

التقرير السنوي ٢٠١٩



التقرير السنوي الواحد والأربعون عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠١٩



حضرة صاحب الجلالة الملك
عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

الفهرس

٨	أعضاء مجلس الإدارة
٩	رسالة البنك
١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٤	أجازاتنا خلال العام ٢٠١٩
٢٥	أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٠
٢٦	ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسة
٣٥	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤٠	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤٦	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
١٢٩	بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
١٣٩	الهيكل التنظيمي للبنك
١٥٤	تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠١٩
١٦٢	دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)
١٧٦	الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليف محلياً ودولياً

أعضاء مجلس الإدارة

السيد هاني القاضي
رئيس مجلس الإدارة

السيد خليل أبو الرب
عضو

السيد حسين الدباس

مثل شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

السيد عبدالقادر القاضي

الرئيس المؤسس
عضو لغاية ٢٠١٩/٣/١٢

السيد سائد البديري
عضو

السيد امحمد محمد فرج

مثل المصرف الليبي الخارجي
عضو

السيد خالد زكريا
عضو

السيد فهد الحقباني

مثل الشركة العربية للإستثمار
عضو

الدكتور عدنان ستيتية
عضو

السيد محمد العقر

عضو

السيد كمال الفواعير

مثل شركة بيرق الأردن الأولى للإستثمارات المتعددة
عضو إعتباراً من ٢٠١٩/٣/١٢

رسالتنا

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني الكرام:

يسرني وأعضاء مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني أن نضع بين أيديكم تقريرنا السنوي الحادي والأربعين عن نتائج أعمالنا وإنجازاتها والقوائم المالية الموحدة للعام ٢٠١٩ و خطة البنك المستقبلية للعام ٢٠٢٠.

لقد أنهى بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠١٩ أولى سنواته في عشرينته الرابعة. مستكملاً مسيرة من العمل المصرفي الجاد والنجاحات المتواصلة. وافتح آفاقاً واسعة نحو التطور والتوسع وتحقيق أفضل النتائج للسادة المساهمين. وأفضل الخدمات البنكية للعملاء الكرام.

وإننا إذ نواصل مسيرة عملنا، لنستذكر بكل فخر واعتزاز فريد الوطن مؤسس البنك والاقتصادي الأردني الكبير المغفور له عبدالقادر القاضي، صاحب الأيادي البيضاء الذي بدأ مسيرة البنك الناجحة منذ تأسيسه في العام ١٩٧٨ ليرسم نهج البنك الذي واصل التقدم حتى يومنا هذا. حيث أرسى رحمه الله، قواعد البنك وعزز مسيرته، وكان لرؤيته الثاقبة وجهوده الجبارة على مدار سنوات طويلة أكبر الأثر فيما وصلنا إليه، مع حرصه الدائم على كل ما فيه خير للمجتمع والاقتصاد.

خلال عام ٢٠١٩ تباطأ النمو الاقتصادي العالمي إلى ٢,٩٪ مقارنة مع ٣,٦٪ للعام ٢٠١٨ وفقاً لتقديرات المؤسسات المالية العالمية -التي اعتبرته أبطأ وتيرة للنمو منذ الأزمة المالية العالمية- حيث بقي النشاط الاقتصادي العالمي وخاصة قطاعي الصناعة التحويلية والتجارة تحت تأثير حالة من عدم اليقين بشأن الحرب التجارية بين الولايات المتحدة والصين. من جانب، ومن جانب آخر التوترات السياسية والأمنية، إضافة إلى عوامل الضغط في الأسواق الصاعدة. حيث أدى ارتفاع التعريفات الجمركية وطول أمد فترات عدم اليقين المحيط بالسياسة التجارية نتيجة النزاع التجاري، إلى الإضرار بالإستثمار والطلب على السلع الرأسمالية.

واستمرت عدة بلدان في سياسة التيسير النقدي والذي يتوقع أن تظهر آثاره في ٢٠٢٠ والذي لولاه لتراجعت تقديرات النمو بواقع ٠,٥٪ حيث يتوقع صندوق النقد الدولي نمو الإقتصاد العالمي ٣,٣٪. وأدت بوادر الاستقرار المبكرة إلى تعزيز الأسواق المالية بدعم من تخفيض البنوك المركزية لأسعار الفائدة بعد إقدام المجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي على ثلاثة تخفيضات في أسعار الفائدة خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٩.

وفي الولايات المتحدة يتوقع أن ينخفض النمو من ٢,٣٪ في عام ٢٠١٩ إلى ٢٪ في ٢٠٢٠ وهذا الانخفاض يأتي لتلاشي أثر الدعم من قبل سياسة التيسير المالي. أما في منطقة اليورو فقد بلغ معدل النمو المسجل في عام ٢٠١٩ ما نسبته ١,٢٪، حيث عانى قطاع الصناعات التحويلية في ألمانيا من الانكماش، وتباطؤ الطلب والصادرات في فرنسا وإيطاليا.

وسجلت مجموعة الاقتصاديات النامية والقوى الاقتصادية الصاعدة نمواً قدره ٣,٧٪ في عام ٢٠١٩ مقارنة مع ٤,٥٪ في ٢٠١٨. لتعكس تأثيرها بالحرب التجارية بين بكين وواشنطن. ورغم إبرام اتفاق المرحلة الأولى في كانون ثاني ٢٠٢٠ إلا أن هناك نقاط عالقة تبقى على الطرفين حلها في مرحلة ثانية من الاتفاقية، وهبط نمو الاقتصاد الصيني من ٦,٦٪ سجلت في ٢٠١٨ إلى ٦,١٪ في ٢٠١٩ ويرجح له أن يواصل الانخفاض إلى ٦٪ في عام ٢٠٢٠.

وعلى المستوى الإقليمي فقد انخفضت تقديرات النمو لمنطقة الشرق الأوسط وآسيا الوسطى من قبل صندوق النقد الدولي إلى ٠,٨٪ عام ٢٠١٩ مقارنة مع ١,٩٪ في ٢٠١٨ نظراً لانخفاض إنتاج النفط في الدول المصدرة مدفوعاً بقرار "أوبك" بخفض الإنتاج بمعدل ١,٢ مليون برميل يومياً، بالتوازي مع تصاعد التوترات الإقليمية وحالة عدم الاستقرار والصراعات التي تشهدها عدة دول في المنطقة.

ومحلياً، فقد أظهرت معظم المؤشرات الاقتصادية الوطنية تراجعاً في أدائها خلال عام ٢٠١٩، حيث أطلقت الحكومة عدة حزم اقتصادية في نهاية العام تستهدف تنشيط الأسواق التي أبدت تحسناً في الشهور الأخيرة.

وبشكل عام، فقد بلغ النمو الاقتصادي في الثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠١٩ مستوى ١,٩٪ وذلك مقابل نمو بلغت نسبته ٢٪ في ٢٠١٨. أما بأسعار السوق الجارية فقد نما الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٣,٦٪ مقابل نمو بلغت نسبته ٣,٨٪ خلال ذات الفترة من ٢٠١٨.

وفي المقابل، فقد بلغ الارتفاع في معدل التضخم لعام ٢٠١٩ مستوى ٠,٣٪ مقارنة مع ٤,٥٪ في عام ٢٠١٨. وجاء انحسار التضخم نظراً لتلاشي أثر الإجراءات الحكومية المتخذة في الشهور الأولى من ٢٠١٨ وكان من أبرزها الضريبة المفروضة على التبغ وتخفيف أسعار الخبز. بالإضافة إلى انخفاض أسعار النفط العالمية خلال عام ٢٠١٩.

وفي سوق العمل، فقد بلغ معدل البطالة في نهاية الربع الرابع من عام ٢٠١٩ مستوى ١٩٪ بارتفاع مقداره ٠,٣ نقطة مئوية عن ذات الفترة من ٢٠١٨ وأظهرت البيانات أن معدل البطالة بين حملة الشهادات الجامعية كان مرتفعاً حيث بلغ ٢٢,٤٪.

وواصل القطاع العقاري تراجعته حيث انخفض حجم التداول في السوق العقاري بنسبة ١٢٪ ليسجل خلال عام ٢٠١٩ مستوى ٤,٦٣٢ مليار دينار مقارنة مع ٥,٢٥ مليار في ٢٠١٨. كما انخفضت القيمة التقديرية لمبيعات العقار لغير الأردنيين بنسبة ١٧٪ لتبلغ ٢٣٦,٢ مليون دينار.

وفي بورصة عمان سجل حجم التداول الإجمالي ١,٦ مليار دينار مقارنة مع ٢,٣ مليار دينار لسنة ٢٠١٨ وبنسبة تراجع ٣١,٦٪. وبلغ عدد الأسهم المتداولة ١,٢ مليار سهم مستقرة عند ذات المستوى لعام ٢٠١٨. أما بالنسبة للرقم القياسي المرجح فقد انخفض ٤,٩٪ ليسجل ١٨١٥ نقطة بنهاية كانون أول ٢٠١٩ مقارنة مع ١٩٠٨,٨ نقطة بنهاية كانون أول ٢٠١٨ وانخفضت القيمة السوقية للأسهم المدرجة خلال عام ٢٠١٩ بنسبة ٧,٥٪ لتسجل ١٤,٩ مليار دينار.

وحقق الميزان التجاري الأردني أداءً إيجابياً حيث ارتفعت كل من الصادرات الوطنية ٦,٨٪ لعام ٢٠١٩ لتسجل ٤,٩٩٢ مليار دينار وقيمة المواد المعاد تصديرها ٩,٩٪ لتسجل ٩١٠ ملايين دينار في المقابل انخفضت المستوردات ٤,٨٪ لتسجل ١٣,٧٢٩ مليار دينار متأثرة بانخفاض أسعار النفط العالمية. وبذلك فإن العجز في الميزان التجاري انخفض بنسبة ١٢,٢٪ ليبلغ ٧,٨٢٧ مليار دينار.

وارتفع الدخل السياحي في عام ٢٠١٩ بنسبة ١٠,٢٪ ليبلغ ٤,١١ مليار دينار. مع ارتفاع عدد سياح المبيت ٨,٩٪ ليسجل ٥,٣٦ مليون سائح. كما وارتفعت حوالات العاملين في الخارج في عام ٢٠١٩ بنسبة ٠,٩٪ لتبلغ ٣,٧ مليار دولار مقارنة مع انخفاض نسبته ١,١٪ في العام الذي سبقه.

وعلى صعيد المالية العامة، سجلت الإيرادات العامة خلال العام ٢٠١٩ ما قيمته ٧,٧٥٤ مليار دينار. منها منح خارجية بواقع ٧٨٨,٤ مليون دينار وإيرادات محلية ٦,٩٦٦ مليار دينار.

وشهدت الإيرادات الضريبية ارتفاعاً بلغ ١٤٥,٢ مليون دينار لتسجل ٤,٦٨١ مليار دينار للسنة المالية ٢٠١٩ مقارنة مع ٤,٥٣٥ مليار دينار خلال ٢٠١٨ وهو أقل مما كان متوقعاً.

وعليه، فقد ارتفع العجز المالي إلى ١,٠٥٨ مليار خلال عام ٢٠١٩ مقارنة مع عجز قدره ٧٢٨ مليون دينار في ٢٠١٨. وحسب البيانات الأولية فقد بلغ إجمالي الدين العام ٣٠,٠٧٦ مليار دينار في نهاية ٢٠١٩ أو ما نسبته ٩٦,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة مع ما نسبته ٩٤,٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي لعام ٢٠١٨.

وفي ظل هذه الأوضاع واصل البنك المركزي الأردني سياسته الرامية لتحقيق الاستقرار المالي والنقدي حيث عمد خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٩ إلى تخفيض أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية ثلاث مرات وبواقع ٢٥ نقطة أساس في كل منها، وبمجموع ٧٥ نقطة أساس لينخفض سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي الأردني من ٤,٧٥٪ إلى ٤٪.

وقد جاءت قرارات البنك المركزي الأردني لمواكبة التطورات في أسعار الفائدة في الأسواق العالمية والإقليمية وبهدف تعزيز نمو الائتمان الممنوح لمختلف القطاعات الاقتصادية وتحفيز الطلب بما ينعكس على النمو الاقتصادي. كما جاءت هذه القرارات مدعومة بتحسين الحساب الجاري لميزان المدفوعات وانخفاض معدل التضخم وتوفير مستويات مريحة من الإحتياطيات الأجنبية حيث سجل رصيد الإحتياطيات الأجنبية بما فيها الذهب في نهاية ٢٠١٩ مستوى ١٤,٣ مليار دولار وتكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو ٧,٧ شهراً.

وفيما يتعلق بمؤشرات أداء بنك الاستثمار العربي الأردني. فبالرغم من الظروف السياسية والاقتصادية الصعبة في مناطق تواجد البنك. حافظ البنك على نفس مستوى الأداء خلال العام الماضي مقارنة بعام ٢٠١٨ حيث بلغت الأرباح بعد الضريبة ١٦,٢ مليون دينار مقارنة مع ١٦,٨ مليون دينار في ٢٠١٨. أما بالنسبة لإجمالي الأرباح قبل الضريبة فقد بلغت ٢٣,٧ مليون دينار مقارنة مع ٢٤,٤ مليون دينار لعام ٢٠١٨.

وارتفع مجموع ودائع العملاء والتأمينات النقدية في عام ٢٠١٩ إلى ١,١٣٣ مليار دينار مقارنة مع ١,٠٧٠ مليار دينار في عام ٢٠١٨ وبنسبة نمو بلغت نحو ٥,٩٪ مقابل ٤,٣٪ للجهاز المصرفي. أما التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالصافي فقد بلغت مستوى ٨١٥,٥ مليون دينار مقارنة مع ٧٥٢,٧ مليون دينار في عام ٢٠١٨ وبنسبة نمو بلغت نحو ٨,٣٪ مقابل ٣,٧٪ للجهاز المصرفي.

وحافظ البنك على سلامة محفظته الإئتمانية وجودة أصوله. لتخفض نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات في عام ٢٠١٩ إلى ١,٤٩٪ مقارنة مع ما نسبته ٢,٢٪ في ٢٠١٨. حيث تعد هذه النسبة من أقل النسب بين البنوك الأردنية. أما نسبة كفاية رأس المال فقد بلغت في عام ٢٠١٩ مستوى ١٥,٣٨٪ وفقاً لتعليمات بازل III وهي بذلك تفوق بكثير النسب العالمية والمحلية المطلوبة والبالغة ٨٪ و ١٢٪ على التوالي. ما يؤكد على متانة الوضع المالي للبنك.

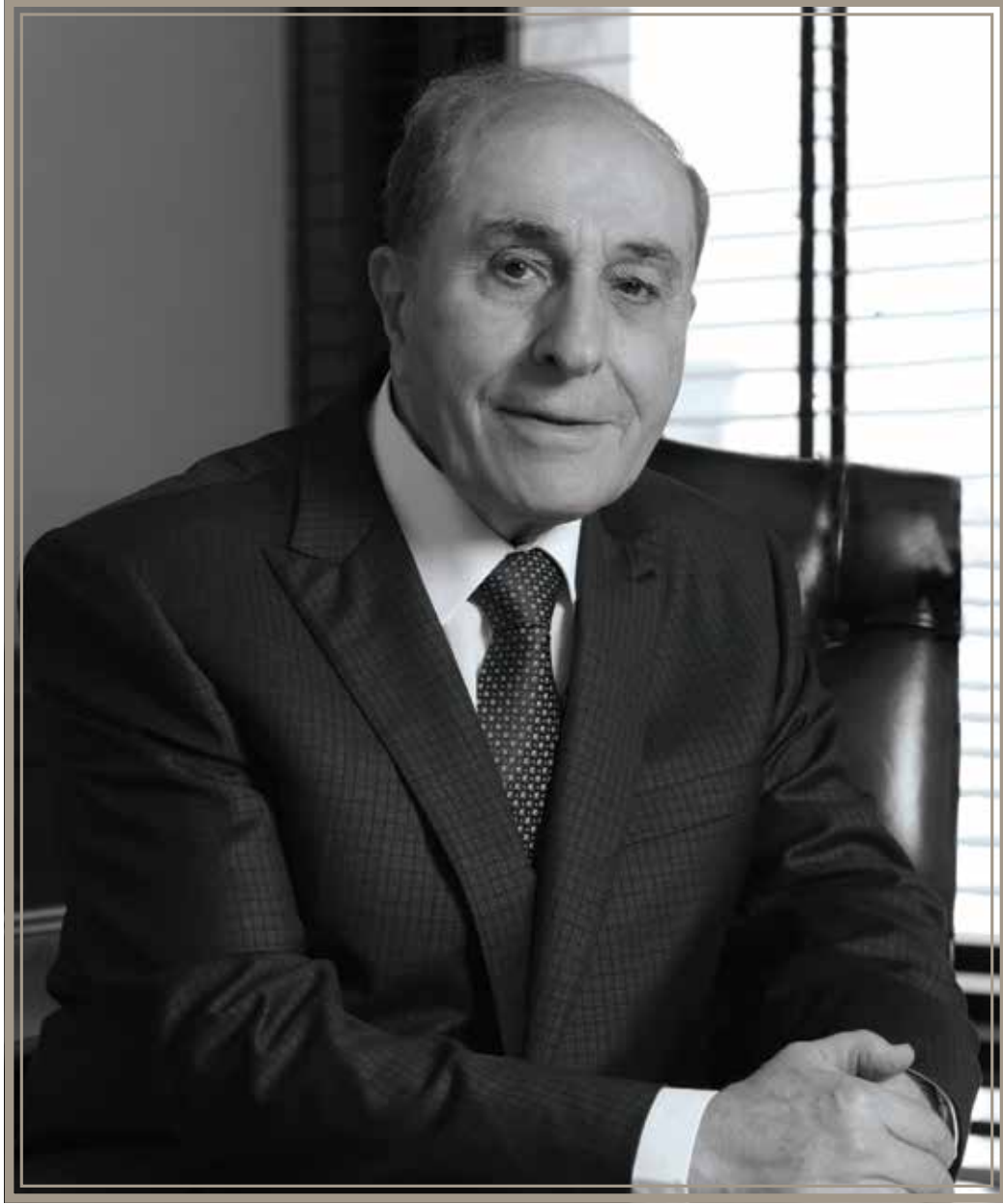
واستناداً إلى النتائج المتحققة. فقد أوصى مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٣,٥ مليون دينار تمثل ما نسبته ٩٪ من رأسمال البنك وهي نسبة توزيع مماثلة لعام ٢٠١٨.

وفي الختام. إسمحوا لي أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى أعضاء مجلس الإدارة على دورهم الفاعل في استراتيجية البنك وتنفيذها. وللإدارة التنفيذية والموظفين في مختلف مواقعهم لتفانيهم وإخلاصهم والجهود التي بذلوها لتحقيق أهداف البنك وتطلعاته.

كما أعبر عن امتناني وتقديري لكافة مساهمي البنك وإلى العملاء الكرام لثقتهم الدائمة. مجدداً التأكيد على التزامنا التام بمواصلة الجهود لتوفير أفضل الخدمات المصرفية وبالإرتقاء بمؤسستنا إلى أعلى درجات التميز.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة



الراحل مؤسس البنك
عبدالقادر القاضي
١٩٣٤ - ٢٠٢٠

انجازاتنا خلال العام
٢٠١٩

١- الخدمات المصرفية للشركات

حرص بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB على مواصلة القيام بدوره الريادي في الاقتصاد الوطني، وتعزيز نمو القطاعات الاقتصادية المختلفة وتلبية احتياجاتها من الخدمات والمنتجات المصرفية، واتبع في سبيل ذلك سياسة حكيمة بما يتناسب والظروف الاقتصادية الكلية، حيث استطاع تحقيق التوازن بين متطلبات النمو في مؤشرات الأداء المختلفة، لتسجيل أعلى مستوى من العوائد المرجوة، وبين المحافظة على مستوى مخاطر متدني، وذلك بالعمل المستمر في استراتيجيته الهادفة إلى توفير منتجات مصرفية ذات قيمة مضافة تناسب احتياجات العملاء.

وسجلت دائرة الخدمات المصرفية للشركات خلال عام ٢٠١٩ أداءً إيجابياً في تقديم خدمات متميزة للشركات بمختلف قطاعات عملها ومساعدتها على تحقيق أهدافها بكفاءة ومرونة، ما يعود بالنفع على مستوى الاقتصاد الوطني وأبناء المجتمع، وهو الأمر الذي عزّز دور البنك الريادي في المحافظة على وتيرة العجلة الاقتصادية وتلبية احتياجات القطاع الخاص بهدف تحقيق النمو الاقتصادي الشامل على مستوى المملكة.

وأسهمت الخطط التي تبناها البنك، في تعزيز مؤشرات الأداء بالرغم من استمرار التحديات الاقتصادية والتباطؤ الذي شهدته بعض القطاعات التي تركت أثرها على تمويل الشركات مثل ضعف حركة الصادرات للأسواق المجاورة في ظل الظروف الإقليمية، حيث حافظ البنك على تواصله الدائم مع عملائه، وتقديم أفضل البدائل والحلول المالية الممكنة التي تناسب احتياجاتهم.

ورغم الصعوبات التي عصفت في المنطقة خلال عام ٢٠١٩ ركّز البنك جهوده على التخفيف من حدة الآثار السلبية للتباطؤ الاقتصادي المحلي المستمر منذ عدة سنوات، باتباع سياسات متوازنة تتناسب والتطورات الاقتصادية، عبر خطة عمل تقوم على إدارة محفظة البنك الائتمانية وتوسيع قاعدة العملاء الجدد ومواصلة تعزيز العلاقات الائتمانية مع العملاء القائمين، وتلبية متطلباتهم ومواكبة النمو في أعمالهم وتقديم الدعم لهم بدراسة أوضاعهم المالية والائتمانية وتوفير التمويلات اللازمة.

وبالنسبة لمؤشرات جودة المحفظة الائتمانية، فقد عمل البنك على تعزيزها عبر الالتزام بمعايير منح الائتمان وفق نسب مخاطر مدروسة ومقبولة، بالتوازي مع تنويع القطاعات الاقتصادية التي يتم منحها الائتمان، واستمر البنك في استقطاب عملاء جدد، وفقاً لمؤشرات إئتمانية توائم ما بين نمو إيجابي في المحفظة الائتمانية، وتدني نسب المخاطر مع المحافظة على الجودة. وخلال العام ٢٠١٩ استمر البنك في تمويل العديد من الشركات التي تعمل في مجال الطاقة المتجددة من خلال برامج البنك المركزي الأردني، حيث استفادت الشركات من منتجات البنك التمويلية المبتكرة، نظراً للنمو المميز لهذا القطاع وأسهامه في تقليل فاتورة استيراد الطاقة وإنتاجها ما يعود بالنفع على مختلف القطاعات الاقتصادية، وواصل البنك لعب دور رئيسي في تقديم التمويل للشركات في قطاعات اقتصادية رئيسية كالطاقة والصناعة والتجارة والنقل والخدمات، بالإضافة إلى القطاع الحكومي ما يساهم في تعزيز أداء هذه القطاعات ويعود بالنفع على عجلة النمو.

كما لعبت منصّة الأعمال الإلكترونية للشركات التي طوّرها بنك الاستثمار العربي الأردني، دوراً رئيسياً في التسهيل على الشركات وتمكينها من تأدية الأعمال المصرفية إلكترونياً، ما ترك أثراً إيجابياً على مستوى رضى العملاء.

واستمر البنك في توفير خدمات رائدة للشركات للتسهيل عليها من خلال تخصيص الطابق الأول في برج الإدارة العامة لتقديم الخدمات لعملاء الشركات بما فيها خدمة إيداع الشيكات وإصدار الشيكات المصدّقة.

وإيماناً من البنك بدور الشركات الصغيرة والمتوسطة في تنمية الاقتصاد الوطني، فقد تم استحداث دائرة متخصصة تعنى بأعمال هذه الشركات، وتم استقطاب فريق متخصص للمساعدة في تعزيز أعمالهم وتزويدهم بمجموعة شاملة ومتكاملة من الحلول المصرفية لتلبية احتياجاتهم بما يتناسب مع نشاطاتهم التجارية.

هذا وقد تم أيضاً استحداث دائرة جديدة تابعة لدائرة الشركات تحت مسمى «دائرة الخدمات التجارية»، تعنى بتعريف عملاء البنك على مجموعة من المنتجات التجارية المختلفة التابعة لدائرة التمويل التجاري من خلال الزيارات المنتظمة والمتكررة، حيث تتم دراسة احتياجات العملاء في مجال الاستيراد والتصدير واختيار الحلول التي تتناسب مع طبيعة كل شركة وتساهم في تطوير وتسهيل أعمالهم.

٢- الخدمات المصرفية للأفراد

واصلت دائرة الخدمات المصرفية للأفراد خلال عام ٢٠١٩ مساعيها بتوفير منتجات وخدمات تلبى متطلبات العملاء والمتعاملين مع البنك. وواصل البنك تبني أفضل الممارسات المصرفية الحديثة، وتعزيز موقعه الريادي في الأسواق التي يعمل فيها. فضمن مساعيه الهادفة لتقديم أفضل الحلول لقطاع الأفراد، استثمر البنك في طرح برامج التي تواكب تطلعات ورغبات العملاء حيث يقدم البنك بشكل مستمر مجموعة من الخدمات والمنتجات المصرفية والاستثمارية المبتكرة، وبمستوى عالي الجودة. لقد استثمر 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، حيث تم تركيب أجهزة ترتيب الدور (Queuing System) في مختلف فروع البنك، وبما يكفل سرعة تنفيذ العمليات بطريقة فعّالة وتحقيق أعلى مستويات رضى لدى العملاء.

ونفذ البنك خدمة كشف الحساب الإلكتروني (e-Statement) التي تمكّن كافة العملاء من استلام كشوفات حساباتهم البنكية بشكل دوري عبر بريدهم الإلكتروني، ما يسهّل الإجراءات على العملاء، من جانب، وتقليل استخدام الورق تماشياً مع مبادئ الاستدامة وتحقيق أهداف الحفاظ على بيئة خضراء، من جانب آخر.

وخلال عام ٢٠١٩ سعى البنك إلى تعزيز المزايا التنافسية من خلال برنامج تسيط المشتريات على البطاقات الائتمانية، ليشمل جميع عملاء البنك من حملة البطاقات الائتمانية ولمدة تصل إلى ١٢ شهراً وذلك إما عن طريق الاتصال بمركز الخدمة الهاتفية أو مباشرة عن طريق جهاز نقاط البيع (POS). وتساهم هذه الخدمة في التسهيل على العملاء خلال عمليات الشراء، وذلك عن طريق اختيار وسيلة سداد ذات مرونة عالية تلائم أوضاع العميل حامل البطاقة واحتياجاته.

وبهدف الارتقاء بمنظومة الدفع والخدمات المصرفية في البنك، والتسهيل ما أمكن على العملاء بتوفير حلول مصرفية متقدمة لهم، تعاقد البنك مع الشركات المؤرّدة 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 عام ٢٠١٩، وخاصة في مطار الملكة علياء الدولي - إذ يتواجد البنك بشكل حصري داخل مبنى المطار - وجرى تركيب مجموعة من هذه الصرافات الآلية في المطار للعمل على توفير خدمات متطورة من خلال هذه الصرافات الآلية الحديثة.

وفي إطار سعي بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB لتسهيل المعاملات البنكية في ظل الظروف الاقتصادية الراهنة، فقد عمل على طرح القروض السكنية بشروط تنواعم واحتياجات العملاء، ولتحقيق هذه الغاية فقد أطلق البنك حملة القروض السكنية والشخصية بأسعار فائدة منافسة واستمرت هذه الحملة على مدار عام ٢٠١٩ وحققت الأهداف المرجوة منها.

كما واصل البنك الارتقاء بالأنظمة التكنولوجية ومنصات الاتصالات، حيث قام بتطوير النظام الخاص بمركز الخدمة الهاتفية، وتطويره باعتماد أحدث أنظمة (Cisco) بهدف خدمة العملاء بسرعة وكفاءة بما يساهم في انسيابية وتسهيل الأعمال. أما على صعيد التواصل مع كافة 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

لقد حرص بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB على التطوير والتحسين الدائم لمجموعة الحلول المصرفية المقدمة للعملاء في القطاع التجاري من خلال فريق على درجة عالية من الكفاءة والمهنية المصرفية.

ويولي البنك إهتماماً كبيراً في قطاع التجارة لدوره الحيوي في الاقتصاد الوطني، واستجابة لمتطلبات السوق المحلي والخارجي، يقدم البنك خدمات تمويل التجارة، خاصة تلك المتعلقة بعمليات الاستيراد والتصدير من خلال منتجات مصرفية مكرسة لخدمة القطاع مثل: الاعتمادات المستندية، تمويل الصادر منها والوارد، خطابات الضمان والبوالص برسم التحصيل، خصم الكمبيالات، والقروض التجارية بأنواعها بهدف تلبية الإحتياجات التجارية المتنوعة لعملاء البنك.

وفي ظل البيئة المعقدة للغاية للتجارة الدولية التي تتضمن شبكة من المخاطر والتحديات المختلفة، لم يعد دور دائرة التمويل التجاري مقتصرًا على تقديم الخدمات التجارية التقليدية فحسب، بل بات من الواجب اتخاذ كافة التدابير اللازمة لحماية حقوق العملاء وتقليل المخاطر التي قد تخيط بالعملية التجارية في إطار المنتج أو الخدمة المقدمة لهم. هذا الأمر لم يكن ليتحقق إلا لما يتميز به بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB من كوادرو وظيفية مؤهلة ومتخصصة وعلى درجة رفيعة من المهنية والمعرفة الوظيفية تدعمها أفضل البرامج والتطبيقات الإلكترونية المتقدمة التي يحرص البنك على تطويرها

بشكل مستمر. وتمكّنه من توفير أعلى درجات الحماية لعمليات العملاء التجارية خدمة لهذا الغرض. بالإضافة إلى تلبية الاحتياجات التجارية المتنوّعة وتقديم الحلول المصرفية المناسبة لعملائه بشفافية مطلقة وإشراف محكم. إن التناغم بين كفاءة العنصر البشري والأنظمة المتطورة. عزّز المكانة التنافسية الملحوظة التي يتمتع بها بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB في السوق المحلي والأسواق الخارجية.

٤- الخدمات المصرفية الخاصة - VIP

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB عمله الدؤوب لتقديم خدماته للعملاء والمتعاملين. وفقاً لأرقى الممارسات المصرفية المعتمدة. وبهذا الإطار استمرت دائرة الخدمات المصرفية الخاصة في بناء علاقات متينة مع كبار عملاء البنك من الشركات والأفراد لتسهيل أعمالهم. وتوفير أفضل مستوى من الخدمات والمنتجات المبتكرة لتناسب مع احتياجاتهم وتطلعاتهم. ويوفر البنك حساب VIP الذي جرى تطويره ليكون حساباً مثالياً لكافة عملاء البنك الذين يبحثون عن التميّز. والحصول على تجربة خدمات بنكية لا تضاهى وتكفل المحافظة على ثقتهم.

٥- خدمات الحوالات

حرصاً من بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB على ريادته في مجال التحويلات وتوفير أفضل المزايا للعملاء والمتعاملين. فقد استمر في تقديم باقة خدمات متميزة وأنظمة عمل فعّالة لضمان وصول الحوالات للمستفيدين في غضون زمن قياسي من خلال قنوات فعّالة سهلة الاستخدام والوصول إليها من قبل العملاء. منها الحصول على خدمات الحوالات عبر الإنترنت وتطبيق AJIB Mobile بالإضافة لإمكانية تمريرها من خلال شبكة الفروع المنتشرة في المملكة. عبر فريق مؤهل لتقديم أفضل الخدمات وفي وقت قياسي.

كما ويوفر البنك خدمة استقبال الحوالات المحلية والدولية التي يقوم موظفو البنك باستقبالها والموافقة عليها بأسرع وقت وفي ذات يوم العمل. لتسهيل على المتعاملين.

وفي ظل العمل الدؤوب لمواكبة أحدث التطورات في الخدمات المصرفية عمل البنك خلال عام ٢٠١٩ على تنفيذ نظام التحويل عن طريق تقنية البلوك تشين (Blockchain) التي تعتبر أحدث خدمات التحويل بين البنوك وأسرعها حيث يستطيع العميل التأكد من إيداع الحوالة في حساب المستفيد فور تنفيذ الحوالة. وتتوفر هذه الخدمة حالياً بين فروع البنك في الأردن وقبرص فقط.

٦- خدمات الاستثمارات الخارجية

واصل البنك تميّزه على صعيد خدمات الاستثمارات الخارجية. نظراً للكفاءات التي يتمتع بها في هذا المجال. وانطلاقاً من أهمية هذا القطاع الحيوي. يتبع البنك سياسات واضحة عالية الدقة في مجال خدمات الاستثمارات الخارجية. تقدمها كوادر بشرية مؤهلة مدعومة بأنظمة تكنولوجية قادرة على تلبية طموحات العملاء وبمستوى جودة يرقى إلى تطلعاتهم.

لقد حافظ البنك على موقعه الريادي في توفير خدمات الاستثمارات الخارجية. بالاستناد إلى الإنجازات الإستثنائية والخبرات الطويلة التي يتمتع بها موظفو البنك مع معرفة واسعة في الخدمات المالية على الصعيد المحلي والإقليمي والدولي. ولذا فإن بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB يعد الشريك الأمثل لمساعدة عملائه على إدارة محافظهم الاستثمارية بشكل حصيل.

وفي ظل مساعيه لتوفير أفضل الفرص الواعدة. شارك بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB خلال عام ٢٠١٩ في أهم الإكتتابات على المستوى الإقليمي والعالمي. ليكون الاختيار الأول والأفضل لعملاء البنك والشركات التي ترغب في المشاركة في أي اكتتاب عام حول العالم.

وفي ظل مواكبته لآخر التطورات، قدّم البنك خلال عام ٢٠١٩، مجموعة من المنتجات والخدمات المبتكرة، بدءاً من الخدمات الاستثمارية الهادفة إلى توفير الحلول لإنماء الثروات الشخصية وإدارتها بالطريقة الأمثل. وساعد البنك العملاء على تعزيز استثماراتهم، كما أتاح البنك لعملائه فرصة الاستفادة من نمو رأس المال على المدى القصير والمتوسط والبعيد. ووسط عملية التطوير المستمرة واکبت خبرات كوادر البنك التطورات التي شهدتها الأسواق المحلية والدولية، حيث قامت هذه الكوادر برصد ومتابعة الفرص الاستثمارية الواعدة الجديدة.

إن الخبرات رفيعة المستوى التي يتمتع بها فريق بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB وترفدها الحلول التقنية والمصرفية المبتكرة ساعدت العملاء على اتخاذ قرارات الاستثمار كما وأنهم يبقون على اطلاع دائم حول أحدث التطورات الجارية في الأسواق المحلية والخارجية، كما وتكفل هذه القدرات بقاء المحافظ المالية الخاصة بهم على اتساق مع الأهداف بعيدة الأجل. وذلك بالاعتماد على مزيج من الاستثمار بالأسهم الدولية، الدخل الثابت، صناديق الاستثمار المشترك، المعادن النفيسة والسلع.

ويأخذ قطاع خدمات الاستثمارات الخارجية على عاتقه مهام التحليل والمراقبة الدائمة للتطورات الاقتصادية المختلفة وعلى كافة المستويات بهدف تلافي أية مخاطر جديدة في الأسواق.

وخلال عام ٢٠١٩ عمل البنك على توفير حلول حصرية لإدارة الثروات، صممت لمواكبة أحدث التطورات ولتلبية احتياجات العملاء، وقد أظهرت هذه الحلول كفاءة ونجاح رغم الظروف الصعبة التي شهدتها معظم الأسواق المالية العالمية. وفي ذات السياق استمر فريق عمل متخصص في تحليل توجهات الأسواق، ومتابعة التطورات الاقتصادية في كافة أنحاء العالم، الأمر الذي يتيح تحقيق أداء أفضل وزيادة معدلات الربحية، والتعامل مع التحديات، والتركيز على توزيع الأصول باعتباره عامل مهم في التأثير على عوائد المحافظ المالية للعملاء وتحقيق أهدافهم الاستراتيجية وزيادة هذه العوائد بشكل مستمر.

٧- خدمة الـ Prestige وإدارة الثروات

استثمر بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB خلال عام ٢٠١٩ في توفير خدمة AJIB Prestige المصرفية الشخصية، التي تقدّم منتجات وخدمات حصرية على درجة عالية من التميّز، مخصصة لمواكبة طموحات عملاء الـ Prestige، يوفرها فريق يتمتع بمهارات عالية ومتخصصة من مديري العلاقات من ذوي الخبرة والمهنية المصرفية العالية.

