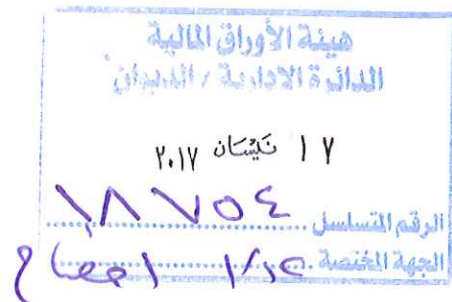




INVESTBANK
البنك الإستثماري

١ - بورصة عمان
٢ - السيد عبد الله
٣ - السيد محمد
١٧ / ٤ / ٢٠١٧
٢٤

2955	نموذج رقم (1-3) Form No. (1-3)
 INVESTBANK البنك الإستثماري	
To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 09/04/2017 Subject: <u>Annual Report for the fiscal year ended 31/12/2016</u>	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ: 2017/04/09 الموضوع: <u>التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2016/12/31</u>
Attached 5 copies of the 34th Annual Report of Investbank for the fiscal year ended at 31/12/2016, with CD of the 34th Annual Report of Investbank for the fiscal year ended at 31/12/2016.	مرفق طيه خمس نسخ من التقرير السنوي الرابع والثلاثون لعام 2016 لشركة (البنك الاستثماري) عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 م ، بالإضافة الى قرص ممغنط يتضمن التقرير السنوي الرابع والثلاثون لعام 2016 لشركة (البنك الاستثماري) عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 م.
Kindly accept our highly appreciation and respect Investbank Board Secretary : Bassam Hammad	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، البنك الاستثماري امانة السر : بسام حماد





INVESTBANK
البنك الإستثماري

REVOLVING AROUND YOU

حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



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



رؤيتنا

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

مهمتنا

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

يؤمن INVESTBANK بنشر ثقافة الحفاظ على البيئة ضمن نهجه في تحمل مسؤوليته الاجتماعية والاسهام بدور فاعل في التأثير الايجابي على المجتمعات المحيطة. تشمل مبادرات INVESTBANK مشاريع يفتخر بديمومتها في مجالي البيئة والتنمية الاقتصادية أبرزها مشروع الزراعة العضوية الذي نتج عنه اطلاق «سوق الشمس البلدي» في عجلون والقرى المحيطة بالتعاون مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة، والذي حقق نتائج إيجابية ملموسة على المستويين البيئي والاقتصادي.

ويأتي دعم INVESTBANK لمشروع «من عبق البترا» ايماناً بأن الشباب هم عماد التغيير، ولدعم رؤية الجمعية الوطنية لحماية البترا في تنمية ابداعات الشباب لخدمة بيئة المدينة الوردية كمعلم وإرث حضاري وعالمي.

من عبق البترا

بالشراكة مع INVESTBANK ودار الأندى، أقامت الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا معرضاً جمع القطاع الخاص والمجتمع المحلي للبترا بعمل تعاوني يُلهم اليافعين لتوظيف مهاراتهم وممارساتهم الفنية لإحياء تراث المدينة الوردية. تم تكليف أربعة فنانيين محليين وهم باقر الشيخ، هاني علقم، غاندي الجيباوي، وجمان النمري، لتقديم أعمال فنية مستوحاة من عبق المدينة الوردية تجمع مابين الفن، الثقافة، والحضارة العريقة وكيف تساهم في تعزيز الهوية الوطنية وتنويع الفرص الإقتصادية المرتبطة بالتراث والثقافة.

تضمن المعرض أيضاً عرضاً للأعمال التي تم تنفيذها خلال ورشة العمل التي أقامتها الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا حيث أشرفت مجموعة من الفنانين المتمرسين على تدريب فنانيين يافعين من القرى الستة المحيطة بالبترا، والذين تراوحت أعمارهم بين 16-18 عاماً. تمحور هذا العمل على كيفية توظيف الفن للتعبير عن الهوية الوطنية المتأصلة في هذا الموقع التراثي العالمي. لأول مرة يستخدم الفنانون اليافعون أداة فنية، وهي الفرشاة، لتجسيد هذا الإرث بجوانبه المتعددة.

