



بنك الاستثمار العربي الأردني

التقرير السنوي ٢٠١٥





حضرة صاحب الجلالة الملك
عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

المؤشرات الرئيسية

٣٣,٥
مليون دينار
صافي الربح قبل الضريبة

١,١
مليار دينار
ودائع العملاء والتأمينات النقدية

١٥,٩٪
نسبة كفاية رأس المال

١٥,١٪
معدل العائد على حقوق الملكية قبل الضريبة

٢,٥٪
نسبة نمو الموجودات

٤٣,٨٪
مؤشر الكفاءة التشغيلية

٢٢١,٦
مليون دينار
إجمالي حقوق الملكية

الفهرس

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

أعضاء مجلس الإدارة

السيد إبراهيم بن حمود المزيد

ممثل الشركة العربية للإستثمار
رئيس مجلس الإدارة

السيد عبدالقادر عبدالله القاضي

الرئيس المؤسس/عضو

السيد حسين هاشم الدباس

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد هاني عبدالقادر القاضي

المدير العام/الرئيس التنفيذي

السيد امحمد محمد فرج

ممثل المصرف الليبي الخارجي
عضو

معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي

ممثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم
عضو

السيد سامر عبدالقادر القاضي

عضو

معالي الدكتور "محمد ناصر" سالم أبو حمور

عضو

السيد محمد محمود العقر

عضو

الدكتور هنري توفيق عزام

ممثل شركة اليقين للإستثمار
عضو

السيد خليل محمود أبو الرب

عضو

رسالتنا

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

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

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

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

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

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

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

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

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

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

هذا وقد نما الناتج المحلي الإجمالي بالقيمة الحقيقية عام ٢٠١٥ بنسبة ٢.٤٪. كما تراجع التضخم، مقاساً بمؤشر سعر المستهلك، بمقدار ٠,٩٪. وكان التضخم في العام ٢٠١٤ قد ارتفع بنسبة ٢,٩٪. رغم ذلك، وفي حين هبط التضخم الإجمالي بشكل مؤكد، إلا أن التضخم الأساسي - الذي يستثني أسعار الطاقة والطعام - بقي مرتفعاً نسبياً، ووصل إلى ٣٪ في العام الماضي. وهذا يعكس جزئياً زيادة الطلب نتيجة تواجد اللاجئين السوريين.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إبراهيم بن حمود المزيد
رئيس مجلس الإدارة

كلمة المدير العام/الرئيس التنفيذي

السادة المساهمين الكرام،

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

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

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

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

هاني عبد القادر القاضي

المدير العام/الرئيس التنفيذي

إنجازاتنا خلال العام ٢٠١٥

١. الخدمات المصرفية للشركات

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

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

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

٢. الخدمات المصرفية للأفراد

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

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

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

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

٣. خدمات التمويل التجاري

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

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

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

٤. خدمات الحوالات

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

٥. خدمات الودائع

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

٦. الخدمات المصرفية الخاصة – VIP

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

٧. خدمات الإستثمارات الخارجية

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

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

٨. خدمات الخزينة

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

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

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

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

٩. خدمات البطاقات والصراف الآلي

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

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

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

١٠. مكاتب الصرافة

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

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

١١. خدمات أنظمة المعلومات

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

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

١٢. خدمات الشؤون الإدارية وتنمية الموارد البشرية والتدريب

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

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

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

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

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

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

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

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

١٣. شبكة الفروع والمكاتب

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

١٤. مبنى الإدارة الجديد

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

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

١٥. فرع قبرص

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

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

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

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

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

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

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

١٧. الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

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

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

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

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

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

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

١٩- مجموعة المرشدون العرب

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

بلغ عدد المشتركين في خدمة البحوث الإستراتيجية لخدمات الاتصالات ٤٣ شركة في حين بلغ العدد في خدمة البحوث الإستراتيجية لخدمات الإعلام ١٧ شركة مع نهاية ٢٠١٥. كما قامت الشركة في عام ٢٠١٥ بتنفيذ مجموعة من المشاريع الإستشارية الرئيسية في كل من الأردن والسعودية وفلسطين والإمارات والولايات المتحدة الأمريكية والهند وبعض الدول الإفريقية. بالإضافة إلى العديد من المشاريع الإستشارية المنفذة لصالح بعض من شركات الاتصالات والإعلام العربي. وبما يجدر ذكره أن الشركة أصدرت ما مجموعه ٤٧٦ تقريراً خلال عام ٢٠١٥:

٣٠٥ عن قطاع الاتصالات و١٢٧ عن قطاع الإعلام. و٤٤ تقريراً عن القطاع المصرفي. وقد تضمنت هذه التقارير التي أصدرتها ما مجموعه ٣٥ تقريراً عن الشركات القطرية في قطاعات الاتصالات والإعلام والقطاع المصرفي.

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

٢٠. بنك الأردن الدولي – JIB لندن

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

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

أهداف خطة العمل لعام ٢٠١٦

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



ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

المبالغ مليون دينار

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

تحليل نتائج الأعمال

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

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

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

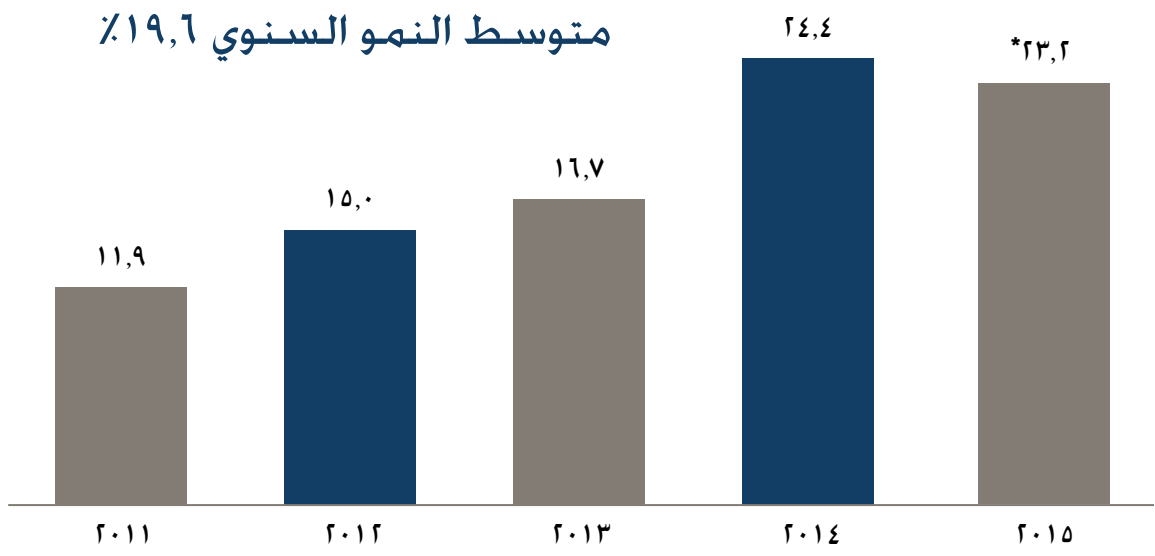
● شكل الدخل من غير الفوائد ما نسبته ٢٥,٢٪ من إجمالي الدخل في نهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع ٢٥,١٪ في عام ٢٠١٤ وهذا يشير إلى نجاح البنك في تنويع مصادر الدخل وعدم الاعتماد بشكل رئيس على دخل الفوائد.

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

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

صافي الأرباح بعد الضريبة

المبالغ مليون دينار



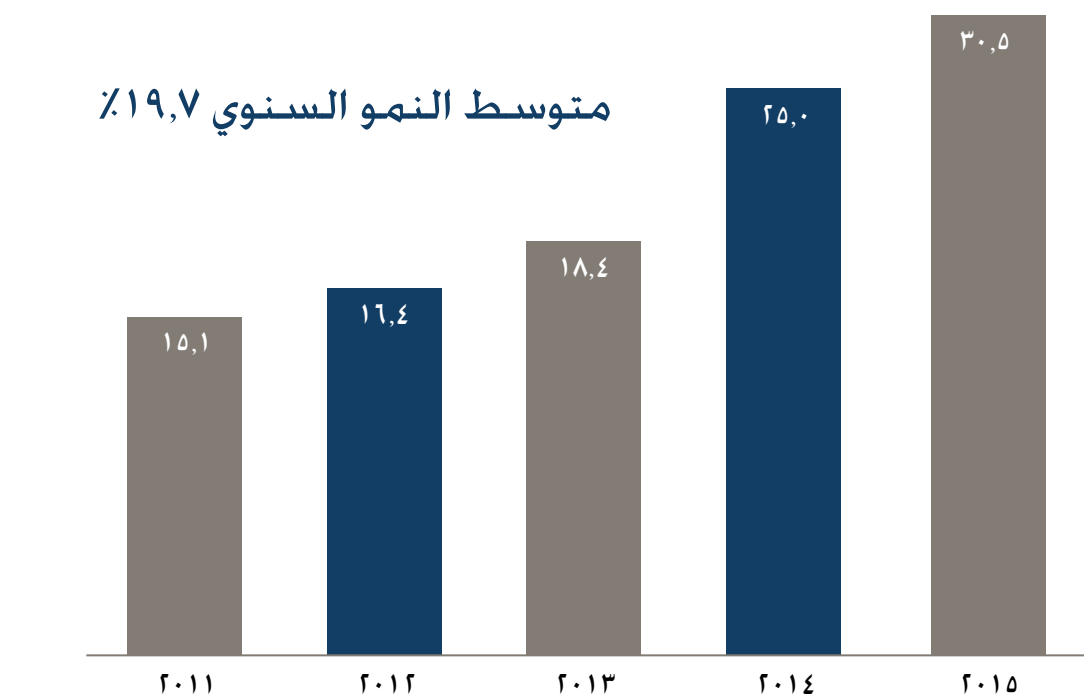
صافي الأرباح بعد الضريبة

* تم رفع نسبة ضريبة الدخل على البنوك إبتداءً من ٢٠١٥/١١/٠١ بنسبة ٥٪ لتصبح ٣٥٪.

إجمالي المصاريف التشغيلية

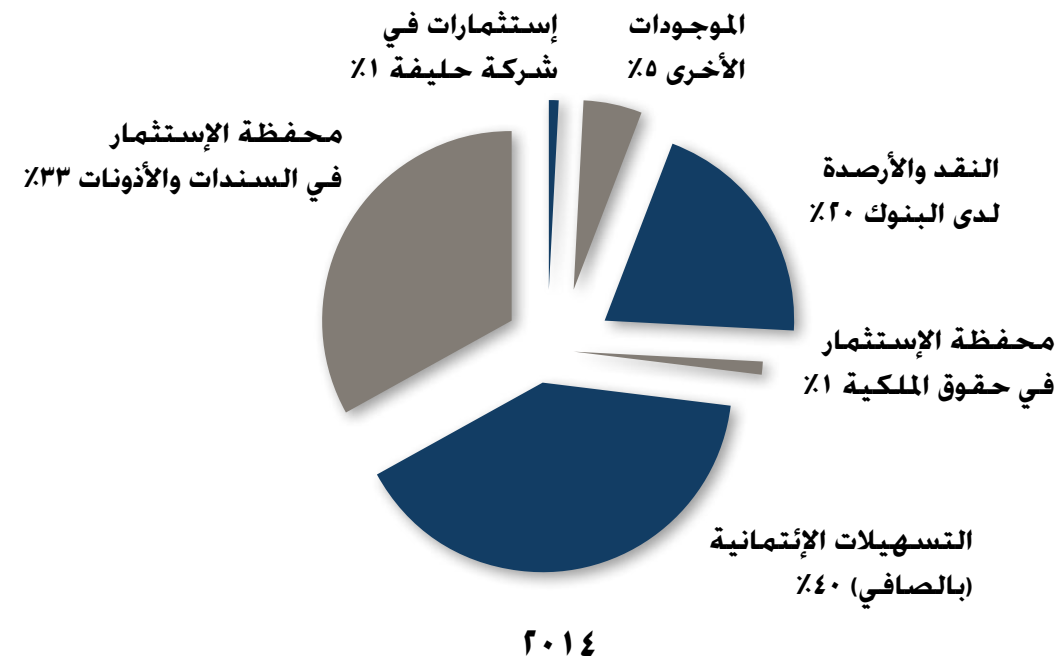
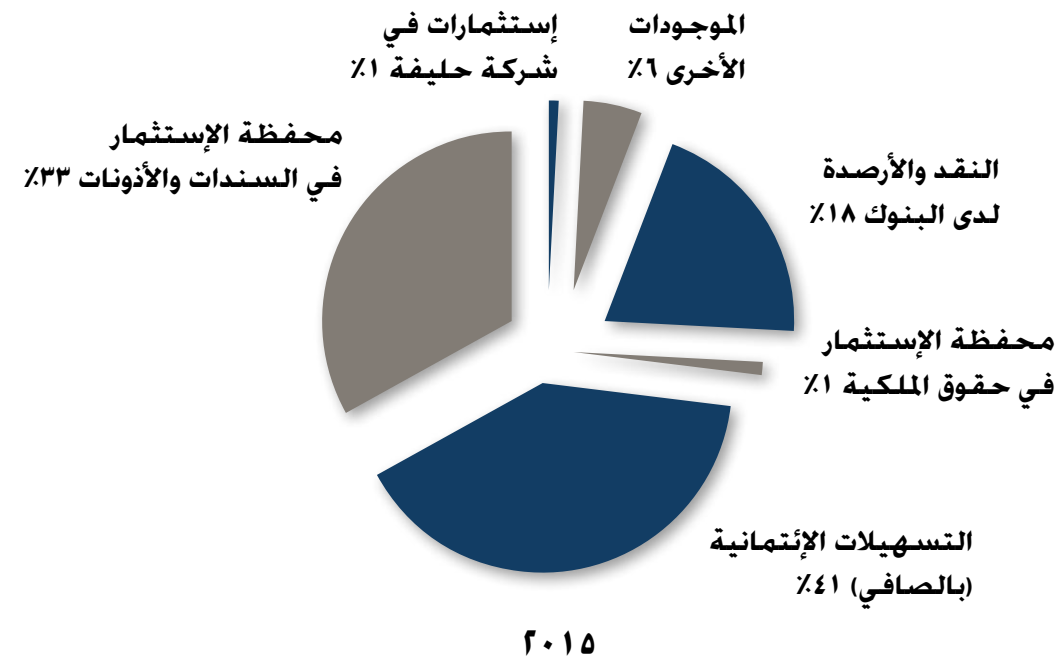
يعزى ارتفاع المصاريف التشغيلية من غير الفوائد بشكل رئيس إلى تحميل سنة ٢٠١٥ كامل مصاريف الفروع المستحوذ عليها من بنك HSBC في الأردن. علماً بأن عملية الاستحواذ تمت في منتصف عام ٢٠١٤.