وتظهر خدمة AJIB Prestige حرص البنك على ديمومة تطوير الحلول المصرفية المقدمة للعملاء حيث يعمل فريق عمل مؤهل على تقديم أفضل البدائل والحلول التي تتناسب واحتياجات العملاء، وإطلاعهم على مجموعة خدمات ومنتجات مميزة يوفرها البنك.

يستفيد عملاء خدمة AJIB Prestige من مزايا حصرية متنوعة تقدم عبر شبكة من سبعة مراكز لهذه الخدمة، منتشرة في: مبنى المركز الرئيسي، وفروع دوار الداخلية وعبدون وبيادر وادي السير وتلاع العلي ووادي صقرة ودابوق كما ويستفيد عملاء AJIB Prestige من مزايا أسعار الفائدة التفضيلية والمنافسة.

تضم خدمات AJIB Prestige إدارة الثروات التي تشمل باقة من المنتجات والخدمات الاستثمارية المتقدمة في الأسواق المحلية والإقليمية، والعالمية يقدمها فريق متخصص في إدارة الثروات في عروض صممت لتلبية الاحتياجات الفردية وتحقيق أعلى العوائد مع المحافظة على ملاعة العملاء المالية.

وتوفر AJIB Prestige خدمات التأمين المصرفي للعملاء ضمن برنامج «حياتي» Prestige الذي يعتبر منتجاً للتأمين المصرفي المتخصص يقدمه بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بالتعاون مع الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (MetLife) الأردن. ويتضمن هذا البرنامج مجموعة برامج فرعية متخصصة للتأمين مثل التأمين على الحياة أو تأمين التقاعد والاستثمار والتعليم في سلسلة شاملة تغطي احتياجات العملاء وعائلاتهم، ويشرف عليها فريق عمل مرخص ذو كفاءة عالية.

وفي عام ٢٠١٩ واصل البنك العمل في برامج الخاصة بتدريب وتأهيل كافة مدراء العلاقات، ضمن عملية تطوير مستمرة، تضمن لعملاء البنك تجربة مصرفية متميزة، والعمل الدؤوب لاستقطاب عملاء ذوي ملاعة مالية عالية وذلك نظراً للدور الكبير الذي تقوم به الكفاءات البشرية لتقديم أفضل الخدمات المصرفية للعملاء.

٨- خدمات الخزينة

في عام ٢٠١٩ وخاصة في الربع الأخير منه، كان لأسعار الفوائد وقرارات البنوك المركزية العالمية الدور الاقتصادي الأكبر في التأثير على أسعار العملات الأجنبية والقرارات الاستثمارية في الأسواق المالية. حيث استطاعت دائرة الخزينة والعملات الأجنبية استثمار تلك القرارات وتبعاتها لمصلحة كل من عملاء البنك والمحفظات الاستثمارية الخاصة بالبنك. كما ولعبت دوراً متميزاً في خدمة عملاء البنك من حيث اتخاذ القرارات المناسبة وتوفير الأدوات الاستثمارية ووضع جميع أنواع العقود والخيارات كحلول ناجحة متاحة أمامهم لمواجهة أية تقلبات ومخاطر ناشئة في السوق.

نُجِح البنك مطلع عام ٢٠١٩ في الحدّ من التأثير السلبي لارتفاع أسعار الفوائد على ميزانيات البنك الفعلية والتقديرية. خصوصاً مع دراسة المؤشرات الاقتصادية والتوقعات بتوقيت قرارات البنوك المركزية خلال ٢٠١٩. الأمر الذي ساعد في خلق فرص للبنك وذلك بعكس التأثيرات السابقة إلى آثار إيجابية على نشاطات البنك سواء المصرفية أو الاستثمارية حيث قام البنك بدور فعال ورئيسي في سوق رأس المال الأردني والأسواق النقدية بين البنوك الأردنية. وكانت للبنك الحصة الأكبر من تلك التعاملات مما ساهم في تنشيط تلك الأسواق وزيادة عوائد الربحية منه لصالح البنك واستثماراته. خصوصاً في مجالات الاقتراض والاستثمار في السندات الحكومية وأدوات الخزينة الأردنية.

استطاعت دائرة الخزينة أن تحقق نمواً كبيراً في حجم التعاملات خلال عام ٢٠١٩ مقارنة مع الأعوام السابقة. ما كان له الأثر الكبير في زيادة إيرادات البنك. كما حافظت دائرة الخزينة على مستويات عالية من السيولة وتمكّنت من توفير جميع متطلبات البنك اللازمة لتحقيق النمو المطلوب لمحافظة البنك الائتمانية والاستثمارية على حد سواء. وبما يتماشى مع السياسات المتبعة في البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني.

٩- خدمات البطاقات والصراف الآلي

يعمل بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بشكل مستمر على تقديم خدماته لعملائه والمتعاملين معه في بيئة مميزة ومريحة تواكب التطورات العالمية. وتسهل عليهم الحصول على الخدمة بكفاءة بحيث تعكس هوية البنك المؤسسية. لقد حرص البنك على الاستمرار في تقديم حزمة متنوعة وشاملة من البطاقات الائتمانية بخيارات تتناسب مع حاجات العملاء المختلفة. بالإضافة إلى تزويدهم بأفضل المزايا التي ترتقي لمستوى طموحاتهم. وبناء على ذلك فقد قام البنك بتحديث التكنولوجيا المستخدمة في الدفع من خلال بطاقات ماستركارد بتقنية الدفع عن بعد (Contactless). حيث سبق وأن وفر هذه الخدمة للعملاء حاملي بطاقات فيزا ولاقت نجاحاً كبيراً.

وخلال عام ٢٠١٩ واصل البنك تبني سياسة استقطاب العملاء الجدد من ذوي سجل ائتماني متدني الخاطر من حملة البطاقات الائتمانية. وذلك بتوفير ميزة تنافسية عالية لهم. ومواصلة العمل على تعزيز حجم الاستخدام للبطاقات بأنواعها عن طريق إطلاق حملة شراء بطاقات العملاء الائتمانية من بنوك أخرى وسداد أرصدة هذه البطاقات من خلال منحهم بطاقات ائتمانية جديدة من بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB وإعفائهم من فائدة الرصيد المنقول.

وقام البنك بتطوير «برنامج مكافآت AJIB» الذي يهدف لمكافأة عملائه من حملة بطاقات وورلد إيليت ماستركارد. وفيزا إنفينيت و Prestige وولد ماستركارد الائتمانية. وذلك بجمع النقاط عند كل حركة شراء وعبر أي من نقاط البيع على هذه الفئات من البطاقات الائتمانية. مع إمكانية استبدال النقاط المجمعة بقسائم شرائية من كوزمو. وشركة المناسير للمحروقات. وليدرز سنتر بالإضافة إلى حجوزات الفنادق وتذاكر السفر والعديد من الجوائز القيمة.

وتسهيلاً على العملاء، قام البنك بإضافة خدمات جديدة على أجهزة الصراف الآلي التابعة له وفقاً للتعليمات الخاصة بشركة فيزا التي تمكّن حملة بطاقات فيزا من كافة البنوك بتغيير الرقم السري للبطاقة وفك الحجز عنها في حال وجوده. هذا وقد تم العمل على تطوير نظام ATM Switch لتوفير خدمة جديدة على صرافات البنك الآلية تسمح لحملة البطاقات بأنواعها من عملاء البنك وغيرهم من المتعاملين. بسحب عملات أجنبية - الدولار الأمريكي واليورو - بالإضافة للدينار الأردني. وحرصاً من البنك على حماية عملائه من حملة البطاقات الدائنة والمدينة وتوفير أفضل سبل الراحة في عملياتهم المصرفية وذلك عبر الحد من أية عمليات احتيال. فقد قام بتشغيل أحدث الأنظمة المتخصصة بمراقبة الحركات المشبوهة على تلك البطاقات عن طريق مركز الخدمة الهاتفية المتاح على مدار الساعة وكافة أيام الأسبوع. حيث تقوم هذه الأنظمة وفي حال الاشتباه بأي حركة بالاتصال بالعميل مباشرة. والتأكد من صحة هذه الحركة للقيام بالاجراءات اللازمة.

١٠- شبكة الفروع والمكاتب

تحقيقاً لأهدافه المؤسسية واستراتيجيته الخاصة بمواصلة التوسع الجغرافي والوصول إلى فئات جديدة من العملاء يحرص بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB على التواجد في مختلف المواقع الاستراتيجية والحيوية في المملكة، لضمان خدمة العملاء وتوسيع قاعدتهم، وتعزيز التواصل معهم، وتقديم الخدمة وفقاً لأعلى مستويات الجودة والتميز. وقام البنك بتوسيع شبكته من أجهزة الصراف الآلي، حيث تم تركيب أجهزة صراف آلي جديدة في كل من محكمة بداية الزرقاء، وصراف آلي في مبنى المغادرين في مطار الملك حسين الدولي - العقبة، ليصبح بذلك مجموع أجهزة شبكة الصراف الآلي (١٦) جهازاً، وذلك في خطوة ضمن خطة البنك لرفع مستوى الكفاءة في أداء الفروع والمساهمة في توفير أفضل الخدمات المصرفية وتعزيز انتشارها.

وخلال عام ٢٠١٩، قام البنك بافتتاح فرعي: دابوق ومأدبا، حيث تم تجهيزهم بأحدث خدمات التكنولوجيا المصرفية من أجل توفير خدمة مصرفية متطورة، وبذلك يكون عدد فروع البنك ومكاتبه العاملة في الأردن قد بلغ في نهاية عام ٢٠١٩ (٣٥) فرعاً ومكتباً.

وحافظ بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB على دوره الريادي في مطار الملكة علياء الدولي، وواصل تقديم خدمات الصرافة من خلال مكاتبه المنتشرة في مختلف مرافق المطار التي تقدم الخدمة للقادمين وللمغادرين ولمسافري الترانزيت، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية على مدار الساعة، من خلال فرع المطار مثل عمليات السحب والإيداع وبيع وشراء 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 بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بتعليمات البنك المركزي الأردني، وحرصاً منه على إتاحة إمكانية وصول كافة فئات المجتمع المستبعدة مالياً إلى خدمات البنك المصرفية وتعزيز الاشتغال المالي، تم إطلاق خدمة الحساب البنكي الأساسي «أهلاً» الذي يهدف إلى تمكين كافة الأشخاص المؤهلين قانونياً من امتلاك حساب بنكي منخفض التكاليف. وعمل البنك على تطوير النظام الخاص بمركز الخدمة الهاتفية، وذلك عبر استخدام أحدث أنظمة (Cisco) العالمية لخدمة العملاء على مدار الساعة بكفاءة وسرعة عالية.

١١- خدمات أنظمة وأمن المعلومات

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB خلال عام ٢٠١٩ العمل على الارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء وتلبية متطلباتهم وتسهيل وصولهم إلى الخدمة بكفاءة، حيث قام بتطبيق نظام جديد في مركز الخدمة الهاتفية، حيث يعتبر من أفضل الأنظمة المعتمدة عالمياً في هذا المجال، وبتصميم بنية تحتية تضمن عدم انقطاع الخدمة عن العملاء (High Availability). ويتيح النظام الجديد القدرة على مواكبة التغييرات المتسارعة في عالم التكنولوجيا والتأقلم معها، حيث يمكن ربطه مع الأنظمة الأخرى في البنك ووسائل التواصل الاجتماعي في المستقبل، لتقديم خدمة متكاملة مبنية على بيانات موحدة.

ولتعزيز متانة البنية التكنولوجية التحتية، واصل البنك تطوير وتحديث بنيته التحتية وأنظمة الاتصالات الخاصة فيه واتباع أفضل المعايير لضمان جودة واستمرارية الخدمة المقدمة لعملائه وانسيابية العمل، بالإضافة لتبني أفضل الممارسات المصرفية بهدف الارتقاء في العمل وتقييم المخاطر.

وفيما يتعلق بحاكمية تكنولوجيا المعلومات، قام البنك بتطبيق إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT ٢٠١٩ الذي يسعى لتحقيق أعلى فائدة من تكنولوجيا المعلومات بأقل درجة من المخاطر وأقل الموارد، حيث يشمل هذا الإطار مجموعة من العمليات والممارسات التي تغطي مختلف دوائر البنك بتسليط الضوء على مواضيع الأمن السيبراني وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي.

ويأتي ذلك في ظل مساعي البنك الرامية إلى الوصول لمستوى النضوج الثالث في عمليات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT ٢٠١٩ بمشاركة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الدوائر، بحيث تم اتباع منهجية قائمة على إدارة تكنولوجيا المعلومات والحفاظ على عملياتها وتنفيذ الخطط اللازمة بما يحقق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

أما على صعيد أنظمة الحماية والأمان وفي ظل تبني أفضل معايير الأمان، فقد نجح بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB في الحصول على شهادة PCI للمرة الخامسة على التوالي، تقديراً لمستوى الجودة المتقدم في أمن المعلومات التابع للبنك، بالإضافة لتطوير أنظمة الرقابة الخاصة بمراكز المعلومات لتوفير بيئة عمل آمنة لعملاء البنك وتعزيز ثقتهم به، مما انعكس بشكل إيجابي على نوعية الخدمة المقدمة للزبائن.

كما وقام البنك بإضافة مستويات أمنية جديدة وعلى مستويات عديدة في موقع الإدارة، وموقع الكوارث البديل والفروع، لتوفير بيئة آمنة لعملاء البنك وبياناتهم وحماية الأنظمة البنكية، في ظل النمو المتزايد في الهجمات الإلكترونية، وذلك حسب أفضل المعايير المعتمدة محلياً وعالمياً.

وبدأ البنك في تطبيق برنامج الأمن السيبراني (Cyber Security Program)، لضمان تحقيق متطلبات السرية والمصادقية والتوافرية للمعلومات في بيئة تكنولوجيا المعلومات من خلال توفير ضوابط حماية خاصة بالمعلومات والأنظمة وبمخاطر التهديد السيبراني وتوفير ضوابط الاستجابة للحوادث السيبرانية، بالإضافة إلى استحداث برنامج للتوعية الأمنية يسعى لزيادة الثقافة الأمنية لدى عملاء وموظفي البنك.

أما على مستوى البنية التحتية لأنظمة المعلومات فقد قام البنك بتطبيق نظام طبقة التكامل IB والذي يعدّ من أفضل الأنظمة المقدمة عالمياً لربط الأنظمة المختلفة داخل البنك وخارجه، وسيساهم هذا النظام بشكل فعال، في ربط وتطوير الأنظمة البنكية كما ويساعد أيضاً في تسهيل عملية تطبيق أنظمة جديدة والتكامل مع أنظمة خارجية في مجال التكنولوجيا المالية (Fintech)، كما سيساهم في تحسين كفاءة الخدمات المقدمة وتقليص الوقت اللازم لتطبيق الخدمات الجديدة وطرحها للعملاء.

وفي ظل سعيه لمواكبة التطور المصرفي، قام البنك بتطبيق نظام الحوالات المتصل مع البنك المركزي الأردني (ACH VPN) الذي من شأنه إرسال هذه الحوالات مباشرة إلى البنك المركزي الأردني والبنوك المحلية عن طريق شبكة مغلقة ترفع مستوى الأمان وتقديم الخدمة دون الحاجة إلى وسيط مما يساهم في تقليل تكلفه إرسال الحوالات الداخلية بسرعة وكفاءة أكبر لتقديم كل ما هو مميز في خدمة العملاء.

وتلبية لاحتياجات العملاء والمتعاملين، نفذ البنك عملية تطوير للموقع الإلكتروني الخاص به بتصميم عصري يناسب الخدمات التي يقدمها البنك، ومن شأن هذا التحديث زياده سرعة وكفاءة موقع البنك وتسهيل استخدامه للعملاء مما يساعد في تحسين تجربة المستخدم وتقديم الخدمات البنكية بصورة أفضل.

أما فيما يخص القنوات الإلكترونية فإن البنك يقوم حالياً بتحديث تطبيقات الإنترنت البنكي، والموبايل البنكي بشكل عصري وحديث، وسيقوم قريباً بطرح النسخة المحدثة أمام العملاء.

ولتحسين خدمة العملاء وتقديم مزايا فريدة من نوعها، قام البنك بتطوير نظام لإرسال كشوفات الحسابات الكترونياً مما يسهل على العملاء مراجعة حركاتهم بشكل آمن وسلس وذلك تماشياً مع مبادئ الحفاظ على البيئة وتطوير الخدمة البنكية للمستخدمين وتسهيلها.

١٢ - خدمات الشؤون الإدارية وتنمية الموارد البشرية والتدريب

استناداً إلى رؤية البنك المؤسسية، واستراتيجيات العمل المصرفي والخطط السنوية المعتمدة لغايات التأهيل والتطوير المستمر، فقد نفذت دائرة الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٩ جملة من المبادرات التي توافقت مع تلك الخطط، بما ينسجم مع الممارسات العالمية في مجال الموارد البشرية، وقد كانت هذه المبادرات مستوحاة من المحركات المؤسسية الرئيسية التي شملت على الحاكمية المؤسسية، وتعليمات البنك المركزي الأردني في مجال الـ(COBIT) والـ(GDPR) والـ(ISO ٢٧٠٠١) والأمن السيبراني بالإضافة إلى تطبيق نظام لإدارة استمرارية الأعمال (Business Continuity Management System).

وتركزت أبرز المبادرات على تمكين الموارد البشرية، في مجالات تطوير أنظمة وتشريعات وسياسات الموارد البشرية، وخطط القوى العاملة لكافة دوائر وفروع البنك، وتحديد مصفوفة الكفاءات التخصصية على مستوى كل وظيفة وربطها مع الأوصاف الوظيفية وخطط التطور الوظيفي، وأتمتة أنظمة إدارة الموارد البشرية لمواكبة التطور الديناميكي والتغيرات المتسارعة التي يشهدها البنك في شتى المجالات، لرفع مستويات الإنتاجية وخلق بيئة عمل محفزة.

وفي مجال التوظيف، فقد شهد عام ٢٠١٩ ارتفاعاً في عدد الموظفين وذلك لتلبية إحتياجات الدوائر والفروع الناجمة عن إستحداث مهام جديدة والتوسع في شبكة الفروع، فقد واصلت الدائرة العمل على تعيين موظفين حديثي التخرج، بالإضافة إلى استقطاب أفضل الكفاءات من ذوي الخبرات المتميزة في سوق العمل، وعلى مختلف المستويات الوظيفية والإدارية.

وبهدف خلق بيئة محفزة، استمر البنك في إتاحة فرص التطور الوظيفي الداخلي والترقية لموظفي البنك، من خلال الانتقال إلى وظائف أخرى لتنوع وتعزيز خبراتهم وإثرائها ضمن شروط تحقق العدالة والشفافية وتكافؤ الفرص، كما وصدت الدائرة الإحتياجات الوظيفية في مجال تكنولوجيا وأمن المعلومات حيث تم استقطاب الكفاءات اللازمة لتوفير الدعم حديداً في مجال التكنولوجيا المالية (Fintech) وبرامج البنك في التحول الرقمي (Digital Transformation) وتكنولوجيا بلوك تشين (Blockchain).

أما على صعيد تصميم الهياكل التنظيمية ليعكس أهداف البنك وتوجهاتها، فقد تطلب ذلك استحداث وحدات تنظيمية وإعادة هيكلة بعض الدوائر لفصل أو دمج بعض المهام حسب الممارسات الممثلة فيها. وبهذا الشأن فقد تم البدء في تأسيس دائرة الشركات المتوسطة والصغيرة لدى دائرة الأعمال المصرفية للشركات، وافتتاح فرع مادبا الجديد ضمن إدارة الفروع. كما تم استحداث وظيفة إدارة المشاريع (Project Management Office) ضمن دائرة تكنولوجيا وأمن المعلومات، ووظيفة استمرارية الأعمال لدى دائرة المخاطر.

وفي مجال تطوير أنظمة إدارة الموارد البشرية، واصل البنك أعماله وفقاً لنظام الـ (HRMS) لأتمتة عدد من الأنشطة الرئيسية وإضافة ميزات جديدة، ووظائف متعددة لها، وذلك لزيادة فعالية أعمال الدائرة، وجاري العمل على فحص تنفيذ النظام الجديد وسيتم استكمال الأعمال لتنفيذ النظام خلال عام ٢٠٢٠.

وفيما يتعلق بإجازات دائرة التدريب في البنك خلال عام ٢٠١٩، 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 (٩٢٠) مشاركاً من مدراء ومسؤولي وموظفي الدوائر والفروع على مستوى البنك داخل المملكة. تلقى بعضهم أكثر من برنامج ونشاط تدريبي ضمن حزم متنوعة من دورات وندوات تدريبية وورش عمل ومؤتمرات وصل عددها إلى (٨٠) دورة محلية وخارجية. وكان من ضمنها دورات لموظفي الفروع في مجال خدمة العملاء ومهارات البيع واستخدام أنظمة البنك وتحديثاتها. بالإضافة إلى الدورات المتخصصة وبرامج التوعية الدورية في مجال مكافحة غسل الأموال وبرنامج متخصص بنظام الرقابة المكتبية (CBJOSS) الذي قام بتقديمه مسؤولو النظام في البنك المركزي الأردني.

واستمراراً في المساعي الرامية لرفع كفاءات الموظفين إلى أعلى المعايير المهنية والدولية، حصل (١١) موظفاً على شهادات مهنية متخصصة من بينها شهادات (الـ CRISC, CAMS, COBIT ٢٠١٩) وشهادة محترف دولي معتمد في خدمة العملاء، بالإضافة إلى الاشتراك ببرامج تدريبية بالتعاون مع مؤسسات عالمية رائدة في مجال الأعمال والمصارف مثل (CERM/ Frankfurt School) و(Oxford University Fintech Professional).

وواصل البنك العمل على تطوير وتوسعة قاعدة التدريب الداخلي من خلال تصميم وتجهيز برامج تدريب داخلية من قبل موظفين ورؤساء أقسام متخصصين في دوائرهم لتلبية الاحتياجات التدريبية وزيادة المعرفة وتحسين الأداء، حيث تم عقد دورات في مواضيع: الاعتمادات المستندية، عمليات الشيكات والمقاصة الإلكترونية، تطبيقات عملية واستخدامات MS Excel. ولتسهيل أعمال التدريب والتطوير، قام البنك بتجهيز قاعة للتدريب العملي والتطبيقي مزودة بأجهزة كمبيوتر ووسائل تدريبية أخرى. حيث عقدت فيها دورة Excel for Finance والتدريب العملي على نظام Credit Lens بواسطة وكالة (Moody's) العالمية.

ولضمان الحفاظ على سلامة الموظفين والالتزام بإجراءات تطبيق خطة الإخلاء، فقد تم عقد عدة دورات لمشرفي الإخلاء في الطوابق في مبنى الإدارة العامة. كما وشاركوا أيضاً في برامج متخصصة بالاسعافات الأولية في الجمعية الأردنية للاسعاف. وفي ظل جهود البنك الرامية لاستقطاب الكوادر المميزة، فقد عقد امتحانات لـ (٢٢٥) متقدماً لطلبات التوظيف خلال عام ٢٠١٩. إضافة لتنظيم دورة أخرى من الإمتحانات لغايات تثبيت الموظفين، وعقد (٥١) امتحاناً لغايات الترقية لبعض الوظائف. وواصل البنك تعاونه مع مؤسسات التعليم العالي، حيث أشرفت دائرة التدريب في البنك على (٢٠) متدرباً ومنتدربة من مختلف الجامعات الأردنية وبعض الجامعات الأجنبية، لإيفاء متطلبات الدراسة الجامعية الإلزامية والتعاون مع بعض المؤسسات التعليمية بالإضافة لقبول تدريب بعض خريجي البرنامج التدريبي الشامل لخريجي الجامعات الذي تنظمه النقابة العامة للعاملين في المصارف.

وبناءً على الخطط المعتمدة في البنك، تتطلع الدائرة إلى استمرار أعمال التطور والتحسين المستمرين خلال عام ٢٠٢٠ ومواصلة مهمة التطوير النوعي وتوسيع نطاق عملها لتلبية الاحتياجات التنموية لرأس المال البشري، مستندة إلى الخطط الاستراتيجية التي تتضمن العديد من المبادرات والمشاريع التي ستعزز من دورها في النهوض بمستوى العمل وتقديم الأنظمة والخدمات المتطورة خاصة التكنولوجية منها.

١٣- فرع قبرص

استمر الاقتصاد القبرصي في مسيرة النمو القوية التي بدأها منذ سنوات. وسط انتعاش القطاعات الرئيسية وتدفق الاستثمارات الأجنبية ليحقق خلال عام ٢٠١٩ معدل نمو بلغ ٣,٥٪، وهو معدل نمو يبلغ ضعف معدل النمو في الاتحاد الأوروبي. وقد انعكست هذه المؤشرات على معدلات البطالة التي انخفضت إلى مستويات "مرضية للغاية"، ليسجل معدل البطالة ٧٪ مقارنة مع ١٦٪ في أعقاب الأزمة المالية عام ٢٠١٣. كما وتهدف قبرص إلى الوصول إلى نسبة تشغيل كاملة بحلول عام ٢٠٢٠.

تعد قبرص اقتصاداً مفتوحاً وسوق حرة قائمة على الخدمات. مع سجل طويل من المرونة الاقتصادية والأداء الناجح. ومن شأن التوسع والنمو والارتفاع في قطاع السياحة وصناديق الاستثمار سريعة التطور واكتشاف كميات كبيرة من الغاز الطبيعي في المياه الإقليمية القبرصية أن يتيح فرص تحول كبير في الاقتصاد القبرصي على المدين المتوسط والطويل الأجل. حيث تعد بيئة الأعمال القوية، والقوى العاملة المتعلمة والمؤهلة تأهيلاً رفيعاً، والنظام الضريبي المستقر، بمثابة ركائز لعمل المستثمرين الذين يتطلعون للاستفادة من الفرص الاستثمارية الناشئة والمتزايدة في قبرص. ولبنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB تواجد في الاقتصاد القبرصي على مدار السنوات الثلاثين الماضية. حيث يعمل على توفير كافة الخدمات المصرفية المتقدمة بحرفية وكفاءة والتزام عالٍ لتعزيز العلاقات القوية وطويلة الأجل مع العملاء.

١٤- الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية

استمرت الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية بتقديم خدماتها في مجال بيع وشراء الأسهم والسندات المحلية، وتوفير الجو المثالي والمريح لكبار العملاء. وقد شهد سوق عمان المالي انخفاضاً في حجم التداول خلال عام ٢٠١٩ مقارنة بعام ٢٠١٨، حيث بلغ حجم التداول الكلي خلال عام ٢٠١٩ نحو ١,٥ مليار دينار مقارنة مع ٢,٣ مليار دينار لعام ٢٠١٨، في حين ارتفع إجمالي عدد الأسهم المتداولة خلال عام ٢٠١٩ إلى مستوى ١,٢٤٧ مليار سهم مقارنة بمستوى ١,٢٤٥ مليار سهم للعام ٢٠١٨. أما بالنسبة إلى المؤشر العام لأسعار الأسهم، فقد أغلق عند مستوى ١٨١٥,٢ نقطة متراجعاً بمقدار ٩٣,٦ نقطة وبنسبة انخفاض بلغت ٤,٩٪ عن مستواه المسجل لعام ٢٠١٨ والبالغ ١٩٠٨,٨ نقطة.

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

تمتع دولة قطر بعناصر أساسية اقتصادية قوية وفقاً لما تؤكدته وكالات التصنيف الائتماني الكبرى والمستثمرون الدوليون. فقد أجمعت في عام ٢٠١٩ كل من وكالة فيتش ومؤسسة موديز ووكالة ستاندرد أند بورز على نظرتها المستقرة تجاه الاقتصاد القطري مع تأكيد التصنيفات الائتمانية السيادية لقطر عند AA- و Aa٣ و AA- على التوالي. إن اقتصاد قطر المرن والمتنوع بشكل جيد مدعوم باحتياطات سيادية كبيرة وإدارة حصيفة للاقتصاد الكلي، حيث توقع صندوق النقد الدولي نمو الناتج المحلي الإجمالي لقطر بنسبة ٢,٦٪ في عام ٢٠١٩، في وقت واجه الاقتصاد العالمي العديد من التحديات والمخاطر الجيوسياسية.

ويعد بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) أول بنك يؤسس في مركز قطر للمال، كما أن لديه امتيازات تقوم على أكثر من ١٤ عاماً من خدمة العملاء، وحقّق البنك تحسناً في صافي الأرباح في عام ٢٠١٩ مقارنة بعام ٢٠١٨ وحافظ على نسب سيولة ورسملة عالية جعلت عام ٢٠١٩ عاماً ناجحاً لبنك الاستثمار العربي الأردني (قطر)، مع تعزيز ثقة عملاء البنك والدعم المستمر من قبل المساهمين.

ووفقاً لتوجيهات مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) سيواصل البنك العمل على تحقيق الأهداف المرجوة في الأعوام القادمة وتطوير خدمات البنك وتوسيع أعماله.

١٦- بنك الأردن الدولي JIB - لندن

يعدّ بنك الأردن الدولي JIB - لندن بنك حليف لبنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB حيث يملك ٢٥٪ من رأسمال بنك الأردن الدولي - JIB.

رغم حالة عدم اليقين السائدة في الاقتصاد البريطاني بسبب خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي، واصل بنك JIB التطور في مختلف أعماله ونشاطاته وذلك منذ انضمامه إلى بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB في عام ٢٠١٠. يوفر بنك الأردن الدولي أعمال التمويل التجاري، والخدمات المصرفية الخاصة، وخدمات الخزينة المصرفية لمجموعة من الأفراد والشركات، بالإضافة إلى القروض قصيرة الأجل للمطورين العقاريين، والمستثمرين في العاصمة البريطانية لندن، وفي جنوب إنجلترا.

وشهدت الميزانية العمومية للبنك استقراراً نسبياً، حيث بلغت ٣٨٤ مليون جنيه استرليني وذلك بنهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع ٣٨٧ مليون جنيه استرليني في عام ٢٠١٨.

أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٠

- زيادة قاعدة عملاء البنك في قطاع الأفراد، وتنويعها بشمول شرائح وقطاعات جديدة، بالتوازي مع مواصلة الارتقاء بالمستوى المتميز للخدمات المصرفية المقدمة لهم، بما يكفل توفير تجربة فريدة للعملاء قائمة على التميز في الخدمات والمنتجات المبتكرة التي تتناغم واحتياجاتهم المتنامية للحفاظ على ثقتهم.
- مواصلة إيلاء قطاع كبار العملاء «الـVIP والـPrestige» الاهتمام الحثيث الذي يقوم عليه فريق متخصص ذو كفاءة مهنية عالية، يوفر متطلبات هذا القطاع بأحدث الخدمات وأعلىها مستوىً، بالتوازي مع تقديم النصح والإرشاد اللازمين لتنمية الثروات.
- المحافظة على التميز في الدور التنموي الحيوي الذي يقدمه البنك لقطاع الخدمات المصرفية للشركات، والعمل على تلبية غاياتهم الاقتصادية والمالية بالإضافة إلى تقديم النصح والإرشاد المالي وفقاً لمتطلبات وظروف السوق، وتعزيز تجربة العملاء بتوفير باقة من المنتجات والخدمات المصرفية المتكاملة.
- زيادة الحصة السوقية من عملاء الشركات، ولا سيما في القطاعات الحيوية والرئيسية كالصناعة والتجارة والطاقة والنقل، والتعرف على قطاعات جديدة واعدة، بما يتماشى وسياسة البنك الحصيفة التي تكفل المواءمة بين جودة التسهيلات الائتمانية المقدمة من جهة، ونسب مخاطر مدروسة من جهة أخرى.
- الحفاظ على الريادة في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث التكنولوجيات المالية (Fintech) لتعزيز تجربة العملاء بالتسهيل عليهم وضمان أعلى درجات الأمان من خلال تنفيذ حزمة مشاريع وبرامج بهذا المجال تهدف إلى تطبيق استراتيجية البنك في التحول الرقمي (Digital Transformation)، مدعومين بنجاح البنك في استخدام تكنولوجيا البلوك تشين (Blockchain) عام ٢٠١٩، ليكون بذلك أول مؤسسة مالية على مستوى الأردن والمنطقة تستخدم هذه التكنولوجيا.
- تحقيق أعلى مستويات الكفاءة التشغيلية وذلك بالتركيز على توسيع قاعدة العملاء في مجال الودائع التجارية والودائع تحت الطلب التي تعدّ ذات كلف أقل، وبما يدعم مؤشرات الأداء البنكية.
- تعزيز منافذ توزيع البنك في الأردن، وذلك من خلال مواصلة التوسع والانتشار في شبكة الفروع وشبكة الصراف الآلي بمواقع مختارة تضمن توفير خدمة سلسلة للعملاء تلبي احتياجاتهم من الخدمات والمنتجات على مدار الساعة، وتقييم ودراسة الانتشار الخارجي للبنك.
- الارتقاء بالموارد البشرية وتعزيز تطورهم، وإطلاعهم على أحدث الخدمات والتقنيات وإكسابهم المهارات المتقدمة من خلال تطبيق برنامج البنك التدريبي المتخصص على مدار العام، بما يكفل أفضل معايير المهنية المصرفية وينعكس على شكل أداء خدمة أفضل للعملاء.

ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية
لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

المبالغ مليون دينار

البيان / السنة	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
إجمالي الموجودات	١٨٠٩,٦	١٨٣٨,٠	٢٠٣٣,١	٢١٣٢,١
المحفظة الائتمانية (بالصافي)	٧٥٣,٢	٧٥٥,٢	٧٥٢,٧	٨١٥,٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥٩٤,٠	٥٩٧,٦	٦٨٨,٠	٧١١,٦
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١١٤٠,٠	١١١٠,٤	١٠٦٩,٦	١١٣٢,٦
إجمالي حقوق الملكية	٢٢٠,٤	٢١٩,٤	٢١٥,٤	٢١٥,٩
إجمالي الدخل	٦٧,٦	٥٩,٩	٥٨,١	٥٨,٢
صافي الربح قبل الضريبة	٣٣,٥	٢٥,٨	٢٤,٤	٢٣,٧
صافي الربح بعد الضريبة	٢٢,٦	١٧,٢	١٦,٨	١٦,٢
صافي الربح بعد الضريبة العائد لمساهمي البنك	٢١,٠	١٦,٠	١٥,٥	١٤,٩
القيمة السوقية	٢٥٥,٠	٢٦٢,٥	١٩٢,٠	١٩٦,٥
سعر السهم في آخر السنة (دينار)	١,٧٠	١,٧٥	١,٢٨	١,٣١
ربحية السهم (دينار)	٠,١٤٠	٠,١٠٧	٠,١٠٣	٠,٠٩٩
توزيعات الأرباح النقدية المقترحة للسهم (دينار)	٠,١٢	٠,٠٩	٠,٠٩	٠,٠٩

قوة ومثانة المركز المالي

- نمو مضطرد في حجم الأعمال حيث بلغت إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١٩ مبلغ ٢,١ مليار دينار وبنسبة نمو ٤,٩٪ عن عام ٢٠١٨ مع المحافظة على درجات مخاطر مقبولة.
- على الرغم من التحديات الاقتصادية والسياسية والمنافسة في القطاع المصرفي إلا أن محفظة التسهيلات الائتمانية قد نمت بشكل ملحوظ خلال العام ٢٠١٩ وبنسبة نمو بلغت ٨,٣٪.
- قاعدة رأس المال متينة كافية لمواجهة المخاطر الائتمانية الإعتيادية والمدروسة للبنك.

