,740	4,416,714	-	-	-	-	6,501,454
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	2,812,850	2,812,850
مطلوبات أخرى	2,577,215	3,230,269	6,267,392	-	-	-	12,074,876
مجموع المطلوبات	212,304,442	152,534,557	144,518,056	160,871,787	81,862,132	44,414,697	800,028,607
مجموع الموجودات	216,991,674	74,419,627	94,000,961	88,915,807	182,398,911	116,686,016	949,576,672

ثانيًا: بنود خارج قائمة المركز المالي

الجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				31 كانون الأول 2017
19,960,498	-	-	19,960,498	الإعتمادات والقبولات
43,106,027	-	-	43,106,027	السقوف غير المستغلة
93,619,651	-	14,653,697	78,965,954	الكفالات
5,811,290	2,043,360	2,821,248	946,682	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
556,287	-	-	556,287	التزامات رأسمالية
163,053,753	2,043,360	17,474,945	143,535,448	
				31 كانون الأول 2016
16,052,195	-	-	16,052,195	الاعتمادات والقبولات
28,634,407	-	-	28,634,407	السقوف غير المستغلة
78,223,226	-	8,849,133	69,374,093	الكفالات
4,329,164	1,445,748	2,240,688	642,728	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
11,804	-	-	11,804	التزامات رأسمالية
127,250,796	1,445,748	11,089,821	114,715,227	

(41) التحليل القطاعي

(أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك والشركات التابعة:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه. كما يمتلك البنك شركات تابعة تختص بال مجالات التالية: خدمات الوساطة المالية وخدمات التأجير التمويلي وخدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوندد.

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

الجموع												
31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	أخضرى	دينصار	إدارة البوند	دينصار	التأجير التمويلي	دينصار	الوساطة المالية	دينصار	الخرنصة	دينصار	الأفراد
دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار
47,099,528	52,429,624	6,226,926	2,609,464	1,758,339	1,873,677	5,654,513	16,896,290	17,410,415				إجمالي الدخل
894,045	(4,750,013)	-	(197,283)	(90,793)	9,309	-	(4,278,096)	(193,150)				(مخصص الردود من تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة)
423,239	(26,241)	(26,241)	-	-	-	-	-	-				(الردود من مخصصات متنوعة)
48,416,812	47,653,370	6,200,685	2,412,181	1,667,546	1,882,986	5,654,513	12,618,194	17,217,265				نتائج أعمال القطاع
(26,038,586)	(27,915,024)	(24,259,010)	(1,846,260)	(1,282,318)	(527,436)	-	-	-				مصاريف غير موزعة على القطاعات
22,378,226	19,738,346	(18,058,325)	565,921	385,228	1,355,550	5,654,513	12,618,194	17,217,265				الربح قبل الضرائب
(6,770,967)	(3,963,271)	(3,121,011)	(138,915)	(375,133)	(328,212)	-	-	-				ضريبة الدخل
15,607,259	15,775,075	(21,179,336)	427,006	10,095	1,027,338	5,654,513	12,618,194	17,217,265				صافي ربح السنة
31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	أخضرى	دينصار	إدارة البوند	دينصار	التأجير التمويلي	دينصار	الوساطة المالية	دينصار	الخرنصة	دينصار	الأفراد
دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار
891,692,701	1,040,398,478	-	29,699,483	85,350,738	14,802,511	333,649,557	350,844,441	226,051,748				موجودات القطاع
57,883,971	32,847,655	32,847,655	-	-	-	-	-	-				موجودات غير موزعة على القطاعات
949,576,672	1,073,246,133	32,847,655	29,699,483	85,350,738	14,802,511	333,649,557	350,844,441	226,051,748				مجموع الموجودات
758,749,047	852,618,869	-	24,060,458	70,234,888	719,130	36,739,774	304,172,185	416,692,434				مطلوبات القطاع
26,484,411	41,830,280	41,830,280	-	-	-	-	-	-				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
785,233,458	894,449,149	41,830,280	24,060,458	70,234,888	719,130	36,739,774	304,172,185	416,692,434				مجموع المطالبات
2,070,645	2,726,755											مصاريف رأسمالية
2,852,149	2,714,893											استهلاكات وإطفاءات

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي
يمارس البنك نشاطاته، وكذلك شركاته التابعة بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموجودات والمصرفيات الرأسمالية داخل المملكة.