خُصص ريع هذا المعرض لدعم أعمال الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا في نشر الوعي وتعزيز روح الإلتزام بين شباب البترا، والذين هم حراس مستقبل لهذا الإرث الحضاري والعالمي.

المحتويات

10	مجلس الإدارة
12	كلمة رئيس مجلس الإدارة
21	إنجازات البنك في العام 2016 وخطة العمل للعام 2017
23	توصيات مجلس الإدارة
24	نشاطات البنك والبيانات المالية
29	أهم المؤشرات المالية
31	إيضاحات إضافية
50	الأسماء والسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة و للإدارة العليا
64	إقرارات عامة
65	إقرارات مجلس الإدارة
67	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
74	الهيكل التنظيمي للبنك الإستثماري و للشركات التابعة
78	إدارة المخاطر و إدارة الإمتثال
	البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31/12/2016 مع تقرير مدقق
82	الحسابات المستقل
156	مواقع فروع البنك والشركات التابعة



مجلس الإدارة

مجلس الإدارة

الرئيس

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

نائب الرئيس

شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان

الأعضاء

الدكتور نبيل هاني جميل القدومي
شركة رؤوف ابوجابر وأولاده ويمثلها السيد عماد نهاد خليل جريس
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبدالرحيم نزار عبد الرحيم جردانه
السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء
السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانه
السيد جريس سبيرو جريس العيسى
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل

المدير العام

السيد منتصر عزت احمد دواس



كلمة رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس

حضرات المساهمين الكرام،

باسمي وبالنسبة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة البنك الإستثماري: أقدم لكم التقرير السنوي الرابع والثلاثين عن العام 2016، الذي حققت فيه إنجازات تعزز مسيرة البنك؛ وهو يمضي قدماً بخطى ثابتة نحو تحقيق رؤيته؛ ليكون في مصاف البنوك المتميزة في الأردن.

الاقتصاد الوطني

استمر الاقتصاد الأردني في مسيرته الحذرة المتسمة بالتكيف مع حالات عدم التأكد التي أفرزتها الأوضاع الإقليمية؛ حيث تواصلت مسيرة التصحيح/الاصلاح الاقتصادي المتفق عليها مع صندوق النقد الدولي. وبدأ العمل ببعض المشاريع المهمة في مجالات الطاقة، وخفف الاتحاد الأوروبي شروط المنشأ. وأقيم الصندوق الاستثماري الأردني السعودي والذي لم يحقق أية نتائج ملموسة حتى الآن. ولكن تأخر وصول المساعدات الخارجية، إلى جانب الظروف الإقليمية المحيطة أدت لتحقيق نمو اقتصادي يقل عن التوقعات عند 2.4%. وعجز في الموازنة يقدر بحوالي 4% من الناتج المحلي الإجمالي. وارتفاع البطالة إلى 15.8%. مع تراجع الصادرات بنسبة 8.8%. وتراجع المقبوضات السياحية وهبوط حوالات المغتربين بنسبة 2.5% لكليهما. مما أثر على حجم المديونية الإجمالي الذي زاد عن 26 مليار دينار. ومع ذلك فإن العام 2016 على صعوبته وإذا ما تم الالتزام ببرنامجه واضح لتحفيز الاقتصادي: قد يهد السبيل نحو أداء اقتصادي أفضل في العام 2017.

التطورات النقدية

تمثل السياسة النقدية قصة نجاح مستمرة رسخها البنك المركزي؛ الذي واصل مسيرة الحفاظ على الاستقرار النقدي. والحفاظ على جاذبية الدينار مقابل العملات الأخرى خصوصاً بعد رفع سعر الفائدة الأميركية. ومراعاة حجم مطمئن ومريح من احتياطي العملات الأجنبية. وبقاء نسبة الديون غير العاملة (المتعثرة) في القطاع المصرفي ضمن حدود 5%. معززا دوره من خلال تعديل قانونه لمواكبة التطورات النقدية والمالية المحلية والعالمية.

