



بنك الاستثمار العربي الأردني



التقرير السنوي  
٢٠١٨



# التقرير السنوي الأربعون

عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠١٨

# الفهرس

٨	أعضاء مجلس الإدارة
٩	رسالة البنك
١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٤	أجازاتنا خلال العام ٢٠١٨
٢٥	أهداف خطة العمل لعام ٢٠١٩
٢٧	ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسة
٣٧	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤١	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٤٦	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
١٢٨	بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
١٣٨	الهيكل التنظيمي للبنك
١٥٣	تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠١٨
١٦٣	دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)
١٧٧	الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليف محلياً ودولياً

## أعضاء مجلس الإدارة

**السيد هاني القاضي**

رئيس مجلس الإدارة

**السيد عبدالقادر القاضي**

الرئيس المؤسس

عضو

**السيد حسين الدباس**

نائب رئيس مجلس الإدارة

مثل شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية

**السيد ابراهيم المزيدي**

مثل الشركة العربية للإستثمار

عضو

**السيد امحمد محمد فرج**

مثل المصرف الليبي الخارجي

عضو

**معالي السيد "محمد شريف" الزعبي**

مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم

عضو

**السيد محمد العقر**

عضو

**السيد خليل أبو الرب**

عضو

**السيد خالد زكريا**

عضو

**الدكتور عدنان ستيتية**

عضو

**السيد سائد البديري**

عضو

## رسالتنا

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

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### حضرات المساهمين الكرام،

يسعدني وأعضاء مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني، أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي الأربعين لعام ٢٠١٨. عن أعمال البنك وأجازاته متضمناً القوائم المالية الموحدة كما هي في (٢٠١٨/١٢/٣١)، والخطة المستقبلية للعام ٢٠١٩.

لقد كان العام ٢٠١٨ مميّزاً لبنك الاستثمار العربي الأردني. احتفل خلاله بمرور ٤٠ عاماً على انطلاقة الأولى في العام ١٩٧٨ متوجّاً مسيرة من النجاحات. قفز خلالها من أول بنك استثماري في الأردن برأسمال قدره ٥ ملايين دينار وبكادر لم يتجاوز ١٠ موظفين، إلى بنك تجاري شامل ميزانية تفوق ملياري دينار وحقوق مساهمين تزيد عن ٢٠٠ مليون دينار وعدد موظفين يزيد عن ٧٥٠ موظف يعملون في ٣٥ فرعاً موزعة على امتداد الوطن. إضافة إلى الانتشار في منطقة الخليج وأوروبا.

وخلال العام ٢٠١٨ حافظ الاقتصاد العالمي على ذات وتيرة النمو الاقتصادي المتحقق خلال العام ٢٠١٧ والبالغة ٣,٧٪. بحسب بيانات مؤسسة النقد الدولية، مخالفاً بذلك التوقعات المتفائلة بتحقيق إنتعاش أكبر في النمو مدعوماً بالتحسن الذي طرأ على النشاط الصناعي والتجاري العالمي حتى نهاية ٢٠١٧، إلا أن هذا الإنتعاش ما لبث أن تراجع مع بدايات العام الماضي. إثر قيام الولايات المتحدة الأمريكية بتطبيق تعريفات جمركية على واردات الصلب والألنيوم من الإتحاد الأوروبي وكندا والمكسيك، وفرض رسوم بقيمة ٢٥٪ على واردات صينية قيمتها ٥٠ مليار دولار، ما أدى إلى إتخاذ إجراءات مقابلة من جانب دول أخرى، بما فيها الصين. ومع تصاعد نبرة الحمائية في المجال التجاري، إرتفعت حالة عدم اليقين بشأن السياسة التجارية، وتراجعت ثقة المستثمرين في الاقتصاد العالمي.

هذا التراجع العالمي، قابله طفرة كبيرة في الاقتصاد الأمريكي، الذي حقق نمواً في الربع الأخير من عام ٢٠١٨ بلغت نسبته ٣,٥٪، كما بلغ معدل البطالة في الولايات المتحدة ٣,٧٪، وهو أدنى مستوى له منذ ٤٩ عاماً، وذلك بعد أن نفذت الحكومة في العام ٢٠١٨ تخفيضات ضريبية ضخمة استهدفت من خلالها خفض أعلى معدلات الضرائب على الدخل للأفراد والشركات، فزاد الإنفاق ونشط الطلب، فيما استمر الإحتياطي الفيدرالي في رفع سعر الفائدة الأساسي بوتيرة متسارعة، ما أدى إلى رفع سعر الدولار الأمريكي أمام معظم العملات الأخرى، فتعرضت اقتصادات الأسواق الصاعدة الهشة إلى ضغوطات، وشهدت معظم هذه البلدان زيادة في تكاليف الإقتراض الخارجي.

وفي منطقة اليورو، تراجع معدل النمو الاقتصادي من ٢,٤٪ في العام ٢٠١٧ إلى ٢,١٪ في العام ٢٠١٨، وأرجحت المفوضية الأوروبية أسباب هذا التراجع إلى عدة عوامل أبرزها؛ الضبابية التي تسيطر على عملية خروج بريطانيا من الإتحاد الأوروبي، والسياسات التجارية التي تتبعها الولايات المتحدة، إلى جانب برامج التقشف التي تتبعها عدد من دول الإتحاد إستمراراً لآثار الأزمة المالية العالمية التي إندلعت قبل عقد من الزمن.

إقليمياً، أسهم تسارع وتيرة النشاط في كل من البلدان المصدرة والمستوردة للنفط في ارتفاع معدل النمو في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى ١,٧٪ عام ٢٠١٨، حيث أدى ارتفاع إنتاج النفط وأسعاره إلى تخفيف الضغوط الناجمة عن ضبط أوضاع المالية العامة، مما أتاح زيادة الإنفاق العام ودعم ارتفاع أرصدة الحسابات الجارية.

وبالنسبة لتوقعات العام ٢٠١٩ فقد خفّض صندوق النقد الدولي توقعاته للنمو الاقتصادي العالمي خلال العام ٢٠١٩ إلى ٣,٥٪ بعد أن كان يتوقع في فترة سابقة تسجيل نمو يصل إلى ٣,٧٪، كما وهبطت توقعاته للنمو المتوقع في العام ٢٠٢٠ إلى ٣,٦٪، وجاءت هذه التوقعات جراء عوامل سلبية تؤثر على الاقتصاد العالمي شملت: التوترات التجارية، والتشدد المالي للبنوك المركزية، وحالة عدم اليقين حول بريكست، وتباطؤ الاقتصاد الصيني.

وتتوقع تقارير صادرة عن مؤسسات مالية دولية، ارتفاع معدل النمو في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا إلى ١,٩٪ في عام ٢٠١٩. بفعل عوامل محلية تتمثل في إصلاح السياسات في كل دولة، وتشير التقديرات إلى أن معدل نمو البلدان المصدرة للنفط سيرتفع بشكل طفيف هذا العام، فيما سيرتفع النمو في دول مجلس التعاون الخليجي إلى ٢,٦٪ من ٢٪ عام ٢٠١٨.

محلياً، أظهرت معظم المؤشرات الاقتصادية الرئيسية في المملكة تراجعاً في الأداء خلال العام ٢٠١٨، حيث ظلّ النمو الاقتصادي عند ٢٪ خلال العام ٢٠١٨ وهو أقل من المعدل المسجل في ٢٠١٧ وذلك جراء الظروف الخارجية الضاغطة، ويرى صندوق النقد الدولي أن ضعف النمو والاستثمار غير كاف لتوليد المزيد من فرص العمل.

وفيما حقق القطاع السياحي نمواً في الدخل بنسبة ١٣,١٪ خلال العام ٢٠١٨ ليسجل ٥,٣ مليار دولار (٣,٧ مليار دينار)، تراجع صافي الاستثمار المباشر بنسبة ٥٤٪ ليسجل تدفقاً قيمته ٥٣٨,٩ مليون دينار مقارنة مع ١,١٧٢ مليار دينار لذات الفترة من العام ٢٠١٧.

وفي ذات السياق، انخفضت تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج بنسبة ١,١٪ لتسجل ٢,٦٠٦ مليار دينار بنهاية العام الماضي.

وارتفع معدل البطالة العام إلى ١٨,٧٪ مقارنة مع ١٨,٥٪ في ذات الفترة من العام ٢٠١٧، حيث بينت النتائج أن معدل البطالة كان مرتفعاً بين حملة الشهادات الجامعية؛ وبلغ ٢٤,١٪.

ونظراً لصعود أسعار النفط في الأسواق العالمية وتأثيراتها على الأسعار المحلية، ارتفعت معدلات التضخم في العام الماضي إلى ٤,٥٪ مقارنة مع ٣,٣٪ خلال العام ٢٠١٧، كما يعزى إرتفاع التضخم أيضاً إلى حزمة الإجراءات التي اتخذتها الحكومة في العام الماضي، وتضمنت إلغاء الإعفاءات الضريبية على عدد من السلع والخدمات.

وعكست بورصة عمان صورة التباطؤ في الأداء الاقتصادي والذي ظهر في تراجع حجم السيولة والإحجام عن التداول، فقد تراجع حجم التداول بنسبة ٢٠,٧٪ في العام ٢٠١٨ ليصل إلى ٢,٣ مليار دينار، مقارنة مع ٢,٩ مليار دينار في العام ٢٠١٧، كما تراجع عدد الأسهم المتداولة من ١,٧ مليار سهم نفذت من خلال ٧١٧ ألف عقد في العام ٢٠١٧، إلى ١,٢ مليار سهم نفذت من خلال ٥١٢ ألف عقد في العام ٢٠١٨، وانخفض مؤشر أسعار بورصة عمان بنسبة ١٠,٢٥٪ إلى ١٩٠٩ نقطة.

وفي المالية العامة، أظهرت البيانات المالية الأولية أن الإيرادات المحلية في العام ٢٠١٨ بلغت ٦,٩ مليار دينار، وبلغت النفقات العامة حوالي ٨,٥ مليار دينار، فيما بلغت المنح نحو ٩٠٠ مليون دينار، وإرتفعت الإيرادات الضريبية في العام الماضي بمقدار ٢٠٩ مليون دينار وبنسبة ٥,٣٪ لتصل إلى ٤,١١٥ مليار دينار، مقارنة مع ٣,٩٠٦ مليار دينار في العام ٢٠١٧.

ونتيجة للعجز في المالية العامة المتحقق في عام ٢٠١٨، اتخذت الحكومة سلسلة قرارات لزيادة الإيرادات خاصة الإيرادات الضريبية، وخفض الإنفاق أسفرت عن بلوغ عجز الموازنة بعد المنح في العام ٢٠١٨ مستوى ٧٣٠ مليون دينار وبما يعادل حوالي ٢,٤٪ من الناتج المحلي الاجمالي، لكن العجز اجمع ارتفع إلى ٤٪ من الناتج المحلي الاجمالي في العام ٢٠١٨، وبهدف خفض هذا العجز اجمع إلى ٢,٥٪ من الناتج المحلي المقدر لعام ٢٠١٩ اتخذت الحكومة عدة تدابير كان من أبرزها اعتماد قانون ضريبة الدخل الجديد الذي رفع نسبة الضرائب على المكلفين من أفراد وشركات ابتداءً من عام ٢٠١٩.

وبلغت نسبة الدين العام في نهاية عام ٢٠١٨ حوالي ٩٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي بالمقارنة مع ما نسبته ٩٤,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي للعام ٢٠١٧.

كما انعكس تراجع تباطؤ النمو الاقتصادي والتطورات المالية والنقدية على مختلف المؤشرات الاقتصادية. وأظهرت بيانات دائرة الأراضي والمساحة انخفاضاً في حجم التداول العقاري بلغت نسبته ١٣٪ مقارنةً بعام ٢٠١٧ ليبلغ ٥,٢٦٥ مليار دينار.

ورغم تباطؤ معدلات النمو الاقتصادي، واصل البنك المركزي الأردني سياسته الهادفة إلى تحقيق الاستقرار المالي والنقدي، حيث بلغت الاحتياطيات من العملات الأجنبية في نهاية العام ٢٠١٨، بما فيها الذهب، ٩,٤٩٥ مليار دينار. تغطي مستوردات المملكة من السلع والخدمات لمدة ٧,٣ شهر. وبلغ رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة ٣٣,٩ مليار دينار نهاية العام ٢٠١٨ مرتفعاً بنسبة ٢,٣٪ عن العام ٢٠١٧. أما رصيد إجمالي التسهيلات فنما بنسبة ٤,٨٪ ليبلغ ٢٥,٩ مليار دينار.

وفي ضوء ارتفاع أسعار الفائدة العالمية، قام البنك المركزي الأردني منذ ١٤ كانون أول ٢٠١٧ برفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية أربع مرات. وعليه فقد ارتفع سعر الفائدة الرئيسي لدى البنك المركزي من ٤٪ بنهاية العام ٢٠١٧ إلى ٤,٧٥٪ في نهاية العام ٢٠١٨.

ورغم التطورات الاقتصادية المحلية غير المواتية خلال عام ٢٠١٨ في الأسواق التي يتواجد بها، عزز بنك الاستثمار العربي الأردني مكانته الريادية في السوق الأردني، حيث طوّر العديد من المنتجات والخدمات البنكية الرائدة لعملائه. وتابع مسيرته المميزة في منظومة العمل البنكي من خلال تطبيق أفضل الممارسات المصرفية. وتنوع مصادر الدخل ودراسة الفرص الإستثمارية المتاحة، التي تعزز متانة الوضع المالي للبنك وتحسين عوائده وبما يصب في صالح عملائه ومساهميه. وهنا أشير إلى نجاح بنك الاستثمار العربي الأردني كأول بنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، في تجربة تنفيذ معاملات الدفع والتحويل عبر الحدود باستخدام تكنولوجيا "بلوك تشين". الأمر الذي يمثل حدث نوعي لتطور البنك في مجال التكنولوجيا المالية المتقدمة وتسخيرها لخدمة العملاء. ومن المتوقع إطلاق هذه الخدمة المتطورة لعملاء البنك خلال عام ٢٠١٩ كإستمرار لنهج التحول الرقمي للبنك.

وفيما يتعلق بمؤشرات أداء بنك الاستثمار العربي الأردني، وبالرغم من الظروف السياسية والاقتصادية الصعبة في مناطق تواجد البنك، استطاع البنك المحافظة على نفس مستوى أدائه خلال العام الماضي مقارنة بعام ٢٠١٧ حيث بلغت الأرباح بعد الضريبة ١٦,٨ مليون دينار مقارنة مع ١٧,٢ مليون دينار في عام ٢٠١٧. أما إجمالي الأرباح قبل الضريبة فقد بلغت ٢٤,٤ مليون دينار مقارنة مع ٢٥,٨ مليون دينار عام ٢٠١٧.

وبلغ مجموع ودائع العملاء والتأمينات النقدية ١,٠٧٠ مليار دينار. والتسهيلات الإئتمانية المباشرة بالصافي ٧٥٢,٧ مليون دينار. وحافظ البنك على سلامة المحفظة الائتمانية وجودة أصوله، حيث بلغت نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات ٢,٢٪، والتي تعتبر من أقل النسب بين البنوك الأردنية. أما نسبة كفاية رأس المال فبلغت ١٥,٩٠٪ وفقاً لتعليمات بازل III وهي تفوق بكثير النسب العالمية والمحلية المطلوبة (٨٪ و ١٢٪ على التوالي) مما يدل على متانة الوضع المالي للبنك.



في ضوء النتائج المتحققة، فقد أوصى مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباحاً نقدية بقيمة ١٣,٥ مليون دينار تمثل ما نسبته ٩٪ من رأسمال البنك وهي ماثلة لنسبة التوزيع لعام ٢٠١٧.

وأخيراً وليس آخراً، اسمحوا لي أن أتقدم بالشكر الجزيل لمجلس الإدارة، وللإدارة التنفيذية وجميع موظفي البنك لما بذلوه من جهود متفانية وعمل دؤوب من أجل الإرتقاء بأداء البنك وتقديم أفضل الخدمات والحلول المصرفية لعملائه من أفراد وشركات.

كما أؤكد من هذا المنبر الحرص التام لمجلس الإدارة وللإدارة التنفيذية للبنك على مصالح المساهمين والمودعين والمتعاملين مع البنك، آملي أن نكون عند حسن ظنهم وثقتهم بنا والتي ستبقى حافزاً لنا لمواصلة الجهود الحثيثة للحفاظ على هذه الثقة وتعزيزها في قادم الأيام.

**والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..**

**هاني عبدالقادر القاضي**  
رئيس مجلس الإدارة

انجازاتنا خلال العام ٢٠١٨

## ١- الخدمات المصرفية للشركات

استطاع بنك الاستثمار العربي الأردني - (AJIB) تحقيق التوازن بين متطلبات النمو في مؤشرات الأداء المختلفة لتسجيل أعلى مستوى من العوائد المرجوة، وبين المحافظة على مستوى مخاطر مقبول، وذلك بالعمل المستمر في إستراتيجيته الهادفة إلى توفير منتجات مصرفية ذات قيمة مضافة تناسب احتياجات العملاء. بالتوازي مع تقديم خدمات مصرفية متميزة لقطاع الشركات في مختلف مجالات عملها ومساعدتها على تحقيق أهدافها بكفاءة ومرونة، وهو الأمر الذي عزز دور البنك الريادي في المحافظة على وتيرة العجلة الاقتصادية وتحقيق النمو الاقتصادي الشامل على مستوى المملكة.

وواصل القطاع تحقيق مؤشرات أداء إيجابية على الرغم من استمرار التحديات الاقتصادية على المستوى الكلي وأثرها على تمويل الشركات كضعف الصادرات للأسواق المجاورة حيث حافظ البنك على تواصله الدائم مع عملائه، وتقديم أفضل البدائل والحلول المالية الممكنة التي تناسب احتياجاتهم.

لقد إنصبّ تركيز البنك على التخفيف من حدة الآثار السلبية للتباطؤ الاقتصادي المحلي المستمر منذ العام ٢٠١٦، وذلك عبر خطة عمل تقوم على الإستمرار في السياسة الحصيفة في إدارة المحفظة الائتمانية للبنك التي ركزت على تعزيز وتنمية العلاقات الائتمانية مع العملاء القائمين، وتلبية متطلباتهم ومواكبة النمو في أعمالهم وتقديم الدعم لهم بدراسة أوضاعهم المالية والائتمانية وتوفير التمويلات والنصح والإرشاد لهم.

حافظ البنك على جودة المحفظة الائتمانية من خلال الإلتزام بمعايير منح الإئتمان وفق نسب مخاطر مدروسة ومقبولة بالتوازي مع تنوع القطاعات الاقتصادية التي يتم منحها الإئتمان، إضافة إلى إستقطاب العديد من العملاء الجدد في مختلف القطاعات الاقتصادية المستهدفة، بناءً على دراسات إئتمانية تكفل الإلتزام باستراتيجية البنك القائمة على الموازنة بين النمو في المحفظة الائتمانية من جهة، والمحافظة على الجودة ونسب المخاطر المعقولة من جهة أخرى.

وأسهمت منتجات البنك التمويلية المبتكرة في تمويل العديد من الشركات التي تعمل في مجال الطاقة المتجددة من خلال برامج البنك المركزي الأردني، وبما يساهم في تطوير هذا القطاع وخفض كلف إنتاج الطاقة على مستوى الاقتصاد الكلي. كذلك ركز البنك على القطاعات الاقتصادية الفعّالة في مجالات: التجارة العامة والصناعة والخدمات والطاقة والنقل بما يساهم في نمو هذه القطاعات وإنعكاس ذلك على الاقتصاد الوطني بشكل عام. كما استمر البنك بإبلاء قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الاهتمام اللازم من خلال تقديم التسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية التي تساهم في دعم أعمالهم وتوفير البيئة الحاضنة التي تضمن النمو المستدام لهذا القطاع.

وظوّر البنك منصة الأعمال الإلكترونية للشركات بهدف تمكينها من القيام بأعمالها المصرفية إلكترونياً دون الحاجة الى زيارة البنك، حيث تعتبر هذه المنصة من أكثر المنصات تطوراً في القطاع المصرفي. علاوةً على ذلك، واصل البنك تقديم خدمات مميزة للشركات بكفاءة وسرعة عالية من خلال تخصيص الطابق الأول في برج الإدارة العامة لتقديم الخدمات لعملاء الشركات والتي تشمل خدمة إيداع الشيكات وإصدار الشيكات المصدّقة، حيث لاقت هذه الخدمات رضی العملاء واستحسانهم.

## ٢- الخدمات المصرفية للأفراد

وضمن مساعيه الهادفة لتقديم أفضل الحلول لقطاع الأفراد، واصل البنك خلال العام ٢٠١٨ طرح برامجه التي تحاكي تطلعات ورغبات العملاء حيث يقدم البنك بشكل مستمر مجموعة من الخدمات والمنتجات المصرفية والاستثمارية المبتكرة، كخدمة AJIB Value وAJIB Advantage وAJIB Prestige وبمستوى عالي الجودة يرتقي لطموحات عملائه وإحتياجاتهم المتنامية.

لقد استمر البنك في تطوير نوافذ التوزيع والخدمات الإلكترونية استناداً لأفضل الممارسات المصرفية، لتمكين العملاء من الحصول على الخدمات وإجراء المعاملات المصرفية، ومواكبة آخر المستجدات الحديثة في مجال تكنولوجيا الأعمال المصرفية، وبما يكفل سرعة تنفيذ العمليات بطريقة آمنة وفعّالة وتحقيق أعلى مستويات الملاعة المالية. كما فعّل خدمة الطباعة

الفورية لبطاقات الخصم المباشر (Debit Cards). عند فتح الحسابات الجديدة بهدف تلبية إحتياجات العملاء بسرعة وكفاءة عالية.

ويصدر البنك لعملائه حزمة متنوعة وشاملة من بطاقات فيزا وماستركارد الائتمانية. بمختلف الفئات والمزايا. حيث تم إضافة بطاقات ماستركارد الأعلى تصنيفاً: بطاقتي Mastercard World و Mastercard World Elite الى هذه الحزمة في عام ٢٠١٨ لتصبح من أوسع الحزم المتوفرة بين البنوك الأردنية.

وتم ترفيع جميع بطاقات Mastercard Prestige من فئة Platinum إلى فئة World لتقديم العديد من المزايا المبتكرة لهم تتناسب مع إحتياجاتهم ونمط معيشتهم. حيث تتيح لهم فرصة السفر بطريقة مميزة لتجعل رحلتهم مثالية من خلال مجموعة حصريّة من العروض العالمية. وتناول المأكولات في أفخم المطاعم العالمية. والحصول على فرص فريدة وعروض وخصومات خاصة أثناء التسوق.

ومن الجدير بالذكر أن بطاقة World Elite هي أعلى فئة من بطاقات Mastercard وتتيح مستويات رفاهية عالية خلال السفر عن طريق الدخول إلى صالات المطارات المميزة. وعضويات في برامج متعددة لمجموعات فخمة من الفنادق العالمية. بالإضافة إلى ميزات متعددة للتأمين أثناء السفر وخصومات في العديد من المتاجر الفاخرة حول العالم.

وتم تحديث «برنامج مكافآت AJIB» ليشمل كبار عملاء البنك المميزين من حملة بطاقات الـ Visa Infinite و Mastercard World و Mastercard World Elite. ويهدف البرنامج لمكافئة هذه الفئة من العملاء على استخدام بطاقتهم من خلال منحهم النقاط على كل حركة شراء وعبر أيّ من نقاط البيع. ليتم فيما بعد استبدال هذه النقاط بحجوزات الفنادق وتذاكر السفر أو العديد من الجوائز القيمة.

وبهدف الارتقاء بمنظومة الدفع والخدمات المصرفية في البنك. والتسهيل ما أمكن على العملاء بتوفير حلول مصرفية متقدمة لهم. قام البنك بالتعاقد مع الشركات الموردة للصرافات الآلية لتزويده بمجموعة من الأجهزة المتطورة التي تتيح الحصول على أحدث الخدمات الإلكترونية المقدمة عبر الصرافات الآلية لعملاء البنك وغيرهم من حملة البطاقات البنكية خلال العام ٢٠١٩ وخاصة في مطار الملكة علياء الدولي.

وفي إطار سعي البنك لتسهيل المعاملات البنكية في ظل الظروف الاقتصادية الراهنة. فقد سعى البنك إلى طرح القروض السكنية بشروط توائم إحتياجات العملاء. ولذا فقد أطلق البنك حملة القروض السكنية التي استمرت طوال العام ٢٠١٨ وحققت الأهداف المرجوة منها.

كما واصل البنك الإرتقاء بالأنظمة التكنولوجية ومنصات الاتصالات. حيث تمت زيادة عدد موظفي مركز الاتصال الهاتفي بهدف خدمة العملاء بسرعة وكفاءة وبما يساهم في إنسيابية وتسهيل الأعمال. وللمساهمة في الإهتمام المالي. قام البنك بتوفير خدمات وتجهيزات خاصة لعملائه من ذوي الإحتياجات الخاصة من خلال توفير مواقف سيارات مخصصة لهذه الفئة. وتقديمه خدمة الترجمة الفورية بلغة الإشارة التي يتعامل بها ذوي الإعاقة السمعية وذلك لتمكينهم من اتمام معاملاتهم المصرفية المختلفة من خلال فرع البنك الرئيسي والمرؤد بأفضل التجهيزات لخدمة جميع فئات المجتمع حسب أحدث المواصفات العالمية.

أما على صعيد التواصل مع جميع شرائح المجتمع في مختلف القطاعات. وعلى اختلاف مواقعهم. فقد تم إضافة أجهزة الصراف الآلي في عدة مناطق حيوية في المملكة. وهو ما يجسد هوية البنك المؤسسية التي تركز على تقديم خدمات للعملاء والمتعاملين ضمن بيئة متطورة ومريحة.

### ٣- خدمات التمويل التجارية

نظراً للدور الحيوي الذي يلعبه قطاع التجارة في الاقتصاد الوطني، يولي بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB قطاع التجارة أهمية كبيرة، واستجابة لمتطلباته صمّم البنك خدمات تمويل التجارة، خاصة تلك المتعلقة بعمليات الإستيراد والتصدير من خلال منتجات مصرفية معينة مثل: الإعتمادات المستندية، تمويل الصادر منها والوارد، وخطابات الضمان والبوليص برسوم التحصيل، خصم الكمبيالات، والقروض التجارية بأنواعها، بهدف تلبية الإحتياجات التجارية المتنوعة لعملاء البنك.

ولا يخفى على أحد أن التجارة الدولية باتت معقدة للغاية وتتضمن شبكة من المخاطر المختلفة، ولم يعد دور دائرة التمويل التجاري يقتصر على تقديم الخدمات التجارية التقليدية فحسب، بل أصبح يتطلب إتخاذ كافة التدابير اللازمة لحماية حقوق العملاء وتقليل المخاطر التي قد تحيط بالعملية التجارية في إطار المنتج أو الخدمة المقدمة.

ولم يكن لهذا أن يتحقق إلا لما يتميز به بنك الاستثمار العربي الأردني من توافر كادر وظيفي مؤهل ومتخصص، وعلى درجة رفيعة من المهنية المصرفية والمعرفة الوظيفية، مدعوماً بالبرامج والتطبيقات الإلكترونية المتقدمة في خدمة العملاء، والتي يحرص البنك على تطويرها بشكل مستمر وحثيث، وتمكنه بالتالي من حماية عمليات العملاء التجارية خدمةً لهذا الغرض من جانب، وتلبية الإحتياجات التجارية المتنوعة وتقديم الحلول المصرفية المناسبة لعملائه بشفافية مطلقة وإشراف محكم من جانب آخر.

لقد عزّز هذا المزيج المكون من كفاءة العنصر البشري والأنظمة المتطورة المكانة التنافسية الملحوظة التي يتمتع بها بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB في السوق المحلية.

### ٤- خدمات الحوالات

حافظ بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB على ريادته في مجال خدمات الحوالات المتخصصة، وواصل خلال العام ٢٠١٨ توفير نطاق واسع من خدمات الحوالات المصرفية التي تمتاز بفاعليتها من حيث التكلفة وتوفيرها للوقت؛ إذ يقدم البنك خدمة الحوالات المصرفية الواردة والصادرة من وإلى جميع أنحاء العالم، وبدرجات أمان عالية وطريقة سهلة ذات تكلفة منافسة.

ويقوم فريق مؤهل من البنك على تلبية وخدمة العملاء في مجال الحوالات، يتواجد في كافة الفروع والمكاتب المنتشرة في جميع أنحاء المملكة، أو عن طريق شبكة البنوك المراسلة.

ولا بد من الإشارة إلى أن البنك تمكّن من تحقيق نتائج إيجابية جراء تطبيقه لأهم المعايير الدولية لمراقبة عمليات غسل الأموال، وتوظيفه لأحدث البرامج التقنية ومواكبته لآخر التطورات في مجال خدمات الحوالات كالحوالات المباشرة (STP)، وحوالات غرفة التفاضل الآلي (ACH) فضلاً عن خدمة إرسال الحوالات عن طريق تطبيق AJIB موبايل و AJIB أونلاين.

### ٥- الخدمات المصرفية الخاصة - VIP

واصل البنك جهوده الحثيثة المنصّبة على تقديم خدماته للعملاء والمتعاملين معه وفقاً لأرقى الممارسات المعتمدة في الصناعة المصرفية، وفي هذا الصدد، استمرت دائرة الخدمات المصرفية الخاصة في بناء علاقات متينة مع كبار عملاء البنك من الشركات والأفراد، انعكست في تقديم أرقى مستوى من الخدمات وأفضل المنتجات المبتكرة لتناسب وتطلعاتهم.

ويستجيب حساب الـ VIP لمتطلبات كافة عملاء البنك ويعدّ مثالياً لهم، في ظل بحثهم المستمر عن التميّز في الحصول على تجربة فريدة من الخدمات البنكية التي لا تضاهى وتكفل المحافظة على ثقتهم وتلبية طموحاتهم.

وينفذ قطاع الخدمات المصرفية الخاصة - VIP خطة عمل هدفها الإرتقاء بمستوى الخدمات بما يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية مع الأخذ بعين الاعتبار تسارع وتيرة المنافسة، والتغيرات التكنولوجية والطبيعة المتغيرة لإحتياجات هذه الفئة من العملاء.

## ٦- خدمات الاستثمارات الخارجية

يتبع البنك سياسات واضحة وعالية الدقة في مجال خدمات الاستثمارات الخارجية، يرفدها في ذلك الكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة التكنولوجية القادرة على تلبية طموحات العملاء في هذا القطاع الحيوي.

ولذا فقد، أهلت الإجازات الإستثنائية والخبرات الطويلة التي يتمتع بها موظفو البنك إلى جانب المعرفة الواسعة في الخدمات المالية على الصعيد المحلي والإقليمي والدولي في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB لأن يكون الشريك الأمثل لمساعدة عملائه على إدارة محافظهم الاستثمارية.

وخلال العام ٢٠١٨ قدّم البنك مجموعة من المنتجات والخدمات المبتكرة، بدءاً من الخدمات الاستثمارية التي صممت لتوفير الحلول لإثراء الثروات الشخصية وإدارتها بالطريقة الأمثل، كما أتاح البنك لعملائه فرصة الإستفادة من نمو رأس المال على المدى القصير والمتوسط والبعيد، ومساعدتهم على تطوير استثماراتهم، حيث واكبت خبرات البنك على هذا الصعيد التطورات التي شهدتها الأسواق المحلية والدولية والتي يتم رصدها ومتابعة ما تشمله من فرص استثمارية جديدة.

يتمتع فريق بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بالخبرات عالية المستوى ترفدها الحلول المبتكرة التي ساعدت العملاء على إتخاذ قرارات الاستثمار وأبقتهم على إطلاع بأحدث التطورات في الأسواق، مع ضمان توافق المحافظ المالية الخاصة بهم مع الأهداف بعيدة الأجل، من خلال مزيج من الاستثمار بالأسهم الدولية، والدخل الثابت، وصناديق الاستثمار المشترك، والمعادن النفيسة والسلع.

ويتولى قطاع خدمات الاستثمارات الخارجية التحليل والمراقبة الدائمة للتطورات الاقتصادية المختلفة على كافة المستويات لتلافي أية مخاطر جديدة في السوق.

وفي هذا المجال قدّم البنك خلال العام ٢٠١٨ حلولاً حصرية لإدارة الثروات، تم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات العملاء والتغيّرات الحديثة أثبتت كفاءتها ونجاحها رغم الظروف الصعبة التي شهدتها معظم الأسواق المالية العالمية العام الماضي، كما ويقوم فريق عمل البنك المؤهل بشكل مستمر بتحليل توجهات السوق، والتطورات الاقتصادية في جميع أنحاء العالم، وهو ما يتيح له تحقيق أداء أفضل وزيادة معدلات الربحية، نظراً إلى أن توزيع الأصول يعد عاملاً مهماً قد يؤثر على عوائد محافظ العملاء المالية في ظل السياسة الرامية إلى زيادة هذه العوائد بشكل مستمر.

## ٧- خدمة الـ Prestige وإدارة الثروات

يوفر بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB خدمة AJIB Prestige المصرفية الشخصية، والتي تقدم منتجات وخدمات حصرية مخصصة لمواكبة طموحات عملاء الـ Prestige، عبر فريق عالي المهارات ومتخصص من مديري العلاقات، يتمتعون بالخبرة الكافية والمهنية المصرفية العالية.

ويمكن لعملاء خدمة AJIB Prestige الاستفادة من أسعار فائدة تفضيلية ومنافسة، فضلاً عن مزايا حصرية متنوعة مقدمة عبر شبكة تضم ٧ مراكز لهذه الخدمة، منتشرة في كل من مبنى المركز الرئيسي، وفروع البنك في دوار الداخلية وعبدون وبيادر وادي السير وتلاع العلي ووادي صقرة ودابوق.

وتشمل قائمة خدمات AJIB Prestige أيضاً إدارة الثروات بما تشمله من منتجات وخدمات استثمارية متقدمة في الأسواق العالمية والإقليمية والمحلية، التي يقدمها فريق متخصص في إدارة الثروات، ضمن عروض مصممة خصيصاً لتلبية الإحتياجات الفردية وتحقيق أعلى العوائد بالتوازي مع المحافظة على الملاحة المالية للعملاء، كما وتوفر خدمة AJIB Prestige خدمات التأمين المصرفي ضمن برنامج «حياتي Prestige» وهو منتج تأمين مصرفي متخصص يقدمه بنك الاستثمار العربي الأردني بالتعاون مع الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (MetLife) الأردن.

يتضمن برنامج «حياتي Prestige» على حزمة برامج فرعية متخصصة للتأمين سواء على الحياة أو تأمين التقاعد والاستثمار والتعليم في سلسلة شاملة تغطي احتياجات العملاء وعائلاتهم، ويشرف عليها فريق عمل مرخص ذو كفاءة عالية. ولإيمان البنك بحورية دور الكفاءات البشرية في تحقيق أفضل الخدمات للعملاء واصل البنك خلال العام ٢٠١٨ العمل على تدريب وتأهيل كافة مدراء العلاقات الأمر الذي يكفل للعملاء تجربة مصرفية متميزة، وتحقيق الهدف الاستراتيجي في استقطاب عملاء ذوي ملاءة مالية عالية.

## ٨- خدمات الخزينة

واصلت دائرة الخزينة والعملاء الأجنبية القيام بدورها الرائد والتميز في خدمة عملاء البنك من حيث توفير جميع الأدوات الاستثمارية، ووضع جميع أنواع العقود، والخيارات كحلول ناجحة أمام عملاء البنك لمواجهة أي تقلبات ومخاطر في السوق، وبما يلبي ويتناسب مع احتياجاتهم سواء كانت في مجال الأعمال أو الاستثمار المباشر في الأسواق المالية العالمية.

كان عام ٢٠١٨ مليئاً بالقرارات الصادرة عن البنوك المركزية في العالم، حيث أثرت أسعار الفوائد بشكل كبير على الأسواق المحلية والعالمية، ومن منطلق نهج دائرة الخزينة الرئيسي بالتوقع المسبق للمؤشرات المالية في الأردن وفي العالم، قامت الدائرة بإجراءات إستباقية للحد قدر المستطاع من التأثير السلبي لإرتفاع أسعار الفوائد على ميزانيات البنك الفعلية والتقديرية، كما وضعت جميع عملاء البنك في صورة التطورات والتصورات للأحداث الاقتصادية خلال عام ٢٠١٨، وتأثيراتها المتوقعة على مدار الأعوام المقبلة، وإتاحة جميع الخيارات والحلول أمامهم من عقود تعامل بمختلف أنواع المشتقات المالية المتاحة في الأسواق العالمية.

وقام بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB، بدور فعال ورئيسي في سوق رأس المال الأردني والسوق النقدية بين البنوك الأردنية، حيث كانت للبنك الحصة الأكبر من تلك التعاملات مما ساهم في تنشيط تلك الأسواق وزيادة العوائد الربحية منه لصالح البنك واستثماراته، خصوصاً في مجالات الإقتراض والاستثمار في السندات الحكومية وأذونات الخزينة الأردنية.

## ٩- خدمات البطاقات والصراف الآلي

لقد حرص بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB على الاستمرار في تقديم حزمة متنوعة وشاملة من البطاقات الائتمانية لتوائم احتياجات العملاء، بالإضافة إلى تزويدهم بأفضل المزايا التي ترتقي لطموحاتهم، حيث عمل البنك على تنوع محفظته من البطاقات الائتمانية ليطلق مؤخراً بطاقتي Mastercard World Elite و Mastercard World اللتين توفران باقات متنوعة من المزايا ذات القيمة المضافة الخاصة بالسفر وحجوزات الفنادق والتأمين على السفر، بالإضافة إلى العديد من الخصومات في أهم المتاجر العالمية الراقية.

وفي إطار سعي البنك لتأمين بيئة آمنة للعملاء لاستخدام بطاقتهم للمشتريات عبر الإنترنت، فقد عمل البنك على تفعيل خدمة كلمة السر لمرة واحدة (OTP) - 3D Secure، التي تشترط إتمام الحركات من خلال إدخال رقم سري يتم إرساله عن طريق رسالة قصيرة إلى هاتف حامل البطاقة لإتمام عملية الشراء على المواقع الإلكترونية المشتركة بخدمة 3D Secure، وعليه فإن هذه الخدمة تساهم في الحد من الاستخدام غير المشروع وفي حال فقدان البطاقة لضمان أعلى درجات الأمان للعملاء.

من ناحية أخرى، استمرت جهود البنك الدؤوبة في تعزيز شبكة الصراف الآلي التي يتم وضعها في أماكن مختارة بعناية تامة، مع مواصلة تطوير الخدمات المقدمة في هذه الشبكة، وبهدف توفير بيئة خدمية متطورة ومريحة للعملاء، توسّع البنك في نشر شبكته من أجهزة الصراف الآلي لتغطي أكبر قدر ممكن من المناطق لتلبية احتياجات عملائه على مدار الساعة ولتخدم بذلك التجمعات السكنية والتجارية من خلال التواجد في كل من المولات والمراكز التجارية المهمة، بالإضافة إلى بناء قاعدة واسعة من أجهزة الصراف الآلي المتواجدة في مطار الملكة علياء الدولي لخدمة المسافرين القادمين والمغادرين.



## ١٠- شبكة الفروع والمكاتب

يحرص بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB ضمن رؤيته المؤسسية على التواجد في مختلف المواقع الاستراتيجية والحيوية في المملكة، لضمان خدمة العملاء وتوسيع قاعدتهم، وتعزيز التواصل معهم وتقديم الخدمة وفقاً لأعلى مستويات الجودة والتميز. وفي هذا الإطار قام البنك بتوسيع شبكته من أجهزة الصراف الآلي، حيث تم تركيب صراف آلي جديد داخل مبنى الإدارة العامة للملكية الأردنية في عبدون، إضافة إلى مبنى المسافرين للملكية الأردنية في الدوار السابع، وقد تم أيضاً تركيب صراف آلي في منطقة الشميساني، التي تعد من المناطق الحيوية في العاصمة ليصبح مجموع أجهزة شبكة الصراف الآلي ٦٢ جهازاً، ضمن خطة البنك لرفع مستوى الكفاءة في أداء الفروع والمساهمة في توفير الخدمات المصرفية في المناطق التي لا تشهد تواجد مصرفي.

كما تم تحديث فرع الزرقاء بما يتوافق مع أهداف الهوية المؤسسية للبنك، إضافة إلى تجهيز الفرع بأحدث خدمات التكنولوجيا المصرفية من أجل توفير بيئة خدمية متطورة. وبذلك بلغ عدد فروع البنك ومكاتبه العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٨ ما مجموعه ٣٥ فرعاً ومكتباً.

كما واصل بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB الحفاظ على دوره الريادي في مطار الملكة علياء الدولي، وتقديم خدمات الصرافة الحصرية من خلال مكاتبه المنتشرة في مختلف مرافق المطار التي تقدم الخدمة للقادمين والمغادرين ومسافري الترانزيت، بالإضافة للخدمات المصرفية وعلى مدار الساعة من خلال فرع المطار كالسحب والإيداع وتصريف جميع العملات الأجنبية الرئيسية، وفتح الحسابات ومنح التسهيلات التي تشمل: القروض الشخصية والسكنية، وإصدار البطاقات الائتمانية بمختلف أنواعها لجميع الموظفين العاملين في المطار.

