



بنك الاستثمار العربي الأردني

التقرير السنوي ٢٠١٥



 **AJIB**
بنك الاستثمار العربي الأردني



**حضرة صاحب الجلالة الملك
عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم**



حضرة صاحب السمو الملكي
الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

المؤشرات الرئيسية

٣٣,٥
مليون دينار
صافي الربح قبل الضريبة

١,١
مليار دينار
ودائع العملاء والتأمينات النقدية

١٥,٩٪
نسبة كفاية رأس المال

١٥,١٪
معدل العائد على حقوق الملكية
قبل الضريبة

٢,٥٪
نسبة نمو الموجودات

٤٣,٨٪
مؤشر الكفاءة التشغيلية

٢٢١,٦
مليون دينار
إجمالي حقوق الملكية

الفهرس

٨	أعضاء مجلس الإدارة
٩	رسالة البنك
١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٢	كلمة المدير العام/الرئيس التنفيذي
١٣	إنجازاتنا خلال العام ٢٠١٥
٢٠	أهداف خطة العمل لعام ٢٠١٦
٢٢	ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسة
٣٠	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣١	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣٨	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٩٢	بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
١٠٣	الهيكل التنظيمي الموحد لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني
١٠٤	الحاكمية المؤسسية وبيانات الإفصاح
١٠٧	دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)
١١٨	الفروع والمكاتب والشركات التابعة محلياً ودولياً

أعضاء مجلس الإدارة

السيد إبراهيم بن حمود المزيد

مثل الشركة العربية للإستثمار
رئيس مجلس الإدارة

السيد عبدالقادر عبدالله القاضي

الرئيس المؤسس/عضو

السيد حسين هاشم الدباس

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد هاني عبدالقادر القاضي

المدير العام/الرئيس التنفيذي

السيد امحمد محمد فرج

مثل المصرف الليبي الخارجي
عضو

معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي

مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم
عضو

السيد سامر عبدالقادر القاضي

عضو

معالي الدكتور "محمد ناصر" سالم أبو حمور

عضو

السيد محمد محمود العقرب

عضو

الدكتور هنري توفيق عزام

مثل شركة اليقين للإستثمار
عضو

السيد خليل محمود أبو الرب

عضو

رسالتنا

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

يطيب لي بالأصالة عن نفسي، ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، أن أقدم لكم التقرير السنوي السابع والثلاثين للبنك والذي يتضمن نتائج أعمال البنك وإجازاته والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، إضافة إلى الإيضاحات حول البيانات المالية.

في العام ٢٠١٥ لم تتحقق الآمال بالنسبة للنمو العالمي المتوقع. حيث فقد الاقتصاد الصيني بعضاً من اندفاعه وتعثرت طفرة المواد الخام، الأمر الذي وصل أبعاده من حقول النفط في تكساس إلى مناجم الفحم الأندونيسية. كما إنتهت فترة سبع سنوات من سعر فائدة يقارب الصفر في الولايات المتحدة الأمريكية، وإستمرت السياسات المالية المرنة المتبعة في كل من أوروبا، والصين، وأماكن أخرى نتيجة التباطؤ في نمو إقتصاداتها.

وفي حين انتزع إنخفاض أسعار المواد الخام البريق من أسواق روسيا والبرازيل الناشئة، فإن إقتصادات ناشئة أخرى مثل الهند سجلت أرقام قوية. أما في العالم المتقدم، فقد دفع النمو القوي في فرص العمل في الولايات المتحدة الأمريكية بنك الاتحاد الفدرالي إلى التشدد في سياسته النقدية للمرة الأولى منذ الأزمة المالية العالمية عام ٢٠٠٨ وذلك برفع سعر الفائدة في نهاية العام الماضي.

وحسب بيانات صندوق النقد الدولي، فإن النمو الإقتصادي العالمي بلغ ٣,١٪ عام ٢٠١٥، وهذه النسبة أدنى قليلاً من العام ٢٠١٤.

وتبقى التوقعات بين الدول والمناطق لعام ٢٠١٦ غير متساوية مقارنة بالعام ٢٠١٥. فمن المتوقع أن ينشط النمو بشكل واضح في الإقتصادات المتقدمة، في حين قد يتراجع في الأسواق الناشئة والإقتصادات النامية في ضوء هبوط أسعار المواد الخام، وإنخفاض قيمة عملاتها.

وكان لإنخفاض أسعار النفط عام ٢٠١٥ أثر سلبي أكثر من المتوقع على معظم الأسواق المالية. وبإستثناء الولايات المتحدة الأمريكية، اضطرت البنوك المركزية في كافة أنحاء العالم إلى إتباع سياسات مالية مرنة نظراً لأثر تدني أسعار النفط السلبي على نسب التضخم ونظراً لبطء النمو الإقتصادي العالمي.

بعد هبوط الأسعار إلى ٤٠ دولاراً في بداية العام ٢٠١٥، استعاد النفط الخام بعضاً مما فقدته خلال الصيف، ليصل إلى مستوى ٦٠ دولاراً للبرميل، لكن مع زيادة العرض، شهدت الأسعار ضغوطاً جديدة نحو الأدنى. وعلى الرغم من ذلك فقد رفضت منظمة الدول المصدرة للبترول (أوبك) خفض الإنتاج للسنة الثانية على التوالي.

أما بالنسبة للأداء الإقتصادي الأردني فقد تأثر بالبيئة الخارجية الصعبة المجاورة، حيث واصل النزاع السوري تفاقمه مع عدم وضوح لرؤيا لحل الأزمة السورية ما أدى بثقل أكبر على مصادر الأردن الشحيحة. أما بالنسبة للوضع في العراق، فقد أثر ذلك على الصادرات (حيث يعتبر العراق أحد أكبر الأسواق الأردنية)، وعلى تجارة الترانزيت، واستيراد الطاقة والإستثمار بشكل عام.

إلا أن الإقتصاد الأردني قد إستفاد من الإنخفاض في تضخم الأسعار الناتج عن انخفاض أسعار النفط، والذي خفض بشكل خاص فاتورة أستيراد الطاقة وخسائر شركة الكهرباء الوطنية. إلا أن المنافع قد تتراجع على المدى الطويل إذا أدى انخفاض سعر النفط إلى خفض تحويلات المغتربين العاملين في دول الخليج، وخفض الصادرات، وإيرادات السياحة، والإستثمار الأجنبي المباشر منها.

هذا وقد نما الناتج المحلي الإجمالي بالقيمة الحقيقية عام ٢٠١٥ بنسبة ٢,٤٪. كما تراجع التضخم، مقاساً بمؤشر سعر المستهلك، بمقدار ٠,٩٪. وكان التضخم في العام ٢٠١٤ قد ارتفع بنسبة ٢,٩٪. رغم ذلك، وفي حين هبط التضخم الإجمالي بشكل مؤكد، إلا أن التضخم الأساسي - الذي يستثني أسعار الطاقة والطعام - بقي مرتفعاً نسبياً، ووصل إلى ٣٪ في العام الماضي. وهذا يعكس جزئياً زيادة الطلب نتيجة تواجد اللاجئين السوريين.

وقد بلغت قيمة الصادرات ٥,٥٥٨ مليون دينار أردني في عام ٢٠١٥، وبنسبة انخفاض قدرها ١,٦٪ مقارنة مع عام ٢٠١٤ ويعود السبب الرئيسي في ذلك الإنخفاض إلى إغلاق الحدود العراقية والسورية.

في حين هبطت الواردات بقدر كبير خلال عام ٢٠١٥ لتبلغ ١٤,٤٣٦ مليون دينار أردني. وبنسبة انخفاض قدرها ١١,٣٪ مقارنة مع عام ٢٠١٤. حيث يعزى هذا الإنخفاض الملحوظ إلى انكماش فاتورة الطاقة والتي تراجعت بنسبة بلغت ٤١,٢٪. وقد أدى الإنخفاض الكبير في الواردات والصادرات إلى تضيق العجز التجاري في عام ٢٠١٥، إلى ٨,٨٧٧ مليون دينار أردني. بتراجع قدره ١٤٪ عن العام السابق.

أما بالنسبة لتحويلات المغتربين الواردة، فقد حققت ارتفاعاً طفيفاً بمقدار ١,٥٪ لتصل إلى ٢,٧ مليار دينار عام ٢٠١٥.

وبالنسبة للموازنة العامة، فقد بلغ العجز ٣,٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠١٥. في الوقت نفسه، تقترب شركة الكهرباء الوطنية من التوصل إلى ميزانية متوازنة، بفضل استمرار التراجع في أسعار المنتجات النفطية وزيادة كميات الغاز الطبيعي المسال المستخدم في إنتاج الكهرباء.

وارتفع صافي مجموع الدين العام عام ٢٠١٥ إلى ٨٥,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي، مقابل ٨٠,٨٪ في نهاية ٢٠١٤.

أما بالنسبة لإحتياطات العملات الأجنبية، فقد بقيت عند مستويات مناسبة، وبلغت ١٤,١٥٤ مليون دولار أمريكي في نهاية عام ٢٠١٥. ما يكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو ٧,٨ شهراً.

أما بخصوص بنك الاستثمار العربي الأردني فقد واصل إتباع سياسة حكيمة في تطوير أعماله بالنظر للأوضاع السياسية الإقليمية التي أثرت على الاستثمار والبيئة الإقتصادية بشكل عام حيث كانت أولويتنا تحسين الأرباح التشغيلية ضمن مخاطر محسوبة ومقبولة، وفي الوقت نفسه، الحفاظ على مستويات من السيولة تتفق بل تتجاوز أيضاً متطلبات الجهات الرقابية. وحقق البنك أرباحاً صافية بعد الضريبة بلغت ٢٣,٢ مليون دينار مقابل ٢٤,٤ مليون دينار في ٢٠١٤. على الرغم من الأوضاع الإقتصادية والسياسية الصعبة السائدة وزيادة الضرائب على قطاع البنوك بنسبة ٥٪. وقد بلغ العائد قبل الضريبة على الموجودات ١,٩٪ بينما بلغ العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين ١٥,١٪ و ١٠,٥٪ بعد الضريبة.

بناء على النتائج المالية المحققة خلال العام ٢٠١٥، قد أوصى مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية مقدارها ١٨ مليون دينار أردني على المساهمين بواقع ١٢٪ من رأسمال البنك وهي نفس النسبة الموزعة في العام ٢٠١٤.

كما لا يفوتني أن أتقدم بخالص الشكر لزملائي أعضاء مجلس الإدارة على مساهمتهم الفاعلة والتميزة، وجهودهم في رسم سياسة البنك ووضع الخطط والإشراف على تنفيذها.

وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أعبر عن شكري وامتناني لجميع المساهمين في بنك الاستثمار العربي الأردني ولعملائنا الكرام لاستمرار ثقتهم بالبنك، والشكر موصول لجميع العاملين في البنك في مختلف مواقعهم، على الجهود التي بذلوها خلال العام لتحقيق أهداف البنك وتطلعاته المستقبلية.

وختاماً، أود أن أعرب عن تقدير بنك الاستثمار العربي الأردني وشكره لجهود الجهات الرقابية في الأردن، وخاصة البنك المركزي الأردني، لتعزيره دور هذا القطاع في تمويل كافة الأنشطة التي تحقّق التنمية الإقتصادية الأردنية المتواصلة وحفاظ على معايير الأمن والسلامة المصرفية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إبراهيم بن حمود المزيد
رئيس مجلس الإدارة

كلمة المدير العام/الرئيس التنفيذي

السادة المساهمين الكرام،

لقد كان عام ٢٠١٥ حافلاً بالأحداث المميزة لبنك الاستثمار العربي الأردني. أهمها نجاح دمج العمليات البنكية لبنك HSBC في الأردن بعد الإستحواذ عليه ضمن العمليات البنكية الموحدة للبنك. وهي صفقة تمت في منتصف عام ٢٠١٤. وتعد أكبر عملية استحواذ في القطاع المصرفي الأردني حتى الآن.

ومع إتمام عملية الاندماج بنجاح. عمل بنك الاستثمار العربي الأردني على تطوير ورفع مستوى الخدمات والمنتجات المصرفية لتلبية النمو المستمر لقاعدة عملائه والتوسع في عملياته المصرفية. بما في ذلك الخدمة المصرفية عبر الإنترنت. والخدمات المصرفية للأفراد وخدمات التمويل التجاري. والخدمات المصرفية للشركات بالإضافة إلى الخدمات المصرفية الخاصة وخدمات الإستثمارات الخارجية.

ومن حيث النتائج المالية. فقد حقق البنك تقدماً جيداً في نمو الميزانية العامة بالرغم من صعوبة البيئة السياسية والإقتصادية في المنطقة. حيث ارتفع إجمالي الموجودات من ١,٧٥٠ مليار دينار في عام ٢٠١٤ إلى ١,٧٩٣ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥ أي بنسبة نمو ٢,٥٪. وامتد ودائع العملاء والتأمينات من ١,٠٥٠ مليار دينار في عام ٢٠١٤ إلى ١,١٠٦ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥ بنسبة ٥,٣٪. كما نما صافي محفظة التسهيلات الإئتمانية بنسبة ٥,٦٪ من ٦٩٨ مليون دينار في عام ٢٠١٤ إلى ٧٣٧ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥. أما محفظة الأوراق المالية. فنمت من ٦١٠ مليون دينار في عام ٢٠١٤ إلى ٦٢٣ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥. كما ارتفع إجمالي إيرادات البنك لعام ٢٠١٥ إلى ١٠٠,٧ مليون دينار مقابل ٨٩,٧ مليون دينار لعام ٢٠١٤. أي بنسبة نمو ١٢,٣٪. وأخيراً سجل البنك صافي أرباح قبل الضريبة بمبلغ ٣٣,٥ مليون دينار في عام ٢٠١٥ وهو نفس مستوى عام ٢٠١٤.

ومن الجدير بالذكر أن البنك احتفظ بأقل نسبة ديون غير عاملة من بين البنوك التجارية الأردنية. والتي بلغت ١,٩٤٪ وبنسبة كفاية رأس مال عالية بلغت ١٥,٩٤٪ (والتي تزيد بكثير عن النسبة المحددة من البنك المركزي الأردني وهي ١٢٪). الأمر الذي يدل على صلابة المركز المالي للبنك وامتانة قاعدته الرأسمالية.

ختاماً. أتوجه بالشكر الجزيل إلى جميع عملائنا على ثقتهم بنا وتعاملهم معنا. كما أتوجه بالشكر إلى جميع موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني على ما بذلوه من جهد دؤوب خلال العام الماضي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

هاني عبد القادر القاضي

المدير العام/الرئيس التنفيذي

إنجازاتنا خلال العام ٢٠١٥

١. الخدمات المصرفية للشركات

حرص بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB على الإستمرار في التميز في مجال تقديم الخدمات المصرفية لقطاع الشركات؛ حيث واصل القيام بدوره الريادي في هذا المجال من خلال فريق من مديري علاقات العملاء ذوي الكفاءة والخبرة الواسعة. وسعيه لتوفير نطاق متكامل من المنتجات والخدمات المصممة لتحقيق الغايات الإقتصادية والمالية للشركات والمؤسسات الرائدة في مختلف القطاعات.

كما عزز ذلك قيام البنك خلال العام ٢٠١٥ بتطبيق وتطوير خدمة إدارة المدفوعات والنقد للشركات عن طريق الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والتي تقدم حلولاً مصرفية متكاملة للشركات في أي وقت ومن أي مكان. وتسهل معاملاتهم اليومية بدعم من فريق متخصص في هذا المجال.

وقد حققت دائرة أعمال الشركات في البنك نجاحاً ملموساً، حيث استطاعت المحافظة على قاعدة عملاء الشركات التي انضمت حديثاً إلى بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB نتيجة لعملية الإستحواذ التي قام بها على أعمال بنك HSBC في الأردن. كما تمكنت أيضاً من زيادة نمو محفظة التسهيلات عن طريق استقطاب عملاء جدد؛ علماً بأن ذلك قد تحقق وفقاً لإستراتيجية البنك القائمة على توسيع قاعدة عملاء الشركات على مختلف القطاعات الإقتصادية من التجارة والصناعة وخدمات النقل والطاقة ومشاريع البنية التحتية. ووفقاً لسياسة إئتمانية تعتمد على نسب مخاطر مقبولة وبما يضمن المحافظة على جودة المحفظة الإئتمانية.

٢. الخدمات المصرفية للأفراد

إنطلاقاً من إلتزام بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بتحقيق رضا العملاء وتلبية كافة احتياجاتهم، فقد حرص البنك خلال عام ٢٠١٥ على توفير مجموعة من الخدمات المصرفية والإستثمارية المبتكرة والمنتجات الرائدة، منها خدمة AJIB Prestige و AJIB Advantage و AJIB Value. حيث تقدم كل خدمة من هذه الخدمات ميزات فريدة وحصرية لعملائها. وقد تم توحيد تصنيف هذ الحسابات على جميع فروع البنك في الأردن والبالغ عددها ٣٤ فرعاً ومكتباً. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم تخصيص ستة مراكز لخدمة عملاء الـ Prestige في فروعنا في فرع الدوار الخامس ودوار الداخلية وعبدون والبيادر والجبيهة وتلاع العلي.

كما قام البنك بتوسيع دائرة مبيعات الخدمات المصرفية للأفراد لضمان التواصل مع جميع شرائح المجتمع في مختلف القطاعات وعلى اختلاف مواقعهم. وبالإضافة إلى ذلك فقد تم إطلاق نسخة جديدة من الخدمة المصرفية عبر الإنترنت وإضافة خدمة دفع الفواتير إلكترونياً عبر خدمة إي-فواتيركم وهي خدمة تمكن العملاء من دفع الفواتير إلكترونياً. بالإضافة إلى دفع الأقساط المدرسية والكثير من الميزات الأخرى بطريقة سهلة وأمنة.

وتفهماً من البنك لإحتياجات العملاء المتنامية، فقد أطلق خدمة الـ BANCASSURANCE بالتعاون مع الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (Metlife) في الأردن والتي تهدف إلى تقديم خدمات تأمين مصرفية وإستثمارية لعملاء البنك ذوي الملاءة المالية العالية ضمن خدمة الـ Prestige. حيث سيقدم بنك AJIB من خلال هذه الشراكة عدة برامج منها برنامج التأمين على الحياة وبرنامج التقاعد اللذان يهدفان إلى توفير سبل الراحة والأمان للعميل ولأسرته، بالإضافة إلى برنامج التعليم الجامعي للأبناء والذي يسهل عملية التخطيط لتغطية التكاليف الجامعية والإرتقاء بمستوى تعليمهم. وأخيراً البرامج الإستثمارية لتلبية تطلعات العملاء كلاً حسب احتياجاته الإستثمارية المختلفة ومدى رغبته بالمخاطرة.

هذا ويعتزم البنك الإستمرار باتباع السياسات والإستراتيجيات الإئتمانية الحكيمة لتحقيق الأهداف المتمثلة بتوسيع قاعدة العملاء من خلال تطوير المنتجات الحالية وتسويق المنتجات الجديدة، وتحقيق نمو في محفظة تسهيلات التجزئة مع الحفاظ على جودتها وإستقرارها.

٣. خدمات التمويل التجاري

حقق بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB ففزة نوعية بعد الإستحواذ على أعمال بنك HSBC في الأردن في منتصف عام ٢٠١٤، حيث تم تقديم عدداً من الخدمات الجديدة الخاصة بدائرة التمويل التجاري، بالإضافة إلى الخدمات المتوفرة سابقاً وذلك لدعم عملاء البنك كافة من خلال فريق عمل متميز. وتضم هذه الخدمات قروض الإستيراد والتصدير وقروض تمويل ما قبل وبعد الشحن وخصم بوالص وإعتمادات التصدير وإعتمادات الضمان المستندية والإعتمادات القابلة للتحويل والكفالات المصرفية المحلية والخارجية بكافة أنواعها والحساب المفتوح وتدقيق المستندات وفقاً للأعراف الدولية من قبل فريق مؤهل ومتميز.

وطُورت هذه الخدمات التي تقدمها دائرة التمويل التجاري بحيث أصبحت متوفرة من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت التي يقدمها البنك، مما ساهم في توفير الوقت والجهد وتحقيق طموحات عملائنا وتطلعاتهم.

كما تم تطوير خدمة الإشعار الآلي، حيث أصبح بإمكان العملاء استلام الإشعارات الفورية الخاصة بالمعاملات التجارية عن طريق البريد الإلكتروني. كما قام البنك باستخدام برامج متطورة من شأنها حماية عملائه من مخاطر التجارة الدولية، وعليه اكتسب البنك مكانة تنافسية في السوق الأردني وبشكل ملحوظ.

٤. خدمات الحوالات

شهدت دائرة خدمات الحوالات في عام ٢٠١٥ زيادة مضطردة وتطوراً ملحوظاً في تزويد خدمات الحوالات عن طريق الإنترنت وتعليمات العملاء على مستوى كافة فروع البنك، مما أدى إلى زيادة عوائد دائرة الحوالات. حيث زاد حجم الحوالات الواردة والصادرة ما يقارب ٤٦٪ مقارنة مع عام ٢٠١٤، مما انعكس إيجاباً على البنك وأضفى سمعة ريادية له بين البنوك المحلية والعالمية على حد سواء، وذلك من خلال تطبيق أعلى معايير الإمتثال ومراقبة عمليات غسل الأموال، وتوظيف البرامج الجديدة في هذا المجال ومواكبة أحدث التطورات في خدمات الحوالات والتي كان آخرها الحوالات المباشرة (STP) و (Automated Clearing House) ACH تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، وذلك من خلال فريق مؤهل لخدمة عملاء البنك على مستوى جميع الفروع والمكاتب المنتشرة في كافة أنحاء المملكة، ومن خلال شبكة البنوك المراسلة.

٥. خدمات الودائع

تماشياً مع إلتزام بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بتوفير خدمات مصرفية مميزة، استمر البنك بمنح أسعار فائدة منافسة حسب تصنيفات الحسابات الجديدة، كما واصلت دائرة خدمات الودائع بتلبية احتياجات العملاء المختلفة والمتطورة، وحرص البنك على تطوير مهارات موظفي خدمة العملاء بكافة المنتجات والخدمات المقدمة، لمواكبة التطورات الحاصلة في البنك ومنافسة البنوك الأخرى من حيث جودة وسرعة الخدمة المقدمة للعملاء.

٦. الخدمات المصرفية الخاصة - VIP

إستطاعت دائرة الخدمات المصرفية الخاصة خلال عام ٢٠١٥ المحافظة على تقديم أعلى مستوى من الخدمات والمنتجات المميزة لكبار العملاء سواء من الأفراد أو الشركات، وذلك من خلال توفير الحلول المصرفية المبتكرة ضمن أفضل معايير الدقة والجودة والكفاءة والتي كانت على مستوى توقعات عملائنا الذين نعزز ونفتخر بخدمتهم.

٧. خدمات الإستثمارات الخارجية

يقوم بنك الاستثمار العربي الأردني من خلال دائرة الإستثمارات الخارجية بمراقبة المخاطر المتعلقة بالسوق وأسعار الفائدة وقيمة المنتجات والتي يتعرض لها البنك والعملاء ويتعامل مع أدوات التحوط المختلفة كالمشتقات المالية لغرض إدارة المخاطر. حيث تقدم الدائرة لعملائها مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات، منها خدمات الوساطة والخدمات المتعلقة بالأوراق المالية وخدمات الحفظ في سوق المال المحلي وأسواق المال الرائدة إقليمياً وعالمياً بالإضافة إلى الخدمات الإستشارية الإستراتيجية في أسواق رأس المال. ويتألف فريق العمل من مصرفيين لديهم الخبرات الواسعة في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية، حيث يعمل الفريق مع مجموعة واسعة من العملاء والوسطاء للتوصل لأفضل الفرص المتاحة واستغلالها لأداء استثماري مناسب.

يقدم بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB باقة واسعة من الخدمات والمنتجات الإستثمارية وإدارة الثروات ذات القيمة المضافة والتي ترتقي لتلبية تطلعات العملاء وحاجاتهم الإستثمارية المستقبلية، بالإضافة إلى الخدمات المتكاملة في مجال الوساطة الدولية وخدمات الحفظ الأمين، تشارك دائرة الإستثمارات الخارجية في الإكتتابات والإصدارات الأولية في معظم الأسواق العالمية لصالح عملائها.

٨. خدمات الخزينة

إستمر بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB خلال عام ٢٠١٥ بتقديم أفضل الخدمات والمنتجات الإستثمارية عن طريق دائرة الخزينة، والتي أثبتت قدرة مهنية عالية على مواكبة كافة المستجدات الإقتصادية المحلية والعالمية خصوصاً مع التوسع الكبير لقاعدة عملاء البنك بعد عملية الإستحواذ على أعمال بنك HSBC في الأردن.

هذا وقد قامت دائرة الخزينة بالمحافظة على متطلبات السيولة والإدارة الجيدة للموجودات والمطلوبات، وتحقيق نمواً ملحوظاً بالإيرادات بفضل إستخدام الأدوات الملائمة لإدارة مخاطر السوق وإعتماد خطط إستثمارية وتمويلية تتناسب مع توجه البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني. كما حافظ بنك الاستثمار العربي الأردني على دوره القيادي في أسواق رأس المال الأردنية خلال عام ٢٠١٥، من خلال مشاركته الفاعلة في مجال الإستثمار بالسندات الحكومية وأذونات الخزينة الأردنية والسندات الصادرة عن الشركات الأردنية وسندات التنمية بالإضافة لدور البنك الريادي في سوق الإقتراض بين البنوك.

شهدت الأسواق العالمية خلال عام ٢٠١٥ تطورات وأحداث إقتصادية كبيرة، قامت دائرة الخزينة بوضع عملاء البنك بصورة تلك الأحداث وتقييم إنعكاساتها على أسعار الأدوات المالية وصرف العملات وإتخاذ كافة التحوطات اللازمة لذلك سعياً منها لتقديم خدمات متكاملة وشاملة لعملاء البنك، مع الإستمرار بإتاحة الفرص للعملاء لإبرام عقود تعامل بمختلف أنواع المشتقات المالية الموجودة في الأسواق العالمية.

وتسعى دائرة الخزينة لتبقى مرجعاً أساسياً ومهماً لعملاء البنك للإستفادة من التقارير والتحليلات الإقتصادية الصادرة عنها، حيث كان الإرتفاع ملحوظاً في عدد عقود المشتقات المالية المنفذة خلال العام ٢٠١٥ لصالح العملاء من العقود الأجلة (Forward) وعقود المقايضة بأنواعها (Swap) وعقود الخيارات (Options).

٩. خدمات البطاقات والصراف الآلي

حرص البنك خلال عام ٢٠١٥ على تعزيز الخدمات الإضافية المقدمة لحملة البطاقات وبمختلف أنواعها الفيزيا والماستركارد وذلك من خلال المشاركة والمساهمة في كافة الحملات الترويجية والتسويقية والتي كان من شأنها تقديم الحوافز والإمتميازات لحملة البطاقات عند استخدامهم لبطاقتهم سواء داخل الأردن أو خارجه. ويستمر بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بتقديم أكبر مجموعة من البطاقات بأنواعها المختلفة في الأردن.

كما تم بالتعاون مع شركة فيزا العالمية إجراء دراسة شاملة حول استخدام البطاقات بهدف تعظيم الإمتيازات الممنوحة لحملة البطاقات الصادرة عن البنك وذلك من خلال زيادة أعداد حملة البطاقات والتي تخولهم بطاقتهم بالدخول إلى أكثر من ٥٠٠ صالة لكبار الزوار في مطارات منتشرة في ٣٠٠ مدينة حول العالم. إن الإهتمام المتواصل الذي يليه البنك لحملة البطاقات وبمختلف أنواعها قد أثمر عن نتائج ملموسة من حيث زيادة الاستخدام على البطاقات وزيادة حجم السحوبات المحلية والخارجية، مما نتج عنه زيادة ملموسة في قيمة الإيرادات مقارنة مع عام ٢٠١٤.

أما على صعيد أجهزة الصراف الآلي فقد واصل البنك خلال عام ٢٠١٥ على نشر المزيد من أجهزة الصراف الآلي لتغطية أكبر وأوسع مساحة من المناطق التجارية والتجمعات السكنية في أنحاء المملكة لتقديم مختلف الخدمات المصرفية الأكبر شريحة من العملاء وخاصة بعد ساعات العمل اليومي وفي أيام العطل الأسبوعية والرسومية وعلى مدار ٢٤ ساعة يومياً.

١٠. مكاتب الصرافة

مع استمرار الإنطلاقة الجديدة لمطار الملكة علياء الدولي، ما زال بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB يقدم خدمات الصرافة من خلال مكاتبه المنتشرة في مختلف مرافق المطار للقادمين والمغادرين ومسافري الترانزيت، إن النظرة الشمولية للأعمال المصرفية المستقبلية استوجبت أن تقوم إدارة البنك بتحويل أحد مكاتب الصرافة إلى فرع يقدم كافة الخدمات المصرفية كالسحب والإيداع وتصريف كافة العملات الأجنبية الرئيسية وفتح الحسابات ومنح التسهيلات التي تشمل القروض الشخصية والسكنية وإصدار البطاقات الإئتمانية بمختلف أنواعها.

وإيماناً من البنك بأهمية توفير الخدمات المصرفية وعلى مدار الساعة فقد تم تعزيز شبكة أجهزة الصراف الآلي المتواجدة في المطار ليصبح عددها إثنا عشر جهازاً يقدم خدمة السحب النقدي لحملة البطاقات وبمختلف أنواعها (فيزيا، ماستركارد أمريكيان إكسبرس وغيرها) بغض النظر عن الجهة المصدرة للبطاقة سواء كانت داخل الأردن أم خارجه.

١١. خدمات أنظمة المعلومات

حققت دائرة أنظمة المعلومات عدة مشاريع هامة خلال العام ٢٠١٥ هدفت إلى تحسين بيئة العمل، مما جعل بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB السباق في الحصول على آخر التقنيات في المجال المصرفي والتي انعكست بشكل إيجابي على مستوى ونوعية الخدمة المقدمة للعملاء. وشملت هذه المشاريع الحصول على شهادة (PCI-DSS) العالمية لأمن معلومات بطاقات الدفع، وتطوير تطبيقات أنظمة أمن المعلومات وفقاً للمعايير العالمية وتطوير شبكة البنك الداخلية وشبكة الفروع، بالإضافة إلى تطوير النظام البنكي وفقاً لأحدث إصدار لقواعد البيانات.

كما استمر العمل على تطبيق أنظمة جديدة لخدمة العملاء تعكس تطور البنك من ناحية الخدمات البنكية الحديثة مثل تطبيق النظام البنكي من خلال الهاتف الخليوي (Mobile Banking)، بالإضافة إلى المتابعة في تحديث مركز التصدي للكوارث والجهاز بأحدث الأجهزة والتقنيات، لضمان استمرارية تقديم الخدمات المصرفية لعملاء البنك في حالات الظروف الطارئة، وتطوير الأنظمة الأمنية الخاصة بمراقبة وضبط الاختراقات. كما حرصت دائرة أنظمة المعلومات على الالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بدائرة تقنية وأمن المعلومات، وتطبيق تعليمات ومعايير استمرارية العمل، ولا يزال العمل جاري على متابعة تنفيذ أنظمة الدفع الجديدة (RTGS, ACH, DEPOX).

١٢. خدمات الشؤون الإدارية وتنمية الموارد البشرية والتدريب

لعبت دائرة الموارد البشرية دوراً أساسياً في ضمان عملية دمج سلسلة وناجحة في العام ٢٠١٥، بعد أن تم الإستحواذ على بنك HSBC في الأردن. وقد تمحورت التحديات التي تم مواجهتها بشكل أساسي عند دمج موظفي بنك HSBC السابقين في بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB والتأكد من أن جميع الموظفين أصبحوا منسجمين مع رؤية وقيم وأهداف مؤسسية واحدة. حيث كان من المهم تحديد الأسلوب والتوقعات وأن تتم إدارة مسائل الدمج الثقافي في وقت مبكر. كما تركزت الجهود بشكل أساسي حول ضمان وجود سياسات وإجراءات متوافقة، مع الأخذ بالإعتبار أن يكون لها أثر مباشر على إدارة الموظفين، وعلى وضع أسس للدمج الصحيح لكلا الثقافتين.

وعلاوة على ذلك، فقد تعاقد بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB مع استشاريين متخصصين بهدف تبني أفضل ممارسات الموارد البشرية ومعالجة التعقيدات التي ظهرت نتيجة وجود أنظمة مختلفة للتعويض والمزايا، وبالمقابل، فإن دائرة الموارد البشرية كانت قادرة على تحقيق المهام التالية:

- مراجعة الهيكل التنظيمي القائم لغايات حصر التحديات الرئيسية وتقييم مدى استعداد البنك للتكيف والنجاح في بيئة سريعة التغير.
- دمج موظفي بنك HSBC السابقين في نظام رواتب بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB والحفاظ على استراتيجية تعويضات موحدة.
- تطوير برنامج موحد للمزايا يتضمن أفضل الميزات في كلا النظامين.
- إجراء تقييم للوظائف الداخلية مع التركيز على إزالة التعارض في الوظائف والمسؤوليات المسندة.
- تطوير الوصف الوظيفي لمراعاة تكامل الأدوار داخل المؤسسة.

وقد تم تنفيذ هذه المهام على مدار العام بعناية ضمن خطة تنفيذ واستراتيجية تواصل مدروستين بعناية. كما كان من الضروري إيصال الرسائل الضرورية لجميع المعنيين بعملية الدمج لتجنب أي لبس أو خوف أو عدم ثقة. لقد حافظت دائرة الموارد البشرية على علاقة وثيقة مع المدراء والموظفين وكانت حريصة على الرد على الإستفسارات المتكررة مما ساهم بتنمية الشعور بالولاء للبنك.

وفي المرحلة القادمة فإن البنك سوف يدرس إعادة الهيكلة التنظيمية كمرحلة أخرى من عملية الدمج لما بعد الإستحواذ. وستكون الغاية الرئيسية لهذا الأمر هي تركيز الجهود على تطوير وتوافق الثقافة المؤسسية مع بنية الأعمال الجديدة لضمان الموائمة التنظيمية وكذلك للمساعدة في الحفاظ على ثقافة تشجع على مستويات عالية من الأداء التنظيمي.

قامت دائرة التدريب في البنك بتنفيذ مهامها ونشاطاتها التدريبية المختلفة خلال عام ٢٠١٥، وذلك بدعم وتوجيه من الإدارة العليا. ونتيجة لهذا الدعم والنشاط المتميز الذي بذلته دائرة التدريب، حققت الأهداف المرجوة، وأدت إلى تنمية قدرات ومهارات العاملين في البنك في كافة المجالات وذلك من خلال زيادة معلوماتهم، وصقل مهاراتهم، وتحسين قدراتهم على أداء أعمالهم. حيث تم تنظيم مشاركة ٣٤٠ مشارك ومشاركة من جميع فروع البنك لحضور دورات وندوات ومؤتمرات تدريبية وورشات عمل، وقد تم عقد ١٣٨ دورة محلية.

وتمت المشاركة في دورات اللغة الإنجليزية التي تم عقدها في أكاديمية UNIHOUSE للتدريب، ومعهد PIONEERS للتدريب، بالإضافة إلى الدورات المختلفة التي تم عقدها في معهد الدراسات المصرفية، ودورات جمعية البنوك والنقابة العامة للعاملين في المصارف والتأمين والحاسبة ودورات المعاهد والمراكز التدريبية الأخرى.

وقد تم عقد امتحانات لموظفي وموظفات البنك لغايات الترقية وقد بلغ عددهم ٤٠ موظف وموظفة. وللمتقدمين للوظائف المختلفة وقد بلغ عددهم ٩٠ متقدم ومتقدمة. بالإضافة إلى عقد امتحانات لغايات تثبيت الموظفين الذين تم تعيينهم حديثاً وقد بلغ عددهم ٤٦ موظف وموظفة لغاية تاريخه. وتم تدريب ٧ طلاب مشاركين في برنامج «درب» الصيفي لعام ٢٠١٥ الذي نظّمته مؤسسة «LOYAC» لتدريب طلاب الجامعات الأردنية و ٢٠ متدرب ومتدربة من مختلف الجامعات الأردنية وذلك كمتطلب دراسي جامعي إجباري. وتم عمل برامج تدريبية للموظفين الجدد للتعرف على إجراءات العمل في مختلف دوائر البنك.

١٣. شبكة الفروع والمكاتب

استثمر بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بالعمل على توسيع أعماله في مجال التجزئة والخدمات المصرفية للأفراد لتحقيق نمو أكبر ولتوسيع قاعدة العملاء وتوزيع المخاطر وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملائنا. وذلك من خلال التواجد في المناطق الحيوية في أرجاء المملكة بالشكل الذي يعزز من تواصلنا معهم ويسهم في خدمتهم وفق أعلى مستوى من الجودة والتميز. فقد قام البنك بإضفاء حلة جديدة لستة من فروعهم وذلك من خلال أعمال التجديد التي قام بها لتخصيص مراكز Prestige فيها ولتوفير خدمات مصرفية فريدة وحصرية لتلك الفئة من العملاء.

١٤. مبنى الإدارة الجديد

يقع مبنى الإدارة الجديد على امتداد شارع زهران بالقرب من الدوار السادس في العاصمة عمان بمساحة إجمالية تبلغ ٣٠,٠٠٠ متر مربع ويشتمل المبنى الجديد على مكاتب الإدارة العامة والفرع الرئيسي للبنك. بالإضافة إلى طابقي أقبية للخدمات. وأربعة أقبية لمواقف السيارات إضافة إلى موقف سيارات في الأرض المجاورة للمبنى. كلها مصممة حسب أحدث وأرقى المستويات المعمارية العالمية.