المبالغ مليون دينار

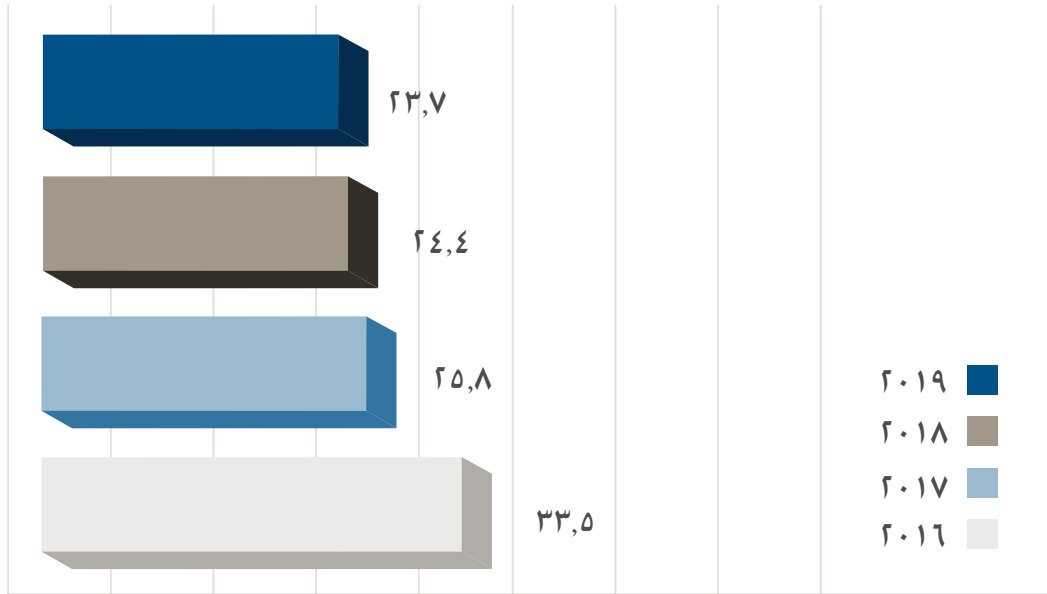
التغير٪	٢٠١٨	٢٠١٩	
٨,٣٪	٧٥٢,٧	٨١٥,٥	صافي المحفظة الائتمانية
٤,١٪	٧٠٣,٨	٧٣٢,٩	محفظة الأوراق المالية
٤,٩٪	٢٠٣٣,١	٢١٣٢,١	إجمالي الموجودات
٥,٩٪	١٠٦٩,٦	١١٣٢,٦	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
١٥,٣٪	٥٣٧,٤	٦١٩,٦	ودائع البنوك والمؤسسات المالية
٠,٢٪	٢١٥,٤	٢١٥,٩	إجمالي حقوق الملكية

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
بازل III	بازل III	بازل III	بازل III	مؤشر كفاية رأس المال
١٦,٢٥٪	١٥,٩٥٪	١٥,٩٠٪	١٥,٣٨٪	

صافي الأرباح قبل الضريبة

حقق البنك خلال عام ٢٠١٩ صافي أرباح قبل الضريبة بواقع ٢٣,٧ مليون دينار. وقد جاءت هذه الأرباح منسجمة مع الظروف الاقتصادية التي شهدتها سنة ٢٠١٩ في الأسواق التي يتواجد فيها البنك والتي كانت أبرز ملامحها قيام البنك المركزي الأردني بخفض أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية ثلاث مرات خلال العام وبواقع ٠,٧٥٪ منسجماً مع قيام البنك الفدرالي الأميركي بخفض أسعار الفائدة كذلك ثلاث مرات وبواقع ٠,٧٥٪.

المبالغ مليون دينار

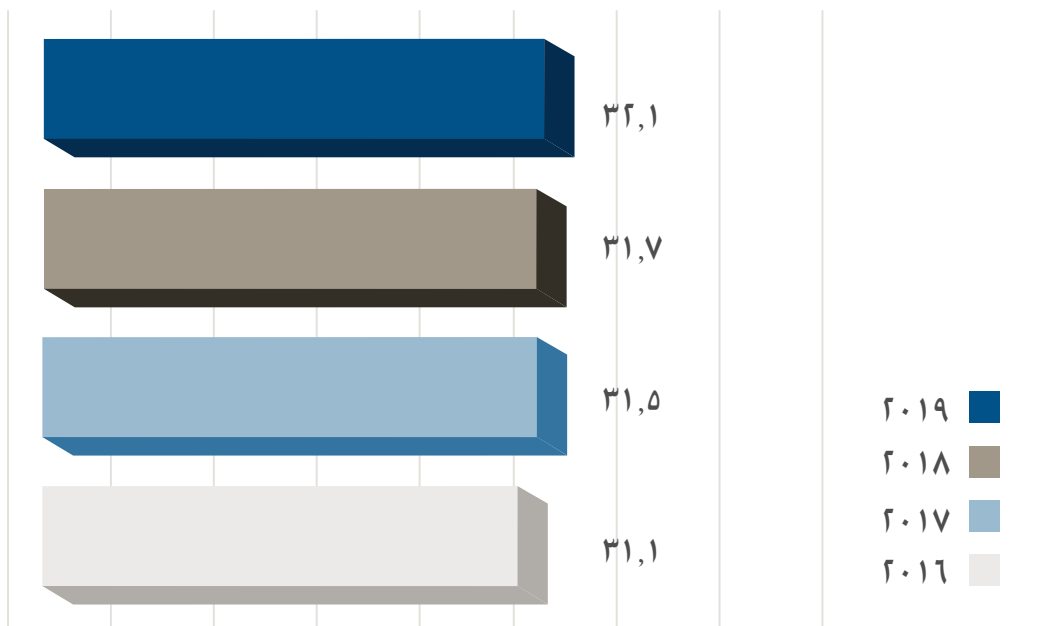


صافي الأرباح قبل الضريبة

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

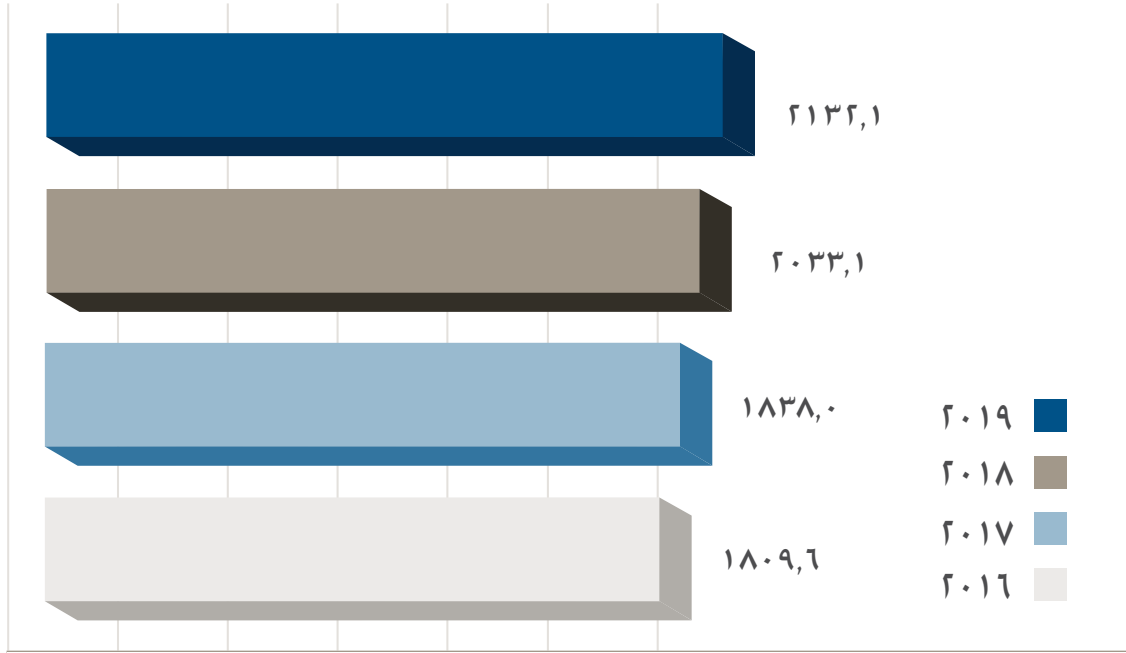


إجمالي المصاريف التشغيلية

نمو مضطرب ومتوازن في المركز المالي

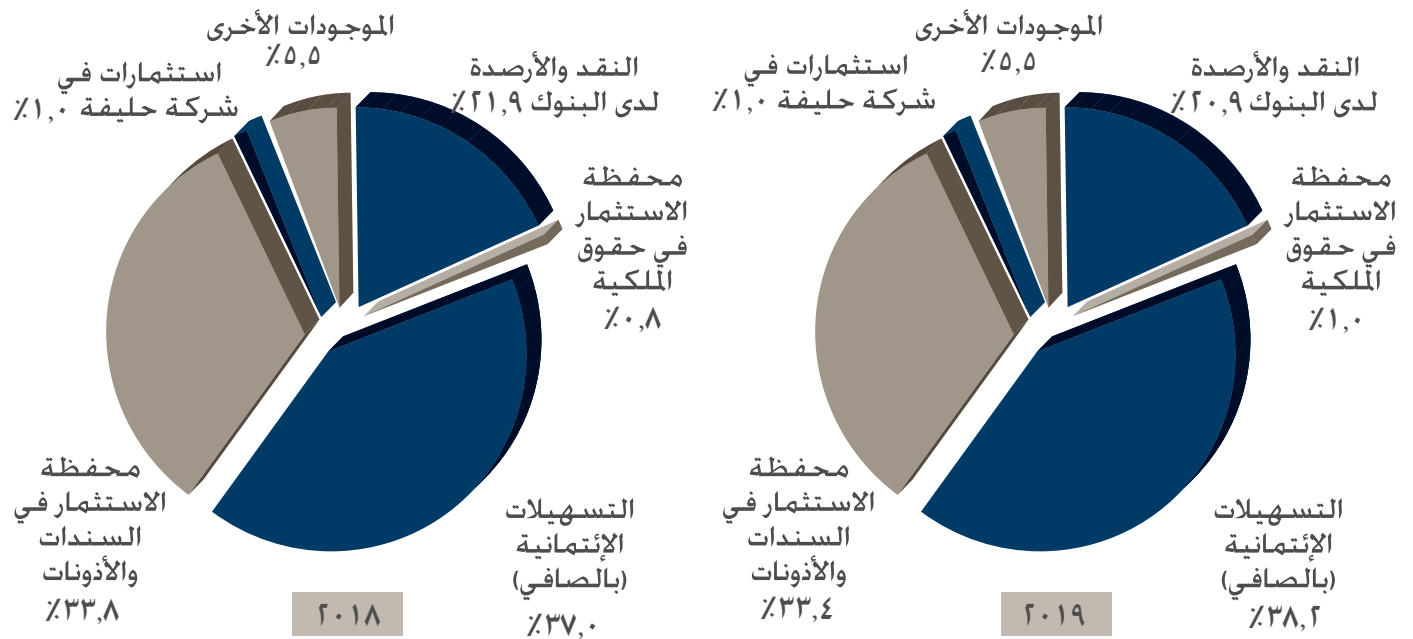
شهدت الموجودات نمواً ملحوظاً خلال عام ٢٠١٩ وبنواضع ٤.٩٪ لتصل إلى ٢,١٣ مليار دينار أردني مقارنة مع ٢,٠٣ مليار دينار أردني في عام ٢٠١٨. وجاء هذا النمو من خلال تنوع مصادر وتوظيفات الأموال وبالشكل الذي يحقق العائد المجزي لشركائنا في العمل من مساهمين وعملاء وموظفين وضمن درجات المخاطر المدروسة والمقبولة مصرفياً في ظل التحديات الاقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة.

المبالغ مليون دينار



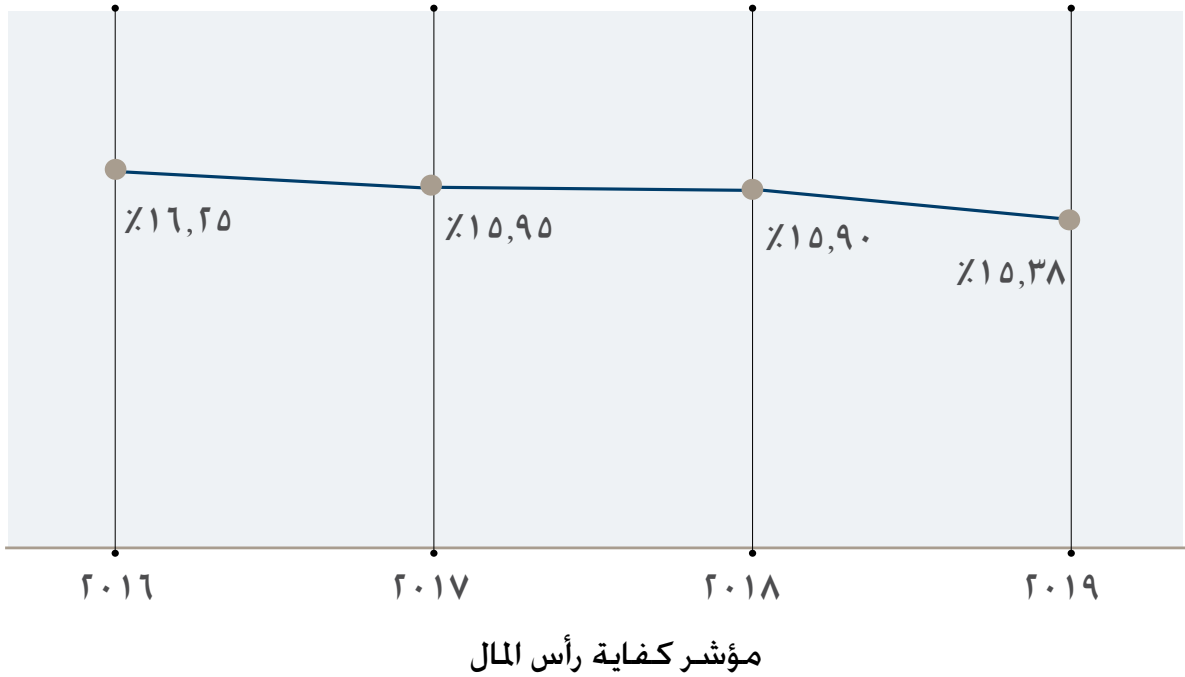
إجمالي الموجودات

تركيبة متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومتانة المركز المالي



كفاية رأس المال

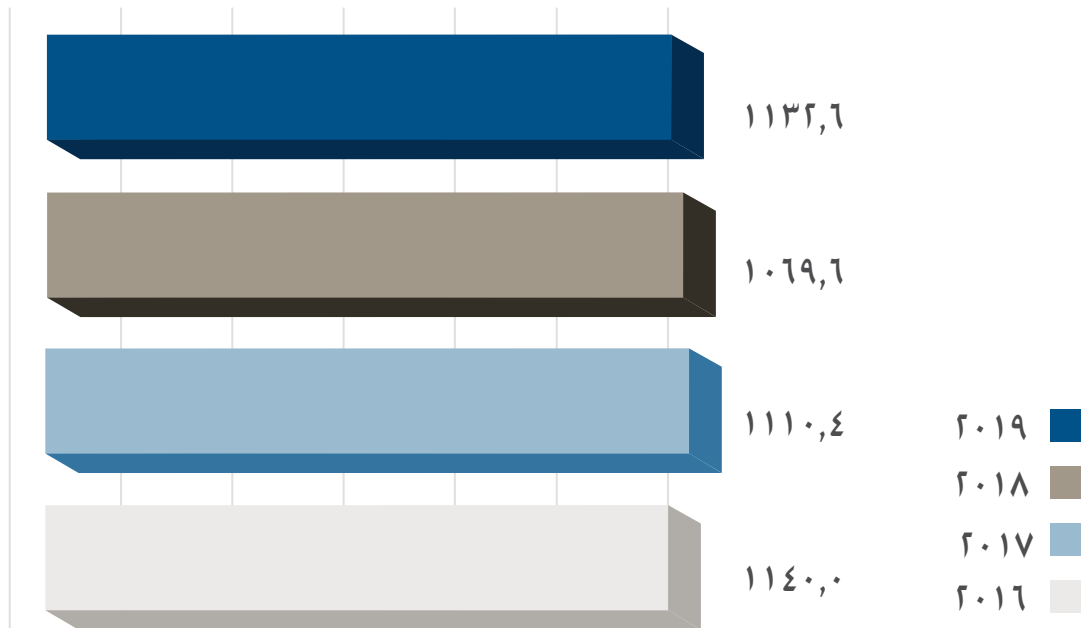
تخطى مؤشر كفاية رأس المال للبنك وبهامش كبير الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ ٨٪ وكذلك الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي الأردني والبالغ ١٢٪ ليصل الى ١٥,٣٨٪ في عام ٢٠١٩ وذلك حسب متطلبات بازل III.



تطور أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية

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

المبالغ مليون دينار

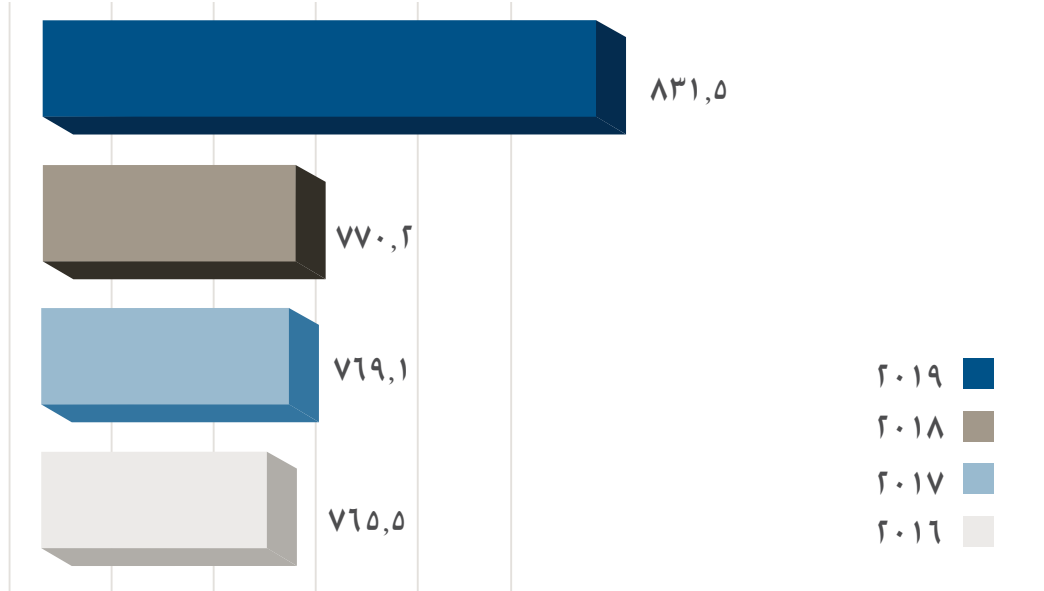


ودائع العملاء والتأمينات النقدية

إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

إستمر البنك خلال عام ٢٠١٩ 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 ٨٣١,٥ مليون دينار في عام ٢٠١٩ مقارنة مع ٧٧٠,٢ مليون دينار في عام ٢٠١٨. كما وصلت نسبة الديون غير العاملة في عام ٢٠١٩ إلى ١,٤٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ٢,١٨٪ في العام ٢٠١٨ وهي من أقل النسب على مستوى القطاع المصرفي.

المبالغ مليون دينار

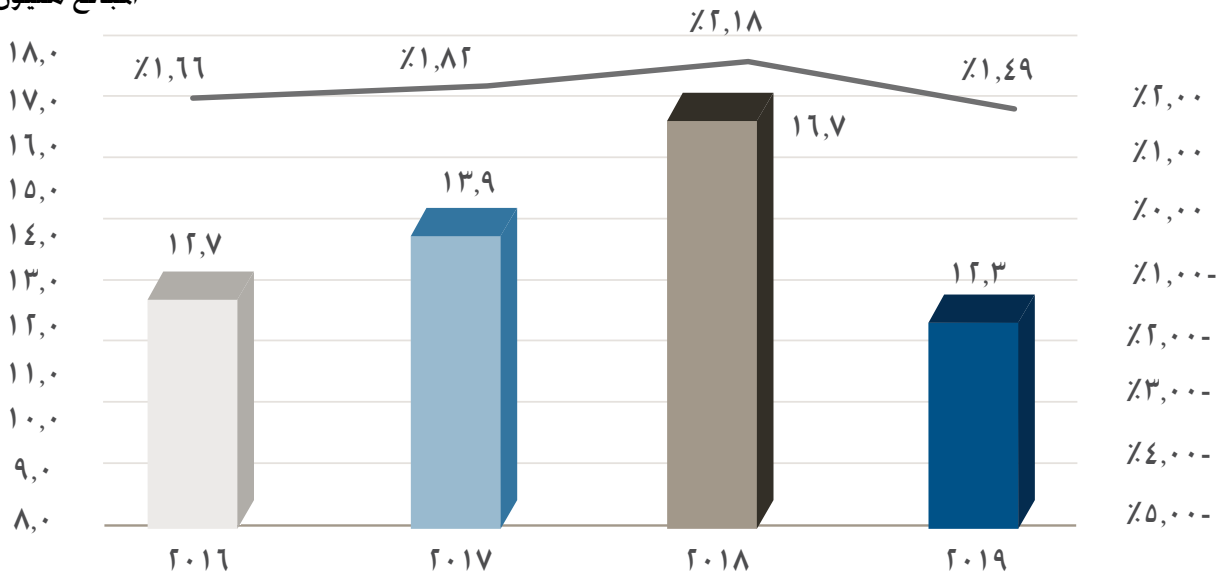


إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

التسهيلات الائتمانية غير العاملة

بالرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة خلال عام ٢٠١٩ إلا أن نسبة صافي الديون غير العاملة الى إجمالي التسهيلات قد تحسنت عن العام ٢٠١٨ وهي تعتبر من أقل النسب في القطاع المصرفي الأردني.

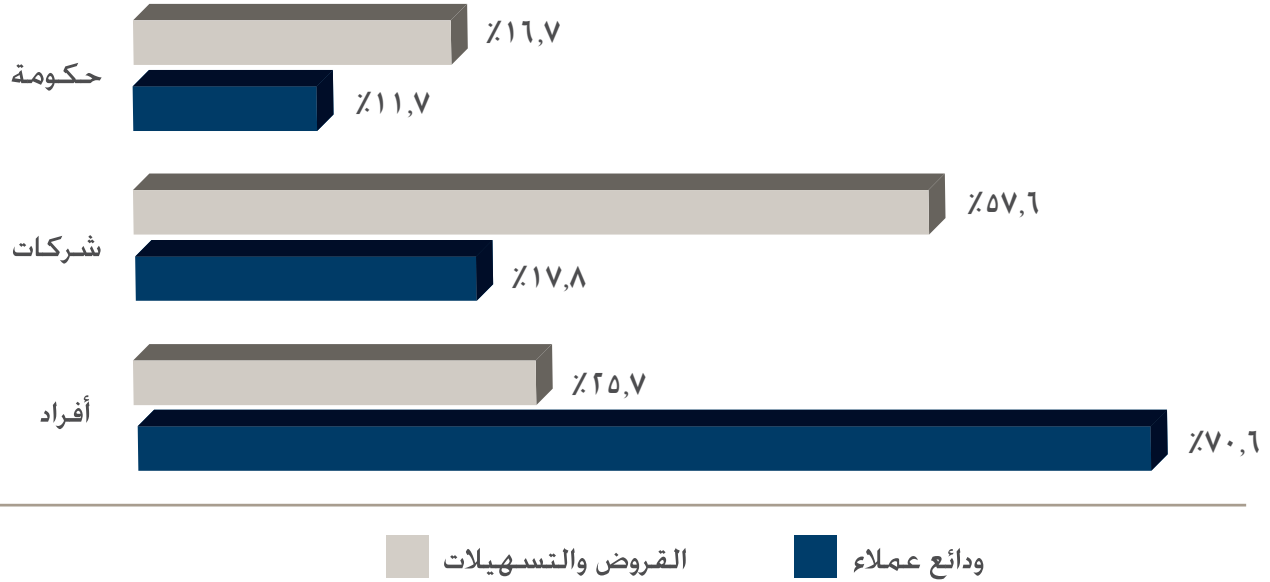
المبالغ مليون دينار



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 ٧٠,٦٪ من ودائع العملاء كما في نهاية عام ٢٠١٩ مقابل ٢٥,٧٪ من القروض والتسهيلات لنفس القطاع (تعتبر قروض قطاع الافراد من القروض ذات درجة المخاطر الادنى بالمقارنة مع قروض الشركات).

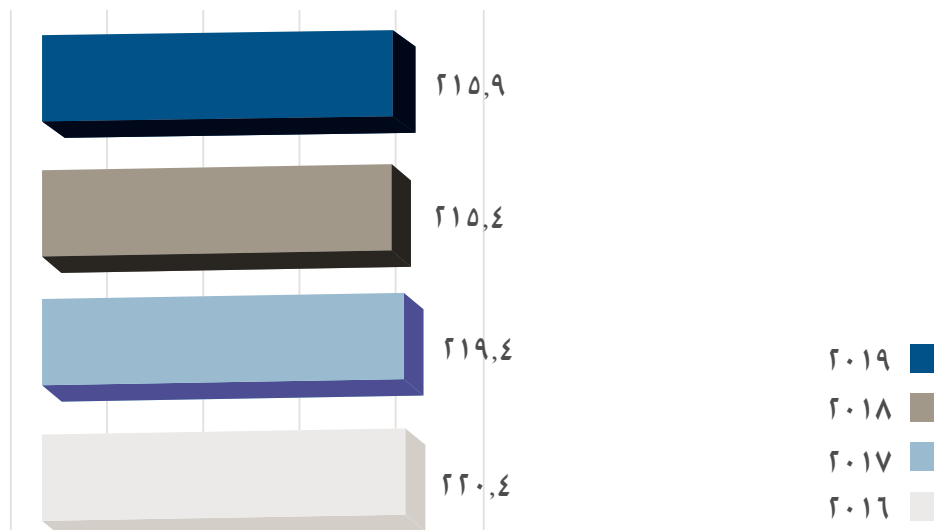


تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

إجمالي حقوق الملكية

حافظ البنك على قاعدته الرأسمالية وبالشكل الذي يضعه في مصاف البنوك متينة رأس المال وقوية المركز المالي لتصل الى ٢١٥,٩ مليون دينار في عام ٢٠١٩.

المبالغ مليون دينار

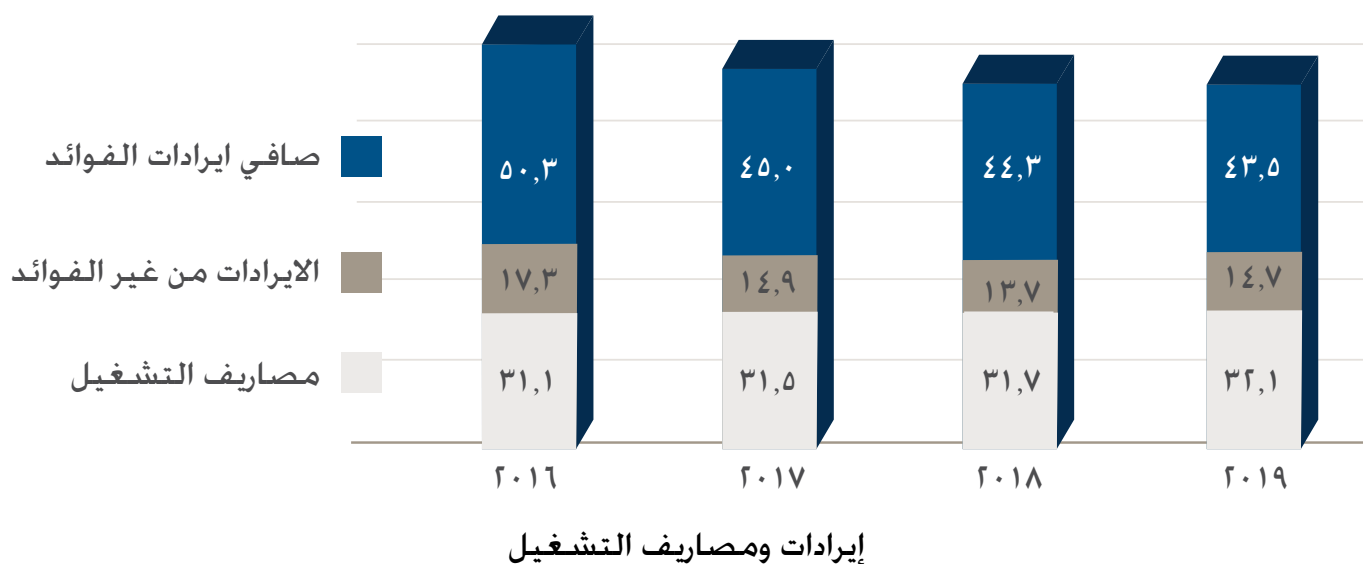


إجمالي حقوق الملكية

صافي إيرادات ومصاريف التشغيل

على الرغم من استقرار المصاريف التشغيلية خلال الاعوام السابقة إلا أن مؤشر الكفاءة التشغيلية قد ارتفع خلال الفترة ليبلغ ٥٥,٢٪ في نهاية عام ٢٠١٩ مقابل ٥٤,٦٪ في نهاية عام ٢٠١٨ وقد حافظ البنك على مستوى مقبول قياساً بالجهاز المصرفي.

المبالغ مليون دينار



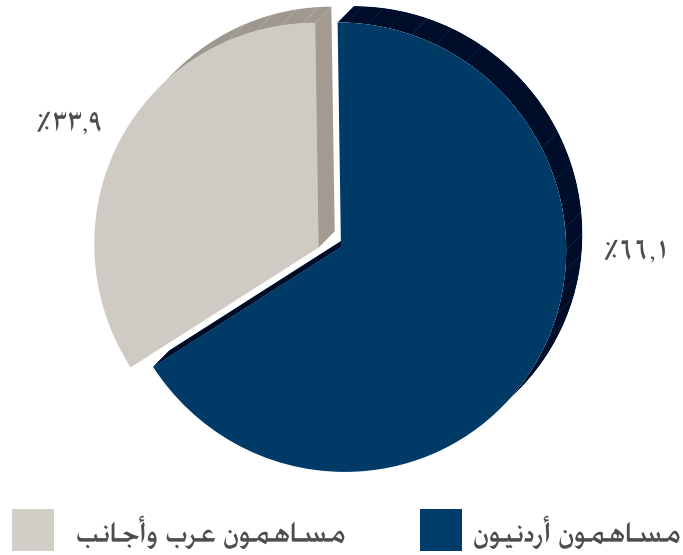
أهم المؤشرات المالية

البيان/السنة	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) قبل الضريبة	٪١,٩	٪١,٤	٪١,٣	٪١,١
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) بعد الضريبة	٪١,٣	٪٠,٩	٪٠,٩	٪٠,٨
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) قبل الضريبة	٪١٥,١	٪١١,٧	٪١١,٢	٪١١,٠
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) بعد الضريبة	٪١٠,٢	٪٧,٨	٪٧,٧	٪٧,٥
الديون غير العاملة / محفظة التسهيلات الإئتمانية	٪١,٧	٪١,٨	٪٢,٢	٪١,٥
صافي التسهيلات الإئتمانية / ودائع العملاء	٪٦٩,٩	٪٧١,٩	٪٧٣,٠	٪٧٤,٧
صافي التسهيلات الإئتمانية / إجمالي الموجودات	٪٤١,٦	٪٤١,١	٪٣٧,٠	٪٣٨,٢
النقد في الصندوق ولدى البنوك / إجمالي الموجودات	٪١٨,٠	٪١٨,٦	٪٢١,٩	٪٢٠,٩
إجمالي حقوق الملكية / إجمالي الموجودات	٪١٢,٢	٪١١,٩	٪١٠,٦	٪١٠,١

عدد موظفي البنك:

بلغ عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني ٧٧٩ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠١٩ مقابل ٧٥٩ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠١٨.

ملكية أسهم البنك:



ملكية أسهم البنك

تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني
عمّان - 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 ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك، بناءً 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:

- 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.

أمر التدقيق الهام ١
تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل خسارة التدني. يتم تحديد مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة المجموعة الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

• لقد قمنا بدراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبعة في احتساب الخصاصات 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 آخر 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 والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات ٢ و ٤ و ١٠ و ٤٤ حول القوائم المالية الموحدة.

تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول المجموعة. وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام 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 ١٣,٤٨٩,٥٠٥ دينار ومخصصات التدني مبلغ ١٣,٢٧٩,٤٧٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. تم عرض سياسة مخصص التدني في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (أ)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٩

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

• تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

• التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة. وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفيما إذا كان هناك عدم يقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. واذا 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.

القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الأردن
قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول		ايضاحات	الموجودات
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
١٢١,٥٣٩,٠٩٦	١٢٩,٠٨٥,٦١٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية-بالصافي
١٥,٨٧٧,٦٨٥	٢٤,٨٤٥,١١٠	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية-بالصافي
٢٦٣,٢٤٤	١,٢٠٣,١٩٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٥٠٦,٩٨٨	٢٠,٠٥٩,٨٤١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٧١١,٦١٨,٤٣٣	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٩,٠١١,٣٤٠	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	١٢	إستثمار في شركة حليفة
٧٤,٣٠١,٥٩٢	٧٦,٤٧٨,٧٣٨	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٩٤,٠٠٥	١,٦٠٦,٨٦٦	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٤٠,٨٤٦	٥٢١,٢١٥	٢١-د	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٧,١١٦,٨٨٧	٣٩,٠٣٦,٥٦٣	١٥	موجودات أخرى
٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩	٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
٥٣٧,٣٨١,٥٥١	٦١٩,٦٤١,٢٤١	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٣٠,٥٦٢,٠٤٧	١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	١٧	ودائع عملاء
١٤٦,٠٤١,٨١٠	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	١٨	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٣٨,٩٩١,٢٩٣	٤٠,٢٩٥,٩٣٣	١٩	تأمينات نقدية
٦٠٦,٨٧٤	٦٧٧,٥٧٢	٢٠	مخصصات متنوعة
٦,٨٦٦,١٥٦	٧,٣٣٤,٨٧٨	٢١-أ	مخصص ضريبة الدخل
٥٧,٢٤٢,٤٨٥	٥١,٥١٠,١٧٩	٢٢	مطلوبات أخرى
١,٨١٧,٦٩٢,٢١٦	١,٩١٦,٢٠٣,٦٤٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١,٤١٨,٠٠٠	-	٢٤	علاوة إصدار أسهم
٣١,٤٤٧,٤٦٩	٣٣,٢١٢,٠٨٣	٢٥	الإحتياطي القانوني
(٣,٥٩٦,٣٩٧)	(٢,٩٥٥,٢٢٩)	٢٦	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٨٩١,٩٩٠)	(٢,٠٦٧,٨٧٨)	٢٧	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٧,٤٧٩,٧٠٥	١٨,٥٠١,٢٨٨	٢٨	أرباح مدورة
١٩٤,٨٥٦,٧٨٧	١٩٦,٦٩٠,٢٦٤		مجموع حقوق مساهمي البنك
٢٠,٥٤١,٤١٦	١٩,١٦٢,٤٨٢	٣٠	حقوق غير المسيطرين
٢١٥,٣٩٨,٢٠٣	٢١٥,٨٥٢,٧٤٦		مجموع حقوق الملكية
٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩	٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاحات	
دينار	دينار		
٩٠,٣٥٣,٩٤٠	٩٧,٣٤٤,٢٧٥	٣١	الفوائد الدائنة
(٤٦,٠١٢,٠١٣)	(٥٣,٨٨٥,٥٨٩)	٣٢	الفوائد المدينة
٤٤,٣٤١,٩٢٧	٤٣,٤٥٨,٦٨٦		صافي إيرادات الفوائد
٨,٢٨٩,٦٢٦	٨,٢٥٥,٧٥٥	٣٣	صافي إيرادات العمولات
٥٢,٦٣١,٥٥٣	٥١,٧١٤,٤٤١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٧٤٧,٤٩٥	٣,٨٩٤,٧٢٧	٣٤	أرباح عملات أجنبية
(٤٣,٥٦٨)	(١٤٦,٦٥٤)	٣٥	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦٨,٤٢٤	٢٠٦,٥٠١	٣٦	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,١٧٨,١١٧	١,٤٩٥,٨٤٩	٣٨	إيرادات أخرى
٥٧,٧٨٢,٠٢١	٥٧,١٦٤,٨٦٤		إجمالي الدخل
١٦,٢٣٢,٩٤١	١٥,٩٦٣,٦٣٧	٣٩	نفقات الموظفين
٣,٠٣٠,٩٤٣	٣,٨٦٦,٢١٩	١٤ و ١٣	إستهلاكات وإطفاءات
١٢,٤٢٦,٧١١	١٢,٢٧٢,٤٠١	٤٠	مصاريف أخرى
١,٤٢٤,٦٧٣	٢,٢٦٣,٩٥٤	٣٧	مخصص التدني
٥٥١,٠٧٠	١٦٧,٣٩٨	٢٠ و ١٥	مخصصات متنوعة
٣٣,٦٦٦,٣٣٨	٣٤,٥٣٣,٦٠٩		إجمالي المصروفات
٢٨٠,٧٣٩	١,٠٣٤,٧١٥	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٤,٣٩٦,٤٢٢	٢٣,٦٦٥,٩٧٠		الربح للسنة قبل الضرائب
(٧,٥٨٠,٠٩٥)	(٧,٤٦٢,٧٣١)	٢١ - ب	ضريبة الدخل
١٦,٨١٦,٣٢٧	١٦,٢٠٣,٢٣٩		الربح للسنة
			ويعود إلى:
١٥,٥٠٦,٠٥٢	١٤,٨٧١,٨٠٣		مساهمي البنك
١,٣١٠,٢٧٥	١,٣٣١,٤٣٦		حقوق غير المسيطرين
١٦,٨١٦,٣٢٧	١٦,٢٠٣,٢٣٩		
فلس / دينار	فلس / دينار		حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك) الأساسي والتخفيض
٠,١٠٣	٠,٠٩٩	٤١	

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٦,٨١٦,٣٢٧	١٦,٢٠٣,٢٣٩	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
(١,٢١٧,١٧٧)	٦٤١,١٦٨	فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
(٣٣٦,٥٩٤)	(١٣٨,٨٨٣)	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
(٤,٧٩٩)	(٣,٦٠٦)	خسائر استبعاد موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١,٥٥٨,٥٧٠)	٤٩٨,٦٧٩	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
١٥,٢٥٧,٧٥٧	١٦,٧٠١,٩١٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
١٤,٠٦٥,٨٩٨	١٥,٣٣٣,٤٧٧	مساهمي البنك
١,١٩١,٨٥٩	١,٣٦٨,٤٤١	حقوق غير المسيطرين
١٥,٢٥٧,٧٥٧	١٦,٧٠١,٩١٨	

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
فائمه التعيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	رأس المال الكتب به والدفوع	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	الإحتياطي القانوني	فروقات ترجمة عمليات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة بالبصافي **	أرباح مدورة ***	مجموع حقوق البنك	حقوق غير السيطرين	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٥,٣٩٨,٢٠٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٣١,٤٤٧,٤٦٩	(٣,٥٩٦,٣٩٧)	(١,٨٩١,٩٩٠)	١٧,٤٧٩,٧٠٥	١٩٤,٨٥٦,٧٨٧	٢٠,٥٤١,٤١٦	٢١٥,٣٩٨,٢٠٣
١٦,٧٠١,٩١٨	-	-	-	-	٦٤١,١٦٨	(١٧٥,٨٨٨)	١٤,٨٦٨,١٩٧	١٥,٣٣٣,٤٧٧	١,٣٦٨,٤٤١	١٦,٧٠١,٩١٨
(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	١,٩٩١,٧٧٣	-	-	(١,٩٩١,٧٧٣)	-	-	-
-	-	-	-	(٢٢٧,١٥٩)	-	-	٢٢٧,١٥٩	-	-	-
(١,٤١٨,٠٠٠)	-	-	(١,٤١٨,٠٠٠)	-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠	-	(١,٤١٨,٠٠٠)	(١,٤١٨,٠٠٠)
(١,٣٢٩,٣٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٢٩,٣٧٥)	(١,٣٢٩,٣٧٥)
٢١٥,٨٥٢,٧٤٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٢١٢,٠٨٣	(٢,٩٥٥,٢٢٩)	(٢,٠١٧,٨٧٨)	١٨,٥٠١,٢٨٨	١٩٦,٦٩٠,٢١٤	١٩,١٢٢,٤٨٢	٢١٥,٨٥٢,٧٤٦
٢١٤,٨٨١,١٩٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٢٩,٢٧٩,١٣١	(٢,٣٧٩,٢٢٠)	(١,١٧٣,٨١٢)	١٧,٤٤٦,٧٩٠	١٩٤,٢٩٠,٨٨٩	٢٠,٥٩٠,٣٠٧	٢١٤,٨٨١,١٩٦
١٥,٢٥٧,٧٥٧	-	-	-	-	(١,٢١٧,١٧٧)	(٢١٨,١٧٨)	١٥,٥٠١,٢٥٣	١٤,٠٦٥,٨٩٨	١,١٩١,٨٥٩	١٥,٢٥٧,٧٥٧
(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)
(١,٢٤٠,٧٥٠)	-	-	-	٢,١٦٨,٣٣٨	-	-	(٢,١٦٨,٣٣٨)	-	-	(١,٢٤٠,٧٥٠)
٢١٥,٣٩٨,٢٠٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٣١,٤٤٧,٤٦٩	(٣,٥٩٦,٣٩٧)	(١,٨٩١,٩٩٠)	١٧,٤٧٩,٧٠٥	١٩٤,٨٥٦,٧٨٧	٢٠,٥٤١,٤١٦	٢١٥,٣٩٨,٢٠٣

* بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ تقرر توزيع أرباح ما مقداره ٩٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٣,٥ مليون دينار.
بموجب تعليمات السلطات الرقابية:

** يحظر التصرف باحتياطي القيمة العادلة السالبة البالغة ٢,٠١٧,٨٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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.

*** يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٢١,٢١٥ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً.

أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٧٧٠/٢١/١٠ 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 الافتتاحي 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 ١,٠٧٢,٦٠٩ دينار.

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه الفوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
٢٤,٣٩٦,٤٢٢	٢٣,٦٦٥,٩٧٠		الربح للسنة قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٣,٠٣٠,٩٤٣	٣,٨٦٦,٢١٩	١٣ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
١,٤٢٤,٦٧٣	٢,٢٦٣,٩٥٤	٣٧	مخصص تدني
٤٧,٩٩٥	٢٣١,٠٣٩	٣٥	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
٣٨,٠٧٠	٥٩,٣٩٨	٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥١٣,٠٠٠	-	١٥	مخصص عقارات مستملكة
-	١٠٨,٠٠٠	٢٠	مخصصات متنوعة أخرى
(٥,٥٣٠)	(٤,٥٥١)	٣٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤٩,٣٦٧	(٧٤,٠٤٥)	٣٨	(أرباح) خسائر بيع عقارات مستملكة
(١٩٦,٤٣٢)	(٨٠,٥٥٨)	٣٤	تأثير تغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٢٨٠,٧٣٩)	(١,٠٣٤,٧١٥)	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٩,٠١٧,٧٦٩	٢٩,٠٠٠,٧١١		الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
٦٠٢,٢٥٧	(٨,٩٦٧,٤٢٥)		الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١٤١,٨٤٩)	(١,١٧٠,٩٨٧)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٧٩٠,٦٩٦)	(٦٤,٩٤٩,٨٠٨)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤,١٧٤,٢١٣)	(٢,٣٨١,٥٤٦)		الموجودات الأخرى
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧,١٦٤,٠٠٠)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢٠,١٥٣,٦١٤)	٦١,٧٢٤,٢٩٢		ودائع العملاء
(٢٠,٧٠١,٧٥١)	١,٣٠٤,٦٤٠		تأمينات نقدية
٤٥,٦٩٣,٩٦٨	(٨,٣٥١,٣٣٥)		المطلوبات الأخرى
٣٨,٣٣٤,١٠٢	(٤٩,٩٥٦,١٦٩)		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٦٧,٣٥١,٨٧١	(٢٠,٩٥٥,٤٥٨)		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١,٣٥٥,١٤٦)	(٩٦,٧٠٠)	٢٠	المخصصات المتنوعة المدفوعة
(٨,١٠٧,٩٢٥)	(٦,٩٧٤,٣٧٨)	٢١-أ	الضرائب المدفوعة
٥٧,٨٨٨,٨٠٠	(٢٨,٠٢٦,٥٣٦)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
			الأنشطة الإستثمارية
(٩٠,٥٧٤,٠٩٨)	(٢٣,٦٨١,٧٦٠)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(١,٠٣١,٢٤١)	(٤,٧٠١,٣٤٢)		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣,٤٤٩,٥٥٨)	(٢,٩٨٣,٤١١)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
١٢,٢٩٩	٢١,٤٧٨		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٢٧٣,٢٢٠)	(٨٤٢,٦٦٥)	١٤	شراء موجودات غير ملموسة
(٩٥,٣١٥,٨١٨)	(٣٢,١٨٧,٧٠٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار
			الأنشطة التمويلية
١٤٥,٨٨٠,٣٨٨	(٤١,٥٨٤,٣٠٧)		أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
(١,٢٤٠,٧٥٠)	(٢,٧٤٧,٣٧٥)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٣,٤٢٧,٣٩٧)	(١٣,٤٩٢,١٣٣)		أرباح موزعة على المساهمين
١٣١,٢١٢,٢٤١	(٥٧,٨٢٣,٨١٥)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل
٩٣,٧٨٥,٢٢٣	(١١٨,٠٣٨,٠٥١)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩٦,٤٣٢	٨٠,٥٥٨		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٨٢,٢٦٤,٨٠١)	١١,٧١٦,٨٥٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١,٧١٦,٨٥٤	(١٠٦,٢٤٠,٦٣٩)	٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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 (٣٤) وخارجها في قبرص وعددها (١) والشركات التابعة له في قطر والأردن (بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر والشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية).

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

أسس توحيد القوائم المالية

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

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

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر		الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤١,٢٠٥,٤١٤	٢٥٧,٨٠١,٩٤٠	٢,٧٢٨,٣٣٤	٢,٥٤٧,٢٢٩	مجموع الموجودات
٢٠٠,١٢٢,٥٨٣	٢١٩,٤٧٦,٩٧٧	٦٢,٧٩٦	١٦٦,٩١٨	مجموع المطلوبات
٤١,٠٨٢,٨٣١	٣٨,٣٢٤,٩٦٣	٢,٦٦٥,٥٣٨	٢,٣٨٠,٣١١	حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٧٥٩,٨٣١	٨,٤١٣,١٣٩	٦٣,٨٥٢	٨٦,٢٢٠	مجموع الإيرادات
٥,١٣٩,٢٨٢	٥,٧٥٠,٢٦٦	٢٩١,٠١٠	٣٧١,٤٤٦	مجموع المصروفات

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

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

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

أهم السياسات المحاسبية

معلومات القطاعات

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

- نماذج تسعير الخيارات.

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

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

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 والمصرفيات 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. قيداً على أو لحساب الفائدة. وينزل أية مخصصات ناجمة عن التدني فيها وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحد.

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

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي

حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها 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

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحد.

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

على مدى عمر الأصل.

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة سواء لكامل عمر التعرض الائتماني او للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي بناء على طبيعة الأدوات المالية في المحفظة.

قامت المجموعة بتطبيق سياسة 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 التي كانت في المرحلة الأولى سابقاً ولم يحصل تغير على مستوى مخاطرها والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

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

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

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
٢٥ - ١٢	أجهزة الحاسب الآلي
١٢ - ٢	أخرى

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحد.

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة 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 إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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 المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة 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 إصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستهقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

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

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

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

التحوط للتدفقات النقدية

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

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (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 ٢٠١٨. باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

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

متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) مشابه الى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي 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 ان يقوم بالإعترا ف بأصول والتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الإعترا ف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الإعترا ف بالأصل المستأجر والإلتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

قامت المجموعة بتطبيق هذا المعيار ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود ايجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم «١٧» وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولي رقم «٤». قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم «١٦» بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي.

بناءً على ذلك، نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) زيادة على الموجودات الثابتة بمبلغ ٣,١٤٧,٠٧٨ دينار وزيادة على المطلوبات الأخرى بمبلغ ٢,٦١١,١٦٤ دينار، وانخفاض في الموجودات الأخرى بمبلغ ٥٣٥,٩١٤ دينار.

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الأصول والتزامات عقود الايجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

التزامات عقود الايجار	المجموع	مباني	
دينار	دينار	دينار	
٢,٦١١,١٦٤	٣,١٤٧,٠٧٨	٣,١٤٧,٠٧٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٧٤٤,٨٣٣	٧٤٤,٨٣٣	٧٤٤,٨٣٣	إضافات
-	(٦٧٠,٧١٣)	(٦٧٠,٧١٣)	الاستهلاكات
٢١,٩٣٧	-	-	تكاليف التمويل
(٤٥١,٦٧٣)	-	-	الدفعات
٢,٩٢٦,٢٦١	٣,٢٢١,١٩٨	٣,٢٢١,١٩٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ان قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بلغت ١,٦٤٠,٠١٣ دينار و ١,٥٥٨,٠٢٨ دينار على التوالي.

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 رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حداً أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

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

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

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجئة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار 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 الدولية رقم (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 البنك التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (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 البنك 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.

بعد أن 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.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على البنك تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا يسجل البنك أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار. كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

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

٤- أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

إستخدام التقديرات والإجتهادات:

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

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

أ. الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالكلفة المطفأة:

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

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

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

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

• يعتمد البنك على برنامج (Moody's RA) لتصنيف درجات مخاطر ائتمان الشركات الذي يقوم باستعراض وتحليل المعلومات المالية والموضوعية عن المقترض. يولد البرنامج تقييم شامل للجدارة الائتمانية للمقترض وينتج عن ذلك درجة مخاطر مرتبطة باحتمالية التعثر (PD). يصنف النظام عملاء الشركات ضمن ٧ مستويات للحسابات العاملة 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 بناءً على نوع الاداة المالية:

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

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

• الادوات المالية لمحفظة التجزئة:

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

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

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

لجنة ادارة المخاطر

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

لجنة التدقيق

- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المحصنات، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الأردني 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.

الدائرة المالية

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني واطلاع الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الافصاحات والكشوفات اللازمة بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي الأردني.

دائرة إدارة المخاطر

- الاشتراك مع الدوائر المعنية في تطوير وبناء نموذج الاعمال وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي IFRS 9.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة.

* تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD).

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

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

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

يتوفر على النظام ثلاث نماذج احتساب للوصول الى نسبة التعثر:

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:

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

ب. 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) وفقا 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 مضافا اليها 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 التغيير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المرحلة	طبيعة الحسابات ضمن المرحلة
المرحلة الأولى Stage1 (الاعتراف الأولي)	الادوات المالية المنتظمة. - الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات اقل من ٥٠ يوم علماً بان هذه المدة ستقل بمعدل ١٠ ايام سنوياً لتصبح من ٣٠ يوم بحلول عام ٢٠٢١. - العملاء بدرجة مخاطر ٦- فما دون. - السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني B فما فوق حسب تصنيف شركة Moody's.
المرحلة الثانية Stage2 (تراجع الجودة الائتمانية)	الادوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي. - الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من ٥٠-٩٠ يوم علماً بأن الحد الأدنى لهذه المدة سيقبل بمعدل ١٠ ايام سنوياً لتصبح من ٣٠-٩٠ يوم بحلول عام ٢٠٢١. - الحسابات الجارية وحت الطلب المكشوفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم. - العملاء بدرجة مخاطر +V, V- . - السندات والتوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني بين B١ و Caa٣. - ظهور تراجع في احتمالية التعثر للعميل بنسبة ٢٪ فما فوق. - ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولي للسندات والتوظيفات المالية بارتفاع درجات او اكثر. - جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة. - السقوف التي مضى تاريخ انتهاء سريانها و لم تجدد او لم يتم تأجيل موعد تجديدها.
المرحلة الثالثة Stage3 (انخفاض القيمة الائتمانية)	الادوات المالية الغير منتظمة والتي يتوفر دليل/أدلة موضوعية على تعثرها مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للاداة المالية.

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

تم احتساب المحصن 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 أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً للمعلومات 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 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المحسومة 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 يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار. وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

ب. ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

ج. القيمة العادلة

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

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

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

- نماذج تسعير الخيارات.

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

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

٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٠,٤٤٣,٨٦٧	١٨,٧٩٤,٣٣٠	نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:		
٦٤,٤٩٠,٢٤٨	٦٨,٢٥٢,٨٨٠	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣٦,٦٠٤,٩٨١	٤٢,٠٣٨,٤٠٠	حسابات جارية
١٢١,٥٣٩,٠٩٦	١٢٩,٠٨٥,٦١٠	المجموع

لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني بإستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

فئة التصنيف الائتمانية بناءً على نظام البنك الداخلي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة على ارصدة البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١,٧٢٥,٠٨٢	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	-	-	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥١,١٢١,٥٥٦	١٠,٢١٣,١٦١	-	-	١٠,٢١٣,١٦١	الأرصدة الجديدة
(١,٧٥١,٤٠٩)	(١,٠١٧,١١٠)	-	-	(١,٠١٧,١١٠)	الأرصدة المسددة
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة على مخصص تدني أرصدة البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٢,٥٢٣,٧٣٧	٩٢,٢٢٢,٧٢٤	١٠٢,٠٨١,٢١١	٩١,٩٤٦,٧٥١	٤٤٢,٥٢٦	٢٧٥,٩٧٣	حسابات جارية وحت الطلب
٢٠٥,٠٣٥,٥٧٢	١٩٩,٢٥٦,٢٦٨	٢٠٥,٠٣٥,٥٧٢	١٩٩,٢٥٦,٢٦٨	-	-	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	٣٠٧,١١٦,٧٨٣	٢٩١,٢٠٣,٠١٩	٤٤٢,٥٢٦	٢٧٥,٩٧٣	المجموع
(٣٨,٣١٥)	(٣٨,٣١٥)	(٣٨,٣١٥)	(٣٨,٣١٥)	-	-	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	٣٠٧,٠٧٨,٤٦٨	٢٩١,١٦٤,٧٠٤	٤٤٢,٥٢٦	٢٧٥,٩٧٣	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٩٢,٢٢٠,٥٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١١٧,١٠٩,٤٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة ٣ على مستوى الافرادى	المرحلة ٢ على مستوى الافرادى	المرحلة ١ على مستوى الافرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠٢,٢٧٥,٥١٠	٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨	-	-	٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
٥,٢٨٣,٧٩٩	٥,٤٢٣,٩٦٤	-	٥,٤٢٣,٩٦٤	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	-	٥,٤٢٣,٩٦٤	٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨	المجموع

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٤,٨٩٥,١٠٩	٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	-	٥,٢٨٣,٧٩٩	٣٠٢,٢٧٥,٥١٠	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢١٥,٠٦٩,٩٢٦	١٦٢,٨٩٦,٣٨٥	-	١٤٠,١٦٥	١٦٢,٧٥٦,٢٢٠	الأرصدة الجديدة
(١٦٢,٤٠٥,٧٢٦)	(١٧٨,٩٧٦,٧٠٢)	-	-	(١٧٨,٩٧٦,٧٠٢)	الأرصدة المسددة
٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	-	٥,٤٢٣,٩٦٤	٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ان الحركة الحاصلة على مخصص تدني الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٤٢٧	٣٨,٣١٥	-	٧,٢٧٤	٣١,٠٤١	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٢,٨٨٨	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٣٨,٣١٥	٣٨,٣١٥	-	٧,٢٧٤	٣١,٠٤١	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٢٩٤,٨٤٦	١٣,٩٥٢,٧٠٠	٥,٢٩٤,٨٤٦	١٣,٩٥٢,٧٠٠	-	-	إيداعات تستحق من ٣ - ٦ شهور
٥,٣٠٨,٤٧٣	٥,٤٥٩,٨٩٢	٥,٣٠٨,٤٧٣	٥,٤٥٩,٨٩٢	-	-	إيداعات تستحق من ٦ - ٩ شهور
٥,٣٢٩,٨٨٤	٥,٤٨٨,٠٣٦	٥,٣٢٩,٨٨٤	٥,٤٨٨,٠٣٦	-	-	إيداعات تستحق من ٩ أشهر إلى سنة
١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	-	-	المجموع
(٥٥,٥١٨)	(٥٥,٥١٨)	(٥٥,٥١٨)	(٥٥,٥١٨)	-	-	ينزل: مخصص التدني
١٥,٨٧٧,٦٨٥	٢٤,٨٤٥,١١٠	١٥,٨٧٧,٦٨٥	٢٤,٨٤٥,١١٠	-	-	المجموع

- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة ٣ على المستوى الفردي	المرحلة ٢ على المستوى الفردي	المرحلة ١ على المستوى الفردي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	درجة مخاطر متدنية (٢ - ٦)
١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	-	١٦,٣٩٢,٦٢٨	٨,٥٠٨,٠٠٠	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨ - ١٠)
١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	-	١٦,٣٩٢,٦٢٨	٨,٥٠٨,٠٠٠	المجموع

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

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٥٣٥,٤٦٠	١٥,٩٣٣,٢٠٣	-	١٥,٩٣٣,٢٠٣	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢,٩٧٥,٥٠٧	١١,٤٥٣,٠٨٦	-	٢,٩٤٥,٠٨٦	٨,٥٠٨,٠٠٠	الأرصدة الجديدة
(٣,٥٧٧,٧٦٤)	(٢,٤٨٥,٦٦١)	-	(٢,٤٨٥,٦٦١)	-	الأرصدة المسددة
١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	-	١٦,٣٩٢,٦٢٨	٨,٥٠٨,٠٠٠	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٥١٨	٥٥,٥١٨	-	٥٥,٥١٨	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٥٥,٥١٨	٥٥,٥١٨	-	٥٥,٥١٨	-	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٦٣,٢٤٤	١,٢٠٣,١٩٢	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):

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:		
١٣,١٠٤,٢٦٠	١٣,٠٥٤,٢٢٣	أسهم شركات
-	١,١٦٩,١٨٥	سندات الشركات
١٣,١٠٤,٢٦٠	١٤,٢٢٣,٤٠٨	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		
٢,٤٠٢,٧٢٨	٥,٨٤٢,٤٣٣	أسهم شركات
٢,٤٠٢,٧٢٨	٥,٨٤٢,٤٣٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	(٦,٠٠٠)	مخصص تدني
١٥,٥٠٦,٩٨٨	٢٠,٠٥٩,٨٤١	المجموع

بلغت فوائد وتوزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ٢٠٦,٥٠١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومبلغ ٢٦٨,٤٢٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت الخسائر المتحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ٣,٦٠٦ دينار. تم قيدها في حساب الأرباح المدورة (٤,٧٩٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

توزيع إجمالي السندات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة ٣ على مستوى الحفظ	المرحلة ٢ على المستوى الإفرادي	المرحلة ١ على المستوى الإفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,١٦٩,١٨٥	-	-	١,١٦٩,١٨٥	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
-	١,١٦٩,١٨٥	-	-	١,١٦٩,١٨٥	المجموع

إن الحركة المحاصلة على السندات هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	إجمالي الأرصدة كما في بداية السنة
-	١,١٦٩,١٨٥	-	-	١,١٦٩,١٨٥	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	١,١٦٩,١٨٥	-	-	١,١٦٩,١٨٥	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة المحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	إجمالي الأرصدة كما في بداية السنة
-	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٩٥,١٢٨,٣١٤	١١٨,٦٥٩,٢٦٣	قروض*
٩,٣٨٨,٧٥١	٩,١٧٨,٢٠٨	بطاقات الائتمان
١٠٠,٨٥٥,٦٩٨	١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٢٤٧,٧٢١,٩٠٣	٣٤٤,٠٧٠,٣٤٩	قروض*
١١٩,٣٣١,١١٠	٨٦,٩٠٣,٥٣٥	جاري مدين
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٣,٤٨٠,٧٣٢	٢٤,٦٦١,٨٥٩	قروض*
٥,٥٧١,٤٩٦	٥,٥١٢,٥٧٩	جاري مدين
١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	١٣٩,٠١٣,١٣٦	الحكومة والقطاع العام
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	المجموع
(١٤,٤٦٨,٧٧٩)	(١٣,٢٧٩,٤٧٣)	ينزل : مخصص التدني
(٣,٠٨٣,٣٤٩)	(٢,٧٣٧,١٠٩)	ينزل : فوائد معلقة
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٣,٥١٢,٦٤٤ دينار أي ما نسبته ١,٦٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٨,٩٧٤,١٤٦ دينار أي ما نسبته ٢,٤٦٪ من إجمالي التسهيلات في نهاية السنة السابقة).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٢,٣٤٣,٥٦٢ دينار أي ما نسبته ١,٤٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (١٦,٧٤٧,١٠٥ دينار أي ما نسبته ٢,١٨٪ في نهاية السنة السابقة).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٧٤,٨٤٦,٠٠٩ دينار أي ما نسبته ٢١,٠٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٤٥,٩٠١,٨٢١ دينار أي ما نسبته ١٨,٩٤٪ في نهاية السنة السابقة).

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩												البند
شركات كبرى				شركات صغيرة ومتوسطة الحجم				أفراد				
الجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤١٩,٠٠٧,٥٢٠	-	-	٤١٩,٠٠٧,٥٢٠	٢٥,٣٧٥,٩٩٤	-	-	٢٥,٣٧٥,٩٩٤	١٢٢,٣٣٢,٢٢٢	-	-	١٢٢,٣٣٢,٢٢٢	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
٦,٤٨٥,٥٣٥	-	٦,٤٨٥,٥٣٥	-	٢,٧٣١,٨٦١	-	٢,٧٣١,٨٦١	-	٣,٤٦٦,٩٧٦	-	٣,٤٦٦,٩٧٦	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٥,٤٨٠,٨٢٩	٥,٤٨٠,٨٢٩	-	-	٢,٠٦٦,٥٨٣	٢,٠٦٦,٥٨٣	-	-	٢,٠٣٨,٢٧٣	٢,٠٣٨,٢٧٣	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٤٣٠,٩٧٣,٨٨٤	٥,٤٨٠,٨٢٩	٦,٤٨٥,٥٣٥	٤١٩,٠٠٧,٥٢٠	٣٠,١٧٤,٤٣٨	٢,٠٦٦,٥٨٣	٢,٧٣١,٨٦١	٢٥,٣٧٥,٩٩٤	١٢٧,٨٣٧,٤٧١	٢,٠٣٨,٢٧٣	٣,٤٦٦,٩٧٦	١٢٢,٣٣٢,٢٢٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩												البند
شركات كبرى				شركات صغيرة ومتوسطة الحجم				أفراد				
الجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣١٧,٠٥٣,٠١٣	٥,٤٧١,٤١٤	٦,٠٥٩,٩٢٨	٣٥٥,٥٢١,٦٧١	٢٩,٠٥٢,٢٢٨	٦,٣٩٥,٦٩٠	٤,٣٤٤,٤٣٠	١٨,٣١٢,١٠٨	١٠,٤٥١٧,٠٦٥	٢,٩٤١,٦٩٤	٢,٥٨٤,٥١٤	٩٨,٩٩٠,٨٥٧	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٣٧,٩٨٩,٠٠٧	٨,١١٨	٨,٦٢٧,١٤٩	١٢٩,٣٥٣,٧٤٠	٦,٦٩٤,٠٢٩	٣٤,٩٢١	٢,٠٣١,١٥٠	٤,٦٢٧,٩٥٨	٢٧,٩٧٢,٥٥٦	٥٢٤,٦٣٤	١,٦١٨,٧٩٦	٢٥,٨٢٩,١٢٦	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٦٦,٠٢٤,٩٨٥)	-	(٦,٠٧٨,١٠٨)	(٥٩,٩٤٦,٨٧٦)	(٧,٤٢٩,٧٧٠)	(٥٢٥,٥٦٨)	(٣,٤٠٥,٧٥٦)	(٣,٤٩٨,٤٤٦)	(٢,٩١٠,٠٥٥)	(٦٧٦,٨١٣)	(٤٨١,٣٢٨)	(١,٧٥١,٩١٥)	الأرصدة المسددة
-	-	(٣,٩١٢,٩٦١)	٣,٩١٢,٩٦١	-	-	(١,٠١١,٦٠٧)	١,٠١١,٦٠٧	-	(١٦,٦٢٩)	(٣١٦,٧٨١)	٣٣٣,٤١٠	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	-	(٤٢٣,٧٣٠)	١,٣١٧,٨٤٢	(٨٩٤,١١٢)	-	(٤١٧,٥٠٥)	٥٤٢,٥٩٠	(١٢٥,٠٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	١٣٣,٥٩١	(١٣٣,٥٩١)	-	-	٩٥٣,٥٣٨	(١٦٣,٠٦٥)	(٧٩٠,٤٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(٨,٠٠١,١٦٣)	١,٢٩٧	(١,٧١٣,٤٨٤)	(٦,٢٨٨,٩٧٦)	٧,٥٩٤,٤٣٢	(١٦,٣٠٩)	(٢٠٦,١٣٨)	٧,٨١٦,٨٧٩	٥٥,٧٢١	٣٢,٠٢٧	٣,٩٣٣	١٩,٧٦١	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤١,٩٨٩)	-	(٤١,٩٨٩)	-	(٥,٧٣٦,٤٨١)	(٣,٥٣٢,٠١٦)	(٢٠٤,٤٦٩)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٧٩٧,٨١٦)	(١,٤٧١,١٣٣)	(٣٢١,٦٨٣)	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٣٠,٩٧٣,٨٨٤	٥,٤٨٠,٨٢٩	٦,٤٨٥,٥٣٥	٤١٩,٠٠٧,٥٢٠	٣٠,١٧٤,٤٣٨	٢,٠٦٦,٥٨٣	٢,٧٣١,٨٦١	٢٥,٣٧٥,٩٩٤	١٢٧,٨٣٧,٤٧١	١,٨٦٤,٨١٣	٣,٤٦٦,٩٧٦	١٢٢,٥٠٥,٦٨٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
				حكومة وقطاع عام					قروض عقارية			
				المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧٣٤,٣٢٩,٤٥٣	٨٠١,٦١٣,٤٥٥	-	-	٨٠١,٦١٣,٤٥٥	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	٩٥,٨٨٤,٥٨٣	-	-	٩٥,٨٨٤,٥٨٣
١٦,٩٤٣,٠٩٨	١٦,١٨٩,٩٤٦	-	١٦,١٨٩,٩٤٦	-	-	-	-	-	٣,٥٠٥,٥٧٤	-	٣,٥٠٥,٥٧٤	-
١٨,٩٧٤,١٤٦	١٣,٦٨٦,١٠٤	١٣,٦٨٦,١٠٤	-	-	-	-	-	-	٤,١٠٠,٤١٩	٤,١٠٠,٤١٩	-	-
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	١٣,٦٨٦,١٠٤	١٦,١٨٩,٩٤٦	٨٠١,٦١٣,٤٥٥	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	٤,١٠٠,٤١٩	٣,٥٠٥,٥٧٤	٩٥,٨٨٤,٥٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
					حكومة وقطاع عام					قروض عقارية			
					المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧١٩,١١٢,٩٤٨	٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	١٨,٩٧٤,١٤٦	١٦,٩٤٣,٠٩٨	٧٣٤,٣٢٩,٤٥٣	١٦٨,٧١٨,٦٩٣	-	-	١٦٨,٧١٨,٦٩٣	١٠٠,٨٥٥,٦٩٨	٤,١٦٥,٣٤٨	٣,٩٥٤,٢٢٦	٩٢,٧٣٦,١٢٤	
٤٦٤٠,٧٤٥	١٧٩,٩٩٠,٦٦١	٧٥٨,٩٥٣	١٢,٣٦٠,٦٠٩	١٦٦,٨٧١,٠٩٩	-	-	-	-	٧,٣٣٥,٠٦٩	١٩١,٢٨٠	٨٣,٥١٤	٧,٠٦٠,٦٧٥	
(٤١,٣٩٥,١٩٥)	(١١٠,٣٠١,٠٤٩)	(١,٧٨٨,٠٩٥)	(١٠,٦٣٦,٤٤٥)	(٩٧,٨٧٦,٥٠٩)	(٢٩,٧٥٥,٥٥٧)	-	-	(٢٩,٧٥٥,٥٥٧)	(٤,١٨٠,٦٨٣)	(٥٨٥,٧١٥)	(٦٧١,٢٥٣)	(٢,٩٢٣,٧١٦)	
-	-	٣٢٤,٣٦٥	(٥,٤٠٣,٧٩٩)	٥٠,٧٩,٤٣٤	-	-	-	-	-	٣٤٠,٩٩٤	(١٦٢,٤٥٠)	(١٧٨,٥٤٤)	
-	-	(١,٦٣٦,٣٧٣)	٦,٩٨٧,٧٢٤	(٥,٣٥١,٣٥١)	-	-	-	-	-	(٧٩٥,١٣٨)	١,٥٨٢,٢٩٢	(٧٨٧,١٥٤)	
-	-	٢,٣٤٨,٠٩٩	(١,٥٥٧,٦٢٦)	(٧٩٠,٤٧٣)	-	-	-	-	-	١,٢٦٠,٩٧٠	(١,٢٦٠,٩٧٠)	-	
٩٦,٢٩٠	(٤٤٦,٥٧٢)	(٣٦,٣٦٠)	(١,٩٣٥,٤٧٥)	١,٥٢٥,٦٦٢	-	-	-	-	(٩٥,٥٦٢)	(٥٣,٣٧٥)	(١٩,٧٨٥)	(٢٢,٤٠٢)	
(٣,٩٦٨,٠٩٢)	(٨,٠٠٠,٢٣٢)	(٥,٤٣٢,٠٩١)	(٥٦٨,١٤١)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٢٣,٩٤٦)	(٤٢٣,٩٤٦)	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	١٣,٥١٢,٦٤٤	١٦,١٨٩,٩٤٦	٨٠١,٧٨٦,٩١٥	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	٤,١٠٠,٤١٩	٣,٥٠٥,٥٧٤	٩٥,٨٨٤,٥٨٣	

إجمالي الحركة على أرصدة التسهيلات :

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٩,١١٢,٩٤٨	٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	١٨,٩٧٤,١٤٦	١٦,٩٤٣,٠٩٨	٧٣٤,٣٢٩,٤٥٣	إجمالي الرصيد في بداية السنة
٤٦,٤٠٠,٧٤٥	١٧٩,٩٩٠,٦٦١	٧٥٨,٩٥٣	١٢,٣٦٠,٦٠٩	١٦٦,٨٧١,٠٩٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤١,٣٩٥,١٩٤)	(١١٠,٣٠١,٠٤٩)	(١,٧٨٨,٠٩٥)	(١٠,٦٣٦,٤٤٥)	(٩٧,٨٧٦,٥٠٩)	الأرصدة المسددة
-	-	٣٢٤,٣٦٥	(٥,٤٠٣,٧٩٩)	٥,٠٧٩,٤٣٤	ما تم تحويله في المرحلة ١
-	-	(١,٦٣٦,٣٧٣)	٦,٩٨٧,٧٢٤	(٥,٣٥١,٣٥١)	ما تم تحويله في المرحلة ٢
-	-	٢,٣٤٨,٠٩٩	(١,٥٥٧,٦٢٦)	(٧٩٠,٤٧٣)	ما تم تحويله في المرحلة ٣
٩٦,٢٩٠	(٤٤٦,٥٧٢)	(٣٦,٣٦٠)	(١,٩٣٥,٤٧٤)	١,٥٢٥,٢٦٢	التغيرات الناجمة عن التعديلات
(٣,٩٦٨,٠٩٢)	(٨,٠٠٠,٢٣٢)	(٥,٤٣٢,٠٩١)	(٥٦٨,١٤١)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المعدومة
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	١٣,٥١٢,٦٤٤	١٦,١٨٩,٩٤٦	٨٠١,٧٨٦,٩١٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩																									
	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			حكومة وقطاع عام			فروض عقارية			شركات كبرى			شركات صغيرة ومتوسطة الحجم			أفراد			البند							
	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢		الرحلة ٣						
١٤,٩٧٧,٦٠١	١٤,٤٦٨,٧٧٩	٦,٩١٠,٤٧٤	٢,٧٠٥,١١٠	٤,٨٥٣,١٩٥	-	-	-	١,٧٢٠,٦٨٢	١,٢٨٨,٨٦٨	٥٩,٣١٣	٣٧١,٥٠١	٤,٥٥٥,٥٧	٧٢٨٣	١,٩٨٤,٥٠٨	٢,٢٤٨,١٩	٣,٥٤٠,٣٩	٢,٧٩٨,٧٨	٨٥,٥١٢		٢٠,٧٢٨	٤٤٤,٠٣١	٢,١٧٨,٨٨	٣٨٣,٧٧	١,٩٤٤,٥١	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
٢,١١٨,٩٧٧	٤,٢١٦,٩٥٦	٢,٦٥٨,٣١٧	٨٠٤,٤٤٣	٧٥٤,١٠٦	-	-	٧٣٢,١١٤	٦٤٠,٠٢١	٤٦,٤٦٨	٤٥,٦٢٥	١,٨٧٧,٨٠	١,٨٧٣,٣٧	١,١٧٣,٣٧	٤٤٤,٤٥٤	٤٦٤,٤٩٩	٨٥٣,٧٧٧	٧٢٠,٣٧٧	٨٠,١٠٣	١٦٥,٣٧٧	١٤٤,٦٣٣	٥٠٨,٩٥٨	١٢٠,٦٥٥	١٢٠,٦٥٥	التدني على الأرصدة الجديبة خلال العام		
(٧٤٣,٦٩٢)	(٢٠,٤٥٥,٥٠٢)	(١٥٤,٨٠٦)	(٩٩٠,٣٤١)	(٤٠٠,٣٥٥)	-	-	(٥٥٣,٧٥٨)	(٤٤٧,٨٤٠)	(١٠,١٥٨)	(٩٥,٧٦٠)	(١,٣٦٦,٥)	(١١٦,٤٥٥)	(٥٨٤,٩٨٩)	(٤٢٣٦)	(٤٥,٩٩٦)	(٨٧,٤)	(٤٢٣٦)	(٤٥,٩٩٦)	(٨٧,٤)	(٣٨١,٠٠)	(٤,٦٩٥)	(٣٧١,١٨)	(٧,٦٩)	(٧,٦٩)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة	
-	-	(٤,٦٩٥)	(١٢٨,٨٤٤)	١٣٤,٤٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٨٩)	١٠,٦٨٩	١٠,٦٨٩	-	-	(٢٣,٠٨٩)	٢٣,٠٨٩	(٤,٦٩٥)	(٣٤,٠٦)	٧,٧٠١	٧,٧٠١	٧,٧٠١	ما تم خويله إلى الرحلة ١	
-	-	(٤٣,٠٢٣)	٤٤٥,٠٦٠	(١٤,٨٢٩)	-	-	-	(٢٨,٥٤٣)	٢٨,٥٤٣	(٣٩)	(٣٩)	-	١٠,٥١٩	(١٠,٥١٩)	(٢٣,٦٩٩)	-	-	(٢٣,٦٩٩)	٢٧,٦٦٥	(٣,٥٦٦)	(١١٦,٩٨٩)	١١٧,٦٤٤	(١٥٥)	(١٥٥)	ما تم خويله إلى الرحلة ٢	
-	-	٣٤,٠٠٨	(٢٨,٩٧٤)	(٥٠,٣٤٤)	-	-	-	٤٤,١٠٢	(٤٤,١٠٢)	-	-	-	-	-	٣,١٢١	-	-	٣,١٢١	(٣,١٢١)	٦,٧٨٥	(١,٧٥١)	(٥٠,٣٤٤)	(٥٠,٣٤٤)	(٥٠,٣٤٤)	(٥٠,٣٤٤)	ما تم خويله إلى الرحلة ٣
(١٢,٨٨٩)	١١,٧٧٩	٦٤,٢٤٣	٣٧١,٧٠٣	(٤٤٤,٦١٧)	-	-	١٦٨,١٤٩	(٩,٣٠٥)	(٢١,٠٢٣)	٤٠٧,٧٧٧	(٢٤٧,٦١٣)	٢١٦,٦٣٩	٦٧١,٩٠٥	(١,٢٤٠,٧٥٧)	٦٦٦,٢٤٤	١٦,٤١٩	١٩,٠٤٤	٦٣,٠٨١	(١٣٩,٤١٠)	(١١٣,٩١٣)	(١٣٩,٤١٠)	(٢٢٢,٦٢٨)	(٢٢٢,٦٢٨)	(٢٢٢,٦٢٨)	التغيرات	
(١,٨٧١,٦١٨)	(٣,٣٧٠,٥٣٩)	(٣,٦٥٥,٦٥٧)	(١١٧,٨١٢)	-	-	-	(٢٥٢,٦١٣)	(١٥٤,٣٧٥)	(٩٨,٣٣٦)	-	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	الناجئة عن التعديلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة العدمية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤,٤٦٨,٧٧٩	١٣,٢٧٩,٤٧٣	٥,٣٢٢,٦٠٣	٣,٠٦١,٥٧٥	٤,٨٩٥,١٩٥	-	-	١,٨١٤,٥٧٤	١,٠٢٤,٩٦٦	٥٢,٥٨٤	٧٩٠,٦٤	٥٥٩,٤٣٣	١,٩٥٠,٨٤٩	٢,٢٤٤,٣١٢	١,٣٧٤,٠٢٢	١,٣٧٤,٠٢٢	٢,٣٠١,٥٨٩	١,٠٦٢,٧٨٣	٦٦٤,٥٨٣	٩٧٤,٢٢٣	٣,٦٤٤,٠١٧	١,٧١٠,٤٥٠	٥٢٠,٤٤١	١,٨١٧,٨٧١	١,٨١٧,٨٧١	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	