وتماشياً مع التزام البنك بتوفير خدمات مصرفية مميزة لعملائه، تم توسيع دائرة مبيعات الخدمات المصرفية للأفراد، لضمان التواصل مع جميع شرائح المجتمع في مختلف القطاعات، وعلى اختلاف مواقعهم، ونفذت دائرة المبيعات زيارات إلى العديد من الشركات والمؤسسات الحكومية الكبرى، وإضافة مكاتب صغيرة لعرض خدمات ومنتجات البنك لفترات مؤقتة.

## ١١- خدمات أنظمة المعلومات

استمر البنك في نهج التطوير والإرتقاء في المنظومة التكنولوجية على مستوى أنشطة الأعمال، حيث نجح كأول بنك في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في تجربة تنفيذ معاملات الدفع والتحويل عبر الحدود باستخدام تكنولوجيا «بلوك تشين» - وهي تكنولوجيا متقدمة تعمل على سجل البيانات الرقمي الموزع - بين مركزه الرئيسي في عمان وفرعه في قبرص، وهو ما يمثل فقرة جديدة للبنك في عالم التكنولوجيا المالية المتقدمة.

وتم اختيار بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB من قبل شركة أوراكل كبنك رائد في استخدام التكنولوجيا المالية الجديدة مع نخبة من الشركات والمؤسسات العالمية، ليكون جزءاً من برنامج الاستخدام المبكر لتكنولوجيا «بلوك تشين» واختبار منصة «أوراكل بلوك تشين».

ويعد الاستثمار في التكنولوجيا المالية المتقدمة والتحول الرقمي أولوية لدى البنك وذلك لجعل الخدمات المالية الحديثة والمتطورة في متناول عملائه، ومواكبة أحدث التكنولوجيات المالية، فاعتماد تكنولوجيا «بلوك تشين» في المستقبل ستمكّن البنك من إنشاء معايير جديدة لعمليات الدفع والتحويل عبر الحدود من خلال الإستغناء عن الأطراف الوسيطة، وبالتالي إجراء تحويلات آنية أكثر أمناً وأسرع أداءً وأقل تكلفة عبر جميع منصات المصرفية الرقمية المتاحة على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.

كما واصل البنك تطوير منافذ التوزيع والخدمات الإلكترونية، مما مكّن العملاء من الحصول على الخدمات وإجراء المعاملات المصرفية ومواكبة آخر المستجدات الحديثة في مجال تكنولوجيا الأعمال المصرفية بسرعة وبطريقة آمنة وفعالة. وقام البنك بتفعيل خدمة الطباعة الفورية لبطاقات الخصم المباشر (Debit Cards) عند فتح الحسابات الجديدة وإضافة خدمة التسديد الفوري للبطاقات الائتمانية وخدمة عرض الشيكات على الحساب من خلال منصات المصرفية الرقمية AJIB أونلاين و AJIB موبايل المتاحة على مدار الساعة طيلة أيام الأسبوع.



وفيما يتعلق بحوكمة تكنولوجيا المعلومات، قام البنك بتطبيق إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT5 لتحقيق أعلى فائدة من تكنولوجيا المعلومات بأقل المخاطر وأقل الموارد كلفة. حيث شمل هذا الإطار مجموعة من العمليات والممارسات التي تغطي مختلف دوائر البنك مما مكّنه من الانتقال من مستوى النضوج الأول والثاني والإرتقاء لمستوى النضوج الثالث ٣،١ في معظم عمليات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT5. بمشاركة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الدوائر. بحيث تم اتباع منهجية قائمة على إدارة تكنولوجيا المعلومات والحفاظ على عملياتها، وتنفيذ الإستراتيجيات اللازمة بما يحقق الأهداف الاستراتيجية للبنك. كما عمد البنك إلى نشر دليل حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة على الموقع الرسمي للبنك لغايات توضيح عمليات الحاكمية، ومدى تحقيق تكنولوجيا المعلومات للأهداف المؤسسية للبنك وأستراتيجيته.

أما على صعيد أنظمة الحماية والأمان، فقد نجح بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB في حصد شهادة PCI تقديراً لمستوى الجودة المتقدم في أمن المعلومات التابع للبنك، بالإضافة لتطوير أنظمة الرقابة الخاصة بمراكز المعلومات لتوفير بيئة عمل آمنة لعملاء البنك وزيادة ثقتهم به، مما انعكس بشكل إيجابي على نوعية الخدمة المقدمة للزبائن. وأضاف البنك مستويات أمنية جديدة متمثلة بتطوير البنية التحتية في موقع الإدارة وموقع الكوارث البديل، لتوفير بيئة آمنة لعملاء البنك وبياناتهم وحماية الأنظمة البنكية لمواكبة النمو المتزايد في الهجمات الإلكترونية. وذلك حسب أفضل المعايير المحلية والعالمية المعتمدة.

ولتعزيز متانة البنية التكنولوجية التحتية، يواصل البنك تطوير وتحديث مركز الكوارث وخطط استمرارية الأعمال وأنظمة الإتصالات الخاصة فيه، لضمان جودة واستمرارية الخدمة المقدمة لعملائه وإنسيابية العمل، بالإضافة لتبني أفضل الممارسات المصرفية بهدف الإرتقاء في العمل وتقييم المخاطر.

لمواكبة الثورة التكنولوجية المتغيرة، فإن الاستثمار في التكنولوجيا المالية المتقدمة والتحول الرقمي يعد أولوية لدى البنك، ولأيمانه أن التكنولوجيا المالية (Fintech) ستحدث تغييراً جذرياً في طريقة العمل المصرفي في المستقبل القريب، فإن البنك ماضٍ في مشروع التحول الرقمي لجعل الخدمات المالية الحديثة في متناول عملائه، وتلبية احتياجاتهم المالية المتطورة، بسرعة ودقة وأمان وبأقل تكلفة.

## ١٢ - خدمات الشؤون الإدارية وتنمية الموارد البشرية والتدريب

استمرت دائرة الموارد البشرية خلال العام ٢٠١٨ في إطلاق المبادرات لتطوير وتحديث إجراءات الموارد البشرية وفقاً لأفضل الممارسات الإدارية العالمية للإرتقاء بموارد البنك البشرية، وتحقيق أهداف المؤسسة ودعم العمل المصرفي وفقاً لأعلى معايير المهنية والإستدامة.

وقد حققت الدائرة العديد من الإنجازات المتميزة على مختلف الأصعدة، حيث تماشت أهدافها المعتمدة وخططها الاستراتيجية مع رؤية البنك في التميز بالخدمات المصرفية، وفي خلق بيئة عمل محفزة، وثقافة مؤسسية موحدة تعزز الفاعلية والمرونة والتكامل. كما تم تحديث سياسات الموارد البشرية في إطار استراتيجية البنك وضمن المراجعة المستمرة للهيكل التنظيمية لتناسب والتغيرات الناتجة عن تطوير أعمال البنك، وتوسيع نطاق منتجاته وشبكة خدماته المصرفية، إضافة إلى استكمال واعتماد الهيكل التنظيمي للبنك بشكل عام ولدوائره المختلفة بشكل خاص.

وعلى ضوء هذه المبادرات، طبقت الدائرة منهجية الإدارة الفاعلة من خلال تخطيط القوى العاملة (Workforce Planning) لجميع دوائر البنك لتعيين موظفين حديثي التخرج من الجامعات والكليات الأردنية والأجنبية، بالإضافة إلى استقطاب أفضل الكفاءات من ذوي الخبرات المتميزة في سوق العمل، وعلى مختلف المستويات الوظيفية والإدارية، وبهدف خلق بيئة محفزة، فقد اعتمد البنك على منح الأولوية وإتاحة فرص التطور الوظيفي الداخلي والترقية لموظفي البنك، من خلال الانتقال إلى وظائف أخرى لتنويع خبراتهم وإثرائها ضمن شروط تحقق العدالة والشفافية وتكافؤ الفرص.

أما على صعيد سياسة الإحلال الوظيفي (Succession Planning)، فقد اعتمد البنك خطياً لتطوير المسار الوظيفي للموظفين (Career Path) لإعداد موظفين مؤهلين لاستلام مهام تناسب وقدراتهم، وتم ترقية عدد كبير منهم إلى وظائف أعلى في السلم الوظيفي.

كما تمت متابعة النظام المعتمد لتقييم وتوصيف الوظائف، وذلك حسب آلية إعداد ومراجعة واعتماد الأوصاف الوظيفية. وفق الهياكل التنظيمية المعمول بها والمستحدثة، مما ساهم في تحديد المهام والمسؤوليات للوظائف المستحدثة والمعدلة بكل شفافية ووضوح وحسب متطلبات العمل.

وفي مجال تطوير أعمال الدائرة، فقد تم البدء بتحديث أنظمة إدارة الموارد البشرية (HRMS) بهدف أتمتة عدد من الأنشطة الرئيسية وإضافة ميزات جديدة ووظائف متعددة لها وذلك لزيادة فعالية أعمال الدائرة. علماً بأن هذا المشروع ينفذ على مراحل حيث سيتم استكمال المرحلة الأولى منه خلال العام ٢٠١٩ واستكمال المراحل الأخرى خلال ٢٠٢٠.

وفيما يتعلق بإنجازات دائرة التدريب في البنك خلال العام ٢٠١٨، فقد قامت بتنفيذ مجموعة من النشاطات والبرامج التدريبية التي تهدف إلى بناء قدرات وتنمية مهارات الموظفين وتعزيز خبراتهم في مختلف المجالات. حيث بلغت الحصيلة الإجمالية لعدد المنخرطين في هذه الأنشطة والبرامج حوالي (٨٥٠) مشاركاً من مدراء ومسؤولي وموظفي الدوائر والفروع على مستوى البنك داخل المملكة. تلقى بعضهم أكثر من برنامجاً ونشاطاً تدريبياً ضمن حزم متنوعة من دورات وندوات تدريبية وورش عمل ومؤتمرات وصل عددها إلى (٩٠) دورة محلية وخارجية. وكان من ضمنها الدورات الشاملة لموظفي الفروع في مجال خدمة العملاء ومهارات البيع واستخدام أنظمة البنك، بالإضافة إلى برامج التوعية الدورية في مجال مكافحة غسل الأموال وبرنامج متخصص بنظام الرقابة المكتبية (CBJOSS). وقام بتقديم البرنامج مسؤولو النظام في البنك المركزي الأردني.

وفي ضوء التطورات والحوادث الأمنية التي استهدفت عدة مؤسسات مالية مؤخراً، نظّم البنك دورة توعية بالثقافة الأمنية، شارك فيها مدراء الفروع ومسؤول وموظفو الأمن العاملين في البنك بالإضافة إلى الدوائر ذات العلاقة من أجل تجنب والحد من أية مخاطر قد يتعرض لها البنك وعملائه.

كما حصل (١١) موظفاً على شهادات مهنية متخصصة من بينها شهادات الـ CAMS والـ PHRi والدبلوم المصرفي الشامل ودبلوم الإئتمان المصرفي الشامل، بالإضافة لحضور دورات متقدمة في الأمن السيبراني (Cybersecurity) وإطار حوكمة كوبت الإصدار الخامس (COBIT5) وتحليل الإئتمان المصرفي، بالتعاون مع وكالة موديز (Moody's) العالمية.

وعقدت امتحانات لـ ٣٠٠ متقدم لطلبات التوظيف خلال العام ٢٠١٨، إضافة لتنظيم دورة أخرى من الإمتحانات لغايات تثبيت الموظفين، وعقد (٤٨) امتحانا لغايات الترقية لبعض الوظائف.

كما أشرفت دائرة التدريب على (٢٤) متديراً ومتدربة من مختلف الجامعات الأردنية وبعض الجامعات الأجنبية، لإيفاء متطلبات الدراسة الجامعية الإلزامية، ومن ضمنهم موفدون من النقابة العامة للعاملين في المصارف، وكلية عمان الجامعية.

وتتطلع الدائرة للعام ٢٠١٩ من منظور التطور والتحسين المستمرين لمواصلة مهمة التطوير النوعي وتوسيع نطاق عملها لتلبية الاحتياجات التنامية لرأس المال البشري، مستندة إلى الخطط الاستراتيجية التي تتضمن العديد من المبادرات والمشاريع التي ستعزز من دورها في النهوض بمستوى العمل وتقديم الأنظمة والخدمات المتطورة خاصة التكنولوجية منها.

### ١٣- محطة AJIB لتوليد الكهرباء

افتتح بنك الاستثمار العربي الأردني، محطة AJIB في شهر تشرين الأول من العام ٢٠١٨ لتوليد الكهرباء بطاقة ٤ ميغاواط باستخدام تكنولوجيا الخلايا الكهروضوئية/الطاقة الشمسية حسب نظام النقل بالعبور.

وتأتي هذه الخطوة إنطلاقاً من مسؤولية البنك المجتمعية والاقتصادية والتنموية وحرصه على دعم مشاريع الطاقة المتجددة والاعتماد عليها كمصدر محلي مستدام للطاقة يخفّض فاتورة استيراد الطاقة الوطنية من جهة، ومصدر صديق للبيئة من جهة أخرى.

وتعد هذه المحطة من أكبر المحطات الكهروضوئية المخصصة لتغطية استهلاك البنوك في المملكة، حيث تحتوي على ٩,١٩٠ لاقط شمسي من نوع "Sun Power" عالي الكفاءة ويمتد على مساحة ٢٧,٠٠٠ متر مربع، وبقدرة ٤ ميغا واط. مما سيغطي كامل الإستهلاك الحالي من الطاقة الكهربائية لمبنى البنك الرئيسي وجميع فروع ومكاتبه في محافظتي عمان والزرقاء، مما سيوفر على البنك التكلفة الحالية للكهرباء.

### ١٤- فرع قبرص

للتغلب على التحديات التي طرأت في السنوات الأخيرة، واصلت قبرص نموها القوي. وحافظت على مكانتها كواحدة من أسرع إقتصاديات منطقة اليورو نمواً. مع الأداء المالي القوي والمشاريع الكبيرة الجديدة قيد التنفيذ. تجاوزت قبرص التوقعات الدولية وحافظت على وتيرة ثابتة في تحسين الكفاءة وتنفيذ الإصلاحات وتعزيز ثقة المستثمرين.

كانت عودة قبرص السريعة إلى الأسواق الدولية خطوة إيجابية نحو استعادة الثقة والمصادقية في أعين مجتمع الأعمال الدولي. ومع زيادة هذه الثقة حدثت وكالة التصنيف الائتماني الدولية "ستاندرد أند بورز"، وبعد مرور أكثر من ست سنوات، التصنيف الائتماني لقبرص من "BB" إلى "BBB-"، وهو ما يعني القابلية للإستثمار.

وغيرت ستاندرد أند بورز أيضاً نظرتها المستقبلية لقبرص إلى مستقرة. ومن المتوقع أن يحقق الاقتصاد القبرصي نمواً قوياً في العام ٢٠١٩.

تأسس بنك الاستثمار العربي الأردني في قبرص في العام ١٩٨٩، واستكمل ٣٠ عاماً من تواجده في هذه الجزيرة بنجاح مبرز حيث يقدم البنك مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للمقيمين وغير المقيمين، منها على سبيل المثال لا الحصر: حسابات الودائع والقروض وبطاقات الإئتمان والتمويل التجاري والمدفوعات المحلية والدولية، والخدمات المصرفية الاستثمارية وغيرها. ويجسّد أداء فرع قبرص الرؤية المؤسسية للبنك والقائمة على أن النجاح يعتمد على التميّز في تقديم الخدمة الشخصية، مما يساهم في بناء علاقات قوية ودائمة مع عملائه.

### ١٥- الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

استمرت الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية في تقديم خدماتها في مجال بيع وشراء الأسهم والسندات المحلية وتوفير الجو المثالي والريح لكبار العملاء.

وقد شهد سوق عمان المالي انخفاضاً في أحجام التداول خلال عام ٢٠١٨ مقارنة بالعام ٢٠١٧، حيث بلغ حجم التداول الكلي خلال عام ٢٠١٨ نحو ٢,٣ مليار دينار مقارنة مع ٢,٩ مليار دينار للعام ٢٠١٧.

في حين انخفض إجمالي عدد الأسهم المتداولة خلال العام ٢٠١٨ إلى مستوى ١,٢ مليار سهم مقارنة بمستوى ١,٧ مليار سهم للعام ٢٠١٧.

وبالنظر إلى المؤشر العام لأسعار الاسهم فقد أغلق عند مستوى ١٩٠٨,٨ نقطة متراجعاً بمقدار ٢١٨ نقطة وبنسبة انخفاض بلغت ١٠,٢٥٪ عن مستواه المسجل للعام ٢٠١٧ والبالغ ٢١٢٦,٨ نقطة.

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

حافظ الاقتصاد القطري على قوته خلال العام ٢٠١٨ مع استمرار نمو إجمالي الناتج المحلي، كما يتوقع أن يتسارع النشاط أكثر في ٢٠١٩ مع نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٣,٢٠٪ ونمو القطاع غير النفطي بنسبة ٥,٢٠٪.

وحافظت قطر على تصنيف إئتماني عالي المستوى (Aa3)، بعد أن صححت وكالات التصنيف الإئتماني العالمية S&P, Moody's, Fitch للتصنيف الإئتماني، النظرة المستقبلية لدولة قطر من "سلبية" إلى "مستقرة" خلال العام الماضي.

وتشير التوقعات إلى أن قرار زيادة إنتاج الغاز الطبيعي المسال بنسبة ٣٠٪ بحلول العام ٢٠٢٤ سيؤدي إلى دفع المرحلة المقبلة من التنمية في دولة قطر. وستتطلب هذه الزيادة في الطاقة الإنتاجية استثمارات ضخمة، بما في ذلك بناء ثلاث محطات جديدة لمعالجة الغاز المسال. وعلاوة على تأثيرها المباشر على الناتج المحلي الإجمالي للقطاع غير النفطي، ستخلق هذه المرحلة الجديدة من الاستثمارات التي يرجح أن تبدأ من العام ٢٠٢٠، تأثيرات كبيرة على الاقتصاد ككل، مما سيرفع الطلب على السلع والخدمات ويدفع عجلة التنمية قدماً في البلاد وذلك في إطار رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠.

وقد تمكّن بنك الاستثمار العربي الأردني - قطر من المحافظة على الإنجازات التي حققها خلال ١٣ عاماً، والتأسيس لمستقبل أفضل من خلال خدمات مصرفية متينة، مميزة وقادرة على تحقيق النمو للبنك على جميع المستويات مع الحفاظ على ميزانية قوية تتسم بالسيولة الجيدة والرسملة المتينة.

وبفضل دعم مجلس الإدارة، وتفاني الإدارة التنفيذية وموظفي البنك، فإن بنك الاستثمار العربي الأردني - قطر أصبح في طليعة البنوك في الأداء والمؤشرات المالية الإيجابية في مركز قطر للمال.

## ١٧- بنك الأردن الدولي JIB - لندن

يتبع بنك الأردن الدولي - JIB لندن لبنك الاستثمار العربي الأردني، وتبلغ حصة البنك في JIB لندن ٢٥٪ من رأسماله.

على الرغم من حالة عدم اليقين الطاغية على الاقتصاد البريطاني بسبب خروج بريطانيا المتوقع من الاتحاد الأوروبي، واصل بنك JIB لندن تقدمه على مختلف المستويات منذ انضمامه إلى شبكة بنك الاستثمار العربي الأردني كبنك حليف في العام ٢٠١٠، حيث يقدم البنك التمويل التجاري والخدمات المصرفية الخاصة وخدمات الخزينة لمجموعة مختارة من الأفراد والشركات، بالإضافة إلى تركيزه على منح قروض قصيرة الأجل للمطورين العقاريين والمستثمرين في لندن وجنوب شرق إنجلترا.

وقد بلغت الأرباح التشغيلية لبنك JIB لندن قبل الضرائب وتكلفة انخفاض القيمة ٣,٩ مليون جنيه إسترليني في العام ٢٠١٨، مقارنة بـ ٣,٢ مليون جنيه إسترليني في العام ٢٠١٧. وحققت الميزانية العمومية للبنك استقراراً نسبياً، إذ بلغت ٣٩٠ مليون جنيه إسترليني بنهاية عام ٢٠١٨، مقارنة بـ ٣٩٣ مليون جنيه إسترليني في نهاية العام ٢٠١٧.

## أهداف خطة العمل لعام ٢٠١٩

## أهداف خطة العمل لعام ٢٠١٩

- زيادة قاعدة عملاء البنك في قطاع الأفراد وتنويعها بشمول شرائح وقطاعات جديدة. بالتوازي مع مواصلة الارتقاء بالمستوى المتميز للخدمات المصرفية المقدمة لهم، وبما يكفل توفير تجربة فريدة للعملاء قائمة على التميز في الخدمات والمنتجات المبتكرة التي تتناغم واحتياجاتهم المتنامية للحفاظ على ثقتهم.
- مواصلة إيلاء قطاع كبار العملاء «الـ VIP والـ Prestige» الإهتمام الحثيث. يقوم عليه فريق متخصص ذو كفاءة مهنية عالية. يوفر متطلبات هذا القطاع بأحدث الخدمات وأعلىها مستوى. بالتوازي مع تقديم النصح والإرشاد اللازمين لتنمية الثروات.
- المحافظة على التميز في الدور التنموي الحيوي الذي يقدمه البنك لقطاع الخدمات المصرفية للشركات. والعمل على تلبية غاياتهم الاقتصادية والمالية بالإضافة إلى تقديم النصح والإرشاد المالي وفقاً لمتطلبات وظروف السوق. وتعزيز تجربة العملاء بتوفير باقة من المنتجات والخدمات المصرفية المتكاملة.
- زيادة الحصة السوقية من عملاء الشركات. لا سيما في القطاعات الحيوية والرئيسية كالصناعة والتجارة والطاقة والنقل. والتعرف على قطاعات جديدة واعدة. وبما يتماشى وسياسة البنك الحصيفة التي تكفل الموازنة بين جودة التسهيلات الإئتمانية المقدمة من جهة، ونسب مخاطر مدروسة من جهة أخرى.
- الحفاظ على الريادة في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث التكنولوجيات المالية (Fintech) لتعزيز تجربة العملاء بالتسهيل عليهم وضمان أعلى درجات الأمان من خلال تنفيذ حزمة مشاريع وبرامج بهذا المجال. تهدف إلى تطبيق إستراتيجية البنك في التحول الرقمي (Digital Transformation)، ومواصلة برامج البنك في مجال استخدام تكنولوجيا البلوك تشين «Blockchain» ليكون أول بنك على مستوى الأردن ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا «المينا» في هذا المجال. بعدما حقق نجاحاً كبيراً في اختبار هذه التكنولوجيا خلال العام ٢٠١٨ بالتعاون مع شركة أوراكل العالمية.
- تحقيق أعلى مستويات الكفاءة التشغيلية وذلك بالتركيز على توسيع قاعدة العملاء في مجال الودائع التجارية والودائع تحت الطلب التي تعد ذات كلف أقل. وبما يدعم مؤشرات الأداء البنكية.
- تعزيز منافذ توزيع البنك في الأردن. وذلك من خلال مواصلة التوسع والانتشار في شبكة الفروع وشبكة الصراف الآلي بمواقع مختارة تضمن توفير خدمة سلسلة للعملاء تلبي احتياجاتهم من الخدمات والمنتجات على مدار الساعة.
- الارتقاء بالموارد البشرية وتعزيز تطورهم. وإطلاعهم على أحدث الخدمات والتقنيات وإكسابهم المهارات المتقدمة من خلال تطبيق برنامج البنك التدريبي المتخصص على مدار العام. وبما يكفل أفضل معايير المهنية المصرفية وبما ينعكس على شكل أداء خدمة أفضل للعملاء.

ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية  
لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

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

المبالغ مليون دينار

البيان / السنة	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
إجمالي الموجودات	١٧٩٣,٢	١٨٠٩,٦	١٨٣٨,٠	٢٠٣٣,١
المحفظة الائتمانية (بالصافي)	٧٣٦,٦	٧٥٣,٢	٧٥٥,٢	٧٥٢,٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥٨٨,٦	٥٩٤,٠	٥٩٧,٦	٦٨٨,٠
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١١٠٥,٩	١١٤٠,٠	١١١٠,٤	١٠٦٩,٦
إجمالي حقوق الملكية	٢٢١,٦	٢٢٠,٤	٢١٩,٤	٢١٥,٤
إجمالي الدخل	٦٩,٥	٦٧,٦	٥٩,٩	٥٨,١
صافي الربح قبل الضريبة	٣٣,٥	٣٣,٥	٢٥,٨	٢٤,٤
صافي الربح بعد الضريبة	٢٣,٢	٢٢,٦	١٧,٢	١٦,٨
صافي الربح بعد الضريبة العائد لمساهمي البنك	٢١,٣	٢١,٠	١٦,٠	١٥,٥
القيمة السوقية	٢٨٦,٥	٢٥٥,٠	٢٦٢,٥	١٩٢,٠
سعر السهم في آخر السنة (دينار)	١,٩١	١,٧٠	١,٧٥	١,٢٨
ربحية السهم (دينار)	٠,١٤٢	٠,١٤٠	٠,١٠٧	٠,١٠٣
توزيعات الأرباح النقدية المقترحة للسهم (دينار)	٠,١٢	٠,١٢	٠,٠٩	٠,٠٩

## قوة ومتانة المركز المالي

- نمو كبير في حجم الأعمال حيث بلغت إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١٨ مبلغ ٢,٠٣ مليار دينار وبنسبة نمو ١٠,٦٪ عن عام ٢٠١٧ مع المحافظة على درجات مخاطر مقبولة.
- على الرغم من التحديات الاقتصادية والسياسية والمنافسة في القطاع المصرفي، حافظ البنك على استقرار رصيده وجودة المحفظة الائتمانية.
- قاعدة رأس المال متينة كافية لمواجهة المخاطر الائتمانية الإعتيادية والمدروسة للبنك.

المبالغ مليون دينار

التغير/٪	٢٠١٧	٢٠١٨
صافي المحفظة الائتمانية	٧٥٥,٢	٧٥٢,٧
محفظة الأوراق المالية	٦١٢,٦	٧٠٣,٨
إجمالي الموجودات	١٨٣٨,٠	٢٠٣٣,١
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١١١٠,٤	١٠٦٩,٦
ودائع البنوك والمؤسسات المالية	٤٨٧,٣	٥٣٧,٤
إجمالي حقوق الملكية	٢١٩,٤	٢١٥,٤

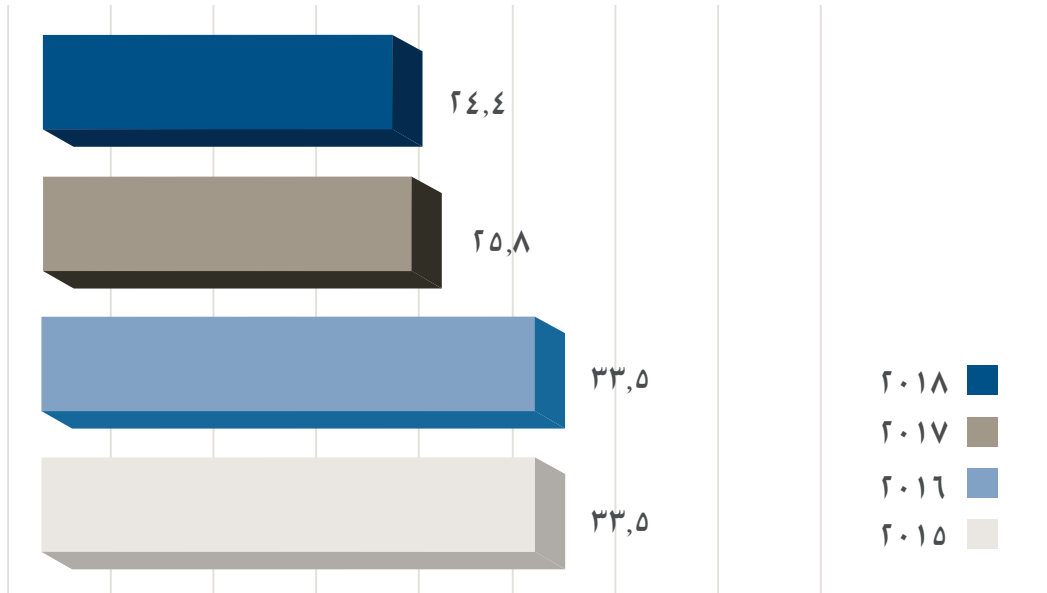
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
بازل II	بازل II	بازل III	بازل III
٪١٥,٩٤	٪١٦,٢٥	٪١٥,٩٥	٪١٥,٩٠



## صافي الأرباح قبل الضريبة

حقق البنك خلال عام ٢٠١٨ صافي أرباح قبل الضريبة بواقع ٢٤,٤ مليون دينار. وقد جاءت هذه الأرباح منسجمة مع الظروف الاقتصادية التي شهدتها سنة ٢٠١٨ في الأسواق التي يتواجد فيها البنك والتي كانت أبرز ملامحها قيام البنك المركزي الأردني برفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية أربع مرات خلال العام وبواقع ١,٠٪ منسجماً مع قيام البنك الفدرالي الأميركي برفع أسعار الفائدة كذلك أربع مرات و بواقع ١,٠٪، مما كان له الأثر السريع والمباشر على ارتفاع تكلفة ودائع العملاء والبنوك وبالتالي على صافي الربح قبل الضريبة.

المبالغ مليون دينار

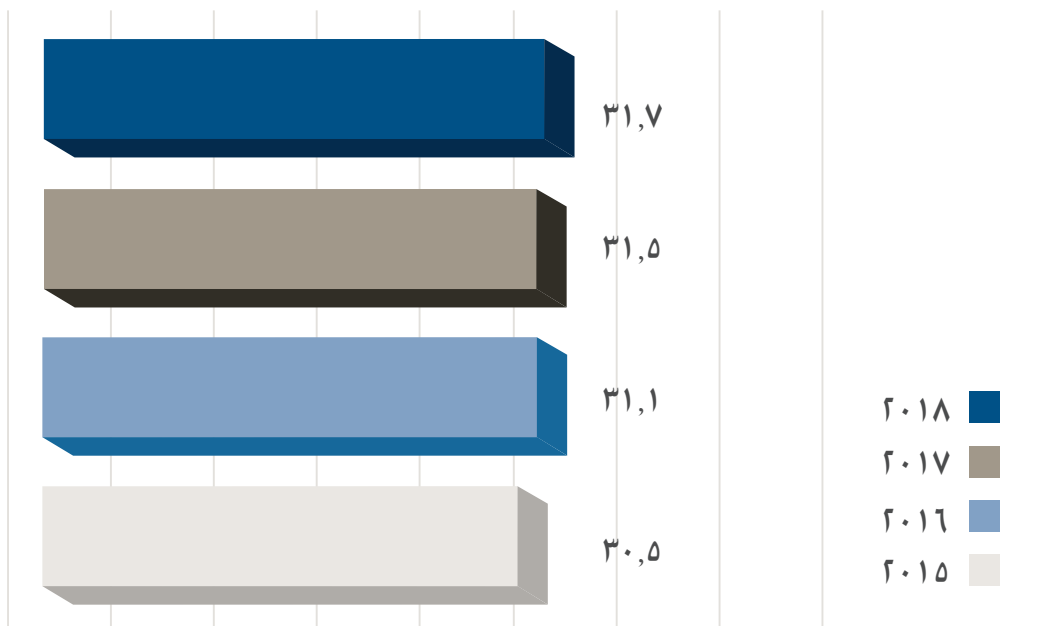


## صافي الأرباح قبل الضريبة

## إجمالي المصاريف التشغيلية

ضبط النفقات التشغيلية خاصة التي يمكن السيطرة عليها وبما يتناسب مع تدفق الأرباح، حيث حافظ البنك على مستوى متوازن من النفقات التشغيلية خلال الأعوام السابقة.

المبالغ مليون دينار

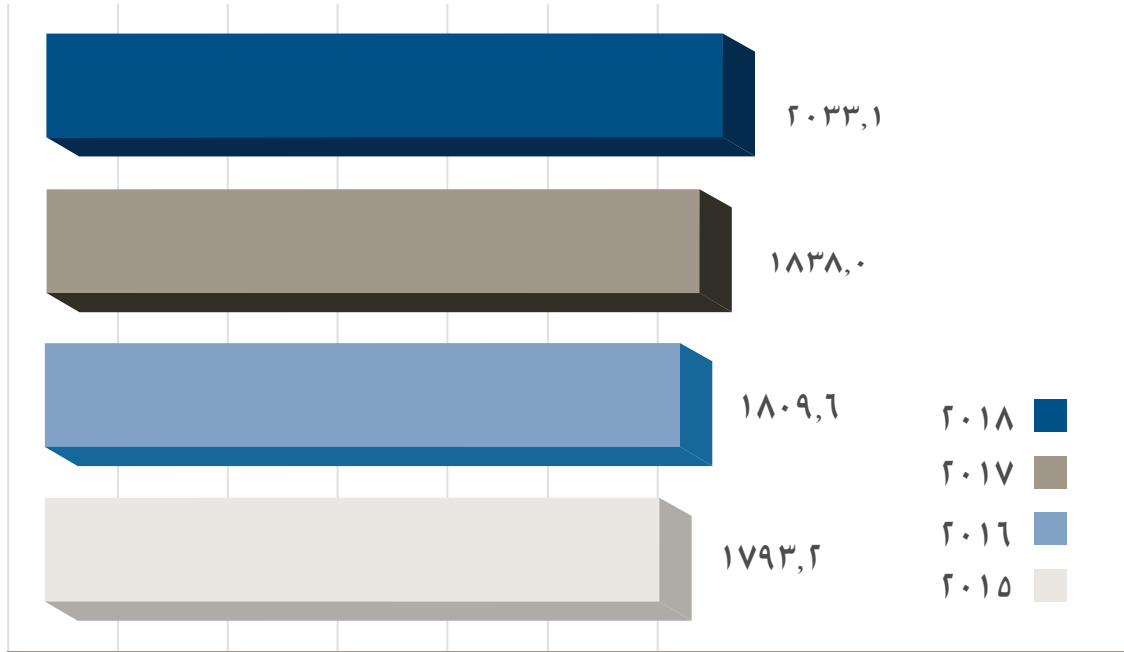


## إجمالي المصاريف التشغيلية

## نمو مضطرب ومتوازن في المركز المالي

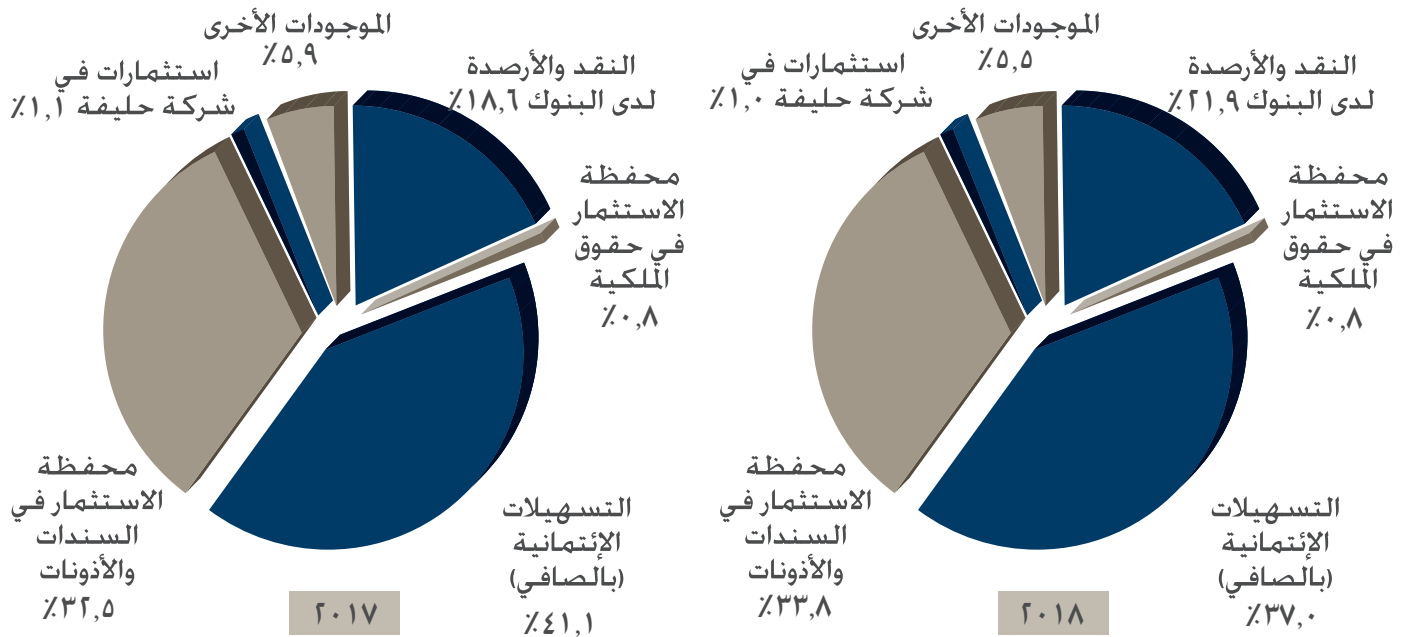
شهدت الموجودات نمواً ملحوظاً خلال عام ٢٠١٨ و بواقع ١٠,٦٪ لتصل إلى ٢,٠٣ مليار دينار أردني مقارنة مع ١,٨٤ مليار دينار أردني في عام ٢٠١٧. وجاء هذا النمو من خلال تنوع مصادر وتوظيفات الأموال وبالشكل الذي يحقق العائد المجزي لشركائنا في العمل من مساهمين وعملاء وموظفين وضمن درجات المخاطر المدروسة والمقبولة مصرفياً في ظل التحديات الاقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة.

المبالغ مليون دينار



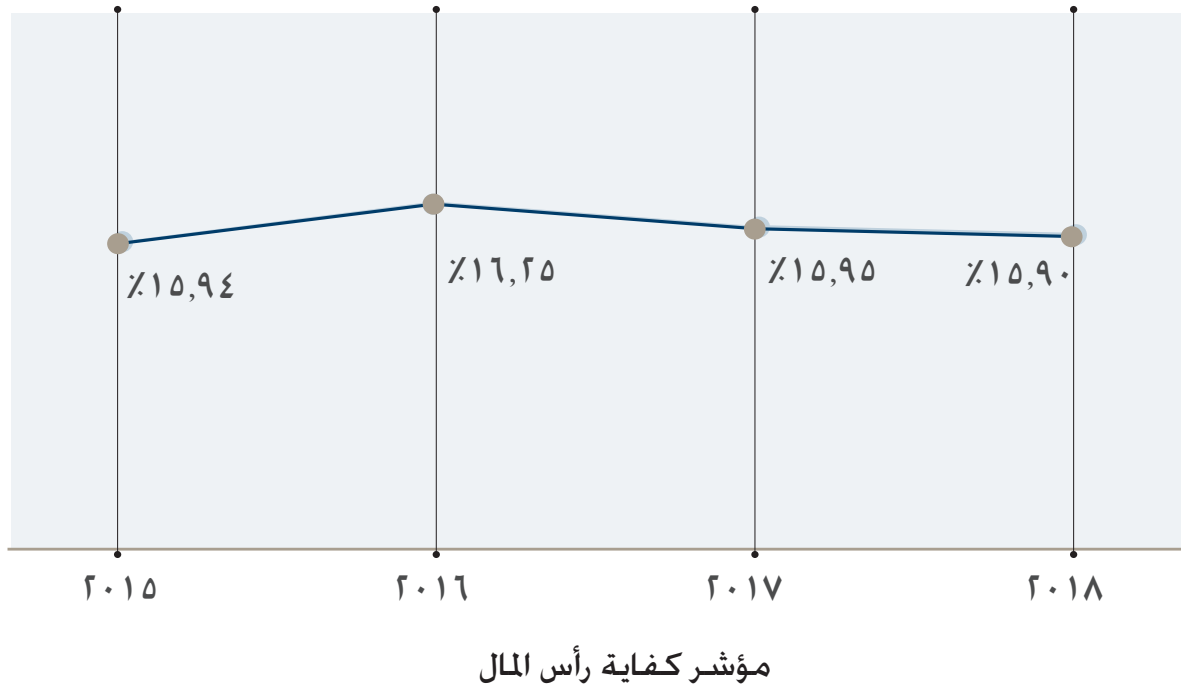
إجمالي الموجودات

## تركيبة متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومتانة المركز المالي



## كفاية رأس المال

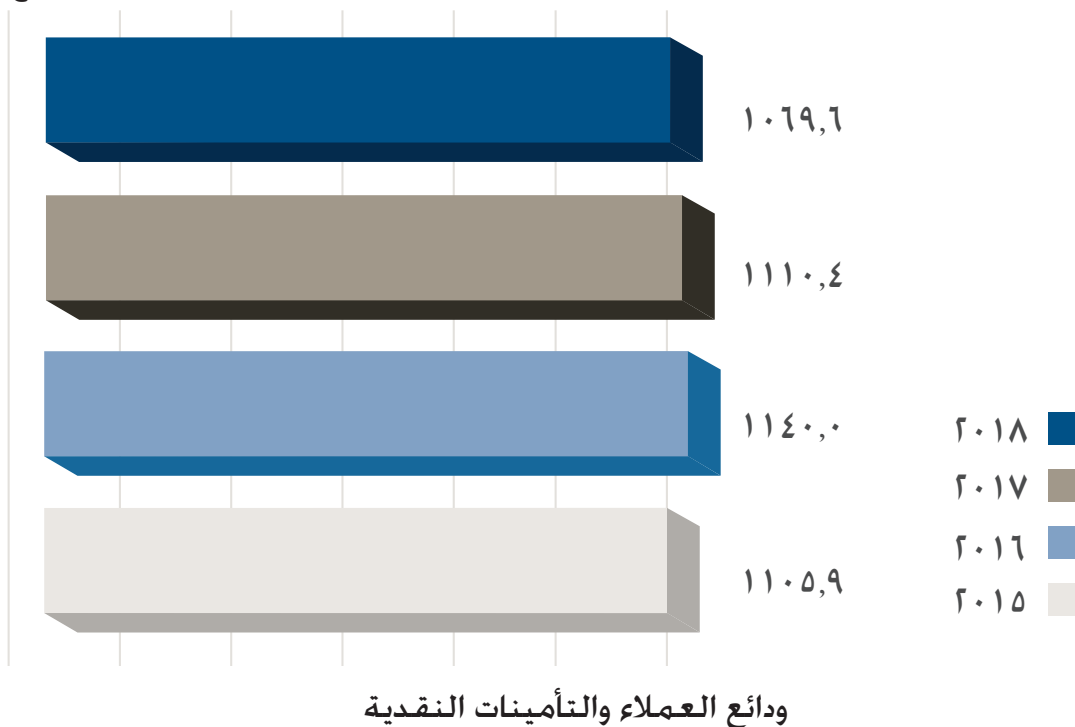
تخضع مؤشر كفاية رأس المال للبنك وبهامش كبير الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ ٨٪ وكذلك الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي الأردني والبالغ ١٢٪ ليصل الى ١٥,٩٠٪ في عام ٢٠١٨ وذلك حسب متطلبات بازل III.