وقد تم الإنتهاء من عملية شراء وتوريد الأثاث المكتبي ليصار إلى تركيبها في الوقت المناسب لإنتقال الموظفين للمبنى الرئيسي خلال عام ٢٠١٦. هذا وسيصبح المبنى الجديد معلماً حضارياً رئيسياً في العاصمة عمان. ليقدم بيئة عمل مريحة.

١٥. فرع قبرص

كان العام ٢٠١٥ عاماً مليئاً بالتحديات بالنسبة للإقتصاد وللقطاع المالي القبرصي. ومع إستكمال المراحل النهائية في إطار برنامج لضبط الإقتصادي الكلي. والذي من المقرر أن ينتهي بحلول ٣١ آذار ٢٠١٦. فإن الإقتصاد يظهر دلائل على الإستقرار والنمو. حيث هناك مؤشرات نمو إيجابية مسجلة لكل ربع عام في ٢٠١٥. بعد مرحلة الإنكماش في العام السابق. وكان معدل النمو المتوقع نحو ٠,٥٪ للعام ٢٠١٥. مع ارتفاع معدل النمو المتوقع في عام ٢٠١٦ من ٠,٧٥٪ إلى ١,٠٪. إن إعادة الهيكلة الناجحة لرؤوس أموال البنوك القبرصية من قبل مستثمرين في القطاع الخاص. إضافة إلى إعادة هيكلة رؤوس أموال مؤسسات الإقراض التعاوني من قبل الحكومة. قد ساعدت في استعادة الثقة بالبنوك القبرصية.

إن بنك الاستثمار العربي الأردني - فرع قبرص. ومنذ إنشائه في عام ١٩٨٩. قد قام بخدمة الإحتياجات المالية لعملائه بنجاح. ويعود الفضل في هذا النجاح. والذي يمتد إلى ٢٦ عاماً. إلى تقديم أعلى مستويات الخدمات والمنتجات للعملاء. مما ساهم في بناء علاقات قوية ودائمة معهم.

وبفضل الخبرة العريقة بالأعمال المحلية والدولية. والمجموعة المتكاملة من الخدمات المصرفية التي يقدمها الفرع لدعم العملاء. فإنه يوفر الحلول اللازمة لتلبية كافة احتياجاتهم المصرفية.

وبالإضافة إلى تقديم جميع الخدمات المصرفية الإعتيادية مثل خدمات الخزينة وقبول الودائع. والإقراض الداخلي والخارجي. فإنه يوفر تحولات سريعة وموثوق بها إلى جميع أنحاء العالم للعملاء المحليين والدوليين باستخدام شبكة SWIFT الخاصة بالبنك. بالإضافة لتلبية كافة احتياجات العملاء من التمويل التجاري مثل خطابات الاعتماد وخطابات الضمان وبوالص التحصيل.

كما أن فرع بنك الاستثمار العربي الأردني في قبرص. باعتباره مؤسسة ائتمان مرخصة معتمدة من قبل البنك المركزي القبرصي. وبالتالي فهو أيضاً عضواً في صندوق حماية الودائع للبنوك (DPF).

١٦. مكتب تمثيل بنك الاستثمار العربي الأردني في طرابلس - ليبيا

يحرص مكتب تمثيل بنك الاستثمار العربي الأردني في طرابلس - ليبيا على توطيد أواصر التعاون القائمة مع القطاع الخاص والقطاع المصرفي والمؤسسات المالية المختلفة في ليبيا بما يساهم في تعزيز ودعم الروابط والعلاقات مع القطاع المصرفي الليبي والمؤسسات والشركات الخاصة والأفراد. وأسهم المكتب في متابعة جميع الأعمال والخدمات المتعلقة بالعملاء المقيمين في ليبيا والرد على كافة استفساراتهم.

١٧. الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

استمرت شركة الوساطة التابعة لبنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB في تقديم خدماتها في مجال بيع وشراء الأسهم والسندات المحلية وتوفير جو مثالي ومريح لكبار عملائها. وكانت أحجام تداول الشركة خلال عام ٢٠١٥ جيدة بالنسبة لأحجام التداول في سوق عمان المالي بشكل عام. وقد انخفض الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالأسهم الحرة إلى ٢١٣٦,٣ نقطة بنهاية العام ٢٠١٥ مقارنة مع ٢١٦٥,٥ نقطة بنهاية العام الماضي أي بانخفاض نسبته ١,٣٪. ويذكر أن حجم التداول الإجمالي في بورصة عمان خلال عام ٢٠١٥ بلغ ٢,٥ مليار دينار مقارنة مع ٢,٢ مليار للعام السابق. كما انخفض عدد الأسهم المتداولة خلال العام ٢٠١٥ بشكل بسيط حيث بلغ عدد الأسهم المتداولة ٢,٢٩ مليار سهم نفذت من خلال ٨٩٨ ألف عقد مقارنة مع ٢,٣ مليار سهم تم تداولها خلال عام ٢٠١٤ نفذت من خلال ٩٥٦ ألف عقد. كذلك ارتفع معدل دوران الأسهم ليصل إلى ٣٧,٣٪ مقارنة مع ٣٢,٨٪ لعام ٢٠١٤.

١٨. بنك الاستثمار العربي الأردني قطر (ذ.م.م)

يعد الإقتصاد القطري واحداً من الإقتصادات التي حققت نمواً وتقدماً ملحوظاً على الصعيدين العربي والعالمي. وعلى الرغم من خسارة النفط نحو ٥٠٪ من قيمته منذ الصيف الماضي إلا أن التوقعات أن ينمو الإقتصاد القطري في العام الجاري بنسبة ٧٪ مدفوعاً بإنفاق ضخم على البنية التحتية ومن المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي لقطر ليبلغ ٧,٥٪ في ٢٠١٦ ثم ٧,٩٪ في العام الذي يليه وذلك نتيجة استمرار الحكومة في تنفيذ برامج استثمارية خاصة في مجالات البنية التحتية.

وتشير التقارير إلى أن قطر تعتبر أكبر مصدر للغاز الطبيعي المسال بالعالم وهي في وضع جيد يسمح بتجاوز الهبوط المؤقت في أسعار خام النفط عالمياً. وذلك بفضل الأسس الصلبة لإقتصادها. كما أن الموارد المالية الضخمة للبلاد ستمكنها من مواصلة تنفيذ برنامجها الاستثماري وأن تأثير هبوط النفط على الإقتصاد القطري سيكون هامشياً ولا سيما أن المشاريع الحكومية لا تتضمن فقط مشاريع موندنيال ٢٠٢٢. بل أيضاً مشاريع أخرى في البنية التحتية. ولا سيما مشروع مترو الدوحة الذي تناهز قيمته ٣٦ مليار دولار.

إن النمو المتزايد في اقتصاد دولة قطر أدى الى خلق ظروف إيجابية لعمليات البنك، التي هي في سنتها العاشرة على التوالي، بما أدى الى تحقيق نتائج مالية جيدة. وقد واصل البنك في توسيع حجم أعماله واستقطاب العملاء المميزين ومنح التسهيلات الائتمانية للعديد من القطاعات الاقتصادية داخل وخارج دولة قطر.

وفي سعي البنك للتواصل وخدمة الأردنيين المقيمين في قطر. فقد استضاف البنك عام ٢٠١٥ وفد من مؤسسة الضمان الإجتماعي لشرح أهمية الإشتراك الإختياري بالضمان الإجتماعي الأردني وقد حضر اللقاء عدد كبير من أفراد الجالية الأردنية المتواجدة في دولة قطر.

١٩- مجموعة المرشدون العرب

مجموعة المرشدون العرب، هي شركة مساهمة خاصة محدودة، تابعة لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني. ومن أهم غاياتها القيام بدراسات وأبحاث في قطاعات الاتصالات والإعلام والتكنولوجيا والإستشارات المالية بما فيها دراسات الجدوى الإقتصادية والتحليل المالي للأفراد والمؤسسات والإستثمار في الأوراق المالية. حيث توفر الشركة خدمات في مجال الدراسات لأسواق مختلفة في ١٩ دولة عربية.

بلغ عدد المشتركين في خدمة البحوث الإستراتيجية لخدمات الاتصالات ٤٣ شركة في حين بلغ العدد في خدمة البحوث الإستراتيجية لخدمات الإعلام ١٧ شركة مع نهاية ٢٠١٥. كما قامت الشركة في عام ٢٠١٥ بتنفيذ مجموعة من المشاريع الإستشارية الرئيسية في كل من الأردن والسعودية وفلسطين والإمارات والولايات المتحدة الأمريكية والهند وبعض الدول الإفريقية. بالإضافة إلى العديد من المشاريع الاستشارية المنفذة لصالح بعض من شركات الاتصالات والإعلام العربي. وما يجدر ذكره أن الشركة أصدرت ما مجموعه ٤٧٦ تقريراً خلال عام ٢٠١٥: ٣٠٥ عن قطاع الاتصالات و١٢٧ عن قطاع الإعلام. و٤٤ تقريراً عن القطاع المصرفي. وقد تضمنت هذه التقارير التي أصدرتها ما مجموعه ٣٥ تقريراً عن الشركات القطرية في قطاعات الاتصالات والإعلام والقطاع المصرفي.

هذا وقد عقدت الشركة مؤتمراً خلال عام ٢٠١٥ وهما «المؤتمر الأول لنظم الدفع الإلكترونية والخلوية في العالم العربي» و«المؤتمر الثاني عشر لقيمة الإندماج». وقد شهد المؤتمر نجاحاً كبيراً. حيث زاد عدد الحضور عن ٣٠٠ شخص من كافة أنحاء العالم في كلا المؤتمرات. وقد شارك في المؤتمرين كبرى شركات الاتصالات والإعلام والقطاع المالي.

٢٠. بنك الأردن الدولي - JIB لندن

يعد بنك الأردن الدولي - لندن. المملكة المتحدة (JIB) شركة حليفة لبنك الاستثمار العربي الأردني. حيث تبلغ نسبة البنك في رأس ماله ٢٥٪. وقد استمر البنك بالتطور على جميع الأصعدة منذ أن استحوذ عليه بنك الاستثمار العربي الأردني مع بنك أردني آخر في العام ٢٠١٠ ويستمر البنك في التوسع بحكمة في منح القروض لمطوري العقارات في وسط لندن وضواحيها الراقية. نظراً لتدني مخاطر هذا القطاع. كما استمر البنك أيضاً بتقديم مختلف خدمات التمويل التجاري والخدمات المصرفية الخاصة وخدمات الخزينة لمجموعة واسعة من عملاء الأفراد والشركات المختارين بعناية.

كما نمت الميزانية العمومية للبنك من ٣٤٢ مليون جنيه استرليني في نهاية عام ٢٠١٤ لتصبح ٣٨٩ مليون جنيه استرليني في نهاية العام ٢٠١٥. كما تم رفع رأس مال البنك من ٥٥ مليون جنيه استرليني إلى ٦٥ مليون جنيه استرليني في عام ٢٠١٥. مما يظهر الدعم القوي المقدم من قبل مساهمي البنك. وستتيح هذه الزيادة لرأس المال بواقع ١٠ مليون جنيه استرليني إلى توسع الأنشطة التمويلية للبنك وبالتالي زيادة أرباحه.

أهداف خطة العمل لعام ٢٠١٦

- الإستمرار بالتركيز على قطاع التجزئة والأفراد من خلال طرح منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة تلبى احتياجات الأفراد، والإلتزام بتحقيق أعلى معايير الجودة في أداء الخدمة.
- تلبية متطلبات عملائنا في شركات القطاع الخاص.
- التوسع في تقديم الخدمات المصرفية الخاصة لكبار عملاء البنك ذوي الملاة المالية العالية.
- التركيز على مشاريع البنية التحتية خاصة في مجالات الطاقة والكهرباء والنقل .
- المحافظة على قدرات البنك المتقدمة في استخدام تكنولوجيا المعلومات في الخدمات المصرفية من خلال الهواتف النقالة والإنترنت لما لذلك من أثر فعال وهام في تلبية احتياجات العملاء وتنفيذ أعمالهم المصرفية من منازلهم أو مكان عملهم.
- مواصلة تعزيز شبكة فروع ومكاتب البنك، وذلك بافتتاح المزيد منها لتكون تلك الفروع والمكاتب بمثابة الداعم الرئيس لأنشطة البنك المختلفة، وزيادة عدد أجهزة الصراف الآلي، وإضافة خدمات متطورة جديدة تقدم من خلالها.
- تطوير وتحديث نظم إدارة الموارد البشرية، وتعزيز عنصر تكنولوجيا المعلومات لما لتلك العناصر من دور حيوي وأثر ملموس في تحسين الخدمات المقدمة للعملاء سواء كان على صعيد السرعة أو الكفاءة.
- استكمال مبنى البنك الجديد واستلامه والإنتقال إليه ضمن خطة متكاملة لتكون عملية الإنتقال سلسة ومريحة لكل من العملاء والموظفين على حد سواء.





ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

المبالغ مليون دينار

البيان/السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
إجمالي الموجودات	٩٢٧,٣	١٠٣٢,٩	١١٩٨,٧	١٧٥٠,٢	١٧٩٣,٢
المحفظة الائتمانية (بالصافي)	٣٣٢,٢	٣٩١,٩	٣٧٧,٣	٦٩٨,١	٧٣٦,٦
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	٣٣٣,٢	٣٣١,١	٤٣٨,٩	٥٧٨,٥	٥٨٨,٦
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	٥٧٠,٨	٥٩٨,٣	٦١٧,٩	١٠٥٠,١	١١٠٥,٩
إجمالي حقوق الملكية	١٢٩,٨	١٥٥,١	١٥٩,٥	٢١٨,٥	٢٢١,٦
إجمالي الدخل	٣٧,٠	٤٠,٩	٤٢,٣	٦١,٠	٦٩,٥
صافي الربح قبل الضريبة	١٦,٤	٢٠,٣	٢٢,٢	٣٣,٦	٣٣,٥
صافي الربح بعد الضريبة	١١,٩	١٥,٠	١٦,٧	٢٤,٤	٢٣,٢

تحليل نتائج الأعمال

حقق البنك في نهاية عام ٢٠١٥ صافي أرباح قبل الضريبة بمبلغ ٣٣,٥ مليون دينار أردني مقارنة مع ٣٣,٦ مليون دينار أردني في نهاية عام ٢٠١٤. في حين بلغ صافي الأرباح بعد الضريبة ٢٣,٢ مليون دينار أردني مقارنة مع ٢٤,٤ مليون دينار أردني في عام ٢٠١٤. وقد حققت هذه الأرباح بدعم من نشاطات التشغيل الرئيسية التي يزاولها البنك والتي أهمها:

- ارتفع إجمالي الدخل من ٦١,٠ مليون دينار أردني كما في نهاية عام ٢٠١٤ ليصل إلى ٦٩,٥ مليون دينار أردني في عام ٢٠١٥ وبمعدل نمو ١٤,١٪.

- حقق البنك دخلاً من غير الفوائد (صافي إيرادات العمولات، أرباح العملات الأجنبية، إيرادات موجودات مالية، إيرادات البطاقات الائتمانية، حصة البنك من أرباح شركات حليفة، أخرى) مبلغ ١٧,٥ مليون دينار أردني بزيادة مقدارها ٢,٣ مليون دينار أردني و بنسبة نمو ١٤,٨٪ عن مبلغها المتحقق في سنة ٢٠١٤ و البالغ ١٥,٣ مليون دينار أردني.

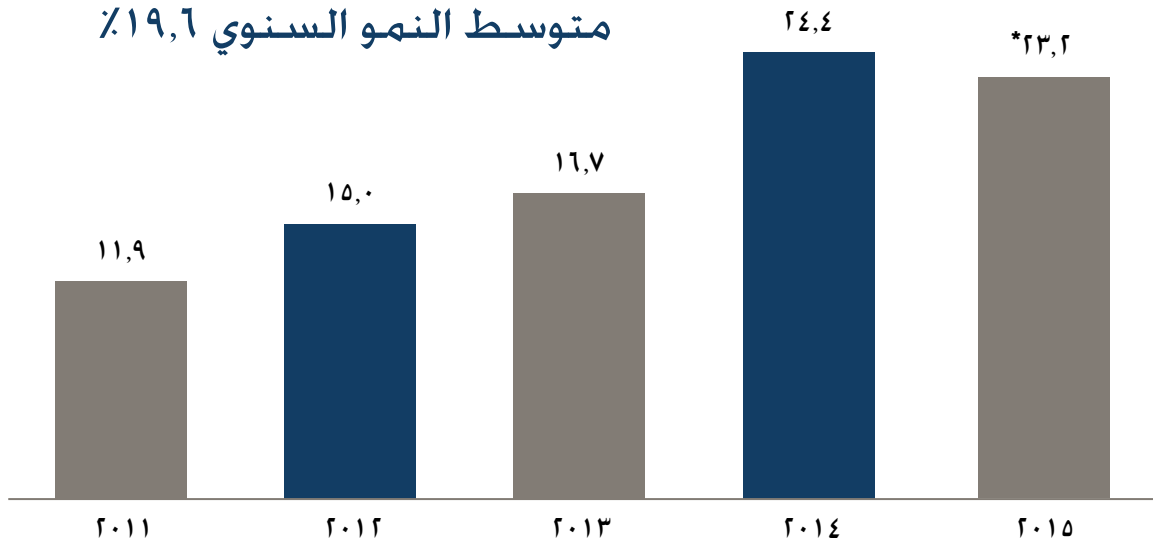
- شكل الدخل من غير الفوائد ما نسبته ٢٥,٢٪ من إجمالي الدخل في نهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع ٢٥,١٪ في عام ٢٠١٤ وهذا يشير إلى نجاح البنك في تنويع مصادر الدخل وعدم الاعتماد بشكل رئيس على دخل الفوائد.

- بلغ مؤشر الكفاءة التشغيلية (قدرة المصاريف التشغيلية على توليد الإيرادات) ٤٣,٨٪ وهو يعتبر من بين الأفضل في القطاع المصرفي الأردني. علماً أنه كلما انخفضت هذه النسبة فإن ذلك يعطي مؤشراً إيجابياً على الكفاءة التشغيلية للبنك.

- بلغ مخصص تدني التسهيلات مبلغ ٤,٨ مليون دينار أردني كما في نهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع ١,٧ مليون دينار أردني خلال عام ٢٠١٤. وذلك نظراً للزيادة في حجم محفظة البنك من التسهيلات بعد الإستحواذ على أعمال HSBC في الأردن.

صافي الأرباح بعد الضريبة

المبالغ مليون دينار



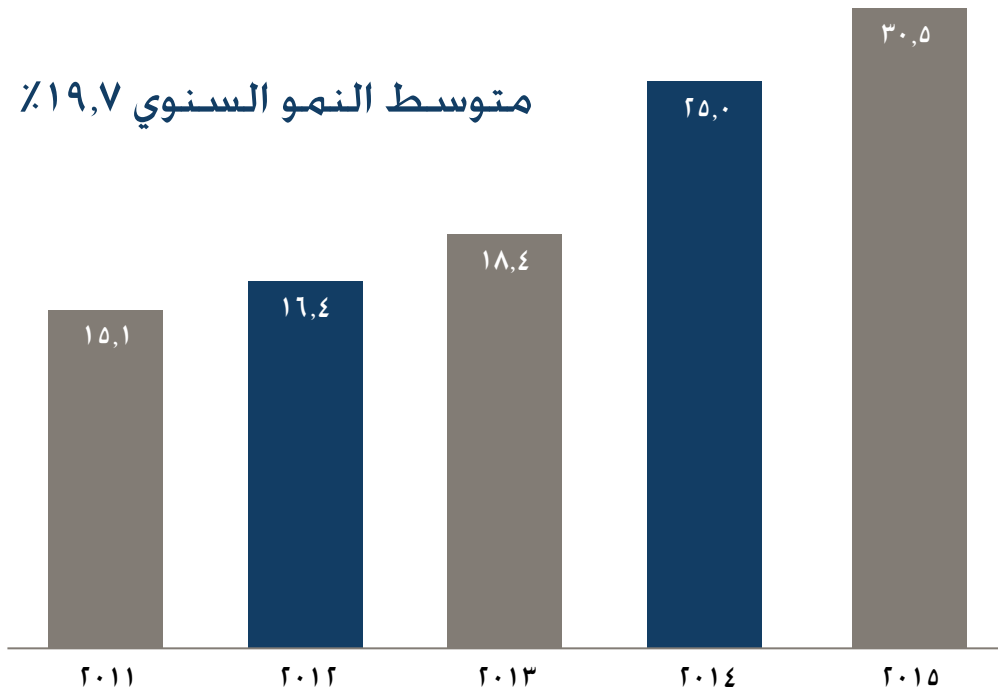
صافي الأرباح بعد الضريبة

* تم رفع نسبة ضريبة الدخل على البنوك ابتداءً من ٢٠١٥/٠١/٠١ بنسبة ٥٪ لتصبح ٣٥٪.

إجمالي المصاريف التشغيلية

يعزى ارتفاع المصاريف التشغيلية من غير الفوائد بشكل رئيس إلى تخمير سنة ٢٠١٥ كامل مصاريف الفروع المستحوذ عليها من بنك HSBC في الأردن. علماً بأن عملية الاستحواذ تمت في منتصف عام ٢٠١٤.

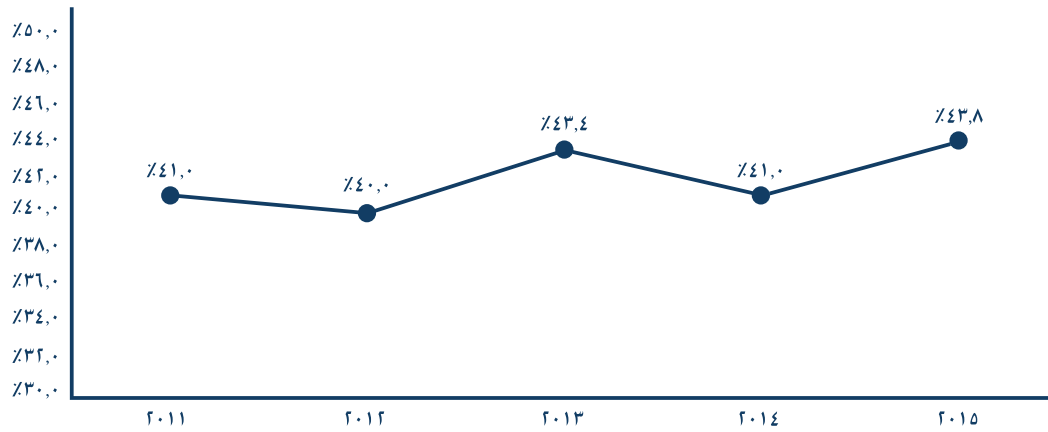
المبالغ مليون دينار



إجمالي المصاريف التشغيلية

مؤشر الكفاءة التشغيلية (مصاريف التشغيل/إجمالي الدخل)

يقيس هذا المؤشر قدرة المصاريف التشغيلية على توليد الإيرادات وبحيث تكون معدلات نمو الإيرادات التشغيلية أكبر من معدلات نمو المصاريف التشغيلية. انخفاض هذا المؤشر يدل على إدارة فعالة للمصاريف التشغيلية. ويتضح من الرسم البياني بأن البنك يدير المصاريف التشغيلية بكفاءة عالية تضمن تحقيق مستويات مرتفعة من الإيرادات. وجدير بالذكر بأن متوسط الكفاءة التشغيلية للقطاع المصرفي الأردني بلغ ٤٦٪.

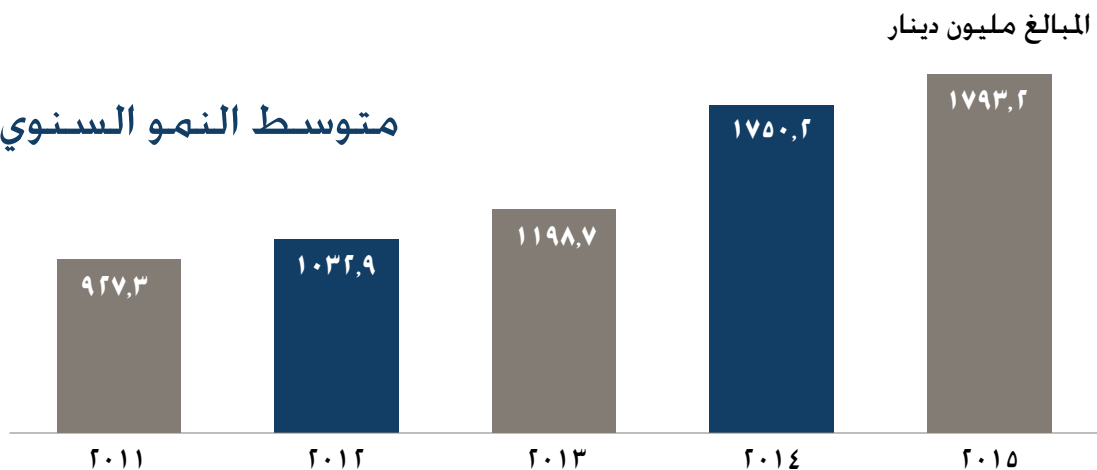


مؤشر الكفاءة التشغيلية

تحليل المركز المالي

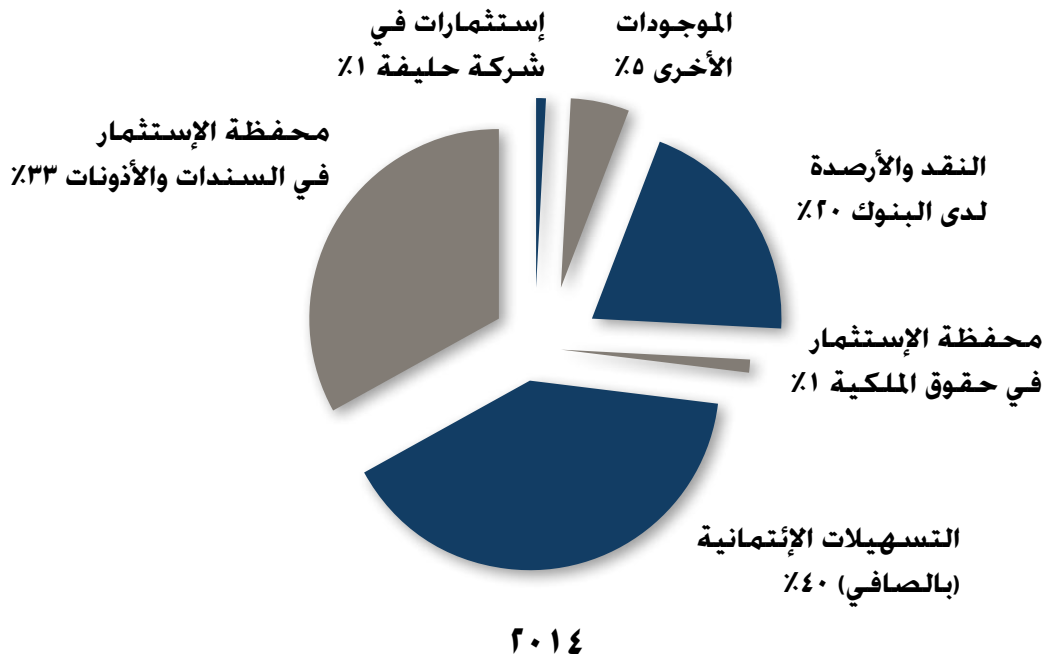
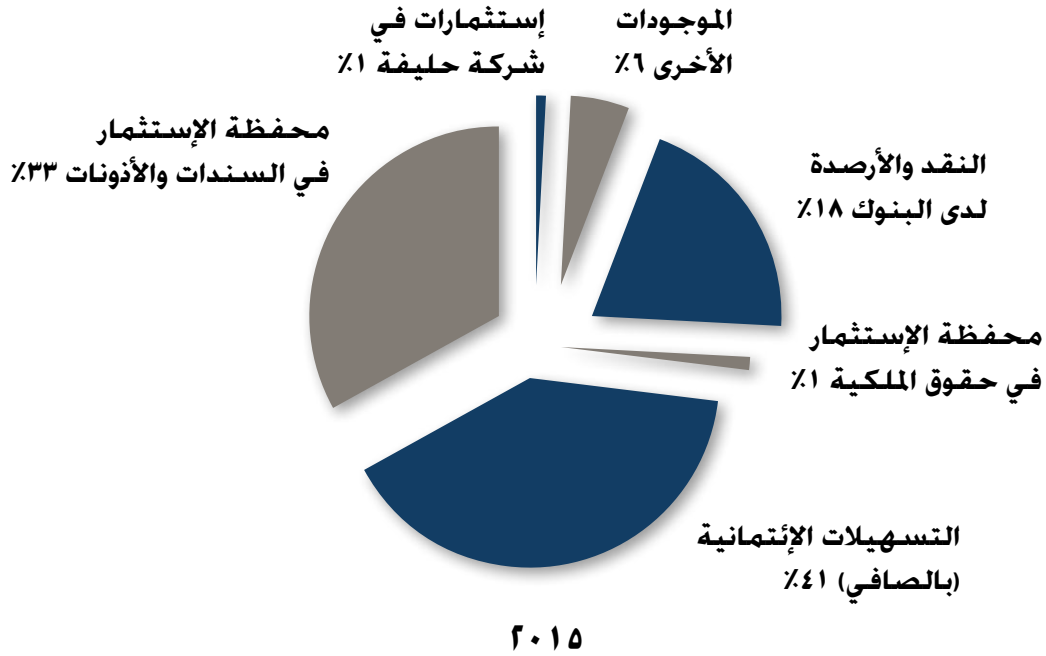
شهدت الموجودات نمواً بلغ نسبته ٢,٥٪ في عام ٢٠١٥ لتصل إلى ١,٧٩٣ مليار دينار أردني مقارنة مع ١,٧٥٠ مليار دينار أردني في عام ٢٠١٤. وجاء هذا النمو من خلال تنويع مصادر وتوظيفات الأموال وبالشكل الذي يحقق العائد المجزي ضمن درجات المخاطر المدروسة والمقبولة مصرفياً.

متوسط النمو السنوي ١٩٪



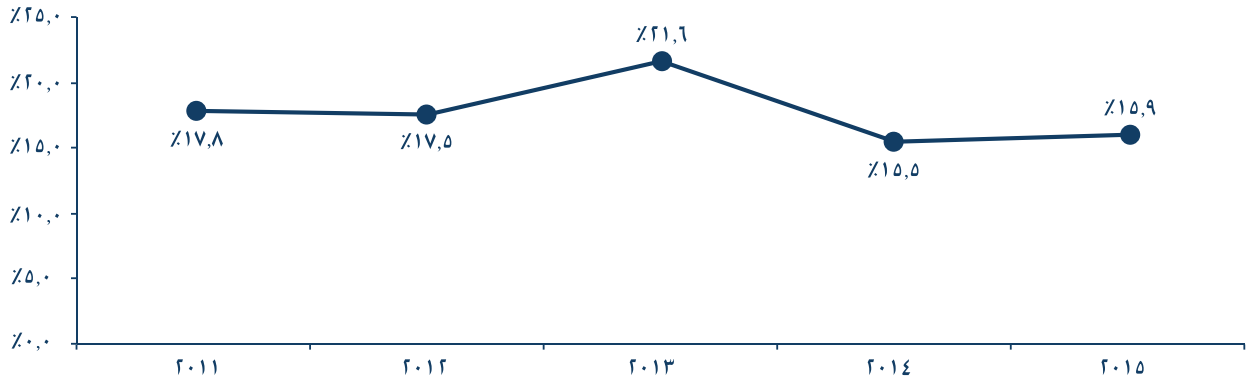
إجمالي الموجودات

تركيبة متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومثانة المركز المالي



كفاية رأس المال

تخطى مؤشر كفاية رأس المال للبنك وبهامش كبير الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ ٨٪. وكذلك الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي الأردني والبالغ ١٢٪ ليصل إلى مستوى ١٥,٩٤٪ في عام ٢٠١٥.

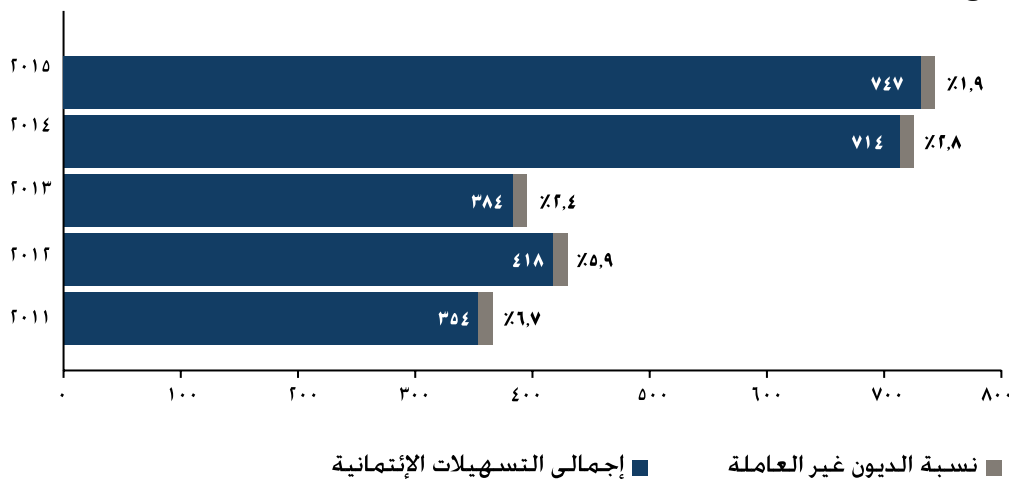


مؤشر كفاية رأس المال

إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

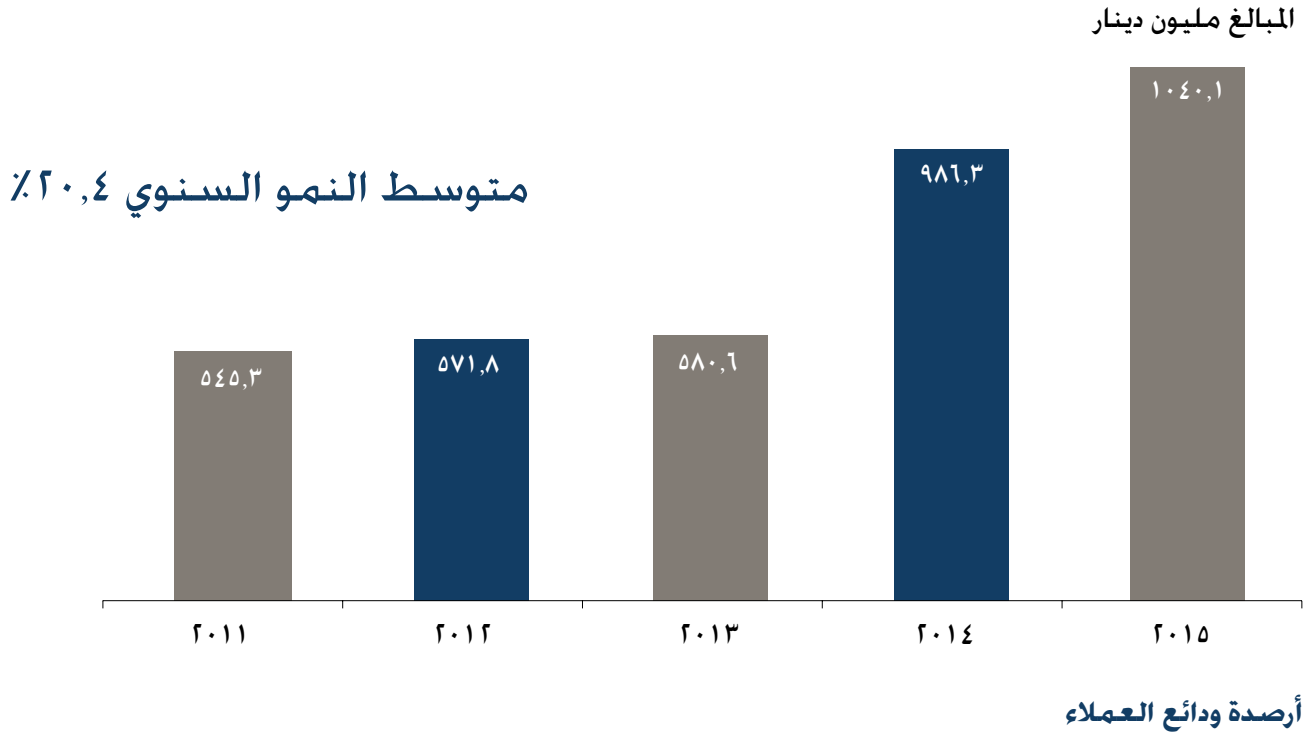
إستمر البنك خلال عام ٢٠١٥ على تركيز الجهود لتحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال اتباع محورين استراتيجيين هما تطبيق سياسة ائتمانية حصيفة وانتقائية في منح التسهيلات بالإضافة إلى إستمرار الجهود في معالجة وتحصيل الديون غير العاملة وبالشكل الذي يحسن من جودتها. ونتيجة لهذه الجهود فقد وصل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات ٧٤٧ مليون دينار أردني مقارنة مع ٧١٤ مليون دينار أردني كما في نهاية عام ٢٠١٤. كما وصلت نسبة الديون غير العاملة إلى ١,٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقارنة مع ٢,٨٪ في عام ٢٠١٤، والتي تعد من أفضل النسب في القطاع المصرفي الأردني والتي متوسطها ٥,٥٪.