إجمالي الحركة على المحصل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				البند
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٩٧٧,٦٠١	١٤,٤٦٨,٧٧٩	٦,٩١٠,٤٧٤	٢,٧٠٥,١١٠	٤,٨٥٣,١٩٥	إجمالي الرصيد في بداية الفترة
٢,١١٨,٩٧٧	٤,٢١٦,٩٥٦	٢,٦٥٨,٣٦٧	٨٠٤,٤٨٣	٧٥٤,١٠٦	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٧٤٣,٦٩٢)	(٢,٠٤٥,٥٠٢)	(٦٥٤,٨٠٦)	(٩٩٠,٣٤١)	(٤٠٠,٣٥٥)	الأرصدة المسددة
-	-	(٤,٢٩٥)	(١٢٨,١٨٤)	١٣٢,٤٧٩	ما تم تحويله في المرحلة ١
-	-	(٤٣٠,٢٣١)	٤٤٥,٠٦٠	(١٤,٨٢٩)	ما تم تحويله في المرحلة ٢
-	-	٣٤,٠٠٨	(٢٨,٩٧٤)	(٥,٠٣٤)	ما تم تحويله في المرحلة ٣
(١٢,٨٨٩)	١١,٧٧٩	٦٤,٣٤٣	٣٧١,٧٠٣	(٤٢٤,٢٦٧)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٨٧١,٢١٨)	(٣,٣٧٢,٥٣٩)	(٣,٢٥٥,٢٥٧)	(١١٧,٢٨٢)	-	الأرصدة المعدومة
١٤,٤٦٨,٧٧٩	١٣,٢٧٩,٤٧٣	٥,٣٢٢,٦٠٣	٣,٠٦١,٥٧٥	٤,٨٩٥,٢٩٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بلغت قيمة المحصنات التي إنتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٢,٤٩٥,١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٠٦٥,٢١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	شركات كبرى	القروض العقارية	الافراد	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٣,٠٨٣,٣٤٩	١,٦٣٢,٦٩٦	٩,٣٠٥	١,٠٠٤,٧٤٢	٤٣٦,٦٠٦	
١,٤٢١,٦٥٢	٦٢٥,٦٥٥	٨,١١٩	٣١٢,٢٤١	٤٧٥,٦٣٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢٥٧,١٣٠)	(٨٤,١٥٠)	-	(١٠٢,٨٢٣)	(٧٠,١٥٧)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١,٤٨٦,٧٠٠)	(١,١٩٢,٤٦٤)	-	(١٠٥,٢١٠)	(١٨٩,٠٢٦)	ينزل: الفوائد المحولة الى حسابات نظامية
(٢٤,٠٦٢)	-	-	-	(٢٤,٠٦٢)	ينزل: فوائد معلقة مشطوبه
٢,٧٣٧,١٠٩	٩٨١,٧٣٧	١٧,٤٢٤	١,١٠٨,٩٥٠	٦٢٨,٩٩٨	الرصيد في نهاية السنة ٢٠١٩

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	شركات كبرى	القروض العقارية	الافراد	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
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 ٢٠١٨

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي - بالصافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٤٢٢,٤٠٢	٢,٠٣٢,٧٧٦	-	٢,٠٣٢,٧٧٦	مالي
١٧٣,٤٣٥,٩٤٧	٢١٢,٣١٩,٢٨٤	-	٢١٢,٣١٩,٢٨٤	صناعة
٢٠٤,٣٨٣,٥٠٠	٢٣٧,٤٤٠,٧٨٢	٣٦,٧٢٦,٨٠١	٢٠٠,٧١٣,٩٨١	تجارة
٩٨,١٣٠,٢٧٤	١٠٠,٥٦٧,٠٥٢	٤,٢٠٤,٠٤٠	٩٦,٣٦٣,٠١٢	عقارات
٩١٣,٥٢٦	٥٠٥,٤٨٧	-	٥٠٥,٤٨٧	أسهم
٩٩,٦٤٠,٢٢٧	١٢٣,٥٩٤,٤٠٦	٨,٠١٧,٠٧٣	١١٥,٥٧٧,٣٣٣	أفراد
١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	حكومه وقطاع عام
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	٤٨,٩٤٧,٩١٤	٧٦٦,٥٢٥,٠٠٩	المجموع

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب التوزيعات الجغرافية - بالصافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧١٠,٥٩١,١٣٦	٧٦٦,٥٢٥,٠٠٩	داخل المملكة
٣٨,٢٧٢,٥٣٩	٤٣,٠٩٤,٣٢٦	آسيا
٣,٨٣٠,٨٩٤	٥,٨٥٣,٥٨٨	أوروبا
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	المجموع

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٢,٣٠٣,٧٨٦	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٥,٩١٩,٣٣١	٥,٨٦٧,٨٩٢	سندات حكومات أجنبية
١٩,٧٨٩,٢٦٥	١٦,٩٢٨,٣٩٨	سندات وإسناد قرض شركات
٢٨,٠١٢,٣٨٢	٢٢,٧٩٦,٢٩٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٦٥٦,٦٢٢,٠٨٣	٦٨٥,٥١٩,٩٣٥	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٣,٥٨٢,٥٠٠	٣,٥٨٢,٥٠٠	سندات وإسناد قرض شركات
٦٦٠,٢٠٤,٥٨٣	٦٨٩,١٠٢,٤٣٥	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	٧١١,٨٩٨,٧٢٥	مجموع موجودات مالية متوفر وغير متوفر لها أسعار سوقية
(١٩٣,٧٩٢)	(٢٨٠,٢٩٢)	ينزل: مخصص تدني
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٧١١,٦١٨,٤٣٣	المجموع الكلي

تحليل أدوات الدين - بالصادفي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٦٩,٤٦٨,٠٦٤	٦٩٣,٧٥٤,٧٢٦	ذات عائد ثابت
١٨,٥٥٥,١٠٩	١٧,٨٦٣,٧٠٧	ذات عائد متغير
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٧١١,٦١٨,٤٣٣	المجموع

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

٢٠١٨	٢٠١٩				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة ٣ على المستوى الإفرادي	المرحلة ٢ على المستوى الإفرادي	المرحلة ١ على المستوى الإفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨٨,٠٣٤,٤٦٥	٧١١,٣١٦,٢٢٥	-	-	٧١١,٣١٦,٢٢٥	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
١٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	٧١١,٨٩٨,٧٢٥	٥٨٢,٥٠٠	-	٧١١,٣١٦,٢٢٥	المجموع

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال العام ٢٠١٩:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة ٣ على مستوى الإفرادي	المرحلة ٢ على المستوى الإفرادي	المرحلة ١ على المستوى الإفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٧,٦٤٢,٨٦٧	٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	١٨٢,٥٠٠	-	٦٨٨,٠٣٤,٤٦٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٤٦,٧٠٤,٦١٧	١٩٥,٦٣٦,٩٨٠	-	-	١٩٥,٦٣٦,٩٨٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٦,١٣٠,٥١٩)	(١٧١,٩٥٥,٢٢٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	(١٧١,٨٥٥,٢٢٠)	الأرصدة المسددة
-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	(٥٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله في المرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة ٣
٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	٧١١,٨٩٨,٧٢٥	٥٨٢,٥٠٠	-	٧١١,٣١٦,٢٢٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٧,٢٩٢	١٩٣,٧٩٢	١٠٩,٥٠٠	-	٨٤,٢٩٢	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣٦,٥٠٠	٨٦,٥٠٠	٨٦,٥٠٠	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
١٩٣,٧٩٢	٢٨٠,٢٩٢	١٩٦,٠٠٠	-	٨٤,٢٩٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٢ - إستثمار في شركة حليفة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩,٩٤٧,٧٧٨	١٩,٠١١,٣٤٠	رصيد بداية السنة
٢٨٠,٧٣٩	١,٠٣٤,٧١٥	حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة
(١,٢١٧,١٧٧)	٦٤١,١٦٨	فروقات ترجمة عملة أجنبية
١٩,٠١١,٣٤٠	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	رصيد نهاية السنة

- يمثل الإستثمار في الشركة الحليفة نسبة مساهمة البنك في بنك الأردن الدولي (المملكة المتحدة والبالغة ٢٥٪ من رأسمال البنك والبالغ ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه استرليني). تم احتساب حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. وفقاً لآخر قوائم مالية غير مدققة متوفرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٥٧,١٥٨,٥١٦	٣٥٥,٩٤٤,٤٢٥	مجموع الموجودات
٢٨١,١١٣,١٥٨	٢٧٣,١٩٥,٥٣٣	مجموع المطلوبات
٧٦,٠٤٥,٣٥٨	٨٢,٧٤٨,٨٩٢	صافي الموجودات
١٩,٠١١,٣٤٠	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	حصة البنك من صافي الموجودات
١,١٢٢,٩٥٦	٤,١٣٨,٨٦٠	صافي ربح السنة
٢٨٠,٧٣٩	١,٠٣٤,٧١٥	حصة البنك في صافي ربح السنة

تم احتساب حصة البنك والبالغة ٢٥٪ من صافي حقوق ملكية بنك الأردن الدولي/الندن لعام ٢٠١٩ والظاهرة أعلاه وفق أحدث قوائم مالية غير مدققة متوفرة بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠١٩.

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	استخدام الاصول	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	أخرى	الطاقة الشمسية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكافة:										
٩٢,٧٨٠,٥٧٦	-	١,١٢٢,٣٣٨	٧,٧٧٧,٦٦٤	٤,٣٨٤,٢٤٧	٣,٠٩١,٥٧٢	١,٦٠٧,٠٣٨	١٣,٣٠٥,٦٨٦	٣٨,٩٣٦,٥١٧	٢٢,٥٥٥,٥١٤	الرصيد في بداية السنة
٣,١٤٧,٠٧٨	٣,١٤٧,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر المعيار (١٦)
٩٥,٩٢٧,٦٥٤	٣,١٤٧,٠٧٨	١,١٢٢,٣٣٨	٧,٧٧٧,٦٦٤	٤,٣٨٤,٢٤٧	٣,٠٩١,٥٧٢	١,٦٠٧,٠٣٨	١٣,٣٠٥,٦٨٦	٣٨,٩٣٦,٥١٧	٢٢,٥٥٥,٥١٤	رصيد معدل
٢,٩٨٣,٤١١	٧٤٤,٨٣٣	١,٠٩٢,١١٧	٥٥٢,٥٦٤	١٠,٩٨٠	١١٢,٩٩٨	١٥٣,٦٢٨	٣١٦,٢٩١	-	-	إضافات
(٧٦١,٣٠٥)	-	(٩,٣٠٠)	(١١١,٦٥٣)	-	(٢١٦,٩٤١)	(٥٥,٠٠٠)	(٣٦٨,٤١١)	-	-	استبعادات
(٥٨١,٤٤٠)	-	(٧٤١,٦٧٣)	١٤٤,٦١٤	-	٩,٧٣١	-	٥,٨٨٨	-	-	تحويلات *
٩٧,٥٦٨,٣٢٠	٣,٨٩١,٩١١	١,٤٦٣,٤٨٢	٨,٣٦٣,١٨٩	٤,٣٩٥,٢٢٧	٢,٩٩٧,٣٦٠	١,٧٠٥,٦٦٦	١٣,٢٥٩,٤٥٤	٣٨,٩٣٦,٥١٧	٢٢,٥٥٥,٥١٤	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم:										
١٨,٤٧٨,٩٨٤	-	-	٤,٤٣١,٧٠٦	١٨,٢٦٨	٢,٣٦٠,٩٨٦	١,٠٦٥,٨٥٩	٧,٥٤٦,٣٥٤	٣,٠٥٥,٨١١	-	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٥٥,٠٢٠	٦٧٠,٧١٣	-	٤٨٦,٨٤٧	٢١٩,٦٧٠	١٩٥,٣١٧	١٩٣,٩٠٥	٧٧٨,٥٢٠	٨١٠,٠٤٨	-	استهلاك السنة
(٧٤٤,٤٢٢)	-	-	(١٠٧,٠٠٦)	-	(٢١٦,٥٧٣)	(٥٤,٩٩٩)	(٣٦٥,٨٤٤)	-	-	استبعادات
٢١,٠٨٩,٥٨٢	٦٧٠,٧١٣	-	٤,٨١١,٥٤٧	٢٣٧,٩٣٨	٢,٣٣٩,٧٣٠	١,٢٠٤,٧٦٥	٧,٩٥٩,٠٣٠	٣,٨٦٥,٨٥٩	-	الرصيد في نهاية السنة
٧٦,٤٧٨,٧٣٨	٣,٢٢١,١٩٨	١,٤٦٣,٤٨٢	٣,٥٥١,٦٤٢	٤,١٥٧,٢٨٩	٦٥٧,٦٣٠	٥٠٠,٩٠١	٥,٣٠٠,٤٢٤	٣٥,٠٧٠,٦٥٨	٢٢,٥٥٥,٥١٤	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

* تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل مبلغ ٥٨١,٤٤٠ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات إلى بند الموجودات غير الملموسة.

إيضاح (١٤).

المجموع	استخدام الاصول	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	أخرى	الطاقة الشمسية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	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	-	-	حويولات*
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

* 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 ١١,٧٨٦,١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠,٢٦٥,٦٣١) دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٨).

١٤- موجودات غير ملموسة بالصادي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٣٠,٧٨٣	٦٩٤,٠٠٥	رصيد بداية السنة
٢٧٣,٢٢٠	٨٤٢,٦٦٥	اضافات
١٣,٣٧٥	٥٨١,٤٤٠	خويلات (ايضاح ١٣) *
-	(٤٥)	إستبعادات
(٥٢٣,٣٧٣)	(٥١١,١٩٩)	الاطفاء للسنة
٦٩٤,٠٠٥	١,٦٠٦,٨٦٦	رصيد نهاية السنة

* ما تم خويله من بند دفعات لشراء ممتلكات ومعدات في عام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

١٥- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٧,٩٣٢,٩٢١	١٨,١٣٤,٧٢١	فوائد وعمولات برسوم القبض
١,٥٥٤,٣٣٤	١,٥٩٢,١٦٣	مصاريق مدفوعة مقدماً
١٥,١٤٥,٥٤٤	١٧,١٤٥,٢٦٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٢٣٠,١٠٠	٢٨٦,٩٧٢	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٤٥١,٣٢٧	٤٥٧,٢٣٦	التأمينات المستردة
٢٨٦,٦٣٢	٦٢,٧٢٨	شيكات المقاصة
١,٥١٦,٠٢٩	١,٣٥٧,٤٨٠	أخرى
٣٧,١١٦,٨٨٧	٣٩,٠٣٦,٥٦٣	المجموع

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٠,٠٠٦,٩٠٢	١٦,٩٨٤,٥٤٤	رصيد بداية السنة
١,٩٧٨,٢٣٩	٢,٦٨٤,٩١٢	إضافات
(٥,٠٠٠,٥٩٧)	(٦٨٥,١٩٣)	استبعادات*
١٦,٩٨٤,٥٤٤	١٨,٩٨٤,٢٦٣	المجموع
(١,٨٣٩,٠٠٠)	(١,٨٣٩,٠٠٠)	مخصص العقارات المستملكة**
١٥,١٤٥,٥٤٤	١٧,١٤٥,٢٦٣	رصيد نهاية السنة

* تم خلال عام ٢٠١٨ تحويل قيمة الأرصدة 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 الحركة على مخصص عقارات مستملكة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٣٢٦,٠٠٠	١,٨٣٩,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٥١٣,٠٠٠	-	المخصص خلال السنة
١,٨٣٩,٠٠٠	١,٨٣٩,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع	خارج المملوكة	داخل المملوكة	المجموع	خارج المملوكة	داخل المملوكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٤٨١,٤٨٠	٨,٣٩٩,٩٣٣	٨١,٥٤٧	٩,٠٢٦,٩٤٩	٥,٦٩٩,٣٢٥	٣,٣٢٧,٦٢٤	حسابات جارية ووقت الطلب
٤٠٨,٩٠٠,٠٧١	٢٩٣,٠٩٠,٧٥٠	١١٥,٨٠٩,٣٢١	٥١٧,٧٧٨,٢٩٢	٣٦٤,٨٩٩,٨٦٧	١٥٢,٨٧٨,٤٢٥	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
-	-	-	٢,١٢٧,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	-	ودائع لأجل ٣ - ٦ أشهر
-	-	-	٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	-	ودائع لأجل ٦-٩ أشهر
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل أكثر من سنة
٥٣٧,٣٨١,٥٥١	٣٠١,٤٩٠,٦٨٣	٢٣٥,٨٩٠,٨٦٨	٦١٩,٦٤١,٢٤١	٣٧٣,٤٣٥,١٩٢	٢٤٦,٢٠٦,٠٤٩	المجموع

١٧- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					دينار
٢٢٦,٨٧٩,٨٨٦	١٣,٢٣٠,١٧٣	٥٠,٠٤٣,٩٠٨	٧٥,٨٢٦,١٩٣	٨٧,٧٧٩,٦١٢	حسابات جارية وحت الطلب
١٦٢,٦٣٣,٦٧٠	١٦,٦٥١	١,٠٤٤,٨٢٠	١,٠٥٣,٧٤٦	١٦٠,٥١٨,٤٥٣	ودائع التوفير
٧٠٢,٧٧٢,٧٨٣	١١٤,٨٢٨,٤٦٩	١٧,٥١٢,١٢٧	٤٨,٤٧٥,١١٦	٥٢١,٩٥٧,٠٧١	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	١٢٨,٠٧٥,٢٩٣	٦٨,٦٠٠,٨٥٥	١٢٥,٣٥٥,٠٥٥	٧٧٠,٢٥٥,١٣٦	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
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

• بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٩٢,٦٢٥,٢٩٣ دينار، كما بلغت الودائع الحكومية خارج المملكة ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار، أي ما نسبته ١١,٧٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١١٦,٨١٣,٢٩٩ دينار أي ما نسبته ١١,٣٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

• بلغت الودائع التي لا تحمل فوائيد ٢١٢,٠٣٨,٢٤٢ دينار أي ما نسبته ١٩,٤١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢١٤,٤٣٥,٣٧٦ دينار أي ما نسبته ٢٠,٨١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

• بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٩٤٨,٤٢٢ دينار أي ما نسبته ٠,٢٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. منها ٣,٤٥٦ دينار لدى فرع قبرص و ٢,٩٤٤,٩٦٦ دينار لدى فروع الأردن (٤,٨١٥,١٩٥ دينار أي ما نسبته ٠,٤٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ منها ٤,٢١٨ دينار لدى فرع قبرص و ٤,٨١٠,٩٧٧ دينار لدى فروع الأردن).

• بلغت الودائع الجامدة ١,٤٢١,٢٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٧٦,٠٢٢ 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 الإتفاقية في يوم استحقاق الإتفاقية. 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 ٢٠١٩	المبلغ	تاريخ الإستحقاق	الضمانات	دورية الأقساط	فائدة الإقراض
البنك المركزي الأردني	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ كانون الثاني ٢٠٢٠	سندات خزينة	دفعة واحدة	%٤,٠
البنك المركزي الأردني	٤,٤٥٧,٥٠٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	%١,٧٥
المجموع	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
البنك المركزي الأردني	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠١٩	سندات خزينة	دفعة واحدة	%٥,٥
البنك المركزي الأردني	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠١٩	سندات خزينة	دفعة واحدة	%٥,٥
البنك المركزي الأردني	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ كانون الثاني ٢٠١٩	سندات خزينة	دفعة واحدة	%٤,٧٥
البنك المركزي الأردني	١,٠٤١,٨١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	%١,٧٥
المجموع	١٤٦,٠٤١,٨١٠				

١٩ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٩,٥٤٠,٤٢٨	٣٢,٠٤٢,٨٠٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٩,٤٥٠,٨٦٥	٨,٢٥٣,١٢٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٨,٩٩١,٢٩٣	٤٠,٢٩٥,٩٣٣	المجموع

٢٠- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩					
رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٥١٤,٩٢٠	(٥١,٦٦١)	٥٩,٣٩٨	٥٠٧,١٨٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
١٦٢,٦٥٢	(٤٥,٠٣٩)	١٠٨,٠٠٠	٩٩,٦٩١	مخصص قضايا مقامة ضد البنك	
٦٧٧,٥٧٢	(٩٦,٧٠٠)	١٦٧,٣٩٨	٦٠٦,٨٧٤	المجموع	
٢٠١٨					
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
٦٠٦,٨٧٤	(١,٣٥٥,١٤٦)	٣٨,٠٧٠	١,٩٢٣,٩٥٠		المجموع

٢١- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٧٨٥,٧٨٦	٦,٨٦٦,١٥٦	رصيد بداية السنة
(٨,١٠٧,٩٢٥)	(٦,٩٧٤,٣٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,١٨٨,٢٩٥	٧,٤٤٣,١٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
٦,٨٦٦,١٥٦	٧,٣٣٤,٨٧٨	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,١٨٨,٢٩٥	٧,٤٤٣,١٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٩١,٨٠٠	١٩,٦٣١	موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
٧,٥٨٠,٠٩٥	٧,٤٦٢,٧٣١	المجموع

ج - الوضع الضريبي

قام البنك بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٨ بإستثناء العام ٢٠١٧. وتم خلال عام ٢٠١٧ التنسيب بفتح ملف عام ٢٠١٤ للإطلاع ولن يترتب على البنك اية أعباء ضريبية إضافية لتلك السنة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية (الشركة التابعة) حتى نهاية العام ٢٠١٦. كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة عن ذلك العام حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة ولا يوجد أرصدة مستحقة للدائرة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص البنك في قطر حتى نهاية العام ٢٠١٨.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص فرع قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٨.

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

د - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٦,٨٨٧	٤٥٦,٨٨٧	١,٢٠٢,٣٣٥	-	-	١,٢٠٢,٣٣٥	مخصص تدني التسهيلات
٨٣,٩٥٩	٦٤,٣٢٨	١٦٩,٢٨٤	-	(٥١,٦٦١)	٢٢٠,٩٤٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة*
٥٤٠,٨٤٦	٥٢١,٢١٥	١,٣٧١,٦١٩	-	(٥١,٦٦١)	١,٤٢٣,٢٨٠	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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٣٢,٦٤٦	٥٤٠,٨٤٦	رصيد بداية السنة
(٤٣٤,٤٩٧)	(١٩,٦٣١)	المستبعد
٤٢,٦٩٧	-	فرق المساهمة الوطنية
٥٤٠,٨٤٦	٥٢١,٢١٥	رصيد نهاية السنة

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٤,٣٩٦,٤٢٢	٢٣,٦٦٥,٩٧٠	الربح المحاسبي
(٢,٩٥٢,٧٩٧)	(١,١٣١,٤١٥)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٧٨٠,١٠٦	٤٥٨,٠٠٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٢,٢٢٣,٧٣١	٢٢,٩٩٢,٥٥٥	الربح الضريبي
٧,١٨٨,٧٩٥	٧,٤٤٣,١٠٠	ضريبة الدخل للسنة
%٣١,٠٧	%٣١,٥٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩. تم احتساب مصروف ضريبة الدخل بواقع ٣٥٪ و ٣٪ مساهمة وطنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣٥٪ للعام ٢٠١٨.

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

تم احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨٪ من ارصدة مخصصات الديون وتعويض نهاية الخدمة والمخصصات الأخرى كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. برأي الإدارة ان الموجودات الضريبية تستحق خلال الفترات المستقبلية.

٢٢- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٥٩٣,٧١٣	٨,٦٣٤,٢٥٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٩,٣١٤,٠٦٥	٣١,٤٤١,٠٥١	أمانات دائنة
١,٣٤٢,٧٤٧	١,٦٧٠,٨٩٧	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٦٦٤,٠٠٧	٢٨٩,٩٢٣	شيكات وحوالات برسم الدفع
٢,٧٣٥,٠٣١	٢,٤٧٧,٣٨٩	شيكات البنك الصادرة بالدينار
١٣١,٢٦٦	١٤٥,٩٦٦	تأمينات الصناديق الحديدية
٥٣,٤٩٢	١٥٥,٨٧٥	ذمم دائنة
٧٢٦,١٣٥	٥٩٢,٧٥٦	دائنون متفرقون
١,٢٩٥,٦١٣	١,٢٤٥,٤١٠	أرباح غير موزعة
١٢٨,٥١٥	١٤٢,٣٢٦	أمانات ضريبة الدخل
٣٨,٤١٨	٤٠,٣٧٣	تأمينات محتجزة
٤٢٨,١٩٣	٤٢٨,١٩٣	مخصص التدني
٢٩٧,٢٦٤	٥٩٧,١١٩	إيرادات مقبوضه مقدماً
-	٢,٩٢٦,٢٦١	التزامات مستأجرة - إيضاح (٣)
٢,٤٩٤,٠٢٦	٧٢٢,٣٨٧	أخرى
٥٧,٢٤٢,٤٨٥	٥١,٥١٠,١٧٩	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	-	-	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	درجة مخاطر متدنية (٢-١)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	-	-	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة على التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩												البنسـد اجمالي الإرصـدة كما في بداية السنة				
	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				قبولات				اعتمادات مستندية					كمالات مالية			
	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
١٥٥,٢٤٧,٥٦٥	١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	-	-	١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	٣٩,٩٤٢,٠٦٣	-	-	٤٨,٣١٧,٨١٢	-	-	-	٤٨,٣١٧,٨١٢	٤٨,٣١٧,٨١٢	-	-	٨٠,٦١٨,٧٣٣	
١٩,٣٨٧,٥٩٦	١٦,٨١٣,٠٣٥	-	-	١٦,٨١٣,٠٣٥	٩,٩٥٥,٧٩٧	-	-	٩,٩٥٥,٧٩٧	-	-	-	٩,٩٥٥,٧٩٧	-	-	-	٦,٨١٧,٣٢٨	
(٥,٧٦١,١٦٣)	(٢٢,٩٩٩,٧٠٠)	-	-	(٢٢,٩٩٩,٧٠٠)	-	-	-	(٢٢,٩٩٩,٧٠٠)	-	-	-	(٢٢,٩٩٩,٧٠٠)	-	-	-	-	
١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	-	-	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	-	-	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	٢٥,٣١٤,١٦٢	-	-	٢٥,٣١٤,١٦٢	٨٧,٤٣٥,٣١١	-	-	٨٧,٤٣٥,٣١١	

إن الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩												البنسـد اجمالي الإرصـدة كما في بداية السنة				
	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				قبولات				اعتمادات مستندية					كمالات مالية			
	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
٤٢٨,١٩٣	٤٢٨,١٩٣	-	-	٤٢٨,١٩٣	٢٤٨,٦٧٤	-	-	٤٢٧,٠٧	-	-	-	٤٢٧,٠٧	٤٢٧,٠٧	-	-	١٣٦,٨١٢	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٤٢٨,١٩٣	٤٢٨,١٩٣	-	-	٤٢٨,١٩٣	٢٤٨,٦٧٤	-	-	٤٢٧,٠٧	٢٥,٣١٤,١٦٢	-	-	٢٥,٣١٤,١٦٢	١٣٦,٨١٢	-	-	١٣٦,٨١٢	

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 الإسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٤- علاوة إصدار أسهم

بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ تمت الموافقة على ضم علاوة إصدار الأسهم لبنك الإستثمار العربي الأردني - قطر إلى الأرباح المدورة.

٢٥- الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة الحالية 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	٣٣,٢١٢,٠٨٣	حسب قانون الشركات

٢٦- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(٢,٣٧٩,٢٢٠)	(٣,٥٩٦,٣٩٧)	الرصيد في بداية السنة
(١,٢١٧,١٧٧)	٦٤١,١٦٨	الحركة خلال السنة
(٣,٥٩٦,٣٩٧)	(٢,٩٥٥,٢٢٩)	الرصيد في نهاية السنة

٢٧- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(١,٦٧٣,٨١٢)	(١,٨٩١,٩٩٠)	الرصيد في بداية السنة
(٢١٨,٨٩٨)	(٢٤٧,٥٥٣)	خسائر غير متحققة
٧٢٠	٧١,٦٦٥	أرباح متحققة
(١,٨٩١,٩٩٠)	(٢,٠٦٧,٨٧٨)	الرصيد في نهاية السنة

- لا يوجد مشتقات خوط.

- يحظر التصرف باحتياطي القيمة العادلة السالب البالغ (٢,٠٦٧,٨٧٨) 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 استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٨- أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٧,٦٤٦,٧٩٠	١٧,٤٧٩,٧٠٥	الرصيد في بداية السنة
١٥,٥٠٦,٠٥٢	١٤,٨٧١,٨٠٣	الربح للسنة
(٤,٧٩٩)	(٣,٦٠٦)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢,١٦٨,٣٣٨)	(١,٩٩١,٧٧٣)	المحول الى الإحتياطيات
-	١,٤١٨,٠٠٠	إطفاء علاوة الإصدار
-	٢٢٧,١٥٩	إطفاء خسائر الشركة التابعة
(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
١٧,٤٧٩,٧٠٥	١٨,٥٠١,٢٨٨	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة المدورة ٥٢١,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥٤٠,٨٤٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. مقيد التصرف فيه مقابل منافع ضريبية مؤجلة.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٧٢,٦٠٩ 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 ٢٠١٩ توزيع ما نسبته ٩٪ من رأس المال نقداً أي ما يعادل ١٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٨).

٣٠- حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة: للأفراد (التجزئة):
٨,٤٥٩,٦٨٥	٩,٤٦٥,٠٤٤	قروض
١,٢٧٠,٢٢٠	١,٢٦٧,٤٧٢	بطاقات الائتمان
٩,٢١٨,٧٢٥	٩,٣٥٦,٠٦٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٤,٣٣٧,٧٧٢	١٥,٣٥١,٩٥٤	قروض
٥,١٠٨,١٩٢	٥,٤٨٠,٣٧٦	جاري مدين
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٤,٨٨٧,٢٠٩	٤,٩٠٥,٨٥٤	قروض
٥٧٨,٦٩٣	٦٠٠,٢١٠	جاري مدين
٨,٧٣٠,٧٩٣	٨,٤١٧,٩٠١	الحكومة والقطاع العام
٨,٢٦٠	٢,٤١٨	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤,٢٦٧,٢٤٩	٥,٣٣٠,٠٠٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٤٨٧,١٤٢	٣٧,١٦٦,٩٧٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٠,٣٥٣,٩٤٠	٩٧,٣٤٤,٢٧٥	المجموع

٣٢- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٨,٨١١,٤١٨	٢٣,٥٦١,٢٥٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,٩٢٩,٧٧٣	١,٣٥٢,٨٠٦	حسابات جارية وحت الطلب
١,٥٠٨,٠٠٤	١,٣٧٨,٣٠٠	ودائع توفير
٢١,٥٦٩,٦٢٦	٢٦,٠٣٥,٣٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	٢١,٩٣٧	فوائد الإيجار
٧٢٨,٥٨٨	٥٢٥,٩٥٣	تأمينات نقدية
١,٤٦٤,٦٠٤	١,٠٠٩,٩٦٨	رسوم ضمان الودائع
٤٦,٠١٢,٠١٣	٥٣,٨٨٥,٥٨٩	المجموع

٣٣- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١,٨٣٠,٧٢٥	١,٧٥٤,٤٧١	عمولات تسهيلات مباشرة
٧,٩٧٩,٦٥٠	٨,٣٠٤,٨٧٤	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(١,٥٢٠,٧٤٩)	(١,٨٠٣,٥٩٠)	ينزل: عمولات مدينة
٨,٢٨٩,٦٢٦	٨,٢٥٥,٧٥٥	صافي إيرادات العمولات

٣٤- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٥٥١,٠٦٣	٣,٨١٤,١٦٩	ناجحة عن التداول
١٩٦,٤٣٢	٨٠,٥٥٨	ناجحة عن التقييم
٣,٧٤٧,٤٩٥	٣,٨٩٤,٧٢٧	المجموع

٣٥- خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
مجموع	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	توزيعات أرباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٤٦,٦٥٤)	(٢٣١,٠٣٩)	٧٧,٧٨٥	٦,٦٠٠	أسهم شركات
(١٤٦,٦٥٤)	(٢٣١,٠٣٩)	٧٧,٧٨٥	٦,٦٠٠	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
مجموع	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	توزيعات أرباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٤٣,٥٦٨)	(٤٧,٩٩٥)	٤,٤٢٧	-	أسهم شركات
(٤٣,٥٦٨)	(٤٧,٩٩٥)	٤,٤٢٧	-	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٦٨,٤٢٤	٩٤,٠٦٥	عوائد توزيعات موجودات مالية محلية
-	١١٢,٤٣٦	فوائد موجودات مالية أجنبية
٢٦٨,٤٢٤	٢٠٦,٥٠١	المجموع

٣٧- مخصص التدني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢,٨٨٨	-	أرصدة وإيداعات بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦,٥٠٠	٨٦,٥٠٠	سندات بالتكلفة المطفأة
١,٣٧٥,٢٨٥	٢,١٧١,٤٥٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٦,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٤٢٤,٦٧٣	٢,٢٦٣,٩٥٤	المجموع

٣٨- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٥٣٠	٤,٥٥١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٤٩,٣٦٧)	٧٤,٠٤٥	أرباح (خسائر) بيع عقارات مستملكة
٤١,٢٧٣	١٥,٧٦٠	عوائد حقايب مالية مدارة
٥٥,٣٦٠	٥٨,٧١٠	عمولة تحويل راتب
١٥٥,٧٤٥	١٩٩,٤١١	إيرادات متاجرة أسهم لصالح العملاء
٧٢,٨٨٩	-	إيرادات مستردة من مخصصات سابقة
٦٣٣,٧١٥	٥٥٣,٨٠٥	إيرادات مستردة من ديون معدومة
٥٦,٧٠٧	٥٦,٦٨٥	إيرادات رعاية البطاقات الائتمانية
٢٠٦,٢٦٥	٥٣٢,٨٨٢	إيرادات متنوعة
١,١٧٨,١١٧	١,٤٩٥,٨٤٩	المجموع

٣٩- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٣,١٧٧,٥٨٥	١٢,٨٤٧,٥٤٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٣٧٧,١١٣	١,٤٢٧,٤٦٨	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٣٨٩,٨٩٢	٤٠٦,٩١٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١٩٢,٤٩٧	١٧٦,٤١٦	تأمين على حياة الموظفين
٧٦٨,٢٣٩	٧٥٨,٧٧٨	نفقات طبية
٤٥,٨٠٥	٤٦,٤٣٣	تدريب الموظفين
١٧٩,١٤٦	١٩٥,٣٧٠	مياومات سفر
١٠٢,٦٦٤	١٠٤,٧٢٢	أخرى
١٦,٢٣٢,٩٤١	١٥,٩٦٣,٦٣٧	المجموع

٤٠- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٢٣٣,٢٨٦	١,٦٤٠,٠١٣	الإيجارات قصيرة الأجل
٣١٥,٦٣٨	٣٠١,٠٨٠	قرطاسية ومطبوعات
٧٤٠,٢٤٤	٧١٠,٧٦٩	إشتراكات
٢٢٧,٩٢٦	٣٥٦,٥٦٨	أتعاب محاسبة وتدقيق
٨٩٥,٦١١	٨٥٤,٧٣٨	هاتف وتلكس وبريد وطوابع
١٤٤,٠٤٦	١٨٤,٥٦٩	مصاريف تأمين
٦٠٨,٠٥٥	٥١٢,٥١٥	صيانة وتصليلات
١,٥٧٧,٥٢٢	٧٠٥,٩٨٨	خدمات عامة
١٦٠,٨١٠	٢٠٢,٠٦٣	خدمات سويفت
٢٧٤,٠٨٨	٢٨٨,٣٩٩	الأمن والحماية
١١٤,٦٨٣	٢٣٦,٠٤٦	التبرعات
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٢٠,٩٧٥	١,٠٦٦,٠٨٨	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
١٥١,٣٤٨	١٧١,٣٩٠	رسوم تعامل البنك بالعملة الأجنبية
١٤٩,٦٠٨	١٣٠,٨٢٠	رسوم تسجيل ورخص حكومية
٣٤٦,٤١١	٦٠٨,٥٦٩	مصاريف الرهن والتأمين
٧٥١,٠٩٦	٧٣٥,٨٨٣	استشارات
٨,٢٤٧	٣٦,٩٩٥	مصاريف المقاصة الآلية
٢٦٨,٤١٣	٢٣٣,٥٧٨	رسوم المسقفات
٤٥٧,٢٨١	٥٣٠,٩٨٥	مصاريف تسويق دعاية وإعلان
١,٠٣٨,٤٧١	١,٣٦٨,٥١٤	مصاريف حاسوب والصرافات الآلية
٨٨٧,٩٥٢	١,٣٤١,٨٣١	مصاريف أخرى
١٢,٤٢٦,٧١١	١٢,٢٧٢,٤٠١	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٥,٥٠٦,٠٥٢	١٤,٨٧١,٨٠٣	الربح للسنة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٠٣	٠,٠٩٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

إن الحصة المخفضة للسهم من الربح مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة.