المبالغ مليون دينار



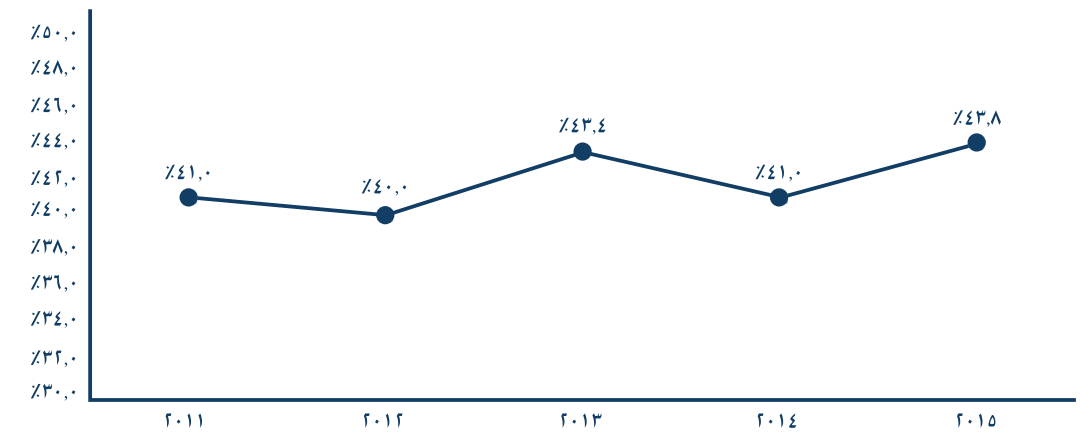
إجمالي المصاريف التشغيلية

تركيبة متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومتانة المركز المالي



مؤشر الكفاءة التشغيلية (مصاريف التشغيل/إجمالي الدخل)

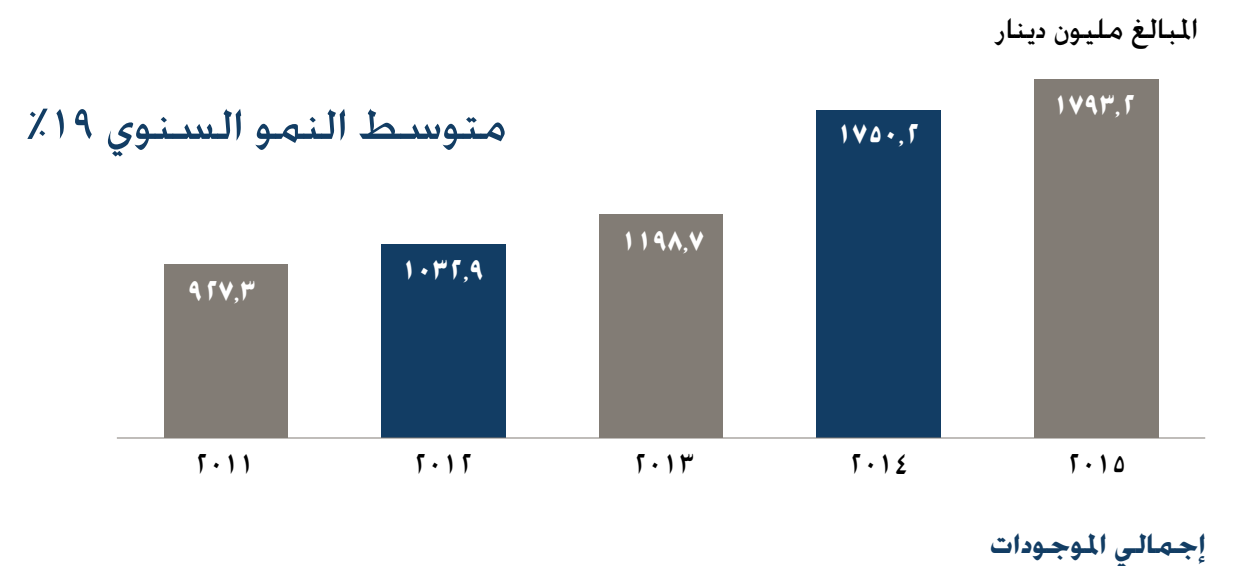
يقيس هذا المؤشر قدرة المصاريف التشغيلية على توليد الإيرادات وبحيث تكون معدلات نمو الإيرادات التشغيلية أكبر من معدلات نمو المصاريف التشغيلية. انخفاض هذا المؤشر يدل على إدارة فعالة للمصاريف التشغيلية. ويتضح من الرسم البياني بأن البنك يدير المصاريف التشغيلية بكفاءة عالية تضمن تحقيق مستويات مرتفعة من الإيرادات.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



مؤشر الكفاءة التشغيلية

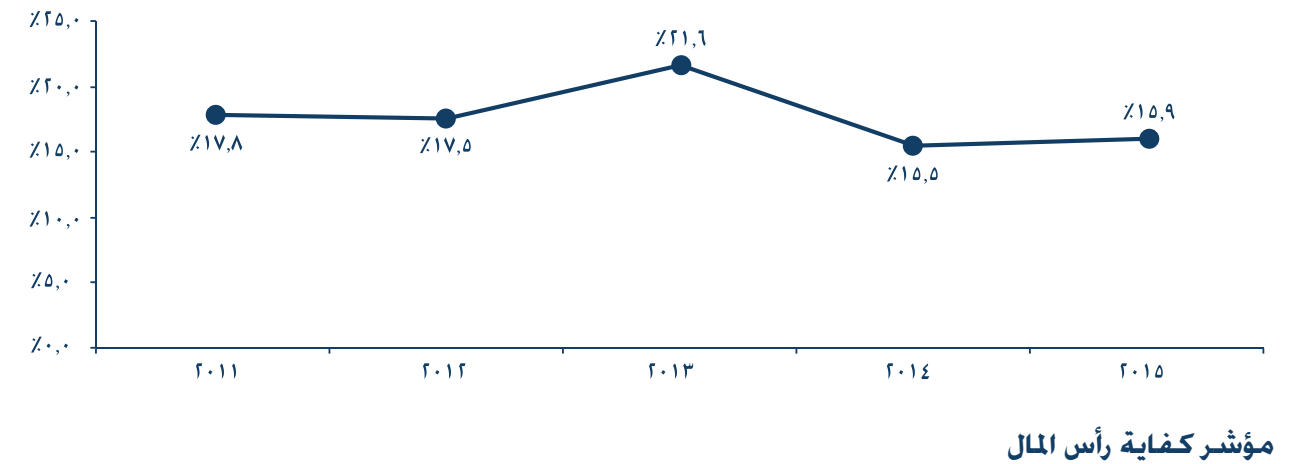
تحليل المركز المالي

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



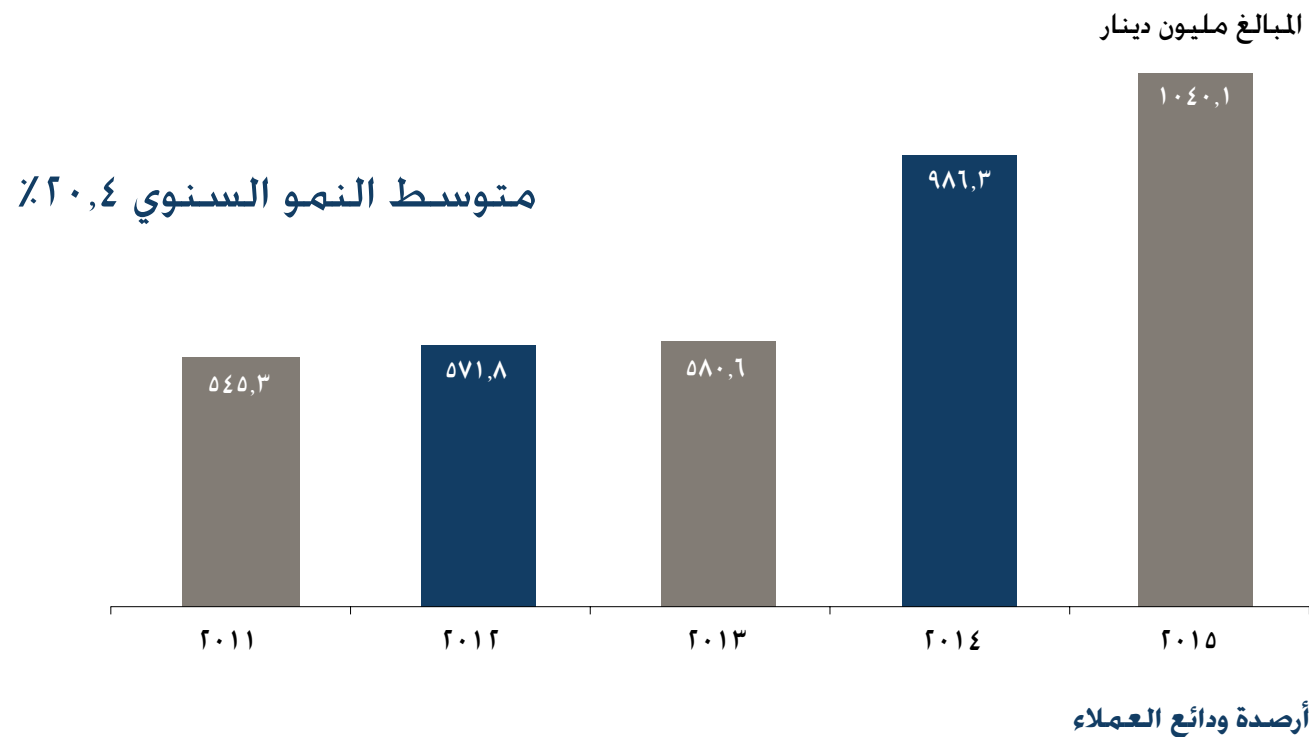
كفاية رأس المال

تخطى مؤشر كفاية رأس المال للبنك وبهامش كبير الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ ٨٪، وكذلك الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي الأردني والبالغ ١٢٪ ليصل إلى مستوى ١٥,٩٪ في عام ٢٠١٥.



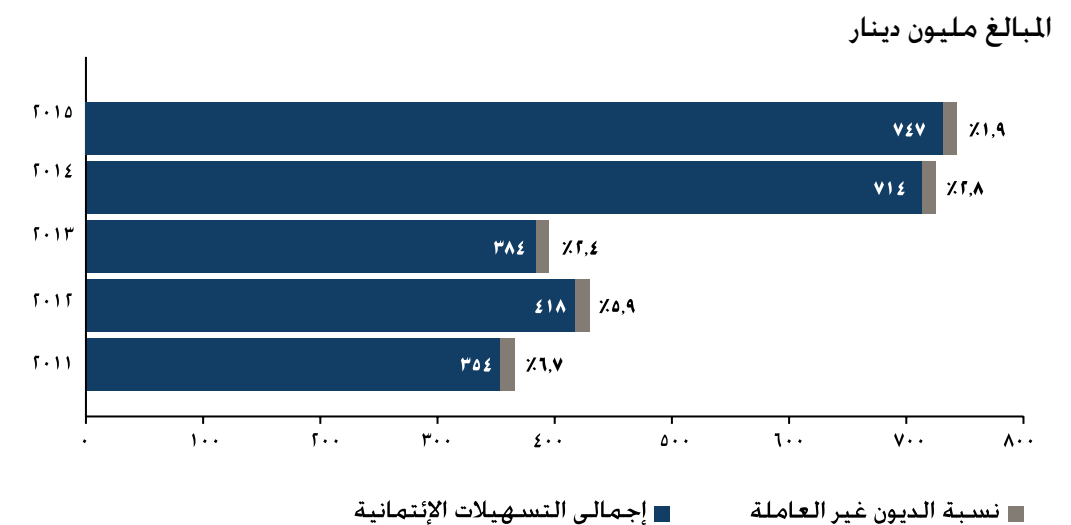
تطور أرصدة ودائع العملاء

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



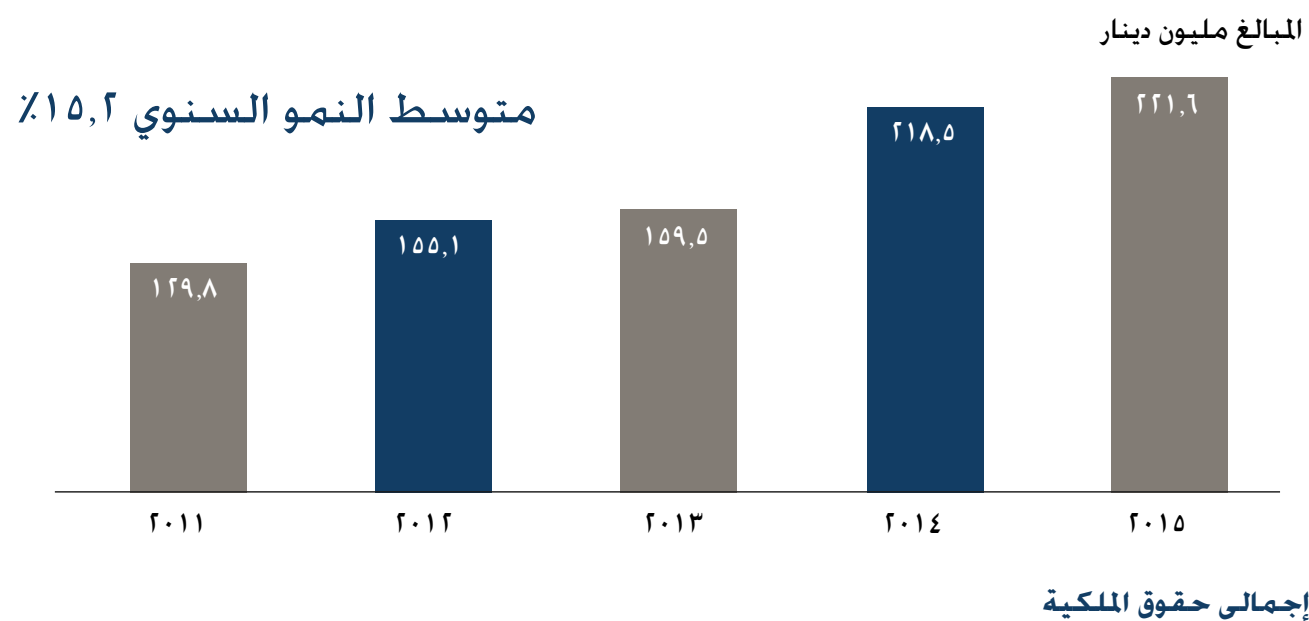
إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