نموذج عمل مستدام

تبني البنك الإستثماري نموذج عمل مستدام يركز على احتياجات عملائه باعتبارها محور أعماله وعملياته المصرفية ضمن مسعاه ليكون البنك المحلي الرائد المتمحور حول عملائه المستهدفين (The Leading Client-Centric Local Bank). يهدف البنك من خلال هذا النموذج إلى الاستمرار بالاستجابة لمتطلبات عملائه المتغيرة والتحسين المستمر على الأداء والكفاءة التشغيلية لتحقيق التميز المؤسسي وبما يضمن المحافظة على تنافسية البنك على المدى الطويل والاستمرار بالوفاء بمسؤولياتنا تجاه المجتمع المحلي.

إذ واصل البنك تصميم وابتكار منتجات وخدمات وحلول ووسائل، سواء من خلال البنك أو شركائه التابعة تعتمد توظيف التكنولوجيا بطرق إبداعية لتقديم منتجات وخدمات وحلول متكاملة ذات قيمة مضافة تقدم من خلال وسائل وقنوات اتصال بأعلى درجات التطور والفعالية والأمن.

ثقافة متميزة

إن وصول البنك الإستثماري إلى هذا المستوى لم يكن وليد الصدفة أو نتيجة لظروف ومتغيرات عابرة. بل جاء من خلال التخطيط المنسجم مع الحقائق، والإنجاز المبني على المعرفة، والأداء المستند إلى معايير العمل المصرفي المتزن، والحوكمة الرشيدة المبنية على قواعد الرقابة والانضباط في الحاكمية المؤسسية وكافة التعليمات المشرعة، والتي تبلورت جميعها قواعد عمل في مسيرة ومسار البنك باعتبارها تمثل روح ثقافته التي انغرست بين أفراد أسرته.

البناء على النجاح السابق (النجاحات السابقة)

مثل العام 2016 استكمالاً لمسيرة السنوات الماضية واصل فيه البنك الإستثماري جهوده المتراكمة للتطور والنمو أثمرتجازات متتالية: تجلت ثماره بوضوح من خلال نتائجه المالية التي تسير بوتيرة متصاعدة عبر عنها حجم الأرباح المتحققة. بالإضافة إلى النتائج الإيجابية في الأنشطة الأخرى والتي كان من أبرزها استحواذ شركة تمكين للتأجير التمويلي، التابعة للبنك الإستثماري، على شركة التسهيلات التجارية الأردنية لتكون بذلك ذراع البنك للتمويل الإسلامي وتمويل الشركات متوسطة الحجم (SMEs). والاستمرار بالتوسع في انتشار البنك الجغرافي في المناطق المستهدفة، وإطلاق منتجات وخدمات جديدة وسباقية، والاستمرار بتطوير وتطبيق الأنظمة الإلكترونية المختلفة والتي ترتقي بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء وتسهل إجراء وتسيير العمليات. والتوسع في أنشطة المسؤولية المجتمعية والشراكات الاستراتيجية مع جهات ناشطة وفاعلة في مجالات المحافظة على البيئة وتنمية المجتمعات المحلية، ومشاريع الطاقة المتجددة والتي بدأت بتدشين النظام الكهروضوئي لمقر البنك الرئيسي وغيرها من النتائج الإيجابية التي تغطي كافة أنشطة البنك ما يؤكد السعي الدائم لتحقيق تقدم و نمو متوازن على كافة المستويات والمؤشرات المصرفية والمالية والإدارية: باعتبارها معايير للنجاح الحقيقي.