المبالغ مليون دينار



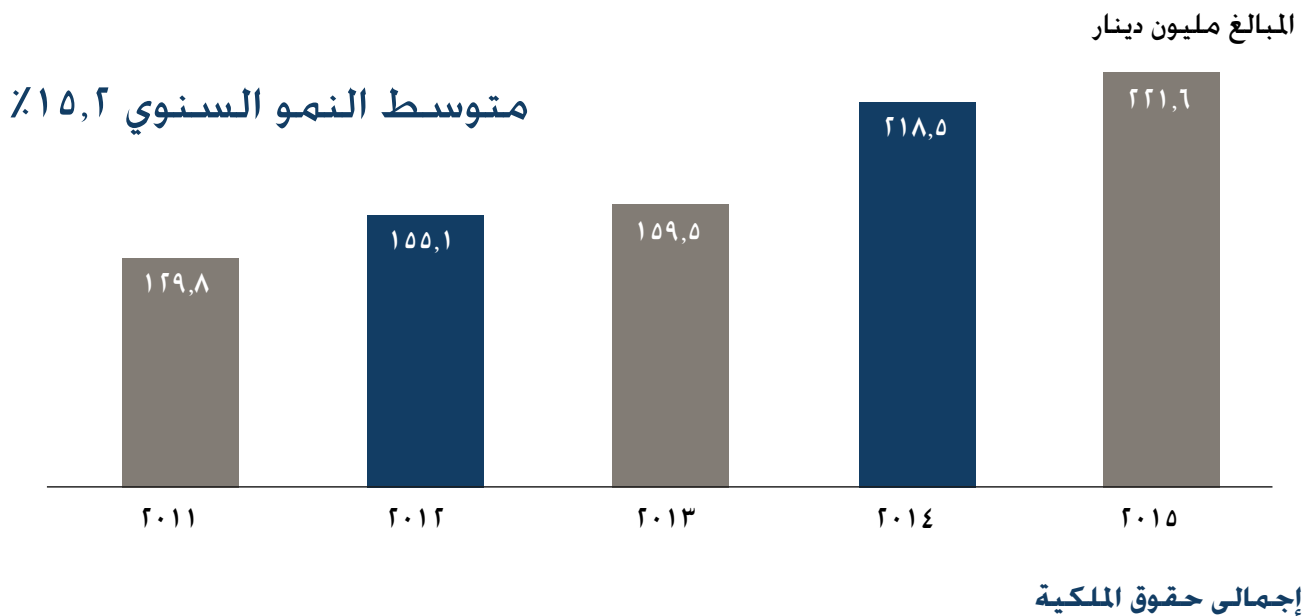
تطور أرصدة ودائع العملاء

ارتفاع مستمر وبمعدلات متنامية في أرصدة ودائع العملاء ما يدل على ثقة المودعين في البنك.



إجمالي حقوق الملكية

تمكن البنك من تنمية قاعدته الرأسمالية وبالشكل الذي يضعه في مصاف البنوك ذات رأس المال المتين والمركز المالي القوي. فقد ارتفعت قاعدة إجمالي حقوق الملكية من ٢١٨,٥ مليون دينار أردني كما في نهاية عام ٢٠١٤ لتصل إلى ٢٢١,٦ مليون دينار أردني في نهاية عام ٢٠١٥ وبنسبة نمو ١,٤%.

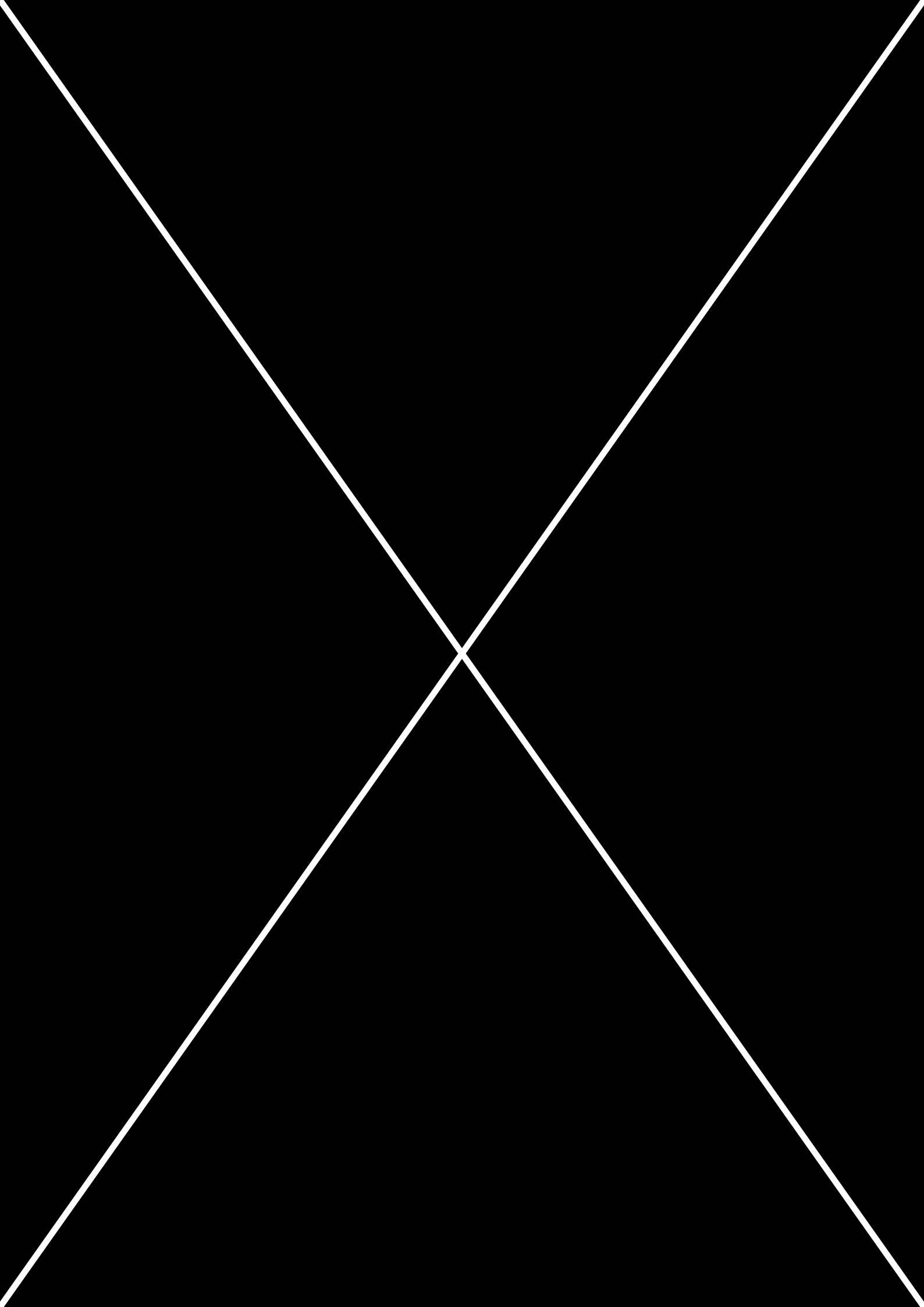


أهم المؤشرات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٪١,٩	٪١,٩	معدل العائد على الموجودات (ROA) قبل الضريبة
٪١,٤	٪١,٣	معدل العائد على الموجودات (ROA) بعد الضريبة
٪١٥,٤	٪١٥,١	معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) قبل الضريبة
٪١١,١	٪١٠,٥	معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) بعد الضريبة
٪٢,٨	٪١,٩	الديون غير العاملة / محفظة التسهيلات الإئتمانية
٪٧٠,٨	٪٧٠,٨	صافي التسهيلات الإئتمانية / ودائع العملاء
٪٣٩,٩	٪٤١,١	صافي التسهيلات الإئتمانية / إجمالي الموجودات
٪٢٠,٣	٪١٨,٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك / إجمالي الموجودات
٪١٢,٥	٪١٢,٤	إجمالي حقوق الملكية / إجمالي الموجودات

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



قائمة (أ)

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الأردن
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
١٣٨,١٦٢,٨٦٩	١٠٠,٠٠١,٥١٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٩٧,٨١٧,٢٩٨	٢٠٦,٢٢٥,٤٤٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٩٢٥,١٦٤	٢٢,٠٢١,٧٨٣	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣,١٩٨	٦٥,٦٤٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٨٧٩,٧١٧	١٤,٥٨٢,٩٣٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٩٨,٠٨٤,٢٠٨	٧٣٦,٥٧٢,٤٧٠	٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٥٧٨,٤٩١,٢٤١	٥٨٨,٥٦٣,٠٨٧	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٨١١,٢٨٢	١٩,٦٨٠,٦١٣	١١	إستثمار في شركة حليفة
٤٩,٢٥٢,٣٦٧	٦٢,٤٠١,٥١٦	١٢	ممتلكات ومعدات بالصافي
١,٦٢١,٨٦٨	٢,٠٢٧,٨٣٣	١٣	موجودات غير ملموسة بالصافي
٧٩٤,١٤٧	٨٦٥,٠٧١	ب/٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤,٣٤٠,٣٤٠	٤٠,١٩٨,٩٤٧	١٤	موجودات أخرى
١,٧٥٠,٢٢٣,٦٩٩	١,٧٩٣,٢٠٦,٨٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
٤١٧,٨٩٠,٧٢٤	٤٣٥,٨٠٥,٨١٢	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨٦,٣٠٠,٠٥٦	١,٠٤٠,٠٩٩,٩٤٥	١٦	ودائع عملاء
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	—	١٧	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٦٣,٨٣٠,٠٩٥	٦٥,٧٦٤,٠٤٦	١٨	تأمينات نقدية
١,٥٧٥,٨٨٩	١,٧٢٠,١٩٩	١٩	مخصصات متنوعة
١٠,٠٩٤,٧٦٥	٩,٥٠٩,٣٧٤	أ/٢٠	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٤٨٥,٩٠٩	١٨,٦٩٨,٥٢١	٢١	مطلوبات أخرى
١,٥٣١,٦٧٧,٤٣٨	١,٥٧١,٥٩٧,٨٩٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١,٤١٨,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٢٣	علاوة إصدار أسهم
٢٠,٩٧٣,٦٥٥	٢٣,٩١٧,٦٣٧	٢٤	الإحتياطي القانوني
٥,٧٥٣,١٧٠	٥,٧٨٨,٥٥١	٢٤	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
٤٨,٧٢٧	(٧٥٤,٧٤٢)	٢٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٣٢١,٦٥٧)	(١,٠١٧,٨٢١)	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة - صافي بعد الضريبة
٢٠,٣٦٦,٤٨٠	٢٠,٧٤٧,٤١٦	٢٧	أرباح مدورة
١٩٧,٢٣٨,٣٧٥	٢٠٠,٠٩٩,٠٤١		مجموع حقوق مساهمي البنك
٢١,٣٠٧,٨٨٦	٢١,٥٠٩,٩٣٠	٢٩	حقوق غير المسيطرين
٢١٨,٥٤٦,٢٦١	٢٢١,٦٠٨,٩٧١		مجموع حقوق الملكية
١,٧٥٠,٢٢٣,٦٩٩	١,٧٩٣,٢٠٦,٨٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الأردن
قائمة الدخل الموحدة

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٧٤,٤٥٣,٥١٤	٨٣,١٤٠,٩٠٦	٣٠	الفوائد الدائنة
(٢٨,٧٦٩,٠٤٦)	(٣١,١٣٧,١٤٩)	٣١	الفوائد المدينة
٤٥,٦٨٤,٤٦٨	٥٢,٠٠٣,٧٥٧		صافي إيرادات الفوائد
٧,٦٣٤,٥٩٩	٩,٤٦٥,٠٥٩	٣٢	صافي إيرادات العمولات
٥٣,٣١٩,٠٦٧	٦١,٤٦٨,٨١٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٨١٨,١٠٣	٤,٤٤٠,٨٠٧	٣٣	أرباح عملات أجنبية
٣٠,٧٨٦	(٣٧,٧٨٥)	٣٤	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩٧,٥٨١	٣٦٧,٢٣٣	٣٥	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٤٠٨,٥٩٩	٢,٢٦٢,٢٦١	٣٦	إيرادات أخرى
٥٩,٩٧٤,١٣٦	٦٨,٥٠١,٣٣٢		إجمالي الدخل
١٢,٨٤٨,٣٥٥	١٦,١٠٦,٠٦٠	٣٧	نفقات الموظفين
١,٧١٠,٠٩١	١,٨٨٩,٢٧١	١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
١٠,٤٥٥,١٨٨	١٢,٤٧٠,٤٥٠	٣٨	مصاريف أخرى
١,٦٧٥,١٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	٩	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦٢٧,٤١٠	٨٥٠,٤٧٧	١٩ و ١٤	مخصصات متنوعة
٢٧,٣١٦,١٤٤	٣٦,٠٦٦,٢٥٨		إجمالي المصروفات
٩٨٢,٢٠٤	١,٠٣٩,٥٧٥	١١	حصة البنك في أرباح شركة حليفة
٣٣,٦٤٠,١٩٦	٣٣,٤٧٤,٦٤٩		الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(٩,٢٧٦,٨٢٤)	(١٠,٢٨٩,٦١٩)	ب/٢٠	ضريبة الدخل
٢٤,٣٦٣,٣٧٢	٢٣,١٨٥,٠٣٠		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
			ويعود إلى :
٢٢,٨٧١,٢٨٥	٢١,٣١٤,١٤٢		مساهمي البنك
١,٤٩٢,٠٨٧	١,٨٧٠,٨٨٨		حقوق غير المسيطرين
٢٤,٣٦٣,٣٧٢	٢٣,١٨٥,٠٣٠		
فلس/دينار ٠,١٧٢	فلس/دينار ٠,١٤٢	٣٩	حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك) الأساسي والمخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (ج)

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الأردن
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٤,٣٦٣,٣٧٢	٢٣,١٨٥,٠٣٠	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل:
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:
(٧٢,١٥١)	١٢٢,٠٢٥	التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
(٦٦٤,١٩٣)	(٨٠٣,٤٦٩)	فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة
١٢,٢٧٢	٥١,٢١١	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣,٦٣٩,٣٠٠	٢٢,٥٥٤,٧٩٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٢١,٩٩٢,٥٦١	٢٠,٨٦٠,٦٦٦	مساهمي البنك
١,٦٤٦,٧٣٩	١,٦٩٤,١٣١	حقوق غير المسيطرين
٢٣,٦٣٩,٣٠٠	٢٢,٥٥٤,٧٩٧	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

الإحتياطيات		علاوة إصدار أسهم	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ***	إحتياطي قانوني				
٥,٧٥٣,١٧٠	٢٠,٩٧٣,٦٥٥	١,٤١٨,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الرصيد في بداية السنة
—	—	—	—	—	فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة
—	—	—	—	—	الربح للسنة - قائمة (ب)
—	—	—	—	—	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
—	—	—	—	—	التغير في إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
—	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
—	—	—	—	—	أرباح موزعة على المساهمين *
—	٢,٩٤٣,٩٨٢	—	—	—	المحول إلى الإحتياطي القانوني
٣٥,٣٨١	—	—	—	—	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
—	—	—	—	—	التغير في حقوق غير المسيطرين
٥,٧٨٨,٥٥١	٢٣,٩١٧,٦٣٧	١,٤١٨,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الرصيد في نهاية السنة
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢,٦٨٩,٥٤٨	١٧,٩١٩,٩٩٤	١,٤١٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الرصيد في بداية السنة
—	—	—	—	—	فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة
—	—	—	—	—	الربح للسنة - قائمة (ب)
—	—	—	—	—	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
—	—	—	—	—	التغير في إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
—	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
—	—	—	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الزيادة في رأس المال **
—	—	—	—	—	أرباح موزعة على المساهمين
—	—	—	—	—	إطفاء مصاريف زيادة في رأس المال
—	٣,٠٥٣,٦٦١	—	—	—	المحول إلى الإحتياطي القانوني
٣,٠٦٣,٦٢٢	—	—	—	—	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
—	—	—	—	—	التغير في حقوق غير المسيطرين
٥,٧٥٣,١٧٠	٢٠,٩٧٣,٦٥٥	١,٤١٨,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الرصيد في نهاية السنة

* بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٥، تقرر توزيع أرباح ما مقداره ١٢٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٨ مليون دينار.

** قررت الهيئة العامة للبنك في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ زيادة رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع من ١٠٠ مليون دينار/ سهم ليصبح ١٥٠ مليون دينار/ سهم وذلك عن طريق طرح ٥٠ مليون سهم للاكتتاب العام لمساهمي البنك بسعر دينار واحد لكل سهم، علماً بأنه قد تم إستكمال إجراءات الزيادة بتاريخ ٥ أيار ٢٠١٤.

قائمة (د)

إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق مساهمي البنك	أرباح مدورة ****	إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة *****	فروقات ترجمة عملات أجنبية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٨,٥٤٦,٢٦١	٢١,٣٠٧,٨٨٦	١٩٧,٢٣٨,٣٧٥	٢٠,٣٦٦,٤٨٠	(١,٣٢١,٦٥٧)	٤٨,٧٢٧
(٨٠٣,٤٦٩)	—	(٨٠٣,٤٦٩)	—	—	(٨٠٣,٤٦٩)
٢٣,١٨٥,٠٣٠	١,٨٧٠,٨٨٨	٢١,٣١٤,١٤٢	٢١,٣١٤,١٤٢	—	—
٥١,٢١١	—	٥١,٢١١	٤٦,١٥٧	٥,٠٥٤	—
١٢٢,٠٢٥	(١٧٦,٧٥٧)	٢٩٨,٧٨٢	—	٢٩٨,٧٨٢	—
٢٢,٥٥٤,٧٩٧	١,٦٩٤,١٣١	٢٠,٨٦٠,٦٦٦	٢١,٣٦٠,٢٩٩	٣٠٣,٨٣٦	(٨٠٣,٤٦٩)
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	—	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	—	—
—	—	—	(٢,٩٤٣,٩٨٢)	—	—
—	—	—	(٣٥,٣٨١)	—	—
(١,٤٩٢,٠٨٧)	(١,٤٩٢,٠٨٧)	—	—	—	—
٢٢١,٦٠٨,٩٧١	٢١,٥٠٩,٩٣٠	٢٠٠,٠٩٩,٠٤١	٢٠,٧٤٧,٤١٦	(١,٠١٧,٨٢١)	(٧٥٤,٧٤٢)
١٥٩,٥١٤,٧٨٢	٢٠,٩٦٨,٧٨٣	١٣٨,٥٤٥,٩٩٩	١٦,٨٤٠,٧١١	(١,٠٣٥,١٧٤)	٧١٢,٩٢٠
(٦٦٤,١٩٣)	—	(٦٦٤,١٩٣)	—	—	(٦٦٤,١٩٣)
٢٤,٣٦٣,٣٧٢	١,٤٩٢,٠٨٧	٢٢,٨٧١,٢٨٥	٢٢,٨٧١,٢٨٥	—	—
١٢,٢٧٢	٦,٠٢٥	٦,٢٤٧	٧١,٩٥٢	(٦٥,٧٠٥)	—
(٧٢,١٥١)	١٤٨,٦٢٧	(٢٢٠,٧٧٨)	—	(٢٢٠,٧٧٨)	—
٢٣,٦٣٩,٣٠٠	١,٦٤٦,٧٣٩	٢١,٩٩٢,٥٦١	٢٢,٩٤٣,٢٣٧	(٢٨٦,٤٨٣)	(٦٦٤,١٩٣)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	—	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	—	—
(٣٠٠,١٨٥)	—	(٣٠٠,١٨٥)	(٣٠٠,١٨٥)	—	—
—	—	—	(٣,٠٥٣,٦٦١)	—	—
—	—	—	(٣,٠٦٣,٦٢٢)	—	—
(١,٣٠٧,٦٣٦)	(١,٣٠٧,٦٣٦)	—	—	—	—
٢١٨,٥٤٦,٢٦١	٢١,٣٠٧,٨٨٦	١٩٧,٢٣٨,٣٧٥	٢٠,٣٦٦,٤٨٠	(١,٣٢١,٦٥٧)	٤٨,٧٢٧

بموجب تعليمات السلطات الرقابية:

*** يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقه من البنك المركزي الأردني.
 **** يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨٦٥,٠٧١ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
 ***** يحظر التصرف باحتياطي القيمة العادلة السالبة البالغة ١,٠١٧,٨٢١ دينار بما في ذلك الرسملة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (هـ)

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية:
٣٣,٦٤٠,١٩٦	٣٣,٤٧٤,٦٤٩		الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٧١٠,٠٩١	١,٨٨٩,٢٧١	١٢ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
١,٦٧٥,١٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	٩	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥٠٢	٩,٨١٣	٣٤	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير المتحققة
٢٩٩,٦٥٨	٤٨٩,٤٧٧	١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
—	٣٢٦,٠٠٠	١٤	مخصص عقارات مستملكة
٣٢٧,٧٥٢	٣٥,٠٠٠	١٩	مخصصات متنوعة أخرى
(٥٣٥,٣٦٠)	(٣٠٤,٠٥٧)	٣٣	تأثير تغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٩٨٢,٢٠٤)	(١,٠٣٩,٥٧٥)	١١	حصة البنك في (أرباح) شركة حليفة
٣٦,١٣٥,٧٣٥	٣٩,٦٣٠,٥٧٨		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
٣٦,٦٠٠,٠٠٠	٢١,١٠٠,٠٠٠		النقص في الإيداعات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٧,٣١٤,٠٧٥)	(٢,٠٩٦,٦١٩)		(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٦٥,١٧٦	(٣٢,٦٦٢)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٢٢,٤٤٤,٤٥٧)	(٤٣,٢٣٨,٦٦٢)		(الزيادة) في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(١١,٥٥٢,٥٣٠)	(٦,١٨٤,٦٠٧)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٠,٦٣٥,٠٠٠	٥٣,٠٨٥,٠٠٠		الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٤٠٥,٦٩٣,٣٩١	٥٣,٧٩٩,٨٨٩		الزيادة في ودائع العملاء
٢٦,٥١٠,٧٢١	١,٩٣٣,٩٥١		الزيادة في تأمينات نقدية
٥,٠٣٤,٤١٠	٥,٦١٤,٨٢٩		الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٤٣,٢٢٧,٦٣٦	٨٣,٩٨١,٩١٩		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
١٧٩,٣٦٣,٣٧١	١٢٣,٦١٢,٤٩٧		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب والخصومات المدفوعة
(٣٥٥,٤٠٥)	(٣٨٠,١٦٧)	١٩	مخصصات مدفوعة
(٦,٢٤٩,٦٣٦)	(١٠,٩٤٥,٩٣٤)	٢٠	الضرائب المدفوعة
١٧٢,٧٥٨,٣٣٠	١١٢,٢٨٦,٣٩٦		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار:
(٢,٧٧٣,٧٨٦)	(٢,٦٣٣,٢٢٥)	١١	إستثمارات في شركات حليفة
(١٣٩,٥٤٣,٨٩٦)	(١٠,٠٧١,٨٤٦)		(شراء) استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
(٦٩,٧٢٩)	٤٧٠,٠١٦		بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٥,٩١٦,٦٨١)	(١٤,٤٩٦,٥٧٩)		شراء ممتلكات ومعدات
١,٦٨٩,٠٦١	٢		بيع ممتلكات ومعدات
(٦١٥,٠٨٦)	(٩٤٧,٨٠٨)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٥٧,٢٣٠,١١٧)	(٢٧,٦٧٩,٤٤٠)		صافي (الإستخدام) النقدي في عمليات الإستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—		الزيادة في رأس المال
(٥٨,٧٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)		(النقص) في أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
(٣٠٠,١٨٥)	—		مصاريف زيادة رأس المال
(١,١٥٢,٩٨٤)	(١,٤٩٢,٠٨٧)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٤,١٣١,٤٢٢)	(١٩,٤٠٢,٢١٧)		أرباح موزعة على المساهمين
(٢٤,٢٨٤,٥٩١)	(٥٨,٣٩٤,٣٠٤)		صافي (الإستخدام) النقدي في عمليات التمويل
(٨,٧٥٦,٣٧٨)	٢٦,٢١٢,٦٥٢		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٥٣٥,٣٦٠	٣٠٤,٠٥٧	٣٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٨٤,١٥٤,٥٣٩)	(٩٢,٣٧٥,٥٥٧)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٩٢,٣٧٥,٥٥٧)	(٦٥,٨٥٨,٨٤٨)	٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.



الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١. عام

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

● يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (٣٢) وخارجها في قبرص وعددها (١) والشركات التابعة له في قطر والأردن (بنك الاستثمار العربي الأردني - قطر والشركة العربية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية).

● قام البنك بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية مع HSBC Bank Middle East Limited تتضمن الإستحواذ على الأعمال المصرفية لبنك HSBC في الأردن بعد حصوله على موافقة البنك المركزي الأردني.

تضمنت عملية الإستحواذ شراء الأربعة فروع لبنك HSBC - الأردن. حيث بلغ مجموع موجوداتها حوالي ٥٢٦ مليون دينار أردني كما في ١٩ حزيران ٢٠١٤. وقد تضمنت الإتفاقية أيضاً نقل معظم التزامات بنك HSBC في الأردن إلى بنك الاستثمار العربي الأردني.

ولغايات إتمام عملية الإستحواذ. قام البنك بعقد اجتماع هيئة عامة غير عادي بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تقرر فيه زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٥٠ مليون دينار/سهم ليصبح ١٥٠ مليون دينار/سهم عن طريق طرح ٥٠ مليون سهم للإكتتاب العام لمساهمي البنك وبقيمة إسمية مقدارها دينار واحد للسهم الواحد. هذا وقد تم استكمال إجراءات الزيادة بتاريخ ٥ أيار ٢٠١٤.

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

● تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

● إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

● إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما في إيضاح (٥٠ - أ).

أسس توحيد القوائم المالية

● تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

● يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

● يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ الشركات التابعة التالية:

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

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

بنك الإستثمار العربي الأردني/قطر		الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية*		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٠,٧١٥,١٣٥	٢٥٧,٨٤٤,١٧٩	٣,٣٢٥,١٩٥	٣,٣٤٥,١٦٨	مجموع الموجودات
٢٠٨,٣٠٣,٧٨٥	٢١٤,٩٨٣,٨٠٢	٤٩٢,٣٢١	٤٠٧,٤٩٣	مجموع المطلوبات
٤٢,٤١١,٣٥٠	٤٢,٨٦٠,٣٧٧	٢,٨٣٢,٨٧٤	٢,٩٣٧,٦٧٥	حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٤١٠,٣١٠	٨,٨٥٤,٥١٥	٩٤٩,٤٨٩	٧٨٨,٤٨٩	مجموع الإيرادات
٤,٥٧٤,٣١٠	٥,٢١٥,٩٧٧	١,٠٢١,٨١١	٧٥٦,٠١٠	مجموع المصروفات

* تمتلك الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية شركة المرشدون العرب (شركة مساهمة خاصة) وبنسبة تبلغ ٥٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤. إن نشاط الشركة الرئيسي يتمثل بإعداد الدراسات والأبحاث والجدوى الاقتصادية. فيما يلي أهم المعلومات المالية:

شركة المرشدون العرب التجارية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٦٥,٦٦٣	٣٧٥,٠٠٥	مجموع الموجودات
٢٤٨,٠٠٧	١٩٧,٧٩٨	مجموع المطلوبات
٢١٧,٦٥٦	١٧٧,٢٠٧	حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٦٥,٥٠٠	٦٦٤,٨٢٤	مجموع الإيرادات
٦١١,٣٤٤	٥٥٠,١١٧	مجموع المصروفات

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

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

معلومات القطاعات

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة. ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة.

● يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا 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 التدني في قائمة الدخل.

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

● نماذج تسعير الخيارات.

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

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

إستثمار في شركة حليفة

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

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

موجودات مالية وفق الكلفة 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 بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء. وتطفأ العلاوة/الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة. قيماً على أو لحساب الفائدة. وينزل أية مخصصات ناجمة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه. ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد وتظهر لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.

● يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة 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 الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

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

- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحد.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي الموحد لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد 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 الاصيلي.

● تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

● يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل.

الممتلكات والمعدات

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

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

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحد.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام. فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك إلتزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها. وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرك في قائمة الدخل الموحد عند دفعها. ويتم أخذ مخصص الإلتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحد.

ضريبة الدخل

● تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

● إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها 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 بالميزانية وحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

رأس المال

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 الموحد.

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

● يتم الإعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

● يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الإعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

يتم الإعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ إلزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط :

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

● التحوط للقيمة العادلة:

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

في حال انطباق شروط تحوط 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 في نفس السنة.

● التحوط للتدفقات النقدية:

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة. في حال انطباق شروط حوط التدفقات النقدية الفعال. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق المساهمين ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل.

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

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

● عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

● الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

● الموجودات غير الملموسة

أ. الشهرة

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

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

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

ب. الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

● يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير 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 الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد.

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

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

● فيما يلي السياسة المحاسبية لإطفاء الموجودات غير الملموسة لدى البنك (تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٥٪ سنوياً).

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣. التقديرات المحاسبية

تقوم الإدارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية باتباع اجتهادات وفرضيات لها أثر جوهري في الاعتراف بالأرصدة المسجلة في القوائم المالية الموحدة التي تعتمدها كافيّة ضمن القوائم المالية الموحدة ومفصلة على النحو التالي:

● يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الإئتمانية 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 المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنوك المركزية التي تعمل من خلالها فروع البنك ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

● 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 الموحد.

● تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل الموحد للسنة.

● يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك (إذا وجدت الحاجة لذلك) 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 لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة (إذا وجدت فروقات) عن المخصص المقتطع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنة السابقة.

● مستويات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالإعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الإلتزام.

وبرأي الإدارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة.

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٥,٣٤٠,٥٧٣	١٦,٣٩٤,٣٨٤	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٦,٢٢٢,٢٩٦	٦٣,٧٠٧,١٣٣	متطلبات الإحتياطي النقدي
٦٦,٦٠٠,٠٠٠	١٩,٩٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع*
١٣٨,١٦٢,٨٦٩	١٠٠,٠٠١,٥١٧	المجموع

● عدا الإحتياطي النقدي ليس هنالك أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

* لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢١,١٠٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٥٦١,٨٤٨	٤٩,٥٩٩,٦٧٦	٣٣,٣٦٨,٠٧٨	٤٩,٤٦٣,٢٤٦	١٩٣,٧٧٠	١٣٦,٤٣٠	حسابات جارية وحت الطلب
١٦٤,٢٥٥,٤٥٠	١٥٦,٦٢٥,٧٧١	٩١,٩٩٥,١٨١	٩١,١٢٠,٨٧٤	٧٢,٢٦٠,٢٦٩	٦٥,٥٠٤,٨٩٧	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١٩٧,٨١٧,٢٩٨	٢٠٦,٢٢٥,٤٤٧	١٢٥,٣٦٣,٢٥٩	١٤٠,٥٨٤,١٢٠	٧٢,٤٥٤,٠٣٩	٦٥,٦٤١,٣٢٧	المجموع

● بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٩,٥٩٩,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣٣,١٨٦,٦٧٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

● ليس هنالك أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.

٦. إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٠١١,٥١٨	٦,٦٦٤,١٤٤	٤,٣٧٦,٥١٨	٦,٦٦٤,١٤٤	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	إيداعات تستحق خلال ٦ شهور
٢,١٨٠,٨٠٨	٢,٠٩٩,٣٦٢	٢,١٨٠,٨٠٨	٢,٠٩٩,٣٦٢	-	-	إيداعات تستحق من ٦-٩ شهور
٢,٧٣٢,٨٣٨	٢,٧٤٨,٠٧٧	٢,٧٣٢,٨٣٨	٢,٧٤٨,٠٧٧	-	-	إيداعات تستحق من ٩ أشهر إلى سنة
-	١٠,٥١٠,٢٠٠	-	١٠,٥١٠,٢٠٠	-	-	إيداعات تستحق سنة فأكثر
١٩,٩٢٥,١٦٤	٢٢,٠٢١,٧٨٣	٩,٢٩٠,١٦٤	٢٢,٠٢١,٧٨٣	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	المجموع

● ليس هنالك أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٣,١٩٨	٦٥,٦٤٧	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٤٣,١٩٨	٦٥,٦٤٧	المجموع

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢,٩٧٢,٤٢٤	١٣,٢٧٤,٠٢٠	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
١,٩٠٧,٢٩٣	١,٣٠٨,٩١٧	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة *
١٤,٨٧٩,٧١٧	١٤,٥٨٢,٩٣٧	المجموع

* تم الإعتماد على القوائم المالية غير المدققة الصادرة عن بعض الشركات المستثمر بها للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و برأي الإدارة أنه لا يوجد أي تدني في قيمة هذه الإستثمارات.

● بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلى ٣٦٧,٢٣٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣٩٧,٥٨١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٩. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة):
		قروض
٧٥,١٢٧,٩١٨	٩٤,٩٣٥,٩٦٩	
		بطاقات الائتمان
١٢,١٧٦,٣٨٥	١٢,٢٧٧,٦٣٨	
		القروض العقارية
١٢٧,٩٨٩,٨٨٠	١٠٢,٦٦٢,١٤٠	
		الشركات الكبرى:
		قروض *
١٠١,٣٢٧,٣٠٨	١٩٨,٥٤٦,٨٨٨	
		جاري مدين
٢١,٥٥٦,٥٣٥	٦٣,٣٣٦,٤٢٧	
		منشآت صغيرة ومتوسطة:
		قروض *
١٥٠,٤٥٠,٣٦٤	٣٦,٠٣٩,٢٥٤	
		جاري مدين
٦١,٣٥٣,٢١٤	٩,٣٥١,٤٢١	
		الحكومة والقطاع العام
١٦٣,٧٠٤,٢٠٧	٢٣٠,٢٠٦,٧٦١	
		المجموع
٧١٣,٦٨٥,٨١١	٧٤٧,٣٥٦,٤٩٨	
(١٣,٠١٨,٠٥٩)	(٩,١٣٠,٣٧٢)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢,٥٨٣,٥٤٤)	(١,٦٥٣,٦٥٦)	ينزل: فوائد معلقة
٦٩٨,٠٨٤,٢٠٨	٧٣٦,٥٧٢,٤٧٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٥,٩٠٨,١٢٣ دينار أي ما نسبته ٢,١٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٢,٠٣٧,٢٨٧ دينار أي ما نسبته ٣,٠٩٪ من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,٥٠٩,١٤١ دينار أي ما نسبته ١,٩٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٢٠,١٦٧,٨٩٧ دينار أي ما نسبته ٢,٨٣٪ في نهاية السنة السابقة).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٢٠١,٢٨٩,١٦٨ دينار أي ما نسبته ٢٦,٩٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٣٦,٤٢٠,٧٤٩ دينار أي ما نسبته ١٩,١٪ في نهاية السنة السابقة).
- تم خلال العام ٢٠١٥ إعادة تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية لتلائم وطبيعة التسهيلات الممنوحة وحسب متطلبات البنك المركزي الأردني. هذا ولم يتم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة لتعذر تعديلها بأثر رجعي.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٣,٠١٨,٠٥٩	٥,١٤٣,٤٧٨	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٣٩٢,٨٩٨	٥,٤١٧,٦٨٣	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٥,٦٤٣	-	١,٠٧٣,٣٤٠	١,٤٢١,٠١٧	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(٣٠٤,٢٦٨)	(٣٠٤,٢٦٨)	-	-	-	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٨,٣٣٣,٤١٩)	(٣,٠٥٧,٤٢١)	-	(١,١١٢,٥١٨)	(٤,١٦٣,٤٨٠)	* المحول إلى حسابات نظامية
٩,١٣٠,٣٧٢	٤,٠٣٧,٤٣٢	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٣٥٣,٧٢٠	٢,٦٧٥,٢٢٠	الرصيد في نهاية السنة
٨,٢٨٧,٠٦٢	٣,٣٧٢,٨٨٦	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٢٦٥,٢١٧	٢,٥٨٤,٩٥٩	مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد
٨٤٣,٣١٠	٦٦٤,٥٤٦	-	٨٨,٥٠٣	٩٠,٢٦١	مخصص ديون مصنفة على أساس المحافظة للديون تحت الرقابة
٩,١٣٠,٣٧٢	٤,٠٣٧,٤٣٢	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٣٥٣,٧٢٠	٢,٦٧٥,٢٢٠	
الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٥,٥٢٢,٩٣٩	٢,٥٩٥,٩٧٥	-	١,٦٧٩,٤٥٧	١,٢٤٧,٥٠٧	الرصيد في بداية السنة
١,٦٧٥,١٠٠	-	١,٠٦٤,٠٠٠	-	٦١١,١٠٠	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(٢٥٨,٧٧٣)	(٢٥٨,٣٨٥)	-	-	(٣٨٨)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٤٣,٤٠٨,٣٩٠)	(٣٩,٧٢١,٥٢٦)	-	(١,٥٨٢,٧٠٥)	(٢,١٠٤,١٥٩)	* المحول إلى حسابات نظامية
٣٠٤,٢٦٨	٣٠٤,٢٦٨	-	-	-	المحوّل من حسابات نظامية
٤٩,١٨٢,٩١٥	٤٢,٢٢٣,١٤٦	-	١,٢٩٦,١٤٦	٥,٦٦٣,٦٢٣	** يضاف: تحويلات
١٣,٠١٨,٠٥٩	٥,١٤٣,٤٧٨	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٣٩٢,٨٩٨	٥,٤١٧,٦٨٣	الرصيد في نهاية السنة
١٢,١٠٢,٩٩١	٤,٤٨٦,١٣٢	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٣٠٧,٧٤٨	٥,٢٤٥,١١١	مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد
٩١٥,٠٦٨	٦٥٧,٣٤٦	-	٨٥,١٥٠	١٧٢,٥٧٢	مخصص ديون مصنفة على أساس المحافظة للديون تحت الرقابة
١٣,٠١٨,٠٥٩	٥,١٤٣,٤٧٨	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٣٩٢,٨٩٨	٥,٤١٧,٦٨٣	

* هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة رصيدها ٧٩,٧٢٨,٦٢٢ دينار وفوائدها المعلقة ١٣,٤٧٥,٥١٦ دينار والمخصص المرصود لها ١٤,٨٣٨,٤٧٩ دينار وتأميناتها النقدية ١,٤١٤,٦٢٧ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ تم إدراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي الموحد بموجب قرار مجلس الإدارة وذلك اعتباراً أن هذه التسهيلات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

** يمثل مبلغ التحويلات أعلاه المبالغ المحولة من بنك HSBC الشرق الأوسط - الأردن سابقاً نتيجة عملية الإستحواذ.

بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ١,٦٠٥,٤٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١,٠٠١,١٣٢) دينار. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

الفوائد المعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٨٣,٥٤٤	١٨١,٧٩٩	-	٨٠٩,٤٢٨	١,٥٩٢,٣١٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٢,٨٨٠,٧٠١	٦٩٦,٩٦٧	-	٦٦٩,٣٧١	١,٥١٤,٣٦٣	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٩٣٥,٠٩٠)	(٥٠,٦٢٠)	-	(٤٦٩,٣٩٠)	(٤١٥,٠٨٠)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة إلى حسابات نظامية
(٢,٨٥٤,٩٤٤)	(٨,٤٦٠)	-	(٣٨٠,٢٢٩)	(٢,٤٦٦,٢٥٥)	ينزل: فوائد معلقة مشطوبة
(٢٠,٥٥٥)	(٢٠,٥٥٥)	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
١,٦٥٣,٦٥٦	٧٩٩,١٣١	-	٦٢٩,١٨٠	٢٢٥,٣٤٥	
الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٨٣٤,٩٦٥	٣٢٩,١٢٥	-	١٨٥,٤٤٥	٣٢٠,٣٩٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٢,٣٦١,٧٠٩	١,٠٥٢,٠٦٨	-	٥٣٤,٢٤٦	٧٧٥,٣٩٥	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٣٩٦,٠٤٥)	(٥٣,٧٤٩)	-	(١٣٨,٣٤١)	(٢٠٣,٩٥٥)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة إلى حسابات نظامية
(١٥,٤٤٨,٦٦٠)	(١٤,٨٤٢,٩٠٦)	-	(١٩٢,٢٦٩)	(٤١٣,٤٨٥)	ينزل: فوائد معلقة مشطوبة
(١١٨,٦٦٦)	(١١٨,٦٦٦)	-	-	-	المحولة من حسابات نظامية إلى الفوائد المعلقة
١٣,٤٤٧	١٣,٤٤٧	-	-	-	يضاف: تحويلات *
١٥,٣٣٦,٧٩٤	١٣,٨٠٢,٤٨٠	-	٤٢٠,٣٤٧	١,١١٣,٩٦٧	الرصيد في نهاية السنة
٢,٥٨٣,٥٤٤	١٨١,٧٩٩	-	٨٠٩,٤٢٨	١,٥٩٢,٣١٧	

* يمثل مبلغ التحويلات أعلاه المبالغ المحولة من بنك HSBC الشرق الأوسط - الأردن سابقاً نتيجة عملية الإستحواذ.