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



إجمالي حقوق الملكية

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



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

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

أهم المؤشرات المالية

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٢٢٧٧٢

إلى السادة مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ. وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة. وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية الموحدة. نعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد لبنك الاستثمار العربي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائه المالي الموحد. وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ آذار ٢٠١٦

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)
لوييت آند توش (الشرق الأوسط)
حاسيون قانونيون
عمان - الأردن

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

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

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

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

قائمة الدخل

قائمة (ج)

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

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

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

قائمة الدخل

قائمة (ب)

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

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

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

قائمة (د)

الإحتياطيات									
إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق مساهمي البنك	أرباح مدورة ****	إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة *****	فروقات ترجمة عملات أجنبية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ***	إحتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥									
الرصيد في بداية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٢٠,٩٧٣,٦٥٥	٥,٧٥٣,١٧٠	٤٨,٧٢٧	(١,٣٢١,٦٥٧)	٢٠,٣٦٦,٤٨٠	١٩٧,٢٣٨,٣٧٥	٢١,٣٠٧,٨٨٦
فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة	—	—	—	—	(٨٠٣,٤٦٩)	—	—	—	—
الربح للسنة - قائمة (ب)	—	—	—	—	—	—	٢١,٣١٤,١٤٢	٢١,٣١٤,١٤٢	١,٨٧٠,٨٨٨
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	—	—	—	—	—	٥١,٠٥٤	٤٦,١٥٧	٥١,٢١١	—
التغير في إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة	—	—	—	—	—	٢٩٨,٧٨٢	—	٢٩٨,٧٨٢	(١٧٦,٧٥٧)
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	—	—	—	—	(٨٠٣,٤٦٩)	٣٠٣,٨٣٦	٢١,٣٦٠,٢٩٩	٢٠,٨٦٠,٦٦٦	١,٦٩٤,١٣١
أرباح موزعة على المساهمين *	—	—	—	—	—	—	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	—
الحول إلى الإحتياطي القانوني	—	—	٢,٩٤٣,٩٨٢	—	—	—	(٢,٩٤٣,٩٨٢)	—	—
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	—	—	—	٣٥,٣٨١	—	—	(٣٥,٣٨١)	—	—
التغير في حقوق غير المسيطرين	—	—	—	—	—	—	—	(١,٤٩٢,٠٨٧)	(١,٤٩٢,٠٨٧)
الرصيد في نهاية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٢٣,٩١٧,٦٣٧	٥,٧٨٨,٥٥١	(٧٥٤,٧٤٢)	(١,٠١٧,٨٢١)	٢٠,٧٤٧,٤١٦	٢٠٠,٠٩٩,٠٤١	٢١,٥٠٩,٩٣٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤									
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	١٧,٩١٩,٩٩٤	٢,٦٨٩,٥٤٨	٧١٢,٩٢٠	(١,٠٣٥,١٧٤)	١٦,٨٤٠,٧١١	١٣٨,٥٤٥,٩٩٩	٢٠,٩٦٨,٧٨٣
فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة	—	—	—	—	(٦٦٤,١٩٣)	—	—	(٦٦٤,١٩٣)	—
الربح للسنة - قائمة (ب)	—	—	—	—	—	—	٢٢,٨٧١,٢٨٥	٢٢,٨٧١,٢٨٥	١,٤٩٢,٠٨٧
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	—	—	—	—	—	(٦٥,٧٠٥)	٧١,٩٥٢	٦,٢٤٧	٦,٠٢٥
التغير في إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة	—	—	—	—	—	(٢٢٠,٧٧٨)	—	(٢٢٠,٧٧٨)	١٤٨,٦٢٧
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	—	—	—	—	(٦٦٤,١٩٣)	(٢٨٦,٤٨٣)	٢٢,٩٤٣,٢٣٧	٢١,٩٩٢,٥٦١	١,٦٤٦,٧٣٩
الزيادة في رأس المال **	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	—	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—
أرباح موزعة على المساهمين	—	—	—	—	—	—	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	—
إطفاء مصاريف زيادة في رأس المال	—	—	—	—	—	—	(٣٠٠,١٨٥)	(٣٠٠,١٨٥)	—
الحول إلى الإحتياطي القانوني	—	—	٣,٠٥٣,٦٦١	—	—	—	(٣,٠٥٣,٦٦١)	—	—
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	—	—	—	٣,٠٦٣,٦٢٢	—	—	(٣,٠٦٣,٦٢٢)	—	—
التغير في حقوق غير المسيطرين	—	—	—	—	—	—	—	(١,٣٠٧,٦٣٦)	(١,٣٠٧,٦٣٦)
الرصيد في نهاية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٢٠,٩٧٣,٦٥٥	٥,٧٥٣,١٧٠	٤٨,٧٢٧	(١,٣٢١,٦٥٧)	٢٠,٣٦٦,٤٨٠	١٩٧,٢٣٨,٣٧٥	٢١,٣٠٧,٨٨٦
٢١٨,٥٤٦,٢٦١	٢١,٣٠٧,٨٨٦	١٩٧,٢٣٨,٣٧٥	٢٠,٣٦٦,٤٨٠	(١,٣٢١,٦٥٧)	٤٨,٧٢٧	٥,٧٥٣,١٧٠	٢٠,٩٧٣,٦٥٥	١,٤١٨,٠٠٠	٢١,٣٠٧,٨٨٦

موجب تعليمات السلطات الرقابية:

*** يحظر التصرف بإحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقه من البنك المركزي الأردني.

**** يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨٦٥,٠٧١ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

***** يحظر التصرف بإحتياطي القيمة العادلة السالبة البالغة ١,٠١٧,٨٢١ دينار بما في ذلك الرسملة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

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

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

قائمة (هـ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية:
٣٣,٦٤٠,١٩٦	٣٣,٤٧٤,٦٤٩		الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٧١٠,٠٩١	١,٨٨٩,٢٧١	١٢ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
١,٦٧٥,١٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	٩	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥٠٢	٩,٨١٣	٣٤	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير المتحققة
٢٩٩,٦٥٨	٤٨٩,٤٧٧	١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
—	٣٢٦,٠٠٠	١٤	مخصص عقارات مستملكة
٣٢٧,٧٥٢	٣٥,٠٠٠	١٩	مخصصات متنوعة أخرى
(٥٣٥,٣٦٠)	(٣٠٤,٠٥٧)	٣٣	تأثير تغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٩٨٢,٢٠٤)	(١,٠٣٩,٥٧٥)	١١	حصة البنك في (أرباح) شركة حليفة
٣٦,١٣٥,٧٣٥	٣٩,٦٣٠,٥٧٨		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
٣٦,٦٠٠,٠٠٠	٢١,١٠٠,٠٠٠		النقص في الإيداعات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٧,٣١٤,٠٧٥)	(٢,٠٩٦,٦١٩)		(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٦٥,١٧٦	(٣٢,٢٦٢)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٢٢,٤٤٤,٤٥٧)	(٤٣,٢٣٨,٢٦٢)		(الزيادة) في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(١١,٥٥٢,٥٣٠)	(٦,١٨٤,٦٠٧)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٠,٦٣٥,٠٠٠	٥٣,٠٨٥,٠٠٠		الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٤٠٥,٦٩٣,٣٩١	٥٣,٧٩٩,٨٨٩		الزيادة في ودائع العملاء
٢٦,٥١٠,٧٢١	١,٩٣٣,٩٥١		الزيادة في تأمينات نقدية
٥,٠٣٤,٤١٠	٥,٦١٤,٨٢٩		الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٤٣,٢٢٧,٦٣٦	٨٣,٩٨١,٩١٩		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
١٧٩,٣٦٣,٣٧١	١٢٣,٦١٢,٤٩٧		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمحخصات المدفوعة
(٣٥٥,٤٠٥)	(٣٨٠,١٦٧)	١٩	مخصصات مدفوعة
(٦,٢٤٩,٦٣٦)	(١٠,٩٤٥,٩٣٤)	٢٠	الضرائب المدفوعة
١٧٢,٧٥٨,٣٣٠	١١٢,٢٨٦,٣٩٦		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الإستثمار:
(٢,٧٧٣,٧٨٦)	(٢,٦٣٣,٢٢٥)	١١	إستثمارات في شركات حليفة
(١٣٩,٥٤٣,٨٩٦)	(١٠,٠٧١,٨٤٦)		(شراء) استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
(٦٩,٧٢٩)	٤٧٠,٠١٦		بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٥,٩١٦,٦٨١)	(١٤,٤٩٦,٥٧٩)		شراء ممتلكات ومعدات
١,٦٨٩,٠٦١	٢		بيع ممتلكات ومعدات
(٦١٥,٠٨٦)	(٩٤٧,٨٠٨)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٥٧,٢٣٠,١١٧)	(٢٧,٦٧٩,٤٤٠)		صافي (الإستخدام النقدي في) عمليات الإستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—		الزيادة في رأس المال
(٥٨,٧٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)		(النقص) في أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
(٣٠٠,١٨٥)	—		مصاريف زيادة رأس المال
(١,١٥٢,٩٨٤)	(١,٤٩٢,٠٨٧)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٤,١٣١,٤٢٢)	(١٩,٤٠٢,٢١٧)		أرباح موزعة على المساهمين
(٢٤,٢٨٤,٥٩١)	(٥٨,٣٩٤,٣٠٤)		صافي (الإستخدام النقدي في) عمليات التمويل
(٨,٧٥٦,٣٧٨)	٢٦,٢١٢,٦٥٢		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٥٣٥,٣٦٠	٣٠٤,٠٥٧	٣٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٨٤,١٥٤,٥٣٩)	(٩٢,٣٧٥,٥٥٧)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٩٢,٣٧٥,٥٥٧)	(٦٥,٨٥٨,٨٤٨)	٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١. عام

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

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

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

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

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

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

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

٢. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية*		بنك الاستثمار العربي الأردني/قطر	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٣,٣٤٥,١٦٨	٣,٣٢٥,١٩٥	٢٥٠,٧١٥,١٣٥
مجموع المطلوبات	٤٠٧,٤٩٣	٤٩٢,٣٢١	٢٠٨,٣٠٣,٧٨٥
حقوق الملكية	٢,٩٣٧,٦٧٥	٢,٨٣٢,٨٧٤	٤٢,٤١١,٣٥٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الإيرادات	٧٨٨,٤٨٩	٩٤٩,٤٨٩	٧,٤١٠,٣١٠
مجموع المصروفات	٧٥٦,٠١٠	١,٠٢١,٨١١	٤,٥٧٤,٣١٠

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

● يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني. وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

● نماذج تسعير الخيارات.

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

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

إستثمار في شركة حليفة

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

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

موجودات مالية وفق الكلفة المطفأة

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

● يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء. وتطفأ العلوة/الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة. قيداً على أو لحساب الفائدة. وينزل أية مخصصات ناجمة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه. ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد وتظهر لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

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

التخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

● تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

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

● لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني.

● يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحد.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

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

الممتلكات والمعدات

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

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

رأس المال

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

● يتم الإعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

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

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط :

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

● التحوط للقيمة العادلة:

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

في حال انطباق شروط خوط الحفظه الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناجمة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لحفظه الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل في نفس السنة.

● التحوط للتدفقات النقدية:

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

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

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

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي. وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها. ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة). تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقرضة. ويتم الإعتراف 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 الإعتراف 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.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

أ. الشهرة

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

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

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

ب. الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣. التقديرات المحاسبية

تقوم الإدارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية باتباع اجتهادات وفرضيات لها أثر جوهري في الإعتراف بالأرصدة المسجلة في القوائم المالية الموحدة التي تعتقد أنها كافية ضمن القوائم المالية الموحدة ومفصلة على النحو التالي:

● يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنوك المركزية التي تعمل من خلالها فروع البنك ويتم إعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

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

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

● يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك (إذا وجدت الحاجة لذلك) اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل. ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

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

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

وبرأي الإدارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة.

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

٦. إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

٩. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً.

● بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة ١٥,٩٠٨,١٢٣ دينار أي ما نسبته ٢,١٣٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٢,٠٣٧,٢٨٧) دينار أي ما نسبته ٣,٠٩٪ من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة).

● بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,٥٠٩,١٤١ دينار أي ما نسبته ١,٩٤٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٢٠,١٦٧,٨٩٧) دينار أي ما نسبته ٢,٨٣٪ في نهاية السنة السابقة).