فالأرباح في العام 2016 بلغت 22.4 مليون دينار قبل الضريبة، مقابل 20.6 مليون دينار في العام 2015، في حين بلغت بعد الضريبة 15.61 مليون دينار في العام 2016 مقابل 14.31 مليون دينار في العام 2015، كما ارتفع اجمالي الموجودات في نهاية عام 2016 إلى 950 مليون دينار وبنسبة نمو عن العام 2015 بلغت 12.4%، وارتفعت ودائع العملاء إلى 623 مليون دينار وبنسبة نمو 6.7% عن عام 2015، وارتفع صافي التسهيلات إلى 539 مليون دينار مقابل 455 مليون دينار في العام 2015 وبنسبة نمو مقدارها 18.5%.

رافق ذلك ارتفاع العائد على حقوق الملكية لبلغ (9.69%)، كما وصل مستوى كفاية رأس المال الى نسبة 17.4% وهي أعلى من المتطلبات الرقابية لدى البنك المركزي ومتطلبات بازل ومن معدلها لدى القطاع المصرفي الأردني.

وكنتيجة وتنويع لكافة الجهود المتراكمة المبذولة، تحسن تصنيف البنك ليصبح capital intelligence (+BB)، كما تحسن تصنيفه لدى البنك المركزي. وحصد البنك جائزة أفضل بنك للخدمات الإلكترونية في الأردن وأفضل برنامج ولاء للبطاقات الائتمانية لبرنامج «العائد النقدي» وسيعمل على توزيع نسبة 10% على مساهميه معظما بذلك القيمة المضافة لمساهميه.

حقبة جديدة

البنك الإستثماري اليوم على مشارف مرحلة جديدة ذات آفاق واسعة نتيجة لنوعية أجازاته والتي تمثل نجاح مشترك لأسرتنا الممتدة من مساهمين وعملاء وموظفين باتت مفتوحة على كافة الإحتمالات لوقوف البنك على أرضية صلبة تتيح للبنك حرية الحركة والمرونة لتحقيق المزيد من التقدم وبما يدفع عجلة التقدم والنمو المستدام لما فيه فائدة وخير الجميع.

مع وافر الاحترام والتقدير...

بشر محمد جردانه
رئيس مجلس الإدارة

نرتقي

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



النجاح مسؤولية

النجاح مسؤولية

منذ انطلاق مسيرته ألزم البنك الإستثماري نفسه أن يكون النجاح هويته المميزة؛ ووسيلته لاستمرار التقدم والارتقاء في عالم الصناعة المصرفية، فجهز نفسه بأدوات هذه الصناعة خدمات ومنتجات وتقنيات، ورسم خطواته وفق خطة استراتيجية مرنة وعمليات فاعلة، واستقطب الكفاءات الوظيفية القادرة على تحقيق تلك الإستراتيجية وأهدافها؛ مدركاً حجم التغيرات والتحديات في سوق مصرفي منافس يتطور بسرعة؛ ما يستدعي سرعة الاستجابة والتكيف للمعطيات والمستجدات، وإيجاد الحلول الذكية، وحسن إدارة ومواجهة والتصدي للمخاطر، ملتزماً بأعلى وأفضل معايير الحاكمية الرشيدة، والممارسات المصرفية الفضلى، وهو يمثل لكافة القوانين والتعليمات النازمة للعملية المصرفية؛ ما يجعله يتسم بالفاعلية، والأداء الراقى، ويجنبه المخاطر المتغيرة.

لذلك فإن البنك الإستثماري ينجح، لأنه يخطط مسبقاً لخطواته، ويبحث عن الفرص ذات العوائد المحزنة لمساهميهِ، وذات القيمة المضافة لعملائهِ، وهو يقيس ويقيم تقدمه ويصوب خطواته على طريق تحقيق رؤيته واستراتيجيته؛ دون أن يبهزخ نجاح عابر، أو تهزه عثرة عرضية، لذلك يضع البنك خطة استراتيجية، وخطط تنفيذ سنوية، ومؤشرات لقياس الأداء ومستوى الإنجاز، ويعمل على تطوير سياسة دقيقة للمساءلة؛ بهدف تسهيل عملية متابعة وتقييم الأداء على المستوى المؤسسي العام؛ وعلى المستوى الفردي الخاص، لتجسيد مبدأ المحاسبة والمساءلة وتحمل المسؤولية ضمن ثقافة البنك.