١٠. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
٥٢٩,٣٧٣,٢٠٩	٥٣٤,٢٤٩,٠٢٢	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٥,٨٥٧,١٩٧	٤,٩٨٣,٤٦٢	سندات حكومات أجنبية
٤٣,٢٦٠,٨٣٥	٤٩,٣٣٠,٦٠٣	سندات وإسناد قرض شركات
٥٧٨,٤٩١,٢٤١	٥٨٨,٥٦٣,٠٨٧	مجموع الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية

● **تحليل السندات**

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٧٨,١٨١,٠٥٣	٥٨٨,٤٣٠,١٤٩	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
٣١٠,١٨٨	١٣٢,٩٣٨	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
٥٧٨,٤٩١,٢٤١	٥٨٨,٥٦٣,٠٨٧	

١١. إستثمار في شركة حليفة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣,٧١٩,٤٨٥	١٦,٨١١,٢٨٢	رصيد بداية السنة
٢,٧٧٣,٧٨٦	٢,٦٣٣,٢٢٥	الإضافات
٩٨٢,٢٠٤	١,٠٣٩,٥٧٥	حصة البنك في أرباح الشركة الحليفة
(٦٦٤,١٩٣)	(٨٠٣,٤٦٩)	فروقات ترجمة عملة أجنبية
١٦,٨١١,٢٨٢	١٩,٦٨٠,٦١٣	رصيد نهاية السنة

● بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠١٠ تم الإتفاق مع البنك المركزي الأردني على قيام البنك بشراء جزء من أسهم البنوك الأردنية المستثمرة في بنك الأردن الدولي/لندن. حيث قام البنك بشراء حصص إضافية خلال العام ٢٠١٠ لتصل حصته إلى ٢٢,٨٦٪. هذا وقام البنك خلال شهر نيسان ٢٠١٣ بزيادة حصته لتصل إلى ٢٥٪.

● خلال شهر كانون الأول ٢٠١٤ قام بنك الأردن الدولي/لندن بزيادة رأسماله بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه إسترليني حيث بلغت حصة البنك ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه إسترليني (ما يعادل ٢,٧٧٣,٧٨٦ دينار في حينه).

● خلال شهر نيسان ٢٠١٥, قام بنك الأردن الدولي/لندن بزيادة رأسماله بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه إسترليني. حيث بلغت حصة البنك ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه إسترليني (ما يعادل ٢,٦٣٣,٢٢٥ دينار في حينه).

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٧٩,٥٢٣,٧٢٣	٤٠٨,٨٣٩,٤٢٣	مجموع الموجودات
٣١٢,٢٧٨,٥٩٥	٣٣٠,١١٦,٩٧١	مجموع المطلوبات
٦٧,٢٤٥,١٢٨	٧٨,٧٢٢,٤٥٢	صافي الموجودات
١٦,٨١١,٢٨٢	١٩,٦٨٠,٦١٣	حصة البنك من صافي الموجودات
٣,٩٢٨,٨١٦	٤,١٥٨,٣٠٠	صافي ربح السنة
٩٨٢,٢٠٤	١,٠٣٩,٥٧٥	حصة البنك في صافي ربح السنة

تم احتساب حصة البنك والبالغة ٢٥٪ من موجودات ومطلوبات بنك الأردن الدولي/لندن لعام ٢٠١٥ والظاهرة أعلاه وفق آخر قوائم مالية غير مدققة متوفرة بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠١٥.

١٢. ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥						
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
١١,١٤٠,٣٥١	٥,١٤٢,٧١٥	٩,٣٧٢,٦٩٠	١,١٢٦,٦٧٩	٢,٦٠٨,٩٨٥	٤,٩٥٤,٥٣٨	٣٤,٣٤٥,٩٥٨
٦,٧٥٨,٠٠٠	٧,٧٣١	٦٢٠,١١٧	٣٥٣,٤١٥	٢٣٦,٠٤٧	٢٩٠,٦٨٣	٨,٢٦٥,٩٩٣
-	-	-	(٤٨,٠٠١)	-	-	(٤٨,٠٠١)
١٧,٨٩٨,٣٥١	٥,١٥٠,٤٤٦	٩,٩٩٢,٨٠٧	١,٤٣٢,٠٩٣	٢,٨٤٥,٠٣٢	٥,٢٤٥,٢٢١	٤٢,٥٦٣,٩٥٠
الإستهلاك المتراكم:						
-	٩٨٦,١٠٥	٦,٢٤٢,٣٢٧	٨٢٦,٩٦٧	١,٥٩٠,٨٣٢	٢,٧٩٩,٢٢٨	١٢,٤٤٥,٤٥٩
-	١٣٣,٧٧٥	٤٦٩,٤٢٦	١٤٨,٦٩٦	٢٣٣,٢٩١	٣٦٢,٢٤٠	١,٣٤٧,٤٢٨
-	-	-	(٤٧,٩٩٩)	-	-	(٤٧,٩٩٩)
-	١,١١٩,٨٨٠	٦,٧١١,٧٥٣	٩٢٧,٦٦٤	١,٨٢٤,١٢٣	٣,١٦١,٤٦٨	١٣,٧٤٤,٨٨٨
١٧,٨٩٨,٣٥١	٤,٠٣٠,٥٦٦	٣,٢٨١,٠٥٤	٥٠٤,٤٢٩	١,٠٢٠,٩٠٩	٢,٠٨٣,٧٥٣	٢٨,٨١٩,٠٦٢
-	٣٣,١٢٤,٢٤٢	٢٠,٠٩٢	-	٤٣١,٨٤٠	٦,٢٨٠	٣٣,٥٨٢,٤٥٤
١٧,٨٩٨,٣٥١	٣٧,١٥٤,٨٠٨	٣,٣٠١,١٤٦	٥٠٤,٤٢٩	١,٤٥٢,٧٤٩	٢,٠٩٠,٠٣٣	٦٢,٤٠١,٥١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤						
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
٥,٩٤٨,١٢٦	٣,٧٠٨,٣٩٨	٣,٩٧٣,٧٣٩	٩٤٢,٠٤٥	٢,٠٥٦,٠١٥	٣,٦١٤,٤٨٩	٢٠,٢٤٢,٨١٢
-	-	٥١٧,٢٤٢	-	٣٨٨,٥٩٢	٣١٤,٠٣٨	١,٢١٩,٨٧٢
-	(١,٣٧٣,٤٥٨)	(٣٥٥,١٧٠)	(١)	(٥١٣,١٦٧)	(٣٧٥,٤٦١)	(٢,٦١٧,٢٥٧)
٥,١٩٢,٢٢٥	٢,٨٠٧,٧٧٥	٥,٢٣٦,٨٧٩	١٨٤,٦٣٥	٦٧٧,٥٤٥	١,٤٠١,٤٧٢	١٥,٥٠٠,٥٣١
١١,١٤٠,٣٥١	٥,١٤٢,٧١٥	٩,٣٧٢,٦٩٠	١,١٢٦,٦٧٩	٢,٦٠٨,٩٨٥	٤,٩٥٤,٥٣٨	٣٤,٣٤٥,٩٥٨
الإستهلاك المتراكم:						
-	٣٠٣,١٢٤	١,٤٥٧,٢١٣	٤٨١,٧٠٤	١,٢٤٣,٦٨٨	١,٥١٣,٦٠٨	٤,٩٩٩,٣٣٧
-	١٠٨,٩٦٤	٣٧٧,٥٨٩	١٧٢,١٠٣	٢٢٣,٠٥٨	٣٣٢,١٦٣	١,٢١٣,٨٧٧
-	(٣٨,٧٢٩)	(٢٢٣,٢٧٥)	-	(٥١٣,١٦٧)	(١٥٣,٠٢٥)	(٩٢٨,١٩٦)
-	٦١٢,٧٤٦	٤,٦٣٠,٨٠٠	١٧٣,١٦٠	٦٣٧,٢٥٣	١,١٠٦,٤٨٢	٧,١١٠,٤٤١
-	٩٨٦,١٠٥	٦,٢٤٢,٣٢٧	٨٢٦,٩٦٧	١,٥٩٠,٨٣٢	٢,٧٩٩,٢٢٨	١٢,٤٤٥,٤٥٩
١١,١٤٠,٣٥١	٤,١٥٦,٦١٠	٣,١٣٠,٣٦٣	٢٩٩,٧١٢	١,٠١٨,١٥٣	٢,١٥٥,٣١٠	٢١,٩٠٠,٤٩٩
-	٢٦,٣٢٧,٨٣٨	٣١,١٣٧	-	٩٩٢,٨٩٣	-	٢٧,٣٥١,٨٦٨
١١,١٤٠,٣٥١	٣٠,٤٨٤,٤٤٨	٣,١٦١,٥٠٠	٢٩٩,٧١٢	٢,٠١١,٠٤٦	٢,١٥٥,٣١٠	٤٩,٢٥٢,٣٦٧

* تشمل هذه التحويلات بشكل رئيسي بناية وأرض فرع الدوار الخامس لبنك HSBC السابق والذي تم إعادة تقييمه بتاريخ ٢٠١٤ آب حيث بلغ أثر التقييم ٤,٣٤١,٧٤٦ دينار أخذت للإيرادات الأخرى.

● تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٧,٧٦٣,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٥,٩٤٤,٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٣. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			البيان
المجموع	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	المجموع	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١,٥٠٢,٩٩٦	٨٩٤,٣٣٠	٦٠٨,٦٦٦	١,٦٢١,٨٦٨	١,٠١٣,٢٠٢	٦٠٨,٦٦٦	إضافات
٦١١,٠٥٩	٦١١,٠٥٩	-	٩٤٧,٨٠٨	٩٤٧,٨٠٨	-	حَوِيلَات HSBC
٤,٠٢٧	٤,٠٢٧	-	-	-	-	الإطفاء للسنة
(٤٩٦,٢١٤)	(٤٩٦,٢١٤)	-	(٥٤١,٨٤٣)	(٥٤١,٨٤٣)	-	رصيد نهاية السنة
١,٦٢١,٨٦٨	١,٠١٣,٢٠٢	٦٠٨,٦٦٦	٢,٠٢٧,٨٣٣	١,٤١٩,١٦٧	٦٠٨,٦٦٦	

رصيد الشهرة المبين أعلاه يمثل قيمة الفرق بين المبلغ المدفوع من قبل الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية (شركة تابعة) لشراء ٥٥٪ من أسهم شركة المرشدون العرب المساهمة الخاصة وصافي القيمة العادلة للموجودات المشتراة في تاريخ الشراء. هذا ولا يوجد تدني في قيمتها.

١٤. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	فوائد وإيرادات برسوم القبض
١٩,٣٧٤,٠٦٧	١٩,١٥٠,٣٠٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٥٩٨,٤٥٨	١,٩٤٧,٣٣٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
١٠,٩٦٣,٦٦٦	١٧,٠٧٨,٧٢٧	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٢٧٩,٧٧٠	٢٧٦,٤١٨	التأمينات المستردة
٤٧٨,٧٩٢	٤٧٨,٩٣٣	ذم مدينة (شركات تابعة)
١٠٣,١٧٣	٧٩,٣٨٣	أخرى
١,٥٤٢,٤١٤	١,١٨٧,٨٤٧	المجموع
٣٤,٣٤٠,٣٤٠	٤٠,١٩٨,٩٤٧	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٥,٣٩٤,٣٧٤	١٠,٩٦٣,٦٦٦	حَوِيلَات **
٤,٨٩٩,٢٩٥	-	إضافات
٩٨٤,١٢٨	٦,٥٨٩,٦٦٦	إستيعادات
(٣١٤,١٣١)	(١٤٨,٦٠٥)	مخصص تدني العقارات المستملكة ***
-	(٣٢٦,٠٠٠)	رصيد نهاية السنة
١٠,٩٦٣,٦٦٦	١٧,٠٧٨,٧٢٧	

** يمثل مبلغ التحويلات أعلاه قيمة العقارات المستملكة المحولة من بنك HSBC الشرق الأوسط - الأردن سابقاً والتي تم تحويلها نتيجة عملية الإستحواذ.

*** بموجب القانون يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، وللبنك المركزي في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين كحد أقصى. وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤، قام البنك باحتساب مخصص لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي قد مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٥. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول					
٢٠١٤			٢٠١٥		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١٨٩,٠١٢	٤,١٦٦,٤٦٦	٢٢,٥٤٦	٢,٤٩٦,٥٤٩	٢,٤٦٦,١٦٨	٣٠,٣٨١
٤٠٣,٠٦٦,٧١٢	٢٠٢,٤٩٣,٤٥٣	٢٠٠,٥٧٣,٢٥٩	٣٦٩,٥٨٩,٢٦٣	١٧٦,١١٢,٢٦٣	١٩٣,٤٧٧,٠٠٠
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	٦٣,٧٢٠,٠٠٠	٦٣,٧٢٠,٠٠٠	-
٤١٧,٨٩٠,٧٢٤	٢١٧,٢٩٤,٩١٩	٢٠٠,٥٩٥,٨٠٥	٤٣٥,٨٠٥,٨١٢	٢٤٢,٢٩٨,٤٣١	١٩٣,٥٠٧,٣٨١

١٦. ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٠,٧٤٤,١٢٥	١٣,٦٥١,٤٩٦	٤٥,٧٥٩,٧٢٧	٩٧,٨١٨,٩٧٠	٧٣,٥١٣,٩٣٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٩٢,٩٤٢,١٤٤	١٤,٢٠٩	٢,٦٦٩,٧٧٥	١١٢,٠٧٤,٠٣٧	٧٨,١٨٤,١٢٣	حسابات جارية وخت الطلب
٦١٦,٤١٣,٦٧٦	٨٨,٢٨٠,٧٤١	١٦,٥١٤,٦٨٨	١٩٥,٠٠١,١٧٩	٣١٦,٦١٧,٠٦٨	ودائع التوفير
١,٠٤٠,٠٩٩,٩٤٥	١٠١,٩٤٦,٤٤٦	٦٤,٩٤٤,١٩٠	٤٠٤,٨٩٤,١٨٦	٤٦٨,٣١٥,١٢٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
					المجموع
					٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢٧٤,٦١٣,٩١٥	٤٠,٧٧٣,٣٠٦	٢١,٠٤٤,٦٤٣	١١٧,٢٨٤,٦٦٢	٩٥,٥١٠,٣٠٤	حسابات جارية وخت الطلب
٢١٤,٥٩٦,٣٧٨	١٠٠,٨٤٩	٢,٣٣٣,٦٤٧	١٢٣,٧٧٧,٨٩٩	٨٨,٣٨٣,٩٨٣	ودائع التوفير
٤٩٧,٠٩٠,٧٦٣	٢٤,٣٥٦,٦٦٢	١٠,٦٢٢,٨٤٨	١٨٣,٢٠٦,٣٩٠	٢٧٨,٩٠٤,٨٦٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٨٦,٣٠٠,٠٥٦	٦٥,٢٣٠,٨١٧	٣٤,٠٠١,١٣٨	٤٢٤,٢٦٨,٩٥١	٤٦٢,٧٩٩,١٥٠	المجموع

● بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٦٦,٤٩٦,٤٤٦ دينار. كما بلغت الودائع الحكومية خارج المملكة ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٩,٨٠٪ من إجمالي الودائع (٦٥,٢٣٠,٨١٧ دينار أي ما نسبته ٦,٦١٪ في السنة السابقة).

● بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٢١,٠٦٨,٩٤١ دينار أي ما نسبته ٢١,٢٥٪ من إجمالي الودائع (٢٣٦,٨٠٠,١١٧ دينار أي ما نسبته ٢٤٪ في السنة السابقة).

● بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦,٤٧٨,٦٦٠ دينار أي ما نسبته ٠,٦٢٪ من إجمالي الودائع. منها ١٦٧,٢٥٨ دينار لدى فرع قبرص و ٦,٣١١,٤٠٢ دينار لدى فروع الأردن (١٦,٩٧٩,٦٥٨ دينار أي ما نسبته ١,٧٢٪ في السنة السابقة منها ٦,٣٧١,٠٤٧ دينار لدى فرع قبرص و ١٠,٦٠٨,٦١١ دينار لدى فروع الأردن).

● بلغت الودائع الجامدة ٩٣٦,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٦,٢٩٩,٢٩١ دينار في السنة السابقة).

١٧. أموال مقترضة من البنك المركزي

يمثل هذا البند إتفاقية إعادة شراء بين البنك المركزي الأردني وبنك الاستثمار العربي الأردني. تم من خلالها نقل ملكية سندات خزينة من محافظة بنك الاستثمار العربي الأردني لصالح محافظة البنك المركزي الأردني مع تعهد بنك الاستثمار العربي الأردني بإعادة شراء هذه السندات موضع الإتفاقية في يوم إستحقاق الإتفاقية علماً بأن هذه الإتفاقية استحققت بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠١٥ وبلغ معدل سعر الفائدة عليها خلال الفترة ٢,٧٥٪.

إن تفاصيل الأموال المقترضة من البنك المركزي كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي:

المبلغ	تاريخ الإستحقاق	الضمانات	سعر الفائدة
دينار			
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٤ كانون الثاني ٢٠١٥	سندات وأذونات خزينة	٣٪
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٥ كانون الثاني ٢٠١٥	سندات وأذونات خزينة	٣٪
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٧ كانون الثاني ٢٠١٥	سندات وأذونات خزينة	٣٪
٣٧,٥٠٠,٠٠٠			

١٨. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٩,٢٧٥,٨٧٥	٥٠,٧٤٢,٤٥١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٤,٥٥٤,٢٢٠	١٥,٠٢١,٥٩٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٦٣,٨٣٠,٠٩٥	٦٥,٧٦٤,٠٤٦	المجموع

١٩. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٤٣,٨٨٩	٤٨٩,٤٧٧	(٢٢٠,١٦٧)	١,٥١٣,١٩٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٣٢,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	(١٦٠,٠٠٠)	٢٠٧,٠٠٠	مخصصات أخرى
١,٥٧٥,٨٨٩	٥٢٤,٤٧٧	(٣٨٠,١٦٧)	١,٧٢٠,١٩٩	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٠٣,٢١٤	٢٩٩,٦٥٨	(١٥٨,٩٨٣)	١,٢٤٣,٨٨٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠٠,٦٧٠	٣٢٧,٧٥٢	(١٩٦,٤٢٢)	٣٣٢,٠٠٠	مخصصات أخرى
١,٣٠٣,٨٨٤	٦٢٧,٤١٠	(٣٥٥,٤٠٥)	١,٥٧٥,٨٨٩	المجموع

٢٠. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦,٩٢٩,٢٢٣	١٠,٠٩٤,٧٦٥	رصيد بداية السنة
(٦,٢٤٩,٦٣٦)	(١٠,٩٤٥,٩٣٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩,٤١٥,١٧٨	١٠,٣٦٠,٥٤٣	ضريبة الدخل المستحقة
١٠,٠٩٤,٧٦٥	٩,٥٠٩,٣٧٤	رصيد نهاية السنة

ب. تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩,٤١٥,١٧٨	١٠,٣٦٠,٥٤٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١١٣,٤٤٩)	-	إطفاء موجودات ضريبة لتعديل نسبة الضريبة
(٢٤,٩٠٥)	(٧٠,٩٢٤)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٢٧٦,٨٢٤	١٠,٢٨٩,٦١٩	المجموع

ج. الوضع الضريبي

● تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٤ باستثناء السنة المالية ٢٠١٣. وقد تم دفع كافة الأرصدة التي ترتبت على البنك حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٤. ولا يوجد أية أرصدة مستحقة للدائرة.

● السنة المالية ٢٠١٣: قام البنك بتقديم كشف التقدير الذاتي في موعده القانوني. وتم دفع الضريبة المعلنة في الكشف. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة النظر في ملف السنة المالية ٢٠١٣ بعد أن تم قبوله سابقاً. وقد قام البنك بالإعتراض على القرار واستئناف القضية لدى المحكمة.

● تم التوصل إلى تسوية ضريبة الدخل للشركة التابعة بنك الاستثمار العربي الاردني/قطر. وفرع قبرص حتى نهاية عام ٢٠١٤ كما وقامت الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية (الشركة التابعة) بإجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن حتى نهاية العام ٢٠١٠. كما قامت بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤. ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

● قام البنك بأخذ مخصصات لمواجهة كافة الأعباء الضريبية المتوقعة عن السنوات المعلنة والشاملة للسنوات المذكورة أعلاه وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي أن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبية مستقبلاً.

د. موجودات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
٢٠١٤	٢٠١٥	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٠,٨١٧	٤٢٠,٨١٧	١,٢٠٢,٣٣٥	-	-	١,٢٠٢,٣٣٥	مخصص تدني التسهيلات
٣٧٣,٣٣٠	٤٤٤,٢٥٤	١,٢٦٩,٢٩٦	٤٠٠,٠٠٠	(١٩٧,٣٦٠)	١,٠٦٦,٦٥٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة *
٧٩٤,١٤٧	٨٦٥,٠٧١	٢,٤٧١,٦٣١	٤٠٠,٠٠٠	(١٩٧,٣٦٠)	٢,٢٦٨,٩٩١	

* لم يتم إحتساب موجودات ضريبية مؤجلة على كامل رصيد مخصص تعويض نهاية الخدمة كون جزء منها يعود إلى بنك الاستثمار العربي الأردني قطر.

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٥٥,٧٩٣	٧٩٤,١٤٧	رصيد بداية السنة
٧٢,٦٠٠	١٤٠,٠٠٠	المضاف
(٤٧,٦٩٥)	(٦٩,٠٧٦)	المستبعد
١١٣,٤٤٩	-	المضاف نتيجة لتعديل الضريبة إلى ٣٥٪
٧٩٤,١٤٧	٨٦٥,٠٧١	رصيد نهاية السنة

هـ. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٣,٦٤٠,١٩٦	٣٣,٤٧٤,٦٤٩	الربح المحاسبي
(١,٦٢٩,١٩٣)	(١,٣١٦,٨٥٧)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١,١٩٩,٧٦٩	١,١٠٤,٦٣٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٣,٢١٠,٧٧٢	٣٣,٢٦٢,٤٢٥	الربح الضريبي
٪٢٧,٩٨	٪٣٠,٩٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٩,٤١٥,١٧٨	١٠,٣٦٠,٥٤٣	ضريبة الدخل للسنة

● وفقاً لقانون ضريبة الدخل النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٥، تم احتساب مصروف ضريبة الدخل بواقع ٣٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

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

● تم احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٥٪ من أرصدة مخصصات الديون وتعويض نهاية الخدمة كما في نهاية الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٤، وبرأينا أن الموجودات الضريبية ستتحقق خلال الفترات المقبلة للبنك.

٢١. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣,٣١٥,٥٢٥	٤,٢٠٥,٤٩٩	فوائد برسوم الدفع
٢٣٥,٠٦٣	١٧٨,٢٩٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٥٧,١٣٦	٢٢٠,٤١١	ذمم دائنة
٢,٠٥٨,٨٢٥	١,٩٠٣,٦٧٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٤١٨,١٥١	٣١١,٣٦٧	شيكات وحوالات برسوم البيع
٢,٠٠٢,٧٥٥	٦,٣١٤,٨٩٠	شيكات البنك الصادرة بالدينار
٧٩,٨٦٥	٧٩,٨٢١	تأمينات الصناديق الحديدية
٩٤٠,٨٣٩	٨٧٣,٠٥٩	أمانات أخرى
٣٣٠,٤٥٦	٢٧٠,٥٩٣	دائنون متفرقون
١,٥٢٩,٠٩٢	١,٨٧٩,٩٠٢	أرباح غير موزعة
٥٧,٣٦٠	٦٩,٨٥٩	أمانات ضريبة الدخل
١,٠٥٠,٣٤٦	٩٦٧,٢٣٨	تأمينات محتجزة
٢,٢١٠,٤٩٦	١,٤٢٣,٩٠٨	أخرى
١٤,٤٨٥,٩٠٩	١٨,٦٩٨,٥٢١	المجموع

٢٢. رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢٣. علاوة إصدار أسهم

تم خلال العام ٢٠١٢ زيادة رأس مال بنك الاستثمار العربي الأردني - قطر من ٢٥ مليون دولار أمريكي إلى ٥٠ مليون دولار أمريكي من خلال إصدار أسهم بسعر إصدار ١,١٦ دولار أمريكي شاملة علاوة إصدار مقدارها ٠,١٦ دولار أمريكي أي ما مجموعه ٤ مليون دولار أمريكي حيث كانت حصة بنك الاستثمار العربي الأردني ٢ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ١,٤١٨,٠٠٠ دينار أردني)

٢٤. الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي المخاطر المصرفية العامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. إن الاحتياطات المقيّد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
الإحتياطي القانوني	٢٣,٩١٧,٦٣٧	حسب قانوني البنوك والشركات
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٥,٧٨٨,٥٥١	حسب تعليمات البنك المركزي الأردني

٢٥. فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧١٢,٩٢٠	٤٨,٧٢٧	الرصيد في بداية السنة
(١٦٤,١٩٣)	(٨٠٣,٤٦٩)	الحركة خلال السنة
٤٨,٧٢٧	(٧٥٤,٧٤٢)	الرصيد في نهاية السنة

٢٦. إحتياطي القيمة العادلة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(١,٠٣٥,١٧٤)	(١,٣٢١,٦٥٧)	الرصيد في بداية السنة
(٢٢٠,٧٧٨)	٢٩٨,٧٨٢	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٦٥,٧٠٥)	٥,٠٥٤	أرباح (خسائر) متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل الموحدة
(١,٣٢١,٦٥٧)	(١,٠١٧,٨٢١)	الرصيد في نهاية السنة

٢٧. أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٦,٨٤٠,٧١١	٢٠,٣٦٦,٤٨٠	الرصيد في بداية السنة
٢٢,٨٧١,٢٨٥	٢١,٣١٤,١٤٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
٧١,٩٥٢	٤٦,١٥٧	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة
(٦,١١٧,٢٨٣)	(٢,٩٧٩,٣٦٣)	المحول إلى الإحتياطيات
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعه على المساهمين
(٣٠٠,١٨٥)	-	إطفاء مصاريف زيادة رأس المال
٢٠,٣٦٦,٤٨٠	٢٠,٧٤٧,٤١٦	الرصيد في نهاية السنة

يشمل رصيد الأرباح المدورة ٨٦٥,٠٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٧٩٤,١٤٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٤)، مقيد التصرف فيه مقابل منافع ضرائبية مؤجلة.

٢٨. أرباح مقترح توزيعها للهيئة العامة

أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة توزيع ما نسبته ١٢٪ من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. في حين تم خلال العام ٢٠١٥ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٢٪ من رأس المال أي ما يعادل ١٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

٢٩. حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند حصة المساهمين الآخرين بواقع ٥٠٪ ناقص ساهمين من صافي حقوق المساهمين في شركة بنك الاستثمار العربي الأردني في قطر. وبواقع ٤٥٪ من صافي حقوق المساهمين في الشركة التابعة لشركة المرشدون العرب التجارية (شركة مساهمة خاصة).

٣٠. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
٣,٨١٣,٢١٨	٤,١٣٨,٤٦٦	قروض
١,٤٣٧,١٢٤	٢,٢٧٣,٣٥٩	بطاقات الإئتمان
٤,١٣٤,٧٥٠	٥,٠١٧,٥٨٤	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
٧,٥٣٦,٩٥٧	٩,٣٠٠,١٩٥	قروض
٤,٧٩٩,٧٨٧	٦,٧٢٦,٥٥٣	جاري مدين
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة:
٥,٧٢٤,٥٠٣	٥,٩٤٨,٧٨٢	قروض
٣,٧١١,٣٧٤	٤,٢٨٨,٧٤٦	جاري مدين
٧,٠١٨,٢٢٧	٨,٤٥٨,٨٩٦	الحكومة والقطاع العام
٣,٣٢٦,٥٠٥	١,٧٩٨,٦١٦	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١,٥٤٤,٩٩٩	٢,١٩٠,١٥٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٤٠٦,٠٧٠	٣٢,٩٩٩,٥٥٦	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٧٤,٤٥٣,٥١٤	٨٣,١٤٠,٩٠٦	المجموع

٣١. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩,٣٢٦,٨٥٤	٧,٤٣١,٤٥٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,٠٧٥,١٣٢	١,٣٤٣,٤٩٢	حسابات جارية وحت الطلب
٥٣٥,٤٠٥	٩٢٦,٥٩٧	ودائع توفير
١٥,٦٦٢,١٤٠	١٩,٠٥٠,٣٨٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٠٠٥,٧٣٤	١,٠٥١,٠١١	تأمينات نقدية
١,١٦٣,٧٨١	١,٣٣٤,٢٠٢	رسوم ضمان الودائع
٢٨,٧٦٩,٠٤٦	٣١,١٣٧,١٤٩	المجموع

٣٢. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١,٤٠٤,٨٧٨	٢,٠١٩,٧٠٧	عمولات تسهيلات مباشرة
٧,٠٢٧,١٢٤	٨,٥٧٤,٤٣٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(٧٩٧,٤٠٣)	(١,١٢٩,٠٧٨)	ينزل: عمولات مدينة
٧,٦٣٤,٥٩٩	٩,٤٦٥,٠٥٩	صافي إيرادات العمولات

٣٣. أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤,٢٨٢,٧٤٣	٤,١٣٦,٧٥٠	ناجحة عن التداول
٥٣٥,٣٦٠	٣٠٤,٠٥٧	ناجحة عن التقييم
٤,٨١٨,١٠٣	٤,٤٤٠,٨٠٧	المجموع

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

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

مجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٥
(٣٧,٧٨٥)	-	(٩,٨١٣)	(٢٧,٩٧٢)	أسهم شركات
(٣٧,٧٨٥)	-	(٩,٨١٣)	(٢٧,٩٧٢)	المجموع

مجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٤
٣٠,٧٨٦	٢,٥٨٠	(٥٠٢)	٢٨,٧٠٨	أسهم شركات
٣٠,٧٨٦	٢,٥٨٠	(٥٠٢)	٢٨,٧٠٨	المجموع

٣٥. توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٨٧,٣٣٨	٣١٤,٥٢٧	عوائد توزيعات أسهم شركات محلية
١١٠,٢٤٣	٥٢,٧٠٦	عوائد توزيعات أسهم شركات أجنبية
٣٩٧,٥٨١	٣٦٧,٢٣٣	المجموع

٣٦. إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٤,٥١٥	٣٥,٩٩٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٣,٥٨٠	(٤,٩٨٦)	(خسائر) أرباح بيع عقارات مستملكة
٧,٠٣٧	٧,٣١٠	عوائد استثمار مبنى البنك
١٢,٨٨٢	٤١,٤٥٩	عوائد حقائب مالية مدارة
٥٣,٥٣٧	٩٠,٢٧٨	عمولة تحويل راتب
١٤,٩٨٤	٥٣,١٠٠	إيرادات متاجره أسهم لصالح العملاء
٢٠٠,٦٦٩	١٦٠,٠٠٠	إيرادات مستردة مخصصات سابقة
٣١٨,٠٧١	١,٠٤٤,٠٣٨	إيرادات مستردة من ديون معدومة
٤١٧,٠١٥	٤٨٢,٠٦٠	إيرادات من شركات تابعة
٩٧,١٣٣	٢١٩,٨٩٣	إيرادات رعاية البطاقات الائتمانية
٢١٩,١٧٦	١٣٣,١١١	إيرادات متنوعة
١,٤٠٨,٥٩٩	٢,٢٦٢,٢٦١	المجموع

٣٧. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠,٣٤٥,٠٤٠	١٢,٨٧٤,٧١٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٩٣٠,٠٩٧	١,٢٩٧,٩٨٠	مساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
٤٣٧,١٣٦	٥٥٧,٠٣٨	مساهمة البنك في صندوق الإيداع
٩٨,٠٢٢	٩٨,١٠٢	تأمين على حياة الموظفين
٦٣٠,٦٣٠	٨٢٥,٧٤٣	نفقات طبية
٦١,١٤٦	٦١,١٧٣	تدريب الموظفين
٢٧٤,٩١٤	٣١٢,٦٢٨	مياومات سفر
٧١,٣٧٠	٧٨,٦٨٤	أخرى
١٢,٨٤٨,٣٥٥	١٦,١٠٦,٠٦٠	المجموع

٣٨. مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٥٢٨,٥٢٤	٢,٨٨٩,٩٢٢	الإيجارات
٤٩٩,١٨٢	٥٦٤,٥٥٠	قرطاسية ومطبوعات
٥٦٤,٣٢١	٦٨٠,٥٨٩	إشتراكات
٢٥٢,٢١١	٣١٠,٦٣٨	أتعاب محاسبة وتدقيق
٧٨٢,٥١١	١,١١٢,٤٧٣	هاتف وتلكس وبريد
٢٢٣,٧٠٠	٢١٤,٤٨٨	مصاريف تأمين
٧٢٤,٨٢٥	٧٥٦,٢٤٥	صيانة وتصليلات
١,٤٨٠,٦٨٣	١,٥٣٢,٩٩٩	خدمات عامة
١٣١,٤١١	١٩٠,١٢٢	خدمات سويفت
٢٢٠,٢٨٧	٢٥٢,٠٥٦	الأمن والحماية
٢٨,٤٠٢	١٣٤,٧٥٠	التبرعات
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٦١,٢٠٢	٢٣٦,٨٦٩	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
١١٢,٦٣١	١٥٦,٤٥٧	رسوم تعامل البنك بالعملة الأجنبية
١٠١,٨١٨	٩٨,٢٣٧	رسوم تسجيل ورخص حكومية
٢٦٤,٢٧٣	٤٧٨,٣٦٠	مصاريف الرهن والتأمين
١٦٧,٣١٠	٢٣٠,٠٢٠	إستشارات
٢٥,٨٣٤	١٣,٦٦٢	مصاريف المقاصة الآلية
٣٨,٦٨٤	٢٩,٦٩١	رسوم المسقفات
٤٥٣,٢٦٩	٥٤٤,٦٨٥	مصاريف تسويق دعاية وإعلان
٩٣,٧٦٨	٦٢٦,٩٧٠	مصاريف حاسوب والصرافات الآلية
١,٤٤٥,٣٤٢	١,٣٦١,٦٦٧	مصاريف أخرى
١٠,٤٥٥,١٨٨	١٢,٤٧٠,٤٥٠	المجموع

٣٩. حصة السهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٢,٨٧١,٢٨٥	٢١,٣١٤,١٤٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٣٢,٨٧٦,٧١٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٧٢	٠,١٤٢	الحصة الأساسية والخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

٤٠. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١١٧,٠٦٢,٨٦٩	١٠٠,٠٠١,٥١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٩٧,٨١٧,٢٩٨	٢٠٦,٢٢٥,٤٤٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٠٧,٢٥٥,٧٢٤)	(٣٧٢,٠٨٥,٨١٢)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٩٢,٣٧٥,٥٥٧)	(٦٥,٨٥٨,٨٤٨)	المجموع

٤١ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٪٥٠ + سهمين	بنك الاستثمار العربي الأردني/قطر

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الإعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		أخرى	الشركة الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	
٣١ كانون الأول					
٢٠١٤	٢٠١٥				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٨٧,٠٩٠,٩٢٧	١٠٢,٧١٦,٧٩٤	-	٢٥,٥٦٢,٩٢٧	٧٧,١٥٣,٨٦٧	إجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
١٣,٣٦٠,٩٤٧	٢٢,٦٣٧,٨٧٨	-	٢٢,٦٣٧,٨٧٨	-	إجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
٢,٤٨١,٠٤٧	٢,٢١٣,٣٩٩	٢,٠٥٠,٦٩١	-	١٦٢,٧٠٨	قروض وتسهيلات منوحة لجهات ذات علاقة
					بنود خارج قائمة المركز المالي:
٢٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	إعتمادات وكفالات
					عناصر قائمة الدخل:
٢٦٢,٤٨٨	٢٠٠,٤٠٤	١٦٠,٣٤٨	٣١,٩٦٧	٨,٠٨٩	فوائد وعمولات دائنة
١,٦٧٣,٧٦٨	٢,٣٦٥,٦٥٩	-	٢٣٥,٣١٠	٢,١٣٠,٣٤٩	فوائد وعمولات مدينة

- تم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة له.
- بلغ معدل سعر الفائدة المقبوضة على المبالغ المنوحة كتسهيلات ٤,٢٥٪ سنوياً، في حين بلغ معدل سعر الفائدة المدفوعة ٦,٥٪ سنوياً.
- إن جميع التسهيلات الإئتمانية المنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٠٦٤,٢٣٦	١,٥٧٠,١٨٢	
١٠,٣٠٦	٧,٤٥٦	نفقات سفر وإقامة
٢,٠٧٤,٥٤٢	١,٥٧٧,٦٣٨	المجموع

٤٢. إدارة المخاطر

أولاً: الإفصاحات الوصفية

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

سياسات إدارة المخاطر بالبنك يتم تحديثها لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقوف وضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر.