## تطور أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية

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

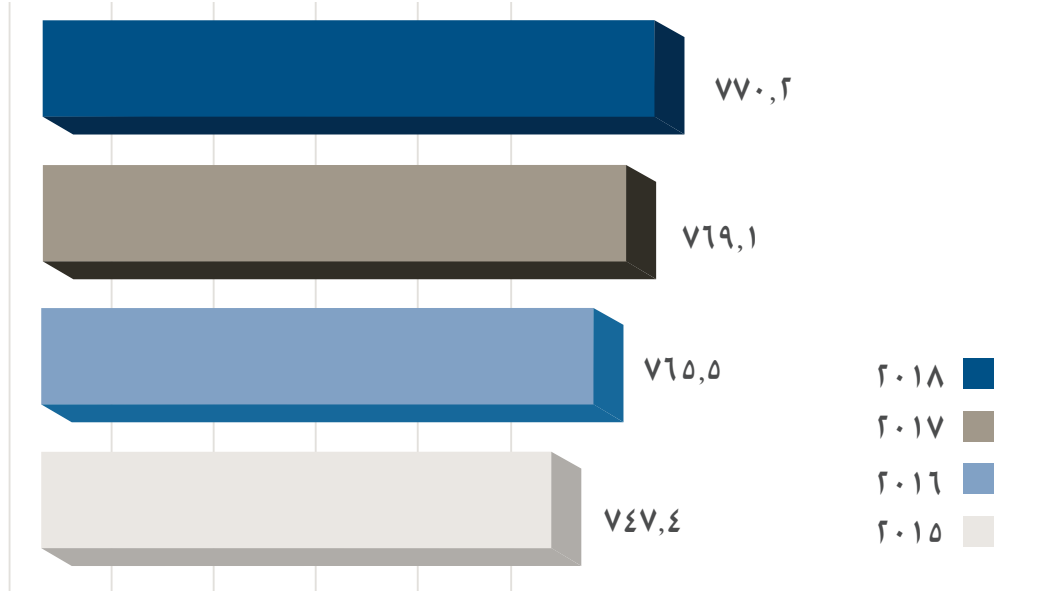
المبالغ مليون دينار



## إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

إستمر البنك خلال عام ٢٠١٨ على تركيز الجهود لتحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال إتباع محورين إستراتيجيين هما تطبيق سياسة إئتمانية حصيفة وإنتقائية في منح التسهيلات في ظل ظروف إقتصادية صعبة بالإضافة الى إستمرار الجهود في معالجة وتحصيل الديون غير العاملة وبالشكل الذي يحسن من جودتها، ونتيجة لهذه الجهود فقد وصل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ٧٧٠,٢ مليون دينار في عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٧٦٩,١ مليون دينار في عام ٢٠١٧. كما وصلت نسبة الديون غير العاملة في عام ٢٠١٨ إلى ٢,٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وهي من أقل النسب على مستوى القطاع المصرفي.

المبالغ مليون دينار

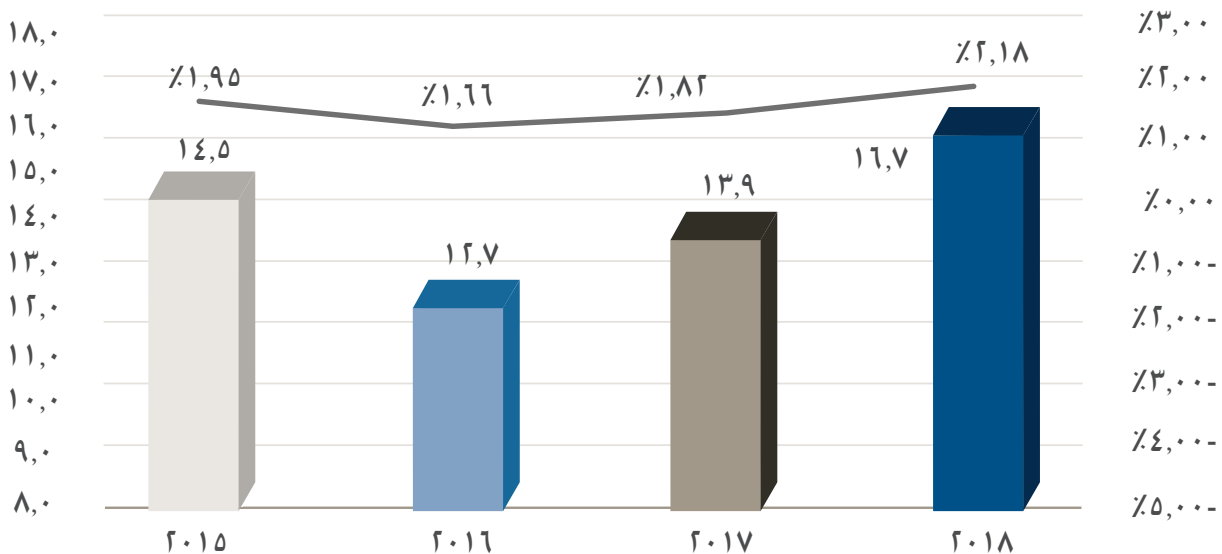


إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

## التسهيلات الائتمانية غير العاملة

بالرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة خلال عام ٢٠١٨ إلا أن نسبة صافي الديون غير العاملة الى إجمالي التسهيلات تعتبر من أقل النسب في القطاع المصرفي الأردني.

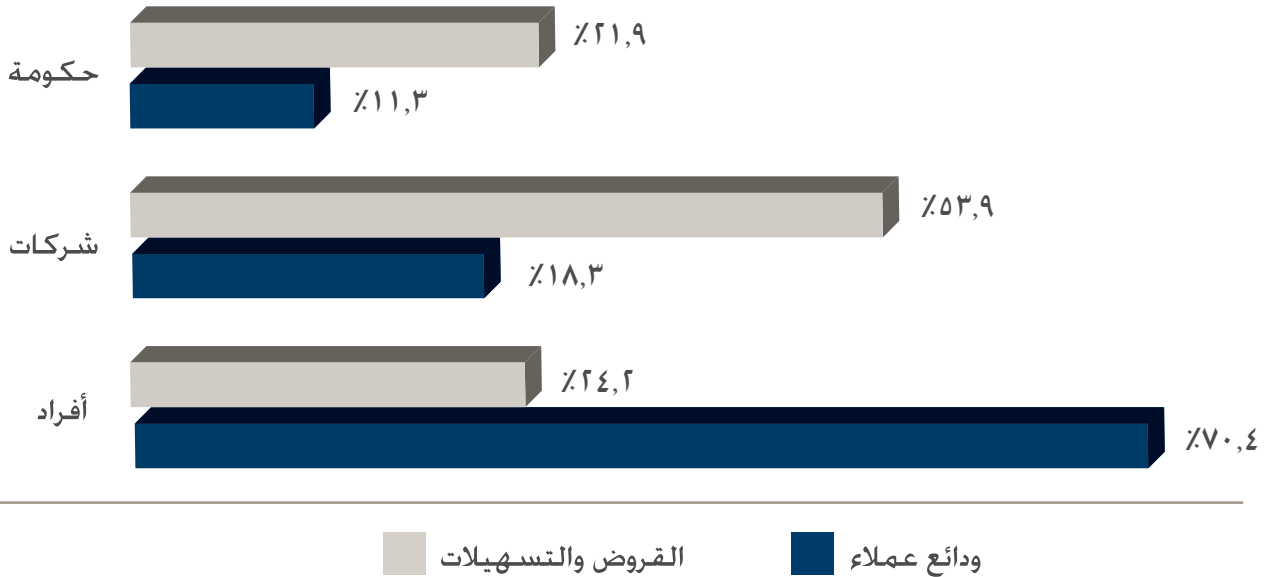
المبالغ مليون دينار



صافي التسهيلات غير العاملة ونسبتها الى محفظة التسهيلات

## تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

تعتبر ودائع الافراد من الودائع المستقرة في القطاع المصرفي بشكل عام حيث شكلت ودائع قطاع الافراد ما نسبته ٧٠,٤٪ من ودائع العملاء كما في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٢٤,٢٪ من القروض والتسهيلات لنفس القطاع ( تعتبر قروض قطاع الافراد من القروض ذات درجة المخاطر الادنى بالمقارنة مع قروض الشركات). بالمقابل شكلت التسهيلات الممنوحة للقطاع العام ما نسبته ٢١,٩٪ وهي عبارة عن جزئين: تسهيلات لا تحمل أية مخاطر كونها مكفولة من الحكومة ( الجزء الاكبر ) وتسهيلات غير مكفولة من الحكومة.

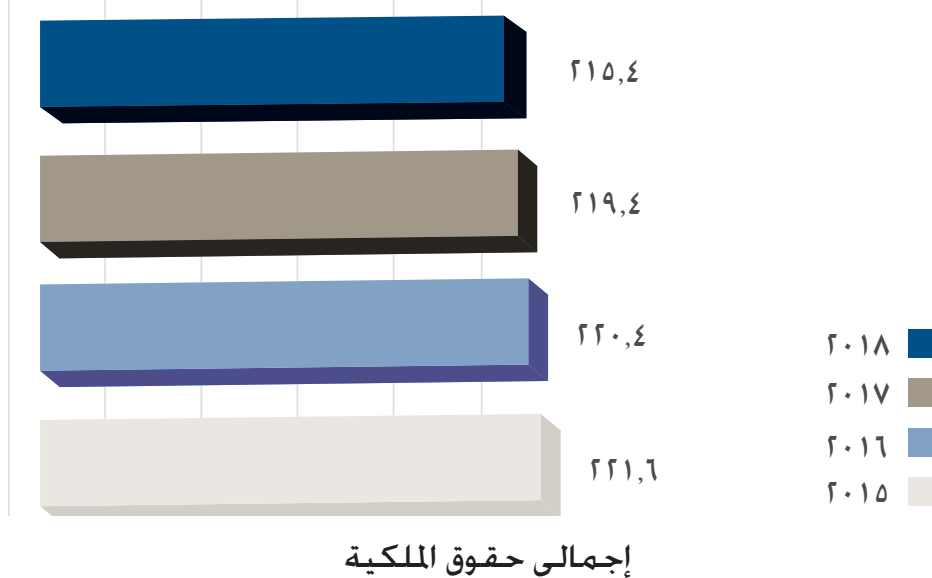


### تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

## إجمالي حقوق الملكية

حافظ البنك على قاعدته الرأسمالية وبالشكل الذي يضعه في مصاف البنوك متينة رأس المال وقوية المركز المالي لتصل الى ٢١٥,٤ مليون دينار في عام ٢٠١٨.

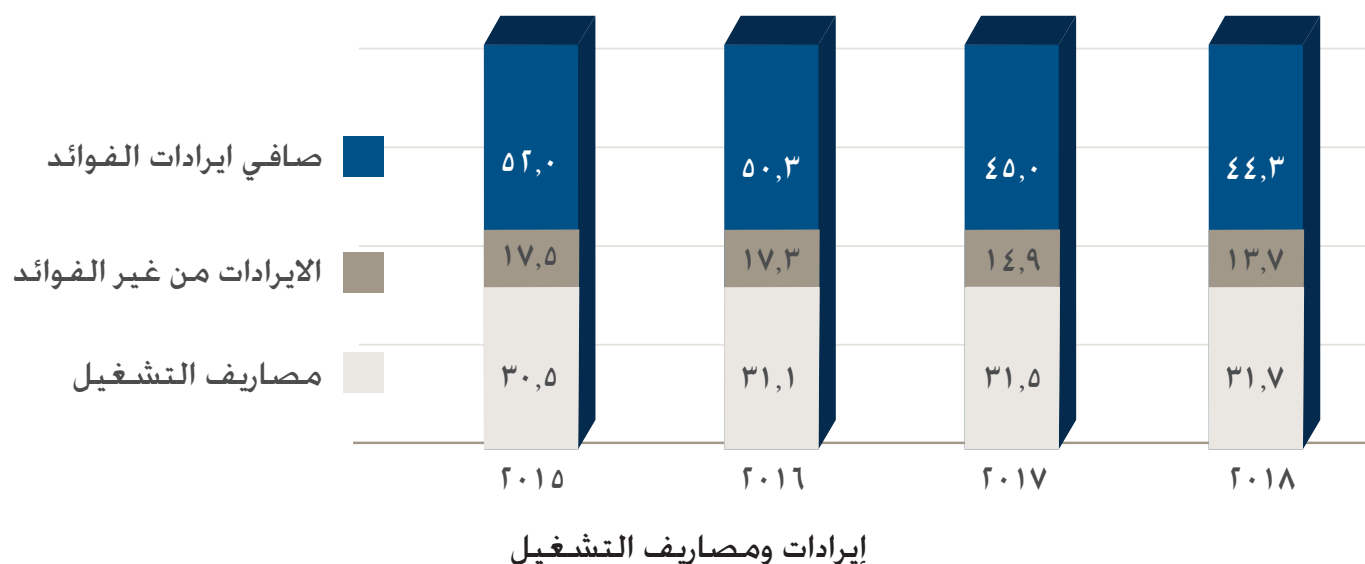
المبالغ مليون دينار



## صافي إيرادات ومصاريف التشغيل

على الرغم من استقرار المصاريف التشغيلية خلال الاعوام السابقة إلا أن مؤشر الكفاءة التشغيلية قد ارتفع خلال الفترة ليبلغ ٥٤,٦٪ في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٥٢,٦٪ في نهاية عام ٢٠١٧. ويعود السبب الرئيسي في ارتفاع مؤشر الكفاءة التشغيلية الى ارتفاع تكلفة الاموال الناجمة عن رفع أسعار الفائدة على ودائع العملاء والبنوك. وقد حافظ البنك على مستوى مقبول قياساً بالجهاز المصرفي.

المبالغ مليون دينار



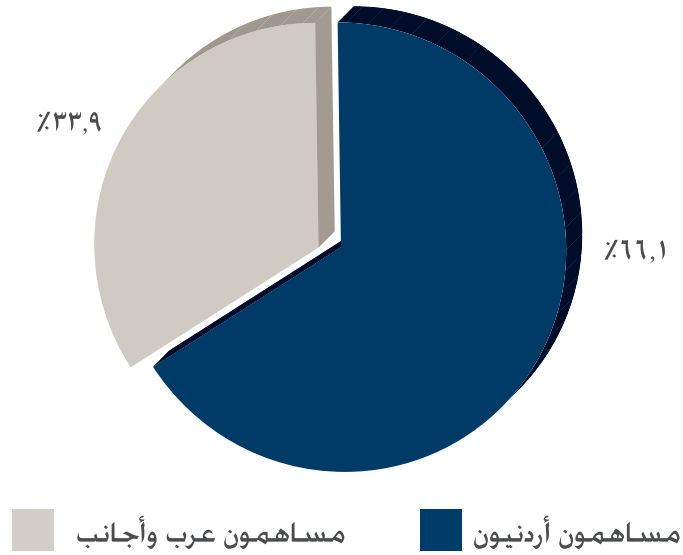
## أهم المؤشرات المالية

البيان/السنة	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
معدل العائد على متوسط الموجودات ( ROaA ) قبل الضريبة	٪١,٩	٪١,٤	٪١,٣
معدل العائد على متوسط الموجودات ( ROaA ) بعد الضريبة	٪١,٣	٪٠,٩	٪٠,٩
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية ( ROaE ) قبل الضريبة	٪١٥,١	٪١١,٧	٪١١,٢
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية ( ROaE ) بعد الضريبة	٪١٠,٢	٪٧,٨	٪٧,٧
الديون غير العاملة / محفظة التسهيلات الإئتمانية	٪١,٧	٪١,٨	٪٢,٢
صافي التسهيلات الإئتمانية / ودائع العملاء	٪٦٩,٩	٪٧١,٩	٪٧٣,٠
صافي التسهيلات الإئتمانية / إجمالي الموجودات	٪٤١,٦	٪٤١,١	٪٣٧,٠
النقد في الصندوق ولدى البنوك / إجمالي الموجودات	٪١٨,٠	٪١٨,٦	٪٢١,٩
إجمالي حقوق الملكية / إجمالي الموجودات	٪١٢,٢	٪١١,٩	٪١٠,٦

## عدد موظفي البنك:

بلغ عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الاردني ٧٥٩ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٧٦١ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠١٧.

## ملكية أسهم البنك:



ملكية أسهم البنك

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

القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



# تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

## تقرير حول القوائم المالية الموحدة

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الاستثمار العربي الأردني "البنك" وشركاته التابعة وفروعه الخارجية "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والابضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### أساس الرأي

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

### أمور التدقيق الهامة

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

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

	١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح ١٠) في القوائم المالية الموحدة
نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:	أمر التدقيق الهام ١ تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لإحتساب مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.
• فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.	يتم تحديد مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة المجموعة الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تماشي مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

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

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

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

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

• قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والافصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في افصاحات ٢ و ٤ و ١٠ و ٤٤ حول القوائم المالية الموحدة.

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

بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للمجموعة مبلغ ٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧ دينار ومخصصات التدني مبلغ ١٤,٤٦٨,٧٧٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. تم عرض سياسة مخصص التدني في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (٢).

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٨

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

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

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

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

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة

لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣ شباط ٢٠١٩

إرنست ويونغ  
إرنست ويونغ  
مجلس قانونيين  
وضاح عصام بركاتي  
ترخيص رقم ٥٩١



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاحات	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٨٠,٨٠٧,٦٩١	٩٠,٣٥٣,٩٤٠	٣١	الفوائد الدائنة
(٣٥,٨١٣,٦٥١)	(٤٦,٠١٢,٠١٣)	٣٢	الفوائد المدينة
٤٤,٩٩٤,٠٤٠	٤٤,٣٤١,٩٢٧		صافي إيرادات الفوائد
٨,٤٦٨,٨٦٣	٨,٢٨٩,٦٢٦	٣٣	صافي إيرادات العمولات
٥٣,٤٦٢,٩٠٣	٥٢,٦٣١,٥٥٣		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٥٨٦,١٦٢	٣,٧٤٧,٤٩٥	٣٤	أرباح عملات أجنبية
(٧,٩٢٤)	(٤٣,٥٦٨)	٣٥	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨٣,٦٤٤	٢٦٨,٤٢٤	٣٦	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٧١٧,٠٨٢	١,١٧٨,١١٧	٣٨	إيرادات أخرى
٥٩,١٤١,٨٦٧	٥٧,٧٨٢,٠٢١		إجمالي الدخل
١٦,٧٤٠,١٩٥	١٦,٢٣٢,٩٤١	٣٩	نفقات الموظفين
٣,٠٦٨,٥١٦	٣,٠٣٠,٩٤٣	١٤ و ١٣	إستهلاكات وإطفاءات
١١,٧٢٦,٢٦٠	١٢,٤٢٦,٧١١	٤٠	مصاريف أخرى
١,٨٠٨,١٦٧	١,٤٢٤,٦٧٣	٣٧	مخصص التدني
٧٩٦,٥٢٩	٥٥١,٠٧٠	٢٠ و ١٥	مخصصات متنوعة
٣٤,١٣٩,٦٦٧	٣٣,٦٦٦,٣٣٨		إجمالي المصروفات
٧٧٢,٠٥٧	٢٨٠,٧٣٩	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٥,٧٧٤,٢٥٧	٢٤,٣٩٦,٤٢٢		الربح للسنة قبل الضرائب
(٨,٥٩٩,٣٠٨)	(٧,٥٨٠,٠٩٥)	٢١ - ب	ضريبة الدخل
١٧,١٧٤,٩٤٩	١٦,٨١٦,٣٢٧		الربح للسنة
			ويعود إلى:
١٥,٩٨٤,٠٥١	١٥,٥٠٦,٠٥٢		مساهمي البنك
١,١٩٠,٨٩٨	١,٣١٠,٢٧٥		حقوق غير المسيطرين
١٧,١٧٤,٩٤٩	١٦,٨١٦,٣٢٧		
فلس / دينار	فلس / دينار		حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك) الأساسي والتخفيض
٠,١٠٧	٠,١٠٣	٤١	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧,١٧٤,٩٤٩	١٦,٨١٦,٣٢٧	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
١,٧٩٩,٤٣٤	(١,٢١٧,١٧٧)	فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
(٤٣٩,٢٧١)	(٣٣٦,٥٩٤)	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
٤,٢٢٢	(٤,٧٩٩)	(خسائر) أرباح استبعاد موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٣٦٤,٣٨٥	(١,٥٥٨,٥٧٠)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
١٨,٥٣٩,٣٣٤	١٥,٢٥٧,٧٥٧	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
١٧,٥٤٠,٨٦٠	١٤,٠٦٥,٨٩٨	مساهمي البنك
٩٩٨,٤٧٤	١,١٩١,٨٥٩	حقوق غير المسيطرين
١٨,٥٣٩,٣٣٤	١٥,٢٥٧,٧٥٧	

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

إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مدورة ***	إحتياطي القيمة العادلة بالصافي ****	فرقات ترجمة عملات أجنبية	الإحتياطيات		علاوة إصدار أسهم	رأس المال المكتسب به (الدفع)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						إحتياطي مخاطر مصرفية عامة**	إحتياطي قانوني			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٩,٣٥٨,٣١٤	٢٠,٦٥٧,٤١٠	١٩٨,٧٠٠,٩٥٤	١٦,١٦٨,٣٠٤	(١,٦٧٣,٨١٢)	(٢,٣٧٩,٢٢٠)	٥,٨٨٨,٥٥١	٢٩,٢٧٩,١٣١	١,٤١٨,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨
(٤,٤٧٧,١٦٨)	(٦٧,١٠٣)	(٤,٤١٠,٠٦٥)	(٤,٤١٠,٠٦٥)	-	-	(٥,٨٨٨,٥٥١)	-	-	-	٢٠١٧/١
٢١٤,٨٨١,١٩٦	٢٠,٥٩٠,٣٠٧	١٩٤,٢٩٠,٨٨٩	١٧,٦٤٦,٧٩٠	(١,٦٧٣,٨١٢)	(٢,٣٧٩,٢٢٠)	-	٢٩,٢٧٩,١٣١	١,٤١٨,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧
١٥,٢٥٧,٧٥٧	١,١٩١,٨٥٩	١٤,٠٦٥,٨٩٨	١٥,٥٠١,٢٥٣	(٢١٨,١٧٨)	(١,٢١٧,١٧٧)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	إرباح موزعة على المساهمين *
(١,٤٠,٧٥٠)	(١,٤٠,٧٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	إخول إلى الإحتياطي
٢١٥,٣٩٨,٢٠٣	٢٠,٥٤١,٤٦٦	١٩٤,٨٥٦,٧٨٧	١٧,٤٧٩,٧٠٥	(١,٨٩١,٩٩٠)	(٣,٥٩٦,٣٩٧)	-	٣١,٤٤٧,٤٦٩	١,٤١٨,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
										للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٢٠,٤١٤,٦٨٠	٢١,٢٥٤,١٨٦	١٩٩,١٦٠,٤٩٤	٢٠,١٠٣,٧١٤	(١,٤٢٩,٢٢٧)	(٤,١٧٨,٦٥٤)	٥,٧٨٨,٥٥١	٢٦,٩٥٧,٧١٠	١,٤١٨,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٨,٥٣٨,٣٣٤	٩٩٨,٤٧٤	١٧,٥٤٠,٨٦٠	١٥,٩٨٦,٠١١	(٢٤٤,٥٨٥)	١,٧٩٩,٤٢٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	إرباح موزعة على المساهمين
-	-	-	(٢,٤٢١,٤٢١)	-	-	١٠٠,٠٠٠	٢,٣٢١,٤٢١	-	-	إخول إلى الإحتياطيات
(١,٥٩٥,٢٥٠)	(١,٥٩٥,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق غير المسيطرين
٢١٩,٣٥٨,٣١٤	٢٠,٦٥٧,٤١٠	١٩٨,٧٠٠,٩٥٤	١٦,١٦٨,٣٠٤	(١,٦٧٣,٨١٢)	(٢,٣٧٩,٢٢٠)	٥,٨٨٨,٥٥١	٢٩,٢٧٩,١٣١	١,٤١٨,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

\* بموجب اجتماع الهيئة العامة للمتعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٨ تقرر توزيع أرباح ما مقداره ٩٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٣,٥ مليون دينار.

يوجب تعليمات السلطات الرقابية:

\*\* أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٧٠/٢١/١٠ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع اثر معيار (٩) المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيدة التصرف بعد التقاص ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني. هذا وبلغ الرصيد المقيد التصرف به مبلغ ١,٤٧٨,٤٨٦ دينار.

\*\*\*يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٤٠,٨٤٦ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً.

\*\*\*\* يحظر التصرف باحتياطي القيمة العادلة السالبة البالغة ١,٨٩١,٩٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ 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.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (٥٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



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

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
٢٥,٧٧٤,٢٥٧	٢٤,٣٩٦,٤٢٢		الربح للسنة قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٣,٠٦٨,٥١٦	٣,٠٣٠,٩٤٣	١٣ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
١,٨٠٨,١٦٧	١,٤٢٤,٦٧٣	٣٧	مخصص تدني
١٩,٢٤٢	٤٧,٩٩٥	٣٥	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير محققة
٢٣٦,٥٢٩	٣٨,٠٧٠	٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٠٠,٠٠٠	٥١٣,٠٠٠	١٥	مخصص عقارات مستملكة
٦٠,٠٠٠		٢٠	مخصصات متنوعة اخرى
(٢٧,١٤٧)	(٥,٥٣٠)	٣٨	أرباح بيع متلكات ومعدات
(٧,٩٤٦)	٤٩,٣٦٧	٣٨	خسائر (أرباح) بيع عقارات مستملكة
(١٣٦,٦٥٨)	(١٩٦,٤٣٢)	٣٤	تأثير تغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٧٧٢,٠٥٧)	(٢٨٠,٧٣٩)	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٣٠,٥٢٢,٩٠٣	٢٩,٠١٧,٧١٩		الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
١٠,٧٧٦,٦٥٤	٦٠٢,٢٥٧		الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٣٥,١٢٨	(١٤١,٨٤٩)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٧٢٧,٧٦١)	(٢,٧٩٠,٦٩٦)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢,٣٥٤,٤٢١)	(٤,١٧٤,٢١٣)		الموجودات الأخرى
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢٦,٨٤٠,٨٠٦)	(٢٠,١٥٣,٦١٤)		ودائع العملاء
(٢,٧٦٧,٥٣٠)	(٢٠,٧٠١,٧٥١)		تأمينات نقدية
(٥,٨٧٨,٩٥١)	٤٥,٦٩٣,٩٦٨		المطلوبات الأخرى
٤٩,٢٤٢,٣١٣	٣٨,٣٣٤,١٠٢		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٧٩,٧٦٥,٢١٦	٦٧,٣٥١,٨٧١		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٣٥٦,٦٥٦)	(١,٣٥٥,١٤٦)	٢٠	مخصصات مدفوعة
(١٠,٧٨٥,٥٧٣)	(٨,١٠٧,٩٢٥)	٢١-أ	الضرائب المدفوعة
٦٨,٦٢٢,٩٨٧	٥٧,٨٨٨,٨٠٠		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			الأنشطة الإستثمارية
(٣,٥٧٨,٠٣٤)	(٩٠,٥٧٤,٠٩٨)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(١٨٥,٦٩٣)	(١,٠٣١,٢٤١)		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٥,٥٢٧,٥٩٣)	(٣,٤٤٩,٥٥٨)	١٣	شراء متلكات ومعدات
٣٨٤,٥٧٦	١٢,٢٩٩		المتحصل من بيع متلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٢٠٢,٦٨٦)	(٢٧٣,٢٢٠)	١٤	شراء موجودات غير ملموسة
(٩,١٠٩,٤٣٠)	(٩٥,٣١٥,٨١٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار
			الأنشطة التمويلية
١٦١,٤٢٢	١٤٥,٨٨٠,٣٨٨		أموال مقترضة من البنك المركزي الاردني
(١,٥٩٥,٢٥٠)	(١,٢٤٠,٧٥٠)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٧,٧٩٢,٤٣٣)	(١٣,٤٢٧,٣٩٧)		أرباح موزعة على المساهمين
(١٩,٢٢٦,٢٦١)	١٣١,٢١٢,٢٤١		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التمويل
٤٠,٢٨٧,٢٩٦	٩٣,٧٨٥,٢٢٣		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣٦,٦٥٨	١٩٦,٤٣٢		تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٢٢,٦٨٨,٧٥٥)	(٨٢,٢٦٤,٨٠١)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٨٢,٢٦٤,٨٠١)	١١,٧١٦,٨٥٤	٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنك الاستثمار العربي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمّان - الأردن

الإيضاحات  
حول القوائم المالية  
الموحدة

## ١- عام

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (٣٣) وخارجها في قبرص وعددها (١) والشركات التابعة له في قطر والأردن (بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر والشركة العربية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية).

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩ في الجلسة رقم ٢٧٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## ٢- أهم السياسات المحاسبية

### أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية. باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. 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 اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

### أسس توحيد القوائم المالية

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

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

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر		الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٢,٨٠٠,٤٠٨	٢٤١,٢٠٥,٤١٤	٢,٧٩٩,١٧٨	٢,٧٢٨,٣٣٤	مجموع الموجودات
١٥١,٤٨٥,٥٨٩	٢٠٠,١٢٢,٥٨٣	١٣٧,١٤٨	٦٢,٧٩٦	مجموع المطلوبات
٤١,٣١٤,٨١٩	٤١,٠٨٢,٨٣١	٢,٦٦٢,٠٣٠	٢,٦٦٥,٥٣٨	حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٩٩٢,٢٥٠	٧,٧٥٩,٨٣١	٩٧,٨٠٢	٦٣,٨٥٢	مجموع الإيرادات
٤,٦١٠,٤٥٨	٥,١٣٩,٢٨٢	٣٢٨,٤٦٨	٢٩١,٠١٠	مجموع المصروفات

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

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

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

## أهم السياسات المحاسبية

### معلومات القطاعات

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

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

### تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع او شركات تابعة أيهما أشد. يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المحصن ويتم تحويل أي فائض في المحصن الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الدخل الموحد. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

### القيمة العادلة

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

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

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

- نماذج تسعير الخيارات.

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

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

### إستثمار في شركة حليفة

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

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

### موجودات مالية وفق التكلفة المطفأة

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

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. وتطفأ العلاوة / الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة. قيماً على أو لحساب الفائدة. وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني فيه وفقاً لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحد.

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

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

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

### موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحد.

### التدني في قيمة الموجودات المالية

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للمجموعة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

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

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس محفظة من الأدوات المالية بناء على طبيعة الأدوات المالية في المحفظة.

قامت المجموعة بوضع سياسة لإجراء تقييم. في نهاية كل فترة مالية. في حال حدوث ارتفاع في المخاطر الائتمانية للأداة المالية من تاريخ الاعتراف الأولي. من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية. قامت المجموعة بتطبيق سياسة تبين كيفية تطبيق إجراءات التقييم على الأساس الفردي للأداة المالية أو على أساس المحفظة.

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

• المرحلة الأولى: عند الاعتراف بالقروض للمرة الأولى. تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

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

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

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للمجموعة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم. أو جزء منه. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

### **احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة**

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

## الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مباني
١٥ - ٩	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
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 التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

## تدني الموجودات غير المالية

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



## الموجودات غير الملموسة

### أ - الشهرة

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

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

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

### ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

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

## المخصصات

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

### مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

## ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

## تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناجمة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). 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 اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في القوائم الماليه 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 الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

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

## تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

## المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

### مشتقات مالية للتحوط

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

التحوط للقيمة العادلة هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال انطباق شروط حوط 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 الموحد.

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

### التحوط للتدفقات النقدية

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

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

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

## الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

## عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

## العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

## النقد وما في حكمه

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

## ٣- التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

### معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعييار المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء. ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناجمة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات. مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة.

#### تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن المجموعة تحدد تاريخ لكل معاملة دفعات مقدمة.

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

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الإستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الإستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الإستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

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

#### تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. عند تطبيق التعديلات لا يجب على المجموعة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدي المجموعة أي معاملات دفع على أساس الأسهم مقابل التزامات الضريبة المقتطعة ولم يجر أي تعديلات على أحكام وشروط معاملات دفع على أساس الأسهم.

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

#### تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) «الادوات المالية» مع معيار التقارير المالية رقم (٤) «عقود التأمين»

تم إصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) قبل معيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧) بدلاً من معيار التقارير المالية رقم (٤).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناجمة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

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

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في شركات الحليفة ومشاريع مشتركة - قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

توضح هذه التعديلات انه إذا كانت المنشأة مشروع أو شركة يمكن لها عند الاعتراف المبدئي بالإستثمار قياس الإستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية إبقاء القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الحليفة أو المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في الإستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للشركة التابعة. يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك كل على حدى في آخر تاريخ عند:

١. الاعتراف المبدئي بالإستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.
٢. الشركة الحليفة أو المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية.
٣. الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للمنشأة الإستثمارية يصبح الشركة الأم.

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

### معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) الادوات المالية بتاريخ التطبيق الالزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الادوات المالية. ولم يقوم البنك بتعديل ارقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية. تم الغاء معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الاصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وذلك بموجب النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناء على نموذج أعمال المنشأة لإداره الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للأصل المالي. قام البنك بتقييم اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠٠٩) على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم الموجودات والمطلوبات المالية للبنك بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. ولا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لسنة ٢٠١٤.

استبدلت النسخة النهائية المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) (٢٠١٤) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). حيث تضمنت نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين. القروض. الالتزامات المالية. عقود الضمان المالي. الودائع. والذمم المدينة. إلا أن المعيار لم يقدم نموذجاً شاملاً لأدوات الإستثمار في حقوق الملكية. في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية أنها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

نتج عن تطبيق تعديلات التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ انخفاض في الأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين بمبلغ ٤,٤٧٧,١٦٨ دينار كما يلي:

البند (بالدينار)	المبلغ كما في كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
الأرباح المدورة	١٦,١٦٨,٣٠٤	٥,٨٨٨,٥٥١	(٤,٤١٠,٠٦٥)	١٧,٦٤٦,٧٩٠
حقوق غير المسيطرين	٢٠,٦٥٧,٤١٠	-	(٦٧,١٠٣)	٢٠,٥٩٠,٣٠٧
نقد و أرصدة لدى البنك المركزي	٧٠,١٧٩,٩٦٩	-	-	٧٠,١٧٩,٩٦٩
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧١,٤٣٠,٥٦٩	-	٨٠,٩٤٥	٢٧١,٣٤٩,٦٢٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٧٥٥,١٦٢,٨٩٦	-	٣,٨٨٣,٧٣٨	٧٥١,٢٧٩,١٥٨
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة بالصافي	٥٩٧,٥٦٩,٨٦٧	-	٨٤,٢٩٢	٥٩٧,٤٨٥,٥٧٥
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	-	-	-	-
كفالات مالية	٧٦,٦٥٠,٤٦٠	-	١٣٦,٨١٢	٧٦,٥١٣,٦٤٨
اعتمادات مستندية	٣٢,٨٩٣,٨٧٩	-	٤٢,٧٠٧	٣٢,٨٥١,١٧٢
قبولات	٤٥,٧٠٣,٢٢٦	-	٢٤٨,٦٧٤	٤٥,٤٥٤,٥٥٢

#### الرصيد الإفتتاحي لمبلغ الخصاصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

البند (بالدينار)	مبلغ الخصاصات قبل التطبيق	الفرق نتيجة إعادة احتساب	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٨٠,٩٤٥	٨٠,٩٤٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	١١,٠٩٣,٨٦٢	٣,٨٨٣,٧٣٨	١٤,٩٧٧,٦٠٠
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة بالصافي	٧٣,٠٠٠	٨٤,٢٩٢	١٥٧,٢٩٢
كفالات مالية	-	١٣٦,٨١٢	١٣٦,٨١٢
اعتمادات مستندية	-	٤٢,٧٠٧	٤٢,٧٠٧
قبولات	-	٢٤٨,٦٧٤	٢٤٨,٦٧٤



أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ٩ ) على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة على النحو التالي :

البند (بالدينار)	موجودات ضريبية مؤجلة	مطلوبات ضريبية مؤجلة
الزيادة (النقص) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات (ECL)	-	-
إعادة تصنيف الموجودات المالية	-	-

الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند (بالدينار)	المرحلة ١ على مستوى الافراد	المرحلة ١ على مستوى المحافظة	المرحلة ٢ على مستوى الافراد	المرحلة ٢ على مستوى المحافظة	المرحلة ٣ على مستوى الافراد	المجموع
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١,٠٤١	-	٦٢,٧٩٢	-	-	٩٣,٨٣٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢,٥٥٧,٠٣٨	٢,٢٩٦,١٥٧	٢,٢٥٨,١٢٠	٤٤٦,٩٩٠	٦,٩١٠,٤٧٤	١٤,٤٦٨,٧٧٩
أدوات دين ضمن محافظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٤,٢٩٢	-	-	-	١٠٩,٥٠٠	١٩٣,٧٩٢
كفالات مالية	١٣٦,٨١٢	-	-	-	-	١٣٦,٨١٢
اعتمادات مستندية	٤٢,٧٠٧	-	-	-	-	٤٢,٧٠٧
قبولات	٢٤٨,٦٧٤	-	-	-	-	٢٤٨,٦٧٤

## ٤- أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

استخدام التقديرات:

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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



## القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة. تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:  
مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.  
تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

نماذج تسعير الخيارات.

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

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

## مخصص التدني/ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

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

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

• شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## لجنة ادارة المخاطر والامتثال

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

## لجنة التدقيق

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

## دائرة مخاطر الائتمان

اعداد اطار عمل واضح لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي واطلاع الادارة التنفيذية على نتائج الاحتساب. مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة. تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي.

## الدائرة المالية

الاشتراك مع الادارات في تطوير وبناء نموذج الاعمال بما يتضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي رقم ٩ (IFRS9)

عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب. اعداد الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي. تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

## • محفظة الشركات و الادوات المالية ذات العائد الثابت و المطالبات الائتمانية على البنوك و المؤسسات المالية:

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

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

يتوفر على النظام ثلاث نماذج احتساب للوصول الى نسبة التعثر:

١. الشركات الكبرى والمتوسطة (لها بيانات مالية).

٢. الشركات الصغيرة (بدون بيانات مالية).

٣. الافراد ذوي الملاة المالية العالية.

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

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

١. التعرضات بدون ضمانات مقبولة (clean basis): يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD بناءً على القطاع الاقتصادي و احتمالية التعثر والمنطقة الجغرافية للعميل.

٢. التعرضات مقابل ضمانات مقبولة: يتم الاخذ بالاعتبار مخفضات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند التعثر حيث تم تعريف نسب الاقتطاع المعيارية (Haircut) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الاردني على النظام.

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

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

## • محفظة التجزئة:

يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) بناءً على العلاقة بين نسب التعثر التاريخية لكل منتج مع المتغيرات الاقتصادية.

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) بناءً على الديون المعدومة تاريخياً مقارنةً مع أرصدها وقت التعثر.

يتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD) لكل من القروض الشخصية والقروض السكنية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية حسب جداول السداد). بالنسبة لبطاقات الائتمان يتم افتراض التعرض الائتماني مساوياً للرصيد الحالي القائم بالإضافة إلى نسبة معينة من الرصيد غير المستخدم وذلك بناءً على دراسة قامت بها شركة Moody's

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

المرحلة	طبيعة الحسابات ضمن المرحلة
المرحلة الأولى Stage1 (الاعتراف الأولي)	<ul style="list-style-type: none"> <li>الادوات المالية المنتظمة</li> <li>الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات اقل من ٦٠ يوم علما بان هذه المدة ستقل بمعدل ١٠ ايام سنويا لتصبح من ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات من تاريخ التطبيق.</li> <li>العملاء بدرجة مخاطر ٦- فما دون</li> <li>السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني B1 فما فوق حسب تصنيف شركة Moody's</li> </ul>
المرحلة الثانية Stage2 (تراجع الجودة الائتمانية)	<ul style="list-style-type: none"> <li>الادوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي.</li> <li>الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من ٦٠-٩٠ يوم علما بان الحد الأدنى لهذه المدة سيقل بمعدل ١٠ ايام سنويا لتصبح من ٣٠-٩٠ يوم خلال ٣ سنوات من تاريخ التطبيق.</li> <li>الحسابات الجارية وحت الطلب المكشوفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم.</li> <li>العملاء بدرجة مخاطر +V, V-, -V.</li> <li>السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني بين B1 و Caa3</li> <li>ظهور تراجع في احتمالية التعثر للعميل بنسبة ٢٪ فما فوق.</li> <li>ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولي للسندات و التوظيفات المالية بأربع درجات او اكثر.</li> <li>جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة.</li> <li>السقوف التي مضى تاريخ انتهاء سريانها و لم تجدد او لم يتم تأجيل موعد تجديدها.</li> </ul>
المرحلة الثالثة Stage3 (انخفاض القيمة الائتمانية)	<ul style="list-style-type: none"> <li>الادوات المالية الغير منتظمة و التي يتوفر دليل/أدلة موضوعية على تعثرها مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للاداة المالية.</li> </ul>

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

تم احتساب المحفص لمحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس جماعي. تم تقسيم المحفظة الى ثلاث فئات هي:

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

تتشارك هذه الفئات بنفس خصائص الائتمان التالية:

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

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

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

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

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

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة. يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك. يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### • تعريف التعثر:

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

## ٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨,٤٥٤,٨٨٧	٢٠,٤٤٣,٨٦٧	نقد في الخزينة
-	-	ارصدة لدى البنك المركزي الاردني:
٥١,٧٢٥,٠٨٢	٦٤,٤٩٠,٢٤٨	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	٣٦,٦٠٤,٩٨١	حسابات جارئة
٧٠,١٧٩,٩٦٩	١٢١,٥٣٩,٠٩٦	المجموع

لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ .

فئة التصنيف الائتمانية بناءً على نظام البنك الداخلي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١,٧٢٥,٠٨٢	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	-	-	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٥١,٧٢٥,٠٨٢	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	-	-	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الحركة على أرصدة البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١,٧٢٥,٠٨٢	-	-	٥١,٧٢٥,٠٨٢	إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٥١,١٢١,٥٥٦	-	-	٥١,١٢١,٥٥٦	الأرصدة الجديدة
(١,٧٥١,٤٠٩)	-	-	(١,٧٥١,٤٠٩)	الأرصدة المسددة
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	-	-	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الحركة على مخصص تدني أرصدة البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

## ٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,٥٥٩,٨٧٢	١٠٢,٥٢٣,٧٣٧	٥٧,٣٨٩,٤٣٩	١٠٢,٠٨١,٢١١	١٧٠,٤٣٣	٤٤٢,٥٢٦	حسابات جارية وحت الطلب
١٩٧,٣٣٥,٢٣٧	٢٠٥,٠٣٥,٥٧٢	١٧٩,٠٣٣,٠٥٤	٢٠٥,٠٣٥,٥٧٢	١٨,٣٠٢,١٨٣	-	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٢٥٤,٨٩٥,١٠٩	٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	٢٣٦,٤٢٢,٤٩٣	٣٠٧,١١٦,٧٨٣	١٨,٤٧٢,٦١٦	٤٤٢,٥٢٦	المجموع
-	(٣٨,٣١٥)	-	(٣٨,٣١٥)	-	-	مخصص التدني
٢٥٤,٨٩٥,١٠٩	٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	٢٣٦,٤٢٢,٤٩٣	٣٠٧,٠٧٨,٤٦٨	١٨,٤٧٢,٦١٦	٤٤٢,٥٢٦	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١١٧,١٠٩,٤٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٧,٥٥٩,٢٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧.

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

٢٠١٧	٢٠١٨				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
	المجموع	المرحلة ٣ على مستوى الافرادى	المرحلة ٢ على المستوى الافرادى	المرحلة ١ على المستوى الافرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					درجة مخاطر متدنية (١-٢)
٢٣٠,٧٠٤,٢٧١	٣٠٢,٢٧٥,٥١٠	-	-	٣٠٢,٢٧٥,٥١٠	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٢٤,١٩٠,٨٣٨	٥,٢٨٣,٧٩٩	-	٥,٢٨٣,٧٩٩	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
-	-	-	-	-	
٢٥٤,٨٩٥,١٠٩	٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	-	٥,٢٨٣,٧٩٩	٣٠٢,٢٧٥,٥١٠	المجموع

ان الحركة الحاصلة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٤,٨٩٥,١٠٩	-	٢٤,١٩٠,٨٣٨	٢٣٠,٧٠٤,٢٧١	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢١٥,٠٦٩,٩٢٦	-	-	٢١٥,٠٦٩,٩٢٦	الأرصدة الجديدة
(١٦٢,٤٠٥,٧٢٦)	-	(١٨,٩٠٧,٠٣٩)	(١٤٣,٤٩٨,٦٨٧)	الأرصدة المسددة
٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	-	٥,٢٨٣,٧٩٩	٣٠٢,٢٧٥,٥١٠	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة الحاصلة على مخصص تدني أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٤٢٧	-	٧,٢٧٤	١٨,١٥٣	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
١٢,٨٨٨	-	-	١٢,٨٨٨	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٣٨,٣١٥	-	٧,٢٧٤	٣١,٠٤١	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨



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

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٥١١,٣٤٨	٥,٢٩٤,٨٤٦	٥,٥١١,٣٤٨	٥,٢٩٤,٨٤٦	-	-	إيداعات تستحق من ٣ - ٦ شهور
٥,٥١١,٣٤٨	٥,٣٠٨,٤٧٣	٥,٥١١,٣٤٨	٥,٣٠٨,٤٧٣	-	-	إيداعات تستحق من ٦ - ٩ شهور
٥,٥١٢,٧٦٤	٥,٣٢٩,٨٨٤	٥,٥١٢,٧٦٤	٥,٣٢٩,٨٨٤	-	-	إيداعات تستحق من ٩ أشهر إلى سنة
١٦,٥٣٥,٤٦٠	١٥,٩٣٣,٢٠٣	١٦,٥٣٥,٤٦٠	١٥,٩٣٣,٢٠٣	-	-	المجموع
-	(٥٥,٥١٨)	-	(٥٥,٥١٨)	-	-	ينزل: مخصص التدني
١٦,٥٣٥,٤٦٠	١٥,٨٧٧,٦٨٥	١٦,٥٣٥,٤٦٠	١٥,٨٧٧,٦٨٥	-	-	المجموع

لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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

٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع	المرحلة ٣ على مستوى الافراد	المرحلة ٢ على المستوى الافراد	المرحلة ١ على المستوى الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
-	-	-	-	-	درجة مخاطر متدنية (٢-١)
١٦,٥٣٥,٤٦٠	١٥,٩٣٣,٢٠٣	-	١٥,٩٣٣,٢٠٣	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٦,٥٣٥,٤٦٠	١٥,٩٣٣,٢٠٣	-	١٥,٩٣٣,٢٠٣	-	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٥٣٥,٤٦٠	-	١٦,٥٣٥,٤٦٠	-	إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٢,٩٧٥,٥٠٧	-	٢,٩٧٥,٥٠٧	-	الأرصدة الجديدة
(٣,٥٧٧,٧٦٤)	-	(٣,٥٧٧,٧٦٤)	-	الأرصدة المسددة
١٥,٩٣٣,٢٠٣	-	١٥,٩٣٣,٢٠٣	-	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة المحاصلة على مخصص التدني المتوقعة للايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٥١٨	-	٥٥,٥١٨	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٥٥,٥١٨	-	٥٥,٥١٨	-	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٦٩,٣٩٠	٢٦٣,٢٤٤	أسهم مدرجة في أسواق نشطة

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
١٣,٣٨٤,٦٥٣	١٣,١٠٤,٢٦٠	أسهم شركات
١٣,٣٨٤,٦٥٣	١٣,١٠٤,٢٦٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
١,٤٣٢,٤٨٧	٢,٤٠٢,٧٢٨	أسهم شركات
١,٤٣٢,٤٨٧	٢,٤٠٢,٧٢٨	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
١٤,٨١٧,١٤٠	١٥,٥٠٦,٩٨٨	المجموع

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ٢٦٨,٤٢٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٣٨٣,٦٤٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

## ١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٩٢,٥٨٥,٩٥١	٩٥,١٢٨,٣١٤	قروض
٩,٤٤٨,٢٣٢	٩,٣٨٨,٧٥١	بطاقات الائتمان
٩١,٥٧٨,٦٣٣	١٠٠,٨٥٥,٦٩٨	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٢٤٦,٨٤٤,٣٤٢	٢٤٧,٧٢١,٩٠٣	قروض *
٨٢,٧١٣,٦١٣	١١٩,٣٣١,١١٠	جاري مدين
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٤,٨٦٢,١٧٢	٢٣,٤٨٠,٧٣٢	قروض *
٨,٢٠٩,٨٩٥	٥,٥٧١,٤٩٦	جاري مدين
٢٠٢,٨٧٠,١١٠	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	الحكومة والقطاع العام
٧٦٩,١١٢,٩٤٨	٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	المجموع
(١١,٠٩٣,٨٦٢)	(١٤,٤٦٨,٧٧٩)	ينزل : مخصص التدني
(٢,٨٥٦,١٩٠)	(٣,٠٨٣,٣٤٩)	ينزل : فوائد معلقة
٧٥٥,١٦٢,٨٩٦	٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٨,٩٧٤,١٤٦ دينار أي ما نسبته ٢,٤٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٦,٢٢٠,٨٤٠) دينار أي ما نسبته ٢,١١٪ من إجمالي التسهيلات في نهاية السنة السابقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٦,٧٤٧,١٠٥ دينار أي ما نسبته ٢,١٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (١٣,٩١٨,٠٠٤) دينار أي ما نسبته ١,٨٢٪ في نهاية السنة السابقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٤٥,٩٠١,٨٢١ دينار أي ما نسبته ١٨,٩٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٧٩,٤٥٢,٨٢٦) دينار أي ما نسبته ٢٣,٣٣٪ في نهاية السنة السابقة).

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي

البند	أفراد			شركة صغيرة ومتوسطة الحجم				شركات كبرى		
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة مخاطر متدنية (٦-٢)	٩٨,٩٩٠,٨٥٧	-	-	١٨,٣١٢,١٠٨	-	-	٣٥٥,٥٢١,٦٧١	-	-	٣٥٥,٥٢١,٦٧١
درجة مخاطر متدنية (٧)	-	٢,٥٨٤,٥١٤	-	-	٤,٣٤٤,٤٣٠	-	-	٦,٠٥٩,٩٢٨	-	٦,٠٥٩,٩٢٨
درجة مخاطر متدنية (٨-١٠)	-	-	-	-	-	٦,٣٩٥,٦٩٠	-	٥,٤٧١,٤١٤	-	١١,٨٦٧,١٠٤
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٩٨,٩٩٠,٨٥٧	٢,٥٨٤,٥١٤	٢,٩٤١,٦٩٤	١٨,٣١٢,١٠٨	٤,٣٤٤,٤٣٠	٦,٣٩٥,٦٩٠	٢٩,٠٥٢,٢٢٨	٦,٠٥٩,٩٢٨	٥,٤٧١,٤١٤	٣١٧,٠٥٣,٠١٣

الحركة على التسهيلات الائتمانية

البند	أفراد			شركة صغيرة ومتوسطة الحجم		
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٩٦,٧٤٨,٥٣٧	٢,١٤٣,٩٧٦	٣,١٤١,٦٧٠	٢١,٥٦٩,٨٤١	١٠٢,٠٣٤,١٨٣	٤٣,٠٧٢,٠١٧
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام	٤,٥٤٩,٣٤٣	٧٠٦,٠٩٧	٢٦٣,١٣١	-	٥,٥١٨,٥٧١	٢,٠٥٩,٢٣١
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(١٦١,٨٢٢)	(٤٣٠,٦٨١)	(١٢٣,٩٦٣)	(٧١٦,٤٦٦)	(١,١٧١,٢٥٦)	(٤,١٥٠,٥١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	-	-	-	-	٣٧٥,٣٨٨	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٣٤٥,٤٢٤)	٦٥٢,٢٧١	(٣٠٦,٨٤٧)	-	(٣٨٧,٧٠٨)	(١٩٨,٧٨٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(١,١٢٨,٦٨٦)	(٣٧٣,٧٨٣)	١,٥٠٢,٤٦٩	-	(٥٨٦,٩٠٣)	١,٤٣٤,٠٨٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٤٤,١٤٧	(٤٤,١٤٧)	-	(٩٨٧,٢٥٤)	(٣٤٣,١٩٥)
الأرصدة المعدومة	(٦٧١,٠٩١)	(١٥٧,٥١٣)	(١,٤٩٠,٦١٩)	(٢,٣١٩,٢٢٣)	-	(١,٤١٩,٤٦٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٩٨,٩٩٠,٨٥٧	٢,٥٨٤,٥١٤	٢,٩٤١,٦٩٤	١٨,٣١٢,١٠٨	١٠٤,٥١٧,٠٦٥	٦,٣٩٥,٦٩٠

إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣٢,٤٠١,٦٢٨	٢٠,٤٩٠,٤٨٠	١٦,٢٢٠,٨٤٠	٧٦٩,١١٢,٩٤٨	٧٦٩,١١٢,٩٤٨
٤٢,٤٥١,٨٢٩	٢,٥٦٧,٥٢١	١,٣٨١,٣٩٥	٤٦,٤٠٠,٧٤٥	٤٦,٤٠٠,٧٤٥
(٣٥,٩٣٤,٤٩٥)	(٢,٤١٣,٨٨٩)	(٣,٠٤٦,٨١٠)	(٤١,٣٩٥,١٩٤)	(٤١,٣٩٥,١٩٤)
٣٧٥,٣٨٨	(٣٧٥,٣٨٨)	-	-	-
(٩١٥,٧٥١)	٢,٥٩٩,٠٠٧	(١,٦٨٣,٢٥٦)	-	-
(٢,٣٩٠,٨٠١)	(١,٨١٤,٣٣٣)	٤,٢٠٥,١٣٤	-	-
(٩٨٧,٢٥٤)	(٣,٩٤٧,٣١٠)	٥,٠٣٠,٨٥٤	٩٦,٢٩٠	٩٦,٢٩٠
(٦٧١,٠٩١)	(١٦٢,٩٩٠)	(٣,١٣٤,٠١١)	(٣,٩٦٨,٠٩٢)	(٣,٩٦٨,٠٩٢)
-	-	-	-	-
٧٣٤,٣٢٩,٤٥٣	١٦,٩٤٣,٠٩٨	١٨,٩٧٤,١٤٦	٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧

المجموع	الإجمالي			حكومة وقطاع عام				قروض عقارية			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧٣٤,٣٢٩,٤٥٣	-	-	٧٣٤,٣٢٩,٤٥٣	١٦٨,٧١٨,١٩٣	-	-	١٦٨,٧١٨,١٩٣	٩٢,٧٣٦,١٢٤	-	-	٩٢,٧٣٦,١٢٤
١٦,٩٤٣,٠٩٨	-	١٦,٩٤٣,٠٩٨	-	-	-	-	-	٣,٩٥٤,٢٢٦	-	٣,٩٥٤,٢٢٦	-
١٨,٩٧٤,١٤٦	١٨,٩٧٤,١٤٦	-	-	-	-	-	-	٤,١٦٥,٣٤٨	٤,١٦٥,٣٤٨	-	-
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	١٨,٩٧٤,١٤٦	١٦,٩٤٣,٠٩٨	٧٣٤,٣٢٩,٤٥٣	١٦٨,٧١٨,١٩٣	-	-	١٦٨,٧١٨,١٩٣	١٠٠,٨٥٥,٦٩٨	٤,١٦٥,٣٤٨	٣,٩٥٤,٢٢٦	٩٢,٧٣٦,١٢٤

المجموع	حكومة وقطاع عام				قروض عقارية				شركات كبرى			
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧٦٩,١١٢,٩٤٨	٢٠٢,٨٧٠,١١٠	-	-	٢٠٢,٨٧٠,١١٠	٩١,٥٧٨,٦٣٣	٥,٠٣٩,٤٩١	٤,٨٨٣,٩٥٧	٨١,٦٥٥,١٨٥	٣٢٩,٥٥٧,٩٥٥	-	-	٣٢٩,٥٥٧,٩٥٥
٤٦,٤٠٠,٧٤٥	-	-	-	-	١٢,٠٩٣,٠٠٧	١٤٧,٢٠١	٧,٠٣٦	١١,٩٣٨,٧٧٠	٢٦,٧٢٩,٩٣٦	٣٨٨٤٦	٧٢٧,٣٧٤	٢٥,٩١٣,٧١٦
(٤١,٣٩٥,١٩٤)	(٣٤,١٠١,٤١٧)	-	-	(٣٤,١٠١,٤١٧)	(٢,٤٢٦,٨٠٠)	(٨٧٤,٠٠٣)	(١,٥٥٢,٧٩٧)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١,١٧٧,٦٢٣)	١,٣٦٠,٢٤٢	(١٨٢,٦١٩)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	١,٢٦٨,٥٨١	(٥٩٣,٣١٩)	(٦٧٥,٢١٢)	-	-	-	-
٩٦,٢٩٠	-	-	-	-	(١٥٩,٧٣٨)	(١٤,٣٧٢)	(١٤٥,٣٦٦)	-	١٠,٧١٥,١٢٢	٥,٤٣٢,٥٦٨	٥,٣٣٢,٥٥٤	-
(٣,٩٦٨,٠٩٢)	-	-	-	-	(٢٢٩,٤٠٤)	(٢٢٣,٩٢٧)	(٥,٤٧٧)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	١٦٨,٧١٨,١٩٣	-	-	١٦٨,٧١٨,١٩٣	١٠٠,٨٥٥,٦٩٨	٤,١٦٥,٣٤٨	٣,٩٥٤,٢٢٦	٩٢,٧٣٦,١٢٤	٣٦٧,٥٣,٠١٣	٥,٤٧١,٤١٤	٦,٠٥٩,٩٢٨	٣٥٥,٥٢١,٦٧١

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:  
فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

المجموع	حكومة وقطاع عام			قروض عقارية			شركات كبرى			شركة صغيرة ومتوسطة الحجم			أفراد				البند
	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	المجموع	الرحلة ٢	الرحلة ٣	المجموع	
١١,٠٩٣,٨١٢	-	-	-	١,٧٥٩,٨١٥	١,٦٠٣,٩٠٩	٧٣,٢٥٩	٨٢,٦٩٧	١,٠٦٤,٠٠٠	٥,٧١٦,١٤٧	٣,٥٥٧,٣٢٠	٢,٠٨٠,٢٨٢	٧٣,٥٥٥	٢,٥٣٨,٥٠٠	٢,٢٢٠,٢٩٨	٣٢١,٤٤٧	١٢,١٠٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣,٨٨٣,٧٣٩	-	-	-	٢١٨,٥٢٩	-	-	٢١٨,٥٢٩	١,٢٩١,٩٩٤	٥٠٩,٣٢٢	-	٣,٣٢٧	٥٠٥,٧٠٥	١,٨١٤,١٨٤	-	-	١,٨١٤,١٨٤	الرصيد معيار ٩
١٤,٩٨٧,٦٠١	-	-	-	١,٩٧٨,٣٩٤	١,٦٠٣,٩٠٩	٧٣,٢٥٩	٣٠١,٢٢٦	٢,٣٥٥,٩٩٤	٦,٢٢٥,١٧٩	٣,٥٥٧,٣٢٠	٢,٠٨٠,٦٠٩	٥٧٩,٢٥٠	٤,٤٤٨,٠٣٤	٢,٢٢٠,٢٩٨	٣٢١,٤٤٧	١,٨٧١,٢٨٩	الرصيد المعدل
٢,١١٨,٩٧٧	-	-	-	٢٦٤,٢٩١	١٧٣,٠١٦	٢١,٤٠٠	٧٠,٢٧٥	٢٨٢,٢١١	٣٧٣,٠١١	١٥١,٩٦١	١٠,٩٩٣	٢٠٥,٠٥٧	٥٧٠,٢٢٨	٢٨٣,٩٥٧	٢٣٧,٩٤٤	٤٨,٣١٧	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٧٤٣,٦٩٢)	-	-	-	(٣٢٠,٦٠٣)	(١٨٥,٢٥٧)	(٣٥,٢٤١)	-	(٢١,٥٨٧)	(٢١١,٩٠١)	(٢٠٢,٤١٠)	(٩,٤٩١)	-	(١٨٩,٦٠١)	(١٧,٨٨٧)	(١٧١,٧١٤)	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧١٤)	٧١٤	-	-	-	-	إلى الرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	(٢٦٠)	١٢٠,٩٣٨	-	-	٨٤٠	(٨٤٠)	-	(٧٩,٢٥٩)	٧٩,٢٥٩	-	إلى الرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	(٩٦١)	(٨٢,٠٧٨)	-	٧,٤٥٥	(٧,٣٧٥)	(٨٠)	-	١٣,٥١٢	(١٣,٥١٢)	-	إلى الرحلة ٣
(١٢,٨٨٩)	-	-	-	٣٤٣,١٧٩	(٣٤٤,٤٠٠)	١,٢٢١	١,٢٢١	(٢,٤٥٤,٩٨٢)	(٧٠,٤٤٠)	(١٨٠,٧,٦٥٠)	(٥٧١,٨٩٢)	٦٣١,٩٤٠	٦٩٧,١٨٧	(١٥,٧٤٧)	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٨٧١,٢١٨)	-	-	-	(٢٠١,٨٠٠)	(٢٠١,٨٠٠)	-	-	(١٧٩,٠٠٨)	(١٧٩,٠٠٨)	-	-	-	(٩٩٠,٤١٠)	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٤,٤٦٨,٧٧٩	-	-	-	١,٧٢٠,١٨٢	١,٢٨٩,٨١٨	٥٩,٣١٣	٣٧١,٥٠١	٢,٢٤٩,٨٢٩	٣,٢٥٢,٢٩٩	٢,٧١٩,٨٧٨	٢٧٥,٢١٢	٢٠٧,٢٠٩	٤,٤٤٤,٠٢٣	٢,١٧٨,٨٩٨	٣٨٧,١٧٧	١,٩٢٤,١٥٦	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة			البند
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٠٩٣,٨٦٢	٧,٣٨١,٥٢٧	٢,٤٧٩,٩٨٨	١,٢٣٢,٣٤٧	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣,٨٨٣,٧٣٩	-	٣,٣٢٧	٣,٨٨٠,٤١٢	اثر تطبيق معيار ٩
١٤,٩٧٧,٦٠١	٧,٣٨١,٥٢٧	٢,٤٨٣,٣١٥	٥,١١٢,٧٥٩	الرصيد المعدل
٢,١١٨,٩٧٧	١,٢٥٥,٢٧٦	٥١١,٧٩١	٣٥١,٩١٠	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٧٤٣,٦٩٢)	(٥٠٥,٥٥٤)	(٢١٦,٥٥١)	(٢١,٥٨٧)	الأرصدة المسددة
-	-	(٧١٤)	٧١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	(٤٣٢,٥٤٦)	٣١٢,٧٠٨	١١٩,٨٣٨	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	٣١,٠٧٥	٥٢,٠٤٤	(٨٣,١١٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(١٢,٨٨٩)	١,٠٥١,٩١٤	(٤٣٧,٤٨٣)	(٦٢٧,٣٢٠)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٨٧١,٢١٨)	(١,٨٧١,٢١٨)	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤,٤٦٨,٧٧٩	٦,٩١٠,٤٧٤	٢,٧٠٥,١١٠	٤,٨٥٣,١٩٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الاجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى				الافراد	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٢٣٦,٢٨٢	٤,٨٤٣,٧٢٩	١,٠٦٤,٠٠٠	٢,٠٥٨,٣٧٦	٢,٢٧٠,١٧٧	٢,٢٧٠,١٧٧	الرصيد في بداية السنة
١,٧٧١,٦٦٧	٩٨٧,٨٩٠	-	-	٧٨٣,٧٧٧	٧٨٣,٧٧٧	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(٩١٤,٠٨٧)	(١١٥,٤٧٢)	-	(٢٩٨,٥١١)	(٥٠٠,١٠٤)	(٥٠٠,١٠٤)	المحول إلى حسابات نظامية
١١,٠٩٣,٨٦٢	٥,٧١٦,١٤٧	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٧٥٩,٨٦٥	٢,٥٥٣,٨٥٠	٢,٥٥٣,٨٥٠	الرصيد في نهاية السنة
٨,٦١٣,٨٧٤	٣,٦٣٠,٨٦٥	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٦٨٦,٦٠٦	٢,٢٣٢,٤٠٣	٢,٢٣٢,٤٠٣	مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد
٢,٤٧٩,٩٨٨	٢,٠٨٥,٢٨٢	-	٧٣,٢٥٩	٣٢١,٤٤٧	٣٢١,٤٤٧	مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة
١١,٠٩٣,٨٦٢	٥,٧١٦,١٤٧	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٧٥٩,٨٦٥	٢,٥٥٣,٨٥٠	٢,٥٥٣,٨٥٠	

- تظهر أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية الإعتراف والقياس).
- بلغت قيمة الخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٣,٠٦٥,٢١٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٢١٥,٠٨٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	شركات كبرى	القروض العقارية	الافراد	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٨٥٦,١٩٠	١,٦٠٩,٢١٤	-	٩١٠,٤٩٠	٣٣٦,٤٨٦	الرصيد في بداية السنة
١,٦٧٥,٩٩٤	٧٦٣,٦٤٩	٩,٣٠٥	٣١٢,٩٣٩	٥٩٠,١٠١	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥٧٧,٣٧٤)	(٣٤٣,٧١٥)	-	(١١٦,٣٤٠)	(١١٧,٣١٩)	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
(٨٥٥,٨٢٦)	(٣٩٦,٤٥٢)	-	(٩١,٣٢٤)	(٣٦٨,٠٥٠)	ينزل : الفوائد المحولة الى حسابات نظامية
(١٥,٦٣٥)	-	-	(١١,٠٢٣)	(٤,٦١٢)	ينزل : فوائد معلقة مشطوبه
٣,٠٨٣,٣٤٩	١,٦٣٢,٦٩٦	٩,٣٠٥	١,٠٠٤,٧٤٢	٤٣٦,٦٠٦	الرصيد في نهاية السنة

الاجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	شركات كبرى	القروض العقارية	الافراد	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠١٠,٧٧٢	١,٠٠٧,٦٣٧	-	٧٤٩,٦٣٩	٢٥٣,٤٩٦	الرصيد في بداية السنة
١,٤١٧,٦٥٢	٦٨٩,١٧٩	-	٤٥٥,٨١٧	٢٧٢,٦٥٦	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٣٤,٠٦٨)	(٩,٢٩١)	-	(٢٣٤,٢٦١)	(٩٠,٥١٦)	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
(٢٣١,٥٠٤)	(٧٨,٣١١)	-	(٥٥,٩٢٥)	(٩٧,٢٦٨)	ينزل : الفوائد المحولة الى حسابات نظامية
(٦,٦٦٢)	-	-	(٤,٧٨٠)	(١,٨٨٢)	ينزل : فوائد معلقة مشطوبه
٢,٨٥٦,١٩٠	١,٦٠٩,٢١٤	-	٩١٠,٤٩٠	٣٣٦,٤٨٦	الرصيد في نهاية السنة

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٤٨٤,٨٧٩	٧,٤٢٢,٤٠٢	-	٧,٤٢٢,٤٠٢	مالي
١٤٩,٥٣٢,٩٥٤	١٧٣,٤٣٥,٩٤٧	-	١٧٣,٤٣٥,٩٤٧	صناعة
١٩٨,٤٣٣,٥٨٠	٢٠٤,٣٨٣,٥٠٠	٢٩,٢٢٢,١٦٧	١٧٥,١٦١,٣٣٣	تجاره
٨٨,٩٠٨,٢٧٨	٩٨,١٣٠,٢٧٤	٥,١٧٢,١١٣	٩٢,٩٥٨,١٦١	عقارات
٧٨٩,٢٤٨	٩١٣,٥٢٦	-	٩١٣,٥٢٦	أسهم
٩٩,١٤٣,٨٤٧	٩٩,٦٤٠,٢٢٧	٧,٧٠٩,١٥٣	٩١,٩٣١,٠٧٤	أفراد
٢٠٢,٨٧٠,١١٠	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	-	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	حكومه وقطاع عام
٧٥٥,١٦٢,٨٩٦	٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٤٢,١٠٣,٤٣٣	٧١٠,٥٩١,١٣٦	المجموع



توزيع التسهيلات الائتمانية حسب التوزيعات الجغرافية - بالصادفي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٠٥,٤١٧,٦٦٦	٧١٠,٥٩١,١٣٦	داخل المملكة
٤٥,٩٣٥,٧٢٩	٣٨,٢٧٢,٥٣٩	آسيا
٣,٨٠٩,٥٠١	٣,٨٣٠,٨٩٤	أوروبا
٧٥٥,١٦٢,٨٩٦	٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	المجموع

## ١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقيه
دينار	دينار	
٤,٦١٣,٥٥٤	٢,٣٠٣,٧٨٦	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٦,٠٢٦,٨٨١	٥,٩١٩,٣٣١	سندات حكومات اجنبية
٢٢,٤١١,٨٦٩	١٩,٧٨٩,٢٦٥	سندات وإسناد قرض شركات
٣٣,٠٥٢,٣٠٤	٢٨,٠١٢,٣٨٢	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقيه

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقيه
دينار	دينار	
٥٥٦,٩٠٨,٠٦٣	٦٥٦,٦٢٢,٠٨٣	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٧,٦٨٢,٥٠٠	٣,٥٨٢,٥٠٠	سندات وإسناد قرض شركات
٥٦٤,٥٩٠,٥٦٣	٦٦٠,٢٠٤,٥٨٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقيه
٥٩٧,٦٤٢,٨٦٧	٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	
(٧٣,٠٠٠)	(١٩٣,٧٩٢)	ينزل: مخصص تدني
٥٩٧,٥٦٩,٨٦٧	٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	المجموع الكلي

تتضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة سندات حكومة أردنية بمبلغ ١٤٩,١٣٣,٠٠٠ دينار مرهونة مقابل أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني.

### تحليل أدوات الدين - بالصادفي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٨١,٦٩٥,٠٢٢	٦٦٩,٤٦٨,٠٦٤	ذات عائد ثابت
١٥,٨٧٤,٨٤٥	١٨,٥٥٥,١٠٩	ذات عائد متغير
٥٩٧,٥٦٩,٨٦٧	٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	المجموع

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

٢٠١٧	٢٠١٨			فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	
	المجموع	المرحلة ٣ على مستوى المحفظة	المرحلة ٢ على المستوى الافراضي		المرحلة ١ على المستوى الافراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٧,٤٦٠,٣٦٧	٦٨٨,٠٣٤,٤٦٥	-	-	٦٨٨,٠٣٤,٤٦٥	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
١٨٢,٥٠٠	١٨٢,٥٠٠	١٨٢,٥٠٠	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)
٥٩٧,٦٤٢,٨٦٧	٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	١٨٢,٥٠٠	-	٦٨٨,٠٣٤,٤٦٥	المجموع

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال العام ٢٠١٨:

٢٠١٨				إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
المجموع	المرحلة ٣ على مستوى المحفظة	المرحلة ٢ على المستوى الافراضي	المرحلة ١ على المستوى الافراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٧,٦٤٢,٨٦٧	١٨٢,٥٠٠	-	٥٩٧,٤٦٠,٣٦٧	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٤٦,٧٠٤,٦١٧	-	-	١٤٦,٧٠٤,٦١٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٦,١٣٠,٥١٩)	-	-	(٥٦,١٣٠,٥١٩)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة ٣
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الإستثمارات المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	١٨٢,٥٠٠	-	٦٨٨,٠٣٤,٤٦٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الحركة على مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠١٨				إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٧,٢٩٢	٧٣,٠٠٠	-	٨٤,٢٩٢	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٣٦,٥٠٠	٣٦,٥٠٠	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
١٩٣,٧٩٢	١٠٩,٥٠٠	-	٨٤,٢٩٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	
دينار	
٣٦,٥٠٠	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٣٦,٥٠٠	مخصص تدني للسنة
٧٣,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

## ١٢ - إستثمار في شركة حليفة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧,٣٧٦,٢٨٧	١٩,٩٤٧,٧٧٨	رصيد بداية السنة
٧٧٢,٠٥٧	٢٨٠,٧٣٩	حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة
١,٧٩٩,٤٣٤	(١,٢١٧,١٧٧)	فروقات ترجمة عملة أجنبية
١٩,٩٤٧,٧٧٨	١٩,٠١١,٣٤٠	رصيد نهاية السنة

- يمثل الإستثمار في الشركة الحليفة نسبة مساهمة البنك في بنك الأردن الدولي (المملكة المتحدة والبالغة ٢٥٪ من رأسمال البنك والبالغ ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه استرليني). تم احتساب حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وفقاً لآخر قوائم مالية غير مدققة متوفرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ونسبة مساهمة البنك في رأس المال البالغة ٢٥٪.

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٨٤,١٩٣,٣٤٦	٣٥٧,١٥٨,٥١٦	مجموع الموجودات
٣٠٤,٤٠٢,٢٣٦	٢٨١,١١٣,١٥٨	مجموع المطلوبات
٧٩,٧٩١,١١٠	٧٦,٠٤٥,٣٥٨	صافي الموجودات
١٩,٩٤٧,٧٧٨	١٩,٠١١,٣٤٠	حصة البنك من صافي الموجودات
٣,٠٨٨,٢٢٨	١,١٢٢,٩٥٦	صافي ربح السنة
٧٧٢,٠٥٧	٢٨٠,٧٣٩	حصة البنك في صافي ربح السنة

تم احتساب حصة البنك والبالغة ٢٥٪ من صافي حقوق ملكية بنك الأردن الدولي/لندن لعام ٢٠١٨ والظاهرة أعلاه وفق أحدث قوائم مالية متوفرة بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠١٨.

## ١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	أخرى	الطاقة الشمسية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:									
٨٥,٩٠٠,٠١٠	٣,٠٦٦,٢٩٠	٧,٤١٩,٢١٣	-	٢,٩٥٩,٥٥٤	١,٣٩١,٨٩٨	١٤,١٩٦,٢٥٥	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٧,٩٣٠,٢٨٣	الرصيد في بداية السنة
٨,٠٧٧,٧٩٩	٥٦٥,٦٩٥	١٥١,٨٢٢	٢,١٢٦,٣١٥	١٣١,٥٠٢	٢٩٠,١٣٣	١٨٧,١٠١	-	٤,٦٢٥,٢٣١	إضافات**
(١,١٨٣,٨٥٨)	(٣,٠١٠)	-	-	-	(٧٤,٩٩٣)	(١,١٠٥,٨٥٥)	-	-	استبعادات
(١٣,٣٧٥)	(٢,٥٠٦,٦٣٧)	٢٠٦,٦٢٩	٢,٢٥٧,٩٣٢	٥١٦	-	٢٨,١٨٥	-	-	تحويلات*
٩٢,٧٨٠,٥٧٦	١,١٢٢,٣٣٨	٧,٧٧٧,٦٦٤	٤,٣٨٤,٢٤٧	٣,٠٩١,٥٧٢	١,٦٠٧,٠٣٨	١٣,٣٠٥,٦٨٦	٣٨,٩٣٦,٥١٧	٢٢,٥٥٥,٥١٤	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم:									
١٧,١٤٥,٤٩٣	-	٣,٩٤٥,٣٤٧	-	٢,١٣١,٩٥٢	٩٧٢,٥٥٤	٧,٨٤٩,٨٣٨	٢,٢٤٥,٨٠٢	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٠٧,٥٧٠	-	٤٨٦,٣٥٩	١٨,٢٦٨	٢٢٩,٠٣٤	١٦٨,٠٠٤	٧٩٥,٨٩٦	٨١٠,٠٠٩	-	استهلاك السنة
(١,١٧٤,٠٧٩)	-	-	-	-	(٧٤,٦٩٩)	(١,٠٩٩,٣٨٠)	-	-	استبعادات
١٨,٤٧٨,٩٨٤	-	٤,٤٣١,٧٠٦	١٨,٢٦٨	٢,٣٦٠,٩٨٦	١,٠٦٥,٨٥٩	٧,٥٤٦,٣٥٤	٣,٠٥٥,٨١١	-	الرصيد في نهاية السنة
٧٤,٣٠١,٥٩٢	١,١٢٢,٣٣٨	٣,٣٤٥,٩٥٨	٤,٣٦٥,٩٧٩	٧٣٠,٥٨٦	٥٤١,١٧٩	٥,٧٥٩,٣٣٢	٣٥,٨٨٠,٧٠٦	٢٢,٥٥٥,٥١٤	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

المجموع	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:								
٨٠,٧٥٠,١٧١	٨٨١,٧٢٠	٧,٠٦٩,٩٦٠	٢,٩٢٠,٠٤٨	١,٤٢٩,١٧٠	١٤,٠٦٨,٣٣٥	٣٦,٤٦٩,٠٧٨	١٧,٩١١,٨٦٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٢٧,٥٩٣	٢,٤٨٩,٨٤٧	٢٩٨,٥٣٦	١٢٢,٢٣٣	١٩٠,٧٥٠	١٦٧,٤٥٦	٢,٢٤٠,٣٤٨	١٨,٤٢٣	اضافات
-	(٣٠٥,٢٧٧)	٥٠,٧١٧	١,٣٧٣	-	٢٦,٠٩٦	٢٢٧,٠٩١	-	تحويلات
(٣٧٧,٧٥٤)	-	-	(٨٤,١٠٠)	(٢٢٨,٠٢٢)	(٦٥,٦٣٢)	-	-	استبعادات
٨٥,٩٠٠,٠١٠	٣,٠٦٦,٢٩٠	٧,٤١٩,٢١٣	٢,٩٥٩,٥٥٤	١,٣٩١,٨٩٨	١٤,١٩٦,٢٥٥	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٧,٩٣٠,٢٨٣	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:								
١٥,٠٥٧,٦٨٧	-	٣,٤٦٣,٠٤١	١,٩٨١,٢٧٩	١,٠٣٤,٢٤٧	٧,٠٩٨,٠٦٣	١,٤٨١,٠٥٧	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٥٣,٩٠٠	-	٤٨٢,٣٠٦	٢٣٤,٥٦٣	١٥٤,٨٩٠	٨١٧,٣٩٦	٧٦٤,٧٤٥	-	استهلاك السنة
(٣٦٦,٠٩٤)	-	-	(٨٣,٨٩٠)	(٢١٦,٥٨٣)	(٦٥,٦٢١)	-	-	استبعادات
١٧,١٤٥,٤٩٣	-	٣,٩٤٥,٣٤٧	٢,١٣١,٩٥٢	٩٧٢,٥٥٤	٧,٨٤٩,٨٣٨	٢,٢٤٥,٨٠٢	-	الرصيد في نهاية السنة
٦٨,٧٥٤,٥١٧	٣,٠٦٦,٢٩٠	٣,٤٧٣,٨٦٦	٨٢٧,٦٠٢	٤١٩,٣٤٤	٦,٣٤٦,٤١٧	٣٦,٦٩٠,٧١٥	١٧,٩٣٠,٢٨٣	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

\* تم خلال العام ٢٠١٨ تحويل مبلغ ١٣,٣٧٥ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات الى بند الموجودات غير الملموسة- إيضاح (١٤).

\*\* تشمل الإضافات قيمة أرض تم تحويلها إلى بند ممتلكات ومعدات البنك بمبلغ ٤,٦٢٥,٢٣١ دينار.

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٠,٢٦٥,٦٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠,٠٧٣,٣٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## ١٤- موجودات غير ملموسة بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٦٨٨,٤٨٢	٩٣٠,٧٨٣	رصيد بداية السنة
٢٠٢,٦٨٦	٢٧٣,٢٢٠	إضافات
-	١٣,٣٧٥	حويلات (إيضاح ١٣) *
(٣٤٥,٧٦٩)	-	إستبعادات
(٦١٤,٦١٦)	(٥٢٣,٣٧٣)	الاطفاء للسنة
٩٣٠,٧٨٣	٦٩٤,٠٠٥	رصيد نهاية السنة

\* ما تم تحويله من بند دفعات لشراء ممتلكات ومعدات في عام ٢٠١٨.