وهو ينجح، لأنه يستطلع ويتابع احتياجات عملائهِ الحاليين والمحتملين؛ فيعمل على تلبيتها من خلال تطوير برامج وحزم منتجات مصرفية متكاملة تخدم وتناسب وتلبي متطلباتهم، وتحقيق أهدافهم، لتحقيق بالتالي نجاحاً مشتركاً للجميع.

وهو ينجح، لأنه يخطط لتطوير خدماته ورفع مستوى تقديمها؛ من خلال تقنيات ووسائل إلكترونية متطورة وأمنة، وكادر بشري مؤهل، وانتشار جغرافي مدروس لفروعه ولشبكة الصرافات الآلية؛ في المناطق التي يتركز فيها عملائهِ الحاليين والمستهدفين؛ من ذلك خدمة تسديد رصيد البطاقات الائتمانية، ودفع الفواتير إلكترونياً من خلال تطبيقات على الأجهزة الذكية، وغيرها.

وهو ينجح لأنه يعمل وباستمرار على تطوير وتحسين كفاءة وفاعلية عملياته الداخلية، ويوظف أفضل الحلول التكنولوجية لتسريع تنفيذ العمليات وزيادة جودتها؛ كتطوير نظام Retail credit workflow لتسريع عملية دراسة ومنح القروض للأفراد، ونظام الإستعلام الائتماني لرفع جودة القرارات الائتمانية للشركات؛ حيث يعمل النظامان على توفير شبكة أمان تجنب البنك ومساهميهِ وعملائهِ المخاطر المتغيرة؛ على قاعدة حماية مصالح المساهمين والعملاء على حد سواء، بالإضافة إلى تطوير نظام غرفة التقاص الآلي، وإبداع وصرف الشيكات الداخلية وغيرها.

ولجميع ما سبق وكنتيجة لتركيز البنك على تحقيق نجاح متوازن جوهره نوعية هذا النجاح؛ فقد أظهرت بيانات البنك المالية نتائج إيجابية ومميزة، وهو الأمر نفسه الذي أظهرته الإنجازات غير المالية أيضاً؛ كما جسدها حصد البنك جوائز وتصنيفات من مؤسسات مرموقة؛ وهما جائزتي أفضل بنك للخدمات الإلكترونية (iBank)؛ وأفضل برنامج ولاء للبطاقات الائتمانية في الأردن (Cash Rewards)، وما رافق ذلك من تحسن تصنيف capital intelligence ليصل إلى (BB+)، وتصنيف البنك المركزي Camel rating ليصبح (3).

هذا النجاح المستدام للبنك، ساعد وأسهم باستمرار إضطلاعهم بمسؤولياتهم تجاه المجتمع المحلي تطويراً وتنويعاً، وتوسيع قاعدة خدماته التي لامت حياة الناس في مناطق مختلفة؛ وقدمت الدعم والرعاية لهم من أجل حياة أفضل.

لماذا ينجح البنك الإستثماري.. ببساطة لأنه يعرف نفسه ومساهميهِ وعملائهِ وموظفيهِ وبيئة نشاطه.

التقرير السنوي الرابع والثلاثون لعام 2016

حضرات السادة المساهمين الكرام ...

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير السنوي الرابع والثلاثون للبنك والذي يشمل أهم الإنجازات والنشاطات التي شهدتها خلال عام 2016، بالإضافة إلى البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في 31/12/2016 منوهاً بما حققه البنك وبالذات فيما يتعلق بالأداء المالي له في هذا العام المصرفي الاستثنائي.