يقوم البنك دورياً بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وأفضل الممارسات في هذا المجال.

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

ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الإستثمار هما جزء من عملية إدارة المخاطر في البنك. علاوة على أن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمجال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل، ومخاطر السوق التي تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. وهي من أهم المخاطر التي تواجه أعمال البنك لذا تقوم الإدارة وبمجرد إدارة التعرض لمخاطر الائتمان، والذي ينجم بشكل رئيسي في نشاط القروض ونشاط الإستثمار في أدوات الدين إضافة إلى مخاطر الائتمان المرتبطة بالأدوات المالية خارج الميزانية مثل التزامات القروض غير المستغلة والإعتمادات والكفالات.

قياس مخاطر الائتمان:

١. أدوات الدين:

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

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

٢. الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان:

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

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

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

أساليب تخفيض مخاطر الائتمان:

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

وأبرز أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

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

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

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

ثانياً : الإفصاحات الكمية

(أ/٤٢) مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		بنود داخل المركز المالي:
١٢٢,٨٢٢,٢٩٦	٨٣,٦٠٧,١٣٣	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٩٧,٨١٧,٢٩٨	٢٠٦,٢٢٥,٤٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٩٢٥,١٦٤	٢٢,٠٢١,٧٨٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٨٠,٢٩٤,٣٠٣	١٠٤,٣١٣,٠٤٢	الأفراد
١٢٥,٧٨٧,٥٥٤	١٠٠,٦٧٩,٢٤٠	القروض العقارية
١٢١,٨١٩,٨٤٣	٢٦٠,٨١٩,٣١٥	الشركات الكبرى
٢٠٦,٤٧٨,٣٠١	٤٠,٥٥٤,١١٢	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٦٣,٧٠٤,٢٠٧	٢٣٠,٢٠٦,٧٦١	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
٥٧٨,٤٩١,٢٤١	٥٨٨,٥٦٣,٠٨٧	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩,٤٧٧,٢٤٠	١٩,٢٢٩,٦٨٨	الموجودات الأخرى
١,٦٣٦,٦١٧,٤٤٧	١,٦٥٦,٢١٩,٦٠٨	المجموع
		بنود خارج المركز المالي:
١٢١,١٣٠,١١٦	١١٣,٢٢٤,١٣٣	كفالات
٣٨,٥١٥,٨١٩	٣٤,٢١٧,٥٥٩	إعتمادات
٤٧,٩٤٧,٦٩٧	٣٢,٧٥٦,٩١١	قبولات
٥٩,١٢٥,٢١٧	٦٠,٩٧٧,٢٩٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٢٦,٧١٨,٨٤٩	٢٤١,١٧٥,٨٩٦	المجموع
١,٩٠٣,٣٣٦,٢٩٦	١,٨٩٧,٣٩٥,٥٠٤	الإجمالي

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

● الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ دون أخذ الضمانات أو مخفضات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

● بالنسبة لبنود الموجودات داخل القوائم المالية الموحدة. فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في القوائم المالية الموحدة.

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

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٨٥٧,٨٧٣,٤٩٨	-	٨٢٤,٥٧٨,٨٩١	٨٨,٩١٨	١,٩٦٤,٣٧٤	٩,٧٩٨,٧٣٠	٢١,٤٤٢,٥٨٥	متدنية المخاطر
٧٧٤,٨٦٦,٠٠٧	٢٤٣,٦٣٤,٨٧٤	٣٧,٠٤٩,٧٢٣	٢٩,٩٧٩,٧٨٦	٢٨٢,٩٠٨,٩٦٧	١٠١,٧٥٧,٧٨٣	٧٩,٥٣٤,٨٧٤	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة:
١٠٥,٩٣٦	-	-	-	-	٢٥,٨١٦	٨٠,١٢٠	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ١٠ يوم
١٨,٣٥٦,٠٠٨	-	-	٨,٢١٣,٨١٩	-	٤,١٥١,٣٣٩	٥,٩٩٠,٨٥٠	تحت المراقبة
							غير عاملة:
١,٨٠٣,٣٢٦	-	-	١,١٤٤	-	٩٨٢,٨٩٩	٨١٩,٢٨٣	دون المستوى
٣,٨٦٩,٤٩٨	-	-	٨٩٦,١٨٦	-	١,٢٦٨,٩٩٢	١,٧٠٤,٣٢٠	مشكوك فيها
١٠,٢٣٥,٢٩٩	-	-	٦,٣٤٣,٢٨١	-	٢,٥٨٥,٨٤٩	١,٣٠٦,١٦٩	هالكة
١,٦٦٧,٠٠٣,٦٣٦	٢٤٣,٦٣٤,٨٧٤	٨٦١,٦٢٨,٦١٤	٤٥,٥٢٣,١٣٤	٢٨٤,٨٧٣,٣٤١	١٢٠,٥٤٥,٥٩٢	١١٠,٧٩٨,٠٨١	المجموع
١,٦٥٣,٦٥٦	-	-	٧٩٩,١٣١	-	٦٢٩,١٨٠	٢٢٥,٣٤٥	يطرح: فوائد معلقة
٩,١٣٠,٣٧٢	-	-	٤,٠٣٧,٤٣٢	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٣٥٣,٧٢٠	٢,٦٧٥,٢٢٠	مخصص التدني
١,٦٥٦,٢١٩,٦٠٨	٢٤٣,٦٣٤,٨٧٤	٨٦١,٦٢٨,٦١٤	٤٠,٦٨٦,٥٧١	٢٨٣,٨٠٩,٣٤١	١١٨,٥٦٢,٦٩٢	١٠٧,٨٩٧,٥١٦	الصافي
							٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٨٠٧,٩٣٨,٦٨٩	-	٧٧٨,٤٤٢,٨٥٠	١,٥٤٢,٨٥٢	١٢,٧٨٤,٥٧٤	١٠,٢٤٨,٠٤١	٤,٩٢٠,٣٧٢	متدنية المخاطر
٨٠١,٥٦٦,٦٧٧	٢٣١,٨٦٠,٨٧١	٥٢,٥٣٧,٦٥٥	١٩٧,٨٩٩,٩٢٩	١٤٠,٢٨٩,٠٣٥	١١٠,٤٣٩,٦٩٥	٦٨,٥٣٩,٤٩٢	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة:
٢٧,٩٢٧	-	-	-	-	١٨,٨٢٢	٩,١٠٥	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ١٠ يوم
٢٠,٦٧٦,٣٩٧	-	-	١١,١٥٢,٩٢٩	-	٤,٢٩٨,٣٥٩	٥,٢٢٥,١٠٩	تحت المراقبة
							غير عاملة:
٣,١٤٧,١٦٢	-	-	٢٧١,٣٣٣	-	٦٩٩,٢٣٠	٢,١٧٦,٥٩٩	دون المستوى
١١,٧٨٩,٩١٧	-	-	١,٢٣٩,٩٨٩	-	١,٨٧٣,٧٩٦	٨,٦٧٦,١٣٢	مشكوك فيها
٧,١٠٠,٢٠٨	-	-	١,٥٨١,٥٩١	-	١,٤٨٠,٦٢٩	٤,٠٣٧,٩٨٨	هالكة
١,٦٥٢,٢١٩,٠٥٠	٢٣١,٨٦٠,٨٧١	٨٣٠,٩٨٠,٥٠٥	٢١٣,٦٨٨,٦٢٣	١٥٣,٠٧٣,٦٠٩	١٢٩,٠٣٩,٧٥٠	٩٣,٥٧٥,٦٩٢	المجموع
٢,٥٨٣,٥٤٤	-	-	١٨١,٧٩٩	-	٨٠٩,٤٢٨	١,٥٩٢,٣١٧	يطرح: فوائد معلقة
١٣,٠١٨,٠٥٩	-	-	٥,١٤٣,٤٧٨	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٣٩٢,٨٩٨	٥,٤١٧,٦٨٣	مخصص التدني
١,٦٣٦,٦١٧,٤٤٧	٢٣١,٨٦٠,٨٧١	٨٣٠,٩٨٠,٥٠٥	٢٠٨,٣٦٣,٣٤٦	١٥٢,٠٠٩,٦٠٩	١٢٦,٨٣٧,٤٢٤	٨٦,٥٦٥,٦٩٢	الصافي

* تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات والأرصدة والإيداعات لدى البنوك وسندات خزينة وأي موجودات لها تعرضات إئتمانية.

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

٣ - فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٣١,٤٩٩,٥٠٣	١٩٨,٢٠٤,٨٩٦	٨٨,٩١٨	١,٩٦٤,٣٧٤	٩,٧٩٨,٧٣٠	٢١,٤٤٢,٥٨٥	متدنية المخاطر
٣٨٨,٥٢٩,٦٦٠	٣٢,٠٠١,٨٦٥	٢٤,٠٤٢,٨٣٤	٢٠٤,٧١٩,٥٣١	٦٦,٠٩٨,٨٦٠	٦١,٦٦٦,٥٧٠	مقبولة المخاطر
٨,٤٥٣,٤٥٠	-	٤,٦١٣,٤٥٦	-	٢,٣٠٨,٦٩٨	١,٥٣١,٢٩٦	تحت المراقبة
						غير عاملة:
٤٨٥,٢٩٩	-	-	-	٤٨٥,٢٩٩	-	دون المستوى
١,١٥٧,٩٥٣	-	٣٥٥,٠١٢	-	٥٩٥,٤٣٨	٢٠٧,٥٠٣	مشكوك فيها
٤,٨٦٣,٩٢١	-	٣,٧١٤,٤١٦	-	١,١٤٩,٥٠٥	-	هالكة
٦٣٤,٩٨٩,٧٨٦	٢٣٠,٢٠٦,٧٦١	٣٢,٨١٤,٦٣٦	٢٠٦,٦٨٣,٩٠٥	٨٠,٤٣٦,٥٣٠	٨٤,٨٤٧,٩٥٤	المجموع
						منها:
٢٩,١٤٦,٨٣٦	-	٨٨,٩١٨	١,٩٦٤,٣٧٤	٦,٧١٤,٤٥٩	٢٠,٣٧٩,٠٨٥	تأمينات نقدية
٢٣٣,٢٩١,٠٢٩	٢٣٠,٢٠٦,٧٦١	-	-	٣,٠٨٤,٢٦٨	-	كفالات حكومية وقطاع عام
١,٠٦٣,٥٠٠	-	-	-	-	١,٠٦٣,٥٠٠	كفالات بنكية مقبولة
٣٦٣,٨٤٦,١٦٧	-	٣٢,٧٢٥,٧١٨	٢٠٤,٧١٩,٥٣١	٧٠,٦٦٦,٨٠٣	٥٥,٧٨٤,١١٥	عقارية
٧,٦١٦,٠٨١	-	-	-	-	٧,٦١٦,٠٨١	أسهم متداولة
٢٦,١٧٣	-	-	-	٢١,٠٠٠	٥,١٧٣	سيارات وآليات
						٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٣٦,٠٦٨,٠٤٧	١١١,١٦٦,٥٥٢	١,٣٨٧,٤٦٦	١١,٨٧٣,٤٧٥	٦,٨٣١,٣٢٣	٤,٨٠٩,٢٣١	متدنية المخاطر
٤٣٣,٣٢٧,٧٢١	٥٢,٥٣٧,٦٥٥	١٥٣,٧١٥,٦١٤	٩٧,٣٨٥,٣١٦	٨٠,٩٥٤,١١٤	٤٨,٧٣٥,٠٢٢	مقبولة المخاطر
١٦,٧٤٩,٨٠٠	-	٨,٢٠٧,١٩٩	-	٤,١٩٢,٦٢٨	٤,٣٤٩,٩٧٣	تحت المراقبة
						غير عاملة:
٢,٤٨٦,٧٨٠	-	٨٢٠,٦٠٠	-	-	١,٦٦٦,١٨٠	دون المستوى
٣,٤٧٧,٧٧٣	-	-	-	٢,١٣٤,١٧١	١,٣٤٣,٦٠٢	مشكوك فيها
٨٦٥,٨٦١	-	٥٦,٤٢٢	-	٤٨٠,٣٥١	٣٢٩,٠٨٨	هالكة
٥٩٢,٩٧٥,٩٨٢	١٦٣,٧٠٤,٢٠٧	١٦٤,١٨٧,٣٠١	١٠٩,٢٥٨,٧٩١	٩٤,٥٩٢,٥٨٧	٦١,٢٣٣,٠٩٦	المجموع
						منها:
٢١,٥٦٦,٠٢٧	-	١,٣٨٧,٤٦٦	٨,٥٣٨,٠٠٧	٦,٨٣١,٣٢٣	٤,٨٠٩,٢٣١	تأمينات نقدية
١٦٧,٠٣٩,١٧٥	١٦٣,٧٠٤,٢٠٧	-	٣,٣٣٥,٤٦٨	-	-	كفالات حكومية وقطاع عام
٣٩٥,١٤٩,٣٧٣	-	١٦٢,٥٧٧,٢٩٨	٩٠,٢١٥,٥٥٢	٨٧,٧٦١,٢٦٤	٥٤,٥٩٥,٢٥٩	عقارية
٧,٥٨٧,١١٥	-	٢٢٢,٥٣٧	٥,٦٦٤,٩٤٠	-	١,٦٩٩,٦٣٨	أسهم متداولة
١,٦٣٣,٧٩٢	-	-	١,٥٠٤,٨٢٤	-	١٢٨,٩٦٨	سيارات وآليات

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات إئتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٤,٨٨٧,٤٣٠ دينار (٣,٤٠٠,٥٣٨ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الإئتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الإئتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١٠,٦١٤,٢٣٧ دينار (١٢,٧٢٠,٧٩٥ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

٤. سندات وإسناد وأذونات:

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

ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٥٢٦,٠٧٤,٠٢٣	Moody's	سندات حكومية او بكفالتها
٨,١٧٤,٩٩٩	Moody's	سندات حكومية أو بكفالتها B1
١,٤٠٢,١١٢	Moody's	سندات حكومات أجنبية A2
١,٤٦٧,٦٦٧	Moody's	سندات حكومات أجنبية Aa2
٦٨٣,٦٤١	Moody's	سندات حكومات أجنبية -BBB
٧١٩,١٣٣	Moody's	سندات حكومات أجنبية Ba1
٧١٠,٩٠٩	Moody's	سندات حكومات أجنبية Ba3
٧١٨,٦١٦	Moody's	سندات شركات A
٧١٥,٢٠٦	Moody's	سندات شركات A1
٧١٥,٦٦٩	Moody's	سندات شركات A2
٢,١٩٦,٣٥٥	Moody's	سندات شركات A3
٢,٩٤٧,٧٦٦	Moody's	سندات شركات Aa2
٧١٢,٤٥٣	Moody's	سندات شركات Aa3
٥,٧١١,٣١٨	Moody's	سندات شركات Ba1
٧٧٠,٠٩٩	Moody's	سندات شركات Ba2
١,٤٦٠,٣٥٠	Moody's	سندات شركات Ba3
١,٤١٨,٠٠٠	Moody's	سندات شركات Baa1
١,٤٤٥,٢٤٠	Moody's	سندات شركات Baa2
٥,٠٥٣,٢٢١	Moody's	سندات شركات Baa3
١,٤٣٣,٤٨٠	Moody's	سندات شركات BB+
١,٤٤٩,٤٧٦	Moody's	سندات شركات Caa1
٧١٢,٩١٥	Moody's	سندات شركات Caa3
٢١,٨٧٠,٤٣٩	Moody's	سندات شركات بدون تصنيف
٥٨٨,٥٦٣,٠٨٧		المجموع

٥. التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	البند/المنطقة الجغرافية
دينار	دينار	دينار	
-	-	٨٣,٦٠٧,١٣٣	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٦,٩٥٨,٤٨٦	٩٤,٧٣١,٧٥١	٦٥,٦٤١,٣٢٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٠٢١,٧٨٣	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
			صافي التسهيلات الإئتمانية
٢,١١٦,٧٧٩	٢١,١٧٠,٢٣٩	٨١,٠٢٦,٠٢٤	للأفراد
-	١٧,٠٣٢,٩٢٥	٨٣,٦٤٦,٣١٥	القروض العقارية
٨٨٦,٥٠٠	٣٨,٢٥٧,٧٠٧	٢٢١,٦٧٥,١٠٨	الشركات الكبرى
٦,٦٢٩,٣٥٥	-	٣٣,٩٢٤,٧٥٧	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	-	٢٣٠,٢٠٦,٧٦١	للحكومة والقطاع العام
			سندات وأسناد وأذونات:
١٢,٢٢٠,٨٩٦	٤,٣٠١,٠٧٦	٥٥١,٩٣١,٥٢١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٥٥,٦٢٨	٣٦٦,٠٧٤	١٨,٣١٩,٤٨٧	الموجودات الأخرى
٨١,٠٨٩,٤٢٧	١٧٥,٨٥٩,٧٧٢	١,٣٦٩,٩٧٨,٤٣٣	الإجمالي/للسنة الحالية
٥٧,٥٩٦,٧٥٥	١٦٦,٨٢٧,٩٧٨	١,٣٨٢,٤٧٠,٩٨٤	الإجمالي/أرقام المقارنة

*باستثناء دول الشرق الأوسط

٦. التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الإقتصادي وكما يلي:

تجارة	صناعة	مالي	البند/القطاع الإقتصادي
دينار	دينار	دينار	
-	-	٨٣,٦٠٧,١٣٣	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
-	-	٢٠٦,٢٢٥,٤٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	٢٢,٠٢١,٧٨٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٥,١٩٦,٨٨٥	١١٦,٣١٦,٣١٥	٤,٧١٩,٦١٧	التسهيلات الإئتمانية
			سندات وأسناد وأذونات:
٦,٣٥٣,٣٨٦	١٠,٠٣٢,٨٨٠	١٥,٠٩٢,٤٥١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٣٣٠,٩٣٨	٢,٩٤٤,٤٨٤	١,١٨٣,١٥٤	الموجودات الأخرى
١٨٤,٨٨١,٢٠٩	١٢٩,٢٩٣,٦٧٩	٣٣٢,٨٤٩,٥٨٥	الإجمالي/للسنة الحالية
١٩٦,١٨٨,٥٩٩	١٤٧,٥٦٩,٩٥٥	٣٨٠,٠٢٩,٠٨٢	الإجمالي/أرقام المقارنة

المجموع	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا *	آسيا *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٣,٦٠٧,١٣٣	-	-	-	-
٢٠٦,٢٢٥,٤٤٧	٢٧١,١٢٢	٨,٤٩٣,٧٨٠	١١٤,٦٣٨	١٤,٣٤٣
٢٢,٠٢١,٧٨٣	-	-	-	-
١٠٤,٣١٣,٠٤٢	-	-	-	-
١٠٠,٦٧٩,٢٤٠	-	-	-	-
٢٦٠,٨١٩,٣١٥	-	-	-	-
٤٠,٥٥٤,١١٢	-	-	-	-
٢٣٠,٢٠٦,٧٦١	-	-	-	-
٥٨٨,٥٦٣,٠٨٧	-	٦,٤٨٢,٨٢٧	٦٨٣,٦٤٢	١٢,٩٤٣,١٢٥
١٩,٢٢٩,٦٨٨	-	٩٥,٢٥٥	٨,٧٣٧	١٨٤,٥٠٧
١,٦٥٦,٢١٩,٦٠٨	٢٧١,١٢٢	١٥,٠٧١,٨٦٢	٨٠٧,٠١٧	١٣,١٤١,٩٧٥
١,٦٣٦,٦١٧,٤٤٧	٦٣,٠٧٠	٢٠,٠٢٨,٣٢٧	١,٢١٣,٧١٨	٨,٤١٦,٦١٥

المجموع	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٣,٦٠٧,١٣٣	-	-	-	-	-
٢٠٦,٢٢٥,٤٤٧	-	-	-	-	-
٢٢,٠٢١,٧٨٣	-	-	-	-	-
٧٣٦,٥٧٢,٤٧٠	٢٣٠,٢٠٦,٧٦١	١٠٤,٣١٣,٠٤٢	٢,٨٨٢,٢٦٩	٢,٢٥٨,٣٤١	١٠٠,٦٧٩,٢٤٠
٥٨٨,٥٦٣,٠٨٧	٥٣٩,٢٣٢,٤٨٤	-	-	-	١٧,٨٥١,٨٨٦
١٩,٢٢٩,٦٨٨	٨,٠٢٩,٦٠٣	٣,٥٨٤,٤٧٤	٧٠,٣٥٤	٥٥,١١٥	٣١,٥٦٦
١,٦٥٦,٢١٩,٦٠٨	٧٧٧,٤٦٨,٨٤٨	١٠٧,٨٩٧,٥١٦	٢,٩٥٢,٦٢٣	٢,٣١٣,٤٥٦	١١٨,٥٦٢,٦٩٢
١,٦٣٦,٦١٧,٤٤٧	٦٩٨,٩٣٤,٦١٣	٨٠,٢٩٤,٣٠٣	٥,٢٤٤,٦٢١	١,٠٧٨,٤٢٧	١٢٦,٧٧٧,٨٤٧

٤٢/ب) مخاطر السوق

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

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

١. مخاطر أسعار الفائدة:

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

١. مخاطر أسعار الفائدة

- تحليل الحساسية لعام ٢٠١٥

العملة	التغير(زيادة) بسعر الفائدة (%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار		دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٦٨٦,٢٣٩	-
يورو	١	(٢١٥,٠٧٦)	-
جنيه إسترليني	١	(٩٦,٦١٣)	-
ين ياباني	١	٣	-
عملات أخرى	١	١٥٧,٨٤٠	-

العملة	التغير(نقص) بسعر الفائدة (%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار		دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(٦٨٦,٢٣٩)	-
يورو	١	٢١٥,٠٧٦	-
جنيه إسترليني	١	٩٦,٦١٣	-
ين ياباني	١	(٣)	-
عملات أخرى	١	(١٥٧,٨٤٠)	-

- تحليل الحساسية لعام ٢٠١٤

العملة	التغير(زيادة) بسعر الفائدة (%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار		دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٨٢٦,٠٢٤	-
يورو	١	(١٥٦,٧٩٤)	-
جنيه إسترليني	١	(١٦٥,٤٣٨)	-
ين ياباني	١	٤	-
عملات أخرى	١	٢٣٥,٣٣٢	-

العملة	التغير (نقص) بسرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار		دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(٨٢٦,٠٢٤)	-
يورو	١	١٥٦,٧٩٤	-
جنيه إسترليني	١	١٦٥,٤٣٨	-
ين ياباني	١	(٤)	-
عملات أخرى	١	(٢٣٥,٣٣٢)	-

٢. مخاطر العملات:

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

- تحليل الحساسية لعام ٢٠١٥

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
دينار		دينار	دينار
يورو	٥	(١,٥١٣)	-
جنيه إسترليني	٥	٩٨٩,٤٢٦	-
ين ياباني	٥	٣٣	-
عملات أخرى	٥	١٢٤,٥٩٧	-

- تحليل الحساسية لعام ٢٠١٤

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
دينار		دينار	دينار
يورو	٥	٧,٥١٨	-
جنيه إسترليني	٥	٨٤١,٢١٥	-
ين ياباني	٥	٧٩١	-
عملات أخرى	٥	٣٥٠,١٤٣	-

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

٣. مخاطر التغيرات في أسعار الأسهم:

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

- تحليل الحساسية لعام ٢٠١٥

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
سوق عمان المالي	٥	دينار	دينار
سوق قطر المالي	٥	٣,٢٨٢	٦٠٩,٠٢٦
		-	٥٤,٦٧٥

- تحليل الحساسية لعام ٢٠١٤

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
سوق عمان المالي	٥	دينار	دينار
سوق قطر المالي	٥	٢,١٦٠	٥٧٩,٠٠٤
		-	٦٩,٦١٨

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

٤ - فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الإستحقاق أيهما أقرب.

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	
دينار	دينار	دينار	
			٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			الموجودات:
-	١٩,٩٠٠,٠٠٠	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
-	١٥٦,٦٢٥,٧٧١	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٦٦٤,١٤٤	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,١٢٩,٩٨٧	٤٦,٤٣٦,٩٧٣	٤,٤٧١,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٩٢,٦٥٠,٦٤٤	٥٨,٥٧٢,١٤٨	١١٧,٥٥٩,٨٨٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة - صافي
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	-	إستثمارات في شركات حليفة
-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	١,٢٣٩,٥٣٩	١,٢٣٩,٥٣٩	موجودات أخرى
-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٠,٤٤٤,٧٧٥	٢٨٢,٧٧٤,٤٣١	١٢٣,٢٧٠,٤٢٦	إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
٦٣,٧٢٠,٠٠٠	٣٦٩,٥٨٩,٢٦٣	٢,٤٩٦,٥٤٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٦,٨٤٤,٤١٨	١٨٧,٣٨٣,٢٠٩	٤٨٦,٥٧٩,٥٥٤	ودائع عملاء
٤,٤٢٣,٠٧٩	٩,٣٢٣,٩٧١	٢٧,٣٨١,٨٥٦	تأمينات نقدية
-	-	-	مخصصات متنوعة
٥,٨٧٥,٥٩٦	٢٢,٥٤١	٢,٠٩٦,٨٩١	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	مطلوبات أخرى
١٥٠,٨٦٣,٠٩٣	٥٦٦,٣١٨,٩٨٤	٥١٨,٥٥٤,٨٥٠	إجمالي المطلوبات
(٤٠,٤١٨,٣١٨)	(٢٨٣,٥٤٤,٥٥٣)	(٣٩٥,٢٨٤,٤٢٤)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
			٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٢٩,٩٧٨,٣٣٦	٢٦٣,١٨٦,٧٩٦	١٦١,٨٠٢,٩٨٠	إجمالي الموجودات
٩٢,٧٧٠,٩٠٦	٦١٥,٨٠٤,٣٤٥	٤٥٣,٠٠٥,٨٣١	إجمالي المطلوبات
٣٧,٢٠٧,٤٣٠	(٣٥٢,٦١٧,٥٤٩)	(٢٩١,٢٠٢,٨٥١)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	٣ سنوات وأكثر	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠,٠٠١,٥١٧	٨٠,١٠١,٥١٧	-	-	-
٢٠٦,٢٢٥,٤٤٧	٤٩,٥٩٩,٦٧٦	-	-	-
٢٢,٠٢١,٧٨٣	-	-	١٠,٥١٠,٢٠٠	٤,٨٤٧,٤٣٩
٥٨٨,٥٦٣,٠٨٧	-	٣٢٥,٢٣٦,٢٩٧	١٠٨,٣١٦,٢٥٨	٩٢,٩٧٢,٥٧٢
٦٥,٦٤٧	٦٥,٦٤٧	-	-	-
٧٣٦,٥٧٢,٤٧٠	-	٢٣٤,٩١٥,٠٥٤	١٦٨,٥٨٠,٤٣٣	٦٤,٢٩٤,٣٠٤
١٤,٥٨٢,٩٣٧	١٤,٥٨٢,٩٣٧	-	-	-
١٩,٦٨٠,٦١٣	١٩,٦٨٠,٦١٣	-	-	-
٦٢,٤٠١,٥١٦	٦٢,٤٠١,٥١٦	-	-	-
٢,٠٢٧,٨٣٣	٢,٠٢٧,٨٣٣	-	-	-
٤٠,١٩٨,٩٤٧	٣٧,٧١٩,٨٦٩	-	-	-
٨٦٥,٠٧١	٨٦٥,٠٧١	-	-	-
١,٧٩٣,٢٠٦,٨٦٨	٢٦٧,٠٤٤,٦٧٩	٥٦٠,١٥١,٣٥١	٢٨٧,٤٠٦,٨٩١	١٦٢,١١٤,٣١٥
٤٣٥,٨٠٥,٨١٢	-	-	-	-
١,٠٤٠,٠٩٩,٩٤٥	٢٢١,٠٦٨,٩٤١	-	١٥,٦٢٢,١٠٧	٥٢,٦٠١,٧١٦
٦٥,٧١٤,٠٤٦	١٢,٥٥٤,٥٨٩	٤٣,٦٠٥	١٢٥,٠١٤	١١,٩١١,٩٣٢
١,٧٢٠,١٩٩	١,٧٢٠,١٩٩	-	-	-
٩,٥٠٩,٣٧٤	١,٥١٤,٣٤٦	-	-	-
١٨,٦٩٨,٥٢١	١٨,٦٩٨,٥٢١	-	-	-
١,٥٧١,٥٩٧,٨٩٧	٢٥٥,٥٥٦,٥٩٦	٤٣,٦٠٥	١٥,٧٤٧,١٢١	٦٤,٥١٣,٦٤٨
٢٢١,٦٠٨,٩٧١	١١,٤٨٨,٠٨٣	٥٦٠,١٠٧,٧٤٦	٢٧١,٦٥٩,٧٧٠	٩٧,٦٠٠,٦٦٧
١,٧٥٠,٢٢٣,٦٩٩	٢٢١,٠٤٢,٨٩٢	٤٤١,٠٦٤,٤٩٨	٤٢١,٦٠١,٦٥٧	١١١,٥٤٦,٥٤٠
١,٥٣١,٦٧٧,٤٣٨	٢٦٥,٨٥٦,٩٠٠	٧٦٠	٣٠,٨٧٢,٩٨١	٧٣,٣٦٥,٧١٥
٢١٨,٥٤٦,٢٦١	(٤٤,٨١٤,٠٠٨)	٤٤١,٠٦٣,٧٣٨	٣٩٠,٧٢٨,٦٧٦	٣٨,١٨٠,٨٢٥

٥- التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	بن باباني	جنية إسترليني	يورو	دولار أمريكي	البند/العملة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
						الموجودات:
٢٨,١٧٥,١٥٨	٤٢٨,١٦٠	٢,٣٥٠	٣٣٤,٨٣٦	١,٢٦٧,٥٠٦	٢٦,١٤٢,٣٠٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢١٦,١٣٤,٦٩٨	٨,٩٧٦,٢٥٣	١٤,٣٤٣	٢٥,٤٧٩,٥٨٠	٣٧,٢٣٨,٢١٤	١٤٤,٤٢٦,٣٠٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩٦,٤٥٠,٤٩٩	٨٥,٤٧٢,٤١١	-	-	٥,٠٥٤,٧٣٧	٢٠٥,٩٢٣,٣٥١	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١١١,١٠٨,٩٠٩	-	-	-	٧٧٠,٠٩٩	١١٠,٣٣٨,٨١٠	أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
١,١٢٩,١٦٥	١,٠٩٣,٤٩٣	-	-	-	٣٥,٦٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٩,٦٨٠,٦١٣	-	-	١٩,٦٨٠,٦١٣	-	-	إستثمارات في شركات حليفة
١,٩٥٧,٠٥٥	-	-	-	-	١,٩٥٧,٠٥٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٣,٧٥٩,٤٦٥	(١٥,٣١٤,٨٠٦)	-	١٣,٩٧٧	١٠,٩٦٣,٤٤٩	١٨,٠٩٦,٨٤٥	موجودات أخرى
٦٨٨,٣٩٥,٥٦٢	٨٠,٦٥٥,٥١١	١٦,٦٩٣	٤٥,٥٠٩,٠٠٦	٥٥,٢٩٤,٠٠٥	٥٠٦,٩٢٠,٣٤٧	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٢٠٤,١٤٤,٤٩٧	١١,١٠٩,٥٩٤	-	٢,٧٣٢,٩٩٦	٢٦,٤٣٨,٤١٧	١٦٣,٨١٣,٤٩٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٧,٩٢٧,٠٣٣	٥٦,٤٢٠,٤٢٣	١٥,٩٦٣	٢٢,٩١٦,٢٦٨	٢٧,٨٠٥,٠٦٢	٣١٠,٧٦٩,٣١٧	ودائع عملاء
٢١,١٢٨,٦٧٨	٩,٩٠٥,٣٦٠	-	١٥٩,٢٤٣	٩٩٧,٠١٣	١٠,٠٦٧,٠٦٢	تأمينات نقدية
٢٤٣,٩٠٣	-	-	-	-	٢٤٣,٩٠٣	مخصصات متنوعة
٤٢٥,٨٥٢	-	-	-	-	٤٢٥,٨٥٢	مخصص ضريبة الدخل
٣,٥٦٠,٣٩٩	٤٩٥,٥٦٤	٧٤	(٨٨,٠١٢)	٨٣,٧٨١	٣,٠٦٨,٩٩٢	مطلوبات أخرى
٣٢,٩٤٢	-	-	-	-	٣٢,٩٤٢	أرباح مدورة
٤٩٥,٥٣١	-	-	-	-	٤٩٥,٥٣١	إحتياطي مخاطر مصرفية
١١٦,٣١٩	١١٦,٣١٩	-	-	-	-	إحتياطي تقييم موجودات مالية
١,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠	علاوة إصدار أسهم
٢١,٤٣٠,١٨٥	١١٦,٣١٨	-	-	-	٢١,٣١٣,٨٦٧	حقوق غير المسيطرين
٦٧٠,٩٢٣,٣٣٩	٧٨,١٦٣,٥٧٨	١٦,٠٣٧	٢٥,٧٢٠,٤٩٥	٥٥,٣٢٤,٢٧٣	٥١١,٦٩٨,٩٥٦	إجمالي المطلوبات
١٧,٤٧٢,٢٢٣	٢,٤٩١,٩٣٣	٦٥٦	١٩,٧٨٨,٥١١	(٣٠,٢٦٨)	(٤,٧٧٨,٦٠٩)	صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
١٤٩,٢٨٦,٣٣٩	٢١,٦٦٤,٢٥١	١,٠٥٥,٣٤٧	٧٤٨,٢١٣	٣٢,٠٩٧,٠٩٩	٩٣,٧٢١,٤٢٩	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية
						٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦٨١,١٠٧,٩٧٣	١٠١,٤٥٠,٣١٦	٤٣,٢٠٥	٣٦,٦٦٩,٢٠٤	٣٦,٨٠٤,٠٠٠	٥٠٦,١٤١,٢٤٨	إجمالي الموجودات
٦٦١,٢٧٤,٥٦١	٩٤,٤٤٧,٤٥٧	٢٧,٣٨٦	١٩,٨٤٤,٩٠٨	٣٦,٦٥٣,٦٣١	٥١٠,٣٠١,١٧٩	إجمالي المطلوبات
١٩,٨٣٣,٤١٢	٧,٠٠٢,٨٥٩	١٥,٨١٩	١٦,٨٢٤,٢٩٦	١٥٠,٣٦٩	(٤,١٥٩,٩٣١)	صافي التركيز داخل المركز المالي
٢٨٠,٢٤٤,٠٦٢	١٩,٧١٠,٥٥٨	٢,٦٧٧,٠٨٦	١,٠١٢,٥٠٥	٣٠,٤٠١,٨٣٩	٢٢٦,٤٤٢,٠٧٤	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

٤/٤ (ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماته في تواريخ إستحقاقها. وعملية إدارة المخاطر تتضمن:

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

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

● الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.

● إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون.

● الإحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنك المركزي الأردني كإحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به إلا بشروط تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

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

وتقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الأخذ بعين الإعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والإلتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالاعتمادات والكفالات.

مصادر التمويل:

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

١. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	
دينار	دينار	دينار	
			٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			المطلوبات:
٢,٥٣٥,٣٤٦	٣٧٠,٢٣٤,٠٩٤	٦٣,٧١٧,٠١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨٦,٨٥٧,٨٥٤	١٨٨,٠٦٥,٤٥٥	٧٧,٥٤٥,٤٢٤	ودائع عملاء
٢٧,٤٠٩,٥٧٠	٩,٣٥٩,٠٦٦	٤,٦٠٩,٦٦٥	تأمينات نقدية
-	-	-	مخصصات متنوعة
٢,٠٩٦,٨٩١	٢٢,٥٤١	٥,٨٧٥,٥٩٦	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	مطلوبات أخرى
٥١٨,٨٩٩,٦٦١	٥٦٧,٦٨١,١٥٦	١٥١,٧٩٧,٦٩٩	المجموع
٦٩٨,٠٧٠,٣٦١	٢٨٢,٧٧٤,٤٣١	١١٠,٤٤٤,٧٧٥	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)
			٣١ كانون الأول ٢٠١٤
			المطلوبات:
٤,١٩٣,٠٩٣	٤٠٣,١٤٣,٥١٧	١٠,٦٧٠,١٨٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	أموال مقترضة من البنك المركزي
٣٨١,٩١١,٨٦٩	٢٠٦,١٤٧,٧٩١	٦٩,٩٢٧,٧١١	ودائع عملاء
٢٩,٤٠٨,٨٩٨	٦,٢٥٧,٣٦٨	٣,٨٩٧,٨٤٩	تأمينات نقدية
-	-	-	مخصصات متنوعة
-	٨٠٠,٠٠٠	٨,٤٧٦,٨٢٤	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٥٣,٠١٣,٨٦٠	٦١٦,٣٤٨,٦٧٦	٩٢,٩٧٢,٥٦٧	المجموع
٦١٧,٧٩٠,٣٩٣	٢٦٣,١٨٦,٧٩٦	١٢٩,٩٧٨,٣٣٦	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

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

لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ شهور	من ٣ شهور ولغاية ٦ أشهر	
دينار	دينار	دينار	
			٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			عقود العملات الآجلة
١١,٦٦٤,٢٩٣	-	-	التدفق الخارج
١١,٦٦٤,٢٩٣	-	-	التدفق الداخل
			٣١ كانون الأول ٢٠١٤
			عقود العملات الآجلة
٥٠,٤٠٠,٣٤٠	-	-	التدفق الخارج
٥٠,٤٠٠,٣٤٠	-	-	التدفق الداخل

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٦,٥٣٦,٤٥٤	-	-	-	-
١,٠٤٣,١٣٩,٢٤٨	٢٢١,٠٦٨,٩٤١	-	١٦,٣٦٨,٨٤٠	٥٣,٢٣٢,٧٣٤
٦٦,٠٣٦,٥٥٤	١٢,٥٥٤,٥٨٩	٥٠,٨٠٧	١٣١,٧٧١	١١,٩٢١,٠٨٦
١,٧٢٠,١٩٩	١,٧٢٠,١٩٩	-	-	-
٩,٥٠٩,٣٧٤	١,٥١٤,٣٤٦	-	-	-
١٨,٦٩٨,٥٢١	١٨,٦٩٨,٥٢١	-	-	-
١,٥٧٥,٦٤٠,٣٥٠	٢٥٥,٥٥٦,٥٩٦	٥٠,٨٠٧	١٦,٥٠٠,٦١١	٦٥,١٥٣,٨٢٠
١,٧٩٣,٢٠٦,٨٦٨	١٨٠,٨٧٠,٨٤٧	١٨٩,٩٤٧,٢١٤	٩٧,٤٥٩,٦٧٧	٢٣٣,٦٣٩,٥٦٣
٤١٨,٠٦٦,٨٢٨	-	-	-	٦٠,٠٣٥
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٩٨٨,٠٩٥,٩٩٧	٢٣٦,٨٠٠,١٧١	١٦,٨٩٧	٣١,٧٧٥,٩٦١	٦١,٥١٥,٥٩٧
٦٣,٨٧٨,٤٤٠	١٢,١٧٦,٩٩٠	٣,٦٢٥	٣٨,٢١٧	١٢,٠٩٥,٤٩٣
١,٥٧٥,٨٨٩	١,٥٧٥,٨٨٩	-	-	-
١٠,٠٩٤,٧٦٥	٨١٧,٩٤١	-	-	-
١٤,٤٨٥,٩٠٩	١٤,٤٨٥,٩٠٩	-	-	-
١,٥٣٣,٦٩٧,٨٢٨	٢٦٥,٨٥٦,٩٠٠	٢٠,٥٢٢	٣١,٨١٤,١٧٨	٧٣,٦٧١,١٢٥
١,٧٥٠,٢٢٣,٦٩٩	٨٦,٢٦٠,٣٤٨	٢٧٨,٦٣٦,٥٣٥	١٤٢,٩٦٥,١٢٢	٢٣١,٤٠٦,١٦٩

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ولغاية ٣ سنوات	من ٦ أشهر ولغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٦٦٤,٢٩٣	-	-	-
١١,٦٦٤,٢٩٣	-	-	-
٥٠,٤٠٠,٣٤٠	-	-	-
٥٠,٤٠٠,٣٤٠	-	-	-

بنود خارج المركز المالي:

٢٠١٥	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	مجموع
	(دينار)	(٥) سنوات	(٥) سنوات	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات/الصادرة	٦٥,٤٢٤,٦٢٩	-	-	٦٥,٤٢٤,٦٢٩
السقوف غير المستغلة	٦٠,٩٧٧,٢٩٣	-	-	٦٠,٩٧٧,٢٩٣
الكفالات	٨٨,٦١٠,٠١٦	٢٣,٠٠٠	٢٤,٥٩١,١١٧	١١٣,٢٢٤,١٣٣
المجموع	٢١٥,٠١١,٩٣٨	٢٣,٠٠٠	٢٤,٥٩١,١١٧	٢٣٩,٦٢٦,٠٥٥
٢٠١٤				
الإعتمادات والقبولات/الصادرة	٨٥,٩٣٧,١٢٣	-	-	٨٥,٩٣٧,١٢٣
السقوف غير المستغلة	٥٩,١٢٥,٢١٧	-	-	٥٩,١٢٥,٢١٧
الكفالات	١١١,٦٤٦,٩٤٢	٢٣,٠٠٠	٩,٤٦٠,١٧٤	١٢١,١٣٠,١١٦
المجموع	٢٥٦,٧٠٩,٢٨٢	٢٣,٠٠٠	٩,٤٦٠,١٧٤	٢٦٦,١٩٢,٤٥٦

٤٣. التحليل القطاعي:

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- الخدمات المصرفية للأفراد: تتمثل بمعاملات الأفراد وتشمل ودائع العملاء، قروض سكنية، سحب على المكشوف، تسهيلات بطاقات الإئتمان وتسهيلات الحوالات المالية.
- الخدمات المصرفية للشركات: تتمثل بمعاملات الشركات والمؤسسات وتشمل القروض والتسهيلات الإئتمانية والودائع.
- الخزينة: تتمثل بتوفير خدمات سوق المال، المتاجرة والخزينة، بالإضافة إلى ذلك تقوم بإدارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أذونات الخزينة، أوراق مالية حكومية وإيداعات وخطابات قبول لدى بنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية.

أ. فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٠١٥					
بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	
٨٨,٧٤٣	٩٩,٦٣٨	٦,٣٨٢	٤٢,٨٥٧	٣٦,٨٧٧	١٣,٥٢٢	إجمالي الإيرادات
(١,٦٧٥)	(٤,٧٥٠)	-	-	(٣,٣٢٩)	(١,٤٢١)	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للعملاء
٩٨٢	١,٠٤٠	-	١,٠٤٠	-	-	حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة
٨٨,٠٥٠	٩٥,٩٢٨	٦,٣٨٢	٤٣,٨٩٧	٣٣,٥٤٨	١٢,١٠١	نتائج أعمال القطاع
(٥٤,٤١٠)	(٦٢,٤٥٣)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣٣,٦٤٠	٣٣,٤٧٥	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٩,٢٧٧)	(١٠,٢٩٠)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٢٤,٣٦٣	٢٣,١٨٥	٦,٣٨٢	٤٣,٨٩٧	٣٣,٥٤٨	١٢,١٠١	صافي ربح السنة
المجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٠١٥					
بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	
١,٦٤٧,٤٠٣	١,٦٦٨,٠٣٣	-	٩٣١,٤٦٠	٥٤٦,٦٥٨	١٨٩,٩١٥	موجودات القطاع
١٦,٨١١	١٩,٦٨١	-	١٩,٦٨١	-	-	إستثمارات في شركات حليفة
٨٦,٠١٠	١٠٥,٤٩٣	١٠٥,٤٩٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٧٥٠,٢٢٤	١,٧٩٣,٢٠٧	١٠٥,٤٩٣	٩٥١,١٤١	٥٤٦,٦٥٨	١٨٩,٩١٥	مجموع الموجودات
١,٥٠٥,٥٢١	١,٥٤١,٦٧٠	-	٤٣٥,٨٠٦	٥٩٤,٧٨٥	٥١١,٠٧٩	مطلوبات القطاع
٢٦,١٥٦	٢٩,٩٢٨	٢٩,٩٢٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٥٣١,٦٧٧	١,٥٧١,٥٩٨	٢٩,٩٢٨	٤٣٥,٨٠٦	٥٩٤,٧٨٥	٥١١,٠٧٩	مجموع المطلوبات
١٦,٥٣٢	١٥,٤٤٤	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١,٧١٠	١,٨٨٩	-	-	-	-	الإستهلاكات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروعه في الشرق الأوسط. والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩,٧٢٥,٣٨٦	١٠٠,٦٧٨,٠٥٦	٨,٠٩٥,٩٤٤	٨,٨٩٥,٧٠٩	٨١,٦٢٩,٤٤٢	٩١,٧٨٢,٣٤٧	إجمالي الإيرادات
١,٧٥٠,٢٢٣,٦٩٩	١,٧٩٣,٢٠٦,٨٦٨	٢٧٥,٦٥٠,٧٩٣	٣٠٧,٥١٣,٩٢٧	١,٤٧٤,٥٧٢,٩٠٦	١,٤٨٥,٦٩٢,٩٤١	مجموع الموجودات
١٦,٥٣١,٧١٧	١٥,٤٤٤,٣٨٧	٧٦,٤٠٢	١٤٨,٠٦٨	١٦,٤٥٥,٣٦٥	١٥,٢٩٦,٣١٩	المصرفات الرأسمالية

٤٤. إدارة رأس المال:

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

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

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

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ معدل ١٥,٩٤٪ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ معدل ١٥,٤٦٪. والجداول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي المستندة إلى تعليمات لجنة بازل بهذا الخصوص:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بألاف الدينانير	بألاف الدينانير	بنود رأس المال الأساسي حسب متطلبات الأعمال
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢٠,٩٧٤	٢٣,٩١٨	الاحتياطي القانوني
١,٤١٨	١,٤١٨	علاوة الإصدار
١,٥٧٣	١,٨٨٢	الأرباح المدورة
٩,٦٩٠	٩,٦٠٩	حقوق غير المسيطرين
(١,٦٢٢)	(٢,٠٢٨)	الشهرة
(٢,٢٢٧)	-	يطرح: عقارات مستملكة مضى عليها أكثر من ٤ سنوات
(١٢,٣٣١)	(١٥,٦٦٥)	يطرح: إستثمارات في بنوك وشركات تأمين وشركات مالية تابعة لم يتم دمج بياناتها المالية
١٦٧,٤٧٥	١٦٩,١٣٤	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٤٩	(٧٥٥)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
(١,٣٢٢)	(١,٠١٨)	إحتياطي القيمة العادلة - صافي بعد الضريبة
٥,٧٥٣	٥,٧٨٩	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
(٤,٤٨٠)	(٤,٠١٦)	يطرح: إستثمارات في بنوك وشركات تأمين وشركات مالية تابعة لم يتم دمج بياناتها المالية
-	-	مجموع رأس المال الإضافي
		يطرح:
١٦٧,٤٧٥	١٦٩,١٣٤	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٠٨٣,١٧٨	١,٠٦١,٠٩٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٤٦	٪١٥,٩٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪١٥,٤٦	٪١٥,٩٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٤٥. حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

يمثل هذا البند الحسابات التي يحتفظ البنك بها نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك حيث بلغ رصيدها ١٩,٧٧٣,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١١,٦٠٨,٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

٤٦. تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			الموجودات:
١٠٠,٠٠١,٥١٧	-	١٠٠,٠٠١,٥١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٠٦,٢٢٥,٤٤٧	-	٢٠٦,٢٢٥,٤٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٠٢١,٧٨٣	١٠,٥١٠,٢٠٠	١١,٥١١,٥٨٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨٨,٥٦٣,٠٨٧	٤٦,٣٣٨,٠٢٢	٥٤٢,٢٢٥,٠٦٥	أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٦٥,٦٤٧	-	٦٥,٦٤٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٥٨٢,٩٣٧	-	١٤,٥٨٢,٩٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٣٦,٥٧٢,٤٧٠	٣٠٥,٤٨٥,٢٢٤	٤٣١,٠٨٧,٢٤٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
١٩,٦٨٠,٦١٣	١٩,٦٨٠,٦١٣	-	إستثمارات في شركات حليفة
٦٢,٤٠١,٥١٦	٦٢,٤٠١,٥١٦	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٢٧,٨٣٣	٢,٠٢٧,٨٣٣	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨٦٥,٠٧١	٨٦٥,٠٧١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٠,١٩٨,٩٤٧	٢٠,٩٦٩,٢٥٩	١٩,٢٢٩,٦٨٨	موجودات أخرى
١,٧٩٣,٢٠٦,٨٦٨	٤٦٨,٢٧٧,٧٣٨	١,٣٢٤,٩٢٩,١٣٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٤٣٥,٨٠٥,٨١٢	-	٤٣٥,٨٠٥,٨١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٤٠,٠٩٩,٩٤٥	٢٣٥,٩٩٥,٧٨٢	٨٠٤,١٠٤,١٦٣	ودائع عملاء
٦٥,٧٦٤,٠٤٦	١٧,٥٨٤,٧٩٤	٤٨,١٧٩,٢٥٢	تأمينات نقدية
١,٧٢٠,١٩٩	١,٧٢٠,١٩٩	-	مخصصات متنوعة
٩,٥٠٩,٣٧٤	١,٥١٤,٣٤٦	٧,٩٩٥,٠٢٨	مخصص ضريبة الدخل
١٨,٦٩٨,٥٢١	١٤,٤٩٣,٠٢٢	٤,٢٠٥,٤٩٩	مطلوبات أخرى
١,٥٧١,٥٩٧,٨٩٧	٢٧١,٣٠٨,١٤٣	١,٣٠٠,٢٨٩,٧٥٤	مجموع المطلوبات
٢٢١,٦٠٨,٩٧١	١٩٦,٩٦٩,٥٩٥	٢٤,٦٣٩,٣٧٦	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
			الموجودات:
١٣٨,١٦٢,٨٦٩	-	١٣٨,١٦٢,٨٦٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٩٧,٨١٧,٢٩٨	-	١٩٧,٨١٧,٢٩٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٩٢٥,١٦٤	-	١٩,٩٢٥,١٦٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٧٨,٤٩١,٢٤١	٤٣,٢٦٠,٨٣٥	٥٣٥,٢٣٠,٤٠٦	أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤٣,١٩٨	-	٤٣,١٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٨٧٩,٧١٧	-	١٤,٨٧٩,٧١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٩٨,٠٨٤,٢٠٨	٣٨١,٢٥٨,٤٠٦	٣١٦,٨٢٥,٨٠٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
١٦,٨١١,٢٨٢	١٦,٨١١,٢٨٢	-	إستثمارات في شركات حليفة
٤٩,٢٥٢,٣٦٧	٤٩,٢٥٢,٣٦٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٢١,٨٦٨	١,٦٢١,٨٦٨	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧٩٤,١٤٧	٧٩٤,١٤٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤,٣٤٠,٣٤٠	١٤,٨٦٣,١٠٠	١٩,٤٧٧,٢٤٠	موجودات أخرى
١,٧٥٠,٢٢٣,٦٩٩	٥٠٧,٨٦٢,٠٠٥	١,٢٤٢,٣٦١,٦٩٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٤١٧,٨٩٠,٧٢٤	-	٤١٧,٨٩٠,٧٢٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة من البنك المركزي
٩٨٦,٣٠٠,٠٥٦	٢٧٠,٥١٦,١٠٢	٧١٥,٧٨٣,٩٥٤	ودائع عملاء
٦٣,٨٣٠,٠٩٥	١٢,٢١٨,٨٣٢	٥١,٦١١,٢٦٣	تأمينات نقدية
١,٥٧٥,٨٨٩	١,٥٧٥,٨٨٩	-	مخصصات متنوعة
١٠,٠٩٤,٧٦٥	٨١٧,٩٤١	٩,٢٧٦,٨٢٤	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٤٨٥,٩٠٩	١١,١٧٠,٣٨٤	٣,٣١٥,٥٢٥	مطلوبات أخرى
١,٥٣١,٦٧٧,٤٣٨	٢٩٦,٢٩٩,١٤٨	١,٢٣٥,٣٧٨,٢٩٠	مجموع المطلوبات
٢١٨,٥٤٦,٢٦١	٢١١,٥٦٢,٨٥٧	٦,٩٨٣,٤٠٤	الصافي

٤٧. مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية/المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول		
				٢٠١٤	٢٠١٥	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٤٣,١٩٨	٦٥,٥٤٧	أسهم شركات
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية ومقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الأول والثاني	-	-	سندات شركات
				٤٣,١٩٨	٦٥,٥٤٧	المجموع
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١٢,٩٧٢,٤٢٤	١٣,٢٧٤,٠٢٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	١,٩٠٧,٢٩٣	١,٣٠٨,٩١٧	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				١٤,٨٧٩,٧١٧	١٤,٥٨٢,٩٣٧	المجموع
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٥٠,٤٠٠,٣٤٠	١١,٦٦٤,٢٩٣	عقود آجلة عملات أجنبية
				٦٥,٣٢٣,٢٥٥	٢٦,٣١٢,٧٧٧	اجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة
						مطلوبات مالية بالقيمة العادلة
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	-	-	عقود آجلة عملات أجنبية
				-	-	مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

ب. القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه إننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إما لإستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١٢٤,٢٣٠,٤٦٠	١٢٢,٨٢٢,٢٩٦	٨٤,١٦٥,٩٦٨	٨٣,٦٠٧,١٣٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	١٩٨,٢٨١,٠٦٦	١٩٧,٨١٧,٢٩٨	٢٠٦,٢٨٧,٤٨١	٢٠٦,٢٢٥,٤٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١٩,٩٦٢,٤٥٧	١٩,٩٢٥,١٦٤	٢٢,٠٤٧,٢٢٥	٢٢,٠٢١,٧٨٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٦١١,١١٨,٩١٣	٦٠٢,٩٩٨,٠٧٤	٦٦٠,٢٩٩,٢٥٥	٦٥١,٦٠٦,٩٨٤	قروض وكمبيالات وأخرى
المستوى الأول والثاني	٥٨٧,٧٣٢,٥٢٠	٥٧٨,٤٩١,٢٤١	٥٩٧,٩٢١,٩٣٩	٥٨٨,٥٦٣,٠٨٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	١,٥٤١,٣٢٥,٤١٦	١,٥٢٢,٠٥٤,٠٧٣	١,٥٧٠,٧٢١,٨٦٨	١,٥٥٢,٠٢٤,٤٣٤	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٤١٨,٥٠٨,٨٨٠	٤١٧,٨٩٠,٧٢٤	٤٣٦,٠٢٣,٢٢٣	٤٣٥,٨٠٥,٨١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٩٨٨,٩٢٠,٤٠٤	٩٨٦,٣٠٠,٠٥٦	١,٠٤٣,٨٤٠,٨٨٨	١,٠٤٠,٩٩٩,٩٤٥	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٦٣,٩٤٣,٤٠٠	٦٣,٨٣٠,٠٩٥	٦٥,٨٠٢,٥٢٩	٦٥,٧٦٤,٠٤٦	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	أموال مقرضة
	١,٥٠٨,٨٧٢,٦٨٤	١,٥٠٥,٥٢٠,٨٧٥	١,٥٤٥,٦٦٦,٦٤٠	١,٥٤١,٦٦٩,٨٠٣	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

٤٨. إرتباطات وإلتزامات محتملة (خارج المركز المالي):

أ. إرتباطات وإلتزامات إئتمانية:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		إعتمادات مستندية
		صادرة
٣٧,٩٨٩,٤٢٦	٣٢,٦٦٧,٧١٨	
		واردة معززة
٥٢٦,٣٩٣	١,٥٤٩,٨٤١	
		واردة غير معززة
٦٧,٧٨٠,٤٣٥	١٧,٩٤٤,٢٠٢	
		قبولات:
		صادرة/إعتمادات
٣٦,٢٥٠,٤١٠	٢٣,٩٧٦,٠٤٨	
		صادرة/بوالص
١١,٦٩٧,٢٨٧	٨,٧٨٠,٨٦٣	
		واردة/غير معززة
١٢,٠١٣,٢٩٠	١١,٩٣٦,٦٦٩	
		كفالات:
		دفع
٣٣,٧٥٠,٠٤٠	٣١,٩٧٢,٣٦٢	
		حسن تنفيذ
٥٠,٦٥٢,٥٣٧	٤٧,٥٤٨,٨٤٦	
		أخرى
٣٦,٧٢٧,٥٣٩	٣٣,٧٠٢,٩٢٥	
		عقود الشراء والبيع الآجل
٥٠,٤٠٠,٣٤٠	١١,٦٦٤,٢٩٣	
		سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٩,١٢٥,٢١٧	٦٠,٩٧٧,٢٩٣	
٣٩٦,٩١٢,٩١٤	٢٨٢,٧٢١,٠٦٠	المجموع

ب. بلغت الإلتزامات التعاقدية لشراء موجودات ثابتة أو عقود إنشائية ما يقارب ٣,١ مليون دينار.

ج. لا يوجد أية ضمانات مقدمة من البنك مقابل إلتزامات تعاقدية.

د. عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير الرأسمالي:

٢٠١٤		٢٠١٥		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٩٨,٣١٩	٩٣٥,٩٩٨			خلال سنة واحدة
١,٢٩٨,٣١٩	٩٣٥,٩٩٨			المجموع

٤٩. القضايا المقامة على البنك:

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٩,٢٧٦,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٩,٠١٣,٣٢٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ تمثل في معظمها قضايا أقامها بعض العملاء لمقابلة دعاوي أقامها البنك عليهم. وإستناداً لرأي محامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات مادية لقاء هذه القضايا عدا المخصص المرصود والبالغ ١٢٧,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

٥٠. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

أ. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

● التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).

● التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٤٠).

● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين. توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين أو الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماتهم على فترات الخدمة.

ب. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يقيم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الإتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات. ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الإستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الإستثناء من التوحيد في الشركات الإستثمارية.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و (٣٤).	أول كانون الثاني ٢٠١٦

أول كانون الثاني ٢٠١٨	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤).
	<p>حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية. كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر لبعض أدوات الدين البسيطة.</p> <p>إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعتراق والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:</p> <p>التصنيف والقياس:</p> <p>تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابهة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الإئتمان المتعلقة بالمنشأة.</p> <p>التدني:</p> <p>قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لإحتساب خسارة تدني الموجودات المالية. وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الإعتراق بخسارة التدني.</p> <p>محاسبة التحوط:</p> <p>قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.</p> <p>إلغاء الإعتراق:</p> <p>تم إتباع متطلبات إلغاء الإعتراق للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).</p>
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجئة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
أول كانون الثاني ٢٠١٨	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.
	صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناجمة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الإعتراق بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات. والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).
	<p>ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الإعتراق بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعتراق بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:</p> <ul style="list-style-type: none"> * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل. * الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد. * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة. * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد. * الخطوة ٥: الإعتراق بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.
	وبوجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم إستيفاء الإلتزام. أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على إستيفاء إلتزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة. وإضافة الى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار. يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف و القياس و العرض والإفصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر. حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ٢ أشهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.
	لقد اتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود اما عقود تشغيلية او تمويلية. وبموجب هذا المعيار فان محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت الى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).
تاريخ التطبيق غير محدد بعد	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعته المشترك.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦). حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في القوائم المالية الموحدة للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨. والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك وعقود الإيجار. إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية الموحدة للبنك.

بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

نبذة تعريفية بأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة التنفيذية:

أولاً: أعضاء مجلس الإدارة:

الشركة العربية للإستثمار ويمثلها السيد/إبراهيم بن حمود المزيد/رئيس مجلس الإدارة:
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة الرياض/المملكة العربية السعودية.
- ماجستير إدارة أعمال من جامعة أوكلاهوما ١٩٨٠ - ١٩٨٥.
- الصندوق السعودي للتنمية ١٩٨٠ - ١٩٩١.
- تقلد عدة مناصب في الشركة العربية للإستثمار آخرها رئيساً تنفيذياً للشركة.

السيد/هاني عبدالقادر عبدالله القاضي/المدير العام/الرئيس التنفيذي:
- بكالوريوس هندسة/جامعة أمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن.
- ماجستير إدارة أعمال تخصص مصارف وتمويل/جامعة هارفرد - بوسطن.
- ضابط إئتمان في دائرة الإقراض الدولية في بنك JP Morgan نيويورك ١٩٨٤ - ١٩٨٦.
- مساعد مدير دائرة خدمات الإستثمارات البنكية BANKERS TRUST. نيويورك ١٩٨٨ - ١٩٩١.
- عضو مجلس الإدارة المفوض في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية.
- عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المحلية والخارجية.

السيد/عبد القادر عبدالله أحمد القاضي/الرئيس المؤسس:
- بكالوريوس إقتصاد من جامعة همبلت/كاليفورنيا.
- ماجستير إقتصاد من جامعة أوريغون/أمريكا.
- المساعد الثاني للمدير العام للبنك الأهلي الأردني ١٩٦١ - ١٩٦٤.
- رئيس مكتب نائب أمير قطر ١٩٦٤ - ١٩٧٠.
- مدير وزارة مالية دولة قطر ١٩٧٠ - ١٩٨٨.
- ممثل دولة قطر في مجالس العديد من المؤسسات المالية الإقليمية والدولية ١٩٧٠ - ١٩٨٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية.
- عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المحلية والخارجية.
- رئيس مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني لغاية ٢٠١٤/٣/٢٦.

السيد/حسين هاشم أحمد الدباس/نائب الرئيس:
- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو/كاليفورنيا عام ١٩٧٦.
- ماجستير في الإدارة والتسويق من معهد الإدارة العالمي/أريزونا عام ١٩٧٨.
- تقلد عدة مناصب رفيعة آخرها مدير عام ورئيس تنفيذي للملكية الأردنية من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- عضو مجلس في إدارة طيران التحالف العالمي.
- رئيس مجلس إدارة الأجنحة الملكية.
- عضو في مجلس السياحة الأردني.
- عضو في مجلس السياحة الوطني.
- نائب رئيس الشرق الأوسط وأفريقيا/IATA من عام ٢٠١٢ وحتى الآن.

المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/محمد محمد فرج فرج:
- دبلوم تجاري محاسبة.
- تقلد عدة مناصب في المصرف الليبي الخارجي، آخرها مساعد مدير إدارة في إدارة العمليات المصرفية.
- مدير مكتب الإستثمار الشعبي الخرطوم/السودان. من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠٠٩.

السيد خليل محمود خليل أبو الرب:

- مواليد ٢٦ كانون الثاني ١٩٧٦.
- بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق - جامعة هيرون - لندن ١٩٩٥.
- عضو مجلس إدارة (CGI) - Lebanon The Real Estate Development, Conseil Et Gestion Immobilière.
- من ٢٠١٠/١٢ وحتى تاريخه.
- شغل عدة مناصب في KBAS Contracting Trading S Ind. Co., WLL آخرها نائب مدير عام في ٢٠٠٢ حتى الآن.

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

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

السيد/سامر عبدالقادر عبدالله القاضي:

- دبلوم عالي في الإدارة والاقتصاد جامعة (RICHMOND) لندن.
- مدير قسم دائرة الإستثمار في بنك قطر الوطني من ١٩٨٧ - ١٩٨٨.
- مساعد مدير عام بنك الإستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٦ حتى تاريخه.

السيد/محمد محمود محمد العقبر:

- عضو مجلس إدارة بنك قطر الدولي من عام ٢٠٠٠ - وحتى الآن.
- مستشار إقليمي لبنك ستاندرد تشارترد ٢٠٠١ - ٢٠٠٣.
- مدير عام إقليمي في الشرق الأوسط لبنك ANZ ١٩٩٨ - ٢٠٠١.
- مدير تنفيذي إقليمي في الشرق الأوسط لبنك ANZ ١٩٩٣ - ١٩٩٨.
- مالك ومدير شركة الشراع العقارية/الدوحة.
- مؤسس وشريك وعضو مجلس إدارة في شركة قطر الأوراق المالية.
- شريك وعضو مجلس إدارة في شركة الثقة للصرافة.

شركة اليقين للإستثمار ويمثلها السيد هنري توفيق إبراهيم عزام:

- بكالوريوس اقتصاد - الجامعة الأمريكية - بيروت.
- ماجستير اقتصاد - الجامعة الأمريكية - بيروت.
- دكتوراه اقتصاد - جامعة سادشرن كاليفورنيا - لوس أنجلوس - الولايات المتحدة الأمريكية.
- يشغل حالياً منصب محاضر (Senior) لمادة المالية - مدرسة عليان لدراسة الأعمال - الجامعة الأمريكية/بيروت
- بالإضافة لكونه عضو في مجلس إدارة بيبيلوس بنك لبنان ورسملاً انفسست - دبي.
- شغل عدة مناصب كرئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة ومدير تنفيذي لعدة شركات ومؤسسات مالية محلية وخارجية.
- له عدة كتب منشورة في المملكة المتحدة وآخرها: "The Arab Economies Facing the Challenges of the New Millennium"

معالي الدكتور "محمد ناصر" سالم أبو حمور:

- مواليد عام ١٩٦١.
- بكالوريوس اقتصاد - جامعة اليرموك - الأردن ١٩٨٤.
- ماجستير اقتصاد - الجامعة الأردنية - الأردن ١٩٩٠.
- دكتوراه اقتصاد - جامعة سييري - المملكة المتحدة ١٩٩٧.
- تقلد عدة حقائب وزارية:
- وزير المالية: من ٢٠٠٣ - ٢٠٠٥ ومن ٢٠٠٩ - ٢٠١١.
- وزير الصناعة والتجارة: من ٢٠٠٣/٧/٢١ - ٢٠٠٣/١٠/٢٢.

- شغل منصب رئيس مجلس إدارة لعدد من الشركات الكبرى في الأردن، منها الشركة العربية للبوتاس - هيئة التأمين - بالإضافة لكونه حالياً عضو في مجالس إدارة عدد من الشركات منها الإتصالات الأردنية - كلية القدس - الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية.

ثانياً: الإدارة التنفيذية:

السيد/هاني عبدالقادر عبدالله القاضي/المدير العام/الرئيس التنفيذي:

- بكالوريوس هندسة/جامعة أمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن.
- ماجستير إدارة أعمال تخصص مصارف وتمويل/جامعة هارفرد - بوسطن.
- ضابط إئتمان في دائرة الإقراض الدولية في بنك JP Morgan نيويورك ١٩٨٤ - ١٩٨٦.
- مساعد مدير دائرة خدمات الإستثمارات البنكية BANKERS TRUST. نيويورك ١٩٨٨ - ١٩٩١.
- عضو مجلس الإدارة المفوض في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية.
- عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المحلية والخارجية.

السيد/ناصر ناجي حسين الطراونة:

- بكالوريوس في علم الكمبيوتر/Imperial College) لندن عام ١٩٨٦.
- عمل في رئاسة الوزراء عام ١٩٩٧.
- مستشار IBEX عام ١٩٩٥.
- مساعد مدير عام في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠٠٠ وحتى الآن.

السيد/زكريا أحمد سلامه غوانمة:

- بكالوريوس في الرياضيات من جامعة الموصل عام ١٩٨١.
- تقلد عدة مناصب إدارية في بنك الإستثمار الفلسطيني. آخرها منصب مدير عام.
- مساعد مدير عام في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٠ وحتى الآن.

السيد/سامر عبدالقادر عبدالله القاضي:

- دبلوم عالي في الإدارة والإقتصاد جامعة (RICHMOND) لندن.
- مدير قسم دائرة الإستثمار في بنك قطر الوطني من ١٩٨٧ - ١٩٨٨.
- مساعد مدير عام بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٦ حتى تاريخه.

السيد/إبراهيم إسماعيل محمد بصبوص:

- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٤.
- عمل في التدقيق الخارجي لدى مؤسسات مهنية داخل المملكة وخارجها. آخرها (Arthur Anderson) وشاعر وشركاه ومؤسسات أخرى لمدة ٢٠ عام.
- مساعد مدير عام في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠٠٥ وحتى الآن.

السيد/ضرار شبلي خلف حدادين:

- بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال/الجامعة الأردنية ١٩٩٥.
- ماجستير محاسبة وإدارة مالية/جامعة إسكس - بريطانيا ٢٠٠٩.
- عمل لمدة (٧) سنوات كمحلل مالي رئيسي في بنك الإسكان للتجارة والتمويل.
- عمل لمدة (٩) سنوات مديراً لدائرة التخطيط الإستراتيجي والتحليل المالي في البنك التجاري الأردني.
- مساعد مدير عام في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٣ وحتى الآن.

السيد/وائل عبدالقادر عبدالله القاضي:

- بكالوريوس في علم الكمبيوتر من جامعة (Boston) عام ١٩٩١.
- مساعد مدير عام في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠٠٠ وحتى الآن.

السيد/عماد علي عبدالرزاق سعيد:

- بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٦.
- ماجستير في الإدارة المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية عام ١٩٩٧.
- حاصل على شهادات مهنية في الإقراض المعتمد وفي إدارة المخاطر.
- عمل لمدة ٤ سنوات كرئيس لإدارة الأعمال المصرفي والتسهيلات التجارية في سيتي بنك.
- عمل لمدة ١٢ سنة في إدارة تسهيلات الشركات في بنوك HSBC، المال الأردني والبنك العربي.
- عمل في مجال التدريب المالي والمصرفي في الأردن والخارج.
- مساعد مدير عام/رئيس مجموعة أعمال الشركات في بنك الاستثمار العربي الأردني من شهر أيار عام ٢٠١٤ وحتى الآن.

السيد/محمد أحمد صبحي "زيد الكيلاني":

- بكالوريوس إقتصاد - جامعة اليرموك ١٩٨٦.
- حاصل على شهادات مهنية في التدقيق الداخلي Certified Bank Auditor – Internal Quality Auditor.
- عمل لمدة ١٦ سنة مراقباً في دائرة التدقيق الداخلي - البنك الإسلامي الأردني.
- عمل لمدة ٣ سنوات مديراً لإدارة المراجعة الداخلية - مصرف الوحدة/ليبيا.
- عمل لمدة ٦ سنوات مديراً في دائرة التدقيق الداخلي - البنك العربي.
- مساعد نائب المدير العام للتدقيق الداخلي في بنك الاستثمار العربي الأردني.

السيد/باسل محمد علي الأعرج:

- دبلوم تمويل التجارة الخارجية/IFS University College - بريطانيا عام ٢٠٠٩.
- ماجستير الإدارة العامة/جامعة هارفرد - أمريكا عام ٢٠١١.
- ماجستير العلوم المالية والمصرفية/الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - الأردن عام ١٩٩٩.
- عمل لمدة سنة مديراً لإدارة العمليات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل.
- عمل لمدة ٦ سنوات مديراً لإدارة العمليات ومن ثم مديراً لتطوير الأعمال المصرفية لدى بنك الإخاد.
- مساعد نائب المدير العام في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٢ وحتى تاريخه.

السيد/محمد خلدون عبده شموط:

- بكالوريوس علم الحاسبات الإلكترونية/جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا ٢٠٠٤.
- ماجستير إدارة أعمال/جامعة الشرق الأوسط ٢٠١٢.
- حاصل على عدة شهادات متخصصة في إدارة الخزينة وإدارة المحافظ الإستثمارية.
- ضابط حسابات كبار العملاء/بنك المال الأردني ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧.
- رئيس وحدة الخزينة والإستثمار/ بنك لبنان والمهجر ٢٠٠٧ - ٢٠١٢.
- مدير دائرة الخزينة/بنك الاستثمار العربي الأردني ٢٠١٢.