٤٢- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢١,٥٣٩,٠٩٦	١٢٩,٠٨٥,٦١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤١٧,٣٨١,٥٥١)	(٥٢٦,٨٠٥,٢٤١)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١١,٧١٦,٨٥٤	(١٠٦,٢٤٠,٦٣٩)	المجموع

٤٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٪٥٠ + ساهمين	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:
٢٠١٨	٢٠١٩	اخرى *	الشركة الحليفة	الإدارة التنفيذية	اعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٣,٦٩٣,٣٦٧	٢٤٥,٢١٦,٧٦٥	٤,٣٩٨,٨٨٧	٢٢,٨٠٧,٠٨١	٢,٣٩٤,٣٩٨	١٨١,٦٩٤,٣٣٦	٣٣,٩٢٢,٠٦٣	إجمالي ودائع جهات ذات علاقته لدى البنك
٦٤,١٣٠,٨٨٤	٨٧,٥١٧,٧٨٩	-	٢٣,٢٣٨,٠٢٨	-	٤٤٦,١٥٤	٦٣,٨٣٣,٦٠٧	إجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقته
٣,٢٢٩,٣٩٨	٣,٣٨٥,١٩٩	٢,٦٦٧,٧٢٥	-	٧١٧,٤٧٤	-	-	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقته
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
١٦,٢١١,١٠٧	١٦,٨٥٧,٦١٨	-	-	-	-	١٦,٨٥٧,٦١٨	إعتمادات وكفالات
٨,٥٠٥,٤٨٥	٧,٠٧٩,٤٩٠	-	-	-	-	٧,٠٧٩,٤٩٠	حسابات مدارة
عناصر قائمة الدخل:							
٥٥٧,٧٧٦	١,٣٠٨,٤٦٣	١٥٦,٨٤٧	٣٠٦,١٧٩	٣٤,٥٥٤	-	٨١٠,٨٨٣	فوائد وعمولات دائنة
٤,٤٧٧,٧١٣	٥,٢٦٧,٧٩٠	٢٩٢,٨٩٩	٣١٢,٨٤٧	١١١,٧١٧	٣,٠٤٢,٥٢٦	١,٥٠٧,٨٠١	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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٧٧٠,٤١٥	١,٥٨١,٥٠٨	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
٢٣,٤٤٣	٣١,٦٧٣	نفقات سفر وإقامة
١,٧٩٣,٨٥٨	١,٦١٣,١٨١	المجموع

٤٤- إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء اساسي من اعمال البنوك والاطار العام لادارة 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 ادارة المخاطر في البنك بناءً على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل مجلس الادارة اضافة إلى ذلك فإن لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة تقوم بمراجعة أعمال ادارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية لمجلس الادارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة.

ولجنة ادارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الإستثمار هما جزء من عملية ادارة المخاطر في البنك. علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمجال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. واهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان. مخاطر السيولة. ومخاطر التشغيل. ومخاطر السوق التي تتضمن مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر العملات.

يشمل الإطار العام للمخاطر على وثيقة المخاطر المقبولة، والتي يتم اعتمادها من مجلس الإدارة. وتتضمن مستويات محددة للمخاطر المقبولة ودرجة تحمل هذه المخاطر Risk Tolerance. كما يتم تطبيق اختبارات للأوضاع الضاغطة على مستوى المحفظة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة الناشئة عن تطبيق المعيار المحاسبي التاسع. وذلك تماشياً مع المتطلبات الرقابية.

سيتم رفع تقارير للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بنتائج هذه الاختبارات وتقييم أثر هذه الاختبارات على رأس المال والأرباح. وعليه يتم إجراء مراجعة دورية لدى موائمة السياسة المطبقة مع واقع الحال.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف او عجز الطرف الاخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. وهي من اهم المخاطر التي تواجه اعمال البنك لذا تقوم الادارة وبمجرد ادارة التعرض لمخاطر الائتمان. والذي ينجم بشكل رئيسي في نشاط القروض ونشاط الإستثمار في ادوات الدين اضافة إلى مخاطر الائتمان المرتبطة بالادوات المالية خارج الميزانية مثل التزامات القروض غير المستغلة والاعتمادات والكفالات.

قياس مخاطر الائتمان

١ - أدوات الدين:

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

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

٢ - الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان:

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

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقرض الواحد او مجموعة المقرضين ولكل قطاع او منطقة جغرافية.

هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية او 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 الاخرى):

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		بنود داخل المركز المالي:
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٥,٨٧٧,٦٨٥	٢٤,٨٤٥,١١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
		التسهيلات الائتمانية بالصافي:
٩٩,٦٤٠,٢٢٨	١٢٣,٥٩٤,٤٠٦	الأفراد
٩٨,١٣٠,٢٧٤	١٠٠,٥٦٧,٠٥٢	القروض العقارية
٣٦١,٩٨٨,١٤١	٤٢٥,٤٠٧,٢١٧	الشركات الكبرى
٢٤,١٦٧,٢٣٣	٢٦,٨٩١,١١٢	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	١٣٩,٠١٣,١٣٦	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٧١١,٦١٨,٤٣٣	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
-	١,١٦٣,١٨٥	ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالصافي
١٧,٩٣٢,٩٢١	١٨,١٣٤,٧٢١	الموجودات الأخرى
١,٨٨٣,١٤٤,٥٧١	١,٩٧٢,٩٦٦,٣٢٩	المجموع
		بنود خارج المركز المالي:
٨٠,٦١٨,٠٧٣	٨٧,٤٣٥,٣١١	كفالات
٤٨,٣١٣,٨٦٢	٢٥,٣١٤,١٦٢	إعتمادات
٣٩,٩٤٢,٠٦٣	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	قبولات
٧٨,٠٧٠,٢٨٧	٧٧,١٤٠,٤٦٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٤٦,٩٤٤,٢٨٥	٢٣٩,٨٢٧,٧٩٦	المجموع
٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥	الإجمالي

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

١. ب- توزيع التعرضات الائتمانية:

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التعرض عند التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩ / ٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار			دينار	دينار	دينار	
٣٥,٣%	٧٠٢,٦٠٨,٧٨١	Moody's	١,٢%	٧,٩٥٦,٨٧٠	٨١٧,٩٧٦,٨٦١	عاملة	٧-٢
٢٩,١%	١٣,٥١٢,٦٤٤	Moody's	١٠٠%	٥,٣٢٢,٦٠٣	١٣,٥١٢,٦٤٤	غير عاملة	١٠-٨

- يتضمن بند التعرضات عن التعثر (EAD) السقوف الائتمانية غير المستغلة بمبلغ ٧٧,١٤٠,٤٦٣ دينار.
 - بالنسبة لبنود الموجودات داخل القوائم المالية الموحدة، فإن التعرض الوارد اعلاه قائم على اساس الرصيد كما ظهر في القوائم المالية الموحدة.

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

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

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	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	يُطرح: 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

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

٣. أ فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الجموع	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						دينار
١٨٨,٠٤٥,٣٥٦	١١٤,٢٥١,٢٦٩	٦٨٥,٧٤٣	٦١,١١٨,٤٢٧	٢,٦٨٨,٤٦٣	٩,٣٠١,٤٥٤	متدنية المخاطر
٤٧٩,٦٦٧,٢٧٧	٢٤,٧٦١,٨١٧	٢٠,٥٧٧,٨٧٢	٢٧٦,٦٤٢,٨١٦	٧٠,٩٤٩,٥١٩	٨٦,٧٣٥,٢٠٣	مقبولة المخاطر
٤,٨٤٧,٥٦٠	-	١,١٥٢,٦١٤	٥٥٠,٠٠٠	٣,١٣١,٤٢٦	١٣,٥٢٠	تحت المراقبة
						غير عاملة:
١,١٦٤,٧٠٠	-	-	-	١,١٦٤,٧٠٠	-	دون المستوى
٧١٦,٧٢٩	-	٩٦,٢٥٧	-	٦٢٠,٤٧٢	-	مشكوك فيها
٨,٣٨٩,١٥٦	-	١,٤٥٢,٣٦٣	٤,٠٤٠,٠٠٠	٢,١٧٤,٨٥٦	٧٢١,٩٣٧	هالكة
٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨	١٣٩,٠١٣,١٣٦	٢٣,٩٦٤,٨٤٩	٣٤٢,٣٥١,٢٤٣	٨٠,٧٢٩,٤٣٦	٩٦,٧٧٢,١١٤	الجموع
						منها:
١٣,١٩٩,٣٤٧	-	٦٨٥,٧٤٣	٢,٤٨٨,٤٢٧	٧٢٣,٧٢٣	٩,٣٠١,٤٥٤	تأمينات نقدية
١٩٩,٦٠٧,٨٧٦	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	٥٨,٦٣٠,٠٠٠	١,٩٦٤,٧٤٠	-	كفالات حكومية وقطاع عام
٤٤٠,١٦٢,٤٠٠	-	٢٣,٢٧٩,١٠٦	٢٥٦,٥٧٢,٢٧٢	٧٨,٠٤٠,٩٧٣	٨٢,٢٧٠,٠٤٩	عقارية
٢٧,١٩٣,٠٣٨	-	-	٢٢,٢٩٧,٦٦٨	-	٤,٨٩٥,٣٧٠	أسهم متداولة
٢,٦٦٨,١١٧	-	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	-	٣٠٥,٢٤١	سيارات وآليات
٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨	١٣٩,٠١٣,١٣٦	٢٣,٩٦٤,٨٤٩	٣٤٢,٣٥١,٢٤٣	٨٠,٧٢٩,٤٣٦	٩٦,٧٧٢,١١٤	الجموع
						٣١ كانون الأول ٢٠١٨
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
٦٣٠,٣٧٥,٧٦٥	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	٢٣,٢٣٣,٢٩٥	٢٧٩,٥٥٦,٦٠٣	٧٩,١٤٥,٩٠٧	٧٩,٦٧١,٢٦٧	الجموع

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

الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي التعرض بقيمة	البند
		إجمالي قيمة الضمانات	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية										
-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٨,٣١٥	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥,٥١٨	٢٤٩,٠٠,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٩,٠٠,٦٢٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
																	التسهيلات الإئتمانية : *
٣,٦١٤,٦٧	٣١,٠٦٥,٣٥٧	٩٦,٧٧٢,١١٤	٣٠٥,٢٤١	٨٢,٢٧٠,٠٤٩	-	٤,٨٩٥,٣٧٠	٩,٣٠١,٤٥٤	١٢٧,٨٣٧,٤٧١	-	-	-	-	-	-	-	١٢٧,٨٣٧,٤٧١	للأفراد
١,٨١٤,٥٧٤	٢٢,٧٦١,١٤٠	٨٠,٧٢٩,٤٣٦	-	٧٨,٠٤٠,٩٧٣	-	-	٧٢٣,٧٢٣	١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	القروض العقارية للشركات
٥,٥٤٩,٢٤٣	١٥٩,٩٤٥,٠٦٨	٣٤٢,٣٥١,٢٤٣	٢,٣٦٢,٨٧٦	٢٥٦,٥٧٢,٢٧٢	-	٢٢,٢٩٧,٦٦٨	٢,٤٨٨,٤٢٧	٥٠٢,٢٩٦,٣١١	٥٨,٦٣٠,٠٠٠	٢,٣٦٢,٨٧٦	٢٥٦,٥٧٢,٢٧٢	-	-	-	-	٥٠٢,٢٩٦,٣١١	الشركات الكبرى
٢,٣٠١,٥٨٩	١٢,٠٢٧,٦٢٥	٢٣,٩٦٤,٨٤٩	-	٢٣,٢٧٩,١٠٦	-	-	٦٨٥,٧٤٣	٣٥,٩٩٢,٤٧٤	-	-	٢٣,٢٧٩,١٠٦	-	-	-	-	٣٥,٩٩٢,٤٧٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	-	-	-	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	للحكومة والقطاع العام
																	سندات وإسناد وأذونات :
٢٨٠,٢٩٢	٧١١,٨٩٨,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١١,٨٩٨,٧٢٥	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
٦,٠٠٠	١,١٢٩,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٢٩,١٨٥	ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالاصافي
-	١٨,١٣٤,٧٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,١٣٤,٧٢١	للموجودات الأخرى
١٣,٦٥٩,٥٩٨	١,٣٨٣,٦٧٢,٧٢١	٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨	٢,٦٦٨,١١٧	٤٤٠,١٦٢,٤٠٠	-	٢٧,١٩٣,٠٣٨	١٣,١٩٩,٣٤٧	٢,٠٦٦,٥٠٣,٤٩٩	١٩٩,٦٠٧,٨٧٦	٢,٦٦٨,١١٧	٤٤٠,١٦٢,٤٠٠	-	-	-	-	٢,٠٦٦,٥٠٣,٤٩٩	الجموع
١٣٦,٨١٢	٨٧,٤٣٥,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧,٤٣٥,٣١١	الكفالات المالية
٤٢,٧٠٧	٢٥,٣١٤,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٣١٤,١٦٢	الإعتمادات المستندية
٢٤٨,٦٧٤	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	قبولات
١٤,٠٨٧,٧٩١	١,٥٤٦,٣٦٠,٥٥٤	٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨	٢,٦٦٨,١١٧	٤٤٠,١٦٢,٤٠٠	-	٢٧,١٩٣,٠٣٨	١٣,١٩٩,٣٤٧	٢,٢٢٩,١٩٠,٨٣٢	١٩٩,٦٠٧,٨٧٦	٢,٦٦٨,١١٧	٤٤٠,١٦٢,٤٠٠	-	-	-	-	٢,٢٢٩,١٩٠,٨٣٢	الجموع الكلي
١٥,١٨٤,٥٩٧	١,٥١٧,٣٧٠,٣٤٤	٦٣٠,٥٥٨,٢٦٥	٢,٧٢١,٥٠٠	٤١١,٤٩٩,٧٧٨	-	٣٣,٩٦٠,٠٥٣	١١,٣٧٢,٤٢٣	٢,١٤٧,٩٢٨,٦٠٩	١٧١,٠٠٤,٥١١	٢,٧٢١,٥٠٠	٤١١,٤٩٩,٧٧٨	-	-	-	-	٢,١٤٧,٩٢٨,٦٠٩	أرقام المقارنة

* يشمل بند التسهيلات الإئتمانية المسقوفة غير المستغلة.

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

الخسارة الإئتمانية التوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادية للضمانات							إجمالي الضمانات القيمة	إجمالي قيمة التعرض (مرحلة ٣)	البنود
		إجمالي الضمانات القيمة	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
التسهيلات الائتمانية :											
١,٢٧٦,٠٤٥	١,١٤٢,٨٧٦	٧٢١,٩٣٧	-	-	-	٧٢١,٩٣٧	-	-	١,٨٦٤,٨١٣	للأفراد	
١,٠٣٢,٩٢٦	١٤٠,٣٩١	٣,٩٦٠,٠٢٨	-	٣,٩٦٠,٠٢٨	-	-	-	-	٤,١٠٠,٤١٩	القروض العقارية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للشركات	
١,٠٦٢,٧٨٣	١,٤٤٠,٨٢٩	٤,٠٤٠,٠٠٠	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	١,٦٧٧,١٢٤	-	-	-	٥,٤٨٠,٨٢٩	الشركات الكبرى	
١,٩٥٠,٨٤٩	٥١٧,٩٦٣	١,٥٤٨,٦٢٠	-	-	١,٥٤٨,٦٢٠	-	-	-	٢,٠٦٦,٥٨٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومية والقطاع العام	
سندات وإسناد وأدوات :											
١٩٦,٠٠٠	-	٥٨٢,٥٠٠	-	-	٥٨٢,٥٠٠	-	-	-	٥٨٢,٥٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى	
٥,٥١٨,٦٠٣	٣,٢٤٢,٠٥٩	١٠,٨٥٣,٠٨٥	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	٧,٧٦٨,٢٧٢	-	٧٢١,٩٣٧	-	١٤,٠٩٥,١٤٤	الجموع	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإئتمانات المستندية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قبولات	
٥,٥١٨,٦٠٣	٣,٢٤٢,٠٥٩	١٠,٨٥٣,٠٨٥	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	٧,٧٦٨,٢٧٢	-	٧٢١,٩٣٧	-	١٤,٠٩٥,١٤٤	الجموع الكلي	
٧,٠١٩,٩٧٤	٤,٥٧١,١٧٠	١٤,٥٨٥,٤٧٦	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	١٠,٩٢٧,٧٠٨	-	١,٢٩٤,٨٩٢	-	١٩,١٥٦,٦٤٦	أرقام المقارنة	

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

النسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة ٣		المرحلة ٢		البنود
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٪٤١,٢١	٨,٨٥٦,٧٥٥	٢,٣١٤,٠٩١	٨,٣٦٣,٥٠١	٦,٥٤٢,٦٦٤	١٣,١٢٨,٣٧١	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٪٨٧,٥	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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			البنود
	مرحلة ٣ افرادي	مرحلة ٢ إفرادي	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	
٤٧٩,٠٦٨	٣٤,٠٠٨	٤٤٥,٠٦٠	٨,٨٥٦,٧٥٥	٢,٣١٤,٠٩١	٦,٥٤٢,٦٦٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٢,٣٩٨,٤٣٢ دينار (٢,٤٠٨,٦٩٦ 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 ٣٣,٩٧٠,٢٣٩ دينار (١٠٧,٢٣١,٠٧٥ 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
٦٧٩,٠٣٤,٠٥١	Moody's	سندات حكومية او بكفالتها
٦,٤٨٥,٨٨٤	Moody's	سندات حكومية أو بكفالتها B1
٢,١٢٨,٩٧٤	Moody's	سندات حكومات اجنبية Aa3
٦٩٧,١٧١	Moody's	سندات حكومات أجنبية- BBB
١,٥٨٩,٧٥٢	Moody's	سندات حكومات أجنبية B2
٧٠٦,٢٩٢	Moody's	سندات حكومات أجنبية Baa2
٧٠٩,٦٠٥	Moody's	سندات حكومات أجنبية Baa3
٧٠٦,٩٠٤	Moody's	سندات شركات A
١,٤١٨,٠٣٣	Moody's	سندات شركات A1
١,٤١٥,٩٨٥	Moody's	سندات شركات Ba1
٧٠٠,٤٤٣	Moody's	سندات شركات Ba2
٢,٤٩٤,٧٣١	Moody's	سندات شركات Baa2
٥,٨٩٦,٧٣٣	Moody's	سندات شركات Baa3
٧,٦٣٣,٨٧٥	Moody's	سندات شركات بدون تصنيف
٧١١,٦١٨,٤٣٣		المجموع بالصافي

٥. أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

إجمالي	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	البنود
١١٠,٢٩١,٢٨٠	-	-	-	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	٣٦,١٠٤,٦٣٠	٤٤٦,١٥٤	٧١٧,٢٩٠	٨٩,٠٤٧,٢٨٢	١٦٤,٨٤٩,٣٤٨	٢٧٥,٩٧٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي
٢٤,٨٤٥,١١٠	-	-	-	١٦,٣٣٧,١١٠	٨,٥٠٨,٠٠٠	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي
٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	-	-	-	٥,٨٥٣,٥٨٨	٤٣,٠٩٤,٣٢٦	٧٦٦,٥٢٥,٠٠٩	التسهيلات الإئتمانية بالصافي
							سندات وأسناد وأذونات :
٧١١,٦١٨,٤٣٣	٤,٤٤٨,٨٥١	٢,٢٨٦,٩٢٢	٣,٥٤٥,٦٦٩	٥,٣٢٨,٣٨٤	٢,٨٦٣,٧٠٧	٦٩٣,١٤٤,٩٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١,١٦٣,١٨٥	١,١٦٣,١٨٥	-	-	-	-	-	ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي
١٨,١٣٤,٧٢١	١٢٢,١٨٢	١٠٣,٨٤١	٤٤,٧٤٢	٧٦٢,٢٥٤	٧٦١,٥٥٢	١٦,٣٤٠,١٥٠	الموجودات الأخرى
١,٩٧٢,٩٦٦,٣٢٩	٤١,٨٣٨,٨٤٨	٢,٨٣٦,٩١٧	٤,٣٠٧,٧٠١	١١٧,٣٢٨,٦١٨	٢٢٠,٠٧٦,٩٣٣	١,٥٨٦,٥٧٧,٣١٢	الإجمالي / للسنة الحالية
٨٧,٤٣٥,٣١١	-	-	-	١,٦١١,٢٥٧	٨,٥٣٢,٦٦٥	٧٧,٢٩١,٣٨٩	الكفالات المالية
٢٥,٣١٤,١٦٢	-	-	-	-	٣,٨٣٩,٦٩٩	٢١,٤٧٤,٤٦٣	الإعتمادات المستندية
٤٩,٩٣٧,٨٦٠	-	-	-	-	٩٥٩,٩٩٥	٤٨,٩٧٧,٨٦٥	القبولات
٧٧,١٤٠,٤٦٣	-	-	-	-	١,٦٦١,٤٥٩	٧٥,٤٧٩,٠٠٤	السقوف غير المستغلة
٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥	٤١,٨٣٨,٨٤٨	٢,٨٣٦,٩١٧	٤,٣٠٧,٧٠١	١١٨,٩٣٩,٨٧٥	٢٣٥,٠٧٠,٧٥١	١,٨٠٩,٨٠٠,٠٣٣	المجموع الكلي
٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦	٧١,٨٦٥,٤٩٨	٣,٠٧١,٨٧١	٥,٧٥٢,٤٧٢	٥٦,٩٢٢,٩٠٧	٢٦٥,٩٢٨,٢٩٩	١,٧٢٦,٥٤٧,٨٠٩	أرقام المقارنة

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

البند	المستوى ١ إفرادي	المستوى ١ المحفظة	المستوى ٢ إفرادي	المستوى ٢ المحفظة	المستوى ٣ إفرادي	المجموع
داخل المملكة	١,٦٠٤,٧٣٧,٩٥٠	١٨٥,٧٢٥,٢٦٠	١١,٩٢٩,٣٦٤	-	٧,٤٠٧,٤٥٩	١,٨٠٩,٨٠٠,٠٣٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٣٥,٠٧٠,٧٥١	-	-	-	-	٢٣٥,٠٧٠,٧٥١
أوروبا	٩٧,١٨٦,٠٧٥	-	٢١,٧٥٣,٨٠٠	-	-	١١٨,٩٣٩,٨٧٥
آسيا	٤,٣٠٧,٧٠١	-	-	-	-	٤,٣٠٧,٧٠١
أفريقيا	٢,٨٣٦,٩١٧	-	-	-	-	٢,٨٣٦,٩١٧
أمريكا	٤١,٨٣٨,٨٤٨	-	-	-	-	٤١,٨٣٨,٨٤٨
المجموع	١,٩٨٥,٩٧٨,٢٤٢	١٨٥,٧٢٥,٢٦٠	٣٣,٦٨٣,١٦٤	-	٧,٤٠٧,٤٥٩	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥
أرقام المقارنة	١,٩٣٠,٥٧٥,٦٥٠	١٥٤,٩٥٥,٠٨٥	٢٩,٠٨٠,١٣٨	٥,٥٦٨,٣٥٢	٩,٩٠٩,٦٣١	٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦

٥ . ب- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	١١٠,٢٩١,٢٨٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي	٢٤,٨٤٥,١١٠	-	-	-	-	-	-	٢٤,٨٤٥,١١٠
التسهيلات الإئتمانية بالصافي	٢,٠٣٢,٧٧٦	٢١٢,٣١٩,٢٨٤	٢٣٧,٤٤٠,٧٨٢	١٠٠,٥٦٧,٠٥٢	٥٠٥,٤٨٧	١٢٣,٥٩٤,٤٠٦	١٣٩,٠١٣,١٣٦	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣
سندات وأسناد وأذونات :								
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة - بالصافي	٧,٨٥٧,٠٣٣	٨,٢٠٩,٩٥٣	٢,٢٠١,٠٣٠	١,٩٩٨,٦٨٨	-	-	٦٩١,٣٥١,٧٢٩	٧١١,٦١٨,٤٣٣
موجودات مالية بتكلفة الدخل الشامل الآخر بالصافي	-	-	١,١٦٣,١٨٥	-	-	-	-	١,١٦٣,١٨٥
الموجودات الأخرى	٩٧٢,٢٧١	١,٧٠٢,٧٧٦	١,٨٢٨,٥٩٧	٧٨٦,٨٣٦	٣,٥٨٤	٨٨٩,١٧٦	١١,٩٥١,٤٨١	١٨,١٣٤,٧٢١
الإجمالي / للسنة الحالية	٣٢٧,١٤٧,٨٦٧	٢٢٢,٢٣٢,٠١٣	٢٤٢,٦٣٣,٥٩٤	١٠٣,٣٥٢,٥٧٦	٥٠٩,٠٧١	١٢٤,٤٨٣,٥٨٢	٩٥٢,٦٠٧,٦٦٦	١,٩٧٢,٩٦٦,٣٢٩
الكفالات المالية	-	-	٨٧,٤٣٥,٣١١	-	-	-	-	٨٧,٤٣٥,٣١١
الإعتمادات المستندية	-	-	٢٥,٣١٤,١٦٢	-	-	-	-	٢٥,٣١٤,١٦٢
القبولات	-	-	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	-	-	-	-	٤٩,٩٣٧,٨٦٠
السقوف غير المستغلة	٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٧٥,١٣٢	٤١,١٦٥,٣٣١	-	-	-	-	٧٧,١٤٠,٤٦٣
المجموع الكلي	٣٢٧,٦٤٧,٨٦٧	٢٥٧,٧٠٧,١٤٥	٤٤٦,٤٨٦,٢٥٨	١٠٣,٣٥٢,٥٧٦	٥٠٩,٠٧١	١٢٤,٤٨٣,٥٨٢	٩٥٢,٦٠٧,٦٦٦	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥
أرقام المقارنة	٣٤٠,٢٩٧,٧٥٧	٢٢٠,٧٤٦,٩٦٥	٤١٩,٣٥١,٧٥٧	١٠٠,٢٠٠,٤٢٠	٩١٦,٦٤٦	١٠٢,٧٨٩,٧٤١	٩٤٥,٧٨٥,٥٧٠	٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦

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

المجموع	المستوى ٣ إفرادي	المستوى ٢ المحفظة	المستوى ٢ إفرادي	المستوى ١ المحفظة	المستوى ١ إفرادي	البنود
٣٢٧,٦٤٧,٨٦٧	٣٦,٥٠٠	-	٢١,٧٥٣,٨٠٠	-	٣٠٥,٨٥٧,٥٦٧	مالي
٢٥٧,٧٠٧,١٤٥	٣,٦٥٤,١١٩	-	-	-	٢٥٤,٠٥٣,٠٢٦	صناعي
٤٤٦,٤٨٦,٢٥٨	٧٣٤,٤٣٥	-	٦,٣٩٥,٧٦٣	-	٤٣٩,٣٥٦,٠٦٠	تجارة
١٠٣,٣٥٢,٥٧٦	٢,٤٩٣,١١٤	-	٣,٠٤١,٩١٠	٧٣,٧١٠,٠٩٢	٢٤,١٠٧,٤٦٠	عقاري
٥٠٩,٠٧١	-	-	-	-	٥٠٩,٠٧١	أسهم
١٢٤,٤٨٣,٥٨٢	٤٨٩,٢٩١	-	٢,٤٩١,٦٩١	١١٢,٠١٥,١٦٨	٩,٤٨٧,٤٣٢	أفراد
٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	-	-	-	-	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	حكومة وقطاع عام
٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥	٧,٤٠٧,٤٥٩	-	٣٣,٦٨٣,١٦٤	١٨٥,٧٢٥,٢٦٠	١,٩٨٥,٩٧٨,٢٤٢	المجموع
٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦	٩,٩٠٩,٦٣١	٥,٥٦٨,٣٥٢	٢٩,٠٨٠,١٣٨	١٥٤,٩٥٥,٠٨٥	١,٩٣٠,٥٧٥,٦٥٠	أرقام المقارنة

(٤/٤) مخاطر السوق:

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

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً 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 الآجال الزمنية أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر. ستقوم سياسة البنك على دراسة جميع العوامل المؤثرة على أسعار الفوائد سواء كانت هذه محلية أو إقليمية أو عالمية إلى جانب دراسة فجوات أسعار الفوائد والتوقعات المستقبلية لها لمعرفة درجة مخاطر أسعار الفوائد سواء في الأجل القصير أو الأجل الطويل مما يمكن من رسم خطة مستقبلية مناسبة واتخاذ القرارات السليمة كتغيير آجال الإستحقاق وإعادة تسعير الودائع والقروض وشراء وبيع الإستثمارات المالية.