الإنجازات المالية

الأرباح

حقق البنك في عام 2016 أرباحاً صافية بلغت 15.6 مليون دينار مقابل أرباح صافية بلغت 14.3 مليون دينار في عام 2015، في حين بلغت الأرباح قبل الضرائب 22.4 مليون دينار، وبلغ الاقتطاع الضريبي 6.8 مليون دينار، وفي جميع الأحوال فإنه يتم التعامل مع الأرباح من خلال آليات عمل تكفل تحسينها وزيادتها بما يضمن تعزيز ملاحة البنك المالية، وزيادة رأسماله، وتعظيم عائد مساهميه.

إجمالي الدخل

بلغ إجمالي دخل البنك في عام 2016 ما قيمته 47.1 مليون دينار، مقارنةً بإجمالي دخل في العام 2015 قيمته 39.2 مليون دينار، حيث شكلت الإيرادات من الفوائد والعمولات ما نسبته 87% من إجمالي الدخل للعام 2016.

الميزانية

ارتفع مجموع الميزانية العامة للبنك في عام 2016 إلى 950 مليون دينار، مقابل 845 مليون دينار في نهاية عام 2015 وبنسبة نمو 12.3%. حيث بلغ حجم التسهيلات 568 مليون دينار (539 مليون دينار بالصافي)، مقابل 485 مليون دينار (455 مليون دينار بالصافي) في عام 2015.

وفيما يلي استعراض للتغيرات على البنود الرئيسية للبيانات المالية:-

لأقرب ألف دينار		البيان
عام 2015	عام 2016	
39,200	47,100	إجمالي الدخل
34,822	41,045	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
20,605	22,378	صافي الربح قبل الضرائب
14,310	15,607	الربح للسنة
584,076	622,817	ودائع العملاء
485,064	568,277	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
23,138	26,566	صافي محفظة البنك من الأسهم
49,883	41,865	حجم الكفالات الصادرة
238,835	127,729	حجم الاعتمادات وبوالص التحصيل

بيانات هامة

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

كفاية راس المال

حافظ البنك على نسبة مرتفعة لكفاية راس المال كما في نهاية عام 2016 وصلت إلى 17,36%، في حين أن النسبة المقررة من البنك المركزي هي 12%، ومن لجنة بازل 8%.

محفظة التسهيلات

ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية لدى البنك في نهاية عام 2016 لتصل إلى 568 مليون دينار (539 مليون دينار بالاصافي)؛ حيث توزعت هذه المحفظة على مختلف القطاعات كالتجارة العامة، الصناعة والتعدين، الأفراد، الإنشاءات، السياحة والمطاعم والمرافق العامة، المالي، تمويل العقارات، وعمليات الأسهم، بالإضافة إلى القطاع الزراعي، وتمويل التجارة الخارجية، وقد روعي فيها أن تكون مستجيبة لاحتياجات العملاء والاقتصاد الوطني من جهة، والتأكد من انسجامها مع المعايير المصرفية المستندة إلى الجدارة الائتمانية من جهة ثانية.

التصنيف الائتماني

ثبتت مؤسسة Capital Intelligence تصنيف البنك: Financial Strength:BB+ وقد تم تغيير النظرة المستقبلية (Outlook) لتصبح ايجابية (Positive) بدلاً من مستقر (Stable).

الحاكمية المؤسسية

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

- لجنة الحاكمية المؤسسية.
- لجنة التدقيق والامتثال.
- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.

بالإضافة إلى اللجان الدائمة التالية:

- اللجنة العليا للتسهيلات.
- لجنة الاستثمار.

دليل الحاكمية المؤسسية

تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك، وفقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1، كما تم تعديل موائيق مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بما يتوافق مع تلك التعليمات.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

وقد تم تطوير نظام التقارير (OBI) المرتبط بالنظام البنكي، لتزويد إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال بجميع التقارير والمعلومات المطلوبة للرقابة على الحركات والعمليات التي تتم في فروع وافقسام البنك أولاً بأول. وفي إطار ذلك فقد قام البنك لهذه الغاية بشراء وتطبيق نظام آلي خاص بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب. وتم ربطه على النظام البنكي لتعزيز الرقابة على جميع العمليات التي تجري في البنك بما يسمح بكشف أية عمليات مشبوهة أو غير اعتيادية على حسابات العملاء.