## ١٥- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٥,٩٢٤,٥٤٢	١٧,٩٣٢,٩٢١	فوائد وعمولات برسوم القبض
١,٤١٦,٥٨٢	١,٥٥٤,٣٣٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٨,٦٨٠,٩٠٢	١٥,١٤٥,٥٤٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٢٥٤,٥٧٣	٢٣٠,١٠٠	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٤٥٦,٣٦٣	٤٥١,٣٢٧	التأمينات المستردة
٩٨,١٧٧	٢٨٦,٦٣٢	شيكات المقاصة
١,٢٩٩,١٣٣	١,٥١٦,٠٢٩	أخرى
٣٨,١٣٠,٢٧٢	٣٧,١١٦,٨٨٧	المجموع

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨,٨٩٠,٢٤٩	٢٠,٠٠٦,٩٠٢	رصيد بداية السنة
١,١٥٨,٢٥٧	١,٩٧٨,٢٣٩	إضافات
(٤١,٦٠٤)	(٥,٠٠٠,٥٩٧)	استبعادات*
٢٠,٠٠٦,٩٠٢	١٦,٩٨٤,٥٤٤	
(١,٣٢٦,٠٠٠)	(١,٨٣٩,٠٠٠)	مخصص العقارات المستملكة **
١٨,٦٨٠,٩٠٢	١٥,١٤٥,٥٤٤	رصيد نهاية السنة

\* تشمل الإستهبعادات قيمة أرض تم تحويلها إلى بند ممتلكات ومعدات البنك بمبلغ ٤,٦٢٥,٢٣١ دينار.  
\*\* بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستملاكها، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين إضافيتين كحد أقصى.

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص عقارات مستملكة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٢٦,٠٠٠	١,٣٢٦,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٥٠٠,٠٠٠	٥١٣,٠٠٠	المخصص خلال السنة
١,٣٢٦,٠٠٠	١,٨٣٩,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

## ١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٨٧,٠١٨	٣,٢٢٤,٣٥٤	٦٢,٦٦٤	٨,٤٨١,٤٨٠	٨,٣٩٩,٩٣٣	٨١,٥٤٧	حسابات جارية ووقت الطلب
٤٠٤,٠٥٢,٨٦١	٢٢٧,٤٢٢,٢٤١	١٧٦,٦٣٠,٦٢٠	٤٠٨,٩٠٠,٠٧١	٢٩٣,٠٩٠,٧٥٠	١١٥,٨٠٩,٣٢١	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل أكثر من سنة
٤٨٧,٣٣٩,٨٧٩	٢٣٠,٦٤٦,٥٩٥	٢٥٦,٦٩٣,٢٨٤	٥٣٧,٣٨١,٥٥١	٣٠١,٤٩٠,٦٨٣	٢٣٥,٨٩٠,٨٦٨	المجموع

## ١٧- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣١,٠٢٤,٠٥٥	١٢,٧٣٤,٣٤٨	٥٢,٨٨٧,٥٥٤	٨٢,٠٠٩,٩١٧	٨٣,٣٩٢,٢٣٦	حسابات جارية وحت الطلب
١٧٤,٠٢٥,٧١٩	٥,٣٤٨	٩٦٥,٣٥٧	٣,١٥١,١٦٩	١٦٩,٩٠٣,٨٤٥	ودائع التوفير
٦٢٥,٥١٢,٢٧٣	١٠٤,٠٧٣,٦٠٣	١٠,١٩٤,٩٨٣	٣٩,٦٣٢,٢٧٢	٤٧١,٦١١,٤١٥	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,٠٣٠,٥٦٢,٠٤٧	١١٦,٨١٣,٢٩٩	٦٤,٠٤٧,٨٩٤	١٢٤,٧٩٣,٣٥٨	٧٢٤,٩٠٧,٤٩٦	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
٢٤٨,١١٦,٨٠٠	٢٣,٤١١,٩٤٦	٤٠,٤٠٩,٦١٢	١٠٦,٦٠١,٦٣١	٧٧,٦٩٣,٦١١	حسابات جارية وحت الطلب
١٩٨,٨١٦,٥٩٦	٩,١٩٣	١,٠٦٧,٨٨٤	٣,٤٦٩,٣٠٨	١٩٤,٢٧٠,٢١١	ودائع التوفير
٦٠٣,٧٨٢,٢٦٥	١٠١,٣٦٩,١٦٨	١٣,٠٧٦,٩٢٢	٧٣,٨٣٨,٢١٦	٤١٥,٤٩٧,٩٥٩	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,٠٥٠,٧١٥,٦٦١	١٢٤,٧٩٠,٣٠٧	٥٤,٥٥٤,٤١٨	١٨٣,٩٠٩,١٥٥	٦٨٧,٤٦١,٧٨١	المجموع

• بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٨١,٣٦٣,٢٩٩ دينار. كما بلغت الودائع الحكومية خارج المملكة ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١١,٣٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٢٤,٧٩٠,٣٠٧ دينار أي ما نسبته ١١,٨٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

• بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢١٤,٤٣٥,٣٧٦ دينار أي ما نسبته ٢٠,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٤١,٢٩٢,١٩٦ دينار أي ما نسبته ٢٢,٩٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

• بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤,٨١٥,١٩٥ دينار أي ما نسبته ٠,٤٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. منها ٤,٢١٨ دينار لدى فرع قبرص و ٤,٨١٠,٩٧٧ دينار لدى فروع الأردن (٣,٠٩٧,٣٠٢ دينار أي ما نسبته ٠,٢٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ منها ٥,١٢٨ دينار لدى فرع قبرص و ٣,٠٩٢,١٧٤ دينار لدى فروع الأردن).

• بلغت الودائع الجامدة ٧٧٦,٠٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٤٦٠,٦٦٨ دينار في السنة السابقة).

## ١٨- أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني

يمثل هذا البند اتفاقية إعادة شراء بين البنك المركزي الأردني وبنك الإستثمار العربي الأردني. حيث تم بيع سندات خزينة من محافظة بنك الإستثمار العربي الأردني لصالح محافظة البنك المركزي الأردني مع تعهد بنك الإستثمار العربي الأردني بإعادة شراء هذه السندات موضع الاتفاقية في يوم استحقاق الاتفاقية. كما يشمل هذا البند مبالغ مقترضة من البنك المركزي الأردني معاد إقراضها للعملاء لتمويل مشاريع إنتاجية.

تفاصيل بند أموال مقترضة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المبلغ	تاريخ الإستحقاق	الضمانات	دورية الأقساط	فائدة الإقراض
البنك المركزي الأردني	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠١٩	سندات وأذونات ضريبة	دفعة واحدة	%٥,٥
البنك المركزي الأردني	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠١٩	سندات وأذونات ضريبة	دفعة واحدة	%٥,٥
البنك المركزي الأردني	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ كانون الثاني ٢٠١٩	سندات وأذونات ضريبة	دفعة واحدة	%٤,٧٥
البنك المركزي الأردني	١,٠٤١,٨١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		أقساط شهرية	%١,٧٥
<b>المجموع</b>	<b>١٤٦,٠٤١,٨١٠</b>				
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
البنك المركزي الأردني	١٦١,٤٢٢	٢١ آذار ٢٠١٨	-	دفعة واحدة	%١,٧٥
<b>المجموع</b>	<b>١٦١,٤٢٢</b>				

## ١٩- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٦,٦٢٦,٢٩٤	٢٩,٥٤٠,٤٢٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٣,٠٦٦,٧٥٠	٩,٤٥٠,٨٦٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<b>٥٩,٦٩٣,٠٤٤</b>	<b>٣٨,٩٩١,٢٩٣</b>	<b>المجموع</b>

## ٢٠- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨				
رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٧,١٨٣	(١,٢٦٧,٨٣٧)	٣٨,٠٧٠	١,٧٣٦,٩٥٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٩,٦٩١	(٢٧,٣٠٩)	-	١٢٧,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
-	(٦٠,٠٠٠)	-	٦٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
<b>٦٠٦,٨٧٤</b>	<b>(١,٣٥٥,١٤٦)</b>	<b>٣٨,٠٧٠</b>	<b>١,٩٢٣,٩٥٠</b>	<b>المجموع</b>
٢٠١٧				
١,٧٣٦,٩٥٠	(٢٧٦,٦٥٦)	٢٣٦,٥٢٩	١,٧٧٧,٠٧٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢٧,٠٠٠	-	-	١٢٧,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٦٠,٠٠٠	(٨٠,٠٠٠)	٦٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
<b>١,٩٢٣,٩٥٠</b>	<b>(٣٥٦,٦٥٦)</b>	<b>٢٩٦,٥٢٩</b>	<b>١,٩٨٤,٠٧٧</b>	<b>المجموع</b>



## ٢١- ضريبة الدخل

### أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩,٩٧٥,٨٢٥	٧,٧٨٥,٧٨٦	رصيد بداية السنة
(١٠,٧٨٥,٥٧٣)	(٨,١٠٧,٩٢٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨,٥٩٥,٥٣٤	٧,١٨٨,٢٩٥	ضريبة الدخل المستحقة
٧,٧٨٥,٧٨٦	٦,٨٦٦,١٥٦	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٥٩٥,٥٣٤	٧,١٨٨,٢٩٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣,٧٧٤	٣٩١,٨٠٠	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٥٩٩,٣٠٨	٧,٥٨٠,٠٩٥	المجموع

### ج - الوضع الضريبي

قام البنك بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٥. وتم خلال عام ٢٠١٧ التنسيب بفتح ملف عام ٢٠١٤ للإطلاع ولن يترتب على البنك اية أعباء ضريبية إضافية لتلك السنة.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك عن أعوام ٢٠١٦، ٢٠١٧ في موعده القانوني ودفع الضرائب المعلنة. ولا يوجد أرصدة مستحقة للدائرة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية ( الشركة التابعة ) حتى نهاية العام ٢٠١٥. كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة عن العام ٢٠١٦. وقد تم دفع الأرصدة الضريبية المترتبة على الشركة.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار للوساطة المالية (الشركة التابعة) للعام ٢٠١٧ في موعده القانوني ولا يوجد أرصدة مستحقة للدائرة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص البنك في قطر حتى نهاية العام ٢٠١٧.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص فرع قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٧.

قام البنك بأخذ مخصصات لمواجهة الأعباء الضريبية المتوقعه عن السنوات المعلنة والشاملة السنوات المذكورة أعلاه ويرأى إدارة البنك والمستشار الضريبي أن الخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبية مستقبلاً.

## د - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٠,٨١٧	٤٥٦,٨٨٧	١,٢٠٢,٣٣٥	-	-	١,٢٠٢,٣٣٥	مخصص تدني التسهيلات
٥١١,٨٢٩	٨٣,٩٥٩	٢٢٠,٩٤٥	-	(١,٢٤١,٤٢٠)	١,٤٦٢,٣٦٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة*
٩٣٢,٦٤٦	٥٤٠,٨٤٦	١,٤٢٣,٢٨٠	-	(١,٢٤١,٤٢٠)	٢,٦٦٤,٧٠٠	المجموع

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

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٣٦,٤٢٠	٩٣٢,٦٤٦	رصيد بداية السنة
٦٣,٠٠٠	-	المضاف
(٦٦,٧٧٤)	(٤٣٤,٤٩٧)	المستبعد
-	٤٢,٦٩٧	فرق المساهمة الوطنية
٩٣٢,٦٤٦	٥٤٠,٨٤٦	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٥,٧٧٤,٢٥٧	٢٤,٣٩٦,٤٢٢	الربح المحاسبي
(٢,٣٦٢,١١٩)	(٢,٩٥٢,٧٩٧)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٣٧٨,٧٥٢	٧٨٠,١٠٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٤,٧٩٠,٨٩٠	٢٢,٢٢٣,٧٣١	الربح الضريبي
٨,٥٩٥,٥٣٤	٧,١٨٨,٧٩٥	ضريبة الدخل للسنة
%٣٣,٣٦	%٣١,٠٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

فقاً لقانون ضريبة الدخل النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٥. تم احتساب مصروف ضريبة الدخل بواقع ٣٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

تم احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة وفقاً للقوانين النافذة التي من المتوقع استخدامها عند استرداد هذه الموجودات الضريبية حيث تم احتساب الموجودات الضريبية في الأردن وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لسنة ٢٠١٨ والذي يتضمن ضريبة دخل بنسبة ٣٥٪ وضريبة المساهمة الوطنية بنسبة ٣٪ حيث تم تعديل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة وتسجيل الأثر في قائمة الدخل من أرصدة مخصصات الديون وتعويض نهاية الخدمة للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٧. و أن الموجودات الضريبية ستتحقق خلال الفترات المقبلة للبنك.

## ٢٢- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,١٩٧,٧٢٦	٧,٥٩٣,٧١٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٨٣٢,٠٠٧	٣٩,٣١٤,٠٦٥	أمانات دائنة
١,٣٣٠,١٧٣	١,٣٤٢,٧٤٧	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٣٤,١١٩	٦٦٤,٠٠٧	شيكات وحوالات برسوم الدفع
١,٩٠٤,٢٧٧	٢,٧٣٥,٠٣١	شيكات البنك الصادرة بالدينار
١١٠,١٥٦	١٣١,٢٦٦	تأمينات الصناديق الحديدية
١٣١,٠٤١	٥٣,٤٩٢	ذمم دائنة
٣٣٥,٦٩٩	٧٢٦,١٣٥	دائنون متفرقون
١,٢٢٣,٠١٠	١,٢٩٥,٦١٣	أرباح غير موزعة
٩٠,٩٣٦	١٢٨,٥١٥	أمانات ضريبة الدخل
٣٨,٥١٨	٣٨,٤١٨	تأمينات محتجزه
-	٤٢٨,١٩٣	مخصص التدني *
-	٢٩٧,٢٦٤	إيرادات مقبوضه مقدماً
٨٢٠,٠٥٩	٢,٤٩٤,٠٢٦	أخرى
١١,٠٤٧,٧٢١	٥٧,٢٤٢,٤٨٥	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٥,٢٤٧,٥٦٥	١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	-	-	١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٥٥,٢٤٧,٥٦٥	١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	-	-	١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

\* إن الحركة على التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

البنـد	كفالات مالية						اعتمادات مستندية						قبولات						البنـد	
	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢		الرحلة ٣
اجمالي الارصدة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	٧١,١٥٠,٤١٠	-	-	٧١,١٥٠,٤١٠	٣٢,٨٩٢,٨٧٩	-	٣٢,٨٩٢,٨٧٩	٤٥٧,٣٢٦٦	-	-	٤٥٧,٣٢٦٦	٤٥٧,٣٢٦٦	-	-	٤٥٧,٣٢٦٦	١٥٥,٢٤٧,٥٦٥	-	-	١٥٥,٢٤٧,٥٦٥	١٥٥,٢٤٧,٥٦٥
الارصدة الجيدة	٢,٩١٧,١١٣	-	-	٢,٩١٧,١١٣	١٥,٤١٩,٩٨٣	-	١٥,٤١٩,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٣٨٧,٥٩٦	-	-	١٩,٣٨٧,٥٩٦	١٩,٣٨٧,٥٩٦
الارصدة المسددة	-	-	-	-	-	-	-	٥٧١,١١٣	-	-	٥٧١,١١٣	٥٧١,١١٣	-	-	٥٧١,١١٣	٥,٧١١,١٦٣	-	-	٥,٧١١,١٦٣	٥,٧١١,١٦٣
اجمالي الارصدة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٨٠,١١٨,٥٧٣	-	-	٨٠,١١٨,٥٧٣	٤٨,٣١٢,٨٦٢	-	٤٨,٣١٢,٨٦٢	٣٩,٩٤٢,٠١٣	-	-	٣٩,٩٤٢,٠١٣	٣٩,٩٤٢,٠١٣	-	-	٣٩,٩٤٢,٠١٣	١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	-	-	١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	١٦٨,٨٧٣,٩٩٨

إن الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

البنـد	كفالات مالية						اعتمادات مستندية						قبولات						البنـد	
	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢		الرحلة ٣
اجمالي الارصدة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	١٣,٨١٢	-	-	١٣,٨١٢	٤٢,٧٠٧	-	٤٢,٧٠٧	٢٤٨,١٧٤	-	-	٢٤٨,١٧٤	٢٤٨,١٧٤	-	-	٢٤٨,١٧٤	٤٢٨,١٩٣	-	-	٤٢٨,١٩٣	٤٢٨,١٩٣
الارصدة الجيدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الارصدة المسددة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الارصدة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	١٣,٨١٢	-	-	١٣,٨١٢	٤٢,٧٠٧	-	٤٢,٧٠٧	٢٤٨,١٧٤	-	-	٢٤٨,١٧٤	٢٤٨,١٧٤	-	-	٢٤٨,١٧٤	٤٢٨,١٩٣	-	-	٤٢٨,١٩٣	٤٢٨,١٩٣

## ٢٣- رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعا على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧.

## ٢٤- علاوة إصدار أسهم

تم خلال العام ٢٠١٢ زيادة رأس مال بنك الإستثمار 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 الإستثمار العربي الأردني ٢ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ١,٤١٨,٠٠٠ دينار أردني).

## ٢٥- الإحتياطيات

### الإحتياطي القانوني

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

اسم الإحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
الإحتياطي القانوني	٣١,٤٤٧,٤٦٩	حسب قانون الشركات

## ٢٦- 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:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(٢,٣٧٩,٢٢٠)	(٤,١٧٨,٦٥٤)
الحركة خلال السنة	(١,٢١٧,١٧٧)	١,٧٩٩,٤٣٤
الرصيد في نهاية السنة	(٣,٥٩٦,٣٩٧)	(٢,٣٧٩,٢٢٠)

## ٢٧- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(١,٤٢٩,٢٢٧)	(١,٦٧٣,٨١٢)	الرصيد في بداية السنة
-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة
(١,٤٢٩,٢٢٧)	(١,٦٧٣,٨١٢)	الرصيد في بداية السنة
(٢٤٦,٨٤٧)	(٢١٨,٨٩٨)	( خسائر ) غير متحققة أسهم
٢,٢٦٢	٧٢٠	أرباح أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
(١,٦٧٣,٨١٢)	(١,٨٩١,٩٩٠)	الرصيد في نهاية السنة

- لا يوجد مشتقات خوط.

يحظر التصرف باحتياطي القيمة العادلة السالب البالغ (١,٨٩١,٩٩٠) دينار بما في ذلك الرسملة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع استنادا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

## ٢٨- أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٠,٦٠٣,٧١٤	١٦,١٦٨,٣٠٤	الرصيد في بداية السنة
-	٥,٨٨٨,٥٥١	الحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(٤,٤١٠,٠٦٥)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (إيضاح ٣)
٢٠,٦٠٣,٧١٤	١٧,٦٤٦,٧٩٠	الرصيد المعدل في بداية السنة
١٥,٩٨٤,٠٥١	١٥,٥٠٦,٠٥٢	الربح للسنة
١,٩٦٠	(٤,٧٩٩)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢,٤٢١,٤٢١)	(٢,١٦٨,٣٣٨)	الحول الى الإحتياطيات
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعه على المساهمين
١٦,١٦٨,٣٠٤	١٧,٤٧٩,٧٠٥	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٥٤٠,٨٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩٣٢,٦٤٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. مقيد التصرف فيه مقابل منافع ضريبية مؤجلة.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٤٧٨,٤٨٦ دينار مقيد التصرف به وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٧٧٠٢/١/١٠) الخاصة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

## ٢٩- أرباح مقترح توزيعها للهيئة العامة

أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة توزيع ما نسبته ٩٪ من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. (تم خلال العام ٢٠١٨ توزيع ما نسبته ٩٪ من رأس المال نقداً أي ما يعادل ١٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٧).

## ٣٠- حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حصة المساهمين الآخرين بواقع ٥٠٪ ناقص سهمين من صافي حقوق المساهمين في شركة بنك الإستثمار العربي الأردني في قطر (شركة تابعة).

## ٣١- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة: للأفراد (التجزئة):
٧,٨٩٥,٤٣٢	٨,٤٥٩,٦٨٥	قروض
١,٥٤٧,٣٤٠	١,٢٧٠,٢٢٠	بطاقات الائتمان
٨,٥٢٧,٩٨٦	٩,٢١٨,٧٢٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١١,٨٠١,٨٨٣	١٤,٣٣٧,٧٧٢	قروض
٣,٣٠١,١٨١	٥,١٠٨,١٩٢	جاري مدين
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٣,٤٦٦,٧٧٨	٤,٨٨٧,٢٠٩	قروض
٣٨١,٤٣٥	٥٧٨,٦٩٣	جاري مدين
٩,٨٩٨,٧٨٩	٨,٧٣٠,٧٩٣	الحكومة والقطاع العام
١٠٤,٣١٥	٨,٢٦٠	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣,٠١٦,٨٩٥	٤,٢٦٧,٢٤٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠,٨٦٥,٦٥٧	٣٣,٤٨٧,١٤٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٠,٨٠٧,٦٩١	٩٠,٣٥٣,٩٤٠	المجموع

### ٣٢- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١١,٣٩٧,٧٤٣	١٨,٨١١,٤١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢,١٥٧,٢٨٢	١,٩٢٩,٧٧٣	حسابات جارية وحت الطلب
١,٣٣٧,٧٠٧	١,٥٠٨,٠٠٤	ودائع توفير
١٨,٣٤٢,٢٥٦	٢١,٥٦٩,٦٢٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٠٩٠,٩٤٢	٧٢٨,٥٨٨	تأمينات نقدية
١,٤٨٧,٧٢١	١,٤٦٤,٦٠٤	رسوم ضمان الودائع
٣٥,٨١٣,٦٥١	٤٦,٠١٢,٠١٣	المجموع

### ٣٣- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١,٦٢١,٥٥٩	١,٨٣٠,٧٢٥	عمولات تسهيلات مباشرة
٨,١٠٠,١٤٩	٧,٩٧٩,٦٥٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(١,٢٥٢,٨٤٥)	(١,٥٢٠,٧٤٩)	ينزل: عمولات مدينة
٨,٤٦٨,٨٦٣	٨,٢٨٩,٦٢٦	صافي إيرادات العمولات

### ٣٤- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٤٤٩,٥٠٤	٣,٥٥١,٠٦٣	ناجحة عن التداول
١٣٦,٦٥٨	١٩٦,٤٣٢	ناجحة عن التقييم
٣,٥٨٦,١٦٢	٣,٧٤٧,٤٩٥	المجموع



### ٣٥- خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
مجموع	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	
(٤٣,٥٦٨)	(٤٧,٩٩٥)	٤,٤٢٧	أسهم شركات
(٤٣,٥٦٨)	(٤٧,٩٩٥)	٤,٤٢٧	المجموع
			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
مجموع	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	
(٧,٩٢٤)	(١٩,٢٤٢)	١١,٣١٨	أسهم شركات
(٧,٩٢٤)	(١٩,٢٤٢)	١١,٣١٨	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٠٩,٦٣٤	٢٦٨,٤٢٤	عوائد توزيعات أسهم شركات محليه
٧٤,٠١٠	-	عوائد توزيعات أسهم شركات أجنبيه
٣٨٣,٦٤٤	٢٦٨,٤٢٤	المجموع

### ٣٧- مخصص التدني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	١٢,٨٨٨	أرصدة وإيداعات بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦,٥٠٠	٣٦,٥٠٠	سندات بالتكلفة المطفأة
١,٧٧١,٦٦٧	١,٣٧٥,٢٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٨٠٨,١٦٧	١,٤٢٤,٦٧٣	المجموع

## ٣٨- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٧,١٤٧	٥,٥٣٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧,٩٤٦	(٤٩,٣٦٧)	(خسائر) أرباح بيع عقارات مستملكة
١٣٠,٧٥٤	٤١,٢٧٣	عوائد حقايب مالية مداره
٥٣,٤٠٤	٥٥,٣٦٠	عمولة تحويل راتب
٢٨,٦٩٨	١٥٥,٧٤٥	إيرادات متاجره أسهم لصالح العملاء
٨٠,٠٠٠	٧٢,٨٨٩	إيرادات مستردة من مخصصات سابقة
٨٤٠,٧٦١	٦٣٣,٧١٥	إيرادات مستردة من ديون معدومه
٤٤٧,٥١٦	٥٦,٧٠٧	إيرادات رعاية البطاقات الإئتمانية
١٠٠,٨٥٦	٢٠٦,٢٦٥	إيرادات متنوعه
١,٧١٧,٠٨٢	١,١٧٨,١١٧	المجموع

## ٣٩- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٣,٥٣٥,٠٣٩	١٣,١٧٧,٥٨٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٤٣٢,٤٦٢	١,٣٧٧,١١٣	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٧٨,٤٣١	٣٨٩,٨٩٢	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١٧٨,٧٦٠	١٩٢,٤٩٧	تأمين على حياة الموظفين
٧٠١,٥٢٢	٧٦٨,٢٣٩	نفقات طبية
٥٥,٥٥٩	٤٥,٨٠٥	تدريب الموظفين
٢٦٥,٣٦٥	١٧٩,١٤٦	مياومات سفر
٩٣,٠٥٧	١٠٢,٦٦٤	أخرى
١٦,٧٤٠,١٩٥	١٦,٢٣٢,٩٤١	المجموع

## ٤٠- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,١٦٨,٧١٥	٢,٢٣٣,٢٨٦	الإيجارات
٢٩٩,٧٦٣	٣١٥,٦٣٨	قرطاسية ومطبوعات
٧٦٣,٠٩٥	٧٤٠,٢٤٤	إشتراكات
٢٣٣,٨٢١	٢٢٧,٩٢٦	أتعاب محاماة وتدقيق
٨٨٢,٤٢١	٨٩٥,٦١١	هاتف وتلكس وبريد وطوابع
١٦٧,٥٥٦	١٤٤,٠٤٦	مصاريف تأمين
٦٥٧,٩٨٢	٦٠٨,٠٥٥	صيانة وتصليلات
١,٨١٥,٦٦٠	١,٥٧٧,٥٢٢	خدمات عامة
١٤٥,٣٧٩	١٦٠,٨١٠	خدمات سويفت
٢٩٥,٤٣٧	٢٧٤,٠٨٨	الأمن والحماية
١٠٨,١٨٣	١١٤,٦٨٣	التبرعات
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٤٣,٨٧٤	١,٠٢٠,٩٧٥	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
١٨٨,٥٤٩	١٥١,٣٤٨	رسوم تعامل البنك بالعملة الأجنبية
٩٩,٠٢١	١٤٩,٦٠٨	رسوم تسجيل ورخص حكومية
٣٣٤,٨٤٤	٣٤٦,٤١١	مصاريف الرهن والتأمين
٢٦٦,٣٩٥	٧٥١,٠٩٦	استشارات
١٧,٥٠٠	٨,٢٤٧	مصاريف المقاصة الآلية
٢٠٣,٠١٣	٢٦٨,٤١٣	رسوم المسقفات
٢٥٩,٧٤١	٤٥٧,٢٨١	مصاريف تسويق دعاية وإعلان
٩٧١,٦٩٩	١,٠٣٨,٤٧١	مصاريف حاسوب والصرافات الآلية
١,٠٤٨,٦١٢	٨٨٧,٩٥٢	مصاريف أخرى
١١,٧٢٦,٢٦٠	١٢,٤٢٦,٧١١	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٥,٩٨٤,٠٥١	١٥,٥٠٦,٠٥٢	الربح للسنة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٠٧	٠,١٠٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

## ٤٢- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٠,١٧٩,٩٦٩	١٢١,٥٣٩,٠٩٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٥٤,٨٩٥,١٠٩	٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٠٧,٣٣٩,٨٧٩)	(٤١٧,٣٨١,٥٥١)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٨٢,٢٦٤,٨٠١)	١١,٧١٦,٨٥٤	المجموع

## ٤٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠١٧	٢٠١٨		
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 الإستثمار العربي الأردني / قطر

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة					بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٠١٧	٢٠١٨	اخرى *	الشركة الحليفة	الإدارة التنفيذية	اعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٧,٩١٩,٧٠٩	٢١٣,٦٩٣,٣٦٧	٧,٦٠٩,٠٧٥	٤,٨٥٥,٨٩١	٨٩٣,٩٧٠	١٤٩,٨٧٠,٦٠٨	٥٠,٤٦٣,٨٢٣	إجمالي ودائع جهات ذات علاقته لدى البنك
٣٩,٤٣٢,٤٦٣	٦٤,١٣٠,٨٨٤	-	٢٣,١٤٧,٨٣٧	-	٦٦٥,٨٩٣	٤٠,٣١٧,١٥٤	إجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقته
٢,٦٩٤,٩٧٥	٣,٢٢٩,٣٩٨	٢,٥٥٣,٧١٥	-	٦٧٥,٦٨٣	-	-	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقته
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
١٧,٠٩٨,٠٨١	١٦,٢١١,١٠٧	-	-	-	-	١٦,٢١١,١٠٧	إعتمادات وكفالات
٩,٢٣٧,٤٢٢	٨,٥٠٥,٤٨٥	-	-	-	-	٨,٥٠٥,٤٨٥	حسابات مدارة
عناصر قائمة الدخل:							
٤٤٨,٦٧٦	٥٥٧,٧٧٦	١٣٩,٤٠٠	١٢٤,٥٤٧	١٤,٢٨٥	-	٢٧٩,٥٤٤	فوائد وعمولات دائنة
٤,٧٠٨,١٩٠	٤,٤٧٧,٧١٣	٣٥٥,٧٨٥	٢٢٨,٧٢٥	٤٤,٩٨٠	٢,٥٧٧,٤٥٤	١,٢٧٠,٧٦٩	فوائد وعمولات مدينة

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

- تم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة له.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة من ٠٪ - ٧,٢٥٪ (متضمنة الحسابات الجارية).
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة من ١,٧٥٪ - ٧٪.
- إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٨٧٥,٥٧٢	١,٧٧٠,٤١٥	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى
٣١,٨٣٧	٢٣,٤٤٣	نفقات سفر وإقامة
١,٩٠٧,٤٠٩	١,٧٩٣,٨٥٨	المجموع

## ٤٤- إدارة المخاطر

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

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

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

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

ولجنة ادارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الإستثمار هما جزء من عملية 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 الاخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. وهي من أهم المخاطر التي تواجه أعمال البنك لذا تقوم الإدارة وبحذر بإدارة 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 والاعتمادات والكفالات.

### ١ - أدوات الدين:

يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل (Standard & Poor) و(MOODY'S) أو ما يعادلها في إدارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين. وضمن التصنيفات المحددة وحسب تعليمات الجهات الرقابية في الدول التي يتواجد البنك فيها فروع أو شركات تابعة.

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

يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر 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 المقرض الواحد أو مجموعة المقرضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

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

### أساليب تخفيض مخاطر الائتمان

يعتمد البنك على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا 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 الاساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر:

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

## ثانياً: الإفصاحات الكمية

(أ/٤٤) مخاطر الائتمان:

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		بنود داخل المركز المالي:
٥١,٧٢٥,٠٨٢	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٥٤,٨٩٥,١٠٩	٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٦,٥٣٥,٤٦٠	١٥,٨٧٧,٦٨٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
		التسهيلات الائتمانية بالصافي:
٩٩,١٤٣,٨٤٧	٩٩,٦٤٠,٢٢٨	الأفراد
٨٨,٩٠٨,٢٧٨	٩٨,١٣٠,٢٧٤	القروض العقارية
٣٢٨,٤٩٣,٩٥٥	٣٦١,٩٨٨,١٤١	الشركات الكبرى
٣٥,٧٤٦,٧٠٦	٢٤,١٦٧,٢٣٣	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢٠٢,٨٧٠,١١٠	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
٥٩٧,٥٦٩,٨٦٧	٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
١٥,٩٢٤,٥٤٢	١٧,٩٣٢,٩٢١	الموجودات الأخرى
<b>١,٦٩١,٨١٢,٩٥٦</b>	<b>١,٨٨٣,١٤٤,٥٧١</b>	<b>المجموع</b>
		بنود خارج المركز المالي:
٧٦,٦٥٠,٤٦٠	٨٠,٦١٨,٠٧٣	كفالات
٣٢,٨٩٣,٨٧٩	٤٨,٣١٣,٨٦٢	إعتمادات
٤٥,٧٠٣,٢٢٦	٣٩,٩٤٢,٠٦٣	قبولات
٤٨,٣٥٠,٠٣٩	٧٨,٠٧٠,٢٨٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٠٣,٥٩٧,٦٠٤	٢٤٦,٩٤٤,٢٨٥	المجموع
<b>١,٨٩٥,٤١٠,٥٦٠</b>	<b>٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦</b>	<b>الإجمالي</b>

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

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دون أخذ الضمانات أو مخفضات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

ب- توزيع التعرضات الائتمانية :

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) بالملليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩ / ٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
	دينار			دينار	دينار	دينار	
٪٣٠,٣	٦٦٩,٣٢١,٢٤٦	Moody's	٪٢,٤	٧,٥٥٨,٣٠٥	٧٥١,٢٧٢,٥٥١	عامله	٧-٢
٪٢٧,٩	١٨,٩٧٤,١٤٦	Moody's	٪١٠٠	٦,٩١٠,٤٧٤	١٨,٩٧٤,١٤٦	غير عامله	١٠-٨

يتضمن بند التعرضات عن التعثر (EAD) السقوف الائتمانية غير المستغلة بمبلغ ٧٨,٠٧٠,٢٨٧ دينار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل القوائم المالية الموحدة. فان التعرض الوارد اعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في القوائم الماليه الموحدة.

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

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٢٨,٢٧٩,١٩٧	-	٩١٤,٦٧٠,٩٥٦	٣٤٧,٨٧٤	٢,٩٥٣,٠١٥	٢,٨٤٥,١٧٩	٧,٤٦٢,١٧٣	متدنية المخاطر
٩٣٦,٥٠٠,٢٥٨	٣٣٢,٣٧٥,٣٥٣	٣١,١١٤,٦١٤	١٧,٩٦٤,٢٣٤	٣٦٨,٤٠٦,٧٦٩	٩١,٩٦١,٠٩١	٩٤,٦٧٨,١٩٧	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٦,٩٤٣,٠٩٨	-	-	٤,٣٤٤,٤٣٠	٦,٠٥٩,٩٢٨	٣,٩٥٤,٢٢٦	٢,٥٨٤,٥١٤	تحت المراقبة
							غير عاملة:
٦١٢,٧٩٩	-	-	-	-	٢٧٩,٩٠٨	٣٣٢,٨٩١	دون المستوى
٧,٨٤٠,١٣٩	-	-	٣٥١,١١٣	٥,٤٧١,٤١٤	٧١٣,٦٠٣	١,٣٠٤,٠٠٩	مشكوك فيها
١٠,٥٢١,٢٠٨	-	-	٦,٠٤٤,٥٧٧	-	٣,١٧١,٨٣٧	١,٣٠٤,٧٩٤	هالكة
١,٩٠٠,٦٩٦,٦٩٩	٣٣٢,٣٧٥,٣٥٣	٩٤٥,٧٨٥,٥٧٠	٢٩,٠٥٢,٢٢٨	٣٨٢,٨٩١,١٢٦	١٠٢,٩٢٥,٨٤٤	١٠٧,٦٦٦,٥٧٨	المجموع
٣,٠٨٣,٣٤٩	-	-	١,٦٣٢,٦٩٦	٩,٣٠٥	١,٠٠٤,٧٤٢	٤٣٦,٦٠٦	ي طرح: فوائد معلقة
١٤,٤٦٨,٧٧٩	-	-	٣,٢٥٢,٢٩٩	٥,٠٥٥,٥٦٧	١,٧٢٠,٦٨٢	٤,٤٤٠,٢٣١	مخصص التدني
١,٨٨٣,١٤٤,٥٧١	٣٣٢,٣٧٥,٣٥٣	٩٤٥,٧٨٥,٥٧٠	٢٤,١٦٧,٢٣٣	٣٧٧,٨٢٦,٢٥٤	١٠٠,٢٠٠,٤٢٠	١٠٢,٧٨٩,٧٤١	الصافي



المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
							دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٢٤,٩٠٥,١٠٣	-	٧٩٩,٢٧٣,٢٦٨	٧١٧,٥٤٦	١٣,٥٧٢,٢٣١	٢,٩٨٧,٧٥٤	٨,٣٥٤,٣٠٤	متدنية المخاطر
٨٤٤,١٤٦,٥٨٦	٢٨١,٧١٣,٩٧٣	٣٢,١١٨,٨٤٤	٢٠,٨٥٢,٢٩٦	٣٣١,٩٨٩,٢٣٢	٨٥,٨٥٥,٤٢٣	٩١,٦١٦,٨١٨	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة:
٤٢,١٣٠	-	-	-	-	١٦,٣١٧	٢٥,٨١٣	لغاية ٣٠ يوم
١٢,٨٤١	-	-	١٢,٨٤١	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٢٠,٤٩٠,٤٧٩	-	-	١٣,٤٦٢,٥٤٧	-	٤,٨٨٣,٩٥٧	٢,١٤٣,٩٧٥	تحت المراقبة
							غير عاملة:
١,٦٦٢,٨٧٥	-	-	-	-	١,٠٤٦,٥٩٨	٦١٦,٢٧٧	دون المستوى
٤,٢٢٨,٣٢٤	-	-	٢,٢١٣,٤٧٨	-	٨٥٣,١٧٢	١,١٦١,٦٧٤	مشكوك فيها
١٠,٣٢٩,٦٤١	-	-	٥,٨٢٦,٢٠٠	-	٣,١٣٩,٧٢٢	١,٣٦٣,٧١٩	هالكة
١,٧٠٥,٧٦٣,٠٠٨	٢٨١,٧١٣,٩٧٣	٨٣١,٣٩٢,١١٢	٤٣,٠٧٢,٠٦٧	٣٤٥,٥٦١,٤٦٣	٩٨,٧٦٦,٦٢٦	١٠٥,٢٥٦,٧٦٧	المجموع
٢,٨٥٦,١٩٠	-	-	١,٦٠٩,٢١٤	-	٩١٠,٤٩٠	٣٣٦,٤٨٦	ي طرح: فوائد معلقة
١١,٠٩٣,٨٦٢	-	-	٥,٧١٦,١٤٧	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٧٥٩,٨٦٥	٢,٥٥٣,٨٥٠	مخصص التدني
١,٦٩١,٨١٢,٩٥٦	٢٨١,٧١٣,٩٧٣	٨٣١,٣٩٢,١١٢	٣٥,٧٤٦,٧٠٦	٣٤٤,٤٩٧,٤٦٣	٩٦,٠٩٦,٢٧١	١٠٢,٣٦٦,٤٣١	الصافي

- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات والأرصدة والإيداعات لدى البنوك وسندات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.  
- يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

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

الجموع	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						دينار
١٥٧,٢٧٤,٢٤٤	١٤٣,٦٦٦,٠٠٣	٣٤٧,٨٧٤	٢,٩٥٣,٠١٥	٢,٨٤٥,١٧٩	٧,٤٦٢,١٧٣	متدنية المخاطر
٤٥٣,٣٧٤,٦٧٧	٢٥,١٠٢,٦٩٠	١٦,٦٥٢,٦١٧	٢٧٢,٠١٣,٥٨٨	٦٨,٧١٢,٦٥٦	٧٠,٨٩٣,١٢٦	مقبولة المخاطر
٥,٣٢٣,٨٦٨	-	١,١٣٨,١٤٠	٥٥٠,٠٠٠	٣,٦١٤,٦٥٢	٢١,٠٧٦	تحت المراقبة
						غير عاملة:
٢٧٩,٩٠٨	-	-	-	٢٧٩,٩٠٨	-	دون المستوى
٤,٩٢٤,٩٣٦	-	١٨٥,٠١٣	٤,٠٤٠,٠٠٠	٦٩٩,٩٢٣	-	مشكوك فيها
٩,١٩٨,١٣٢	-	٤,٩٠٩,٦٥١	-	٢,٩٩٣,٥٨٩	١,٢٩٤,٨٩٢	هالكة
٦٣٠,٣٧٥,٧٦٥	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	٢٣,٢٣٣,٢٩٥	٢٧٩,٥٥٦,٦٠٣	٧٩,١٤٥,٩٠٧	٧٩,٦٧١,٢٦٧	الجموع
						منها:
١١,٣٧٢,٤٢٣	-	٣٤٧,٨٧٤	٢,٩٥٣,٠١٥	٦٠٩,٣٦١	٧,٤٦٢,١٧٣	تأمينات نقدية
١٧١,٠٠٤,٥١١	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	-	-	٢,٢٣٥,٨١٨	-	كفالات حكومية وقطاع عام
٤١١,٣١٧,٢٧٨	-	٢٢,٦٦٩,٦٠٥	٢٤٨,٣٦٥,٧٣١	٧٦,٣٠٠,٧٢٨	٦٣,٩٨١,٢١٤	عقارية
٣٣,٩٦٠,٠٥٣	-	٢١٥,٨١٦	٢٥,٨٧٤,٩٨١	-	٧,٨٦٩,٢٥٦	أسهم متداولة
٢,٧٢١,٥٠٠	-	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	-	٣٥٨,٦٢٤	سيارات وآليات
						٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٠٢,٥٦١,١٤٨	١٧٦,٩٢٩,٣١٣	٧١٧,٥٤٦	١٣,٥٧٢,٢٣١	٢,٩٨٧,٧٥٤	٨,٣٥٤,٣٠٤	متدنية المخاطر
٤١٨,٣٥٧,١٤٣	٢٥,٩٤٠,٧٩٧	١٧,٦٤٧,٣٥٤	٢٤٣,٣٦٢,٤٥٥	٦٠,٨٠٢,٨٥٠	٧٠,٦٠٣,٦٨٧	مقبولة المخاطر
١٢,٠٧٩,٢٨٣	-	٧,٢٠٧,٢٢٤	-	٤,٨٣٦,٢٥١	٣٥,٨٠٨	تحت المراقبة
						غير عاملة:
١,٠٣٨,٢٤٤	-	-	-	١,٠٣٨,٢٤٤		دون المستوى
٢,٧٠٠,٣٥٩	-	١,٨٦٧,٦٤٠	-	٨٣٢,٧١٩		مشكوك فيها
٩,١٨٥,٨١٢	-	٥,١٥٩,٣٥٢	-	٢,٨٦٢,٠٤٥	١,١٦٤,٤١٥	هالكة
٦٤٥,٩٢١,٩٨٩	٢٠٢,٨٧٠,١١٠	٣٢,٥٩٩,١١٦	٢٥٦,٩٣٤,٦٨٦	٧٣,٣٥٩,٨٦٣	٨٠,١٥٨,٢١٤	الجموع
						منها:
٢٣,١٠٨,٣٢٢	-	٧١٧,٥٤٦	١٣,٥٧٢,٢٣١	٤٦٤,٢٤١	٨,٣٥٤,٣٠٤	تأمينات نقدية
٢٠٥,٣٩٣,٦٢٣	٢٠٢,٨٧٠,١١٠	-	-	٢,٥٢٣,٥١٣	-	كفالات حكومية وقطاع عام
٣٨٨,٦٩٤,٥٥٢	-	٣١,٨٨١,٥٧٠	٢٢٠,٤٠٠,٥٥٦	٧٠,٣٧٢,١٠٩	٦٦,٠٤٠,٣١٧	عقارية
٢٧,٣٣٤,١١٢	-	-	٢٢,٩٦١,٨٩٩	-	٤,٣٧٢,٢١٣	أسهم متداولة
١,٣٩١,٣٨٠	-	-	-	-	١,٣٩١,٣٨٠	سيارات وآليات