يقوم البنك بدراسة أثر التغير في استخدام أسعار الإقتراض بين البنوك، والذي لا يتوقع أن يحدث هذا التغير أثر جوهري على المخاطر حيث لا يوجد لدى البنوك عقود خطوط أو عمليات جوهريه بأسعار فائدة مرتبطة بمؤشرات أسعار الإقتراض بين البنوك.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٩

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٨

حساسية حقوق المساهمين	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر 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) بسعر 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

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 ٢٠١٩

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	
		دينار	حساسية حقوق المساهمين
يورو	٥	١,٢٧٢	-
جنيه استرليني	٥	٥١,٧٣٥	٩٨٢,٦٢٥
ين ياباني	٥	٢,٣٤٦	-
عملات أخرى	٥	٢,٢٣٠,٠٠٣	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٨

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

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

٣ - مخاطر التغيرات في أسعار الأسهم:

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

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على حقوق المساهمين	
		دينار	الأثر على حقوق المساهمين
تحليل الحساسية لعام ٢٠١٩			
سوق عمان المالي	٥	٦٠,١٦٠	٦٢٨,٩٨٢
سوق قطر المالي	٥	-	٢٣,٧٢٩
تحليل الحساسية لعام ٢٠١٨			
سوق عمان المالي	٥	١٣,١٦٢	٦٣٥,١٨٤
سوق قطر المالي	٥	-	٢٠,٠٢٩

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

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

الجموع	عناصر بدون فائدة	سنوات وأكثر	من سنة حتى سنوات	من ١ شهر حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ١ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
								دينار	دينار
١٢٩,٠٨٥,١١٠	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٠٨٥,١١٠	-	الموجودات
٢٩١,٤٤٠,١٧٧	٩٢,٢٢٠,٥٩٣	-	-	-	١٧,٧٠٦,٠١٧	-	١٣٢,١٤٨,٠٦٧	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٤,٨٤٥,١١٠	-	-	١٠,٩٠٠,١٧٣	١٣,٩٤٤,٩٣٧	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي
٢٠٠,٥٩,٨٤١	١٨,٨٩٦,٧٧٩	-	١,١٢٣,٠٦٢	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي
٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	-	٢٥٤,١١٥,٦٨٧	٢٢١,٠٣٨,٢٣٨	٦٧,٢٢٤,٦٣٠	٨٨,٦٥٢,٦١١	٥٧,٨٤٢,٩٢٢	١٢٦,٥٩٨,٨٣٥	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي
٧١١,٦١٨,٤٣٣	-	٤٧٥,١٠٥,٨٧٥	١٧٢,٨٦٧,٣٤٣	٤,٥٨٠,٩٧٧	٢٤,٩٧٦,٥٩٣	١,٩٩٨,٦٨٨	٣٢,١٢٨,٩٥٧	-	موجودات مالية بالتكلفة الطفأة - بالصادفي
١,٢٠٣,١٩٢	١,٢٠٣,١٩٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٦٨٧,٢٢٣	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	-	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة حليفة
٧٦,٤٧٨,٧٣٨	٧٦,٤٧٨,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصادفي
١,٦٠٦,٨٦٦	١,٦٠٦,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصادفي
٥٢١,٢١٥	٥٢١,٢١٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,٠٣٦,٥٦٣	٣٩,٠٣٦,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٢٥٠,٦٥١,١٦٩	٧٢٩,٢٢١,٥٦٢	٣٩٥,٠٢٨,٦٤٣	٨٢,٧٠٥,٧٨٠	١٢٧,٥٧٤,١٤١	١٢٦,٩١٣,٦٢٧	٤١٩,٩٦١,٤٦٩	-	إجمالي الموجودات
									المطلوبات:
٦١٩,٦٤١,٤٤١	-	-	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	٥١٧,٧٧٨,٢٩٢	٩٠,٠٢٦,٩٤٩	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	٢١٢,٣٨,٢٤٢	٩١,٤٣٧	٢٠,٠٠١	٨٥,٢٧٨,٧٥٩	٩٨,٠٥٣,٤٣٢	٢٢٣,٨٩٧,٩١٠	٤٧٢,٩٠٦,٥٥٨	-	ودائع عملاء
١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	-	٤,٤٥٧,٥٠٣	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤٠,٢٩٥,٩٣٣	٨,٠٧١,٩٩٨	١١١,٨٠٧	٣٦٨,٣٠٦	٧,٠٨٦,٣٠٥	٣,٨٥٣,٨٢١	٩,٥٦٢,١٩٣	١١,٢٤١,٥٠٣	-	تأمينات نقدية
٦٧٧,٥٧٢	٦٧٧,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٧,٣٣٤,٨٧٨	٧,٣٣٤,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥١,٥١٠,١٧٩	٥١,٥١٠,١٧٩	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٩١٦,٢٠٦,٦٤٥	٢٧٩,٦٣٢,٨٦٩	٤,٦٦٠,٧٤٧	٩٠,٣٨٨,٣٠٧	٩٣,٠٧٤,٠٦٤	١٠٤,٠٣٤,٢٥٣	٧٥١,٢٣٨,٣٩٥	٥٩٣,١٧٥,٠١٠	-	إجمالي المطلوبات
٢١٥,٨٥٢,٧٤٦	(٢٨,٩٨١,٧٠٠)	٧٢٤,٥١٠,٨١٥	٣٠٤,٦٤٠,٣٢٦	(١٠,٣٦٨,٢٨٤)	٢٣,٥٣٩,٨٨٨	(٦٢٤,٣٢٤,٧٦٨)	(١٧٣,٢١٣,٥٤١)	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة
									٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٠,٣٣٠,٩٠,٤١٩	٢٦٤,٥٤٤,٣٢٧	٥٥٧,٨٢٨,٧٨٣	٣٣٩,٤٩٠,٢٠٥	١٥٧,١٣٤,١٩٠	١٢٥,٦٦١,٩٥٧	٢٨٦,٨١٠,٨٥٦	٣٠١,٦٢٠,١٠١	-	إجمالي الموجودات
١,٨١٧,٦٩٢,٢١٦	٢٨٨,٣٠٩,٦١٢	٩٠٧,٩٥١	١٢٤,١٣٠,١٦١	٧٦,٣٧١,٥١٢	١٠٩,١٧٩,٩٦٨	٦١٠,٣٠٤,٣٠٦	٦٠٨,٤٨٨,٧٠٦	-	إجمالي المطلوبات
٢١٥,٣٩٨,٢٠٣	(٢٣,٧٦٥,٢٨٥)	٥٥٦,٩٢٠,٨٣٢	٢١٥,٣٦٠,٠٤٤	٨٠,٧٦٢,٦٧٨	١٦,٤٨١,٩٨٩	(٣٢٣,٤٩٣,٤٥٠)	(٣٠٦,٦٦٨,٦٠٥)	-	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 ٢٠١٩						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٧,٦٠٠,١٥١	١,٦١٠,١٢٤	٢٤٧,٢٩٧	١,٨٢٦	٥٢٥,٧٥٨	٢٩,٩٨٥,١٥٦
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٣,٨٨٩,٦٥٣	٥٧,٣٧٤,٣٢٦	١٧,٣٢١,٧٠١	٥٣,٦٣٥	٩٧,٤٧١,٩٩٦	٣١٦,١١١,٣١١
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٢٢٨,٤٣٧,٦٤٣	٦,٧٠١,١٨٢	-	-	٣٨,٢٠٧,٦٥٩	٢٧٣,٣٤٦,٤٨٤
أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	١٧٨,٩٩٤,٩٩٢	٥,٧٥٣,٣٢١	-	-	-	١٨٤,٧٤٨,٣١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١,٢٠٤,٨٥٧	-	-	-	٤٧٤,٥٨٧	١,٦٧٩,٤٤٤
استثمار في شركة حليفة	-	-	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	-	-	٢٠,٦٨٧,٢٢٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢,٣٩٧,٠١٧	-	-	-	-	٢,٣٩٧,٠١٧
موجودات أخرى	٥٣,٦٩٢,٣١٤	١٣,٩٢٣,٣٧٦	(١٤,٢٢٢,٢٩١)	-	(١٦,٥٦٥,٩٤٣)	٣٦,٨٢٧,٤٥٦
إجمالي الموجودات	٦٣٦,٢١٦,٦٢٧	٨٥,٣٦٢,٣٢٩	٢٤,٠٣٣,٩٣٠	٥٥,٤٦١	١٢٠,١١٤,٠٥٧	٨٦٥,٧٨٢,٤٠٤
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٩,٢٤٩,١٧٦	٤٦,٢٦٤,٤٠٠	١٦٩,٥٣٢	٥٨٩	٤٣,٧٧٢	٣٦٥,٧٢٧,٤٦٩
ودائع عملاء	٣٣١,١٣٤,٣٨٩	٣٤,٧٤٣,٦٥٨	١٦,٤٧٨,٦٦٥	٧,٨٧٣	٧٣,٥٩٨,٠٦٤	٤٥٥,٩٦٦,٦٤٩
تأمينات نقدية	٧,٤٨٤,٢٤٧	٢,١٧١,٣٦٧	٦٦٨,٢٤٧	-	١,٤٧٩,٠٥٧	١١,٨٠٢,٩١٨
مخصصات متنوعة	٣٤٥,٦٣٦	-	-	-	-	٣٤٥,٦٣٦
مخصص ضريبة الدخل	٢٧٩,٨٩٣	-	-	-	-	٢٧٩,٨٩٣
مطلوبات أخرى	٣,٥٦٥,٨١٣	٢,١٥٧,٤٦١	٢٠,٩٤١	٨٢	٥٨٦,٢٤٦	٦,٣٣٠,٥٤٣
أرباح مدورة	٤٠٨,٧٩٢	-	-	-	-	٤٠٨,٧٩٢
علاوة اصدار اسهم	-	-	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة	(٢٤٨,٨١٥)	-	-	-	(١٩٣,١٣٥)	(٤٤١,٩٥٠)
حقوق غير المسيطرين	١٩,١٦٢,٤٨٢	-	-	-	-	١٩,١٦٢,٤٨٢
إجمالي المطلوبات	٦٨١,٣٨١,٦١٣	٨٥,٣٣٦,٨٨٦	١٧,٣٣٧,٣٨٥	٨,٥٤٤	٧٥,٥١٤,٠٠٤	٨٥٩,٥٧٨,٤٣٢
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية	(٤٥,١٦٤,٩٨٦)	٢٥,٤٤٣	٦,٦٩٦,٥٤٥	٤٦,٩١٧	٤٤,٦٠٠,٠٥٣	٦,٢٠٣,٩٧٢
التزامات محتمله خارج المركز المالي للسنة الحالية	١٥٩,٦٩٢,٨٣٦	٢٤,٥١٣,٩٦٦	٣٠٠,٢٢٤	٤٠٢,٦٩٦	٣٠,٥٩٦,٣٧٤	٢١٥,٥٠٦,٠٩٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
إجمالي الموجودات	٦١٤,٥٩٤,٧٠٣	٨٢,٢٠٩,٤٣٢	٣٧,٣٣٨,٠٠٣	٢٤,٦٤٤	٥١,٣٤٤,٥٦٢	٧٨٥,٥١١,٣٤٤
إجمالي المطلوبات	٦٢٦,٥٤٣,٨٢٦	٨٢,١٧٥,٥٥٧	١٨,٣٤٢,٩٣٢	٧,٨٣٤	٣٧,٠٠٣,٣٧٧	٧٦٤,٠٧٣,٥٢٦
صافي التركيز داخل المركز المالي	(١١,٩٤٩,١٢٣)	٣٣,٨٧٥	١٨,٩٩٥,٠٧١	١٦,٨١٠	١٤,٣٤١,١٨٥	٢١,٤٣٧,٨١٨
التزامات محتملة خارج المركز المالي	١٧٤,٥١٢,٤٩٩	١٤,٨١٦,٧٢٦	٨٢,٧٤٤	٩٠,١٣٨	٢٠,٥٢٥,٨٢٠	٢١٠,٠٢٧,٩٢٧

(٤٤/ج) مخاطر السيولة:

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

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

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

- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً 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 تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم قياس ورقابة السيولة على اساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك خليل 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، والعملات، والعملاء 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	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى	من ١ شهر حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ١ شهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
								دينار	دينار
٦٢٣,٩٨٣,٠٥٥	-	-	٩٤,٤٤٣,٦٧٧	٧٠٩,٠٠٠	٢,١٦٨,٦١٨	٥١٧,٧٨٤,٨٩٧	٩٠,٧٦,٧٧٣	المطلوبات :	
١,٠٩٨,٠٢٧,٨٤٤	٢١٢,٠٣٨,٢٤٢	٩١,٤٣٧	٦٦,٨٨٧	٨٨,٣١١,٦١٩	٩٩,١٧١,٥٢٣	٢٢٥,٠٣٥,٧٨١	٤٧٣,٣١٢,٣٥٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	-	٤,٤٥٧,٥٠٣	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع عملاء	
٤٠,٤٥٩,٦٧٩	٨٠,٧١,٩٩٨	١١١,٨٠٧	٣٨٢,٨٣٧	٧,١٨٣,٦٧٦	٣,٨٨٠,٠٣٠	٩,٥٧٩,٨٠٩	١١,٢٤٩,٥٢٢	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	
٦٧٧,٥٧٢	٦٧٧,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية	
٧,٣٣٤,٨٧٨	٦٦٠,٥٨٤	-	-	-	-	٦,٦٧٤,٢٩٤	-	مخصصات متنوعة	
٥١,٥١٠,١٧٩	٢٢,٤٩٣,٨٣١	-	-	-	-	-	٢٩,٠١٦,٣٤٨	مخصص ضريبة الدخل	
١,٩٢٦,٤٥٠,٧١٠	٢٤٣,٩٤٢,٢٢٧	٤,٦٦٠,٧٤٧	٩٤,٦٩٣,٤٩١	٩٦,٢٠٤,٢٩٥	١٠٥,٢٢٠,١٧١	٧٥٩,٠٧٤,٧٨١	٦٢٢,٦٥٤,٩٩٨	مطلوبات أخرى	
٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٢٥١,٨١٤,٤٣١	٢٦٦,٢٢٩,٤٧٩	٢٢٣,٨٣٩,٧٢٨	٨٢,٧٠٥,٧٨٠	١٠٥,٧٣٨,٥٨٨	١٢٦,٩١٣,٦٢٧	١,٠٧٥,٤٧٩,٦٨٨	الجموع	
								مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها)	
								٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
								المطلوبات :	
٥٤٦,٦٥٨,٢٩٠	-	-	١٢٨,٨٥٧,١٢٣	-	-	٤٠٩,١٧٤,٠٧١	٨,٦٢٧,٠٩٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
١,٠٣٠,٦٨٧,٨٨٢	٢١٤,٤٣٥,٣٧٦	٤١,٤٣٧	٤٠,١٥١,١٤٢	٦٩,٦١٧,٠٥٢	١٠٥,٦٩٥,٣٣٤	١٩٤,٠٩٦,٨١١	٤٤٢,٧٨٦,٧٣٠	ودائع عملاء	
١٤٦,٠٤١,٨١٠	-	٧٩٦,٣١٠	-	-	-	-	١٤٥,٢٤٥,٥٠٠	أموال مقترضة	
٤٣,٢٢٨,٣٧٨	٩,١٥٨,٧٢١	٧٠,٢٠٤	٤٥٧,٩١٨	٨,٠٣٩,٧٢٣	٥,١٢٧,٨٤٧	٨,٠٥٢,٤٧٧	١٢,٣٢١,٤٨٨	تأمينات نقدية	
٦٠٦,٨٧٤	٦٠٦,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
٦,٨٦٦,١٥٦	٦٦٠,٤٣٨	-	-	-	-	٤,١٩٤,٥٠٣	١,٥١١,٢١٥	مخصص ضريبة الدخل	
٥٧,٢٤٢,٤٨٥	١٨,٧٢٧,٤٥٧	-	-	-	-	-	٣٨,٥١٥,٠٢٨	مطلوبات أخرى	
١,٨٣١,٣٣١,٨٧٥	٢٤٣,٥٨٨,٨٦٦	٩٠٧,٩٥١	١٣٣,٣٣٠,١٨٣	٧٧,٦٥٦,٧٧٥	١١٠,٨٢٣,١٨١	٦١٦,٠١٧,٨٦٢	٦٤٩,٠٠٧,٠٥٧	الجموع	
٢,٠٣٢,٠٩٠,٤١٩	٢٦٤,٥٤٤,٣٢٧	٢٣٩,٢٣١,٠٢٧	١٩٠,٢٧٠,٤١٠	٦٣,٢٤٧,٠٥٧	٧٩,٣١١,٦٦٥	٦١٠,٨٩٠,٣٦٢	٩٣٥,٥٤٥,٩٢١	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها)	

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

القيمة العادلة (الأثر على الأرباح)	المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ولغاية ٣ سنوات	من ٦ أشهر ولغاية سنة	من ٣ شهور ولغاية ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ شهور	لغاية شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٣,٨٠٠)	٢٩,٢٣٤,٢٨٠	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	٢٢,١٤٤,٢٨٠	عقود العملات الآجلة
								٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	٢٧,٦٥٧,٠٠٠	-	-	٢,١٣٣,٠٠٠	-	-	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	عقود العملات الآجلة

بنود خارج المركز المالي:

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية (٥) سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠١٩
٨٤,٤٤٧,١٢٠	-	-	٨٤,٤٤٧,١٢٠	الإعتمادات والقبولات / الصادرة
٧٧,١٤٠,٤٦٣	-	-	٧٧,١٤٠,٤٦٣	السقوف غير المستغلة
٨٧,٤٣٥,٣١١	٢,٠٦٥,٥٦٩	٢١,٣٣٣,٣٨٠	٦٤,٠٣٦,٣٦٢	الكفالات
٢٤٩,٠٢٢,٨٩٤	٢,٠٦٥,٥٦٩	٢١,٣٣٣,٣٨٠	٢٢٥,٦٢٣,٩٤٥	المجموع
				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

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، وقروض سكنية، والخدمات المصرفية، والمكشوف، وتسهيلات 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	
٢٠١٨	٢٠١٩					
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٠٣,٧٩٤	١١١,٠٥٠	٨,٠٣٣	٤٦,٤٥٤	٣٤,٧٥٦	٢١,٨٠٧	إجمالي الإيرادات
٢٨١	١,٠٣٥	-	١,٠٣٥	-	-	استثمار في شركة حليفة
(١,٤٢٥)	(٢,٢٦٤)	-	(٩٣)	(١,٦٢٠)	(٥٥١)	مخصص التدني
١٠٢,٦٥٠	١٠٩,٨٢١	٨,٠٣٣	٤٧,٣٩٦	٣٣,١٣٦	٢١,٢٥٦	نتائج أعمال القطاع
(٧٨,٢٥٤)	(٨٦,١٥٥)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢٤,٣٩٦	٢٣,٦٦٦	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٧,٥٨٠)	(٧,٤٦٣)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٦,٨١٦	١٦,٢٠٣	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣,٧٢٢	٣,٨٢٦	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٣,٠٣١	٣,٨٦٦	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات
٢٠١٨	٢٠١٩					
١,٩٠١,٤٢٦	١,٩٩٣,٧٢٦	-	١,١٧٨,٢٥٣	٦٠٩,١١٣	٢٠٦,٣٦٠	موجودات القطاع
١٩,٠١١	٢٠,٦٨٧	-	٢٠,٦٨٧	-	-	إستثمار في شركة حليفة
١١٢,٦٥٣	١١٧,٦٤٣	١١٧,٦٤٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,٠٣٣,٠٩٠	٢,١٣٢,٠٥٦	١١٧,٦٤٣	١,١٩٨,٩٤٠	٦٠٩,١١٣	٢٠٦,٣٦٠	مجموع الموجودات
١,٧٥٢,٩٧٦	١,٨٥٦,٦٨١	-	٧٢٤,٠٩٩	٣٣٣,٧١٧	٧٩٨,٨٦٥	مطلوبات القطاع
٦٤,٧١٦	٥٩,٥٢٣	٥٩,٥٢٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٨١٧,٦٩٢	١,٩١٦,٢٠٤	٥٩,٥٢٣	٧٢٤,٠٩٩	٣٣٣,٧١٧	٧٩٨,٨٦٥	مجموع المطلوبات

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصرفاته الرأس مالية حسب القطاع الجغرافي:

إجمالي الإيرادات		داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٤,٠٧٤,٧٧٣	١١٢,٠٨٥,١٦٨	١١,٢٥٠,٥٧٤	١١,٦٢٤,٣٧٨	٩٢,٨٢٤,١٩٩	١٠٠,٤٦٠,٧٩٠	١٠٤,٠٧٤,٧٧٣	١١٢,٠٨٥,١٦٨
٣,٧٢٢,٧٧٨	٣,٨٢٦,٠٧٦	٩٠,٠٨٠	٥٩,٥٧٣	٣,٦٣٢,٦٩٨	٣,٧٦٦,٥٠٣	٣,٧٢٢,٧٧٨	٣,٨٢٦,٠٧٦

مجموع الموجودات		داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩	٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٤١٣,٨٨٢,٦٨٦	٤١٨,٤٩٨,٨٧٨	١,٦١٩,٢٠٧,٧٣٣	١,٧١٣,٥٥٧,٥١٣	٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩	٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١

٤٦- إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

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

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

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ معدل ١٥,٣٨٪، وفي ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ معدل ١٥,٩٠٪.

الجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال للعام ٢٠١٩ التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي الاردني المستندة إلى تعليمات لجنة بازل III بهذا الخصوص:

٢٠١٨	٢٠١٩	بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣,٩٨٠	٥,٠٠١	الأرباح المدورة
		الأرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح التوزيعات المتوقعة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
(١,٨٩٢)	(٢,٠٦٨)	التغير المتراكم بالقيمة العادلة
(٣,٥٩٦)	(٢,٩٥٥)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
١,٤١٨	-	علاوة الاصدار
٣١,٤٤٧	٣٣,٢١٢	الاحتياطي القانوني
٦,٣٥٣	٧,٦٥٧	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
١٨٧,٧١٠	١٩٠,٨٤٧	اجمالي رأس المال الاساسي للاسهام العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
(٦٩٤)	(١,٦٠٧)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٥٤١)	(٥٢١)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات الديون
(٣٦٤)	(١,٨١٥)	الإستثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك اكثر من ١٠٪
١٨٦,١١١	١٨٦,٩٠٤	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
-	-	رأس المال الإضافي
١٨٦,١١١	١٨٦,٩٠٤	صافي رأس المال الاساسي
		الشريحة الثانية من رأس المال
-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٤٢٥	٣,٥٣١	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ التعويضات الائتمانية في المرحلة الأولى
٣,٤٢٥	٣,٥٣١	اجمالي رأس المال المساند
٣,٤٢٥	٣,٥٣١	صافي رأس المال المساند
١٨٩,٥٣٦	١٩٠,٤٣٥	رأس المال التنظيمي
١,١٩٢,٢٦٢	١,٢٣٨,٤٨٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٩٠	٪١٥,٣٨	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
٪١٥,٦١	٪١٥,٠٩	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 ٤٤,١٧٥,٤١٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٣,١٩٩,٨١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). 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 ٢٠١٩
الموجودات:			
١٢٩,٠٨٥,٦١٠	-	١٢٩,٠٨٥,٦١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	-	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٤,٨٤٥,١١٠	-	٢٤,٨٤٥,١١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٠,٠٥٩,٨٤١	-	٢٠,٠٥٩,٨٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٢٠٣,١٩٢	-	١,٢٠٣,١٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	٤٧٥,١٥٣,٩٢٥	٣٤٠,٣١٨,٩٩٨	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٧١١,٦١٨,٤٣٣	١٦,٨٧٨,٧٥٦	٦٩٤,٧٣٩,٦٧٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠,٦٨٧,٢٢٣	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	-	إستثمار في شركة حليفة
٧٦,٤٧٨,٧٣٨	٧٦,٤٧٨,٧٣٨	-	متلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٠٦,٨٦٦	١,٦٠٦,٨٦٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٢١,٢١٥	٥٢١,٢١٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,٠٣٦,٥٦٣	٣٩,٠٣٦,٥٦٣	-	موجودات أخرى
٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٦٣٠,٣٦٣,٢٨٦	١,٥٠١,٦٩٣,١٠٥	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٦١٩,٦٤١,٢٤١	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٩,٦٤١,٢٤١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	٢٩٠,٥٢٩,٨٧٩	٨٠١,٧٥٦,٤٦٠	ودائع عملاء
١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	٤,٤٥٧,٥٠٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤٠,٢٩٥,٩٣٣	٨,١٨٣,٨٠٥	٣٢,١١٢,١٢٨	تأمينات نقدية
٦٧٧,٥٧٢	٦٧٧,٥٧٢	-	مخصصات متنوعة
٧,٣٣٤,٨٧٨	٦٦٠,٥٨٤	٦,٦٧٤,٢٩٤	مخصص ضريبة الدخل
٥١,٥١٠,١٧٩	٢٢,٤٩٣,٨٣١	٢٩,٠١٦,٣٤٨	مطلوبات أخرى
١,٩١٦,٢٠٣,٦٤٥	٤١٧,٠٠٣,١٧٤	١,٤٩٩,٢٠٠,٤٧١	مجموع المطلوبات
٢١٥,٨٥٢,٧٤٦	٢١٣,٣٦٠,١١٢	٢,٤٩٢,٦٣٤	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			دينار
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
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
٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩	٥٧٦,٦٧٣,١٤٥	١,٤٥٦,٤١٧,٢٧٤	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
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
١,٨١٧,٦٩٢,٢١٦	٣٦٨,٦٢٦,٩٧٨	١,٤٤٩,٠٦٥,٢٣٨	مجموع المطلوبات
٢١٥,٣٩٨,٢٠٣	٢٠٨,٠٤٦,١٦٧	٧,٣٥٢,٠٣٦	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
				٢٠١٨	٢٠١٩	
				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	٢٦٣,٢٤٤	١,٢٠٣,١٩٢	أسهم شركات
				٢٦٣,٢٤٤	١,٢٠٣,١٩٢	المجموع
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١٣,١٠٤,٢٦٠	١٣,٠٥٤,٢٢٣	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	-	١,١٦٣,١٨٥	سندات شركات
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية متشابهة	المستوى الثاني	٢,٤٠٢,٧٢٨	٥,٨٤٢,٤٣٣	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				١٥,٥٠٦,٩٨٨	٢٠,٠٥٩,٨٤١	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الاعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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 إما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٨		٢٠١٩		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	١١٠,٢٩١,٢٨٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٣٠٨,٢٣٠,٥٠٥	٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	٢٩١,٨٤٢,٥٤١	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١٥,٩٥٦,٩٣٦	١٥,٨٧٧,٦٨٥	٢٤,٩٥٩,٧٧٦	٢٤,٨٤٥,١١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٧٥٨,١٣٧,٩٠٤	٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٨٢١,٢٦٧,١١٤	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	قروض وكمبيالات وأخرى
المستوى الأول والثاني	٦٩٩,٤٤٢,٩٠٤	٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٧٢٣,٢١٩,٣٣٨	٧١١,٦١٨,٤٣٣	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
	١,٨٨٢,٨٦٣,٤٧٨	١,٨٦٥,٢١١,٦٥٠	١,٩٧١,٥٨٠,٠٤٩	١,٩٥٣,٦٦٨,٤٢٣	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٥٤٠,٦٧٤,٤٧٢	٥٣٧,٣٨١,٥٥١	٦٢٢,٩٣٧,٢٧٣	٦١٩,٦٤١,٢٤١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٠٣٤,٤٩٥,٨٠٧	١,٠٣٠,٥٦٢,٠٤٧	١,٠٩٧,٣٠١,٥٠١	١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٤٦,٠٤١,٨١٠	١٤٦,٠٤١,٨١٠	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
المستوى الثاني	٣٩,١٧٠,٨٠٤	٣٨,٩٩١,٢٩٣	٤٠,٤٦٥,٠٤٨	٤٠,٢٩٥,٩٣٣	تامينات نقدية
	١,٧٦٠,٣٨٢,٨٩٣	١,٧٥٢,٩٧٦,٧٠١	١,٨٦٥,١٦١,٣٢٥	١,٨٥٦,٦٨١,٠١٦	مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

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

٥٠- إرتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ- إرتباطات وإلتزامات ائتمانية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		إعتمادات مستندية:
٤٧,٠٠٦,٤٧٢	٢٢,٠٨٦,٢١٧	صادرة
١,٣٠٧,٣٩٠	٣,٢٢٧,٩٤٥	واردة معززة
٦٤,٤٤٤,٠٣٥	٥٩,١٠٩,٩٤٣	واردة غير معززة
		قبولات:
٣٩,٩٤٢,٠٦٣	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	صادرة / اعتمادات
٨,٠٦٣,٩٢٩	١٢,٤٢٣,٠٤٣	صادرة / بوالص
٧,٧٩٠,٢٣٤	٩,٧١٢,١١٧	واردة / غير معززة
		كفالات:
٢٧,٩٥٥,٧٣٦	٣٢,١٤٢,١٢٩	- دفع
٢٩,٤٥٣,٣٩٠	٣٤,٠٥٦,٤٦٦	- حسن تنفيذ
٢٣,٢٠٨,٩٤٧	٢١,٢٣٦,٧١٦	- أخرى
٢٧,٦٥٧,٠٠٠	٢٩,٢٣٠,٤٨٠	عقود الشراء والبيع الآجل
٧٨,٠٧٠,٢٨٧	٧٧,١٤٠,٤٦٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٥٤,٨٩٩,٤٨٣	٣٥٠,٣٠٣,٣٧٩	المجموع

بلغت قيمة عقود الإيجارات التشغيلية لدى بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر (الشركة التابعة) ١١٩,٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١١٩,٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

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

د - عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى مدفوعات عقود التاجير التشغيلية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١١٩,٧٧٦	١١٩,٧٧٦	خلال سنة واحدة
١١٩,٧٧٦	١١٩,٧٧٦	المجموع

٥١- القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٤,٩٢٨,١٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦,٧٣٧,٣٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) 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 ١٦٢,٦٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

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

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

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

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

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع ارقام المقارنة. مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا يتوقع البنك ان ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف «الأعمال»

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف «الأعمال» في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف «الأعمال» أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال. وحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة. وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية. وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات. وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي. فلن ينتج أثر على البنك من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف «الجوهري»

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو «جوهري» ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن «المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها. تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية. والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة.»

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو «جوهري» أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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 ٢٠١٩/١٢/٣١

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 ٢٠١٩ مبلغ ٣,٨ مليون دينار.

٢- الشركات التابعة للبنك

وردت في متن التقرير.

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

السيد / هاني عبدالقادر القاضي

- المنصب: رئيس مجلس الإدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٢
- بكالوريوس هندسة / جامعة أمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن.
- ماجستير إدارة أعمال تخصص مصارف وتمويل / جامعة هارفرد - بوسطن.
- ضابط ائتمان في دائرة الإقراض الدولية في بنك JP Morgan نيويورك ١٩٨٤ - ١٩٨٦.
- مساعد مدير دائرة خدمات الإستثمارات البنكية BANKERS TRUST. نيويورك ١٩٨٨ - ١٩٩١.
- رئيس جمعية البنوك في الأردن.
- 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 مديرعام ورئيس تنفيذي للملكية الأردنية من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- عضو مجلس في إدارة طيران التحالف العالمي سابقاً.
- رئيس مجلس إدارة الأجنحة الملكية.
- عضو في مجلس السياحة الأردني.
- عضو في مجلس السياحة الوطني.
- نائب رئيس الشرق الأوسط وأفريقيا / IATA من عام ٢٠١٢ وحتى الآن.
- مدير مسؤول في شركة إمبرير للشرق الأوسط وإفريقيا.

السيد / عبدالقادر عبدالله أحمد القاضي لغاية (٢٠١٩/٣/١٢)

- المنصب: عضو مجلس إدارة / الرئيس المؤسس
- تاريخ الميلاد: ١٩٣٤
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة همبلت / كاليفورنيا.
- ماجستير اقتصاد من جامعة اوريجون / 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.

المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / إمحمد محمد فرج فرج

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

الشركة العربية للإستثمار ويمثلها السيد / فهد عبد الله سعد الحقباني

- المنصب: عضو مجلس الإدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
- بكالوريوس إدارة أعمال.
- ماجستير التسويق الدولي.
- عضو مجلس إدارة شركة تأجير للتمويل / سلطنة عُمان.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق والسياحة / جمهورية مصر العربية.
- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الفندقية / السعودية.
- مدير عام الشؤون المالية والإدارية في الشركة العربية للإستثمار.

• السيد / محمد محمود محمد العقمر

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٤٨
- عضو مجلس إدارة بنك قطر الدولي من عام ٢٠٠٠ وحتى تاريخه.
- مستشار إقليمي لبنك ستاندرد تشاترترد (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 سابقاً.

السيد خليل محمود خليل أبو الرب

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٦
- بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق - جامعة هيرون - لندن ١٩٩٥.
- عضو مجلس إدارة Lebanon (CGI) - The Real Estate Development, Conseil Et Gestion Immobiliere 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.

السيد / سائد جميل عارف البديري

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

السيد / خالد "محمد وليد" توفيق زكريا

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس محاسبة ومالية - الجامعة الأردنية - الأردن ١٩٨٧.
- 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.

الدكتور / عدنان علي ستيتية

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٦
- بكالوريوس في الإقتصاد والتجارة من جامعة دمشق عام ١٩٨٠.
- بكالوريوس في القانون والعلوم السياسية من جامعة بيروت العربية عام ٢٠٠٨.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليبزيغ - ألمانيا عام ١٩٨٧.
- دكتوراه في الإقتصاد من جامعة ليبزيغ - ألمانيا عام ١٩٩٠.
- حالياً يشغل منصب المدير التنفيذي / القانوني لشركة السلام الدولية للاستثمار.
- 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 للاستثمار.

شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة ويمثلها السيد / كمال سعيد المفلح الفواعير

- المنصب: عضو مجلس إدارة إعتباراً من ٢٠١٩/٣/١٢
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٢
- بكالوريوس إدارة عامة.
- موظف في دائرة التفتيش / البنك المركزي الأردني لغاية عام ١٩٨٠.
- موظف سابق لدى بنك الاستثمار العربي الأردني.
- رئيس نادي خريجي الجامعة الأردنية.

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

السيد / ناصر ناجي حسين الطراونة

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

السيد / سامر عبدالقادر عبدالله القاضي

المنصب: مساعد المدير العام / الخزينة

- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس في الإدارة والاقتصاد جامعة RICHMOND - لندن.
- مدير قسم دائرة الاستثمار في بنك قطر الوطني من ١٩٨٧ - ١٩٨٨.
- عضو مجلس الإدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية.
- عضو مجلس الإدارة في الشركة المتحدة للتأمين.

السيد / وائل عبدالقادر عبدالله القاضي

المنصب: مساعد المدير العام / تخطيط وتطوير أعمال البنك

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

السيد / رائد روجي اسكندر المصيص

المنصب: مساعد المدير العام / المجموعة المالية

- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية عام ٢٠٠١.
- ماجستير في التمويل والإستثمار من Kingston University - لندن عام ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية - 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 إدارة عامة من جامعة هارفرد - الولايات المتحدة الأمريكية. عام ٢٠١١.
- ماجستير إدارة الأعمال من جامعة Lancaster University - المملكة المتحدة. عام 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 / شريف فارس سليم الصوالحه

المنصب: مساعد المدير العام / الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

- تاريخ الميلاد: ١٩٧٨
- بكالوريوس في إدارة الفنادق من جامعة San Francisco State في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠١.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Roehampton في المملكة المتحدة عام ٢٠١٨.
- حاصل على رخصة SERIES ٧ و SERIES ٦٦ من هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية عام ٢٠٠٤.

- عمل لمدة 5 سنوات كمدير خدمات البرمبير وإدارة الثروات والفروع في بنك HSBC الاردن عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٤.
- عمل كمدير مشاريع إقليمي في بنك HSBC دبي - الامارات العربية المتحدة. عام ٢٠١٢.
- عمل لمدة سنتان كمدير منطقة في بنك Farmers & Merchants في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩.
- عمل لمدة ٤ سنوات كنائب الرئيس للخدمات المصرفية التجارية والأفراد في بنك Bank of America في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٨.
- عمل في خدمات البرمبير في بنك Wells Fargo في مدينة Berkeley - الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤.

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 في البنك الإسلامي الأردني.
- عمل لمدة ٣ سنوات مديراً لإدارة المراجعة الداخلية في مصرف الوحدة / ليبيا.
- عمل لمدة ٦ سنوات مديراً في دائرة التدقيق الداخلي في البنك العربي.

السيدة / صوفيا فارس يوسف الرزوق

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

السيد / محمد خلدون عبده شموط

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / الخزينة والعملات الأجنبية
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٢
- بكالوريوس علم الحاسبات الإلكترونية من جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا. عام ٢٠٠٤.
- ماجستير إدارة أعمال من جامعة الشرق الأوسط. عام ٢٠١٢.
- حاصل على عدة شهادات متخصصة في إدارة الخزينة وإدارة المحافظ الإستثمارية.
- ضابط حسابات كبار العملاء في بنك المال الأردني من عام ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧.
- رئيس وحدة الخزينة والإستثمار في بنك لبنان والمهجر من عام ٢٠٠٧ - ٢٠١٢.
- عضو مجلس إدارة شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات.

السيد / محمد فريد رشيد منصور

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / الشؤون الإدارية وشؤون الموظفين
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٨
- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة مؤتة. عام ١٩٩١.
- دبلوم عالي مهارات إدارة أعمال OMDP من كلية Sheridan Collage, Ontario - كندا. عام ١٩٩٩.
- دبلوم إدارة الموارد البشرية HRM من الجامعة الألمانية. عام ٢٠١٨.
- شهادة مدرب دولي معتمد في تنمية المهارات البشرية CIPT من المعهد الأمريكي للتدريب. عام ٢٠١٦.
- مديراً لدائرة الشؤون الإدارية وشؤون الموظفين في بنك الاستثمار العربي الأردني. عام ٢٠١٨ - ٢٠١٩.

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

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد مساهمتهم عن (١٪) من شركة بنك الاستثمار العربي الأردني									
٢٠١٨ / ١٢ / ٣١		٢٠١٩ / ١٢ / ٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	*المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
٪١٦,٢٩٤	٢٤,٤٤١,٣٢٣	-	-	-	نفسه	٪١٦,٢٩٤	٢٤,٤٤١,٣٢٣	أردني	عبدالقادر عبدالله أحمد القاضي
٪١٢,٧٩١	١٩,١٨٦,٣٦٣	-	-	-	نفسها	٪١٢,٧٩١	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبي	المصرف الليبي الخارجي
٪١٠,٢٥٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٠,٢٥٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودي	الشركة العربية للإستثمار
٪٩,٠٩١	١٣,٦٣٦,٣٦٣	-	-	-	نفسه	٪٩,٠٩١	١٣,٦٣٦,٣٦٣	قطري	الشيخ حمد بن جاسم بن جبر الثاني
٪٤,٩٧٠	٧,٤٥٤,٥٤٤	-	-	-	نفسها	٪٤,٩٧٠	٧,٤٥٤,٥٤٤	أردني	سهاد صلاح سعيد النحوي
٪٤,٧٣١	٧,٠٩٦,٥٤٢	-	-	-	نفسه	٪٤,٧٣١	٧,٠٩٦,٥٤٢	أردني	محمود خليل عبد الرحمن ابو الرب
٪٤,٥٨٩	٦,٨٨٣,٦٣٢	-	-	-	نفسه	٪٤,٥٨٢	٦,٨٧٣,٦٣٢	أردني	هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
٪٤,٢١٦	٦,٣٢٣,٥٣٦	-	-	-	نفسه	٪٤,٢١٦	٦,٣٢٣,٥٣٦	أردني	سامر عبدالقادر عبدالله القاضي
٪٤,٠٨٣	٦,١٢٥,٠٢٩	-	-	-	نفسها/ مؤسسة عامة أردنية	٪٤,٠٨٣	٦,١٢٥,٠٢٩	أردني	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
٪٣,٧٥٠	٥,٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪٣,٧٥٠	٥,٦٢٥,٠٠٠	أردني	وائل عبدالقادر عبدالله القاضي
٪١,٥٧٠	٢,٣٥٤,٥٤١	-	-	-	نفسه	٪١,٥٧٠	٢,٣٥٤,٥٤١	أردني	البنك العربي
٪١,٥٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪١,٥٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	أردني	راضي شاكرو درويش النتشة
٪١,٣٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪١,٣٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	أردني	فتحي قاسم الحاج سمارة سمارة
٪١,١٣٣	١,٧٠٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان	٪١١,٧٦٥	١,٠٥٠,٠٠٠	نفسه	٪١,١٣٣	١,٧٠٠,٠٠٠	أردني	خليل محمود خليل أبو الرب
٪١,٠١٧	١,٥٢٤,٨٥٤	-	-	-	نفسه	٪١,٠١٧	١,٥٢٤,٨٥٤	أردني	ظافر صلاح سعيد النحوي
٪١,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪١,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أردني	يوسف أحمد حسن أبو غيدة

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد مساهمتهم عن (5%) من المصرف الليبي الخارجي

٢٠١٨ / ١٢ / ٣١		٢٠١٩ / ١٢ / ٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	*المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
٪١٠٠	٣٠ مليون سهم	-	-	-	نفسها	٪١٠٠	٣٠ مليون سهم	ليبي	مصرف ليبيا المركزي

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

٢٠١٨ / ١٢ / ٣١		٢٠١٩ / ١٢ / ٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	*المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
٪١٥,٦٨	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٥,٦٨	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	سعودي	السعودية
٪١٥,٦٨	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٥,٦٨	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	كويتي	الكويت
٪١٥,٦٨	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٥,٦٨	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	اماراتي	دولة الامارات العربية المتحدة
٪١٠,٤٨	٨٣,٨٤٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٠,٤٨	٨٣,٨٤٠,٠٠٠	عراقي	جمهورية العراق
٪٨,١٩	٦٥,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٨,١٩	٦٥,٥٢٠,٠٠٠	قطري	دولة قطر
٪٦,٩٧	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٦,٩٧	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	مصري	جمهورية مصر العربية
٪٦,٩٧	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٦,٩٧	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	سوري	الجمهورية العربية السورية
٪٦,٩٧	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٦,٩٧	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	ليبي	دولة ليبيا

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد مساهمتهم عن (٥٪) من البنك العربي

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	*المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
١٦٪	١٠٢,٥٢٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها/ مؤسسة عامة أردنية	١٦٪	١٠٢,٥٢٨,٠٠٠	أردني	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

- عدد المساهمين الأردنيين (٦٩٩) مساهم يمتلكون (٩٩,٢٢٣,٤٨٥) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٦٦,١٥٪).
- عدد المساهمين العرب والاجانب (٤٩) مساهم يمتلكون (٥٠,٧٧٦,٥١٥) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٣٣,٨٥٪).