(42) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم إعتبره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي المؤهل من العناصر التالية:

• الشريحة الأولى من رأس المال (Tier 1) (رأس المال لضمان استمرارية عمل البنك) (Going Concern). وتتكون مما يلي:

1- حقوق حملة الاسهم العادية (CET1) (Common Equity Tier1).

2- رأس المال الإضافي (AT1) (Additional Tier 1).

• الشريحة الثانية (Tier 2 (T2) وهو رأس المال الذي يستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) (Gone Concern).

• لكل نوع من الأنواع الثلاثة من رأس المال (CET1, AT1, T2) مجموعة محددة من المعايير التي يجب أن تحققها الأداة المالية قبل تضمينها في الفئة ذات الصلة.

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

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

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

1- أن لا يقل الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية (CET1) عن (6%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

2- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال الأساسي (Tier 1) عن (7.5%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

3- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي (CAR) عن (12%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

(ج) كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس مال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي القانوني ومن الأرباح المتحققة والأرباح المدورة.

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لقرارات بازل III كما في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
		بنود رأس المال الأساسي للأسهم العادية
100,000,000	100,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
16,209,648	12,976,822	الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
5,491,519	12,477,651	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
23,570,771	25,004,513	الاحتياطي القانوني
145,271,938	150,458,986	اجمالي رأس المال الاساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
(3,003,463)	(2,633,887)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(6,883,615)	(7,576,553)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن مخصصات ديون
-	-	الاستثمارات في رؤس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
135,384,860	140,248,546	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
		الشريحة الثانية من رأس المال
5,311,284	6,365,000	احتياطي مخاطر مصرفية عامة (على ان لا تزيد عن 1.25%) من الموجودات المرجحة بالخاطر
5,311,284	6,365,000	اجمالي رأس المال المساند
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
-	-	الاستثمارات في رؤس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
5,311,284	6,365,000	صافي رأس المال المساند (الشريحة الثانية من رأس المال)
140,696,144	146,613,546	مجموع رأس المال التنظيمي
810,256,182	959,877,544	مجموع الموجودات المرجحة بالخاطر
%17.36	%15.27	نسبة كفاية رأس المال (%)
%16.71	%14.61	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (%)
%16.71	%14.61	نسبة رأس المال الأساسي (%)