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	البند
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بئكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
-	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٨,٣١٥	٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥,٥١٨	١٥,٩٣٣,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٩٣٣,٢٠٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
										التسهيلات الائتمانية :
٤,٤٤٠,٢٣١	٢٤,٨٤٥,٧٩٩	٧٩,٦٧١,٢١٦	-	٣٥٨,٦٢٤	٦٣,٩٨١,٢١٤	-	٧,٨١٩,٢٥٦	٧,٤٦٢,١٧٢	١٠٤,٥١٧,٠٦٥	للأفراد
١,٧٢٠,٦٨٢	٢١,٧٠٩,٧٩١	٧٩,١٤٥,٩٠٧	٢,٢٣٥,٨١٨	-	٧٦,٣٠٠,٧٢٨	-	-	٦٠٩,٣٦١	١٠٠,٨٥٥,٦٩٨	القروض العقارية للشركات
٥,٠٥٥,٥٦٧	١٦٣,٥٨٥,٥٩٧	٢٧٩,٥٥٦,٦٠٤	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	٢٤٨,٣٦٥,٧٣١	-	٢٥,٨٧٤,٩٨١	٢,٩٥٣,٠١٦	٤٤٣,١٤٢,٢٠١	الشركات الكبرى
٣,٢٥٢,٢٩٩	٧,٨٠٠,٠٣٢	٢٣,٢٣٣,٢٩٥	-	-	٢٢,٦٦٩,٦٠٥	-	٢١٥,٨١٦	٣٤٧,٨٧٤	٣١,٠٣٣,٣٢٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	-	-	-	-	-	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	للحكومة والقطاع العام
										سندات وإسناد وأذونات :
١٩٣,٧٩٢	٦٨٨,٠٣٤,٤٦٥	١٨٢,٥٠٠	-	-	١٨٢,٥٠٠	-	-	-	٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	١٧,٩٣٢,٩٢١	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٩٣٢,٩٢١	الموجودات الأخرى
١٤,٧٥٦,٤٠٤	١,٣٤٨,٤٩٦,٣٤٦	٦٣٠,٥٥٨,٢٦٥	١٧١,٠٠٤,٥١١	٢,٧٢١,٥٠٠	٤١١,٤٩٩,٧٧٨	-	٣٣,٩٦٠,٥٥٣	١١,٣٧٢,٤٢٣	١,٩٧٩,٠٥٤,١١١	الجموع
١٣٦,٨١٢	٨٠,٦١٨,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٨٠,٦١٨,٠٧٣	الكفالات المالية
٤٢,٧٠٧	٤٨,٣١٣,٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٣١٣,٨١٢	الإعتمادات المستندية
٢٤٨,٦٧٤	٣٩,٩٤٢,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٩٤٢,٠٦٣	قبولات
١٥,١٨٤,٥٩٧	١,٥١٧,٣٧٠,٣٤٤	٦٣٠,٥٥٨,٢٦٥	١٧١,٠٠٤,٥١١	٢,٧٢١,٥٠٠	٤١١,٤٩٩,٧٧٨	-	٣٣,٩٦٠,٥٥٣	١١,٣٧٢,٤٢٣	٢,١٤٧,٩٢٨,٦٠٩	الجموع الكلي

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

الحسارة الإئتمانية التوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض (مرحلة ٣)	البنود
		إجمالي الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
										التسهيلات الائتمانية :
٢,١٢٧,٨٩٨	١,٦٤٦,٨٠٣	١,٢٩٤,٨٩٢	-	-	-	-	١,٢٩٤,٨٩٢	-	٢,٩٤١,٦٩٥	للأفراد
١,٢٨٩,٨٦٨	١٩١,٩٢٧	٣,٩٧٣,٤٢٠	-	-	٣,٩٧٣,٤٢٠	-	-	-	٤,١٦٥,٣٤٧	القروض العقارية
										للشركات
٧٢٢,٨٣٠	١,٤٣١,٤١٤	٤,٠٤٠,٠٠٠	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	١,٦٧٧,١٢٤	-	-	-	٥,٤٧١,٤١٤	الشركات الكبرى
٢,٧٦٩,٨٧٨	١,٣٠١,٠٢٦	٥,٠٩٤,٦٦٤	-	-	٥,٠٩٤,٦٦٤	-	-	-	٦,٣٩٥,٦٩٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة والقطاع العام
										سندات وإسناد وأدوات :
١٠٩,٥٠٠	-	١٨٢,٥٠٠	-	-	١٨٢,٥٠٠	-	-	-	١٨٢,٥٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٧,٠١٩,٩٧٤	٤,٥٧١,١٧٠	١٤,٥٨٥,٤٧٦	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	١٠,٩٢٧,٧٠٨	-	١,٢٩٤,٨٩٢	-	١٩,١٥١,٦٤٦	الجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قبولات
٧,٠١٩,٩٧٤	٤,٥٧١,١٧٠	١٤,٥٨٥,٤٧٦	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	١٠,٩٢٧,٧٠٨	-	١,٢٩٤,٨٩٢	-	١٩,١٥١,٦٤٦	الجموع الكلي

٣ - ب - ٣ اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها

النسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة ٣		المرحلة ٢		البند
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٠,٨٥٥٪	٦,٤٦٠,٣٥٨	٤,١٧٤,٠٥٩	١٢,٠٦٣,٦٧٢	٢,٢٨٦,٢٩٩	١٤,٢٣٧,٩٨٨	التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البند
	مرحلة ٣ تجميعي	مرحلة ٣ افرادي	مرحلة ٢ تجميعي	مرحلة ٢ افرادي	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٣	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٢	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٣,٧٨٣	-	٣١,٠٧٥	-	٣١٢,٧٠٨	٦,٤٦٠,٣٥٨	٤,١٧٤,٠٥٩	٢,٢٨٦,٢٩٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٢,٤٠٨,٦٩٦ دينار (٣,٢٥٧,١٣١ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١٠٧,٢٣١,٠٧٥ دينار (٥,٢٣٣,٧٧٠ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

٤ - سندات وإسناد وأذونات:

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

ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٦٥٠,١١٨,٥٧٦	Moodys	سندات حكومية او بكفالتها
٨,٨٠٧,٢٩٣	Moodys	سندات حكومية أو بكفالتها B1
٢,١٣٩,١٩٤	Moodys	سندات حكومات اجنبية Aa3
٦٩٣,٢٧٥	Moodys	سندات حكومات أجنبية- BBB
١,٦٣٩,٢٩٣	Moodys	سندات حكومات أجنبية B2
٧١١,٩٢٢	Moodys	سندات حكومات أجنبية Ba1
٧٠٨,٩٨٥	Moodys	سندات حكومات أجنبية Baa2
٧١١,٦٩٥	Moodys	سندات شركات A
١,٤٢١,٨٨٩	Moodys	سندات شركات A1
١,٤٢٣,٦٧٦	Moodys	سندات شركات A3
١,٤٠٦,٨٢٧	Moodys	سندات شركات Ba1
٧١٢,٦٤٣	Moodys	سندات شركات Ba2
٩,٣٣٤,٢٤٧	Moodys	سندات شركات Baa3
١,٤٠١,١٤١	Moodys	سندات شركات Caa3
٦,٧٩٢,٥١٧	Moodys	سندات شركات بدون تصنيف
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣		المجموع بالصافي

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

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	البند
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	-	٦٥,٨٤٣,٤٤٢	٦٦٥,٨٩٤	٦٧٤,٠٧٤	٣٠,٢٧٤,٠١٤	٢٠٩,٦٢١,٠٤٤	٤٤٢,٥٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصفى
١٥,٨٧٧,٦٨٥	-	-	-	-	١٥,٨٧٧,٦٨٥	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصفى
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	-	-	-	-	٣,٨٣٠,٨٩٤	٣٨,٢٧٢,٥٣٩	٧١٠,٥٩١,١٣٦	التسهيلات الائتمانية بالصفى
								سندات وأسناد وأذونات :
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	-	٥,٩١٦,٢٢١	٢,٣٣٢,٥٦٧	٤,٩٨٢,٧٢٢	٦,٢٢٤,١٩٤	٣,٥٧٣,٤٥٨	٦٦٤,٩٩٤,٠١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصفى
١٧,٩٣٢,٩٢١	-	١٠٥,٨٣٥	٧٣,٤١٠	٩٥,٦٧٦	٤٩٨,٨٣٢	٦٩٠,٤٦٦	١٦,٤٦٨,٧٠٢	الموجودات الأخرى
١,٨٨٣,١٤٤,٥٧١	-	٧١,٨٦٥,٤٩٨	٣,٠٧١,٨٧١	٥,٧٥٢,٤٧٢	٥٦,٧٠٥,٦١٩	٢٥٢,١٥٧,٥٠٧	١,٤٩٣,٥٩١,٦٠٤	الإجمالي / للسنة الحالية
٨٠,٦١٨,٠٧٣	-	-	-	-	٢١٧,٢٨٨	٦,٢٦٢,٣٣٨	٧٤,١٣٨,٤٤٧	الكفالات المالية
٤٨,٣١٣,٨١٢	-	-	-	-	-	٥,٧١٩,١٥٨	٤٢,٥٩٤,٧٠٤	الإعتمادات المستندية
٣٩,٩٤٢,٠٦٣	-	-	-	-	-	١,٠٣٨,٨١٥	٣٨,٩٠٣,٢٤٨	القبولات
٧٨,٠٧٠,٢٨٧	-	-	-	-	-	٧٥٠,٤٨١	٧٧,٣١٩,٨٠٦	السقوف غير المستغلة
٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦	-	٧١,٨٦٥,٤٩٨	٣,٠٧١,٨٧١	٥,٧٥٢,٤٧٢	٥٦,٩٢٢,٩٠٧	٢٦٥,٩٢٨,٢٩٩	١,٧٢٦,٥٤٧,٨٠٩	الجموع الكلي
١,٨٤٧,٠٦٠,٥٢١	٤٢٧,٤٧١	٤١,٣٥٥,٣٣٥	٣,٠٢٠,٣٥٥	٢,٠٩٣,٧٦٥	٥١,٩٧٠,٥٥١	٢٣٩,٦١٤,١٤٨	١,٥٠٨,٥٧٨,٨٩٦	أرقام مقارنتية

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

البنـد	المستوى ١ إفرادي	المستوى ١ المحفظة	المستوى ٢ إفرادي	المستوى ٢ المحفظة	المستوى ٣ إفرادي	المجموع
داخل المملكة	١,٥٤٩,٧٦٣,٩٢٠	١٥٤,٩٥٥,٠٨٥	٦,٣٥٠,٨٢١	٥,٥٦٨,٣٥٢	٩,٩٠٩,٦٣١	١,٧٢٦,٥٤٧,٨٠٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٦٥,٩٢٨,٢٩٩	-	-	-	-	٢٦٥,٩٢٨,٢٩٩
أوروبا	٣٤,١٩٣,٥٩٠	-	٢٢,٧٢٩,٣١٧	-	-	٥٦,٩٢٢,٩٠٧
آسيا	٥,٧٥٢,٤٧٢	-	-	-	-	٥,٧٥٢,٤٧٢
أفريقيا	٣,٠٧١,٨٧١	-	-	-	-	٣,٠٧١,٨٧١
أمريكا	٧١,٨٦٥,٤٩٨	-	-	-	-	٧١,٨٦٥,٤٩٨
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>١,٩٣٠,٥٧٥,٦٥٠</b>	<b>١٥٤,٩٥٥,٠٨٥</b>	<b>٢٩,٠٨٠,١٣٨</b>	<b>٥,٥٦٨,٣٥٢</b>	<b>٩,٩٠٩,٦٣١</b>	<b>٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦</b>

٥- ب التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البنـد	مالي	صناعة	جارة	عقارات	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١٠١,٠٩٥,٢٢٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادفي	٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادفي	١٥,٨٧٧,٦٨٥	-	-	-	-	-	-	١٥,٨٧٧,٦٨٥
التسهيلات الإئتمانية بالصادفي سندات وأسناد وأذونات :	٧,٤٢٢,٤٠٢	١٧٣,٤٣٥,٩٤٧	٢٠٤,٣٨٣,٥٠٠	٩٨,١٣٠,٢٧٤	٩١٣,٥٢٦	٩٩,٦٤٠,٢٢٧	١٦٨,٧١٨,٦٩٣	٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادفي	٧,٧٩٢,٧٠٢	٩,٧٣٧,٦٣٥	٣,١٧٨,٦٣٢	١,٩٩٥,٦٦٩	-	-	٦٦٤,٨١٨,٥٣٥	٦٨٨,٠٢٣,١٧٣
الموجودات الأخرى	١,١٨٣,٩٧٤	٩٧٧,٢٤٩	١,٤٤١,٤٧٤	٧٤,٤٧٧	٣,١٢٠	٣,١٤٩,٥١٤	١١,١٠٣,١١٣	١٧,٩٣٢,٩٢١
<b>الإجمالي / للسنة الحالية</b>	<b>٣٣٩,٧٩٧,٧٥٧</b>	<b>١٨٤,١٥٠,٨٣١</b>	<b>٢٠٩,٥٠٣,٦٠٦</b>	<b>١٠٠,٢٠٠,٤٢٠</b>	<b>٩١٦,٦٤٦</b>	<b>١٠٢,٧٨٩,٧٤١</b>	<b>٩٤٥,٧٨٥,٥٧٠</b>	<b>١,٨٨٣,١٤٤,٥٧١</b>
الكفالات المالية	-	-	٨٠,٦١٨,٠٧٣	-	-	-	-	٨٠,٦١٨,٠٧٣
الإعتمادات المستندية	-	-	٤٨,٣١٣,٨٦٢	-	-	-	-	٤٨,٣١٣,٨٦٢
القبولات	-	-	٣٩,٩٤٢,٠٦٣	-	-	-	-	٣٩,٩٤٢,٠٦٣
السقوف غير المستغلة	٥٠٠,٠٠٠	٣٦,٥٩٦,١٣٤	٤٠,٩٧٤,١٥٣	-	-	-	-	٧٨,٠٧٠,٢٨٧
<b>المجموع الكلي</b>	<b>٣٤٠,٢٩٧,٧٥٧</b>	<b>٢٢٠,٧٤٦,٩٦٥</b>	<b>٤١٩,٣٥١,٧٥٧</b>	<b>١٠٠,٢٠٠,٤٢٠</b>	<b>٩١٦,٦٤٦</b>	<b>١٠٢,٧٨٩,٧٤١</b>	<b>٩٤٥,٧٨٥,٥٧٠</b>	<b>٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦</b>
أرقام مقارنة	٢٩٧,٣٠٩,٦٥٢	١٦١,١١١,٠٢٤	٣٥٧,٩٩٤,٥١٨	٩٦,٠٩٦,٢٧١	٧٩٠,٥١٣	١٠٢,٣٦٦,٤٣١	٨٣١,٣٩٢,١١٢	١,٨٤٧,٠٦٠,٥٢١



توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي (٩) بالصافي

المجموع	المستوى ٣ إفرادي	المستوى ٢ المحفظة	المستوى ٢ إفرادي	المستوى ١ المحفظة	المستوى ١ إفرادي	البند
٣٤٠,٢٩٧,٧٥٧	٧٣,٠٠٠	-	٢١,١٥٤,٢١٠	-	٣١٩,٠٧٠,٥٤٧	مالي
٢٢٠,٧٤٦,٩٦٥	٤,٨١٤,٤٣٣	-	-	-	٢١٥,٩٣٢,٥٣٢	صناعي
٤١٩,٣٥١,٧٥٧	٢,١٩٤,٧١١	-	٧,٩٢٥,٩٢٨	-	٤٠٩,٢٣١,١١٨	تجارة
١٠٠,٢٠٠,٤٢٠	٢,١٤١,٧٧١	٣,٦٤٨,٩٢٠	-	٦٨,٣٠٨,٢٣٥	٢٦,١٠١,٤٩٤	عقاري
٩١٦,٦٤٦	-	-	-	-	٩١٦,٦٤٦	أسهم
١٠٢,٧٨٩,٧٤١	٦٨٥,٧١٦	١,٩١٩,٤٣٢	-	٨٦,٦٤٦,٨٥٠	١٣,٥٣٧,٧٤٣	أفراد
٩٤٥,٧٨٥,٥٧٠	-	-	-	-	٩٤٥,٧٨٥,٥٧٠	حكومة وقطاع عام
٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦	٩,٩٠٩,٦٣١	٥,٥٦٨,٣٥٢	٢٩,٠٨٠,١٣٨	١٥٤,٩٥٥,٠٨٥	١,٩٣٠,٥٧٥,٦٥٠	المجموع

(ب/٤٤) مخاطر السوق:

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

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

- مخاطر اسعار الفائدة :

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر. ستقوم سياسة البنك على دراسة جميع العوامل المؤثرة على أسعار الفوائد سواء كانت هذه محلية أو إقليمية أو عالمية إلى جانب دراسة فجوات اسعار 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 ٢٠١٨

حساسية حقوق المساهمين	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	التغير(زيادة) بسرعة الفائدة (%)	العملة
	دينار		
-	(٥٣٥,٧١٦)	١	دولار أمريكي
-	(١٥٠,٨٠٢)	١	يورو
-	(٤١,٧٢٠)	١	جنيه استرليني
-	(٢)	١	ين ياباني
-	١٨٧,٩٨٣	١	عملات أخرى
حساسية حقوق المساهمين	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	التغير(نقص) بسعة الفائدة (%)	العملة
	دينار		
-	٥٣٥,٧١٦	١	دولار أمريكي
-	١٥٠,٨٠٢	١	يورو
-	٤١,٧٢٠	١	جنيه استرليني
-	٢	١	ين ياباني
-	(١٨٧,٩٨٣)	١	عملات أخرى

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٧

حساسية حقوق المساهمين	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	التغير(زيادة) بسرعة الفائدة (%)	العملة
	دينار		
-	٦٧٦,٩٦٣	١	دولار أمريكي
-	٢٢٥,٧١٦	١	يورو
-	(٤٠,٧٥٦)	١	جنيه استرليني
-	(٣)	١	ين ياباني
-	١٤٤,٧٢٠	١	عملات أخرى
حساسية حقوق المساهمين	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	التغير(نقص) بسرعة الفائدة (%)	العملة
	دينار		
-	(٦٧٦,٩٦٣)	١	دولار أمريكي
-	(٢٢٥,٧١٦)	١	يورو
-	٤٠,٧٥٦	١	جنيه استرليني
-	٣	١	ين ياباني
-	(١٤٤,٧٢٠)	١	عملات أخرى

## ٢ - مخاطر العملات:

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

### تحليل الحساسية لعام ٢٠١٨

حساسية حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر		التغير في سعر صرف العملة (%)	العملة
	دينار	دينار		
-	١,٦٩٤	٥	٥	يورو
(٩٣٥,١٦١)	(١٤,٠٣٧)	٥	٥	جنيه استرليني
-	٨٤٠	٥	٥	ين ياباني
-	٧١٧,٠٥٩	٥	٥	عملات أخرى

### تحليل الحساسية لعام ٢٠١٧

حساسية حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر		التغير في سعر صرف العملة (%)	العملة
	دينار	دينار		
-	٨١٤	٥	٥	يورو
٩٥٨,٧٨٦	٣٨,٦٠٣	٥	٥	جنيه استرليني
-	١٤٢	٥	٥	ين ياباني
-	١٧١,٩٩٠	٥	٥	عملات أخرى

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

## ٣ - مخاطر التغيرات في أسعار الأسهم:

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

### تحليل الحساسية لعام ٢٠١٨

الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر		التغير في المؤشر (%)	المؤشر
	دينار	دينار		
٦٣٥,١٨٤	١٣,١٦٢	٥	٥	سوق عمان المالي
٢٠,٠٢٩	-	٥	٥	سوق قطر المالي
				تحليل الحساسية لعام ٢٠١٧
٦٣٧,٣٦٢	٨,٤٧٠	٥	٥	سوق عمان المالي
٣١,٨٧٠	-	٥	٥	سوق قطر المالي

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

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

الجموع	عناصر بدون فائدة	سنوات وأكثر	من سنة حتى سنوات	من ١ شهر حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	دينار	دينار
١٢١,٥٣٩,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	١٢١,٥٣٩,٠٩٦	-	الموجودات
٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	١١٧,١٠٩,٤٢٥	-	-	-	١٩٠,٤١١,٥٦٩	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٥,٨٨٧,٦٨٥	-	-	-	١٠,٦٠١,١١٠	٥,٢٨٦,٥٢٥	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادف
١٥,٥٠٦,٩٨٨	١٥,٥٠٦,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادف
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	-	٢٢٩,٠٧١,٠٩٠	١٧٥,١٧٣,٥٨٧	٥٠,٥١٣,٣٢٤	٧٣,١٨٦,٤٠٠	٦٩,٦٦٩,٢١٢	١٥٥,٠٨٠,٩٥٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	-	٣٢٨,٧٥٧,٦٩٣	١٦٤,٣١٦,١١٨	٩٦,٠١٩,٧٠٦	٤٧,١٩٩,٠٣٢	٢٦,٧٣٠,٠٧٥	٢٥,٠٠٠,٠٤٩	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادف
٢٢٣,٢٤٤	٢٢٣,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٠١١,٣٤٠	١٩,٠١١,٣٤٠	-	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة حليفة
٧٤,٣٠١,٥٩٢	٧٤,٣٠١,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	-	متلكات ومعدات - بالصادف
٦٩٤,٠٠٥	٦٩٤,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصادف
٥٤٠,٨٤٦	٥٤٠,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٧,١١٦,٨٨٧	٣٧,١١٦,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩	٢٦٤,٥٤٤,٣٢٧	٥٥٧,٨٢٨,٧٨٣	٣٣٩,٤٩٠,٢٠٥	١,٥٧,١٣٤,١٩٠	١,٢٥,٦٦١,٩٥٧	٢٨٦,٨١٠,٨٥٦	٣٠,١٦٢,١٠١	-	إجمالي الموجودات
٥٣٧,٣٨١,٥٥١	-	-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠٨,٩٠٠,٠٧١	٨,٤٨١,٤٨٠	-	ال مطلوبات:
١,٠٣٠,٥٦٢,٠٤٧	٢١٤,٤٣٥,٣٧٦	٤١,٤٣٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٥٤٧,٢٥٧	١٠٥,٦٧٩,٣٨٥	١٩٤,٠٨٣,٧٣٠	٤٤٢,٧٧٤,٨١٢	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٦,٠٤١,٨١٠	-	٧٩٦,٣١٠	-	-	-	-	١٤٥,٢٤٥,٥٠٠	-	ودائع عملاء
٣٨,٩٩١,٢٩٣	٩,١٥٨,٧٢١	٧٠,٢٠٤	١٣٠,١٦١	٦,٨٢٤,٢٥٥	٣,٥٠٠,٥٨٣	٧,٣٢٠,٥٠٥	١١,٩٨٦,٨٦٤	-	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٦٠٦,٨٧٤	٦٠٦,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٦,٨٦٦,١٥٦	٦,٨٦٦,١٥٦	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥٧,٢٤٢,٤٨٥	٥٧,٢٤٢,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٨١٧,١٩٢,٢١٦	٢٨٨,٣٠٩,٦١٢	٩٠,٧٩٥	١,٢٤,١٣٠,١٦١	٧٦,٣٧١,٥١٢	١٠٩,١٧٩,٩١٨	٦١٠,٣٠٤,٣٠٦	٦٠٨,٤٨٨,٧٠٦	-	مطلوبات أخرى
٢١٥,٣٨٨,٢٠٣	(٢٣,٧١٥,٢٨٥)	٥٥٦,٩٢٠,٨٣٢	٢١٥,٣٦٠,٤٤٤	٨٠,٧٦٢,٦٧٨	١٦٦,٤٨١,٩٨٩	(٣٢٣,٤٩٣,٤٥٠)	(٣٠٦,٨١٨,٦٠٥)	-	إجمالي المطلوبات
١,٨٣٨,٢٥,٨٢٧	٢٠١,٢٤١,٧٨٩	٥١٤,٥٢٧,٧٧٤	٤٥٧,٧٤٣,٣٨٠	٨٩,٧٨٦,٦٩٨	١٠٧,٧٩٠,٨١٥	٢١٤,٠٠٣,٥٧٢	٢٠٢,٩٣١,٧٩٩	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة
١,٦١٨,٢٦٧,٤٦٣	٢٧٢,٢٩٠,١٦٠	٩٤,٧٥٥	٨٢,٤٢٧,٢٣٢	٧٣,١١٣,١٤٦	٦٨,٣٠١,٢٨٣	٦١١,٦٤٨,٦١٢	٥١٠,٧٩٢,٢٧٥	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢١٩,٣٥٨,٣١٤	(٧١,٠٤٨,٣٧١)	٥١٤,٤٣٣,٠١٩	٣٧٥,٣١٦,١٤٨	١٦,٢٧٣,٥٥٢	٣٩,٤٨٩,٥٣٢	(٣٤٧,٦٤٥,٠٤٠)	(٣٠٧,٨٦٠,٤٧٦)	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٥ - التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
البنود	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٨,٤٨٩,٢٤٢	١,٨٢١,٢٦٦	٣٨٧,٩٧٢	١,٢٠٨	٤٠٧,٥٠٧	٣١,١٠٧,١٩٥
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٧,٤٨٣,٣٤٥	٦٨,١٦٨,١٢٧	١٧,٨٨٦,١٧٨	٢٣,٥٤٠	١٩,٤٩٦,٤٦٠	٣٢٣,٠٥٧,٦٥٠
تسهيلات إئتمانية مباشرة	١٦٤,٤٦٥,٦٨٠	٤,٥٢٦,١٥٤	-	-	٣٦,٨٨٣,٥١٧	٢٠٥,٨٧٥,٣٥١
أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	١٦١,٠٧٦,٣١٥	٦,٧٢٨,٥٣٣	-	-	-	١٦٧,٨٠٤,٨٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٥,٦٧٢	-	-	-	٤٠٠,٥٧٧	٤٣٦,٢٤٩
استثمار في شركة حليفة	-	-	١٩,٠١١,٣٤٠	-	-	١٩,٠١١,٣٤٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١,٧٧٥,١٠٤	-	-	-	-	١,٧٧٥,١٠٤
موجودات أخرى	٤١,٢٦٩,٣٤٥	٩٦٥,٣٥٢	٥٢,٥١٣	(١٠٤)	(٥,٨٤٣,٤٩٩)	٣٦,٤٤٣,٦٠٧
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٦١٤,٥٩٤,٧٠٣</b>	<b>٨٢,٢٠٩,٤٣٢</b>	<b>٣٧,٣٣٨,٠٠٣</b>	<b>٢٤,٦٤٤</b>	<b>٥١,٣٤٤,٥٦٢</b>	<b>٧٨٥,٥١١,٣٤٤</b>
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٥,٥٠٥,٥٠٦	٢٩,٤٤٢,٧٣٥	٣٧٥,٤٥١	-	١٨,٩٨٥	٢٧٥,٣٤٢,٦٧٧
ودائع عملاء	٣٤٨,٢٤٨,٤٢٥	٥١,٩٧٤,٨٣٨	١٧,٧٤٤,٥٤٢	٧,٧٥٣	٣٣,٢٦٩,٩٧٩	٤٥١,٢٤٥,٥٣٧
تأمينات نقدية	٦,٧٨١,٤٧٥	٣٧٠,٠٧٩	٢٠٠,٨٨٠	-	٣,٣٦٦,٥٠٦	١٠,٧١٨,٩٤٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	٢٨٦,٢٣٨	٢٨٦,٢٣٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	٢٧٧,٤٠٨	٢٧٧,٤٠٨
مطلوبات أخرى	٣,٦٤٢,٢٧٣	٣٨٧,٩٠٥	٢٢,٠٥٩	٨١	١٤,٤٠١	٤,٠٦٦,٧١٩
أرباح مدورة	٤٠٦,٧٣١	-	-	-	-	٤٠٦,٧٣١
علاوة اصدار اسهم	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	(٢٣٠,١٤٠)	(٢٣٠,١٤٠)
حقوق غير المسيطرين	٢٠,٥٤١,٤١٦	-	-	-	-	٢٠,٥٤١,٤١٦
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>٦٢٦,٥٤٣,٨٢٦</b>	<b>٨٢,١٧٥,٥٥٧</b>	<b>١٨,٣٤٢,٩٣٢</b>	<b>٧,٨٣٤</b>	<b>٣٧,٠٠٣,٣٧٧</b>	<b>٧٦٤,٠٧٣,٥٢٦</b>
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية	(١١,٩٤٩,١٢٣)	٣٣,٨٧٥	١٨,٩٩٥,٠٧١	١٦,٨١٠	١٤,٣٤١,١٨٥	٢١,٤٣٧,٨١٨
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية	١٧٤,٥١٢,٤٩٩	١٤,٨١٦,٧٢٦	٨٢,٧٤٤	٩٠,١٣٨	٢٠,٥٢٥,٨٢٠	٢١٠,٠٢٧,٩٢٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٥٦٧,٩٤٢,٤٠٠</b>	<b>٧٠,٧٨٥,٠٠٥</b>	<b>٤٣,٦٠٨,٨٩٠</b>	<b>٢٩,٤١٠</b>	<b>٥٨,٠٩١,٩٥٠</b>	<b>٧٤٠,٤٥٧,٦٥٥</b>
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>٥٨١,٤٣٨,٤٩٥</b>	<b>٧٠,٧٦٨,٧٣٢</b>	<b>٢٣,٦٣٠,٨٨٥</b>	<b>٢٦,٥٦٥</b>	<b>٥٤,٦٥٢,١٦٠</b>	<b>٧٣٠,٥١٦,٨٣٧</b>
صافي التركيز داخل المركز المالي	(١٣,٤٩٦,٠٩٥)	١٦,٢٧٣	١٩,٩٧٨,٠٠٥	٢,٨٤٥	٣,٤٣٩,٧٩٠	٩,٩٤٠,٨١٨
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	١٣٤,٣٤٣,٣١٤	١٩,٥١٢,٤١٦	١٩٧,٩٠٣	١,٧٨٥,٩٨٠	٢١,٣٨٤,٦٦٨	١٧٧,٢٢٤,٢٨١

#### (ج/٤٤) مخاطر السيولة:

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

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

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

الرقابة على مؤشرات السيولة وفقا للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.

ادارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون.

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

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

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

#### مصادر التمويل:

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

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

الجموع	ديون	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ١ سنة حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ١ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
								دينار	دينار
٥٤٦,٦٥٨,٢٩٠	-	١٢٨,٨٥٧,١٢٣	-	-	٤٠٩,١٧٤,٠٧١	٨,٦٢٧,٠٩٦		المطلوبات :	
١,٠٣٠,٢٨٧,٨٨٢	٢١٤,٤٣٥,٣٧٦	٤١,٤٣٧	٤٠,١٥,١٤٢	٢٩,٢١٧,٠٥٢	١٠٥,٢٩٥,٣٣٤	١٩٤,٠٩٦,٨١١	٤٤٢,٧٨٦,٧٣٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
١٤٦,٠٤١,٨١٠	-	٧٩٦,٣١٠	-	-	-	-	١٤٥,٢٤٥,٥٠٠	ودائع عملاء	
٤٣,٢٢٨,٣٧٨	٩,١٥٨,٧٢١	٧٠,٢٠٤	٤٥٧,٩١٨	٨,٠٣٩,٧٢٣	٥,١٢٧,٨٤٧	٨,٠٥٢,٤٧٧	١٢,٣٢١,٤٨٨	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	
٦٠٦,٨٧٤	٦٠٦,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية	
٦,٨١٦,١٥٦	٦٦٠,٤٣٨	-	-	-	-	٤,٦٩٤,٥٠٣	١,٥١١,٢١٥	مخصصات متنوعة	
٥٧,٢٤٢,٤٨٥	١٨,٧٢٧,٤٥٧	-	-	-	-	-	٣٨,٥١٥,٠٢٨	مخصص ضريبة الدخل	
١,٨٣١,٣٣١,٨٧٥	٢٤٣,٥٨٨,٨١٦	٩٠٧,٩٥١	١٣٣,٣٣٠,١٨٣	٧٧,٦٥٦,٧٧٥	١١٠,٨٢٣,١٨١	٦١٦,٠١٧,٨١٢	٦٤٩,٠٠٧,٠٥٧	مطلوبات أخرى	
٢,٠٣٣,٩٠,٤١٩	٢٦٤,٥٤٤,٣٢٧	٢٣٩,٢٣١,٠٢٧	١٩٠,١٧٠,٤٦٠	٦٣,٢٤٧,٠٥٧	٧٩,٣٦١,٢٦٥	٢٦٠,٨٩٠,٣٦٢	٩٣٥,٥٤٥,٩٢١	الجموع	
								مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها)	
								٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
								المطلوبات :	
٤٩٣,٩٩٩,٦٣٥	-	-	٨٦,٤٨١,٦٣٠	-	-	٤٠٤,١٢٨,٢٥٩	٣,٣٨٩,٧٤٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
١,٠٥٤,٣٩٢,٧٩١	٢٤١,٢٩٢,١٩٦	٤١,٤٣٧	٢,٣٣٠,٨٨٧	٦٥,٧٦٠,٩٨٣	٦٤,١٣١,٩٤٨	١٩٨,٧٥٤,٩٧٢	٤٨٢,٠٨٠,٣٦٨	ودائع عملاء	
١٢٣,٨٣٤	-	-	-	-	-	١٢٣,٨٣٤	-	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	
٥٩,٩١٥,٤٣٨	١٠,٢٤٠,٥٠٧	٥٣,٣١٨	١٠٩,١٩٩	٩,٠٨٠,١٤٤	٤,٩٦٣,٧٤٢	٩,٦٧٠,٣٢٧	٢٥,٧٩٨,٢٠١	تأمينات نقدية	
١,٩٢٣,٩٥٠	١,٩٢٣,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
٧,٧٨٥,٧٨٦	٧,٧٨٥,٧٨٦	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
١١,٠٤٧,٧٢١	١١,٠٤٧,٧٢١	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
١,٦٢٩,٢٢٩,١٥٥	٢٧٢,٢٩٠,١٦٠	٩٤,٧٥٥	٨٨,٩٦١,٧١٦	٧٤,٨٤١,١٢٧	٦٩,٠٩٥,٦٩٠	٦١٢,٧١٧,٣٩٢	٥١١,٢١٨,٣١٥	الجموع	
١,٨٣٨,٠٢٥,٨٢٧	٢٠١,٢٤١,٧٨٩	٢٤٥,٠١٤,٣٢٧	٢١١,٧٤٤,٣٩١	٦٦,٧٨٢,٧٩٨	٨٤,٧٨٥,٥٣٦	٢٦٤,٠٠٣,٥٧٢	٧٦٤,٤٥٣,٤١٤	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها)	

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

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ولغاية ٣ سنوات	من ٦ أشهر ولغاية سنة	من ٣ شهور ولغاية ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ شهور	لغاية شهر	٢٠١٨
							دينار
-	-	-	-	-	-	-	عقود العملات الآجلة
٢٧,٦٥٧,٠٠٠	-	-	٢,١٣٣,٠٠٠	-	-	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	التدفق الخارج
٢٧,٦٥٧,٠٠٠	-	-	٢,١٣٣,٠٠٠	-	-	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	التدفق الداخل
٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
-	-	-	-	-	-	-	عقود العملات الآجلة
-	-	-	-	-	-	-	التدفق الخارج
-	-	-	-	-	-	-	التدفق الداخل

بنود خارج المركز المالي:

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية (٥) سنوات	لغاية سنة	
				دينار
٢٠١٨				
٩٥,٠١٢,٤٦٤	-	-	٩٥,٠١٢,٤٦٤	الإعتمادات والقبولات / الصادرة
٧٨,٠٧٠,٢٨٧	-	-	٧٨,٠٧٠,٢٨٧	السقوف غير المستغلة
٨٠,٦١٨,٠٧٣	٤٨,٠٠٠	٤,٦٢٥,٦٨١	٧٥,٩٤٤,٣٩٢	الكفالات
٢٥٣,٧٠٠,٨٢٤	٤٨,٠٠٠	٤,٦٢٥,٦٨١	٢٤٩,٠٢٧,١٤٣	المجموع
٢٠١٧				
٨٧,٤٧٦,٢٢١	-	-	٨٧,٤٧٦,٢٢١	الإعتمادات والقبولات / الصادرة
٤٨,٣٥٠,٠٣٩	-	-	٤٨,٣٥٠,٠٣٩	السقوف غير المستغلة
٧٦,٦٥٠,٤٦٠	٢٣,٠٠٠	١٩,١٤٨,٩٩٩	٥٧,٤٧٨,٤٦١	الكفالات
٢١٢,٤٧٦,٧٢٠	٢٣,٠٠٠	١٩,١٤٨,٩٩٩	١٩٣,٣٠٤,٧٢١	المجموع

## ٤٥- التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة البنك:

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

### ١- حسابات الأفراد:

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

### ٢- حساب المؤسسات والشركات:

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



### ٣- الخزينة:

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

### ٤- التمويل المؤسسي:

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
٢٠١٧	٢٠١٨					
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٩٤,٩٥٦	١٠٣,٧٩٤	٧,٩٣٤	٤١,٧٣٥	٤٢,٨٦١	١١,٢٦٤	إجمالي الإيرادات
٧٧٢	٢٨١	-	٢٨١	-	-	استثمار في شركة حليفة
(١,٨٠٨)	(١,٤٢٥)	-	(٥٠)	(٣٢٥)	(١,٠٥٠)	مخصص التدني
٩٣,٩٢٠	١٠٢,٦٥٠	٧,٩٣٤	٤١,٩٦٦	٤٢,٥٣٦	١٠,٢١٤	نتائج أعمال القطاع
(٦٨,١٤٦)	(٧٨,٢٥٤)	-	-	-	-	مصاريغ غير موزعة على القطاعات
٢٥,٧٧٤	٢٤,٣٩٦	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٨,٥٩٩)	(٧,٥٨٠)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٧,١٧٥	١٦,٨١٦	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٥,٧٣٠	٣,٧٢٣	-	-	-	-	مصاريغ رأسمالية
٣,٠٦٩	٣,٠٣١	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١,٧٠٩,٣٣٠	١,٩٠١,٤٢٦	-	١,١٤٨,٧٣٢	٥٧٣,٧٨٣	١٧٨,٩١١	موجودات القطاع
١٩,٩٤٨	١٩,٠١١	-	١٩,٠١١	-	-	إستثمار في شركة حليفه
١٠٨,٧٤٨	١١٢,٦٥٣	١١٢,٦٥٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٨٣٨,٠٢٦	٢,٠٣٣,٠٩٠	١١٢,٦٥٣	١,١٦٧,٧٤٣	٥٧٣,٧٨٣	١٧٨,٩١١	مجموع الموجودات
١,٥٩٧,٩٠٩	١,٧٥٢,٩٧٦	-	٦٨٣,٤٢٣	٣١٧,٣٥٢	٧٥٢,٢٠١	مطلوبات القطاع
٢٠,٧٥٨	٦٤,٧١٦	٦٤,٧١٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٦١٨,٦٦٧	١,٨١٧,٦٩٢	٦٤,٧١٦	٦٨٣,٤٢٣	٣١٧,٣٥٢	٧٥٢,٢٠١	مجموع المطلوبات

## ٢- أ) معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٩٥,٧٢٧,٥٧٥	١٠٤,٠٧٤,٧٧٣	٩,٧٥٥,٧٥٩	١١,٢٥٠,٥٧٤	٨٥,٩٧١,٨١٦	٩٢,٨٢٤,١٩٩	إجمالي الإيرادات
٥,٧٣٠,٢٧٩	٣,٧٢٢,٧٧٨	٣٨,٦٢١	٩٠,٠٨٠	٥,٦٩١,٦٥٨	٣,٦٣٢,٦٩٨	المصرفات الرأسمالية

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٨٣٨,٠٢٥,٨٢٧	٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩	٣٦٧,٩٠٩,٠٠٠	٤١٣,٨٨٢,٦٨٦	١,٤٧٠,١١٦,٨٢٧	١,٦١٩,٢٠٧,٧٣٣	مجموع الموجودات

## ٤٦- إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

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

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

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات افضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ معدل ١٥,٩٠٪. وفي ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ معدل ١٥,٩٥٪.

والجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال للعام ٢٠١٨ التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة إلى تعليمات لجنة بازل III بهذا الخصوص:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢,٦٦٨	٣,٩٨٠	الأرباح المدورة
		الأرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح التوزيعات المتوقعة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
(١,٦٧٤)	(١,٨٩٢)	التغير المتراكم بالقيمة العادلة
(٢,٣٧٩)	(٣,٥٩٦)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
١,٤١٨	١,٤١٨	علاوة إصدار
٢٩,٢٧٩	٣١,٤٤٧	الاحتياطي القانوني
٥,٦٥٤	٦,٣٥٣	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
١٨٤,٩٦٦	١٨٧,٧١٠	إجمالي رأس المال الاساسي للاسهام العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(٩٣١)	(٦٩٤)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٩٣٣)	(٥٤١)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن مخصصات الديون
(١,٦٣٧)	(٣٦٤)	الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك أكثر من ١٠٪
١٨١,٤٦٥	١٨٦,١١١	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
-	-	رأس المال الإضافي
١٨١,٤٦٥	١٨٦,١١١	صافي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية من رأس المال
٥,٨٨٩	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	٣,٤٢٥	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ التعويضات الائتمانية في المرحلة الأولى
٥,٨٨٩	٣,٤٢٥	إجمالي رأس المال المساند
٥,٨٨٩	٣,٤٢٥	صافي رأس المال المساند
١٨٧,٣٥٤	١٨٩,٥٣٦	رأس المال التنظيمي
١,١٧٤,٦١٤	١,١٩٢,٢٦٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٩٥	٪١٥,٩٠	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٥,٤٥	٪١٥,٦١	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)

## ٤٧- حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

يمثل هذا البند الحسابات التي يحتفظ البنك بها نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك حيث بلغ رصيدها حوالي ٤٣,١٩٩,٨١٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٢,٨٨٦,٣٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

## ٤٨- تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
<b>الموجودات:</b>			
١٢١,٥٣٩,٠٩٦	-	١٢١,٥٣٩,٠٩٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	-	٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٥,٨٧٧,٦٨٥	-	١٥,٨٧٧,٦٨٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٥,٥٠٦,٩٨٨	١٥,٥٠٦,٩٨٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٦٣,٢٤٤	-	٢٦٣,٢٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٤٠٤,٢٤٤,٦٧٧	٣٤٨,٤٤٩,٨٩٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٢٥,٢٥٦,٨١٠	٦٦٢,٧٦٦,٣٦٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩,٠١١,٣٤٠	١٩,٠١١,٣٤٠	-	إستثمار في شركة حليفة
٧٤,٣٠١,٥٩٢	٧٤,٣٠١,٥٩٢	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٩٤,٠٠٥	٦٩٤,٠٠٥	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٤٠,٨٤٦	٥٤٠,٨٤٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٧,١١٦,٨٨٧	٣٧,١١٦,٨٨٧	-	موجودات أخرى
<b>٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩</b>	<b>٥٧٦,٦٧٣,١٤٥</b>	<b>١,٤٥٦,٤١٧,٢٧٤</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>			
٥٣٧,٣٨١,٥٥١	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٧,٣٨١,٥٥١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٣٠,٥٦٢,٠٤٧	٢١٨,٤٧٦,٨١٣	٨١٢,٠٨٥,٢٣٤	ودائع عملاء
١٤٦,٠٤١,٨١٠	٧٩٦,٣١٠	١٤٥,٢٤٥,٥٠٠	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٣٨,٩٩١,٢٩٣	٩,٣٥٩,٠٨٦	٢٩,٦٣٢,٢٠٧	تأمينات نقدية
٦٠٦,٨٧٤	٦٠٦,٨٧٤	-	مخصصات متنوعة
٦,٨٦٦,١٥٦	٦٦٠,٤٣٨	٦,٢٠٥,٧١٨	مخصص ضريبة الدخل
٥٧,٢٤٢,٤٨٥	١٨,٧٢٧,٤٥٧	٣٨,٥١٥,٠٢٨	مطلوبات أخرى
<b>١,٨١٧,٦٩٢,٢١٦</b>	<b>٣٦٨,٦٢٦,٩٧٨</b>	<b>١,٤٤٩,٠٦٥,٢٣٨</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٢١٥,٣٩٨,٢٠٣</b>	<b>٢٠٨,٠٤٦,١٦٧</b>	<b>٧,٣٥٢,٠٣٦</b>	<b>الصافي</b>

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			الموجودات:
٧٠,١٧٩,٩٦٩	-	٧٠,١٧٩,٩٦٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٥٤,٨٩٥,١٠٩	-	٢٥٤,٨٩٥,١٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,٥٣٥,٤٦٠	-	١٦,٥٣٥,٤٦٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٨١٧,١٤٠	-	١٤,٨١٧,١٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٦٩,٣٩٠	-	١٦٩,٣٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥٥,١٦٢,٨٩٦	٥٠٨,٦٤١,٤٤٥	٢٤٦,٥٢١,٤٥١	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٥٩٧,٥٦٩,٨٦٧	٣٠,٣٣٨,٣٨١	٥٦٧,٢٣١,٤٨٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩,٩٤٧,٧٧٨	١٩,٩٤٧,٧٧٨	-	إستثمار في شركة حليفة
٦٨,٧٥٤,٥١٧	٦٨,٧٥٤,٥١٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩٣٠,٧٨٣	٩٣٠,٧٨٣	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٣٢,٦٤٦	٩٣٢,٦٤٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٨,١٣٠,٢٧٢	٣٨,١٣٠,٢٧٢	-	موجودات أخرى
١,٨٣٨,٠٢٥,٨٢٧	٦٦٧,٦٧٥,٨٢٢	١,١٧٠,٣٥٠,٠٠٥	
			المطلوبات:
٤٨٧,٣٣٩,٨٧٩	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٧,٣٣٩,٨٧٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٥٠,٧١٥,٦٦١	٣٤٥,٥٦١,٥٣٧	٧٠٥,١٥٤,١٢٤	ودائع عملاء
١٦١,٤٢٢	-	١٦١,٤٢٢	أموال مقترضة
٥٩,٦٩٣,٠٤٤	١٠,٣٩٥,٤٥٤	٤٩,٢٩٧,٥٩٠	تأمينات نقدية
١,٩٢٣,٩٥٠	١,٩٢٣,٩٥٠	-	مخصصات متنوعة
٧,٧٨٥,٧٨٦	٧,٧٨٥,٧٨٦	-	مخصص ضريبة الدخل
١١,٠٤٧,٧٢١	١١,٠٤٧,٧٢١	-	مطلوبات أخرى
١,٦١٨,٦٦٧,٤٦٣	٤٥٦,٧١٤,٤٤٨	١,١٦١,٩٥٣,٠١٥	مجموع المطلوبات
٢١٩,٣٥٨,٣٦٤	٢١٠,٩٦١,٣٧٤	٨,٣٩٦,٩٩٠	الصافي

## ٤٩- مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر: ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية. والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول		
				٢٠١٧	٢٠١٨	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٦٩,٣٩٠	٢٦٣,٢٤٤	أسهم شركات
				١٦٩,٣٩٠	٢٦٣,٢٤٤	المجموع
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٣,٣٨٤,٦٥٣	١٣,١٠٤,٢٦٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	١,٤٣٢,٤٨٧	٢,٤٠٢,٧٢٨	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				١٤,٨١٧,١٤٠	١٥,٥٠٦,٩٨٨	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الاعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٧		٢٠١٨		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٥١,٧٢٥,٠٨٢	٥١,٧٢٥,٠٨٢	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٢٥٥,١٠١,٣٤٣	٢٥٤,٨٩٥,١٠٩	٣٠٨,٢٣٠,٥٠٥	٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١٦,٥٧١,٥٦٣	١٦,٥٣٥,٤٦٠	١٥,٩٥٦,٩٣٦	١٥,٨٧٧,٦٨٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٧٦٠,٥٧٢,٢١٨	٧٥٥,١٦٢,٨٩٦	٧٥٨,١٣٧,٩٠٤	٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	قروض وكمبيالات وأخرى
المستوى الأول والثاني	٦٠٧,٣٥٥,٦٧٢	٥٩٧,٥٦٩,٨٦٧	٦٩٩,٤٤٢,٩٠٤	٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
	١,٦٩١,٣٢٥,٨٧٨	١,٦٧٥,٨٨٨,٤١٤	١,٨٨٢,٨٦٣,٤٧٨	١,٨٦٥,٢١١,٦٥٠	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٤٨٨,٠٥٣,٩٩٧	٤٨٧,٣٣٩,٨٧٩	٥٤٠,٦٧٤,٤٧٢	٥٣٧,٣٨١,٥٥١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٠٥٣,٨٢١,٨٠٣	١,٠٥٠,٧١٥,٦٦١	١,٠٣٤,٤٩٥,٨٠٧	١,٠٣٠,٥٦٢,٠٤٧	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٦١,٩٥٨	١٦١,٤٢٢	١٤٦,٠٤١,٨١٠	١٤٦,٠٤١,٨١٠	أموال مقترضة من البنك المركزي
المستوى الثاني	٥٩,٧٦٩,٦٠٦	٥٩,٦٩٣,٠٤٤	٣٩,١٧٠,٨٠٤	٣٨,٩٩١,٢٩٣	تامينات نقدية
	١,٦٠١,٨٠٧,٣٦٤	١,٥٩٧,٩١٠,٠٠٦	١,٧٦٠,٣٨٢,٨٩٣	١,٧٥٢,٩٧٦,٧٠١	مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

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

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

أ- إرتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		إعتمادات مستندية
		صادرة
٣٢,٢٠٢,٢٩٤	٤٧,٠٠٦,٤٧٢	
		واردة معززة
٦٩١,٥٨٥	١,٣٠٧,٣٩٠	
		واردة غير معززة
٧٠,٣٥٨,٣٨٩	٦٤,٤٤٤,٠٣٥	
		قبولات
		صادرة / اعتمادات
٤٥,٧٠٣,٢٢٦	٣٩,٩٤٢,٠٦٣	
		صادرة / بوالص
٩,٥٧٠,٧٠١	٨,٠٦٣,٩٢٩	
		واردة / غير معززة
٦,١٤٣,٧٤٥	٧,٧٩٠,٢٣٤	
		كفالات:
		- دفع
٢٣,٢٣٣,٢٣٠	٢٧,٩٥٥,٧٣٦	
		- حسن تنفيذ
٣٠,٣٧٢,٤٠٢	٢٩,٤٥٣,٣٩٠	
		- أخرى
٢٣,٠٤٤,٨٢٨	٢٣,٢٠٨,٩٤٧	
		عقود الشراء والبيع الآجل
-	٢٧,٦٥٧,٠٠٠	
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٨,٣٥٠,٠٣٩	٧٨,٠٧٠,٢٨٧	
٢٨٩,٦٧٠,٤٣٩	٣٥٤,٨٩٩,٤٨٣	المجموع

بلغت قيمة عقود الإيجارات التشغيلية لدى بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر (الشركة التابعة) ١١٩,٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ( ١٨١,١٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

ب - لا يوجد إلتزامات تعاقدية لشراء موجودات ثابتة أو عقود إنشائه.

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

د - عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفوعات عقود التاجير الرأسمالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨١,١٦١	١١٩,٧٧٦	خلال سنة واحدة
١٨١,١٦١	١١٩,٧٧٦	المجموع



## ٥١- القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٦,٧٣٧,٣٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ( ١٠,٢٣٤,١٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ) تمثل في معظمها قضايا أقامها بعض العملاء لمقابلة دعاوي أقامها البنك عليهم. وإستناداً لرأي محامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات مادية لقاء هذه القضايا عدا المخصص المرصود والبالغ ٩٩,٦٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

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

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

### معيير التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) «عقود الايجار» خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه الى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر. إلا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. مع السماح بالتطبيق المبكر.

### تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يمكن للبنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية او بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية. سوف يطبق البنك المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

سوف يقوم البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. خلال عام ٢٠١٨. قام البنك بإعداد تقييم مفصل لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. من المتوقع أن يكون أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ مبلغ ٣,٨٥٩,٤٩٣ دينار على مجموع الموجودات ومبلغ ٣,٨٥٩,٤٩٣ دينار على مجموع المطلوبات.

### معيير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين. كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١. مع السماح بالتطبيق المبكر.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى. يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

**تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة**

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجئة عن عملية بيع أو تحويل الإستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناجئة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناجئة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى. ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر أن تطبقها بأثر مستقبلي. ستطبق الشركة هذه التعديلات عندما تصبح فعالة.

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها**

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ثم يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير. باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

تطبق هذه التعديلات على تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها الذي يحدث في أو بعد بداية فترة التطبيق الأولي في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩. مع السماح بالتطبيق المبكر.

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: الإستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة**  
توضح التعديلات أن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الإستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن يشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ينطبق على هذه الإستثمارات طويلة الاجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة. أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الإستثمار. كتعديلات على صافي الإستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الإستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

## ٥٣- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع أرقام القوائم لعام ٢٠١٨. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية لعام ٢٠١٧.

بيانات الإفصاح المطلوبة  
بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

# بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

## ١- كلمة رئيس مجلس الإدارة

وردت في متن التقرير.

### ١. أ- أنشطة البنك الرئيسية

وردت في متن التقرير.

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

وردت في متن التقرير.

### ١. ج- حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠١٨ مبلغ ٣,٧ مليون دينار.

## ٢- الشركات التابعة للبنك

وردت في متن التقرير.

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

### السيد / هاني عبدالقادر القاضي

• المنصب : رئيس مجلس الإدارة

• تاريخ الميلاد : ١٩٦٢

• بكالوريوس هندسة / جامعة أمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن.

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

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

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

• رئيس جمعية البنوك في الأردن.

• عضو مجلس الادارة المفوض في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.

• عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المحلية والخارجية.

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

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

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

## السيد / عبد القادر عبدالله أحمد القاضي

- المنصب: عضو مجلس إدارة / الرئيس المؤسس
- تاريخ الميلاد: ١٩٣٤
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة همبلت / كاليفورنيا.
- ماجستير اقتصاد 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 الإستثمار العربي الأردني لغاية ٢٦ / ٣ / ٢٠١٤.

## الشركة العربية للإستثمار ويمثلها السيد / إبراهيم بن حمود بن رميح المزيد

- المنصب: عضو مجلس الإدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٥
- 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 منذ تاريخ ٢٠١٢ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة شركة سكر كنانة / السودان.
- عضو مجلس إدارة بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر.
- عضو مجلس إدارة مجموعة سوداتل للإتصالات / السودان.
- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية العالمية للبتروكيماويات ( سبكيم ) / السعودية.

## المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / إمام محمد فرج

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

## السيد خليل محمود خليل أبوالبرب

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

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

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

## الدكتور / عدنان علي ستيتيه

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٦
- بكالوريوس في الإقتصاد والتجارة من جامعة دمشق عام ١٩٨٠.
- بكالوريوس في القانون والعلوم السياسية من جامعة بيروت العربية عام ٢٠٠٨.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليبزيغ (ألمانيا) عام ١٩٨٧.
- دكتوراه في الإقتصاد من جامعة ليبزيغ (ألمانيا) عام ١٩٩٠.
- حالياً يشغل منصب المدير التنفيذي / القانوني لشركة السلام الدولية للإستثمار.
- محكم دولي معتمد لدى مركز قطر الدولي للتوفيق والتحكيم من عام ٢٠٠٨.
- محاضر غير متفرغ في جامعة قطر.
- عضو في عدة مجالس إدارات لبنوك وشركات.
- أستاذ مساعد زائر في جامعة قطر.
- مدير تنفيذي للشؤون القانونية في شركة السلام الدولية للإستثمار.

### السيد / محمد محمود العقبر

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٤٨
- عضو مجلس إدارة بنك قطر الدولي من عام ٢٠٠٠ وحتى تاريخه.
- 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 للأوراق المالية.
- شريك وعضو مجلس إدارة في شركة الثقة للصرافة.

### السيد / خالد "محمد وليد" توفيق زكريا

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس محاسبة ومالية - الجامعة الأردنية - الأردن ١٩٨٧.
- المدير التنفيذي لشركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع (MEPS).
- شغل مناصب عدة في بنوك وشركات كبرى في الأردن.
- عضو في عدة مجالس إدارات لبنوك وشركات وهيئات وجمعيات.
- مدير في دائرة الخزينة في بنك الاستثمار العربي الأردني من ١٩٩٢ - ٢٠٠٣.

### السيد / سائد جميل عارف البديري

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

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

### السيد / ناصر ناجي الطراونة

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



### السيد / زكريا أحمد غوامه - لغاية ٢٠١٨ / ٣ / ٢

- المنصب: مساعد المدير العام / الشؤون الإدارية
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٨
- بكالوريوس في الرياضيات من جامعة الموصل عام ١٩٨١.
- تقلد عدة مناصب إدارية في بنك الإستثمار الفلسطيني. آخرها منصب مدير عام.

### السيد / سامر عبدالقادر القاضي

- المنصب: مساعد المدير العام / الخزينة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس في الإدارة والاقتصاد جامعة ( RICHMOND ) لندن.
- مدير قسم دائرة الاستثمار في بنك قطر الوطني من ١٩٨٧ - ١٩٨٨.
- عضو مجلس الإدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية.

### السيد / ضرار شبلي خلف حدادين - لغاية ٢٠١٨ / ٨ / ٣١

- المنصب: مساعد المدير العام / المالية
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٣
- 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.

### السيد / إبراهيم إسماعيل محمد بصبوص - لغاية ٢٠١٨ / ٤ / ٢٠

- المنصب: مساعد المدير العام / الإتصال مع الجهات الرقابية وأمانة سر مجلس الإدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٠
- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٤.
- عمل في التدقيق الخارجي لدى مؤسسات مهنية داخل المملكة وخارجها. آخرها ( Arthur Anderson ) وشاعر وشركاه ومؤسسات أخرى لمدة ٢٠ عام .

### السيد / وائل عبدالقادر القاضي

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

## السيد / عماد علي عبدالرزاق سعيد

- المنصب: مساعد المدير العام / خدمات الشركات
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٤
- 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 الإستثمار العربي الأردني من شهر أيار عام ٢٠١٤ وحتى الآن.

## السيد / رائد روجي اسكندر المصيص - اعتباراً من ٢٠١٨ / ٩ / ١٦

- المنصب: مساعد مدير عام / المجموعة المالية
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية عام ٢٠٠١.
- ماجستير في التمويل والإستثمار من Kingston University - London عام ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية - Four Seasons Hotel.
- عمل على تدقيق العديد من البنوك والشركات المالية المحلية والعالمية.
- عمل لمدة ١٦ سنة في مجال التدقيق والتأكدات بوظيفة مشارك في إحدى كبرى شركات التدقيق المهنية في الأردن والمملكة المتحدة - بريطانيا.
- عمل في مجال التدريب المالي والمخاطر في الشرق الأوسط والمملكة المتحدة - بريطانيا.

## السيد / باسل محمد علي الأعرج

- المنصب : مساعد مدير عام / الإمتثال والمخاطر
- تاريخ الميلاد : ١٩٧٠
- ماجستير العلوم المالية والمصرفية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - الأردن عام ١٩٩٩.
- دبلوم عالي تمويل التجارة الخارجية / London Institute of Banking & Finance - بريطانيا عام ٢٠٠٩.
- ماجستير الإدارة العامة / Harvard University - أمريكا عام ٢٠١١.
- ماجستير إدارة الأعمال / Lancaster University - بريطانيا ٢٠١٥.
- 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 الإتحاد.

## السيد / محمد أحمد زيد الكيلاني

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / التدقيق الداخلي
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٥
- بكالوريوس اقتصاد - 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.

## السيد / محمد خلدون محمد شموط

- المنصب: مدير دائرة الخزينة
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٢
- 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.

## السيدة / صوفيا فارس يوسف الرزوق

- المنصب : مدير إدارة العمليات المركزية
- تاريخ الميلاد : ١٩٨١
- بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الهاشمية ٢٠٠٣.
- ماجستير في إدارة الأعمال في التمويل والمصارف من معهد الدراسات المصرفية بالتعاون مع الجامعة الاردنية ٢٠٠٦.
- شهادة DELF - دبلوم في اللغة الفرنسية من المعهد الفرنسي / الاردن ١٩٩٧.
- عملت و تنقلت في أكثر من قسم ومنصب لدى بنك اتش اس بي سي / الأردن منذ عام ٢٠٠٣.
- عملت لمدة ٣ سنوات مديراً لعمليات الائتمان الشركات في بنك اتش اس بي سي / الأردن ومن ثم ٣ سنوات مدير العمليات المركزية في بنك اتش اس بي سي / الأردن.
- عملت ٣ سنوات مديراً لدوائر الحوالات المركزية وعمليات الشركات وصيانة الحسابات المركزية في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- مدير إدارة العمليات المركزية في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ ٢٠١٧/٣.

## السيد / محمد فريد رشيد منصور - اعتباراً من ٢٠١٨ / ٢ / ١

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / الشؤون الإدارية وشؤون الموظفين
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٨
- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة مؤتة ١٩٩١.
- دبلوم عالي مهارات إدارة أعمال (OMDP) من كلية شيردن- أونتاريو (Sheridan College-Ontario) - كندا ١٩٩٩.
- دبلوم إدارة الموارد البشرية (HRM) من الجامعة الألمانية ٢٠١٨.
- شهادة مدرب دولي معتمد في تنمية المهارات البشرية (CIPT) المعهد الأمريكي للتدريب ٢٠١٦.
- عمل لمدة أربع سنوات كضابط تسويق في دائرة الأبحاث والتخطيط المالي لدى البنك العربي.
- عمل لمدة سنة رئيساً لقسم التسويق والتطوير في دائرة التخطيط والدراسات لدى بنك الأردن.
- عمل لمدة خمس سنوات مديراً لدائرة التسويق وتطوير المنتجات لدى بنك الإتحاد.
- عمل لمدة ثمانية سنوات مديراً لدائرة التسويق وتطوير الخدمات لدى بنك الاستثمار العربي الأردني.
- عمل لمدة أربع سنوات مديراً لدائرة توكيد الجودة وتجربة العملاء في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- مديراً لدائرة الشؤون الإدارية وشؤون الموظفين من ٢٠١٨ / ٢ / ١ في بنك الاستثمار العربي الأردني.

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

مساهمات كبار المساهمين التي تزيد عن (١٪) للعام ٢٠١٨ بالمقارنة مع العام المالي ٢٠١٧

الرقم	إسم المساهم	٢٠١٨ / ١٢ / ٣١			٢٠١٧ / ١٢ / ٣١	
		الجنسية	عدد الأسهم	النسبة إلى رأس المال %	عدد الأسهم	النسبة إلى رأس المال %
١	عبد القادر عبدالله القاضي	اردنية	٢٤,٤٤١,٣٢٣	%١٦,٢٩	٢٦,٤٤١,٣٢٣	%١٧,٦٣
٢	المصرف الليبي الخارجي	ليبيه	١٩,١٨٦,٣٦٣	%١٢,٧٩	١٩,١٨٦,٣٦٣	%١٢,٧٩
٣	الشركة العربية للإستثمار/الرياض	سعودية	١٥,٣٧٥,٠٠٠	%١٠,٢٥	١٥,٣٧٥,٠٠٠	%١٠,٢٥
٤	الشيخ حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني	قطرية	١٣,٦٣٦,٣٦٣	%٩,٠٩	١٣,٦٣٦,٣٦٣	%٩,٠٩
٥	سهاد صلاح سعيد النحوي	اردنية	٧,٤٥٤,٥٤٤	%٤,٩٧	٥,٤٥٤,٥٤٤	%٣,٦٤
٦	محمود خليل عبد الرحمن ابو الرب	اردنية	٧,٠٩٦,٥٤٢	%٤,٧٣	٧,٠٩٦,٥٤٢	%٤,٧٣
٧	هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	اردنية	٦,٨٨٣,٦٣٢	%٤,٥٩	٦,٨٩٣,٦٣٢	%٤,٦٠
٨	سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	اردنية	٦,٣٢٣,٥٣٦	%٤,٢٢	٦,٣٢٣,٥٣٦	%٤,٢٢
٩	الموسسة العامة للضمان الاجتماعي	اردنية	٦,١٢٥,٠٢٩	%٤,٠٨	٦,١٢٥,٠٢٩	%٤,٠٨
١٠	وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	اردنية	٥,٦٢٥,٠٠٠	%٣,٧٥	٥,٦٢٥,٠٠٠	%٣,٧٥
١١	البنك العربي	اردنية	٢,٣٥٤,٥٤١	%١,٥٧	٢,٣٥٤,٥٤١	%١,٥٧
١٢	راضي شاكر درويش النتشه	اردنية	٢,٢٥٠,٠٠٠	%١,٥٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	%١,٥٠
١٣	فتحي قاسم الحاج سماره سماره	اردنية	٢,٠٠٠,٠٠٠	%١,٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	%١,٣٣
١٤	خليل محمود خليل ابو الرب	اردنية	١,٧٠٠,٠٠٠	%١,١٣	١,٧٠٠,٠٠٠	%١,١٣
١٥	ظافر صلاح سعيد النحوي	اردنية	١,٥٢٤,٨٥٤	%١,٠٢	١,٤٩٤,٨٥٤	%١,٠٠
١٦	يوسف احمد حسن ابو غيده	اردنية	١,٥٠٠,٠٠٠	%١,٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	%١,٠٠

- عدد المساهمين الأردنيين ( ٦٦٥ ) مساهم يمتلكون ( ٩٩,١٦٧,٩٢٨ ) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال ( ٦٦,١١ )٪ .
- عدد المساهمين العرب والاجانب ( ٤٧ ) مساهم يمتلكون ( ٥٠,٨٣٢,٠٧٢ ) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال ( ٣٣,٨٩ )٪ .

## ٥- الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام ٢٠١٨

الحصة السوقية	البيان
٣,٧٪	الموجودات
٢,٧٪	إجمالي ودائع العملاء
٢,٧٪	القروض والتسهيلات الإئتمانية

## ٦ - درجة الإعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیاً وخارجياً

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

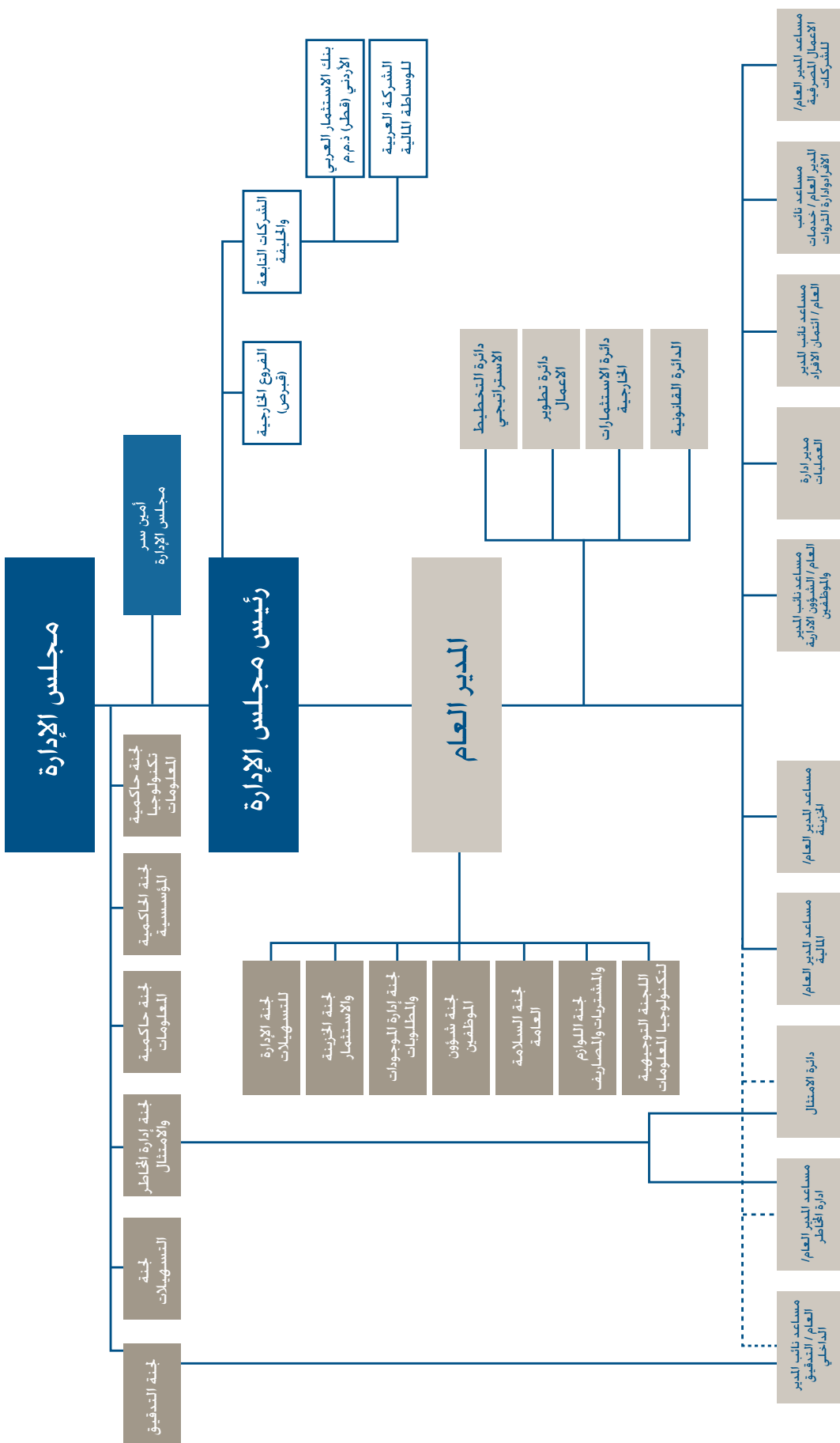
## ٧ - الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها. لا يوجد أي براءة اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

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

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

# ١.٩ - الهيكل التنظيمي للبنك



تم اعتماد الهيكل التنظيمي للبنك في اجتماع مجلس الإدارة رقم ٢٦٠ المتعدد بتاريخ ٢٦/٤/٢٠١٨ وذلك اعتباراً من تاريخ ٢٦/٤/٢٠١٨

## ٩.ب - عدد موظفي البنك ومؤهلاتهم العلمية

المؤهل العلمي	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني + قبرص	عدد موظفي بنك الإستثمار العربي الأردني/قطر	عدد موظفي الشركة العربية الأردنية للإستثمار والوساطة المالية	المجموع
دكتوراه	١	-	-	١
ماجستير	٣٨	١	-	٣٩
بكالوريوس	٥٤١	٧	٥	٥٥٣
دبلوم	٧٦	٥	١	٨٢
ثانويه عامة	٣٥	-	-	٣٥
دون الثانويه	٤٨	-	١	٤٩
المجموع	٧٣٩	١٣	٧	٧٥٩

## ٩.ج - برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك

إسم الدورة	عدد المشاركين	ملاحظات
شهادة إختصاصي مدقق مكافحة غسيل الأموال المعتمد CAMS	١	شهادة مهنية متخصصة
شهادة إختصاصي مكافحة غسيل الأموال المعتمد CAMS	٤	شهادة مهنية متخصصة
مدقق نظم معلومات معتمد CISA	١	شهادة مهنية متخصصة
COBIT5	٢	شهادة مهنية متخصصة
الدبلوم المهني في الموارد البشرية	١	شهادة مهنية متخصصة
IFRS Exam	١	شهادة مهنية متخصصة
شهادة محترف في الموارد البشرية - دولي PHRi	٣	شهادة مهنية متخصصة
البرنامج التدريبي الشامل للمصرفيين	١	شهادة مهنية متخصصة
الدبلوم المهني المتخصص في الائتمان المصرفي	١	شهادة مهنية متخصصة
الدبلوم المهني في مكافحة غسيل الاموال	١	شهادة مهنية متخصصة
محاسب قانوني أردني معتمد "JCPA"	١	شهادة مهنية متخصصة
شهادة اخصائي في التمويل والتجارة العالمية CITF	١	شهادة مهنية متخصصة
اخصائي الائتمان المستندي المعتمد CDGS	١	شهادة مهنية متخصصة
مهارات واستخدامات اكسل / متقدم	٨	
Banking Acceleration	٤	
Basel Committee on Banking Supervision	١	
Best Practice in Fintech	١	
تعاملات مركز الاتصال باللغة الإنجليزية	١٣	
مهارات وتقنيات التحصيل	١٥	
تحليل الائتمان للشركات من قبل Moody's	٢	
التحليل المالي الائتماني	٤	

ملاحظات	عدد المشاركين	إسم الدورة
	٦٧	التميز في خدمة العملاء
	٩	الامن السيبراني
	٣	ندوة الامن السيبراني
	٣	اتخاذ القرارات المدفوعة بالبيانات
	١٨	Derivatives Products
	٢	مؤتمر التحول الرقمي
	٢	FortiGate أنظمة حماية
	١	١٦ IFRS
	٤	تحديثات IFRS
	١	مسح السوق الاردني
	٥	المهارات القيادية للمدراء
	٢	التأمين البحري
	٦٠	ماستر كاردينال انفينيتي
	٢	مؤتمر ماستر كاردينال
	٩	نظام الرقابة المكتبية ١
	٦٢	مخاطر التشغيل
	٢٢	الخدمات والمنتجات المصرفية
	٦	ملتقى مجموعه مستخدمين سويقت
	١	عقوبات السياسة الامريكه
	٥٦	نظام وحوالات ويسترن يونيون
	٥	ادارة النزاعات وضغوط العمل
	٤	اقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة
	٢	الاعسار التجاري وانعكاساته
	١	الامتثال لفروع الشمال
	٩٣	الامتثال ومكافحة غسل الاموال
	١	الإجراءات التنفيذية لتطبيق قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA)
	٢	التحليل المالي لغايات منح الائتمان
	١	التعليمات الجديدة في مكافحة غسل الاموال
	٣	التعليمات الصادرة عن البنك المركزي والمتعلقة بالتمويل والتعامل مع الشركات والصناديق الاستثمارية والأشخاص الاعتبارية المحلية والأجنبية
	٢١	الثقافة الامنية للفروع وتجنب عمليات السطو
	٦	المستجدات في الجرائم المالية
	٢	اهم التعديلات على قانون الضريبة العامة على المبيعات وقانون ضريبة الدخل
	١٨	إدارة المطلوبات مع دائرة الخزينة والعملات الأجنبية
	٤٦	تحديثات نظام بانكس ١
	٤٧	تحديثات نظام بانكس ٢



إسم الدورة	عدد المشاركين	ملاحظات
تطبيقات قانون الضمان الاجتماعي	١	
تعبئة النماذج وجنب الاخطاء في معاملات الفروع	٨٦	
خدمة الإصدار الفوري للبطاقات في الفروع	٤٦	
قروض ال SME's ضمن قوانين وتعليمات البنك المركزي	١٨	
قواعد ومعايير الامتثال	١	
كشف تزوير العملات المحلية والأجنبية	٢	
كيفية ادماج الأشخاص ذوي الاعاقة في القطاع المصرفي	١	
معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS	١	
مناقشة قرار محكمة التمييز والمتعلق بسندات الرهن	٢	
مهارات التفاوض وخصيل ومعالجة الديون المتعثرة	٤	
مهارات تحليل شكاوى العملاء	١	
مهارات كشف التزيف والتزوير والاحتيال المصرفي للمستندات والشيكات والتوافيع والعملات المحلية والعربية والدولية	١	
مؤتمر المال والاستثمار	٢	
نظام الرقابة المكتبية	٢٢	
نظام بانكس للتلر	١٤	

## ١٠ - المخاطر التي يتعرض البنك لها

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

## ١١ - الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

وردت ضمن التقرير.

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

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

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

تطور صافي الأرباح والأرباح الموزعة وحقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية للسنوات ٢٠١٤ - ٢٠١٨ (دينار أردني) كما يلي :

البيان	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
الأرباح المتحققة	٣٣,٦٤٠,١٩٦	٣٣,٤٧٤,٦٤٩	٣٣,٤٧٤,٠٦٥	٢٥,٧٧٤,٢٥٧	٢٤,٣٩٦,٤٢٢
الأرباح الموزعة	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠
صافي حقوق المساهمين	١٩٧,٢٣٨,٣٧٥	٢٠٠,٠٩٩,٠٤١	١٩٩,١٦٠,٠٩٤	١٩٨,٧٠٠,٩٥٤	١٩٤,٨٥٦,٧٨٧
أسعار الأوراق المالية (سعر إغلاق السهم)	٢,٠٥	١,٩١	١,٧٠	١,٧٥	١,٢٨

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

وردت ضمن التقرير.

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

وردت ضمن التقرير.

### ١٦ - أتعاب مدققي الحسابات لعام ٢٠١٨

بلغت أتعاب مدققي الحسابات داخل المملكة وخارجها مبلغ (١٦٥,١٠٦) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٨.

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

الشركات المسيطر عليها	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨ / ١٢ / ٣١	الجنسية	المنصب	اسم المساهم
	مجموع عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية	٦,٨٩٣,١٣٢	٦,٨٨٣,١٣٢	أردنية	رئيس مجلس إدارة	السيد/ هاني عبد القادر القاضي
	-	١٠,٠٠٠	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة / نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية و يمثلها السيد / حسين هاشم أحمد الدباس
شركة اليقين للاستثمار شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	٢٦,٤٤١,٣٢٣	٢٤,٤٤١,٣٢٣	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد/ عبد القادر عبدالله القاضي
	١٩,١٨٦,٣٦٣	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية ليبية	عضو مجلس إدارة	المصرف الليبي الخارجي ويمثله: السيد/ إمام محمد فرج فرج
	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية سعودية	عضو مجلس الإدارة	الشركة العربية للاستثمار/ الرياض . ويمثلها : السيد/ إبراهيم بن حمود المزيد
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد/ خليل محمود أبو الرب
	٥٨١,٩٨٢	٥٨١,٩٨٢	قطرية	عضو مجلس إدارة	السيد/ محمد محمود محمد العقر
	-	٢٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد/ خالد "محمد وليد" توفيق زكريا
	٤٥,٤٥١	٤٥,٤٥١	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها : معالي السيد/ "محمد شريف" علي الزعبي
	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد/ سائد جميل البديري
	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	كندية	عضو مجلس إدارة	الدكتور / عدنان علي ستيتية

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

الشركات المسيطر عليها	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	اسم المساهم
	عدد الاسهم المملوكة	عدد الاسهم المملوكة			
	-	-	أردنية	المدير العام	السيد / ناصر ناجي حسين الطراونه
شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم	٦,٣٢٣,٥٣٦	٦,٣٢٣,٥٣٦	أردنية	مساعد المدير العام / الخزينة	السيد / سامر عبدالقادر عبدالله القاضي
شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم	٥,٦٢٥,٠٠٠	٥,٦٢٥,٠٠٠	أردنية	مساعد المدير العام / تخطيط وتطوير أعمال البنك	السيد / وائل عبدالقادر عبدالله القاضي
	-	-	أردنية	مساعد المدير العام/ خدمات الشركات	السيد / عماد علي عبدالرازق سعيد
	-	-	أردنية	مساعد المدير العام/ الإمتثال والمحاطر وعلاقات مصرفية	السيد / باسل محمد علي الأعرج
	-	-	أردنية	مساعد نائب المدير العام/ التدقيق الداخلي	السيد / محمد أحمد زيد الكيلاني
	-	-	أردنية	مدير دائرة الخزينة	السيد / محمد خلدون عبده شموط
	-	-	أردنية	مدير إدارة العمليات المركزية	السيدة/ صوفيا فارس يوسف الرزوق
	-	-	أردنية	مساعد المدير العام / المالية	السيد / رائد روجي اسكندر المصيص
	-	-	أردنية	مساعد نائب المدير العام / الشؤون الإدارية و الموظفين	السيد / محمد فريد رشيد منصور

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

اسم المساهم	الصلة	الجنسية	٢٠١٨ / ١٢ / ٣١	٢٠١٧ / ١٢ / ٣١
السيد / عبدالقادر عبدالله أحمد القاضي السيدة / سهاد صلاح سعيد النحوي	زوجة	أردنية	٧,٤٥٤,٥٤٤	٥,٤٥٤,٥٤٤
السيد/ سامر عبدالقادر عبدالله القاضي السيدة / لندا داود يعقوب عبد قشطه الآنسة / بانا سامر عبدالقادر القاضي	زوجة ابنة	أردنية أردنية	٢٢٥,٠٠٠ ٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠ ٢٢٥,٠٠٠
السيد / وائل عبدالقادر عبدالله القاضي السيد / زيد وائل عبدالقادر القاضي	إبن	أردنية	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
السيد / سائد جميل عارف البديري السيدة / لبنى عبدالرحيم حافظ ارشيد	زوجة	أردنية	١,٣٦٣	١,٣٦٣

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

إسم العضو	المنصب الإداري بالبنك	إسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية	الجنسية	عدد الأوراق المملوكة	
					٢٠١٨	٢٠١٧
عبدالقادر عبدالله أحمد القاضي	عضو مجلس إدارة الرئيس المؤسس	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
هاني عبد القادر عبد الله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
سامر عبد القادر عبد الله القاضي	مساعد المدير العام	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
وائل عبد القادر عبد الله القاضي	مساعد المدير العام	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
خليل محمود خليل أبوالب	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
عبد القادر عبد الله أحمد القاضي	عضو مجلس إدارة الرئيس المؤسس	شركة اليقين للإستثمارات	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٦٨١٨١ سهم	٦٨١٨١ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة بترا للإستثمار وإدارة المطاعم	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٤٥٤٥١ سهم	٤٥٤٥١ سهم

٤٥٤٥١ سهم	٤٥٤٥١ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	مساعد المدير العام	سامر عبدالقادر عبدالله القاضي
٤٥٤٥١ سهم	٤٥٤٥١ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	مساعد المدير العام	وائل عبدالقادر عبدالله القاضي
-	١٠٠٠٠ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	رئيس مجلس الإدارة	هانى عبدالقادر عبدالله القاضي

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

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

المبلغ / دينار	الجهة المستفيدة
٧١٥٠٠	الجمعيات الخيرية
٢٨١٠٠	المجالات الثقافية
٩٠٨٣	الطفل والمرأة والأسرة
٦٠٠٠	دعم النقابات
١١٤٦٨٣	المجموع

## ١٩- العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو إرتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

## ٢٠. أ - مساهمة البنك في حماية البيئة

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

## ٢٠. ب - مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

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

## ٢٠. ج - الإقرارات المطلوبة

١- يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠١٩.