● بلغت التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٢٠١,٢٨٩,١٦٨ دينار أي ما نسبته ٢٦,٩٣٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة (١٣٦,٤٢٠,٧٤٩) دينار أي ما نسبته ١٩,١٪ في نهاية السنة السابقة).

● تم خلال العام ٢٠١٥ إعادة تصنيف محفظة التسهيلات الإئتمانية لتلائم وطبيعة التسهيلات الممنوحة وحسب متطلبات البنك المركزي الأردني. هذا ولم يتم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة لتعذر تعديلها بأثر رجعي.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

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

* هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة رصيدها ٧٩,٧٢٨,٦٢٢ دينار وفوائدها المعلقة ١٣,٤٧٥,٥١٦ دينار والمخصص المرصود لها ٦٤,٨٣٨.٤٧٩ دينار وتأميناتها النقدية ١.٤١٤,٦٢٧ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ تم إدراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي الموحد بموجب قرار مجلس الإدارة وذلك اعتباراً أن هذه التسهيلات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

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

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

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

١٠. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

● تحليل السندات

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

١١. إستثمار في شركة حليفة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١٢. ممتلكات ومعدات – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

١٣. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

١٤. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

*** بموجب القانون يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها. وللبنك المركزي في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين كحد أقصى. وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤. قام البنك باحتساب مخصص لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي قد مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

١٥. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

١٦. ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣,٥١٣,٩٣٢	٩٧,٨١٨,٩٧٠	٤٥,٧٥٩,٧٢٧	١٣,٦٥١,٤٩٦	٢٣٠,٧٤٤,١٢٥
٧٨,١٨٤,١٢٣	١١٢,٠٧٤,٠٣٧	٢,٦٦٩,٧٧٥	١٤,٢٠٩	١٩٢,٩٤٢,١٤٤
٣١٦,٦١٧,٠٦٨	١٩٥,٠٠١,١٧٩	١٦,٥١٤,٦٨٨	٨٨,٢٨٠,٧٤١	٦١٦,٤١٣,٦٧٦
٤٦٨,٣١٥,١٢٣	٤٠٤,٨٩٤,١٨٦	٦٤,٩٤٤,١٩٠	١٠١,٩٤٦,٤٤٦	١,٠٤٠,٠٩٩,٩٤٥
٩٥,٥١٠,٣٠٤	١١٧,٢٨٤,٦٦٢	٢١,٠٤٤,٦٤٣	٤٠,٧٧٣,٣٠٦	٢٧٤,٦١٢,٩١٥
٨٨,٣٨٣,٩٨٣	١٢٣,٧٧٧,٨٩٩	٢,٣٣٣,٦٤٧	١٠٠,٨٤٩	٢١٤,٥٩٦,٣٧٨
٢٧٨,٩٠٤,٨٦٣	١٨٣,٢٠٦,٣٩٠	١٠,٦٢٢,٨٤٨	٢٤,٣٥٦,٦٦٢	٤٩٧,٠٩٠,٧٦٣
٤٦٢,٧٩٩,١٥٠	٤٢٤,٢٦٨,٩٥١	٣٤,٠٠١,١٣٨	٦٥,٢٣٠,٨١٧	٩٨٦,٣٠٠,٠٥٦

● بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٦٦,٤٩٦,٤٤٦ دينار. كما بلغت الودائع الحكومية خارج المملكة ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار. أي ما نسبته ٩,٨٠٪ من إجمالي الودائع (٦٥,٢٣٠,٨١٧ دينار أي ما نسبته ٦,١١٪ في السنة السابقة).

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

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

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

١٧. أموال مقترضة من البنك المركزي

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

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

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

١٨. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

١٩. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

٢٠. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

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

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

ج. الوضع الضريبي

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

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

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

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

د. موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

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

هـ. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

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

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

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

٢١. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٢٢. رأس المال المكتتب به (المدفوع)

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

٢٣. علاوة إصدار أسهم

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

٢٤. الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

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

احتياطي المخاطر المصرفية العامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

٢٥. فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	٤٨,٧٢٧	٧١٢,٩٢٠
الحركة خلال السنة	(٨٠٣,٤٦٩)	(٦٦٤,١٩٣)
الرصيد في نهاية السنة	(٧٥٤,٧٤٢)	٤٨,٧٢٧

٢٦. إحتياطي القيمة العادلة

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

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

٢٧. أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

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

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

٢٨. أرباح مقترح توزيعها للهيئة العامة

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

٢٩. حقوق غير المسيطرين

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

٣٠. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣١. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣٢. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣٣. أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣٦. إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣٧. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣٨. مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣٩. حصة السهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٤٠. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٤١ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الشركة الخليفة	أخرى	المجموع	
				٣١ كانون الأول	
				٢٠١٥	٢٠١٤
بنود داخل قائمة المركز المالي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك	٧٧,١٥٣,٨٦٧	٢٥,٥٦٢,٩٢٧	-	١٠٢,٧١٦,٧٩٤	٨٧,٠٩٠,٩٢٧
إجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة	-	٢٢,٦٣٧,٨٧٨	-	٢٢,٦٣٧,٨٧٨	١٣,٣٦٠,٩٤٧
قروض وتسهيلات منوحة لجهات ذات علاقة	١٦٢,٧٠٨	-	٢,٠٥٠,٦٩١	٢,٢١٣,٣٩٩	٢,٤٨١,٠٤٧
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
إعتمادات وكفالات	-	-	-	-	٢٢٥,٠٠٠
عناصر قائمة الدخل:					
فوائد وعمولات دائنة	٨,٠٨٩	٣١,٩٦٧	١٦٠,٣٤٨	٢٠٠,٤٠٤	٢٦٢,٤٨٨
فوائد وعمولات مدينة	٢,١٣٠,٣٤٩	٢٣٥,٣١٠	-	٢,٣٦٥,٦٥٩	١,١٧٣,٧٦٨

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

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

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

٤٢. إدارة المخاطر

أولاً: الإفصاحات الوصفية

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

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

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

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

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

مخاطر الائتمان

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

قياس مخاطر الائتمان:

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

٢. الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان:

- يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.
- ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

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

أساليب تخفيض مخاطر الإيتمان:

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

وأبرز أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

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

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

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

ثانياً : الإفصاحات الكمية

(٤٢/أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

الجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٨٥٧,٨٧٣,٤٩٨	-	٨٢٤,٥٧٨,٨٩١	٨٨,٩١٨	١,٩٦٤,٣٧٤	٩,٧٩٨,٧٣٠	٢١,٤٤٢,٥٨٥	متدنية المخاطر
٧٧٤,٨٦٦,٠٠٧	٢٤٣,٦٣٤,٨٧٤	٣٧,٠٤٩,٧٢٣	٢٩,٩٧٩,٧٨٦	٢٨٢,٩٠٨,٩٦٧	١٠١,٧٥٧,٧٨٣	٧٩,٥٣٤,٨٧٤	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة:
١٠٥,٩٣٦	-	-	-	-	٢٥,٨١٦	٨٠,١٢٠	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٨,٣٥٦,٠٠٨	-	-	٨,٢١٣,٨١٩	-	٤,١٥١,٣٣٩	٥,٩٩٠,٨٥٠	تحت المراقبة
							غير عاملة:
١,٨٠٣,٣٢٦	-	-	١,١٤٤	-	٩٨٢,٨٩٩	٨١٩,٢٨٣	دون المستوى
٣,٨٦٩,٤٩٨	-	-	٨٩٦,١٨٦	-	١,٢٦٨,٩٩٢	١,٧٠٤,٣٢٠	مشكوك فيها
١٠,٢٣٥,٢٩٩	-	-	٦,٣٤٣,٢٨١	-	٢,٥٨٥,٨٤٩	١,٣٠٦,١٦٩	هالكة
١,٦٦٧,٠٠٣,٦٣٦	٢٤٣,٦٣٤,٨٧٤	٨٦١,٦٢٨,٦١٤	٤٥,٥٢٣,١٣٤	٢٨٤,٨٧٣,٣٤١	١٢٠,٥٤٥,٥٩٢	١١٠,٧٩٨,٠٨١	الجموع
١,٦٥٣,٦٥٦	-	-	٧٩٩,١٣١	-	٦٢٩,١٨٠	٢٢٥,٣٤٥	يطرح: فوائد معلقة
٩,١٣٠,٣٧٢	-	-	٤,٠٣٧,٤٣٢	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٣٥٣,٧٢٠	٢,٦٧٥,٢٢٠	مخصص التدني
١,٦٥٦,٢١٩,٦٠٨	٢٤٣,٦٣٤,٨٧٤	٨٦١,٦٢٨,٦١٤	٤٠,١٦٦,٥٧١	٢٨٣,٨٠٩,٣٤١	١١٨,٥٦٢,٦٩٢	١٠٧,٨٩٧,٥١٦	الصافي
							٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٨٠٧,٩٣٨,٦٨٩	-	٧٧٨,٤٤٢,٨٥٠	١,٥٤٢,٨٥٢	١٢,٧٨٤,٥٧٤	١٠,٢٤٨,٠٤١	٤,٩٢٠,٣٧٢	متدنية المخاطر
٨٠١,٥٦٦,٦٧٧	٢٣١,٨٦٠,٨٧١	٥٢,٥٣٧,٦٥٥	١٩٧,٨٩٩,٩٢٩	١٤٠,٢٨٩,٠٣٥	١١٠,٤٣٩,٦٩٥	٦٨,٥٣٩,٤٩٢	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة:
٢٧,٩٢٧	-	-	-	-	١٨,٨٢٢	٩,١٠٥	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٢٠,٦٧٦,٣٩٧	-	-	١١,١٥٢,٩٢٩	-	٤,٢٩٨,٣٥٩	٥,٢٢٥,١٠٩	تحت المراقبة
							غير عاملة:
٣,١٤٧,١٦٢	-	-	٢٧١,٣٣٣	-	٦٩٩,٢٣٠	٢,١٧٦,٥٩٩	دون المستوى
١١,٧٨٩,٩١٧	-	-	١,٢٣٩,٩٨٩	-	١,٨٧٣,٧٩٦	٨,٦٧٦,١٣٢	مشكوك فيها
٧,١٠٠,٢٠٨	-	-	١,٥٨١,٥٩١	-	١,٤٨٠,٦٢٩	٤,٠٣٧,٩٨٨	هالكة
١,٦٥٢,٢١٩,٠٥٠	٢٣١,٨٦٠,٨٧١	٨٣٠,٩٨٠,٥٠٥	٢١٣,٦٨٨,٦٢٣	١٥٣,٠٧٣,٦٠٩	١٢٩,٠٣٩,٧٥٠	٩٣,٥٧٥,٦٩٢	الجموع
٢,٥٨٣,٥٤٤	-	-	١٨١,٧٩٩	-	٨٠٩,٤٢٨	١,٥٩٢,٣١٧	يطرح: فوائد معلقة
١٣,٠١٨,٠٥٩	-	-	٥,١٤٣,٤٧٨	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٣٩٢,٨٩٨	٥,٤١٧,٦٨٣	مخصص التدني
١,٦٦٦,٦١٧,٤٤٧	٢٣١,٨٦٠,٨٧١	٨٣٠,٩٨٠,٥٠٥	٢٠٨,٣٦٣,٣٤٦	١٥٢,٠٠٩,٦٠٩	١٢٦,٨٣٧,٤٢٤	٨٦,٥٦٥,٦٩٢	الصافي