(43) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2017
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
108,370,113	-	108,370,113	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
71,613,034	-	71,613,034	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
11,013,457	8,333,157	2,680,300	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,853,987	-	1,853,987	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
646,039,894	352,858,981	293,180,913	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
37,638,042	37,638,042	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
105,548,083	85,114,742	20,433,341	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
29,663,965	27,868,976	1,794,989	ممتلكات ومعدات - بالصافي
2,633,887	1,861,365	772,522	موجودات غير ملموسة
7,576,553	7,184,454	392,099	موجودات ضريبية مؤجلة
51,295,118	42,391,546	8,903,572	موجودات أخرى
1,073,246,133	563,251,263	509,994,870	إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
10,232,834	-	10,232,834	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
676,100,082	43,145,665	632,954,417	ودائع عملاء
41,458,158	22,292,981	19,165,177	تأمينات نقدية
139,982,421	78,430,161	61,552,260	أموال مقترضة
3,000,000	3,000,000	-	إسناد قرض
703,454	703,454	-	مخصصات متنوعة
3,984,780	-	3,984,780	مخصص ضريبة الدخل
6,103,221	6,103,221	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
12,884,199	-	12,884,199	مطلوبات أخرى
894,449,149	153,675,482	740,773,667	إجمالي المطلوبات
178,796,984	409,575,781	(230,778,797)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2016
دينار	دينار	دينار	الموجودات:
91,250,017	-	91,250,017	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
73,902,498	-	73,902,498	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,500,000	-	5,500,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,128,116	-	2,128,116	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
538,630,285	294,722,401	243,907,884	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
24,437,914	24,437,914	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
120,143,870	63,840,186	56,303,684	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
28,573,609	26,528,486	2,045,123	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,003,463	2,473,336	530,127	موجودات غير ملموسة
6,883,615	6,505,357	378,258	موجودات ضريبية مؤجلة
55,123,285	46,263,699	8,859,586	موجودات أخرى
949,576,672	464,771,379	484,805,293	إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
2,432,998	-	2,432,998	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
622,816,743	38,847,898	583,968,845	ودائع عملاء
38,094,827	15,625,756	22,469,071	تأمينات نقدية
99,789,624	62,793,715	36,995,909	أموال مقترضة
710,086	710,086	-	مخصصات متنوعة
6,501,454	-	6,501,454	مخصص ضريبة الدخل
2,812,850	2,812,850	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
12,074,876	-	12,074,876	مطلوبات أخرى
785,233,458	120,790,305	664,443,153	إجمالي المطلوبات
164,343,214	343,981,074	(179,637,860)	الصافي

(44) حسابات مدارة لصالح العملاء

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

(45) مستويات القيمة العادلة

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

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي في سوق عمان المالي وسوق فلسطين والأسواق الدولية.

المستوى 2: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى 3: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها. وقد قام البنك بإستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	2017
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,853,987	330,217	-	1,523,770	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
37,638,042	2,882,669	-	34,755,373	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
39,492,029	3,212,886	-	36,279,143	
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	2016
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,128,116	183,793	-	1,944,323	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
24,437,914	2,586,281	-	21,851,633	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
26,566,030	2,770,074	-	23,795,956	

(46) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة والاستثمارات بالكلفة المطفأة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والأموال المقرضة والتي تدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة المدرجة بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

(47) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

(أ) ارتباطات و التزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار	دينار	
7,613,523	14,113,336	اعتمادات
8,438,672	5,847,162	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
26,075,744	35,510,416	دفع
39,777,088	43,313,447	حسن تنفيذ
12,370,394	14,795,788	أخرى
28,634,407	43,106,027	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
122,909,828	156,686,176	المجموع
		(ب) التزامات تعاقدية
804	-	عقود شراء ممتلكات ومعدات
11,000	556,287	عقود مشاريع إنشائية
11,804	556,287	

بلغت قيمة عقود الإيجار التشغيلية مبلغ 946,682 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 642,728 دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

(48) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك 4,462,850 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 5,652,963 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 فيما بلغ رصيد الخصصات لمواجهة هذه القضايا 570,312 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 640,620 دينار كما في كانون الأول 2016. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة على شركة الموارد للوساطة المالية، وشركة تمكين للتأجير التمويلي والشركة الأردنية للتخصيم كما في 31 كانون الأول 2017 و31 كانون الأول 2016.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد 3,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 و كما في 31 كانون الأول 2016. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لا داعي لأخذ مخصص مقابل هذه القضية في هذه المرحلة.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة التسهيلات التجارية الأردنية 39,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 و31 كانون الأول 2016. فيما بلغ رصيد الخصصات لمواجهة هذه القضايا 29,500 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل صفر كما في 31 كانون الأول 2016. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (شركة تابعة لشركة التسهيلات التجارية) مبلغ 300 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل صفر كما في 31 كانون الأول 2016. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة بندار للتجارة والاستثمار 115,625 دينار كما في 31 كانون الأول 2017. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة على شركة بندار للتأجير التمويلي وشركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار وشركة راكين للاستثمار (شركات تابعة لشركة بندار للتجارة والاستثمار) كما في 31 كانون الأول 2017.