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

التواقيع	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
	السيد هاني عبد القادر عبدالله القاضي / رئيس مجلس الإدارة
	شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية ويمثلها السيد حسين هاشم أحمد الدباس / نائب رئيس مجلس الإدارة
	السيد عبدالقادر عبدالله أحمد القاضي / الرئيس المؤسس
	الشركة العربية للإستثمار ويمثلها السيد / إبراهيم بن حمود المزيد
	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / امحمد محمد فرج
	السيد / خليل محمود أبو الرب
	السيد / خالد "محمد وليد" توفيق زكريا
	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد / محمد شريف علي الزعبي
	السيد / سائد جميل عارف البديري
	السيد / محمد محمود العقر
	الدكتور / عدنان علي ستيتية

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

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	مساعد المدير العام / المالية
هاني عبدالقادر القاضي	ناصر ناجي الطراونة	رائد روجي المصيص
		

تم الإلتزام بقواعد الحوكمة باستثناء القواعد الإرشادية التالية:

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



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

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	الفرع
٤٥٦	ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) +٩٦٢ شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠	عمّان	الإدارة العامة (السادس)
٢٧	ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) +٩٦٢ شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠	عمّان	فرع السادس
٣٢	الدوار السادس - شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٢٦ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) +٩٦٢ شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠	عمّان	فرع خدمات الشركات - الدوار السادس
١٦	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤ ص. ب. ٩٢٥٢٨٦ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف: ٥٦٠٧٤٧١ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٦٨٢٠٤٧ (٦) +٩٦٢	عمّان	فرع دوار الداخلية
٨	عبدون ص. ب. ٩٢٥٢٨٦ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف: ٥٩٠١١٠٠ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٩٢٠٤٥٢ (٦) +٩٦٢	عمّان	فرع عبدون
١٠	البيادر - الشارع الرئيسي . عمارة رقم ١٤ ص. ب. ١٤٠٣٧٥ عمان ١١٨١٤ الأردن هاتف : ٥٨١٥٨٣١ (٦) +٩٦٢ فاكس : ٥٨١٤٥١٦ (٦) +٩٦٢	عمّان	فرع بيادر وادي السير
٨	شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨ ص. ب. ٦٢٠٩٠٥ عمان ١١١٦٢ الأردن هاتف : ٤٧٥١٦٤١ (٦) +٩٦٢ فاكس : ٤٧٨٧٩٩٦ (٦) +٩٦٢	عمّان	فرع الوحدات
٦	شارع الملك حسين - عمارة رقم ٣٧ ص. ب. ٦٠٤١ عمان ١١١١٨ الأردن هاتف: ٤٦٢١٩٤٢ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٤٦٥٧٥٧١ (٦) +٩٦٢	عمّان	فرع وادي صقيرة
١٠	شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤ ص. ب. ٣٥٤١ تلاع العلي ١١٩٥٣ الأردن هاتف: ٥٥١٧٥٤٦ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٥١٦٨٩٢ (٦) +٩٦٢	عمّان	فرع تلاع العلي

٦	شارع ياجوز - مجمع المنهل - إشارات المنهل ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٣٤٤٧٤٣ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٣٤٢٦٤٤ (٦) +٩٦٢	عمّان	فرع الجبيهة
٧	شارع جبل عرفات - عمارة رقم ١٥ ص. ب. ٧١٣١٠٠ عمان ١١١٧١ الأردن هاتف: ٤٢٠٩٢٢١ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٤٢٠٦٧٥٢ (٦) +٩٦٢	عمّان	فرع ضاحية الياسمين
٥	شارع طارق ص. ب. ٢٧٩ عمان ١١٩٤٧ الأردن هاتف: ٥٠٥٨٣٤١ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٠٥٨٣٥٦ (٦) +٩٦٢	عمّان	فرع طبربور
٢٢	القادمين ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٢٠٠٧٠٣ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٢٠٠٧٠٢ (٦) +٩٦٢	عمّان	فرع مطار الملكة علياء الدولي
٦	شارع الملك عبدالله الثاني - مبنى الدلاهمة بلازا ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٦٥٤١٣٠ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٣٤٠٦٣٢ (٦) +٩٦٢	عمّان	فرع دابوق
٦	طريق المطار - محطة المناصير هاتف: ٥٢٠٠٧٢٠ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٢٠٠٧٢٥ (٦) +٩٦٢	عمّان	فرع مرج الحمام
٦	بوليفارد العبدلي - منطقة العبدلي ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٩٦٦٩١ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٦٩٦٦٩٣ (٦) +٩٦٢	عمّان	فرع العبدلي مول
٨	شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢ ص. ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٩٣١٣٥١ (٥) +٩٦٢ فاكس: ٣٩٣١٣٥٤ (٥) +٩٦٢	الزرقاء	فرع الزرقاء
٧	شارع مكه ٣٦ مجمع البركة ص. ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٨٦٩٠٩٧ (٥) +٩٦٢ فاكس: ٣٨٥٣٢٤٠ (٥) +٩٦٢	الزرقاء	فرع الزرقاء الجديدة
١٣	شارع وصفي التل ص. ب. ٩٧٠ إربد ٢١١١٠ الأردن هاتف: ٧٢٧٩٦٦١ (٢) +٩٦٢ فاكس: ٧٢٧٩٦٧٠ (٢) +٩٦٢	إربد	فرع إربد
١٢	شارع الكورنيش / إشارة القلعة ص. ب. ١٥٩٨ العقبة ٧٧١١٠ الأردن هاتف: ٢٠٢٢٨٣٠ (٣) +٩٦٢ فاكس: ٢٠٢٢٨٣٤ (٣) +٩٦٢	العقبة	فرع العقبة
			فرع خارجي

١٢	ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول - قبرص هاتف : ٣٥١٣٥١ (٣٥٧ - ٢٥) فاكس : ٣٦٠١٥١ (٣٥٧ - ٢٥) تلكس : ٤٠٢٩ - ٣٨٠٩ / AJIB CY	ليماسول	فرع قبرص - قبرص
<b>المكاتب</b>			
٦	هاتف: ٥٨٢٢٤٨٩ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٨٢٤٣٠٥ (٦) +٩٦٢	عمّان	مكتب سيتي مول
٦	هاتف: ٥٩٢٩٩٥٦ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٩٣٢٠٨٣ (٦) +٩٦٢	عمّان	مكتب تاج مول - عبدون
٢	هاتف: ٥٥٤٠٠٨٠ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٩٣٢٠٨٣ (٦) +٩٦٢	عمّان	مكتب الفورسيزنز
٤ ٤ ٤ ٤ ٤ ٤ ٤	المغادرين الجوازات ١ الجوازات ٢ الترانزيت البوابات ١ البوابات ٢ مركز أطقم الطائرات هاتف: ٥٢٠٠٧٠٣ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٥٢٠٠٧٠٢ (٦) +٩٦٢	عمّان	مكاتب مطار الملكة علياء الدولي
٢	هاتف: ٤٨٨٣٥٥٦ (٦) +٩٦٢ فاكس: ٤٨٨٣٥٥٧ (٦) +٩٦٢	عمّان	مكتب مطار ماركا
١	هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) +٩٦٢ فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (٣) +٩٦٢	العقبة	مكتب مطار الملك حسين
٢	مبنى رقم ٩ هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) +٩٦٢ فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (٣) +٩٦٢	العقبة	مكتب تالابيه - العقبة
٢	هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ (٢) +٩٦٢ فاكس: ٧٢٤٥٦٦٣ (٢) +٩٦٢	إربد	مكتب شارع الحصن - إربد
٢	هاتف: ٧٠٥٧٣٩٢ (٢) +٩٦٢ فاكس: ٧٠٥٧٣٩٢ (٢) +٩٦٢	إربد	مكتب جامعة إربد الأهلية - إربد
٥	مركز حدود العمري الأردن تلفاكس: ٣٨٣٨٠٢٤ (٥) +٩٦٢	الزرقاء	مكتب نقد العمري
<b>الشركات التابعة</b>			
١٣	برج مركز قطر للمال الرقم ١ / الطابق ١٧ ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر هاتف: ٤٤٩٦٧٣٣٨ - (+٩٧٤) فاكس: ٤٤٩٦٧٣٤٨ - (+٩٧٤) موقع البنك الإلكتروني: <a href="http://www.ajib.com">www.ajib.com</a> البريد الإلكتروني: <a href="mailto:ajibq@ajib.com">ajibq@ajib.com</a>	قطر الدوحة	بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م.

v	<p>مجمع بنك الإسكان / الطابق الخامس ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٥٢٤٤١ (٦) ٩٦٢+ هاتف: ٥٦٧١٥٧٨ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٦٩١١٥٦ (٦) ٩٦٢+ موقع الشركة الإلكتروني <a href="http://www.uajci.com">www.uajci.com</a></p>	عمّان	الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
			البنك الخليف
	<p>Almack House 26 - 28 King Street London SW1Y 6QW هاتف: ٢٠٣١٤٤٠٢٠٠ (٠) ٤٤+ موقع البنك الإلكتروني: <a href="http://www.jordanbank.co.uk">www.jordanbank.co.uk</a></p>		بنك الأردن الدولي - JIB

تقرير مجلس الإدارة  
حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠١٨

## تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠١٨

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

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

وفي هذا الصدد قام البنك بما يلي:

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

### ثانياً: تشكيل مجلس الإدارة

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

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

إسم عضو مجلس الإدارة الإعتباري	إسم الممثل	الوصف
الشركة العربية للإستثمار	السيد إبراهيم بن حمود المزيدي	غير مستقل غير تنفيذي
المصرف الليبي الخارجي	السيد إمام محمد فرج	غير مستقل غير تنفيذي
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	معالي السيد محمد شريف الزعبي	غير مستقل غير تنفيذي
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	حسين هاشم أحمد الدباس	غير مستقل غير تنفيذي

\*فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك كما هم في نهاية عام ٢٠١٨.

الوصف		إسم الممثل	إسم عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي	غير مستقل	-	السيد هاني عبد القادر القاضي
غير تنفيذي	غير مستقل	-	السيد عبد القادر القاضي
غير تنفيذي	غير مستقل	السيد إبراهيم بن حمود المزيد	الشركة العربية للإستثمار
غير تنفيذي	غير مستقل	-	السيد حسين الدباس
غير تنفيذي	غير مستقل	السيد إسماعيل محمد فرج	المصرف الليبي الخارجي
غير تنفيذي	غير مستقل	معالي السيد محمد شريف الزعبي	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم
غير تنفيذي	غير مستقل	-	السيد محمد محمود العقر
غير تنفيذي	مستقل	-	السيد خليل محمود أبو الرب
غير تنفيذي	مستقل	-	الدكتور عدنان علي ستيتية
غير تنفيذي	مستقل	-	السيد سائد البديري
غير تنفيذي	مستقل	-	السيد خالد "محمد وليد" زكريا

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

المنصب	الإسم
المدير العام	السيد ناصر ناجي حسن الطراونة
مساعد المدير العام / الخزينة	السيد سامر عبدالقادر القاضي
مساعد المدير العام / تخطيط وتطوير أعمال البنك	السيد وائل عبدالقادر القاضي
مساعد المدير العام / خدمات الشركات	السيد عماد علي عبدالرزاق سعيد
مساعد نائب المدير العام / التدقيق الداخلي	السيد محمد أحمد صبحي الكيلاني
مساعد المدير العام / الإمتثال والمخاطر وعلاقات مصرفية	السيد باسل محمد علي الأعرج
مساعد نائب المدير العام / العمليات	السيدة صوفيا فارس الرزوق
مدير دائرة الخزينة والعملات الأجنبية	السيد محمد خلدون محمد شموط
مساعد المدير العام / الدائرة المالية	السيد رائد روجي إسكندر المصيص
مساعد نائب المدير العام / الشؤون الإدارية والموظفين	السيد محمد فريد رشيد منصور

## رابعاً: عضويات مجالس الإدارة في الشركات المساهمة العامة

عضويات مجالس الإدارة	إسم عضو مجلس الإدارة
- شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية - عضو مفوض - بنك الأردن الدولي / لندن - بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر - رئيس هيئة المديرين للشركة العربية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	هاني عبدالقادر القاضي
- شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية - رئيس مجلس الإدارة - بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر.	عبدالقادر عبدالله القاضي
- شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية The Real Estate Development / Lebanon -	خليل محمود أبو الرب
- مجموعة أوفتك القابضة - الشركة الوطنية لصناعة الكلورين	خالد "محمد وليد" زكريا
- شركة قطر للأوراق المالية - شركة الثقة للصرافة - بنك قطر الدولي	محمد محمود محمد العقر
- شركة التجمعات للإستثمار السياحي (تاج مول)	عدنان علي ستيتية
- الملكية الأردنية	"محمد شريف" علي شريف الزعبي

## خامساً: ضابط الإرتباط في البنك

قام البنك بتعيين السيد مفيد شهوان أمين سر مجلس الإدارة في البنك بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٦.

## سادساً: لجان المجلس

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

### أولاً: لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

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

### ثانياً: لجنة التدقيق:

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



## مهام اللجنة:

- رقابة مدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي 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 الخصاصات، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة.
- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى.

## أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم:

### الدكتور عدنان علي ستيتية

- دكتوراه في الإقتصاد، ماجستير إدارة أعمال، بكالوريوس إقتصاد وتجارة، بكالوريوس في القانون والعلوم.
- مدير تنفيذي للشؤون القانونية في شركة السلام الدولية للإستثمار/ قطر.
- عضو مجلس إدارة في شركة التجمعات للإستثمار السياحي (تاج مول).

### السيد / خليل محمود أبو الرب

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

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

- ماجستير إدارة أعمال وتسويق، بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو.
- مدير مسؤول في شركة إمبارير للشرق الأوسط وإفريقيا.

\* قامت اللجنة بالإجتماع بمدقي الحسابات الخارجيين للبنك مرتين خلال عام ٢٠١٨ دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية للبنك، للإطلاع ومناقشة كل ما يتعلق بملاحظاتهم ومقترحاتهم حول أعمال البنك ونتائجه المالية ومدى إستجابة إدارة البنك لأية ملاحظات أو مقترحات إن وجدت.

\* كما قامت اللجنة بالإجتماع مع المدقق الداخلي في البنك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية لبحث كل ما يتعلق بملاحظاته ومقترحاته حول أعمال التدقيق ومدى إستجابة إدارة البنك لها. والإطلاع على خطة عمل المدقق الداخلي، وتقييمه لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي في البنك، حيث أكد المدقق الداخلي بأن البنك ملتزم بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقرارات مجلس الإدارة ولا يوجد أية ملاحظات بالخصوص.

\* أكد المدقق الداخلي عدم وجود أية ملاحظات أخرى غير واردة في تقاريره حول أعمال التدقيق ولا يوجد ما يؤثر على إستقلاليته في أدائه لعمله.

### ثالثاً: لجنة المكافآت والترشيحات:

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

#### مهام اللجنة:

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

### رابعاً: لجنة إدارة المخاطر والإمتثال

المنصب	صفة العضو
السيد إبراهيم المزيد	رئيس
السيد إسماعيل فرج	عضو
السيد خالد زكريا	عضو

#### مهام اللجنة:

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

### خامساً: لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

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

#### مهام اللجنة:

- اعتماد الأهداف الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصفي الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI CHART) تجاه العملية الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية

المنبثة عنها.

- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الإستراتيجية للبنك.
- تراعي لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة بالإضافة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية.

### سادساً: لجنة التسهيلات

المنصب	صفة العضو
السيد هاني القاضي	رئيس
السيد عبدالقادر القاضي	عضو
معالي السيد «محمد شريف» الزعبي	عضو
السيد حسين الدباس	عضو
السيد سائد البديري	عضو
	غير مستقل
	غير مستقل
	غير مستقل
	مستقل

### مهام اللجنة:

- الموافقة على منح وتعديل وتجديد وهيكلية التسهيلات التي تتجاوز صلاحيات لجنة الإدارة للتسهيلات التي يرأسها السيد المدير العام، وبمبالغ تصل في حدها الأقصى لكل مقترض أو مشاركة في إسناد قروض / سندات محلية ١٠٪ من حقوق المساهمين على أن لا تزيد عن (١٥) مليون دينار.

### سابعاً: إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثة عنه خلال عام ٢٠١٨

التغييرات على عضوية مجلس الإدارة وتشكيل اللجان خلال عام ٢٠١٨	لجنة التسهيلات	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الكفاءات والترشيحات	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة إدارة المخاطر والإمتثال	لجنة التدقيق	مجلس الإدارة	
	١	٤	٤	٢	٢	٥	١١	إجمالي عدد الإجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٨
عدد الإجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة								أعضاء مجلس الإدارة
- رئيس لجنة التسهيلات منذ ٢٠١٨/٤/٢٦ - رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية بدلاً من عضو في اللجنة منذ ٢٠١٨/٤/٢٦ - رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات لغاية ٢٠١٨/٤/٢٥	١	٢	-	٢	-	-	١١	السيد هاني عبدالقادر القاضي / رئيس المجلس
- عضو لجنة التسهيلات منذ ٢٠١٨/٤/٢٦	١	-	-	-	-	-	١٠	السيد عبدالقادر القاضي

التغييرات على عضوية مجلس الإدارة وتشكيل اللجان خلال عام ٢٠١٨	لجنة التسهيلات	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة المكافآت والترشيحات	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة إدارة المخاطر والإمتثال	لجنة التدقيق	مجلس الإدارة	
- رئيس لجنة المخاطر والإمتثال - عضو لجنة المكافآت والترشيحات لغاية ٢٠١٨/٤/٢٥	-	-	٢	١	٢	-	٥	السيد إبراهيم بن حمود المزيد
- عضو لجنة التسهيلات منذ ٢٠١٨/٤/٢٦ - الإحتفاظ بعضويته في لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التدقيق بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٦ - عضو لجنة المخاطر والإمتثال والحاكمية المؤسسية ولجنة التدقيق لغاية ٢٠١٨/٤/٢٥	١	٣	٤	٢	١	٣	٨	السيد حسين هاشم الدباس / نائب الرئيس
- عضو لجنة المخاطر والإمتثال منذ ٢٠١٨/٤/٢٦ - عضو لجنة التدقيق لغاية ٢٠١٨/٤/٢٥	-	-	-	-	١	-	٩	السيد إمام محمد فرج
- عضو لجنة إدارة المخاطر من ٢٠١٧/٤/٢٧	١	-	-	-	١	-	٨	معالي "محمد شريف" علي الزعبي
- الإحتفاظ بمنصب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضوية لجنة التدقيق ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	-	٤	٤	١	٥	١١		السيد خليل محمود أبو الرب
- عضو لجنة إدارة المخاطر لغاية ٢٠١٧/٤/٢٧	-	-	-	-	-	-	٤	السيد محمد محمود العقر
- لجنة الحاكمية المؤسسية كعضو بدلاً من رئيس اللجنة منذ ٢٠١٨/٤/٢٦ - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت منذ ٢٠١٨/٤/٢٦ - رئيس لجنة التدقيق منذ ٢٠١٨/٤/٢٦	-	-	٢	١	-	٣	٩	الدكتور عدنان علي ستيتية
- رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بدلاً من - عضو في اللجنة منذ ٢٠١٨/٤/٢٦ - عضو لجنة المخاطر والإمتثال ولجنة الحاكمية المؤسسية منذ ٢٠١٨/٤/٢٦	-	٤	-	٢	١	-	١١	السيد خالد "محمد وليد" زكريا
- عضو لجنة التسهيلات منذ ٢٠١٨/٤/٢٦	١	-	-	-	-	-	١٠	السيد سائد البديري

هاني عبدالقادر القاضي  
رئيس مجلس الإدارة



## ثامناً: المساهمين الذين يملكون 1٪ من أسهم البنك

كبار مالكي الأسهم الذين تساوي أو تزيد مساهمتهم عن (1٪)							
جهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
-	-	-	نفسه	٪16,294	24,441,323	أردنية	عبد القادر عبدالله أحمد القاضي
-	-	-	نفسها	٪12,791	19,181,363	ليبي	المصرف الليبي الخارجي
-	-	-	نفسها	٪10,250	15,375,000	سعودي	الشركة العربية للإستثمار
-	-	-	نفسه	٪9,091	13,136,363	قطري	الشيخ حمد بن جاسم بن جبر الثاني
-	-	-	نفسها	٪4,970	7,454,544	أردنية	سهاد صلاح سعيد النحوي
-	-	-	نفسه	٪4,731	7,096,542	أردنية	محمود خليل عبد الرحمن ابو الرب
-	-	-	نفسه	٪4,589	6,883,132	أردنية	هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
-	-	-	نفسه	٪4,216	6,323,536	أردنية	سامر عبدالقادر عبدالله القاضي
-	-	-	نفسها/ مؤسسة عامة أردنية	٪4,083	6,125,029	أردنية	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
-	-	-	نفسه	٪3,750	5,125,000	أردنية	وائل عبدالقادر عبدالله القاضي
-	-	-	نفسها	٪1,570	2,354,541	أردنية	البنك العربي
-	-	-	نفسه	٪1,500	2,250,000	أردنية	راضي شاكر درويش النتشة
-	-	-	نفسه	٪1,333	2,000,000	أردنية	فتحي قاسم الحاج سمارة سمارة
-	-	-	نفسه	٪1,133	1,700,000	أردنية	خليل محمود خليل أبو الرب
-	-	-	نفسه	٪1,017	1,524,854	أردنية	ظافر صلاح سعيد النحوي
-	-	-	نفسه	٪1,000	1,500,000	أردنية	يوسف أحمد حسن أبو غيدة

### المصرف الليبي الخارجي 2018/12/31

#### كبار مالكي الأسهم الذين تساوي أو تزيد مساهمتهم عن (1٪)

جهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
-	-	-	نفسها	٪100	3 بليون دولار	ليبية	مصرف ليبيا المركزي

الشركة العربية للاستثمار ٢٠١٨/١٢/٣١

كبار مالكي الأسهم

جهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
-	-	-	نفسها	٪١٥,٦٨	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	سعودي	السعودية
-	-	-	نفسها	٪١٥,٦٨	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	كويتي	الكويت
-	-	-	نفسها	٪١٥,٦٨	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	إماراتي	دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	-	نفسها	٪١٠,٤٨	٨٣,٨٤٠,٠٠٠	عراقي	جمهورية العراق
-	-	-	نفسها	٪٨,١٩	٦٥,٥٢٠,٠٠٠	قطري	دولة قطر
-	-	-	نفسها	٪٦,٩٧	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	مصري	جمهورية مصر العربية
-	-	-	نفسها	٪٦,٩٧	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	سوري	الجمهورية العربية السورية
-	-	-	نفسها	٪٦,٩٧	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	ليبي	دولة ليبيا
-	-	-	نفسها	٪٢,٦٨	٢١,٤٤٠,٠٠٠	سوداني	جمهورية السودان
-	-	-	نفسها	٪١,٧١	١٣,٦٨٠,٠٠٠	بحريني	مملكة البحرين
-	-	-	نفسها	٪١,٧١	١٣,٦٨٠,٠٠٠	تونسي	الجمهورية التونسية
-	-	-	نفسها	٪١,٧١	١٣,٦٨٠,٠٠٠	مغربي	المملكة المغربية
-	-	-	نفسها	٪١,٧١	١٣,٦٨٠,٠٠٠	عماني	سلطنة عُمان
-	-	-	نفسها	٪١,٦١	١٢,٨٨٠,٠٠٠	لبناني	الجمهورية اللبنانية
-	-	-	نفسها	٪١,٦١	١٢,٨٨٠,٠٠٠	جزائري	الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
-	-	-	نفسها	٪٠,٣٢	٢,٥٦٠,٠٠٠	أردني	المملكة الأردنية الهاشمية
-	-	-	نفسها	٪٠,٣٢	٢,٥٦٠,٠٠٠	يمني	الجمهورية اليمنية

البنك العربي ٢٠١٨/١٢/٣١

كبار مالكي الأسهم الذين تساوي أو تزيد مساهمتهم عن (٥٪)

جهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
-	-	-	نفسها/ مؤسسة عامة أردنية	٪١٦	١٠٢,٥٢٨,٠٠٠	أردني	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

دليل الحاكمية المؤسسية  
(التحكم المؤسسي)

## المقدمة

تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك بالإستناد إلى التعليمات المعدلة للحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٦/١٣ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٩/١ المتضمنة للتعديلات الواردة في التعميم رقم ١٢١٨٦/٢/١٠ تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥. وبما يتوافق مع أحكام التشريعات المعمول بها في الأردن.

ينظر بنك الاستثمار العربي الأردني بمفهومه الخاص إلى الحوكمة المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك، فالحوكمة المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به.

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

وعليه فقد قرر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني تبني دليل الحوكمة المؤسسية (بشار 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 الحوكمة المؤسسية المتمثلة بمعاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تمكن أصحاب المصالح من تقييم وضعية البنك بما في ذلك أدائه المالي والإداري كما تقتضي ان 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 الحوكمة لدى أي بنك قد تؤدي إلى تعرضه إلى مشاكل قد تؤثر أيضاً على البنوك الأخرى وعلى استقرار القطاع المالي.

## أولاً: الإسناد

صدر دليل الحوكمة المؤسسية للبنك إلزاماً بالتعليمات المعدلة للحوكمة المؤسسية للبنوك لسنة ٢٠١٦ رقم ٢٠١٦/١٣ الصادرة عن البنك المركزي الأردني سنداً لأحكام المادتين (٣/ب/٤) و (٣/ب/٥) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته. والمواد (٢١، ٢٢، ٢٣، ٢٤، ٢٥، ٢٨، ٢٩، ٩٩، ١٠٠) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته وبما يتوافق وقوانين الشركات وهيئة الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاها.

## ثانياً: التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذه التعليمات المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك. ويتم الرجوع إلى قانون البنوك والتعليمات الصادرة بموجبه بشأن أية تعريفات أخرى ترد في هذه التعليمات غير مدرجة في هذه المادة:

أ. **الحوكمة المؤسسية:** النظام الذي يوجه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها. وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والإلتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

ب. **الملاءمة:** توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.

ج. **المجلس:** مجلس إدارة البنك.

د. **أصحاب المصالح:** أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.

هـ. **المساهم الرئيسي:** الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

و. **عضو تنفيذي:** عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.

ز. **عضو مستقل:** عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في البند رابعاً من هذا الدليل.

ح. **الإدارة التنفيذية العليا:** تشمل مدير عام البنك، ومساعد مدير العام ومساعد نائب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الإمتثال، بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.



### ثالثاً: نشر دليل الحاكمة المؤسسية

يقوم البنك بنشر الدليل على موقعه الإلكتروني، وبأي طريقة أخرى مناسبة لإطلاع الجمهور كما يتم الإفصاح في التقرير السنوي عن وجود دليل للحاكمية المؤسسية لديه، والإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل وعن مدى التزام البنك بتطبيق ما جاء فيه.

### رابعاً: تشكيلة مجلس الإدارة (المجلس)

أ. يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً.  
ب. لا يجوز أن يكون من أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.  
ج. يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.  
د. على لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك تحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:

- أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
- أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها. على ائتمان من البنك تزيد نسبتة على (5%) من رأسمال البنك المكتتب به، وان لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
- أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

### خامساً: اجتماعات المجلس

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

### سادساً: مهام ومسؤوليات المجلس

مع مراعاة اختصاصات وصلاحيات الهيئة العامة للبنك يتولى مجلس الإدارة المنتخب من قبل الهيئة العامة مهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات من تاريخ انتخابه وتشمل هذه المهام والواجبات مايلي:  
أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.  
ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية.

- ج. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- د. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتماشى مع التشريعات ذات العلاقة. وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية. وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- هـ. تحديد القيم المؤسسية للبنك. ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك. وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
- و. مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي. وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله. ومراعاة أصحاب المصالح. وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك. وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
- ز. مع مراعاة حكم الفقرة حادي عشر/ ز من هذا الدليل يوافق مجلس الإدارة وبناءً على توصية اللجنة المختصة على تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق. ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم على أن يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم.
- ح. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ط. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
- ي. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها. بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة. وأن يكون المجلس ملاماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها. وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ك. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ل. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة. بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية.
- 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 الحاكمية المؤسسية السليمة. وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة. وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
  ٢. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده. والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- س. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري. بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
- ع. على مجلس إدارة البنك التقيد بما يلي:
١. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للمجموعة والشركات التابعة لها. واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات. واعتماد دليل للحاكمية 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 الحاكمية المؤسسية ضمن المجموعة مع المواءمة بين إستراتيجيات وسياسات الحاكمية المؤسسية للبنك الأم وهذه التعليمات أو أي تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال. وفي حال حصول تعارض يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة لمعالجة ذلك.
- ف. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يُخل بالدور الرقابي للمجلس. وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس. وللمجلس تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى لجنة التسهيلات للنظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

١. أن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها لعرض توصياتهم.
٢. تنحصر صلاحياتها بإتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
٣. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية على أن تكون صلاحية المجلس واضحة بهذا الخصوص.
٤. أن يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
٥. أن ترفع الى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
٦. أن يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
٧. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
٨. يتم تعديل هيكل الصلاحيات في البنك بما يحقق هذه الفقرة.
- ص. على المجلس أن يحدد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:
  ١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
  ٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
  ٣. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
  ٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
  ٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
  ٦. اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
  ٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
  ٨. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملازمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- ق. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس. مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- ر. على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:
  ١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
  ٢. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
  ٣. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
  ٤. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
  ٥. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
  ٦. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذا الدليل، 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 توجيهه (Orientation Program). بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو. على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

- أ. البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني.
- ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- ج. الأوضاع المالية للبنك.
- د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

١٠. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.  
١١. تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.  
ش. على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:

١. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
٢. حضور اجتماعات المجلس. واجتماعات 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.
٥. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة وعلى لجنة الترشيحات والمكافآت ايجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ مننديات... الخ.

### سابعاً: حدود للمسؤولية والمساءلة

أ. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.  
ب. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة. على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:

١. مجلس الإدارة ولجانه.
٢. إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية .
٣. وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك مثل موظفي مراجعة الإئتمان والـ (Middle Office).
- ج. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمة المؤسسية فيه. وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
- د. اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- هـ. على الرغم مما ورد في قانون الشركات. لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.
- و. على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:

١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
٣. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
٥. توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
٦. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.

## ثامناً: اللجان المنبثقة عن المجلس

تشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، ويشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

### أ. لجنة الحاكمية المؤسسية:

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء (اثنين منهم مستقلين على الأقل) وعلى أن تضم رئيس المجلس، وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

ب. لجنة التدقيق:

١. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

٢. يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.

٣. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:

أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.

ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

٤. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأنعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلالته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

٥. يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.

٦. تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

٧. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

٨. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

### ج. لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. تتشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

٢. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.

ب. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

ج. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.

د. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل أخذه بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في البند (رابعاً د) من هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

هـ. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.

و. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

ز. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

ح. ترفع اللجنة توصياتها في جميع هذه المهام إلى مجلس الإدارة لإتخاذ القرار المناسب بشأنها.



#### د. لجنة إدارة المخاطر:

١. تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
  ٢. تتولى اللجنة المهام التالية:
    - أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
    - ب. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
    - ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها الى المجلس.
    - د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
    - هـ. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
  - يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.
- #### هـ. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الإستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات.
- تنتخب اللجنة أحد أعضائها ليكون عضواً مراقباً في لجنة الإدارة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- تتولى اللجنة المهام التالية وتكون مرجعيتها تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) تاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦ الصادر عن البنك المركزي الأردني وأية تعديلات تطرأ عليها:
  ١. إعتناء الأهداف الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا.
  ٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
  ٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
  ٤. إعتناء مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
  ٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك.
  ٦. إعتناء موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الإستراتيجية للبنك.

#### تاسعاً: الملاءمة

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

#### عاشراً: ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة

- أ. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين. وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.
- ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:
  ١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
  ٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
  ٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات البنك.
  ٤. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.

٥. أن لا يكون موظفًا في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلًا عنها.
٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة. بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.
٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
- ج. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.

- د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المعتمد من البنك المركزي الأردني) لهذه الغاية يحفظ لدى البنك ونسخة منه الى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

### حادي عشر: ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- أ. يقوم المجلس بإعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك. على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا. وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر. ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
- ب. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية. والحصول على عدم مانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.

- ج. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- د. على المجلس إقرار خطة 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 ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- و. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة. ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
٣. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام. الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
- ز. يجب الحصول على عدم مانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة. والطلب من المرشح توقيع الإقرار المعتمد من البنك المركزي الأردني لهذه الغاية. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

### ثاني عشر: تقييم أداء الإداريين

- أ. على المجلس إستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه. وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
  ٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية ( KPIs ) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
  ٣. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
  ٤. دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
  ٥. دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة. وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين. ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
  - ب. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجانته ولأعضائه. وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

ج. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك. ومدى إنجازته لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

د. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

1. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
2. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
3. عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

### ثالث عشر: المكافآت المالية للإداريين

- أ. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. على لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
- ج. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
  1. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
  2. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
  3. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
  4. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (3-5 سنوات).
  5. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه وإستراتيجيته.
  6. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
  7. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
  8. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

### رابع عشر: تعارض المصالح

- أ. على الإداريين تجنب تعارض المصالح.
- ب. على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
- ج. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
- د. على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
- هـ. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- و. على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- ز. على المجلس اعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:
  1. عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
  2. قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.
  3. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
- ح. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.



## خامس عشر: التدقيق الداخلي

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

## سادس عشر: التدقيق الخارجي

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

## سابع عشر: دائرة المخاطر

- أ. على دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ب. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ج. على المجلس التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

د. على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

هـ. على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

و. على المجلس ضمان استقلالية دائرة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

ز. على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

ح. تكون مهام دائرة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

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 إدارة الإمتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
- ب. على المجلس اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- ج. على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
- د. ترفع دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى المجلس أو اللجنة المبنثقة عنه - إن وجدت - مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

### تاسع عشر: حقوق أصحاب المصالح

- أ. على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
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. على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- ب. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

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

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

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

١. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
٢. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس. وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
٣. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
٤. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
٥. معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها 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 حدى والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدى، وذلك عن السنة المنصرمة.
٩. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
١٠. إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

### حادي وعشرون: أحكام عامة

- أ. على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
- ب. على البنك تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
- ج. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة من قبل البنك المركزي الأردني بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- د. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المعتمدة من قبل البنك المركزي الاردني بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية ٢٠١٨.

<p>حسين هاشم الدباس / نائب رئيس المجلس مثل شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية</p>	<p>عبدالقادر عبدالله القاضي/ الرئيس المؤسس</p>	<p>هاني عبدالقادر القاضي/ رئيس مجلس الإدارة</p>
		
<p>خليل محمود أبوالبرب</p>	<p>إمحمد محمد فرج مثل المصرف الليبي الخارجي</p>	<p>إبراهيم حمود المزيد / مثل الشركة العربية للإستثمار</p>
		
<p>سائد جميل البديري</p>	<p>«محمد شريف» علي الزعبي مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم</p>	<p>خالد «محمد وليد» زكريا</p>
		
<p>د. عدنان علي ستيتية</p>	<p>محمد محمود العقر</p>	
		

الفروع والمكاتب  
والشركات التابعة  
والبنك الحليف محلياً ودولياً

## الإدارة العامة:

### برج بنك الاستثمار العربي الأردني

٢٠٠ شارع زهران  
ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢  
رمز رويترز: AJIB  
رمز السويقت: AJIBJOAX  
الموقع الإلكتروني: www.ajib.com  
البريد الإلكتروني: info@ajib.com

## الفروع:

### الفرع الرئيسي - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران  
ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

### فرع خدمات الشركات - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران  
ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

### دوار الداخلية

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

### فرع عبدون

دوار عبدون  
ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عمّان ١١١٩٠ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٩٠١١٠٠  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٢٠٤٥٢

### فرع بيادر وادي السير

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

## فرع الوحدات

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

## فرع وادي صقرة

شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤  
ص.ب. ٦٠٤١ عمّان ١١١١٨ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٤٦٢١٩٤٢  
فاكس: +٩٦٢(٦)٤٦٥٧٥٧١

## فرع تلاع العلي

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

## فرع الجبيهة

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

## فرع ضاحية الياسمين

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

## فرع طبربور

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

## فرع مطار الملكة علياء الدولي

القادمين  
ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٢٠٧٠٧٠٣  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٢٠٧٠٧٠٢

## فرع دابوق

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

## فرع مرج الحمام

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

## فرع العبدلي

بوليفارد العبدلي - العبدلي مول  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٩٦٦٩١  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٩٦٦٩٣

## فرع الزرقاء

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

## فرع الزرقاء الجديدة

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

## فرع اربد

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

## فرع العقبة

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

## فرع قبرص

ليماسول  
ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول - قبرص  
هاتف: (٢٥-٣٥٧)٣٥١٣٥١  
فاكس: (٢٥-٣٥٧)٣٦٠١٥١  
تلكس: AJIB CY ٤٠٢٩ - ٣٨٠٩

## المكاتب:

### مكتب سيتي مول

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

### مكتب تاج مول

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

### مكتب فندق الفور سيزنز

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

## مكاتب مطار الملكة علياء الدولي

• المغادرين  
• الجوازات ١  
• الجوازات ٢  
• الترانزيت  
• البوابات ١  
• البوابات ٢  
• مركز أطقم الطائرات  
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٢٠٠٧٠٣  
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٢٠٠٧٠٢

### مكتب مطار ماركا

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

### مكتب مطار الملك الحسين

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

## الشركات التابعة والبنك الحليف:

### الشركات التابعة:

**بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م**  
برج مركز قطر للمال رقم ١، الطابق (١٧)  
ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر  
هاتف: ٤٤٩٦٧٣٣٨ (+٩٧٤)  
فاكس: ٤٤٩٦٧٣٤٨ (+٩٧٤)  
الموقع الإلكتروني: [www.ajib.com](http://www.ajib.com)  
البريد الإلكتروني: [ajibq@ajib.com](mailto:ajibq@ajib.com)

**الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار  
والوساطة المالية**  
مجمع بنك الإسكان - الطابق الخامس  
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن  
هاتف: ٥٦٧١٥٧٨ (+٩٦٢) / ٥٦٥٢٤٤١ (+٩٦٢)  
الفاكس: ٥٦٩٦١٥٦ (+٩٦٢)  
موقع الإلكتروني: [www.uajci.com](http://www.uajci.com)

### البنك الحليف:

**بنك الأردن الدولي**  
Almack House  
26-28 King Street  
London  
SW1Y 6QW  
هاتف: ٢٠٣١٤٤٠٢٠٠ (+٤٤)  
موقع البنك الإلكتروني: [www.jordanbank.co.uk](http://www.jordanbank.co.uk)

### **مكتب تالابيه - العقبة**

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

### **مكتب شارع الحصن - إربد**

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

### **مكتب جامعة اربد الاهلية - إربد**

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

### **مكتب نقد العمري**

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