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

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

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

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٢١,٤٤٢,٥٨٥	٩,٧٩٨,٧٣٠	١,٩٦٤,٣٧٤	٨٨,٩١٨	١٩٨,٢٠٤,٨٩٦	٢٣١,٤٩٩,٥٠٣
مقبولة المخاطر	٦١,٦٦٦,٥٧٠	٦٦,٠٩٨,٨٦٠	٢٠٤,٧١٩,٥٣١	٢٤,٠٤٢,٨٣٤	٣٢,٠٠١,٨٦٥	٣٨٨,٥٢٩,٦٦٠
تحت المراقبة	١,٥٣١,٢٩٦	٢,٣٠٨,١٩٨	-	٤,٦١٣,٤٥٦	-	٨,٤٥٣,٤٥٠
غير عاملة:						
دون المستوى	-	٤٨٥,٢٩٩	-	-	-	٤٨٥,٢٩٩
مشكوك فيها	٢٠٧,٥٠٣	٥٩٥,٤٣٨	-	٣٥٥,٠١٢	-	١,١٥٧,٩٥٣
هالكة	-	١,١٤٩,٥٠٥	-	٣,٧١٤,٤١٦	-	٤,٨٦٣,٩٢١
المجموع	٨٤,٨٤٧,٩٥٤	٨٠,٤٣٦,٥٣٠	٢٠٦,٦٨٣,٩٠٥	٣٢,٨١٤,٦٣٦	٢٣٠,٢٠٦,٧٦١	٦٣٤,٩٨٩,٧٨٦
منها:						
تأمينات نقدية	٢٠,٣٧٩,٠٨٥	٦,٧١٤,٤٥٩	١,٩٦٤,٣٧٤	٨٨,٩١٨	-	٢٩,١٤٦,٨٣٦
كفالات حكومية وقطاع عام	-	٣,٠٨٤,٢٦٨	-	-	٢٣٠,٢٠٦,٧٦١	٢٣٣,٢٩١,٠٢٩
كفالات بنكية مقبولة	١,٠٦٣,٥٠٠	-	-	-	-	١,٠٦٣,٥٠٠
عقارية	٥٥,٧٨٤,١١٥	٧٠,٦١٦,٨٠٣	٢٠٤,٧١٩,٥٣١	٣٢,٧٢٥,٧١٨	-	٣٦٣,٨٤٦,١٦٧
أسهم متداولة	٧,٦١٦,٠٨١	-	-	-	-	٧,٦١٦,٠٨١
سيارات وآليات	٥,١٧٣	٢١,٠٠٠	-	-	-	٢٦,١٧٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٤						
متدنية المخاطر	٤,٨٠٩,٢٣١	٦,٨٣١,٣٢٣	١١,٨٧٣,٤٧٥	١,٣٨٧,٤٦٦	١١١,١٦٦,٥٥٢	١٣٦,٠٦٨,٠٤٧
مقبولة المخاطر	٤٨,٧٣٥,٠٢٢	٨٠,٩٥٤,١١٤	٩٧,٣٨٥,٣١٦	١٥٣,٧١٥,٦١٤	٥٢,٥٣٧,١٥٥	٤٣٣,٣٢٧,٧٢١
تحت المراقبة	٤,٣٤٩,٩٧٣	٤,١٩٢,٦٢٨	-	٨,٢٠٧,١٩٩	-	١٦,٧٤٩,٨٠٠
غير عاملة:						
دون المستوى	١,٦٦٦,١٨٠	-	-	٨٢٠,٦٠٠	-	٢,٤٨٦,٧٨٠
مشكوك فيها	١,٣٤٣,٦٠٢	٢,١٣٤,١٧١	-	-	-	٣,٤٧٧,٧٧٣
هالكة	٣٢٩,٠٨٨	٤٨٠,٣٥١	-	٥٦,٤٢٢	-	٨٦٥,٨٦١
المجموع	٦١,٢٣٣,٠٩٦	٩٤,٥٩٢,٥٨٧	١٠٩,٢٥٨,٧٩١	١٦٤,١٨٧,٣٠١	١٦٣,٧٠٤,٢٠٧	٥٩٢,٩٧٥,٩٨٢
منها:						
تأمينات نقدية	٤,٨٠٩,٢٣١	٦,٨٣١,٣٢٣	٨,٥٣٨,٠٠٧	١,٣٨٧,٤٦٦	-	٢١,٥٦٦,٠٢٧
كفالات حكومية وقطاع عام	-	-	٣,٣٣٥,٤٦٨	-	١٦٣,٧٠٤,٢٠٧	١٦٧,٠٣٩,٦٧٥
عقارية	٥٤,٥٩٥,٢٥٩	٨٧,٧٦١,٢٦٤	٩٠,٢١٥,٥٥٢	١٦٢,٥٧٧,٢٩٨	-	٣٩٥,١٤٩,٣٧٣
أسهم متداولة	١,٦٩٩,٦٣٨	-	٥,٦٦٤,٩٤٠	٢٢٢,٥٣٧	-	٧,٥٨٧,١١٥
سيارات وآليات	١٢٨,٩٦٨	-	١,٥٠٤,٨٢٤	-	-	١,٦٣٣,٧٩٢

الديون المجدولة:

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

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الإئتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الإئتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٤,٢٣٧,١١٤ دينار. (١٢,٧٢٠,٧٩٥ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

٤. سندات وإسناد وأذونات:

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

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

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

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

*باستثناء دول الشرق الأوسط

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

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

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

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

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

٢. مخاطر العملات:

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

- تحليل الحساسية لعام ٢٠١٥

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

- تحليل الحساسية لعام ٢٠١٤

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

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

٣. مخاطر التغيرات في أسعار الأسهم:

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

- تحليل الحساسية لعام ٢٠١٥

المؤشر	التغير في المؤشر(%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	٣,٢٨٢	٦٠٩,٠٢٦
سوق قطر المالي	٥	-	٥٤,١٧٥

- تحليل الحساسية لعام ٢٠١٤

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

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

(٤/٢ب) مخاطر السوق

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

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

١. مخاطر أسعار الفائدة:

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 إستراتيجية إدارة المخاطر. ستقوم سياسة البنك على دراسة جميع العوامل المؤثرة على أسعار الفوائد سواء كانت هذه محلية أو إقليمية أو عالمية إلى جانب دراسة فجوات أسعار الفوائد والتوقعات المستقبلية لها لمعرفة درجة مخاطر أسعار الفوائد سواء فى الآجل القصير أو الآجل الطويل ما يمكن من رسم خطة مستقبلية مناسبة واتخاذ القرارات السليمة كتغيير آجال الإستحقاق وإعادة تسعير الودائع والقروض وشراء وبيع الإستثمارات المالية.

١. مخاطر أسعار الفائدة

- تحليل الحساسية لعام ٢٠١٥

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

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

- تحليل الحساسية لعام ٢٠١٤

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

٤ - فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

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

	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠١,٥١٧
-	-	-	-	-	٢٠٦,٢٢٥,٤٤٧
٤,٨٤٧,٤٣٩	١٠,٥١٠,٢٠٠	-	-	-	٢٢,٠٢١,٧٨٣
٩٢,٩٧٢,٥٧٢	١٠٨,٣١٦,٢٥٨	٣٢٥,٢٣٦,٢٩٧	-	-	٥٨٨,٥٦٣,٠٨٧
-	-	-	-	٦٥,٦٤٧	٦٥,٦٤٧
٦٤,٢٩٤,٣٠٤	١٦٨,٥٨٠,٤٣٣	٢٣٤,٩١٥,٠٥٤	-	-	٧٣٦,٥٧٢,٤٧٠
-	-	-	-	١٤,٥٨٢,٩٣٧	١٤,٥٨٢,٩٣٧
-	-	-	-	١٩,٦٨٠,٦١٣	١٩,٦٨٠,٦١٣
-	-	-	-	٦٢,٤٠١,٥١٦	٦٢,٤٠١,٥١٦
-	-	-	-	٢,٠٢٧,٨٣٣	٢,٠٢٧,٨٣٣
-	-	-	-	٣٧,٧١٩,٨٦٩	٤٠,١٩٨,٩٤٧
-	-	-	-	٨٦٥,٠٧١	٨٦٥,٠٧١
١٦٢,١١٤,٣١٥	٢٨٧,٤٠٦,٨٩١	٥٦٠,١٥١,٣٥١	٢٦٧,٠٤٤,٦٧٩	١,٧٩٣,٢٠٦,٨٦٨	
-	-	-	-	-	٤٣٥,٨٠٥,٨١٢
٥٢,٦٠١,٧١٦	١٥,٦٢٢,١٠٧	-	٢٢١,٠٦٨,٩٤١	١,٠٤٠,٠٩٩,٩٤٥	
١١,٩١١,٩٣٢	١٢٥,٠١٤	٤٣,٦٠٥	١٢,٥٥٤,٥٨٩	٦٥,٧٦٤,٠٤٦	
-	-	-	١,٧٢٠,١٩٩	١,٧٢٠,١٩٩	
-	-	-	١,٥١٤,٣٤٦	٩,٥٠٩,٣٧٤	
-	-	-	١٨,٦٩٨,٥٢١	١٨,٦٩٨,٥٢١	
٦٤,٥١٣,٦٤٨	١٥,٧٤٧,١٢١	٤٣,٦٠٥	٢٥٥,٥٥٦,٥٩٦	١,٥٧١,٥٩٧,٨٩٧	
٩٧,٦٠٠,٦٦٧	٢٧١,٦٥٩,٧٧٠	٥٦٠,١٠٧,٧٤٦	١١,٤٨٨,٠٨٣	٢٢١,٦٠٨,٩٧١	
١١١,٥٤٦,٥٤٠	٤٢١,٦٠١,٦٥٧	٤٤١,٠٦٤,٤٩٨	٢٢١,٠٤٢,٨٩٢	١,٧٥٠,٢٢٣,٦٩٩	
٧٣,٣٦٥,٧١٥	٣٠,٨٧٢,٩٨١	٧٦٠	٢٦٥,٨٥٦,٩٠٠	١,٥٣١,١٧٧,٤٣٨	
٣٨,١٨٠,٨٢٥	٣٩٠,٧٢٨,٦٧٦	٤٤١,٠٦٣,٧٣٨	(٤٤,٨١٤,٠٠٨)	٢١٨,٥٤٦,٢٦١	

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

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

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

مصادر التمويل:

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

٥- التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

البند/العملة	دولار أمريكي	يورو	جنية إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٦,١٤٢,٣٠٦	١,٢٦٧,٥٠٦	٣٣٤,٨٣٦	٢,٣٥٠	٤٢٨,١٦٠	٢٨,١٧٥,١٥٨
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٤,٤٢٦,٣٠٨	٣٧,٢٣٨,٢١٤	٢٥,٤٧٩,٥٨٠	١٤,٣٤٣	٨,٩٧٦,٢٥٣	٢١٦,١٣٤,٦٩٨
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٢٠٥,٩٢٣,٣٥١	٥,٠٥٤,٧٣٧	-	-	٨٥,٤٧٢,٤١١	٢٩٦,٤٥٠,٤٩٩
أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	١١٠,٣٣٨,٨١٠	٧٧٠,٠٩٩	-	-	-	١١١,١٠٨,٩٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣٥,٦٧٢	-	-	-	١,٠٩٣,٤٩٣	١,١٢٩,١٦٥
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	١٩,٦٨٠,٦١٣	-	-	١٩,٦٨٠,٦١٣
ممتلكات ومعدات - بالصادفي	١,٩٥٧,٠٥٥	-	-	-	-	١,٩٥٧,٠٥٥
موجودات أخرى	١٨,٠٩٦,٨٤٥	١٠,٩٦٣,٤٤٩	١٣,٩٧٧	-	(١٥,٣١٤,٨٠٦)	١٣,٧٥٩,٤٦٥
إجمالي الموجودات	٥٠٦,٩٢٠,٣٤٧	٥٥,٢٩٤,٠٠٥	٤٥,٥٠٩,٠٠٦	١٦,٦٩٣	٨٠,٦٥٥,٥١١	٦٨٨,٣٩٥,٥٦٢
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٣,٨٦٣,٤٩٠	٢٦,٤٣٨,٤١٧	٢,٧٣٢,٩٩٦	-	١١,١٠٩,٥٩٤	٢٠٤,١٤٤,٤٩٧
ودائع عملاء	٣١٠,٧٦٩,٣١٧	٢٧,٨٠٥,٠٦٢	٢٢,٩١٦,٢٦٨	١٥,٩٦٣	٥٦,٤٢٠,٤٢٣	٤١٧,٩٢٧,٠٣٣
تأمينات نقدية	١٠,٠٦٧,٠٦٢	٩٩٧,٠١٣	١٥٩,٢٤٣	-	٩,٩٠٥,٣٦٠	٢١,١٢٨,٦٧٨
مخصصات متنوعة	٢٤٣,٩٠٣	-	-	-	-	٢٤٣,٩٠٣
مخصص ضريبة الدخل	٤٢٥,٨٥٢	-	-	-	-	٤٢٥,٨٥٢
مطلوبات أخرى	٣,٠٦٨,٩٩٢	٨٣,٧٨١	(٨٨,٠١٢)	٧٤	٤٩٥,٥٦٤	٣,٥٦٠,٣٩٩
أرباح مدورة	٣٢,٩٤٢	-	-	-	-	٣٢,٩٤٢
إحتياطي مخاطر مصرفية	٤٩٥,٥٣١	-	-	-	-	٤٩٥,٥٣١
إحتياطي تقييم موجودات مالية	-	-	-	-	١١٦,٣١٩	١١٦,٣١٩
علاوة إصدار أسهم	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠
حقوق غير المسيطرين	٢١,٣١٣,٨٦٧	-	-	-	١١٦,٣١٨	٢١,٤٣٠,١٨٥
إجمالي المطلوبات	٥١١,٦٩٨,٩٥٦	٥٥,٣٢٤,٢٧٣	٢٥,٧٢٠,٤٩٥	١٦,٠٣٧	٧٨,١٦٣,٥٧٨	٦٧٠,٩٢٣,٣٣٩
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية	(٤,٧٧٨,٦٠٩)	(٣٠,٢٦٨)	١٩,٧٨٨,٥١١	٦٥٦	٢,٤٩١,٩٣٣	١٧,٤٧٢,٢٢٣
إلتزامات محتمله خارج المركز المالي للسنة الحالية	٩٣,٧٢١,٤٢٩	٣٢,٠٩٧,٠٩٩	٧٤٨,٢١٣	١,٠٥٥,٣٤٧	٢١,٦٦٤,٢٥١	١٤٩,٢٨٦,٣٣٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٤						
إجمالي الموجودات	٥٠٦,١٤١,٢٤٨	٣٦,٨٠٤,٠٠٠	٣٦,٦٦٩,٢٠٤	٤٣,٢٠٥	١٠١,٤٥٠,٣١٦	٦٨١,١٠٧,٩٧٣
إجمالي المطلوبات	٥١٠,٣٠١,١٧٩	٣٦,٦٥٣,٦٣١	١٩,٨٤٤,٩٠٨	٢٧,٣٨٦	٩٤,٤٤٧,٤٥٧	٦٦١,٢٧٤,٥٦١
صافي التركيز داخل المركز المالي	(٤,١٥٩,٩٣١)	١٥٠,٣٦٩	١٦,٨٢٤,٢٩٦	١٥,٨١٩	٧,٠٠٢,٨٥٩	١٩,٨٣٣,٤١٢
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	٢٢٦,٤٤٢,٠٧٤	٣٠,٤٠١,٨٣٩	١,٠١٢,٥٠٥	٢,٦٧٧,٠٨٦	١٩,٧١٠,٥٥٨	٢٨٠,٢٤٤,٠٦٢

(١/٤٢ج) مخاطر السيولة

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

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

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

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

● إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون.