السيد/قيصر رشدي رشيد عمر:

- دبلوم برمجة وتحليل نظم ١٩٨٥.
- تقلد عدة مناصب في بنوك داخل الأردن وفلسطين واليمن منذ عام ١٩٨٨. ومنها بنك البتراء وبنك الأردن والبنك العقاري والبنك التجاري الأردني.
- عمل على تطوير الأعمال وتحديث الأنظمة الآلية.
- بنك فلسطين الدولي - فلسطين مساعد مدير (العمليات/الفروع).
- البنك التجاري اليمني - صنعاء (مدير أنظمة المعلومات/مدير العمليات المصرفية).
- بنك الاستثمار العربي الأردني - عمان (مدير العمليات).

مساهمات كبار المساهمين التي تزيد عن (٥٪) للعام ٢٠١٥ بالمقارنة مع العام المالي ٢٠١٤

٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٥/١٢/٣١			إسم المساهم	الرقم
النسبة إلى رأس المال %	عدد الأسهم	النسبة إلى رأس المال %	عدد الأسهم	الجنسية		
١٧,٦٣٪	٢٦,٤٤١,٣٢٣	١٧,٦٣٪	٢٦,٤٤١,٣٢٣	أردنية	١	
١٢,٧٩٪	١٩,١٨٦,٣٦٣	١٢,٧٩٪	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية	٢	
١٠,٢٥٪	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١٠,٢٥٪	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية	٣	
٩,٠٩٪	١٣,٦٣٦,٣٦٣	٩,٠٩٪	١٣,٦٣٦,٣٦٣	قطرية	٤	

- عدد المساهمين الأردنيين (٦٦٨) مساهم يمتلكون (٩٩,٠٣٩,٢٩٣) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٦٦,٠٢٦٪).
- عدد المساهمين العرب والاجانب (٤٤) مساهم يمتلكون (٥٠,٩٦٠,٧٠٧) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٣٣,٩٧٤٪).

كشف الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة بصفتهم الشخصية وأقاربهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ و ٢٠١٤/١٢/٣١

٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٥/١٢/٣١			إسم المساهم	الجنسية
مجموع عدد الأسهم المملوكة	مجموع عدد الأسهم المملوكة	عدد أسهم الأقارب	عدد الأسهم المملوكة بصفة شخصية			
٢٦,٤٤١,٣٢٣	٢٦,٤٤١,٣٢٣	—	٢٦,٤٤١,٣٢٣	عبدالقادر عبدالله القاضي	أردنية	
٥,٤٥٤,٥٤٤	٥,٤٥٤,٥٤٤	٥,٤٥٤,٥٤٤	—	سهاد صلاح النحوي	أردنية	
٣١,٨٩٥,٨٦٧	٣١,٨٩٥,٨٦٧	٥,٤٥٤,٥٤٤	٢٦,٤٤١,٣٢٣	المجموع		
٦,٨٩٣,٦٣٢	٦,٨٩٣,٦٣٢	—	٦,٨٩٣,٦٣٢	هاني عبدالقادر القاضي	أردنية	
٤٢٦,١٣٥	٤٢٦,١٣٥	٤٢٦,١٣٥	—	عمر هاني القاضي	أردنية	
٧,٣١٩,٧٦٧	٧,٣١٩,٧٦٧	٤٢٦,١٣٥	٦,٨٩٣,٦٣٢	المجموع		
١٩,١٨٦,٣٦٣	١٩,١٨٦,٣٦٣	—	١٩,١٨٦,٣٦٣	المصرف الليبي الخارجي	ليبية	
١٥,٣٧٥,٠٠٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	—	١٥,٣٧٥,٠٠٠	الشركة العربية للإستثمار/الرياض	سعودية	
—	—	—	—	إبراهيم بن حمود المزيد	سعودية	
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	—	١,٧٠٠,٠٠٠	خليل محمود أبو الرب	أردنية	
٥٨١,٩٨٢	٥٨١,٩٨٢	—	٥٨١,٩٨٢	محمد محمود العقر	قطرية	
٦٨,١٨١	٦٨,١٨١	—	٦٨,١٨١	شركة اليقين للإستثمار	أردنية	
—	—	—	—	هنري توفيق عزام	أردنية	
٦,٣٢٣,٥٣٦	٦,٣٢٣,٥٣٦	—	٦,٣٢٣,٥٣٦	سامر عبدالقادر القاضي	أردنية	
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	—	لندا قشطه	أردنية	
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	—	بانا سامر القاضي	أردنية	
٦,٧٧٣,٥٣٦	٦,٧٧٣,٥٣٦	٤٥٠,٠٠٠	٦,٣٢٣,٥٣٦	المجموع		
٤٥,٤٥١	٤٥,٤٥١	—	٤٥,٤٥١	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	أردنية	
—	—	—	—	”محمد شريف“ علي الزعبي	أردنية	
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	—	١٥,٠٠٠	الدكتور ”محمد ناصر“ سالم أبو حمور	أردنية	
١٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠	—	١٧,٠٠٠	حسين هاشم الدباس	أردنية	

عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل شركات مسيطر عليها هي كما يلي:

عدد الأوراق المملوكة		الجنسية	الصفة القانونية	إسم الشركة المسيطر عليها	المنصب الإداري بالبنك	إسم العضو
٢٠١٤	٢٠١٥					
٢٥٧,٠٩٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم	أردنية	شركة مساهمة عامة	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	عضو مجلس إدارة الرئيس المؤسس	عبدالقادر عبدالله أحمد القاضي
—	—	أردنية	شركة مساهمة عامة	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	الرئيس التنفيذي/ المدير العام	هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
—	—	أردنية	شركة مساهمة عامة	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	مساعد المدير العام	سامر عبدالقادر عبدالله القاضي
—	—	أردنية	شركة مساهمة عامة	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	عضو مجلس إدارة	خليل محمود خليل أبو الرب
١٨,١٨١ سهم	١٨,١٨١ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة اليقين للإستثمار	عضو مجلس إدارة الرئيس المؤسس	عبدالقادر عبدالله أحمد القاضي
٤٥,٤٥١ سهم	٤٥,٤٥١ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	الرئيس التنفيذي/ المدير العام	هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
—	—	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	مساعد المدير العام	سامر عبدالقادر عبدالله القاضي

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

كشف الأسهم المملوكة لأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية بصفتهم الشخصية وأقاربهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ و ٢٠١٤/١٢/٣١

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١			الجنسية	إسم المساهم
مجموع عدد الأسهم المملوكة	مجموع عدد الأسهم المملوكة	عدد أسهم الأقارب	عدد الأسهم المملوكة بصفة شخصية		
٦,٨٩٣,٦٣٢	٦,٨٩٣,٦٣٢	—	٦,٨٩٣,٦٣٢	أردنية	هاني عبدالقادر القاضي
٤٢٦,١٣٥	٤٢٦,١٣٥	٤٢٦,١٣٥	—	أردنية	عمر هاني القاضي
٧,٣١٩,٧٦٧	٧,٣١٩,٧٦٧	٤٢٦,١٣٥	٦,٨٩٣,٦٣٢		المجموع
٦,٣٢٣,٥٣٦	٦,٣٢٣,٥٣٦	—	٦,٣٢٣,٥٣٦	أردنية	سامر عبدالقادر القاضي
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	—	أردنية	لندا قشطه
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	—	أردنية	بانا سامر القاضي
٦,٧٧٣,٥٣٦	٦,٧٧٣,٥٣٦	٤٥٠,٠٠٠	٦,٣٢٣,٥٣٦		المجموع
٥,٦٢٥,٠٠٠	٥,٦٢٥,٠٠٠	—	٥,٦٢٥,٠٠٠	أردنية	وائل عبدالقادر القاضي
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	—	أردنية	نور وائل القاضي
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	—	أردنية	زيد وائل القاضي
٥,٩٢٥,٠٠٠	٥,٩٢٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٥,٦٢٥,٠٠٠		المجموع
—	—	—	—	أردنية	ناصر ناجي الطراونة
—	—	—	—	أردنية	زكريا أحمد غوانمة
—	—	—	—	أردنية	إبراهيم إسماعيل بصبوص
—	—	—	—	أردنية	ضرار شبلي حدادين
—	—	—	—	أردنية	عماد علي سعيد
—	—	—	—	أردنية	محمد أحمد "زيد الكيلاني"
—	—	—	—	أردنية	باسل محمد الأعرج
—	—	—	—	أردنية	محمد خلدون شموط
—	—	—	—	أردنية	قيصر رشدي عمر

الشؤون الإدارية وتنمية الموارد البشرية والتدريب:

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك:

قام البنك بتوفير مجموعة من الفرص التدريبية في كافة المجالات بهدف تطوير وتنمية قدرات العاملين في البنك. ومن أبرز هذه الدورات:

الرقم	إسم الدورة	عدد الموظفين المشاركين
١	إدارة المخاطر	٣٢
٢	مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والفساد	١٦
٣	إدارة علاقات العملاء والمبيعات	٣٦
٤	إدارة الموارد البشرية	٢٦
٥	تطبيق أعمال التجارة الدولية باستخدام الكفالات والإعتمادات وبوالص التحصيل والحوالات	٢٥
٦	أعمال الرقابة والتدقيق الداخلي	٧
٧	التسهيلات الإئتمانية وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وإدارة الديون ومراقبتها	٥٤
٨	الدورات المحاسبية والتحليل المالي	١١
٩	الشبكات المصرفية والأوراق والمستندات التجارية ومهارات كشف تزويرها	٢١
١٠	مهارات موظفي التلر والأخطاء الشائعة	١٢
١١	تكنولوجيا المعلومات واستخدام البرمجيات في العمليات المصرفية	٢٤
١٢	الخزينة والإستثمارات	٢٢
١٣	عمليات البنوك والسرية المصرفية	٨
	المجموع الكلي للمشاركين	٢٩٤

أعداد الموظفين:

وقد بلغ عدد موظفي شركة بنك الاستثمار العربي الأردني (٧٦٠) موظفاً كما في نهاية عام ٢٠١٥ موزعين حسب الأماكن الجغرافية وحسب المؤهلات العلمية التالية:

أولاً: التوزيع حسب الأماكن الجغرافية:

الرقم	عدد الموظفين	عدد الموظفين
الإدارة العامة/المركز الرئيسي - الشميساني	٤٦٤	٦
فرع البيادر	٢٠	٧
فرع الوحدات	٨	٨
فرع المطار	٣٨	٢٦
فرع المدينة	٥	١٤
فرع مكه مول	٧	٨
فرع الزرقاء	١٣	٣٦
فرع الزرقاء الجديدة	٦	١٢
فرع إربد	١٤	١٠
فرع تلاح العلي	٨	٧
فرع ضاحية الياسمين	٦	٢٢
فرع العقبة	١٣	٢
المجموع	٧٦٠	

ثانياً: التوزيع حسب المؤهلات العلمية:

المؤهل العلمي	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني/قطر	عدد موظفي الشركة العربية الأردنية للاستثمار والوساطة المالية	شركة المرشدون العرب	المجموع
دكتورة	١	—	—	—	١
ماجستير	٢٦	١	—	٢	٢٩
بكالوريوس	٥٦٥	٦	٥	١٧	٥٩٣
دبلوم	٦١	٣	١	٢	٦٧
ثانوية عامة	٣٢	—	—	١	٣٣
دون الثانوية	٣٦	—	١	—	٣٧
المجموع	٧٢١	١٠	٧	٢٢	٧٦٠

كلمة رئيس مجلس الإدارة: وردت في متن التقرير.
وصف الأنشطة الرئيسية: ورد ضمن التقرير.

حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة:

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة خلال عام ٢٠١٥ مبلغ ١٥,٤ مليون دينار.

الشركات التابعة للشركة: وردت بالتقرير.

وصف المخاطر: ورد ضمن التقرير.

الإجازات خلال عام ٢٠١٥: وردت ضمن التقرير.

تحليل المركز المالي: ورد ضمن التقرير.

الخطة المستقبلية: وردت ضمن التقرير.

الوضع التنافسي: ورد ضمن التقرير.

الهيكل التنظيمي للبنك: ورد ضمن التقرير.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا: وردت ضمن التقرير.

السلسلة الزمنية للأرباح والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية:

تطور صافي الأرباح والأرباح الموزعة وحقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية للسنوات ٢٠١١ - ٢٠١٥ (دينار أردني) كما يلي:

البيان	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
الأرباح المتحققة	١٦,٤٢٣,٠٨٦	٢٠,٣٢٧,٠٤٩	٢٢,١٦٨,٩١١	٣٣,٦٤٠,١٩٦	٣٣,٤٧٤,٦٤٩
الأرباح الموزعة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠ (مقترح توزيعها)
صافي حقوق المساهمين	١٢٩,٦٦٤,٧٢٥	١٣٤,٤٥٧,٤٧٩	١٣٨,٥٤٥,٩٩٩	١٩٧,٢٣٨,٣٧٥	٢٠٠,٠٩٩,٠٤١
أسعار الأوراق المالية (سعر إغلاق السهم)	١,٣١	١,٤٠	١,٩٨	٢,٠٥	١,٩١

تبرعات البنك لعام ٢٠١٥:

المبلغ/دينار	الجهة المستفيدة
٣٥,٠٠٠	القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية
٢٥,١٠٠	مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية-البنك المركزي
٢٠,٠٠٠	تبرعات للصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية
١٤,٠٠٠	جمعية البنوك في الأردن-(صندوق الشهيد معاذ الكساسبة للمنح الدراسية)
١٢,٥٠٠	تبرع العودة للمدارس مركز الحسين للسرطان
١٠,٠٠٠	تبرع تكية أم علي
٦,٠٠٠	النقابة العامة للعاملين في المصارف والتأمين والمحاسبة
٤,٥٠٠	الجمعية الأردنية للوعون الطبي للفلسطينيين
٣,٠٠٠	جمعية المرحوم قاسم بولاد الخيرية
٢,٠٠٠	جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحد
١,٠٠٠	جمعية المرأة الأردنية للتوعية
٥٠٠	جمعية القدس الخيرية
٤٠٠	أطفال عمان للتدريب
٣٠٠	جمعية مكافحة السرطان الأردنية
٣٠٠	جمعية يوم القدس
١٥٠	محافظة العقبة
١٣٤,٧٥٠	المجموع

أتعاب مدققي الحسابات لعام ٢٠١٥:

بلغت أتعاب مدققي الحسابات داخل المملكة وخارجها (قبرص وقطر) مبلغ (١٤٩,٠٠٩) دينار.
بلغت أتعاب مدققي الحسابات عن الشركة العربية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية/وشركتها التابعة مبلغ (٧,٥٦٩) دينار.

بيانات إفصاح أخرى/حسب متطلبات دليل الإفصاح:

- لا يتمتع بنك الاستثمار العربي الأردني أو أي من منتجاته بأي حماية حكومية أو إمتيازات بموجب القوانين والأنظمة. ولم يحصل البنك على براءات إختراع أو حقوق إمتياز.
- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية. ونقوم بالإلتزام بالمعايير المحاسبية الدولية المنظمة للأعمال المالية والمصرفية.
- لا يوجد مخاطر تعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض له البنك خلال السنة اللاحقة. ولها تأثير مادي عليه.
- لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة أو أي أمور جوهرية لا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.
- لا يوجد عقود أو إرتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي من موظفي البنك وأقاربهم.
- لا يوجد موردين وأو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من مشتريات البنك.
- بخصوص الوضع التنافسي للبنك وحصتنا من السوق المحلي والخارجي. فلا توجد دراسات تفصيلية في السوق المحلي باستثناء بعض الإحصائيات التي تصدر عن البنك المركزي الأردني والتي لا تتضمن تفاصيل تمويل البنوك لأنشطة القطاعات المختلفة في الإقتصاد الأردني أو ترتيب حصة البنوك في السوق المحلي.
- لا يوجد لدينا أية نشاطات تؤثر في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي بصفتنا مؤسسة خدمية.

تم الإلتزام بقواعد الحوكمة باستثناء القواعد الإرشادية التالية:

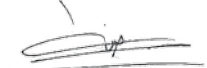


- يتم الإعلان عن البيانات المالية وفقاً لأحكام قانون الشركات ساري المفعول وليس كما ورد بقواعد الحوكمة الإرشادية.
- تقدم كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت قراراتهما وتوصياتهما إلى مجلس الإدارة فقط.
- لا يتم إرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب في الترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوى الموجهة للمساهمين
- حضور اجتماع الهيئة العامة علماً بأن الإجراءات المتبعة بهذا الخصوص تتفق وقانون الشركات ساري المفعول.
- يتم إرسال الدعوى إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة قبل ٤ يوماً من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع تماشياً وأحكام قانون الشركات وليس كما ورد بقواعد الحوكمة الإرشادية.

إقرارات مجلس الإدارة:

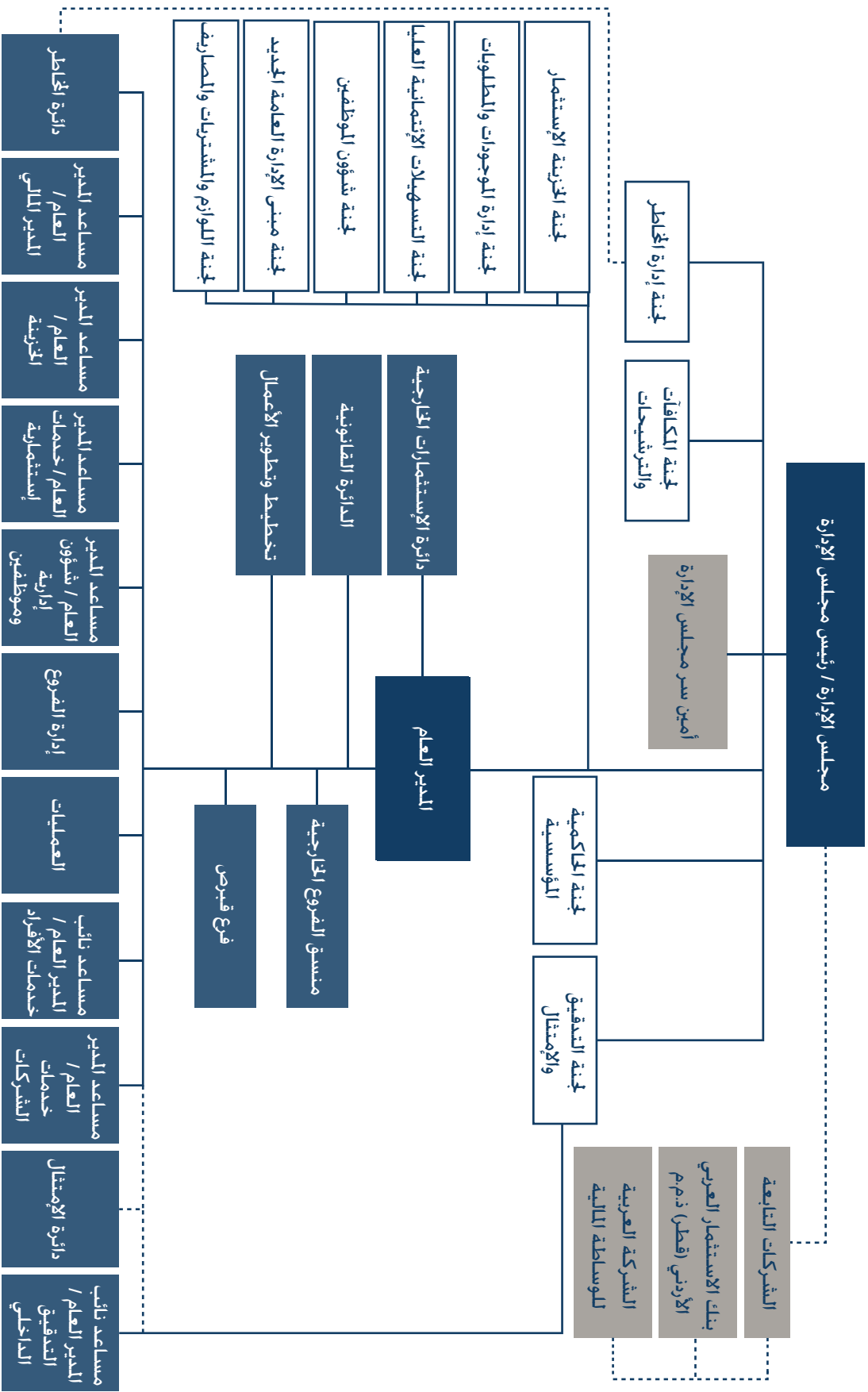
١. يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠١٥.
٢. يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
٣. إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

التواقيع:	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
	الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد/إبراهيم بن حمود المزيد/رئيس مجلس الإدارة.
	السيد حسين هاشم الدباس/نائب رئيس مجلس الإدارة.
	السيد هاني عبدالقادر القاضي/المدير العام/الرئيس التنفيذي.
	السيد عبدالقادر عبدالله القاضي/الرئيس المؤسس.
	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/محمد محمد فرج.
	السيد/خليل محمود أبو الرب.
	شركة اليقين للاستثمار ويمثلها الدكتور/هنري توفيق عزام.
	شركة بتر لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها السيد/"محمد شريف" علي الزعبي.
	الدكتور/"محمد ناصر" سالم أبو حمور.
	السيد/محمد محمود العقر.
	السيد/سامر عبدالقادر القاضي.

٤. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

مساعد المدير العام/المالية	المدير العام/الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة
ضرار شبلي حدادين	هاني عبدالقادر القاضي	إبراهيم بن حمود المزيد
		

الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني



الحاكمة المؤسسية وبيانات الإفصاح

يُعنى البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمة المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة، الشفافية، المساءلة والمسؤولية بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك، وبما يضمن تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية وإدارة عمليات البنك بشكل آمن مع الإلتزام التام بالتشريعات وتعليمات الجهات الرقابية وسياسات البنك الداخلية.

تبنى مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني دليل الحاكمة المؤسسية خلال عام ٢٠١٥ والذي سيتم مراجعته بشكل شامل وبما يتوافق مع تعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص.

يتألف مجلس إدارة البنك من ١١ عضواً تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٣/٢٦ ولمدة أربع سنوات ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بخبرات ومهارات متنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس.

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك وهذه اللجان هي:

أولاً: لجنة الحاكمة المؤسسية:

صفة العضو

السيد ابراهيم المزيد	- رئيساً	غير مستقل
السيد حسين الدباس	- عضواً	مستقل
السيد خليل ابو الرب	- عضواً	مستقل

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

ثانياً: لجنة التدقيق والإمتثال:

صفة العضو

معالي الدكتور محمد ابو حمور	- رئيساً	مستقل
السيد ابراهيم المزيد	- عضواً	غير مستقل
السيد حسين الدباس	- عضواً	مستقل

مهام اللجنة:

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

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

صفة العضو		
مستقل	- رئيساً	السيد حسين الدباس
غير مستقل	- عضواً	السيد ابراهيم المزيد
مستقل	- عضواً	معالي الدكتور محمد ابو حمور

مهام اللجنة:

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

رابعاً: لجنة إدارة المخاطر:

صفة العضو		
مستقل	- رئيساً	معالي الدكتور محمد ابو حمور
غير مستقل	- عضواً	الدكتور هنري عزام
غير مستقل	- عضواً	السيد محمد العقر
إدارة تنفيذية	- عضواً	السيد باسل الأعرج

مهام اللجنة:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.

- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.

- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

إجتماعات المجلس واللجان

يوضح الجدول التالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالإضافة إلى عدد الإجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠١٥ وقد حضر أعضاء مجلس الإدارة اجتماع الهيئة العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٣/٢٦

مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة الترشيحات والمكافآت	إجمالي عدد الإجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٥
٦	٦	٢	١	٣	أعضاء مجلس الإدارة
عدد الإجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة					
٦	٦		١	٣	السيد ابراهيم المزيد
٥	٦			٣	السيد حسين الدباس*
٦			١		السيد هاني القاضي
٦					السيد عبدالقادر القاضي
٦					السيد إسماعيل فرج
٤					السيد خليل أبو الرب*
٦		٢			الدكتور هنري عزام
٥					معالي "محمد شريف" الزعبي
٤	٦	١		١	معالي الدكتور "محمد ناصر" أبو حمور*
٥		١		٢	السيد محمد العقر**
٥		١			السيد سامر القاضي

* عضو مستقل

** عضو مستقل لغاية ٢٠١٥/٤

دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)

المقدمة:

تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك بالإستناد إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم ٢٠١٤/٥٨ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠. وبما يتوافق مع أحكام التشريعات المعمول بها في الأردن. ينظر بنك الاستثمار العربي الأردني بمفهومه الخاص إلى الحاكمية المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك. فالحاكمة المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به.

ويؤمن بنك الاستثمار العربي الأردني بأن وجود حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك ويساعد على تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية.

وعليه فقد قرر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني تبني دليل الحاكمية المؤسسية (يشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وبما يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية بهذا الخصوص. واستناداً إلى تعليمات وإرشادات البنك المركزي الأردني حيث يهدف البنك من تبنيه لهذا الدليل للوصول إلى تحقيق مبادئ الحاكمية المؤسسية المتمثلة بمعاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تمكن أصحاب المصالح من تقييم وضعيتها البنك بما في ذلك أدائه المالي والإداري كما تقتضي أن تكون العلاقة بين الإدارة وأصحاب المصالح محكومة بقواعد المساءلة في العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبين مجلس الإدارة والمساهمين والجهات المختلفة الأخرى. يتميز العمل في القطاع المصرفي عن غيره من القطاعات الأخرى بأن مخاطره معقدة ومرتبعة ومتراصة. الأمر الذي يستلزم وجود حاكمية مؤسسية فعالة. وإن جوانب الضعف في هذه الحاكمية لدى أي بنك قد تؤدي إلى تعرضه إلى مشاكل قد تؤثر أيضاً على البنوك الأخرى وعلى استقرار القطاع المالي.

أولاً: الإسناد:

صدر دليل الحاكمية المؤسسية للبنك إلتزاماً بتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ الصادرة عن البنك المركزي الأردني سنداً لأحكام المادة (٤/و) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته. والمواد (٢٢٠، ٢٢١، ٢٢٢، ٢٢٣، ٢٢٤، ٢٢٥، ٢٢٦، ٢٢٧، ٢٢٨، ٢٢٩، ٢٣٠، ٢٣١، ٢٣٢، ٢٣٣، ٢٣٤، ٢٣٥، ٢٣٦، ٢٣٧، ٢٣٨، ٢٣٩، ٢٤٠، ٢٤١، ٢٤٢، ٢٤٣، ٢٤٤، ٢٤٥، ٢٤٦، ٢٤٧، ٢٤٨، ٢٤٩، ٢٥٠، ٢٥١، ٢٥٢، ٢٥٣، ٢٥٤، ٢٥٥، ٢٥٦، ٢٥٧، ٢٥٨، ٢٥٩، ٢٦٠، ٢٦١، ٢٦٢، ٢٦٣، ٢٦٤، ٢٦٥، ٢٦٦، ٢٦٧، ٢٦٨، ٢٦٩، ٢٧٠، ٢٧١، ٢٧٢، ٢٧٣، ٢٧٤، ٢٧٥، ٢٧٦، ٢٧٧، ٢٧٨، ٢٧٩، ٢٨٠، ٢٨١، ٢٨٢، ٢٨٣، ٢٨٤، ٢٨٥، ٢٨٦، ٢٨٧، ٢٨٨، ٢٨٩، ٢٩٠، ٢٩١، ٢٩٢، ٢٩٣، ٢٩٤، ٢٩٥، ٢٩٦، ٢٩٧، ٢٩٨، ٢٩٩، ٣٠٠، ٣٠١، ٣٠٢، ٣٠٣، ٣٠٤، ٣٠٥، ٣٠٦، ٣٠٧، ٣٠٨، ٣٠٩، ٣١٠، ٣١١، ٣١٢، ٣١٣، ٣١٤، ٣١٥، ٣١٦، ٣١٧، ٣١٨، ٣١٩، ٣٢٠، ٣٢١، ٣٢٢، ٣٢٣، ٣٢٤، ٣٢٥، ٣٢٦، ٣٢٧، ٣٢٨، ٣٢٩، ٣٣٠، ٣٣١، ٣٣٢، ٣٣٣، ٣٣٤، ٣٣٥، ٣٣٦، ٣٣٧، ٣٣٨، ٣٣٩، ٣٤٠، ٣٤١، ٣٤٢، ٣٤٣، ٣٤٤، ٣٤٥، ٣٤٦، ٣٤٧، ٣٤٨، ٣٤٩، ٣٥٠، ٣٥١، ٣٥٢، ٣٥٣، ٣٥٤، ٣٥٥، ٣٥٦، ٣٥٧، ٣٥٨، ٣٥٩، ٣٦٠، ٣٦١، ٣٦٢، ٣٦٣، ٣٦٤، ٣٦٥، ٣٦٦، ٣٦٧، ٣٦٨، ٣٦٩، ٣٧٠، ٣٧١، ٣٧٢، ٣٧٣، ٣٧٤، ٣٧٥، ٣٧٦، ٣٧٧، ٣٧٨، ٣٧٩، ٣٨٠، ٣٨١، ٣٨٢، ٣٨٣، ٣٨٤، ٣٨٥، ٣٨٦، ٣٨٧، ٣٨٨، ٣٨٩، ٣٩٠، ٣٩١، ٣٩٢، ٣٩٣، ٣٩٤، ٣٩٥، ٣٩٦، ٣٩٧، ٣٩٨، ٣٩٩، ٤٠٠، ٤٠١، ٤٠٢، ٤٠٣، ٤٠٤، ٤٠٥، ٤٠٦، ٤٠٧، ٤٠٨، ٤٠٩، ٤١٠، ٤١١، ٤١٢، ٤١٣، ٤١٤، ٤١٥، ٤١٦، ٤١٧، ٤١٨، ٤١٩، ٤٢٠، ٤٢١، ٤٢٢، ٤٢٣، ٤٢٤، ٤٢٥، ٤٢٦، ٤٢٧، ٤٢٨، ٤٢٩، ٤٣٠، ٤٣١، ٤٣٢، ٤٣٣، ٤٣٤، ٤٣٥، ٤٣٦، ٤٣٧، ٤٣٨، ٤٣٩، ٤٤٠، ٤٤١، ٤٤٢، ٤٤٣، ٤٤٤، ٤٤٥، ٤٤٦، ٤٤٧، ٤٤٨، ٤٤٩، ٤٥٠، ٤٥١، ٤٥٢، ٤٥٣، ٤٥٤، ٤٥٥، ٤٥٦، ٤٥٧، ٤٥٨، ٤٥٩، ٤٦٠، ٤٦١، ٤٦٢، ٤٦٣، ٤٦٤، ٤٦٥، ٤٦٦، ٤٦٧، ٤٦٨، ٤٦٩، ٤٧٠، ٤٧١، ٤٧٢، ٤٧٣، ٤٧٤، ٤٧٥، ٤٧٦، ٤٧٧، ٤٧٨، ٤٧٩، ٤٨٠، ٤٨١، ٤٨٢، ٤٨٣، ٤٨٤، ٤٨٥، ٤٨٦، ٤٨٧، ٤٨٨، ٤٨٩، ٤٩٠، ٤٩١، ٤٩٢، ٤٩٣، ٤٩٤، ٤٩٥، ٤٩٦، ٤٩٧، ٤٩٨، ٤٩٩، ٥٠٠، ٥٠١، ٥٠٢، ٥٠٣، ٥٠٤، ٥٠٥، ٥٠٦، ٥٠٧، ٥٠٨، ٥٠٩، ٥١٠، ٥١١، ٥١٢، ٥١٣، ٥١٤، ٥١٥، ٥١٦، ٥١٧، ٥١٨، ٥١٩، ٥٢٠، ٥٢١، ٥٢٢، ٥٢٣، ٥٢٤، ٥٢٥، ٥٢٦، ٥٢٧، ٥٢٨، ٥٢٩، ٥٣٠، ٥٣١، ٥٣٢، ٥٣٣، ٥٣٤، ٥٣٥، ٥٣٦، ٥٣٧، ٥٣٨، ٥٣٩، ٥٤٠، ٥٤١، ٥٤٢، ٥٤٣، ٥٤٤، ٥٤٥، ٥٤٦، ٥٤٧، ٥٤٨، ٥٤٩، ٥٥٠، ٥٥١، ٥٥٢، ٥٥٣، ٥٥٤، ٥٥٥، ٥٥٦، ٥٥٧، ٥٥٨، ٥٥٩، ٥٦٠، ٥٦١، ٥٦٢، ٥٦٣، ٥٦٤، ٥٦٥، ٥٦٦، ٥٦٧، ٥٦٨، ٥٦٩، ٥٧٠، ٥٧١، ٥٧٢، ٥٧٣، ٥٧٤، ٥٧٥، ٥٧٦، ٥٧٧، ٥٧٨، ٥٧٩، ٥٨٠، ٥٨١، ٥٨٢، ٥٨٣، ٥٨٤، ٥٨٥، ٥٨٦، ٥٨٧، ٥٨٨، ٥٨٩، ٥٩٠، ٥٩١، ٥٩٢، ٥٩٣، ٥٩٤، ٥٩٥، ٥٩٦، ٥٩٧، ٥٩٨، ٥٩٩، ٦٠٠، ٦٠١، ٦٠٢، ٦٠٣، ٦٠٤، ٦٠٥، ٦٠٦، ٦٠٧، ٦٠٨، ٦٠٩، ٦١٠، ٦١١، ٦١٢، ٦١٣، ٦١٤، ٦١٥، ٦١٦، ٦١٧، ٦١٨، ٦١٩، ٦٢٠، ٦٢١، ٦٢٢، ٦٢٣، ٦٢٤، ٦٢٥، ٦٢٦، ٦٢٧، ٦٢٨، ٦٢٩، ٦٣٠، ٦٣١، ٦٣٢، ٦٣٣، ٦٣٤، ٦٣٥، ٦٣٦، ٦٣٧، ٦٣٨، ٦٣٩، ٦٤٠، ٦٤١، ٦٤٢، ٦٤٣، ٦٤٤، ٦٤٥، ٦٤٦، ٦٤٧، ٦٤٨، ٦٤٩، ٦٥٠، ٦٥١، ٦٥٢، ٦٥٣، ٦٥٤، ٦٥٥، ٦٥٦، ٦٥٧، ٦٥٨، ٦٥٩، ٦٦٠، ٦٦١، ٦٦٢، ٦٦٣، ٦٦٤، ٦٦٥، ٦٦٦، ٦٦٧، ٦٦٨، ٦٦٩، ٦٧٠، ٦٧١، ٦٧٢، ٦٧٣، ٦٧٤، ٦٧٥، ٦٧٦، ٦٧٧، ٦٧٨، ٦٧٩، ٦٨٠، ٦٨١، ٦٨٢، ٦٨٣، ٦٨٤، ٦٨٥، ٦٨٦، ٦٨٧، ٦٨٨، ٦٨٩، ٦٩٠، ٦٩١، ٦٩٢، ٦٩٣، ٦٩٤، ٦٩٥، ٦٩٦، ٦٩٧، ٦٩٨، ٦٩٩، ٧٠٠، ٧٠١، ٧٠٢، ٧٠٣، ٧٠٤، ٧٠٥، ٧٠٦، ٧٠٧، ٧٠٨، ٧٠٩، ٧١٠، ٧١١، ٧١٢، ٧١٣، ٧١٤، ٧١٥، ٧١٦، ٧١٧، ٧١٨، ٧١٩، ٧٢٠، ٧٢١، ٧٢٢، ٧٢٣، ٧٢٤، ٧٢٥، ٧٢٦، ٧٢٧، ٧٢٨، ٧٢٩، ٧٣٠، ٧٣١، ٧٣٢، ٧٣٣، ٧٣٤، ٧٣٥، ٧٣٦، ٧٣٧، ٧٣٨، ٧٣٩، ٧٤٠، ٧٤١، ٧٤٢، ٧٤٣، ٧٤٤، ٧٤٥، ٧٤٦، ٧٤٧، ٧٤٨، ٧٤٩، ٧٥٠، ٧٥١، ٧٥٢، ٧٥٣، ٧٥٤، ٧٥٥، ٧٥٦، ٧٥٧، ٧٥٨، ٧٥٩، ٧٦٠، ٧٦١، ٧٦٢، ٧٦٣، ٧٦٤، ٧٦٥، ٧٦٦، ٧٦٧، ٧٦٨، ٧٦٩، ٧٧٠، ٧٧١، ٧٧٢، ٧٧٣، ٧٧٤، ٧٧٥، ٧٧٦، ٧٧٧، ٧٧٨، ٧٧٩، ٧٨٠، ٧٨١، ٧٨٢، ٧٨٣، ٧٨٤، ٧٨٥، ٧٨٦، ٧٨٧، ٧٨٨، ٧٨٩، ٧٩٠، ٧٩١، ٧٩٢، ٧٩٣، ٧٩٤، ٧٩٥، ٧٩٦، ٧٩٧، ٧٩٨، ٧٩٩، ٨٠٠، ٨٠١، ٨٠٢، ٨٠٣، ٨٠٤، ٨٠٥، ٨٠٦، ٨٠٧، ٨٠٨، ٨٠٩، ٨١٠، ٨١١، ٨١٢، ٨١٣، ٨١٤، ٨١٥، ٨١٦، ٨١٧، ٨١٨، ٨١٩، ٨٢٠، ٨٢١، ٨٢٢، ٨٢٣، ٨٢٤، ٨٢٥، ٨٢٦، ٨٢٧، ٨٢٨، ٨٢٩، ٨٣٠، ٨٣١، ٨٣٢، ٨٣٣، ٨٣٤، ٨٣٥، ٨٣٦، ٨٣٧، ٨٣٨، ٨٣٩، ٨٤٠، ٨٤١، ٨٤٢، ٨٤٣، ٨٤٤، ٨٤٥، ٨٤٦، ٨٤٧، ٨٤٨، ٨٤٩، ٨٥٠، ٨٥١، ٨٥٢، ٨٥٣، ٨٥٤، ٨٥٥، ٨٥٦، ٨٥٧، ٨٥٨، ٨٥٩، ٨٦٠، ٨٦١، ٨٦٢، ٨٦٣، ٨٦٤، ٨٦٥، ٨٦٦، ٨٦٧، ٨٦٨، ٨٦٩، ٨٧٠، ٨٧١، ٨٧٢، ٨٧٣، ٨٧٤، ٨٧٥، ٨٧٦، ٨٧٧، ٨٧٨، ٨٧٩، ٨٨٠، ٨٨١، ٨٨٢، ٨٨٣، ٨٨٤، ٨٨٥، ٨٨٦، ٨٨٧، ٨٨٨، ٨٨٩، ٨٩٠، ٨٩١، ٨٩٢، ٨٩٣، ٨٩٤، ٨٩٥، ٨٩٦، ٨٩٧، ٨٩٨، ٨٩٩، ٩٠٠، ٩٠١، ٩٠٢، ٩٠٣، ٩٠٤، ٩٠٥، ٩٠٦، ٩٠٧، ٩٠٨، ٩٠٩، ٩١٠، ٩١١، ٩١٢، ٩١٣، ٩١٤، ٩١٥، ٩١٦، ٩١٧، ٩١٨، ٩١٩، ٩٢٠، ٩٢١، ٩٢٢، ٩٢٣، ٩٢٤، ٩٢٥، ٩٢٦، ٩٢٧، ٩٢٨، ٩٢٩، ٩٣٠، ٩٣١، ٩٣٢، ٩٣٣، ٩٣٤، ٩٣٥، ٩٣٦، ٩٣٧، ٩٣٨، ٩٣٩، ٩٤٠، ٩٤١، ٩٤٢، ٩٤٣، ٩٤٤، ٩٤٥، ٩٤٦، ٩٤٧، ٩٤٨، ٩٤٩، ٩٥٠، ٩٥١، ٩٥٢، ٩٥٣، ٩٥٤، ٩٥٥، ٩٥٦، ٩٥٧، ٩٥٨، ٩٥٩، ٩٦٠، ٩٦١، ٩٦٢، ٩٦٣، ٩٦٤، ٩٦٥، ٩٦٦، ٩٦٧، ٩٦٨، ٩٦٩، ٩٧٠، ٩٧١، ٩٧٢، ٩٧٣، ٩٧٤، ٩٧٥، ٩٧٦، ٩٧٧، ٩٧٨، ٩٧٩، ٩٨٠، ٩٨١، ٩٨٢، ٩٨٣، ٩٨٤، ٩٨٥، ٩٨٦، ٩٨٧، ٩٨٨، ٩٨٩، ٩٩٠، ٩٩١، ٩٩٢، ٩٩٣، ٩٩٤، ٩٩٥، ٩٩٦، ٩٩٧، ٩٩٨، ٩٩٩، ١٠٠٠، ١٠٠١، ١٠٠٢، ١٠٠٣، ١٠٠٤، ١٠٠٥، ١٠٠٦، ١٠٠٧، ١٠٠٨، ١٠٠٩، ١٠١٠، ١٠١١، ١٠١٢، ١٠١٣، ١٠١٤، ١٠١٥، ١٠١٦، ١٠١٧، ١٠١٨، ١٠١٩، ١٠٢٠، ١٠٢١، ١٠٢٢، ١٠٢٣، ١٠٢٤، ١٠٢٥، ١٠٢٦، ١٠٢٧، ١٠٢٨، ١٠٢٩، ١٠٣٠، ١٠٣١، ١٠٣٢، ١٠٣٣، ١٠٣٤، ١٠٣٥، ١٠٣٦، ١٠٣٧، ١٠٣٨، ١٠٣٩، ١٠٤٠، ١٠٤١، ١٠٤٢، ١٠٤٣، ١٠٤٤، ١٠٤٥، ١٠٤٦، ١٠٤٧، ١٠٤٨، ١٠٤٩، ١٠٥٠، ١٠٥١، ١٠٥٢، ١٠٥٣، ١٠٥٤، ١٠٥٥، ١٠٥٦، ١٠٥٧، ١٠٥٨، ١٠٥٩، ١٠٦٠، ١٠٦١، ١٠٦٢، ١٠٦٣، ١٠٦٤، ١٠٦٥، ١٠٦٦، ١٠٦٧، ١٠٦٨، ١٠٦٩، ١٠٧٠، ١٠٧١، ١٠٧٢، ١٠٧٣، ١٠٧٤، ١٠٧٥، ١٠٧٦، ١٠٧٧، ١٠٧٨، ١٠٧٩، ١٠٨٠، ١٠٨١، ١٠٨٢، ١٠٨٣، ١٠٨٤، ١٠٨٥، ١٠٨٦، ١٠٨٧، ١٠٨٨، ١٠٨٩، ١٠٩٠، ١٠٩١، ١٠٩٢، ١٠٩٣، ١٠٩٤، ١٠٩٥، ١٠٩٦، ١٠٩٧، ١٠٩٨، ١٠٩٩، ١١٠٠، ١١٠١، ١١٠٢، ١١٠٣، ١١٠٤، ١١٠٥، ١١٠٦، ١١٠٧، ١١٠٨، ١١٠٩، ١١١٠، ١١١١، ١١١٢، ١١١٣، ١١١٤، ١١١٥، ١١١٦، ١١١٧، ١١١٨، ١١١٩، ١١٢٠، ١١٢١، ١١٢٢، ١١٢٣، ١١٢٤، ١١٢٥، ١١٢٦، ١١٢٧، ١١٢٨، ١١٢٩، ١١٣٠، ١١٣١، ١١٣٢، ١١٣٣، ١١٣٤، ١١٣٥، ١١٣٦، ١١٣٧، ١١٣٨، ١١٣٩، ١١٤٠، ١١٤١، ١١٤٢، ١١٤٣، ١١٤٤، ١١٤٥، ١١٤٦، ١١٤٧، ١١٤٨، ١١٤٩، ١١٥٠، ١١٥١، ١١٥٢، ١١٥٣، ١١٥٤، ١١٥٥، ١١٥٦، ١١٥٧، ١١٥٨، ١١٥٩، ١١٦٠، ١١٦١، ١١٦٢، ١١٦٣، ١١٦٤، ١١٦٥، ١١٦٦، ١١٦٧، ١١٦٨، ١١٦٩، ١١٧٠، ١١٧١، ١١٧٢، ١١٧٣، ١١٧٤، ١١٧٥، ١١٧٦، ١١٧٧، ١١٧٨، ١١٧٩، ١١٨٠، ١١٨١، ١١٨٢، ١١٨٣، ١١٨٤، ١١٨٥، ١١٨٦، ١١٨٧، ١١٨٨، ١١٨٩، ١١٩٠، ١١٩١، ١١٩٢، ١١٩٣، ١١٩٤، ١١٩٥، ١١٩٦، ١١٩٧، ١١٩٨، ١١٩٩، ١٢٠٠، ١٢٠١، ١٢٠٢، ١٢٠٣، ١٢٠٤، ١٢٠٥، ١٢٠٦، ١٢٠٧، ١٢٠٨، ١٢٠٩، ١٢١٠، ١٢١١، ١٢١٢، ١٢١٣، ١٢١٤، ١٢١٥، ١٢١٦، ١٢١٧، ١٢١٨، ١٢١٩، ١٢٢٠، ١٢٢١، ١٢٢٢، ١٢٢٣، ١٢٢٤، ١٢٢٥، ١٢٢٦، ١٢٢٧، ١٢٢٨، ١٢٢٩، ١٢٣٠، ١٢٣١، ١٢٣٢، ١٢٣٣، ١٢٣٤، ١٢٣٥، ١٢٣٦، ١٢٣٧، ١٢٣٨، ١٢٣٩، ١٢٤٠، ١٢٤١، ١٢٤٢، ١٢٤٣، ١٢٤٤، ١٢٤٥، ١٢٤٦، ١٢٤٧، ١٢٤٨، ١٢٤٩، ١٢٥٠، ١٢٥١، ١٢٥٢، ١٢٥٣، ١٢٥٤، ١٢٥٥، ١٢٥٦، ١٢٥٧، ١٢٥٨، ١٢٥٩، ١٢٦٠، ١٢٦١، ١٢٦٢، ١٢٦٣، ١٢٦٤، ١٢٦٥، ١٢٦٦، ١٢٦٧، ١٢٦٨، ١٢٦٩، ١٢٧٠، ١٢٧١، ١٢٧٢، ١٢٧٣، ١٢٧٤، ١٢٧٥، ١٢٧٦، ١٢٧٧، ١٢٧٨، ١٢٧٩، ١٢٨٠، ١٢٨١، ١٢٨٢، ١٢٨٣، ١٢٨٤، ١٢٨٥، ١٢٨٦، ١٢٨٧، ١٢٨٨، ١٢٨٩، ١٢٩٠، ١٢٩١، ١٢٩٢، ١٢٩٣، ١٢٩٤، ١٢٩٥، ١٢٩٦، ١٢٩٧، ١٢٩٨، ١٢٩٩، ١٣٠٠، ١٣٠١، ١٣٠٢، ١٣٠٣، ١٣٠٤، ١٣٠٥، ١٣٠٦، ١٣٠٧، ١٣٠٨، ١٣٠٩، ١٣١٠، ١٣١١، ١٣١٢، ١٣١٣، ١٣١٤، ١٣١٥، ١٣١٦، ١٣١٧، ١٣١٨، ١٣١٩، ١٣٢٠، ١٣٢١، ١٣٢٢، ١٣٢٣، ١٣٢٤، ١٣٢٥، ١٣٢٦، ١٣٢٧، ١٣٢٨، ١٣٢٩، ١٣٣٠، ١٣٣١، ١٣٣٢، ١٣٣٣، ١٣٣٤، ١٣٣٥، ١٣٣٦، ١٣٣٧، ١٣٣٨، ١٣٣٩، ١٣٤٠، ١٣٤١، ١٣٤٢، ١٣٤٣، ١٣٤٤، ١٣٤٥، ١٣٤٦، ١٣٤٧، ١٣٤٨، ١٣٤٩، ١٣٥٠، ١٣٥١، ١٣٥٢، ١٣٥٣، ١٣٥٤، ١٣٥٥، ١٣٥٦، ١٣٥٧، ١٣٥٨، ١٣٥٩، ١٣٦٠، ١٣٦١، ١٣٦٢، ١٣٦٣، ١٣٦٤، ١٣٦٥، ١٣٦٦، ١٣٦٧، ١٣٦٨، ١٣٦٩، ١٣٧٠، ١٣٧١، ١٣٧٢، ١٣٧٣، ١٣٧٤، ١٣٧٥، ١٣٧٦، ١٣٧٧، ١٣٧٨، ١٣٧٩، ١٣٨٠، ١٣٨١، ١٣٨٢، ١٣٨٣، ١٣٨٤، ١٣٨٥، ١٣٨٦، ١٣٨٧، ١٣٨٨، ١٣٨٩، ١٣٩٠، ١٣٩١، ١٣٩٢، ١٣٩٣، ١٣٩٤، ١٣٩٥، ١٣٩٦، ١٣٩٧، ١٣٩٨، ١٣٩٩، ١٤٠٠، ١٤٠١، ١٤٠٢، ١٤٠٣، ١٤٠٤، ١٤٠٥، ١٤٠٦، ١٤٠٧، ١٤٠٨، ١٤٠٩، ١٤١٠، ١٤١١، ١٤١٢، ١٤١٣، ١٤١٤، ١٤١٥، ١٤١٦، ١٤١٧، ١٤١٨، ١٤١٩، ١٤٢٠، ١٤٢١، ١٤٢٢، ١٤٢٣، ١٤٢٤، ١٤٢٥، ١٤٢٦، ١٤٢٧، ١٤٢٨، ١٤٢٩، ١٤٣٠، ١٤٣١، ١٤٣٢، ١٤٣٣، ١٤٣٤، ١٤٣٥، ١٤٣٦، ١٤٣٧، ١٤٣٨، ١٤٣٩، ١٤٤٠، ١٤٤١، ١٤٤٢، ١٤٤٣، ١٤٤٤، ١٤٤٥، ١٤٤٦، ١٤٤٧، ١٤٤٨، ١٤٤٩، ١٤٥٠، ١٤٥١، ١٤٥٢، ١٤٥٣، ١٤٥٤، ١٤٥٥، ١٤٥٦، ١٤٥٧، ١٤٥٨، ١٤٥٩، ١٤٦٠، ١٤٦١، ١٤٦٢، ١٤٦٣، ١٤٦٤، ١٤٦٥، ١٤٦٦، ١٤٦٧، ١٤٦٨، ١٤٦٩، ١٤٧٠، ١٤٧١، ١٤٧٢، ١٤٧٣، ١٤٧٤، ١٤٧٥، ١٤٧٦، ١٤٧٧، ١٤٧٨، ١٤٧٩، ١٤٨٠، ١٤٨١، ١٤٨٢، ١٤٨٣، ١٤٨٤، ١٤٨٥، ١٤٨٦، ١٤٨٧، ١٤٨٨، ١٤٨٩، ١٤٩٠، ١٤٩١، ١٤٩٢، ١٤٩٣، ١٤٩٤، ١٤٩٥، ١٤٩٦، ١٤٩٧، ١٤٩٨، ١٤٩٩، ١٥٠٠، ١٥٠١، ١٥٠٢، ١٥٠٣، ١٥٠٤، ١٥٠٥، ١٥٠٦، ١٥٠٧، ١٥٠٨، ١٥٠٩، ١٥١٠، ١٥١١، ١٥١٢، ١٥١٣، ١٥١٤، ١٥١٥، ١٥١٦، ١٥١٧، ١٥١٨، ١٥١٩، ١٥٢٠، ١٥٢١، ١٥٢٢، ١٥٢٣، ١٥٢٤، ١٥٢٥، ١٥٢٦، ١٥٢٧، ١٥٢٨، ١٥٢٩، ١٥٣٠، ١٥٣١، ١٥٣٢، ١٥٣٣، ١٥٣٤، ١٥٣٥، ١٥٣٦، ١٥٣٧، ١

رابعاً: تشكيلة مجلس الإدارة (المجلس):

- أ. يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً.
- ب. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
- ج. يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
- د. على لجنة الترشيح والمكافآت في البنك تحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو. بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:
 ١. أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة من تاريخ نفاذ تعليمات الحاكمية المؤسسية.
 ٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة من تاريخ نفاذ تعليمات الحاكمية المؤسسية.
 ٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 ٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 ٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
 ٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو مثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
 ٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
 ٨. أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها. على إئتمان من البنك تزيد نسبتة على (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لإئتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
 ٩. أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

خامساً: اجتماعات المجلس:

- أ. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً. وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس. ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
- ب. على البنك تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو. وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- ج. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس. وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

سادساً: مهام ومسؤوليات المجلس:

- مع مراعاة اختصاصات وصلاحيات الهيئة العامة للبنك يتولى مجلس الإدارة المنتخب من قبل الهيئة العامة مهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات من تاريخ انتخابه وتشمل هذه المهام والواجبات ما يلي:
 - أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها. والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته. وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
 - ب. تحديد الأهداف الإستراتيجية للبنك. وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف. واعتماد هذه الإستراتيجية. وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية.
 - ج. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
 - د. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة. وأنه قد تم تميمها على كافة المستويات الإدارية. وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
 - هـ. تحديد القيم المؤسسية للبنك. ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك. وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
 - و. مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي. وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله. ومراعاة أصحاب المصالح. وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك. وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.

ز. يوافق مجلس الإدارة وبناءً على توصية اللجنة المختصة على تعيين كل من مدير التدقيق، ومدير إدارة المخاطر ومدير الإمتثال وقبول إستقالاتهم.

ح. إعتقاد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً. وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة. ط. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.

ي. إعتقاد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

ك. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

ل. التحقق من أن السياسة الإئتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمة.

م. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.

ن. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:-

١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

٢. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

س. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.

ع. على مجلس إدارة البنك التقيد بما يلي:

١. إعتقاد الإستراتيجيات والسياسات للمجموعة والشركات التابعة لها، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات، واعتماد دليل للحاكمة المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع هذه التعليمات لتطبيقه على كامل المجموعة وبحيث يضمن أن تكون سياسات الشركات التابعة متماشية مع هذا الدليل، مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركة التابعة.

٢. الإحاطة بهيكل المجموعة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والبنك الأم، ومدى كفاية الحاكمة المؤسسية ضمن المجموعة مع المواءمة بين إستراتيجيات وسياسات الحاكمة المؤسسية للبنك الأم وهذه التعليمات أو أي تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال، وفي حال حصول تعارض يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة لمعالجة ذلك.

ف. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يُخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح إئتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

ص. على المجلس أن يحدد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:

١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والإقتراحات والإعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.

٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.

٧. التحضير لإجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

٨. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

ق. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الإستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

ش. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

ت. على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.

٢. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

ن. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاکمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:-

١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
٢. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
س. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
ع. على مجلس إدارة البنك التقيد بما يلي:

١. اعتماد الإستراتيجيات والسياسات للمجموعة والشركات التابعة لها، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات، واعتماد دليل للحاکمية المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع هذه التعليمات لتطبيقه على كامل المجموعة وبحيث يضمن أن تكون سياسات الشركات التابعة متماشية مع هذا الدليل، مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركة التابعة.

٢. الإحاطة بهيكل المجموعة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والبنك الأم، ومدى كفاية الحاکمية المؤسسية ضمن المجموعة مع المواءمة بين إستراتيجيات وسياسات الحاکمية المؤسسية للبنك الأم وهذه التعليمات أو أي تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال، وفي حال حصول تعارض يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة لمعالجة ذلك.

ف. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يُخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح إئتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
ص. على المجلس أن يحدد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:

١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والإقتراحات والإعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.

٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.

٧. التحضير لإجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

٨. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

ق. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الإتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الإستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

ش. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

ت. على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.

٢. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

٣. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل إنعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

٤. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

٥. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

٦. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند إنتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذا الدليل، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

٧. تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

٨. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

٩. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

- أ. البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
- ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- ج. الأوضاع المالية للبنك.
- د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
- ش. على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:
 ١. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
 ٢. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانته حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
 ٣. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
 ٤. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

سابعاً: حدود للمسؤولية والمساءلة:

- أ. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- ب. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
 ١. مجلس الإدارة .
 ٢. إدارات منفصلة للمخاطر والإمتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
 ٣. وحدات/ موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الإئتمان و Middle Office).
 - ج. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمة المؤسسية فيه ، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
 - د. اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
 - هـ. على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلته قرابة دون الدرجة الرابعة.
 - و. على المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:
 ١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
 ٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 ٣. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
 ٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 ٥. توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 ٦. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 ٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.

ثامناً: اللجان المنبثقة عن المجلس:

- تشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما أن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، ويشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:
- أ. لجنة الحاكمة المؤسسية:
- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء (اثنين منهم مستقلين على الأقل) وعلى أن تضم رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبته تطبيقه.
- ب. لجنة التدقيق:
١. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

٢. يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.
٣. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:
 - أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
 - ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
 - د. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته. أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
 - هـ. يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.
 ٦. تقوم اللجنة بالاتصال مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
 ٧. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

ج. لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. تتشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن اثنين بما فيهم رئيس اللجنة.
٢. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 - أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس. علماً بأن ترشيح اللجنة للأعضاء يكون بمثابة توصيات لمجلس الإدارة بالترشيح.
 - ب. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
 - ج. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشوات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية بالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وأخر تطورات العمل المصرفي.
 - د. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل أخذاً بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في البند (رابعاً د) من هذا الدليل. ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
 - هـ. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.
 - و. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
 - ز. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
 - ح. التأكد من وجود خطة لإحلال للإدارة التنفيذية العليا.
 - ط. ترفع اللجنة توصياتها في جميع هذه المهام إلى مجلس الإدارة لإتخاذ القرار المناسب بشأنها مالزماً ذلك.
- د. لجنة إدارة المخاطر:

١. تشكل هذه اللجنة من بين ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
٢. تتولى اللجنة المهام التالية:
 - أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
 - ب. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
 - ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
 - د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - هـ. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
 - و. ترفع اللجنة توصياتها في جميع هذه المهام إلى مجلس الإدارة لإتخاذ القرار المناسب بشأنها مالزماً ذلك.

تاسعاً: الملاءمة:

يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الإلتزام وتكريس الوقت لعمل البنك، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

عاشراً : ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة

- أ. على المجلس اعتماد سياسة فعّالة لضمان ملاءمة أعضائه. على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.
- ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:
1. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة .
 2. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 3. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً لحسابات البنك.
 4. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواءً في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
 5. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
 6. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة. بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
 7. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
- ج. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
- د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المعتمد من البنك المركزي الأردني لهذه الغاية يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

حادي عشر: ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

- أ. يقوم المجلس بإعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك ، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر. ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
- ب. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
- ج. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- د. على المجلس إقرار خطة إحلل (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- هـ. على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- و. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
1. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 2. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 3. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
 4. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي ، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
 - ز. يجب الحصول على عدم مانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المعتمد من البنك المركزي الأردني لهذه الغاية، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

ثاني عشر: تقييم أداء الإداريين:

- أ. على المجلس استحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه. وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
 ١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 ٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
 ٣. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 ٤. دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
 ٥. دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة. وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين. ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
- ب. تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجانته ولأعضائه. وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- ج. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية. وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك. ومدى إجازة الخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل. وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- د. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام. على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
 ١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الإلتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 ٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء. ولكن يجب أن تؤخذ بعين الإعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضى العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
 ٣. عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

ثالث عشر: المكافآت المالية للإداريين:

- أ. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه. وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. على لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية. وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس. وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
- ج. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
 ١. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 ٢. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 ٣. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
 ٤. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية. بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).
 ٥. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه وإستراتيجيته.
 ٦. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
 ٧. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت. بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 ٨. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر. التدقيق. الامتثال. وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

رابع عشر: تعارض المصالح:

- أ. على الإداريين تجنب تعارض المصالح.
- ب. على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية. والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
- ج. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات. بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
- د. على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة. وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها. وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

- هـ. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- و. على المجلس إعتناء ضوابط حركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الإستغلال للمنفعة الشخصية.
- ز. على المجلس إعتناء سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:
١. عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
 ٢. قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.
 ٣. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
- ح. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

خامس عشر: التدقيق الداخلي:

- أ. على المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
١. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والإلتزام بها.
 ٢. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 ٣. تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 ٤. مراجعة الإلتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
 ٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 ٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك (ICAAP).
- ب. على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- ج. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
 ٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
- د. على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- هـ. على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
- و. على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- ز. على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
- ح. على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق وتعميمه داخل البنك.
- ط. على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
- ي. على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

سادس عشر : التدقيق الخارجي

- أ. على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركائها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب.
- ب. تحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من عام ٢٠١٠.
- ج. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
- د. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- هـ. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- و. على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

سابع عشر: دائرة المخاطر

- أ. على دائرة إدارة المخاطر مراقبة إلتزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ب. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

- ج. على المجلس التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة. وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- د. على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك. وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك. وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال. ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- هـ. على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة المخاطر.
- و. على المجلس ضمان استقلالية دائرة المخاطر في البنك. وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر. ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ز. على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
- ح. تكون مهام دائرة المخاطر ما يلي كحد أدنى:
1. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
 2. تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
 3. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
 4. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite). ومتابعة معالجة الإنحرافات السلبية.
 5. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
 6. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
 7. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر. وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
 8. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك. لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

ثامن عشر: دائرة الإمتثال:

- أ. على المجلس ضمان استقلالية دائرة الإمتثال. وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
- ب. على المجلس اعتماد سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة. ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- ج. على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة الإمتثال.
- د. ترفع دائرة الإمتثال تقاريرها إلى اللجنة المنبثقة عن مجلس الإدارة - مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

تاسع عشر: حقوق أصحاب المصالح:

- أ. على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
1. اجتماعات الهيئة العامة.
 2. التقرير السنوي.
 3. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية. بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 4. الموقع الإلكتروني للبنك.
 5. قسم علاقات المساهمين
 6. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة. وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

عشرون: الإفصاح والشفافية:

- أ. يوفر البنك دائماً وبشكل دوري ومتاح للجميع معلومات كاملة حول نشاطاته لكافة الجهات ذات العلاقة مثل السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والجمهور بشكل عام مع التركيز على القضايا ذات الأثر الجوهري على البنك.
- ب. أن يتضمن التقرير السنوي نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير. وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ج. يلتزم البنك بمتطلبات الإفصاح التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.

د. على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الإطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

هـ. على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

١. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
٢. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس. وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
٣. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى إلتزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.

٤. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى. والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة. وكذلك القروض الممنوحة له من البنك. وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.

٥. معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

٦. عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

٧. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.

٨. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك. مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده. وذلك عن السنة المنصرمة.

٩. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1٪) أو أكثر من رأسمال البنك. مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها. وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.

١٠. إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها. سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية. وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به. وذلك عن السنة المنصرمة.

حادي وعشرون: أحكام عامة:

أ. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة. وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.

ب. تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.

ج. إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.

د. تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (1٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.

هـ. تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة من قبل البنك المركزي الأردني بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

و. تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها. وفق النماذج المعتمدة من قبل البنك المركزي الأردني بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الحليف محلياً ودولياً

الإدارة العامة

الشميساني - شارع الثقافة - عمارة رقم ٧
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن
هاتف: ٥٦٠٧١٢٦ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+
رويتز: AJIB
سويفت: AJIBJOAX
موقع البنك الإلكتروني: www.ajib.com
البريد الإلكتروني: info@ajib.com

الفروع

فرع الشميساني

الشميساني - شارع الثقافة - عمارة رقم ٧
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن
هاتف: ٥٦٠٧١٢٦ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+

فرع الدوار الخامس

الدوار الخامس - شارع زهران - عمارة رقم ١٧٤
ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عمان ١١١٩٠ الأردن
هاتف: ٥٥٠٧٠٠٠ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٥٠٧١٢٥ (٦) ٩٦٢+

فرع خدمات الشركات - الدوار الخامس

الدوار الخامس - شارع زهران - عمارة رقم ١٧٤
ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عمان ١١١٩٠ الأردن
هاتف: ٥٥٠٧٠٠٠ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٥٢٦٦٤١ (٦) ٩٦٢+

فرع دوار الداخلية

شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤
ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عمان ١١١٩٠ الأردن
هاتف: ٥٦٠٧٤٧١ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٦٨٢٠٤٧ (٦) ٩٦٢+

فرع عبودن

عبودن
ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عمان ١١١٩٠ الأردن
هاتف: ٥٩٠١١٠٠ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٩٢٠٤٥٢ (٦) ٩٦٢+

فرع ببادر وادي السير

الببادر - الشارع الرئيسي عمارة رقم ١٤
ص.ب. ١٤٠٣٧٥ عمان ١١٨١٤ الأردن
هاتف: ٥٨١٥٨٣١ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٨١٤٥١٦ (٦) ٩٦٢+

فرع الوحدات

شارع مادبا - عمارة رقم ٢٨٨
ص.ب. ٦٢٠٩٠٥ عمان ١١١٦٢ الأردن
هاتف: ٤٧٥١٦٤١ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٤٧٨٧٩٩٦ (٦) ٩٦٢+

فرع المدينة

شارع الملك حسين - عمارة رقم ٣٧
ص.ب. ٦٠٤١ عمان ١١١١٨ الأردن
هاتف: ٤٦٢١٩٤٢ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٤٦٥٧٥٧١ (٦) ٩٦٢+

فرع تلاع العلي

شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤
ص.ب. ٣٥٤١ تلاع العلي ١١٩٥٣ الأردن
هاتف: ٥٥١٧٥٤٦ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٥١٦٨٩٢ (٦) ٩٦٢+

فرع الجبيهة

شارع ياجوز - مجمع المنهل - إشارات المنهل
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن
هاتف: ٥٣٤٤٧٤٣ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٣٤٢٦٤٤ (٦) ٩٦٢+

فرع ضاحية الياسمين

شارع جبل عرفات - عمارة رقم ١٥
ص.ب. ٧١٣١٠٠ عمان ١١١٧١ الأردن
هاتف: ٤٢٠٩٢٢١ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٤٢٠٦٧٥٢ (٦) ٩٦٢+

فرع طبربور

شارع طارق
ص.ب. عمان ٢٧٩ الأردن ١١٩٤٧
هاتف: ٥٠٥٨٣٤١ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٠٥٨٣٥٦ (٦) ٩٦٢+

فرع مطار الملكة علياء الدولي

القادمين
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن
هاتف: ٥٢٠٠٧٠٣ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٢٠٠٧٠٢ (٦) ٩٦٢+

فرع مكة مول

مكة مول - الطابق الأرضي
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن
هاتف: ٥٨٦٦١٣٩ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٨٢١٩٤٣ (٦) ٩٦٢+

فرع مرج الحمام

طريق المطار - محطة المناصير
هاتف: ٥٢٠٠٧٢٠ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٢٠٠٧٢٥ (٦) ٩٦٢+

فرع الزرقاء

شارع الملك حسين عمارة رقم ٢٢
ص.ب ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن
هاتف: ٣٩٣١٣٥١ (٥) ٩٦٢+
فاكس: ٣٩٣١٣٥٤ (٥) ٩٦٢+

فرع الزرقاء الجديدة

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

فرع إربد

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

فرع العقبة

شارع الكورنيش/إشارة القلعة
ص.ب ١٥٩٨ العقبة ٧٧١٠ الأردن
هاتف: ٢٠٢٢٨٣٠ (٣) ٩٦٢+
فاكس: ٢٠٢٢٨٣٤ (٣) ٩٦٢+

فرع قبرص

ليماسول
ص.ب ٥٤٣٨٤ ليماسول - قبرص
هاتف: ٣٥١٣٥١ (٢٥-٣٥٧)
فاكس: ٣٦٠١٥١ (٢٥-٣٥٧)

المكاتب

مكتب سيتي مول

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

مكتب البركة مول

الصوفية
هاتف: ٥٨١٤٥٨٣ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٨١٥٤٢٩ (٦) ٩٦٢+

مكتب تاج مول

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

مكتب فندق الفور سيزنز

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

مكاتب مطار الملكة علياء الدولي

المغادرين
الجوازات
الترانزيت
البوابات
مركز أطقم الطائرات
ص.ب ٨٧٩٧٤ عمان ١١١٢١ الأردن
هاتف: ٥٢٠٠٧٠٣ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٢٠٠٧٠٢ (٦) ٩٦٢+

مكتب مطار ماركا

هاتف: ٤٨٨٣٥٥٦ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٤٨٨٣٥٥٧ (٦) ٩٦٢+

مكتب مطار الملك الحسين

هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢+
فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (٣) ٩٦٢+

مكتب تالابيه - العقبة

مبنى رقم ٩
هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢+
فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (٣) ٩٦٢+

مكتب شارع الحصن - إربد

هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ (٢) ٩٦٢+
فاكس: ٧٢٤٥٦٦٣ (٢) ٩٦٢+

مكتب جامعة إربد الأهلية - إربد

ص.ب ٩٧٠ إربد ٢١١١٠ الأردن
هاتف: ٧٠٥٧٣٩٢ (٢) ٩٦٢+
فاكس: ٧٠٥٧٣٩٢ (٢) ٩٦٢+

مكتب نقد العمري

مركز حدود العمري الأردن
تلفاكس: ٣٨٣٨٠٢٤ (٥) ٩٦٢+

مكتب تمثيل طرابلس

طرابلس - ليبيا
برج طرابلس، برج رقم ١/الطابق الرابع /مكتب رقم ٤٥
ص.ب ٩٣٥٩٨
هاتف: ٣٣٥١٧٤٦ (٢١٨٢١)
فاكس: ٣٣٥١٧٤٧ (٢١٨٢١)



مجموعة المرشدون العرب

حي عبدون الشمالي
شارع مولود مخلص عمارة رقم ١١
ص.ب ٢٣٧٤ عمان ١١٨٢١ الأردن
هاتف: ٥٨٢٨٨٤٩ (٦) ٩٦٢ +
الفاكس: ٥٨٢٨٨٠٩ (٦) ٩٦٢ +
موقع الشركة الإلكتروني: www.arabadvisors.com
البريد الإلكتروني: arabadvisors@arabadvisors.com

البنك الحليف

بنك الأردن الدولي

Moreau House
Brompton Road 116
Knightsbridge
London SW1 3JJ, U.K.
هاتف ٢٠٣١٤٤٠٢٠٠ (+٤٤)
موقع البنك الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk

الشركات التابعة والبنك الحليف

الشركات التابعة

بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م

برج مركز قطر للمال الرقم ١، الطابق ١٧
ص.ب ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر
هاتف: ٤٤٩٦٧٣٣٨ (٩٧٤) +
الفاكس: ٤٤٩٦٧٣٤٨ (٩٧٤) +

موقع البنك الإلكتروني: www.ajib.com

البريد الإلكتروني: ajibq@ajib.com

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار

والوساطة المالية

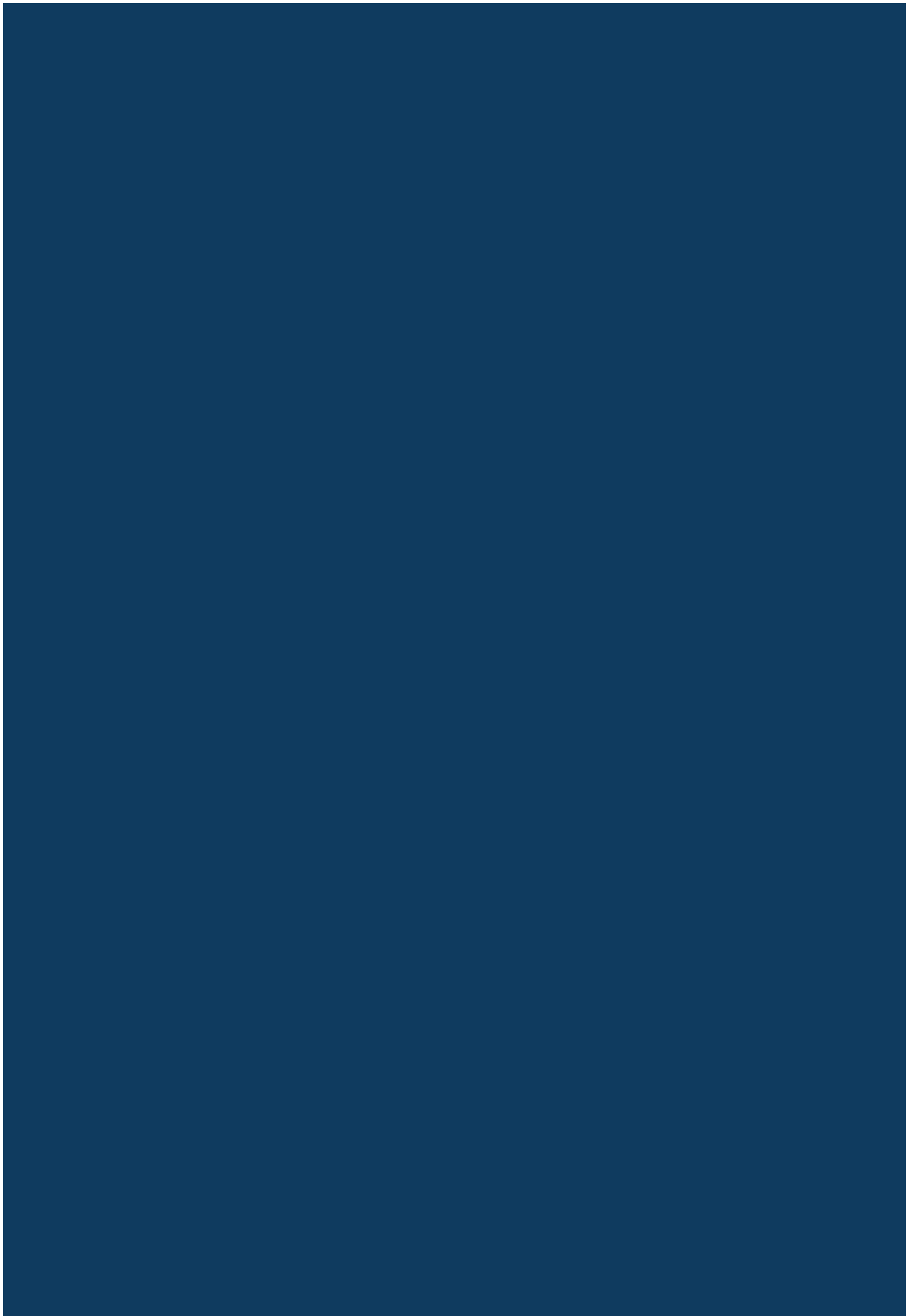
مجمع بنك الإسكان/الطابق الخامس

ص.ب ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٥٢٤٤١ (٦) ٩٦٢ +

الفاكس: ٥٦٩٦١٥٦ (٦) ٩٦٢ +

موقع الشركة الإلكتروني: www.uajci.com





بنك الاستثمار العربي الأردني

الإدارة العامة

الشميساني - شارع الثقافة

ص.ب: ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٦٠٧١٢٦

فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٦٨١٤٨٢

info@ajib.com

www.ajib.com