(49) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.



ALMAWARED BROKERAGE
الموارد للوساطة المالية

حلول الوساطة المالية

شركة الموارد للوساطة المالية

43 شارع عبدالحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 563 0500



AL IMDAD
الإمداد

تمويل التجارة والخدمات اللوجستية

شركة الإمداد

بوندد شركة الإمداد، القسطل شارع الشحن الجوي

هاتف: +962 6 471 1166



TAMKEEN
تمكين

حلول التأجير التمويلي

شركة تمكين

244 شارع مكة، عمارة فرع INVESTBANK

هاتف: +962 6 550 2610



TAKHSEEM
تخصيم

حلول التخصيم

شركة تخصيم

43 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 500 1515



AL TAS-HEELAT
التسهيلات

تمويل إسلامي، أفراد و SMEs

شركة التسهيلات

52 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 567 1720

BINDAR
بندار

تمويل أفراد، SMEs، و إسلامي

شركة بندار

241 شارع المدينة المنورة

هاتف: +962 6 551 8916

مواقع فروعنا

مركز الاتصال: +962 6 500 1515

عبدون

9 شارع سلمان القضاة، مقابل ميرابيل

تاج مول

شارع الأمير هاشم بن الحسين، عبدون

دابوق

شارع محمد أحمد طريف

أبراج إعمار

أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس

الصويفية

67 شارع عبدالرحيم الحاج محمد

شارع مكة

244 شارع مكة، بجانب بوابة مكة مول الرئيسية

الشميساني

43 شارع عبد الحميد شرف

الوحدات

325 دوار الشرق الأوسط

سحاب

مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية

العقبة

شارع النهضة، بجانب فندق الديز إن

الزرقاء

73 شارع الملك حسين

أربد

شارع الشهيد وصفي التل (شارع السينما سابقا)

*لا يوجد صراف آلي



مركز اتصال PRIME: +962 6 500 1510

الشميساني PRIME

43 شارع عبدالحميد شرف

أبراج إعمار PRIME

أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس

دابوق PRIME

شارع محمد أحمد طريف

عبدون PRIME

9 شارع سلمان القضاة، مقابل ميرابيل

مواقع الصراف الآلي

عمان

دوار جونيا، دير غبار
شارع هاشم السقاف، بجانب صيدلية ندى، دير غبار
ماجما لايف ستايل، شارع أحمد فوزي، عبدون
كوزمو، شارع عمرو بن العاص، عبدون الشمالي
صيدلية روعي، الدوار الخامس
صيدلية روعي، وادي صقرة
صيدلية روعي، شارع الخالدي
صيدلية روعي، 38 شارع مثقال الفايز، جبل عمان
فندق شبرد، شارع زيد بن الحارثة، جبل عمان
شارع أهل البيت، دابوق
شارع عبد المطلب، الشميساني
صيدلية ميدي سنتر، ضاحية النخيل
مطبعة النهضة، شارع الملك عبدالله الثاني، الدوار الثامن
صيدلية بهاء، شارع الأميرة ثروت الحسن، ضاحية الأمير راشد
أفنيو مول، شارع الحمرا، الصويفية
محطة الجولف، شارع المطار
محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه دابوق
محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه صويلح
محطة الجولف، شارع الجامعة الأردنية
مكسيم مول، جبل الحسين
كارفور، شارع الشهيد، طبربور
محطة توتال، بجانب سيفوي، المقابلين
زنك ماركت، الفحيص

العقبة

راديسون بلو، تالابيه

الزرقاء

محطة توتال، أوتوستراد الزرقاء

اربد

اربد مول

43 شارع الحميد شرف، الشميساني
ص.ب. 950601 عمان 11195 الأردن
هاتف: +962 6 500 1500
فاكس: +962 6 568 1410
www.investbank.jo