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

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٥٣٥,٣٤٦	٣٧٠,٢٣٤,٠٩٤	٦٣,٧٦٧,٠١٤
ودائع عملاء	٤٨٦,٨٥٧,٨٥٤	١٨٨,٠٦٥,٤٥٥	٧٧,٥٤٥,٤٢٤
تأمينات نقدية	٢٧,٤٠٩,٥٧٠	٩,٣٥٩,٠٦٦	٤,٦٠٩,٦٦٥
مخصصات متنوعة	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	٢,٠٩٦,٨٩١	٢٢,٥٤١	٥,٨٧٥,٥٩٦
مطلوبات أخرى	-	-	-
المجموع	٥١٨,٨٩٩,٦٦١	٥٦٧,٦٨١,١٥٦	١٥١,٧٩٧,٦٩٩
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	٦٩٨,٠٧٠,٣٦١	٢٨٢,٧٧٤,٤٣١	١١٠,٤٤٤,٧٧٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,١٩٣,٠٩٣	٤٠٣,١٤٣,٥١٧	١٠,٦٧٠,١٨٣
أموال مقترضة من البنك المركزي	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-
ودائع عملاء	٣٨١,٩١١,٨٦٩	٢٠٦,١٤٧,٧٩١	٦٩,٩٢٧,٧١١
تأمينات نقدية	٢٩,٤٠٨,٨٩٨	٦,٢٥٧,٣٦٨	٣,٨٩٧,٨٤٩
مخصصات متنوعة	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	٨٠٠,٠٠٠	٨,٤٧٦,٨٢٤
مطلوبات أخرى	-	-	-
المجموع	٤٥٣,٠١٣,٨٦٠	٦١٦,٣٤٨,٦٧٦	٩٢,٩٧٢,٥٦٧
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	٦١٧,٧٩٠,٣٩٣	٢٦٣,١٨٦,٧٩٦	١٢٩,٩٧٨,٣٣٦

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

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

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

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

بنود خارج المركز المالي:

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

٤٣. التحليل القطاعي:

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

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

● الخدمات المصرفية للأفراد: تتمثل بمعاملات الأفراد وتشمل ودائع العملاء، قروض سكنية، سحب على المكشوف، تسهيلات بطاقات الإئتمان وتسهيلات الحوالات المالية.

● الخدمات المصرفية للشركات: تتمثل بمعاملات الشركات والمؤسسات وتشمل القروض والتسهيلات الإئتمانية والودائع.

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

أ. فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

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

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

٤٤. إدارة رأس المال:

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

● التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.

● المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.

● الإحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

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

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ معدل ١٥,٩٤٪ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ معدل ١٥,٤٦٪.

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

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

٤٥. حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

يمثل هذا البند الحسابات التي يحتفظ البنك بها نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك حيث بلغ رصيدها ٣ ١٩,٧٧٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١١,٦٠٨,٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

٤٦. تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

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

	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١٣٨,١٦٢,٨٦٩	-	١٣٨,١٦٢,٨٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٧,٨١٧,٢٩٨	-	١٩٧,٨١٧,٢٩٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩,٩٢٥,١٦٤	-	١٩,٩٢٥,١٦٤
أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٥٣٥,٢٣٠,٤٠٦	٤٣,٢٦٠,٨٣٥	٥٧٨,٤٩١,٢٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٣,١٩٨	-	٤٣,١٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٤,٨٧٩,٧١٧	-	١٤,٨٧٩,٧١٧
تسهيلات إئتمانية مياشرة - بالصافي	٣١٦,٨٢٥,٨٠٢	٣٨١,٢٥٨,٤٠٦	٦٩٨,٠٨٤,٢٠٨
إستثمارات في شركات حليفة	-	١٦,٨١١,٢٨٢	١٦,٨١١,٢٨٢
متلكات ومعدات - بالصافي	-	٤٩,٢٥٢,٣٦٧	٤٩,٢٥٢,٣٦٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	١,٦٢١,٨٦٨	١,٦٢١,٨٦٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٧٩٤,١٤٧	٧٩٤,١٤٧
موجودات أخرى	١٩,٤٧٧,٢٤٠	١٤,٨٦٣,١٠٠	٣٤,٣٤٠,٣٤٠
مجموع الموجودات	١,٢٤٢,٣٦١,١٩٤	٥٠٧,٨٦٢,٠٠٥	١,٧٥٠,٢٢٣,٦٩٩
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١٧,٨٩٠,٧٢٤	-	٤١٧,٨٩٠,٧٢٤
أموال مقترضة من البنك المركزي	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٥٠٠,٠٠٠
ودائع عملاء	٧١٥,٧٨٣,٩٥٤	٢٧٠,٥١٦,١٠٢	٩٨٦,٣٠٠,٠٥٦
تأمينات نقدية	٥١,٦١١,٦٦٣	١٢,٢١٨,٨٣٢	٦٣,٨٣٠,٠٩٥
مخصصات متنوعة	-	١,٥٧٥,٨٨٩	١,٥٧٥,٨٨٩
مخصص ضريبة الدخل	٩,٢٧٦,٨٢٤	٨١٧,٩٤١	١٠,٠٩٤,٧٦٥
مطلوبات أخرى	٣,٣١٥,٥٢٥	١١,١٧٠,٣٨٤	١٤,٤٨٥,٩٠٩
مجموع المطلوبات	١,٢٣٥,٣٧٨,٢٩٠	٢٩٦,٢٩٩,١٤٨	١,٥٣١,٦٧٧,٤٣٨
الصافي	٦,٩٨٣,٤٠٤	٢١١,٥٦٢,٨٥٧	٢١٨,٥٤٦,٢٦١

٤٧. مستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	المستوى الثاني	١٢٤,٢٣٠,٤٦٠	١٢٢,٨٢٢,٢٩٦	٨٤,١٦٥,٩٦٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
	المستوى الثاني	١٩٨,٢٨١,٠٦٦	١٩٧,٨١٧,٢٩٨	٢٠٦,٢٨٧,٤٨١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	المستوى الثاني	١٩,٩٦٢,٤٥٧	١٩,٩٢٥,١٦٤	٢٢,٠٤٧,٢٢٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	المستوى الثاني	٦١١,١١٨,٩١٣	٦٠٢,٩٩٨,٠٧٤	٦١٠,٢٩٩,٢٥٥	قروض وكمبيالات وأخرى
	المستوى الأول والثاني	٥٨٧,٧٣٢,٥٢٠	٥٧٨,٤٩١,٢٤١	٥٩٧,٩٢١,٩٣٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		١,٥٤١,٣٢٥,٤١٦	١,٥٢٢,٠٥٤,٠٧٣	١,٥٧٠,٧٢١,٨٦٨	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
	المستوى الثاني	٤١٨,٥٠٨,٨٨٠	٤١٧,٨٩٠,٧٢٤	٤٣٦,٠٢٣,٢٢٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
	المستوى الثاني	٩٨٨,٩٢٠,٤٠٤	٩٨٦,٣٠٠,٠٥٦	١,٠٤٣,٨٤٠,٨٨٨	ودائع عملاء
	المستوى الثاني	٦٣,٩٤٣,٤٠٠	٦٣,٨٣٠,٠٩٥	٦٥,٨٠٢,٥٢٩	تأمينات نقدية
	المستوى الثاني	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	أموال مقترضة
		١,٥٠٨,٨٧٢,٦٨٤	١,٥٠٥,٥٢٠,٨٧٥	١,٥٤٥,٦٦٦,٦٤٠	مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

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

٤٨. إرتباطات وإلتزامات محتملة (خارج المركز المالي):

أ. إرتباطات وإلتزامات إئتمانية:

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

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

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

د. عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير الرأسمالي:

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

٤٩. القضايا المقامة على البنك:

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

٥٠. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

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

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

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

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الأيجار. يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف و القياس و العرض والافصاح لعقود الأيجار وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر. حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الأيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.
	لقد اتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود اما عقود تشغيلية او تمويلية. وبموجب هذا المعيار فان محاسبة عقود الأيجار في دفاتر المؤجر بقيت الى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).
تاريخ التطبيق غير محدد بعد	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الخليفة أو مشروعه المشترك.

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨	” المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤).
	حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة. إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية: التصنيف والقياس: تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن ”الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر“. ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابهة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك إختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الإئتمان المتعلقة بالمنشأة. التدني: قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج ”الخسارة الائتمانية المتوقعة“ لإحتساب خسارة تدني الموجودات المالية. وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الإعتراف بخسارة التدني. محاسبة التحوط: قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي. إلغاء الإعتراف: تم إتباع متطلبات إلغاء الإعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجئة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
أول كانون الثاني ٢٠١٨	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.
	صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناجئة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الإعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات. والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).
	ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الإعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أوالخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات: * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل. * الخطوة ٢: تحديد إلتزامات الأداء الواردة بالعقد. * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة. * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد. * الخطوة ٥: الإعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لإلتزامات الأداء.
	وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم إستيفاء الإلتزام. أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على إستيفاء إلتزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة الى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيدا من الإفصاحات التفصيلية.

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

نبذة تعريفية بأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة التنفيذية:

أولاً: أعضاء مجلس الإدارة:

الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد/إبراهيم بن حمود المزيد/رئيس مجلس الإدارة:

- بكالوريوس اقتصاد من جامعة الرياض/المملكة العربية السعودية.

- ماجستير إدارة أعمال من جامعة أوكلاهوما ١٩٨٠ - ١٩٨٥.

- الصندوق السعودي للتنمية ١٩٨٠ - ١٩٩١.

- تقلد عدة مناصب في الشركة العربية للاستثمار آخرها رئيساً تنفيذياً للشركة.

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

- بكالوريوس هندسة/جامعة أمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن.

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

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

- مساعد مدير دائرة خدمات الإستثمارات البنكية BANKERS TRUST, نيويورك ١٩٨٨ - ١٩٩١.

- عضو مجلس الإدارة المفوض في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.

- عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المحلية والخارجية.

السيد/عبد القادر عبدالله أحمد القاضي/الرئيس المؤسس:

- بكالوريوس إقتصاد من جامعة همبلت/كاليفورنيا.

- ماجستير إقتصاد من جامعة أوريغون/أمريكا.

- المساعد الثاني للمدير العام للبنك الأهلي الأردني ١٩٦١ - ١٩٦٤.

- رئيس مكتب نائب أمير قطر ١٩٦٤ - ١٩٧٠.

- مدير وزارة مالية دولة قطر ١٩٧٠ - ١٩٨٨.

- ممثل دولة قطر في مجالس العديد من المؤسسات المالية الإقليمية والدولية ١٩٧٠ - ١٩٨٨.

- رئيس مجلس إدارة شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.

- عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المحلية والخارجية.

- رئيس مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني لغاية ٢٠١٤/٣/٢٦.

السيد/حسين هاشم أحمد الدباس/نائب الرئيس:

- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو/كاليفورنيا عام ١٩٧٦.

- ماجستير في الإدارة والتسويق من معهد الإدارة العالمي/أريزونا عام ١٩٧٨.

- تقلد عدة مناصب رفيعة آخرها مدير عام ورئيس تنفيذي للملكية الأردنية من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.

- عضو مجلس في إدارة طيران التحالف العالمي.

- رئيس مجلس إدارة الأجنحة الملكية.

- عضو في مجلس السياحة الأردني.

- عضو في مجلس السياحة الوطني.

- نائب رئيس الشرق الأوسط وأفريقيا/IATA من عام ٢٠١٢ وحتى الآن.

المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/إمحمد محمد فرج فرج:

- دبلوم تجاري محاسبة.

- تقلد عدة مناصب في المصرف الليبي الخارجي، آخرها مساعد مدير إدارة في إدارة العمليات المصرفية.

- مدير مكتب الإستثمار الشعبي الخرطوم/السودان. من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠٠٩.

السيد خليل محمود خليل أبو الرب:

- مواليد ٢٦ كانون الثاني ١٩٧٦.

- بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق - جامعة هيرون - لندن ١٩٩٥.

- عضو مجلس إدارة The Real Estate Development, Conseil Et Gestion Immobilière (CGI) - Lebanon.

من ٢٠١٠/١٢ وحتى تاريخه.

- شغل عدة مناصب في KBAS Contracting Trading S Ind. Co., WLL آخرها نائب مدير عام في ٢٠٠٢ حتى الآن.

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

- بكالوريوس حقوق مع مرتبة الشرف من جامعة بريستول/المملكة المتحدة.

- ماجستير في القانون مع مرتبة الشرف من جامعة بريستول/المملكة المتحدة.

- عضو مجلس الأعيان.

- وزير العدل السابق.

- وزير الصناعة والتجارة السابق.

- عضو سابق في مجلس إدارة البنك المركزي الأردني.

- شريك في مكتب/محامون ومستشارون قانونيون.

- عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المحلية.

- عضو مجلس إدارة الخطوط الجوية الملكية الأردنية م.ع.م.

السيد/سامر عبدالقادر عبدالله القاضي:

- دبلوم عالي في الإدارة والإقتصاد جامعة (RICHMOND) لندن.

- مدير قسم دائرة الإستثمار في بنك قطر الوطني من ١٩٨٧ - ١٩٨٨.

- مساعد مدير عام بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٦ حتى تاريخه.

السيد/محمد محمود محمد العقبر:

- عضو مجلس إدارة بنك قطر الدولي من عام ٢٠٠٠ - وحتى الآن.

- مستشار إقليمي لبنك ستاندرد تشاتررد ٢٠٠١ - ٢٠٠٣.

- مدير عام إقليمي في الشرق الأوسط لبنك ANZ ١٩٩٨ - ٢٠٠١.

- مدير تنفيذي إقليمي في الشرق الأوسط لبنك ANZ ١٩٩٣ - ١٩٩٨.

- مالك ومدير شركة الشراع العقارية/الدوحة.

- مؤسس وشريك وعضو مجلس إدارة في شركة قطر الأوراق المالية.

- شريك وعضو مجلس إدارة في شركة الثقة للصرافة.

شركة اليقين للاستثمار ويمثلها السيد هنري توفيق إبراهيم عزام:

- بكالوريوس اقتصاد - الجامعة الأمريكية - بيروت.

- ماجستير اقتصاد - الجامعة الأمريكية - بيروت.