٥- الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام ٢٠١٩

الحصة السوقية	البيــــــــــــــــان
٣,٧٪	الموجودات
٢,٨٪	إجمالي ودائع العملاء
٢,٩٪	القروض والتسهيلات الإئتمانية

٦ - درجة الإعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلياً وخارجياً

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

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

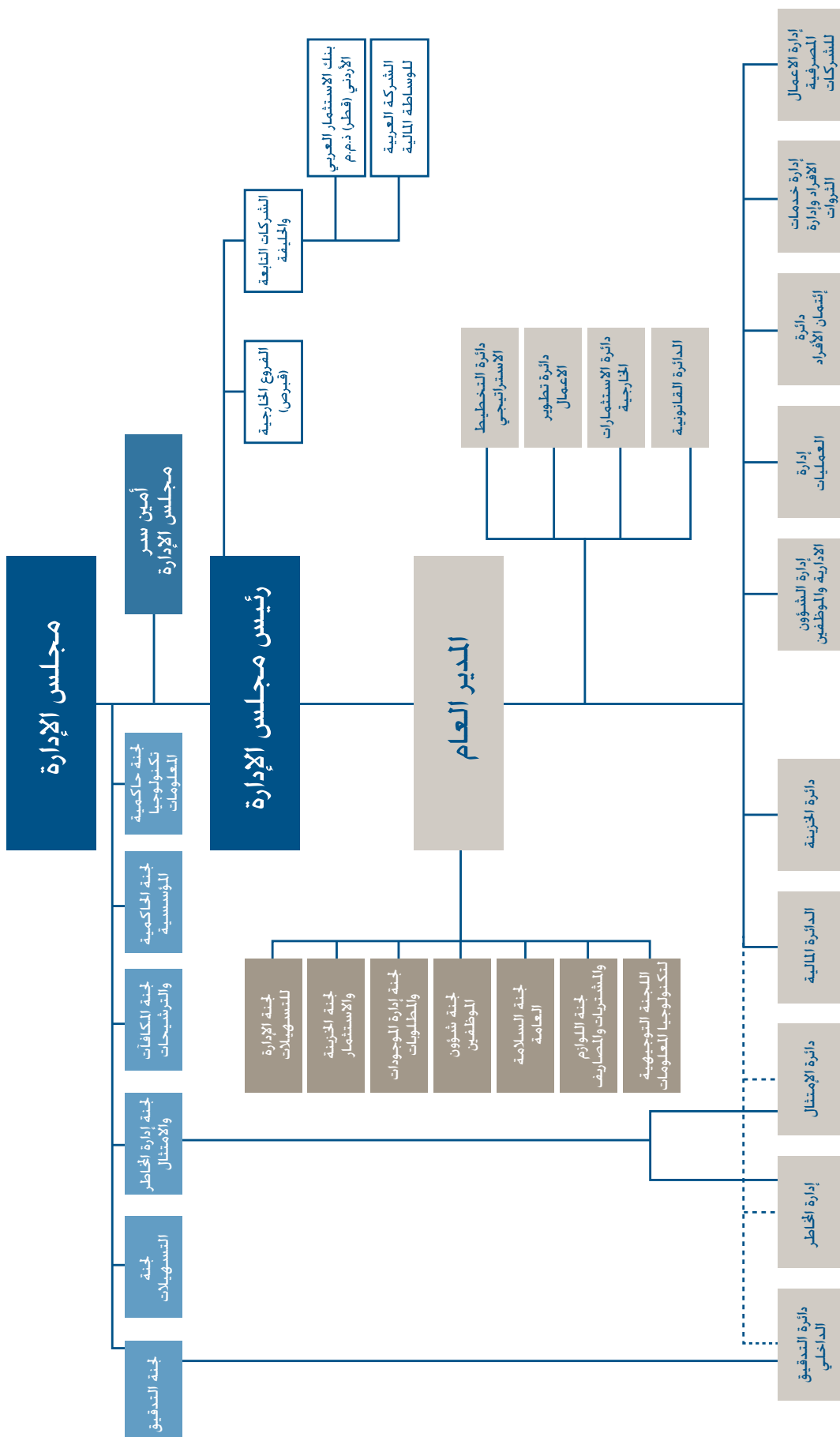
لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
لا يوجد أي براءة اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

٨ - القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها

أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية

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

١.٩ - الهيكل التنظيمي للبنك



٩. ب - عدد موظفي البنك ومؤهلاتهم العلمية

المؤهل العلمي	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني + قبرص	عدد موظفي بنك الإستثمار العربي الأردني/قطر	عدد موظفي الشركة العربية الأردنية للإستثمار والوساطة المالية	المجموع
دكتوراه	١	--	--	١
ماجستير	٣٦	١	--	٣٧
بكالوريوس	٥٧٥	٧	٥	٥٨٧
دبلوم	٦١	٥	١	٦٧
ثانوية عامة	٣٧	--	--	٣٧
دون الثانوية	٤٩	--	١	٥٠
المجموع	٧٥٩	١٣	٧	٧٧٩

٩. ج - برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك

عدد الموظفين	إسم الدورة
٣	نظام نقل الاموال Brinks Eco
٧٩	ورشة حول اطلاق خدمة وتكنولوجيا Blockchain
٢	تطوير مهارات موظفي مركز الاتصال
٢	اخصائي معتمد في الامتثال ومكافحة غسل الاموال
٥	الامتثال ومكافحة غسل الاموال
١	عمليات تقييم كفاية رأس المال الداخلي ICAAP
١١٦	التدريب على مبيعات بطاقات الائتمان - فيزا الاردن
٢٨	نظام حوالات Western Union
٥٣	الخدمات والمنتجات المصرفية
١	مؤتمر التحول الرقمي
١١	استخدام برنامج اكسل للدائرة المالية
٢	التحليل المالي المتقدم
٥٣	دورة الامتثال ومكافحة غسيل الاموال للموظفين الجدد ١
٢٩	دورة الامتثال ومكافحة غسيل الاموال للموظفين الجدد ٢
٣٥	ورشة عمل - الامتثال ومكافحة غسل الاموال - موظفي ومشرفي الفروع
١٦	ورشة عمل - الامتثال ومكافحة غسل الاموال - موظفي ومشرفي امناء الصندوق
٢٦	ورشة عمل - الامتثال ومكافحة غسل الاموال - البرستيج
٢	دورة الامتثال ومكافحة غسيل الاموال لموظفي دائرة الامتثال
٣٥	خطة واجراءات الاخلاء لمشرفي الطوابق ٢
٢	خبير معتمد في إدارة المخاطر - CERM by Frankfurt School
٢	محترف دولي معتمد في خدمة العملاء CCSP

عدد الموظفين	إسم الدورة
١	مدقق داخلي معتمد CIA
٢	خبير شبكات معتمد من سيسكو CISCO CCNA
١	خبير معتمد مؤشرات الاداء الرئيسية
١٧	مهارات البيع وخدمة عملاء الشركات
١	مرونة المعلومات في عصر التكنولوجيا الرقمية
٢	ورشة عمل - East Net
١	ادوات التخصيم
١	التكنولوجيا المالية وتقنية بلوكشين - وكالة موديز
١	برنامج التكنولوجيا المالية للشرق الاوسط
٣٧	ورشة - قوانين وتعليمات النظام الأوروبي العام لحماية البيانات - GDPR
٢	شرح شروط التسليم الدولية ٢٠٢٠ Incoterms
١	برنامج الشهادة الدولية المتقدمة في الامتثال التنظيمي
٣	لغة البرمجة JAVA
١٦	لغة البرمجة JAVA
٦	الاعتمادات المستندية
٤٩	نظام مخاطر الائتمان Moody's Credit Lens
٣٠	تحديثات واستخدام نظام World Check ١-
١	المخاطر التشغيلية
١	ادارة مخاطر التشغيل وتكنولوجيا المعلومات
٢	برنامج التكنولوجيا المالية - جامعة اكسفورد
٢٢	ورشة عمل - بطاقات فيزا - فيزا الاردن
٣٥	استخدام نظام Workflow
٢	تحديثات واستخدام نظام World Check ٢-
١	ابتكارات التكنولوجيا المالية ومستقبل الخدمات المصرفية
٢	اخلاقيات المهنة المصرفية
١	استراتيجيات وتقنيات التفاوض
٢	اعداد وصياغة سياسات واجراءات الموارد البشرية
١	التحليل المالي اساسي ومتقدم
٢٠	التسهيلات المالية لمشاريع المياه
٣	التميز في خدمة العملاء
٢	الجوانب القانونية للشيكات
١	الحاكمية المؤسسية
٢	الدبلوم المهني المتخصص في الامتثال
١	الرقابة الداخلية وادوات التدقيق
١	المندى السنوي الرابع لل AML

عدد الموظفين	اسم الدورة
١	اماكن عمل دامجة لذوي الاعاقة
٥٠	بناء نظام نزاهة ومكافحة الفساد في المؤسسات
٣	تحديثات فتح الحسابات على النظام
٢	تحليل البيانات باستخدام اكسل
٢	تطبيقات عملية في قانون العمل
٣	تعليمات البنك المركزي حول حماية المستهلك
٣	تعليمات المركزي - المعاملات الالكترونية
٣٢	خطة واجراءات الاخلاء لمشرفي الطوابق ١
٥	دورة الاسعافات الاولية والانتعاش الرئوي ١
٩	دورة الاسعافات الاولية والانتعاش الرئوي ٢
٢٣	عمليات الشيكات والمقاصة الالكترونية
٢	قانون الاعسار
٢	قانون العفو العام وأثره على احكام اصدار شيكات بدون رصيد
١	قانون العمل والضريبة والضمان الاجتماعي
٥	قانون ضريبة الدخل المعدل
١	كشف تزوير التواقيع
٢	متطلبات وصول الأشخاص ذوي الاعاقة
١	مكافحة الجرائم المالية
٢	منتدى تمويل المشروعات - الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣	مهارات كشف التزيف والتزوير
١	مؤتمر اسواق رأس المال
٢	نظام الافصاح الالكتروني XBRL
٦	نظام الرقابة المكتبية
٧	ورشة عمل المنصة الالكترونية لجمع البيانات
٢	المعاملات البنكية للجمعيات الخيرية

عدد الموظفين	الشهادات المهنية
٢	CAMS - Certified Anti Money laundry Specialist by ACAMS
١	CIA - Certified internal Auditor by IIA
٢	CICSP - Certified International Customer Service Professional by UITI
١	CKPI - Certified Key Performance Indicator by IKPI
١	CRISC - Certified in Risk and Information Systems Control - ISACA
١	International advanced Certificate in regulatory compliance by ICA
١	Oxford Fintech program - by Oxford University
١	الدبلوم المهني المتخصص في الامتثال - معهد الدراسات المصرفية

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 ٢٠١٥ - ٢٠١٩ (دينار أردني) كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	البيان
٢٣,٦٦٥,٩٧٠	٢٤,٣٩٦,٤٢٢	٢٥,٧٧٤,٢٥٧	٣٣,٤٧٤,٠٦٥	٣٣,٤٧٤,٦٤٩	الأرباح المتحققة
١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	الأرباح الموزعة
١٩٦,٦٩٠,٢٦٤	١٩٤,٨٥٦,٧٨٧	١٩٨,٧٠٠,٩٥٤	١٩٩,١٦٠,٠٩٤	٢٠٠,٠٩٩,٠٤١	صافي حقوق المساهمين
١,٣١	١,٢٨	١,٧٥	١,٧٠	١,٩١	أسعار الأوراق المالية (سعر إغلاق السهم)

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 ٢٠١٩

بلغت أتعاب مدققي الحسابات داخل المملكة وخارجها مبلغ (٢٠٥,٧٥٦) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٩.

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

الشركات المسيطر عليها	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/ 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 شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة	٦,٨٨٣,٦٣٢	٦,٨٧٣,٦٣٢	أردني	رئيس مجلس إدارة	السيد/ هاني عبدالقادر القاضي
	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أردنية أردني	عضو مجلس إدارة / نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية و يمثلها السيد / حسين هاشم أحمد الدباس
	١٩,١٨٦,٣٦٣	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية ليبي	عضو مجلس إدارة	المصرف الليبي الخارجي ويمثله: السيد/ إمام محمد فرج
	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية سعودي	عضو مجلس الإدارة	الشركة العربية للاستثمار/ الرياض . ويمثلها : السيد/ إبراهيم بن حمود المزيد
	٥٨١,٩٨٢	٥٨١,٩٨٢	قطري	عضو مجلس إدارة	السيد/ محمد محمود محمد العقر
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	أردني	عضو مجلس إدارة	السيد/ خليل محمود أبو الرب
	٤٥,٤٥١	٤٥,٤٥١	أردنية أردني	عضو مجلس إدارة	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها : معالي السيد/ "محمد شريف" علي الزعبي
	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أردني	عضو مجلس إدارة	السيد/ سائد جميل البديري
	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أردني	عضو مجلس إدارة	السيد/ خالد "محمد وليد" توفيق زكريا
	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أردني	عضو مجلس إدارة	السيد/ عدنان علي ستيتية
	-	١٠,٠٠٠	أردنية أردني	عضو مجلس إدارة	شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة ويمثلها السيد/ كمال سعيد مفلح الفواعير

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

الشركات المسيطر عليها	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	اسم المساهم
	عدد الاسهم المملوكة	عدد الاسهم المملوكة			
	-	-	أردني	المدير العام	السيد / ناصر ناجي حسين الطراونه
شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم	٦,٣٢٣,٥٣٦	٦,٣٢٣,٥٣٦	أردني	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	أردني	مساعد المدير العام / تخطيط وتطوير أعمال البنك	السيد / وائل عبدالقادر عبدالله القاضي
	-	-	أردني	مساعد المدير العام/ المالية	السيد/ رائد روجي اسكندر المصيص
	-	-	أردني	مساعد المدير العام/ الإمتثال والمخاطر مصرفية	السيد / باسل محمد علي الأعرج
	-	-	أردني	مساعد المدير العام/ الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	السيد/ شريف فارس سليم الصوالحه
	-	-	أردني	مساعد نائب المدير العام/ التدقيق الداخلي	السيد/ محمد أحمد زيد الكيلاني
	-	-	أردني	مساعد نائب المدير العام/ إدارة العمليات المركزية	السيدة/ صوفيا فارس يوسف الرزوق
	-	-	أردني	مساعد نائب المدير العام/ الخزينة والعملات الأجنبية	السيد/ محمد خلدون عبده شموط
	-	-	أردني	مساعد نائب المدير العام/ الشؤون الإدارية وشؤون 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	عدد الاسهم المملوكة	٢٠١٨/١٢/٣١
السيد/ سامر عبدالقادر عبدالله القاضي السيدة/ لندا داود يعقوب عبد قشطة	زوجة	أردنية	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
السيد/ وائل عبدالقادر عبدالله القاضي السيد/ زيد وائل عبدالقادر القاضي	ابن	أردني	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	
					٢٠١٩	٢٠١٨
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
خليل محمود خليل ابو الرب	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة بترا للإنشاء وإدارة المطاعم	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٤٥٤٥١ سهم	٤٥٤٥١ سهم
سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام	شركة بترا للإنشاء وإدارة المطاعم	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٤٥٤٥١ سهم	٤٥٤٥١ سهم
وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام	شركة بترا للإنشاء وإدارة المطاعم	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٤٥٤٥١ سهم	٤٥٤٥١ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	١٠٠٠٠ سهم	١٠٠٠٠ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة بيرق الأردن الأولى للإستثمارات المتعددة	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	١٠٠٠٠ سهم	---

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
١٦٠,١٤٦	الجمعيات الخيرية
٥٠,٩٠٠	المجالات الثقافية
١٩,٠٠٠	الطفل والمرأة والأسرة
٦,٠٠٠	دعم النقابات
٢٣٦,٠٤٦	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 قاربهم

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 عبدالقادر عبدالله القاضي / رئيس مجلس الإدارة
	شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية ويمثلها السيد حسين هاشم أحمد الدباس / نائب رئيس مجلس الإدارة
	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / امحمد محمد فرج
	الشركة العربية للإستثمار ويمثلها السيد / فهد عبدالله سعد الحقباني
	السيد / محمد محمود العقر
	السيد / خليل محمود أبو الرب
	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي
	السيد / سائد جميل عارف البديري
	السيد / خالد "محمد وليد" توفيق زكريا
	الدكتور / عدنان علي ستيتية
	شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة ويمثلها السيد/ كمال سعيد الفلاح الفواعير

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 الخليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها:

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	الفرع
٤٦٦	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢	عمّان	الإدارة العامة (السادس)
٣٠	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢	عمّان	فرع السادس
٣٦	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢	عمّان	فرع خدمات الشركات - الدوار السادس
١٤	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤ ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عمّان ١١١٩٠ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧٤٧١ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨٢٠٤٧	عمّان	فرع دوار الداخلية
٩	عبدون - دوار عبدون ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عمّان ١١١٩٠ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٩٠١١٠٠ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٢٠٤٥٢	عمّان	فرع عبدون
١٠	البيادر - الشارع الرئيسي - عمارة رقم ١٤ ص.ب. ١٤٠٣٧٥ عمّان ١١٨١٤ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٨١٥٨٣١ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٨١٤٥١٦	عمّان	فرع بيادر وادي السير
٧	شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨ ص.ب. ٦٢٠٩٠٥ عمّان ١١١٦٢ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٤٧٥١٦٤١ فاكس: +٩٦٢(٦)٤٧٨٧٩٩٦	عمّان	فرع الوحدات
٦	شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤ ص.ب. ٦٠٤١ عمّان ١١١١٨ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٤٦٢١٩٤٢ فاكس: +٩٦٢(٦)٤٦٥٧٥٧١	عمّان	فرع وادي صقره
٩	شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤ ص.ب. ٣٥٤١ تلاع العلي ١١٩٥٣ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٥١٧٥٤٦ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٥١٦٨٩٢	عمّان	فرع تلاع العلي
٧	شارع ياجوز - مجمع المنهل - إشارات المنهل ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٣٤٤٧٤٣ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٣٤٢٦٤٤	عمّان	فرع الجبيهة

٥	شارع جبل عرفات - عمارة رقم ١٥ ص.ب. ٧١٣١٠٠ عمّان ١١١٧١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٤٢٠٩٢٢١ فاكس: +٩٦٢(٦)٤٢٠٦٧٥٢	عمّان	فرع ضاحية الياسمين
٦	شارع طارق ص.ب. ٢٧٩ عمّان ١١٩٤٧ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٥٨٣٤١ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٠٥٨٣٥٦	عمّان	فرع طبربور
٢١	القادمين ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٣٠٠٥ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢	عمّان	فرع مطار الملكة علياء الدولي
٧	شارع الملك عبدالله الثاني - مبنى الدلاهمة بلازا ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٤٦٥٤١٣٠ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٣٤٠٦٣٢	عمّان	فرع دابوق
٦	طريق المطار - محطة المناصير ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٢٠٠٧٢٠ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٢٠٠٧٢٥	عمّان	فرع مرج الحمام
٥	بوليفارد العبدلي - منطقة العبدلي ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٩٦٦٩١ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٩٦٦٩٣	عمّان	فرع العبدلي مول
٨	شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢ ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: +٩٦٢(٥)٣٩٣١٣٥١ فاكس: +٩٦٢(٥)٣٩٣١٣٥٤	الزرقاء	فرع الزرقاء
٧	شارع مكه ٣٦ مجمع البركة ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: +٩٦٢(٥)٣٨٦٩٠٩٧ فاكس: +٩٦٢(٥)٣٨٥٣٢٤٠	الزرقاء	فرع الزرقاء الجديدة
١١	شارع وصفي التل ص.ب. ٩٧٠ إربد ٢١١١٠ الأردن هاتف: +٩٦٢(٢)٧٢٧٩٦٦١ فاكس: +٩٦٢(٢)٧٢٧٩٦٧٠	إربد	فرع إربد
١١	شارع الكورنيش - إشارة القلعة ص.ب. ١٥٩٨ العقبة ٧٧١١٠ الأردن هاتف: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٣٠ فاكس: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٣٤	العقبة	فرع العقبة
٧	مأدبا الغربي. شارع اليرموك - بجانب مبنى محافظة ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٥)٣٢٤٣٣٠٦ فاكس: +٩٦٢(٥)٣٢٤٣٢٨٠	مأدبا	فرع مأدبا

فرع خارجي			
١١	٢٣ شارع أولومبين، ٣٠٣٥ ليماسول ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص هاتف: +٣٥٧(٢٥)٣٥١٣٥١ فاكس: +٣٥٧(٢٥)٣٦٠١٥١	ليماسول قبرص	فرع قبرص
المكاتب			
٩	هاتف: +٩٦٢(٦)٥٨٢٢٤٨٩ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٨٢٤٣٠٥	عمّان	مكتب سيتي مول
٦	هاتف: +٩٦٢(٦)٥٩٢٩٩٥٦ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٣٢٠٨٣	عمّان	مكتب تاج مول
٢	هاتف: +٩٦٢(٦)٥٩٢٩٩٥٦ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٣٢٠٨٣	عمّان	مكتب الفورسيزنز
٤ ٨ ٨ ٨ ٢	المغادرين الجوازات الترانزيت البوابات مركز أطقم الطائرات هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٣٠٠٥ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢	عمّان	مكاتب مطار الملكة علياء الدولي
١	هاتف: +٩٦٢(٦)٤٨٨٣٥٥٦ فاكس: +٩٦٢(٦)٤٨٨٣٥٥٧	عمّان	مكتب مطار ماركا
١	هاتف: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٧٧ فاكس: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٧٨	العقبة	مكتب مطار الملك حسين
٢	مبنى رقم ٩ هاتف: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٧٧ فاكس: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٧٨	العقبة	مكتب تالابيه
٢	هاتف: +٩٦٢(٢)٧٢٤٥٦٥٦ فاكس: +٩٦٢(٢)٧٢٤٥٦٦٣	إربد	مكتب شارع الحصن
٢	هاتف: +٩٦٢(٢)٧٠٥٧٣٩٢ فاكس: +٩٦٢(٢)٧٠٥٧٣٩٢	إربد	مكتب جامعة إربد الأهلية
٥	مركز حدود العمري الأردن تلفاكس: +٩٦٢(٥)٣٨٣٨٠٢٤	الزرقاء	مكتب نقد العمري
الشركات التابعة			
١٣	برج مركز قطر للمال رقم ١ - طابق ١٧ ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر هاتف: +٩٧٤)٤٤٩٦٧٣٣٨ فاكس: +٩٧٤)٤٤٩٦٧٣٤٨ موقع البنك الإلكتروني: www.ajib.com البريد الإلكتروني: ajibq@ajib.com	الدوحة قطر	بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م.

v	<p>شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٤٩ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٧١٥٧٨ / +٩٦٢(٦)٥٦٥٢٤٤١ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٩٦١٥٦</p>	عمّان	الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
			البنك الحليف
	<p>Almack House King شارع 26 - 28 لندن SW1Y 6QW هاتف: +٤٤(٠)٢٠٣١٤٤٠٢٠٠ موقع البنك الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk</p>	لندن - المملكة المتحدة	بنك الأردن الدولي

تقرير مجلس الإدارة
حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠١٩

تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠١٩

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

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

وفي هذا الصدد قام البنك بما يلي:-

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

ثانياً: تشكيل مجلس الإدارة

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

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

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

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك كما هم في نهاية عام ٢٠١٩:

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

ثالثاً: المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص اللذين يشغلونها:

المنصب	الإسم
المدير العام	السيد ناصر ناجي حسن الطراونة
مساعد المدير العام / الخزينة	السيد سامر عبدالقادر القاضي
مساعد المدير العام / تخطيط وتطوير أعمال البنك	السيد وائل عبدالقادر القاضي
مساعد المدير العام / المخاطر	السيد باسل محمد الأعرج
مساعد المدير العام / الدائرة المالية	السيد رائد روجي المصيص
مساعد المدير العام / خدمات الأفراد وإدارة الثروات	السيد شريف فارس الصوالحه
مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي	السيد محمد أحمد الكيلاني
مساعد نائب المدير العام / العمليات	السيدة صوفيا فارس الرزوق
مساعد نائب المدير العام / دائرة الخزينة والعملات الأجنبية	السيد محمد خلدون شموط
مساعد نائب المدير العام / الشؤون الإدارية والموظفين	السيد محمد فريد منصور

رابعاً: عضويات مجالس الإدارة في الشركات

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 - The Real Estate Development / Lebanon - الشركة الوطنية لصناعة الكلورين	خليل محمود أبو الرب
- مجموعة أوفتك القابضة - الشركة الوطنية لصناعة الكلورين	خالد "محمد وليد" زكريا
- شركة قطر للأوراق المالية - بنك قطر الدولي	محمد محمود العقر
- شركة التجمعات للإستثمار السياحي (تاج مول)	الدكتور عدنان علي ستيتية
- بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر - شركة تأجير للتمويل / عُمان	السيد فهد عبدالله الحقباني

خامساً: ضابط الإرتباط في البنك

السيد مفيد شهوان أمين سر مجلس إدارة البنك.

سادساً: لجان المجلس

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

١- لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

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

٢- لجنة التدقيق:

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

مهام اللجنة:

- رقابة مدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الأردني وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المحصنات، 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 إمبرير للشرق الأوسط وإفريقيا.

- قامت اللجنة بالإجتماع بمدقي الحسابات الخارجيين للبنك مرتين خلال عام ٢٠١٩ دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية للبنك، للإطلاع ومناقشة كل ما يتعلق بملاحظاتهم ومقترحاتهم حول أعمال البنك ونتائج المالية ومدى إستجابة إدارة البنك لأية ملاحظات أو مقترحات إن وجدت

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

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

٣- لجنة المكافآت والترشيحات:

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

مهام اللجنة:

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

٤- لجنة إدارة المخاطر

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

مهام اللجنة:

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

٥- لجنة الإمتثال

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

مهام اللجنة:

- مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الإمتثال من خلال التقارير التي ترفع من قبل دائرة مراقبة الإمتثال حيث تتضمن هذه التقارير ما يلي:
 - أ- تقييم مخاطر الإمتثال.
 - ب- الإختبارات التي تم إجراؤها للتأكد من تطبيق سياسة الإمتثال.
 - ج- المخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها.
 - د- الإجراءات والتدابير التصحيحية و/أو التأديبية المناسبة المتخذة في حال إكتشاف مخالفات ناجمة عن عدم الإمتثال.
- إعتناء سياسة مراقبة الإمتثال وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر الإمتثال مرة واحدة في السنة على

- الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
- إتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الإستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الإمتثال بالقوانين والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً واجب التطبيق.
- ضمان إستقلالية إدارة الإمتثال، وضمان رفدها بكوادر كافية ومدربة.
- إعتقاد سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- إعتقاد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الإمتثال.

٦- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

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

مهام اللجنة:

- إعتقاد الأهداف الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا.
- إعتقاد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
- إعتقاد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصفي الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- إعتقاد مصفوفة للمسؤوليات (RACI CHART) تجاه العملية الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الإستراتيجية للبنك.
- تراعي لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة بالإضافة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية.

٧- لجنة التسهيلات

المنصب	صفة العضو
السيد هاني القاضي	رئيس
معالي السيد «محمد شريف» الزعبي	عضو
السيد حسين الدباس	عضو
السيد سائد البديري	عضو
السيد كمال المفلح	عضو

مهام اللجنة:

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

سابعاً: إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠١٩

التغييرات على عضوية مجلس الإدارة وتشكيل اللجان خلال عام ٢٠١٩	لجنة التسهيلات	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة المكافآت والترشيحات	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة إدارة المخاطر والإمتثال	لجنة التدقيق	مجلس الإدارة	
	٤١	٣	٣	٢	٢	٥	٨	إجمالي عدد الإجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٩
	عدد الإجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة							أعضاء مجلس الإدارة
	١٤	-	-	٢	-	-	٨	السيد هاني عبدالقادر القاضي / رئيس المجلس
إستقال بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٢	٣	-	-	-	-	-	٢	السيد عبدالقادر القاضي
رئيس لجنة الإمتثال منذ تاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١	-	-	-	-	-	-	٥	السيد فهد الحقباني
	١٣	٣	٢	-	-	٤	٦	السيد حسين هاشم الدباس / نائب الرئيس
		-	-	-	٢	-	٧	السيد إسماعيل محمد فرج
	١٠	-	-	-	-	-	٦	معالي "محمد شريف" علي الزعبي
عضو لجنة الإمتثال منذ تاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١. مع إحتفاظه بعضوية لجان التدقيق والترشيحات والمكافآت وحاكمية تكنولوجيا المعلومات	-	٢	٣	-	-	٣	٦	السيد خليل محمود أبو الرب
عضو لجنة الإمتثال منذ تاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١	-	-	-	-	-	-	٥	السيد محمد محمود العقر
	-	-	٣	٢	-	٥	٨	الدكتور عدنان علي ستيتية
	-	٣	-	١	١	-	٦	السيد خالد "محمد وليد" زكريا
	١٣	-	-	-	-	-	٨	السيد سائد البديري
رئيس لجنة المخاطر عضو منذ تاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١ لجنة التسهيلات	١٠	-	-	-	٢	-	٦	السيد كمال سعيد المفلح

ملاحظة: تم فصل لجنة المخاطر والإمتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك إلى لجتين منفصلتين وهما لجنة المخاطر ولجنة الإمتثال وذلك بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١ تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة



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 ٢٠١٦/٩/٢٥ 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 أن تكون العلاقة بين الإدارة وأصحاب المصالح محكومة بقواعد المساءلة في العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبين مجلس الإدارة والمساهمين والجهات المختلفة الأخرى.

يتميز العمل في القطاع المصرفي عن غيره من القطاعات الأخرى بأن مخاطره معقدة ومرتبعة ومتراصة الأمر الذي يستلزم وجود حاكمية مؤسسية فعالة، وإن جوانب الضعف في هذه 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 (٤/ب/٣) و (٦/ب) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته، والمواد (٢١، ٢٢، ٢٣، ٢٥، ٨٨، ٩٩، ب/١٠٠) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته وبما يتوافق وقوانين الشركات وهيئة الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاها.

ثانياً: التعريفات

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

أ. **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/د من هذا الدليل.

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

ثالثاً: نشر دليل الحاكمية المؤسسية

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

رابعاً: تشكيلة مجلس الإدارة (المجلس)

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

- أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة 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 ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
ج. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس 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 وتماشي مع التشريعات ذات العلاقة. وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية. وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- هـ. تحديد القيم المؤسسية للبنك. ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك. وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
- و. مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني. وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله. ومراعاة أصحاب المصالح. وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك. وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
- ز. مع مراعاة حكم الفقرة حادي عشر/ ز من هذا الدليل يوافق مجلس الإدارة وبناءً على توصية اللجنة المختصة على تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق. ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم على أن يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم.
- ح. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ط. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
- ي. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها. بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة. وأن يكون المجلس 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 الموازنة 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 هيكلية 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 هيكلية التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
 ٨. يتم تعديل هيكل الصلاحيات في البنك بما يحقق هذه الفقرة.
- ص. على المجلس أن يحدد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:
١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
 ٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
 ٣. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
 ٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 ٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
 ٦. اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
 ٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
 ٨. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- ق. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس. مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- ر. على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:
١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
 ٢. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
 ٣. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
 ٤. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
 ٥. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
 ٦. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذا الدليل، 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 الإجتماع.
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 يدوّن 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 ...إلخ.

سابعاً: حدود للمسؤولية والمساءلة

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

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

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

ثامناً: اللجان المنبثقة عن المجلس

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

أ. لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

ب. لجنة التدقيق:

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

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

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

أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

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

ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

٤. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، 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 سواءً في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.

٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة. بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.
٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
- ج. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.

- د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المعتمد من البنك المركزي الأردني) لهذه الغاية يحفظ لدى البنك ونسخة منه الى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

حادي عشر: ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- أ. يقوم المجلس بإعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك. على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا. وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر. ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
- ب. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية. والحصول على عدم مانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.

- ج. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- د. على المجلس إقرار خطة 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. ويجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة. ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام. الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
- ز. يجب الحصول على عدم مانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة. والطلب من المرشح توقيع الإقرار المعتمد من البنك المركزي الأردني لهذه الغاية. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

ثاني عشر: تقييم أداء الإداريين

- أ. على المجلس إستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه. وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 ٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
 ٣. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 ٤. دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
 ٥. دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة. وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين. ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
 - ب. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجانته ولأعضائه. وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

ج. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك. ومدى 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 واستراتيجيته.
 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. تحتسب مدة السبع سنوات الأولى اعتباراً من عام ٢٠١٠.
- ج. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
- د. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- هـ. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- و. على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

سابع عشر: دائرة المخاطر

- أ. على دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ب. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ج. على المجلس التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

د. على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

هـ. على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

و. على المجلس ضمان استقلالية دائرة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

ز. على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

ح. تكون مهام دائرة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

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 الإمتثال.
- د. ترفع دائرة إدارة الإمتثال 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 اذا 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 ٢٠١٩.

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

* لا يوجد أي قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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 ٥١
ص.ب. ٧١٣١٠٠ عمّان ١١١٧١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٤٢٠٩٢٢١
فاكس: +٩٦٢(٦)٤٢٠٦٧٥٢

فرع طبربور

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

فرع مطار الملكة علياء الدولي

القادمين
ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٠٣٠٠٥
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

فرع دابوق

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

فرع مادبا

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

فرع خارجي:

فرع قبرص

٢٣ شارع أولومبين، ٣٠٣٥ ليماسول
ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص
هاتف: +٣٥٧(٢٥)٣٥١٣٥١
فاكس: +٣٥٧(٢٥)٣٦٠١٥١

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

مكاتب مطار الملكة علياء الدولي

• المغادرين
• الجوازات
• الترانزيت
• البوابات
• مركز أطقم الطائرات
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٠٣٠٠٥
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

مكتب مطار ماركا

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

فرع مرج الحمام

طريق المطار - محطة المناصير
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٢٠٠٧٢٠
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٢٠٠٧٢٥

فرع العبدلي مول

بوليفارد العبدلي - منطقة العبدلي
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن
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 ٧٧١١٠ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٣٠
فاكس: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٣٤

البنك الحليف:

بنك الأردن الدولي

Almack House

26-28 King Street

London

SW1Y 6QW

هاتف: ٢٠٣١٤٤٠٢٠٠ (٠) ٤٤

موقع البنك الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk

مكتب مطار الملك الحسين - العقبة

هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢

فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (٣) ٩٦٢

مكتب تالابيه - العقبة

مبنى رقم ٩

هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢

فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (٣) ٩٦٢

مكتب شارع الحصن - إربد

هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ (٢) ٩٦٢

فاكس: ٧٢٤٥٦٦٣ (٢) ٩٦٢

مكتب جامعة اربد الاهلية - إربد

هاتف: ٧٠٥٧٣٩٢ (٢) ٩٦٢

فاكس: ٧٠٥٧٣٩٢ (٢) ٩٦٢

مكتب نقد العمري

مركز حدود العمري - الأردن

تلفاكس: ٣٨٣٨٠٢٤ (٥) ٩٦٢

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

البريد الإلكتروني: ajibq@ajib.com

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار

والوساطة المالية

شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٤٩ الأردن

هاتف: ٥٦٥٢٤٤١ (٦) ٩٦٢ / ٥٦٧١٥٧٨ (٦) ٩٦٢

الفاكس: ٥٦٩٦١٥٦ (٦) ٩٦٢



بنك الاستثمار العربي الأردني

الإدارة العامة

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

٢٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٦) ٥٦٠٧١٣٨

فاكس: +٩٦٢ (٦) ٥٦٨١٤٨٢

الموقع الإلكتروني: www.ajib.com

البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com