- دكتوراه اقتصاد - جامعة سادشرن كاليفورنيا - لوس أنجلوس - الولايات المتحدة الأمريكية.

- يشغل حالياً منصب محاضر (Senior) لمادة المالية - مدرسة عليان لدراسة الأعمال - الجامعة الأمريكية/بيروت

بالإضافة لكونه عضو في مجلس إدارة بيبيلوس بنك لبنان ورسملاً انفسست - دبي.

- شغل عدة مناصب كرئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة ومدير تنفيذي لعدة شركات ومؤسسات مالية محلية وخارجية.

- له عدة كتب منشورة في المملكة المتحدة وآخرها: "The Arab Economies Facing the Challenges of the New Millennium"

معالي الدكتور ”محمد ناصر” سالم أبو حمور:

- مواليد عام ١٩٦١.

- بكالوريوس إقتصاد - جامعة اليرموك - الأردن ١٩٨٤.

- ماجستير إقتصاد - الجامعة الأردنية - الأردن ١٩٩٠.

- دكتوراه إقتصاد - جامعة سيري - المملكة المتحدة ١٩٩٧.

- تقلد عدة حقائب وزارية:

- وزير المالية: من ٢٠٠٣ - ٢٠٠٥ ومن ٢٠٠٩ - ٢٠١١.

- وزير الصناعة والتجارة: من ٢٠٠٣/٧/٢١ - ٢٠٠٣/١٠/٢٢.

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

ثانياً: الإدارة التنفيذية:

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

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

السيد/ناصر ناجي حسين الطراونة:

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

السيد/زكريا أحمد سلامه غوانمة:

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

السيد/سامر عبدالقادر عبدالله القاضي:

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

السيد/إبراهيم إسماعيل محمد بصبوص:

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

السيد/ضرار شبلي خلف حدادين:

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

السيد/وائل عبدالقادر عبدالله القاضي:

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

السيد/عماد علي عبدالرزاق سعيد:

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

السيد/محمد أحمد صبحي" زيد الكيلاني":

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

السيد/باسل محمد علي الأعرج:

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

السيد/محمد خلدون عبده شموط:

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

السيد/قيصر رشدي رشيد عمر:

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

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

٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٥/١٢/٣١				
النسبة إلى رأس المال %	عدد الأسهم	النسبة إلى رأس المال %	عدد الأسهم	الجنسية	إسم المساهم	الرقم
٪١٧,٦٣	٢٦,٤٤١,٣٢٣	٪١٧,٦٣	٢٦,٤٤١,٣٢٣	أردنية	عبدالقادر عبدالله القاضي	١
٪١٢,٧٩	١٩,١٨٦,٣٦٣	٪١٢,٧٩	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية	المصرف الليبي الخارجي	٢
٪١٠,٢٥	١٥,٣٧٥,٠٠٠	٪١٠,٢٥	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية	الشركة العربية للإستثمار/الرياض	٣
٪٩,٠٩	١٣,٦٣٦,٣٦٣	٪٩,٠٩	١٣,٦٣٦,٣٦٣	قطرية	الشيخ حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني	٤

- عدد المساهمين الأردنيين (٦٦٨) مساهم يمتلكون (٩٩,٠٣٩,٢٩٣) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٦٦,٠٪).
- عدد المساهمين العرب والاجانب (٤٤) مساهم يمتلكون (٥٠,٩٦٠,٧٠٧) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٣٣,٩٧٤٪).

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

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

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	
					٢٠١٥	٢٠١٤
عبدالقادر عبدالله أحمد القاضي	عضو مجلس إدارة الرئيس المؤسس	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨,٩٠٨ سهم	٢٥٧,٠٩٨ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	الرئيس التنفيذي/ المدير العام	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	—	—
سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	—	—
خليل محمود خليل أبو الرب	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	—	—
عبدالقادر عبدالله أحمد القاضي	عضو مجلس إدارة الرئيس المؤسس	شركة اليقين للإستثمار	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٦٨,١٨١ سهم	٦٨,١٨١ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	الرئيس التنفيذي/ المدير العام	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٤٥,٤٥١ سهم	٤٥,٤٥١ سهم
سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	—	—

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

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

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

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

بلغ إجمالي الأجور والأتعاب والرواتب والعلاوات ومصاريف السفر والإنتقال المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة. لعام ٢٠١٥ مبلغ ٧١١,٠١٣ دينار. وتفاصيل ذلك كما يلي:

إسم العضو	المنصب	الرواتب السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية والأخرى	مصاريف التنقلات	إجمالي المزايا السنوية
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الشركة العربية للاستثمار ومثلها: السيد/إبراهيم بن حمود المزيّد	رئيس مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٢٤,٨٧٠	١٥,٠٠٠	٤٤,٨٧٠
السيد/حسين هاشم الدباس	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
السيد/عبدالقادر عبدالله القاضي	الرئيس المؤسس عضو مجلس الإدارة	٤١٢,٧٧١	٥,٠٠٠	١٥,٨٥٩	١٥,٠٠٠	٤٤٨,٦٣٠
السيد/هاني عبدالقادر القاضي	المدير العام/الرئيس التنفيذي/عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
المصرف الليبي الخارجي ومثلها: السيد/إمحمد محمد فرج	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٢٦,٠١٣	١٥,٠٠٠	٤٦,٠١٣
السيد/"محمد ناصر" سالم أبوحمور	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
السيد/خليل محمود أبو الرب	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
شركة بتر للإنشاء وإدارة المطاعم ومثلها السيد/"محمد شريف" علي الزعبي	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
السيد/سامر عبدالقادر القاضي	مساعد المدير العام/عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢١,٠٠٠
شركة اليقين للاستثمار ومثلها: الدكتور هنري توفيق عزام	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢١,٠٠٠
السيد/محمد محمود العقر	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٢,٥٠٠	١٥,٠٠٠	٢٢,٥٠٠
المجموع		٤١٢,٧٧١	٥٥,٠٠٠	٧٨,٢٤٢	١٦٥,٠٠٠	٧١١,٠١٣

المزايا والمكافآت التي تتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠١٥

الإدارة التنفيذية العليا	المنصب	الرواتب السنوية	مصاريف السفر والإنتقال	إجمالي المزايا السنوية
		دينار	دينار	دينار
السيد/هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	المدير العام/الرئيس التنفيذي	٣٩٧,١٢٨	-	٣٩٧,١٢٨
السيد/ناصر ناجي حسين الطراونة	مساعد المدير العام/خدمات إستثمارية	١٢١,٧٠٤	٧,٤٥٦	١٢٩,١٦٠
السيد/زكريا أحمد سلامة غوانمة	مساعد المدير العام/الشؤون الإدارية	٩٢,١٣٩	-	٩٢,١٣٩
السيد/سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام/الخزينة	٢٥٢,٩٣٦	-	٢٥٢,٩٣٦
السيد/إبراهيم إسماعيل محمد بصبوص	مساعد المدير العام/الجهات الرقابية/أمين سر مجلس الإدارة	٨٨,١٩٣	-	٨٨,١٩٣
السيد/ضرار شبلي خلف حدادين	مساعد المدير العام/الشؤون المالية	٩٤,٩٨٦	-	٩٤,٩٨٦
السيد/وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام/تطوير الأعمال	١٨٨,٤٨٨	-	١٨٨,٤٨٨
السيد/عماد علي عبدالرزاق السعيد	مساعد المدير العام/خدمات الشركات	١٠١,٤١٠	-	١٠١,٤١٠
السيد/محمد أحمد صبحي" زيد الكيلاني"	مساعد نائب المدير العام/التدقيق الداخلي	٧٤,٦٠٠	-	٧٤,٦٠٠
السيد/باسل محمد علي الأعرج	مساعد نائب المدير العام/الإمتثال والعلاقات المصرفية	٧٤,٤٤٠	-	٧٤,٤٤٠
السيد/محمد خلدون عبده شموط	مدير دائرة الخزينة والإستثمار	٤٤,٥٨٨	-	٤٤,٥٨٨
السيد/قيصر رشدي رشيد عمر	مدير العمليات	٣٩,٥٧٠	-	٣٩,٥٧٠
المجموع		١,٥٧٠,١٨٢	٧,٤٥٦	١,٥٧٧,٦٣٨

الشؤون الإدارية وتنمية الموارد البشرية والتدريب:

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك:

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

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

أعداد الموظفين:

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

أولاً: التوزيع حسب الأماكن الجغرافية:

الرقم	عدد الموظفين	عدد الموظفين
الإدارة العامة/المركز الرئيسي - الشميساني	٤٦٤	عدد الموظفين
فرع الببادر	٢٠	فرع طبربور
فرع الوحدات	٨	فرع الجبيهة
فرع المطار	٣٨	فرع مرج الحمام
فرع المدينة	٥	فرع الخامس
فرع مكه مول	٧	فرع الداخلية
فرع الزرقاء	١٣	فرع عبودن
فرع الزرقاء الجديدة	٦	فرع الشركات
فرع إربد	١٤	فرع قبرص
فرع تلاع العلي	٨	بنك الاستثمار العربي الأردني/قطر (شركة تابعة)
فرع ضاحية الياسمين	٦	الشركة العربية الأردنية للإستثمار والوساطة المالية (شركة تابعة)
فرع العقبة	١٣	شركة المرشدون العرب التجارية (شركة تابعة)
المجموع	٧٦٠	مكتب تمثيل طرابلس

ثانياً: التوزيع حسب المؤهلات العلمية:

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة: وردت في متن التقرير.

وصف الأنشطة الرئيسية: ورد ضمن التقرير.

حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة:

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

الشركات التابعة للشركة: وردت بالتقرير.

وصف المخاطر: ورد ضمن التقرير.

الإجازات خلال عام ٢٠١٥: وردت ضمن التقرير.

تحليل المركز المالي: ورد ضمن التقرير.

الخطة المستقبلية: وردت ضمن التقرير.

الوضع التنافسي: ورد ضمن التقرير.

الهيكل التنظيمي للبنك: ورد ضمن التقرير.

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

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

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

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

تبرعات البنك لعام ٢٠١٥:

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

أتعاب مدققي الحسابات لعام ٢٠١٥:

بلغت أتعاب مدققي الحسابات داخل المملكة وخارجها (قبرص وقطر) مبلغ (١٤٩,٠٠٩) دينار.

بلغت أتعاب مدققي الحسابات عن الشركة العربية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية/وشركتها التابعة مبلغ (٧,٥٦٩) دينار.

بيانات إفصاح أخرى/حسب متطلبات دليل الإفصاح:

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

تم الإلتزام بقواعد الحوكمة باستثناء القواعد الإرشادية التالية:

- يتم الإعلان عن البيانات المالية وفقاً لأحكام قانون الشركات ساري المفعول وليس كما ورد بقواعد الحوكمة الإرشادية.
- تقدم كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت قراراتهما وتوصياتهما إلى مجلس الإدارة فقط.
- لا يتم إرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب في الترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوى الموجهة للمساهمين 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 ٤ يوماً من التاريخ المقرر لعقد الإجتماع تماشياً وأحكام قانون الشركات وليس كما ورد بقواعد الحوكمة الإرشادية.

إقرارات مجلس الإدارة:

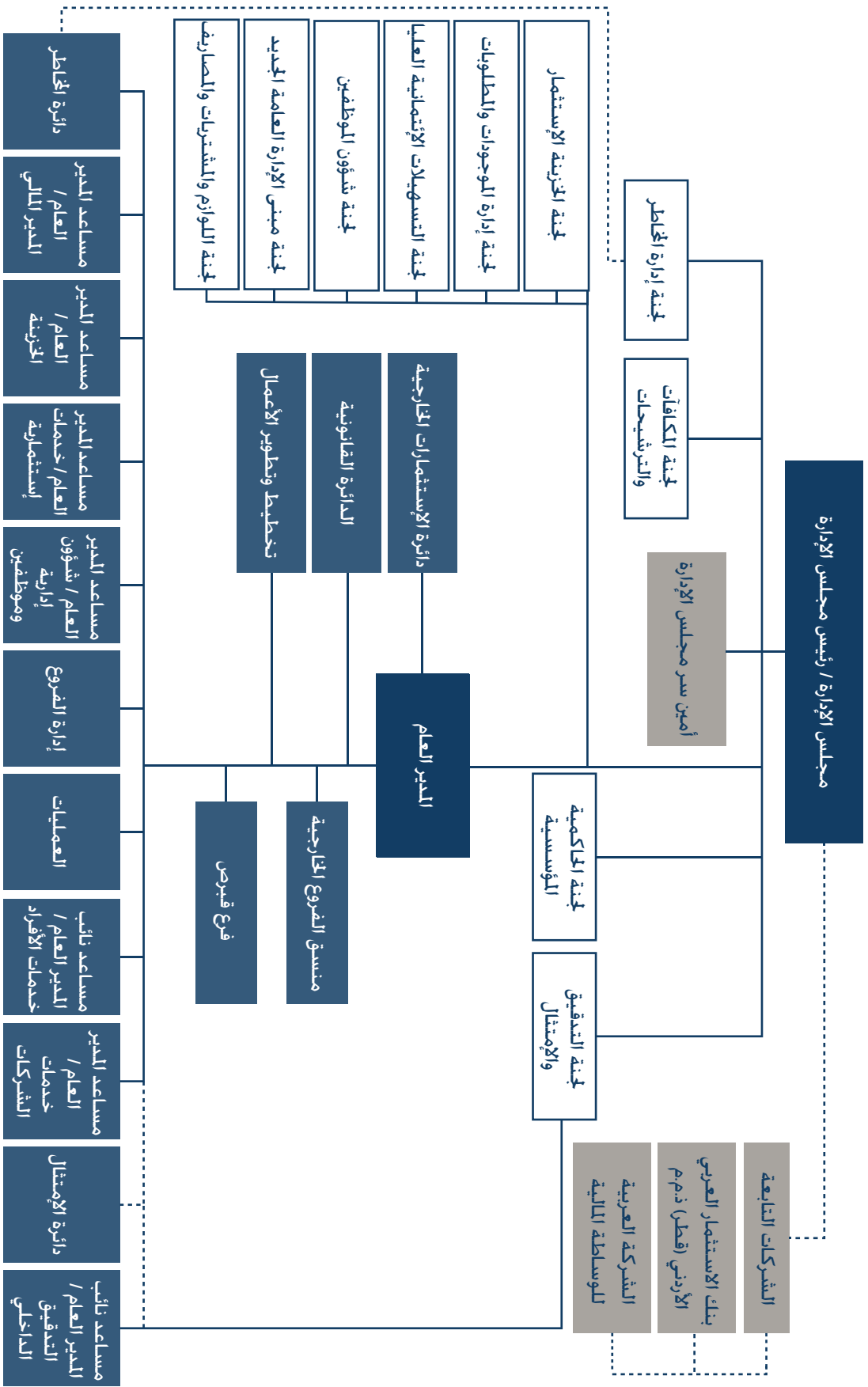
١. يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠١٥.
٢. يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
٣. إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في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

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

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

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

الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني



الحاكمية المؤسسية وبيانات الإفصاح

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

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

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

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

أولاً: لجنة الحاكمية المؤسسية:

صفة العضو		
غير مستقل	- رئيساً	السيد ابراهيم المزيّد
مستقل	- عضواً	السيد حسين الدباس
مستقل	- عضواً	السيد خليل ابو الرب

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

ثانياً: لجنة التدقيق والإمتثال:

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

مهام اللجنة:

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

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

السيد حسين الدباس	- رئيساً	صفة العضو
السيد ابراهيم المزيّد	- عضواً	مستقل
معالي الدكتور محمد أبو حمور	- عضواً	غير مستقل
		مستقل

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 ومكافأتههم وامتيازاتهم الأخرى.

● التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.

رابعاً: لجنة إدارة المخاطر:

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

مهام اللجنة:

● مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك

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

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

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

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

إجتماعات المجلس واللجان

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

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

* عضو مستقل

** عضو مستقل لغاية ٢٠١٥/٤

دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)

المقدمة:

تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك بالإستناد إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم ٢٠١٤/٥٨ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠. وبما يتوافق مع أحكام التشريعات المعمول بها في الأردن.

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

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

وعليه فقد قرر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني تبني دليل الحاكمية المؤسسية (يشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وبما يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية بهذا الخصوص. واستناداً إلى تعليمات وإرشادات البنك المركزي الأردني حيث يهدف البنك من تبنيه لهذا الدليل للوصول إلى تحقيق مبادئ الحاكمية المؤسسية المتمثلة بمعاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تمكن أصحاب المصالح من تقييم 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 ومرتفعة ومتربطة. الأمر الذي يستلزم وجود حاكمية مؤسسية فعالة. وإن جوانب الضعف في هذه الحاكمية لدى أي بنك قد تؤدي إلى تعرضه إلى مشاكل قد تؤثر أيضاً على البنوك الأخرى وعلى استقرار القطاع المالي.

أولاً: الإسناد:

صدر دليل الحاكمية المؤسسية للبنك إلزاماً بتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ الصادرة عن البنك المركزي الأردني سنداً لأحكام المادة (٤/و) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته. والمواد (٢١، ٢٢، ٢٣، ٢٥، ٢٨، ٢٩، ٣٠ ب). 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 بشأن أية تعريفات أخرى ترد في هذه التعليمات غير مدرجة في هذه المادة:

أ. الحاكمية المؤسسية: النظام الذي يوجه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها. وإدارة عمليات البنك بشكل آمن. وحماية مصالح المودعين. والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. والالتزام 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 شارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.

ز. عضو مستقل: عضو مجلس الإدارة الذي تتوافر فيه الشروط المبينة في البند رابعاً/د من هذا الدليل.

ح. الإدارة التنفيذية العليا: تشمل المدير العام، ومساعد المدير العام، والمدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الإستثمار) 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 للحاكمة المؤسسية لديه. والإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل وعن مدى إلزام البنك بتطبيق ما جاء فيه.

رابعاً: تشكيلة مجلس الإدارة (المجلس):

أ. يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً.

ب. لايجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.

ج. يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.

د. على لجنة الترشيح والمكافآت في البنك تحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو. بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:

١. أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة من تاريخ نفاذ تعليمات الحاكمية المؤسسية.

٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة من تاريخ نفاذ تعليمات الحاكمية المؤسسية.

٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.

٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو مثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

٨. أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها. على إئتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به. وأن لا يكون ضامناً لإئتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

٩. أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

خامساً: اجتماعات المجلس:

أ. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً. وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس. ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.

ب. على البنك تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثرت من قبل أي عضو. وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

ج. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقتٍ كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس. وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

سادساً: مهام ومسؤوليات المجلس:

مع مراعاة اختصاصات وصلاحيات الهيئة العامة للبنك يتولى مجلس الإدارة المنتخب من قبل الهيئة العامة مهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات من تاريخ انتخابه وتشمل هذه المهام والواجبات ما يلي:

أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها. والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته. وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.

ب. تحديد الأهداف الإستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف. واعتماد هذه الإستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية.

ج. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

د. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة. وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية. وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

هـ. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.

و. مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي. وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله. ومراعاة أصحاب المصالح. وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك. وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.

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

ح. إعتتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً. وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.

ط. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.

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

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

ل. التحقق من أن السياسة الإئتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية 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. وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:-

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

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

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

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

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

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

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

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

٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١. أن لايشغل 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. إعتتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.

ع. على مجلس إدارة البنك التقيد بما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٤. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

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

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

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

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

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

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

سابعاً: حدود للمسؤولية والمساءلة:

- أ. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
 - ب. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة. على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
١. مجلس الإدارة .
 ٢. إدارات منفصلة للمخاطر والإمتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
 ٣. وحدات/ موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الإئتمان ومiddle Office).
 - ج. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه . وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين. وأنها تنشئ بنية إدارية فعّالة 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 منصب رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.
 - و. على المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:
١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
 ٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 ٣. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
 ٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 ٥. توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 ٦. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 ٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.

ثامناً: اللجان المنبثقة عن المجلس:

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

- أ. لجنة 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.

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. أخذة 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.
 - ج. لجنة الترشيحات والمكافآت:
١. تتشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن اثنين بما فيهم رئيس اللجنة.
 ٢. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
- أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين. كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس. علماً بأن ترشيح اللجنة للأعضاء يكون بمثابة توصيات لمجلس الإدارة بالترشيح.
 - ب. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
 - ج. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية بالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
 - د. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل أخذة 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. التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.
 - ط. ترفع اللجنة توصياتها في جميع هذه المهام إلى مجلس الإدارة لإتخاذ القرار المناسب بشأنها مالمزم ذلك.
 - د. لجنة إدارة المخاطر:
١. تشكل هذه اللجنة من بين ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً. ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
 ٢. تتولى اللجنة المهام التالية:
- أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
 - ب. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
 - ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك. ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
 - د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - هـ. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري. وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
 - و. ترفع اللجنة توصياتها في جميع هذه المهام إلى مجلس الإدارة لإتخاذ القرار المناسب بشأنها مالمزم ذلك.

تاسعاً: الملاءمة:

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

عاشراً : ملائمة أعضاء مجلس الإدارة

أ. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملائمة 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 الملائمة 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 مدققاً لحسابات البنك.
٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواءً في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة. ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن مثلاً عنها.
٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة. بصفته الشخصية في بعضها وبصفته مثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
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 إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضائه.

حادي عشر: ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

أ. يقوم المجلس بإعتماد سياسة لضمان ملائمة 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 الملائمة واستمرار تمتعهم بها. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.

ب. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية. والحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.

ج. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

د. على المجلس إقرار خطة إحلال (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك. وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

هـ. على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

و. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

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 أو المدير الإقليمي ، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.

ز. يجب الحصول على عدم مانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة. والطلب من المرشح توقيع الإقرار المعتمد من البنك المركزي الأردني لهذه الغاية. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

ثاني عشر: تقييم أداء الإداريين:

أ. على المجلس استحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه. وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
٣. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
٤. دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
٥. دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة. وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين. ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
- ب. تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجان وأعضائه. وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- ج. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية. وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك. ومدى إجازة لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل. وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- د. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام. على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الإلتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء. ولكن يجب أن تؤخذ بعين الإعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضى العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
٣. عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

ثالث عشر: المكافآت المالية للإداريين:

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

ب. على لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية. وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس. وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.

ج. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

١. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
٢. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملائمة وسمعة البنك.
٣. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
٤. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية. بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.
٥. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
٦. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أنعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
٧. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت. بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
٨. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر. التدقيق. الامتثال. وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

رابع عشر: تعارض المصالح:

أ. على الإداريين تجنب تعارض المصالح.

ب. على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية. والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.

ج. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات. بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والاجراءات.

د. على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة. وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها. وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

- هـ. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- و. على المجلس إعتناء ضوابط حركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات. تمنع الإستغلال للمنفعة الشخصية.
- ز. على المجلس إعتناء سياساتٍ وميثاقٍ للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:
١. عدم استغلال أي من الإداريين معلّومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
 ٢. قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.
 ٣. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
- ح. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتجنب 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 والإلتزام بها.
 ٢. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 ٣. تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 ٤. مراجعة الإلتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
 ٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 ٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفـاية رأسـمـال البنك (ICAAP).
- ب. على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم. بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- ج. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
 ٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
 - د. على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- هـ. على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
- و. على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- ز. على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
- ح. على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
- ط. على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
- ي. على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي و تحديد مكافآتهم.

سادس عشر : التدقيق الخارجي

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

سابع عشر: دائرة المخاطر

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

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

ثامن عشر: دائرة الإمتثال:

- أ. على المجلس ضمان استقلالية دائرة الإمتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرية.
- 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 الامتثال.
- د. ترفع دائرة الامتثال تقاريرها إلى اللجنة المنبثقة عن مجلس الإدارة - مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

تاسع عشر: حقوق أصحاب المصالح:

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

عشرون: الإفصاح والشفافية:

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

الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الحليف محلياً ودولياً

الإدارة العامة

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

الفروع

فرع الشميساني

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

فرع الدوار الخامس

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

فرع خدمات الشركات - الدوار الخامس

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

فرع دوار الداخلية

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

فرع عبدون

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

فرع بيارد وادي السير

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

فرع الوحدات

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

فرع المدينة

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

فرع تلاع العلي

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

فرع الجبيهة

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

فرع ضاحية الياسمين

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

فرع طبربور

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

فرع مطار الملكة علياء الدولي

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

فرع مكة مول

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

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

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

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

١. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
٢. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس. وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
٣. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى إلتزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
٤. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى. والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة. وكذلك القروض الممنوحة له من البنك. وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
٥. معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
٦. عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
٧. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
٨. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك. مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده. وذلك عن السنة المنصرمة.
٩. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (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. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة. وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- ب. تزويد البنك المركزي بحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- ج. إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
- د. تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يملكون (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
- هـ. تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة من قبل البنك المركزي الأردني بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- و. تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها. وفق النماذج المعتمدة من قبل البنك المركزي الأردني بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.



مجموعة المرشدين العرب

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

البنك الحليف

بنك الأردن الدولي

Moreau House
Brompton Road 116
Knightsbridge
London SW1 3JJ, U.K.
هاتف ٠ ٢٠٣١٤٤٠٢٠٠ (+٤٤)
موقع البنك الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk

الشركات التابعة والبنك الحليف

الشركات التابعة

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

برج مركز قطر للمال الرقم ١، الطابق ١٧
ص.ب ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر
هاتف: ٤٤٩٦٧٣٣٨ (٩٧٤)
الفاكس: ٤٤٩٦٧٣٤٨ (٩٧٤)
موقع البنك الإلكتروني: www.ajib.com
البريد الإلكتروني: ajibq@ajib.com

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

مجمع بنك الإسكان/الطابق الخامس
ص.ب ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن
هاتف: ٥٦٥٢٤٤١ (٦) ٩٦٢
الفاكس: ٥٦٩٦١٥٦ (٦) ٩٦٢
موقع الشركة الإلكتروني: www.uajci.com

مكتب فندق الفور سيزنز

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

مكاتب مطار الملكة علياء الدولي

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

مكتب مطار ماركا

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

مكتب مطار الملك الحسين

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

مكتب تالابيه - العقبة

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

مكتب شارع الحصن - إربد

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

مكتب جامعة إربد الأهلية - إربد

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

مكتب نقد العمري

مركز حدود العمري الأردن
تلفاكس: ٣٨٣٨٠٢٤ (٥) ٩٦٢

مكتب تمثيل طرابلس

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

فرع مرج الحمام

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

فرع الزرقاء

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

فرع الزرقاء الجديدة

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

فرع إربد

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

فرع العقبة

شارع الكورنيش/إشارة القلعة
ص.ب ١٥٩٨ العقبة ٧٧١١٠ الأردن
هاتف: ٢٠٢٢٨٣٠ (٣) ٩٦٢
فاكس: ٢٠٢٢٨٣٤ (٣) ٩٦٢

فرع قبرص

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

المكاتب

مكتب سيتي مول

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

مكتب البركة مول

الصويفية
هاتف: ٥٨١٤٥٨٣ (٦) ٩٦٢
فاكس: ٥٨١٥٤٢٩ (٦) ٩٦٢

مكتب تاج مول

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





بنك الاستثمار العربي الأردني

الإدارة العامة

الشميساني - شارع الثقافة

ص.ب: ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٦٠٧١٢٦

فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٦٨١٤٨٢

info@ajib.com

www.ajib.com