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

حقوق المساهمين

يبلغ رأسمال البنك المصرح به و المدفوع 100 مليون دينار/ سهم. وبذلك يكون البنك قد استوفى متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. وعليه فقد بلغت حقوق المساهمين 162 مليون دينار كما في 31/12/2016، مقارنة بمبلغ 153.8 مليون دينار كما في 31/12/2015.

الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك كما في 31/12/2016 مبلغ 31,577,072 دينار.

الوضع التنافسي للبنك

يعمل البنك على تحسين وضعه التنافسي ضمن إطار الجهاز المصرفي. مع حرصه على استقطاب الودائع التي تتميز بالاستقرار، ومنح التسهيلات وفق المعايير الائتمانية الآمنة، حيث بلغت حصة البنك من السوق المصرفي المحلي كما يلي: ودائع العملاء 1.9%، إجمالي التسهيلات 2.04%.

إنجازات البنك في العام 2016 وخطة البنك للعام 2017

ركز البنك الإستثماري خلال العام 2016 على محاور رئيسية تتمثل بالاستمرار بالاستجابة لمتطلبات العملاء المتغيرة والعمل لضمان المحافظة على تنافسية البنك على المدى الطويل والتحسين الملحوظ على الأداء والكفاءة التشغيلية والوفاء بمسؤولياتنا تجاه المجتمع وذلك من خلال تبني نموذج عمل مستدام والالتزام بإحداث تغييرات جوهرية في ثقافة البنك.

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

وكانت أبرز الإنجازات على الأصعدة التالية ما يلي:

إدارة أعمال البنك:

- توسيع أعمال البنك مع مراعاة عنصر المخاطر لضمان جودة المحفظة الائتمانية مما أسهم في ارتفاع إجمالي الموجودات في البنك بنسبة 12.3% كما وصلت نسبة كفاية رأس المال إلى 17.4%.
- استحوذ شركة تمكين للتأجير التمويلي، التابعة لـ INVESTBANK، على 93.275% من مجموع رأسمال شركة التسهيلات التجارية الأردنية البالغ 16.5 مليون دينار. وتصب هذه الصفقة في تعزيز نشاط شركة تمكين للتأجير التمويلي لخدمة قطاع أكبر من السوق لتشمل قطاعات اقتصادية وفردية أكبر ومنتجات ائتمانية متنوعة تتمثل بالتأجير التمويلي والتمويل الإسلامي وتمويل القطاعات التجارية للشركات متوسطة الحجم (SMEs).

الانتشار الجغرافي للبنك:

- افتتاح فرع جديد في دابوق ليصبح عدد فروع البنك في المملكة 12 فرعاً وذلك ضمن خطة البنك بالتوسع ضمن المناطق التي يوجد فيها تركيز عالٍ من فئات عملائه المستهدفين. وبأشر البنك أعماله في هذا الفرع ابتداءً من يوم 2016/3/15. كما يضم الفرع قسم خاص لخدمة كبار العملاء PRIME Banking وتتوفر فيه صناديق الأمانات الآلية على مدار الساعة.
- إضافة 3 صرافات خارج شبكة الفروع و صراف واحد داخل شبكة الفروع ليصبح عدد صرافات البنك 11 صراف داخل شبكة الفروع و 20 صراف خارج شبكة الفروع وقمنا بتطوير الشكل الخارجي للصرافات الآلية بما يتناسب مع راحة العميل.

منتجات وخدمات البنك:

- خدمة تسديد رصيد بطاقات INVESTBANK الائتمانية من خلال نظام eFAWATEERcom. ليكون البنك الإستثماري البنك الأول بحسب البنك المركزي. الذي يمكن عملاء البنوك الأخرى من تسديد وإيداع الدفعات المستحقة على بطاقات INVESTBANK الائتمانية من خلال خدمة الانترنت المصرفي للبنوك الأخرى.
- خدمة حرك وادفع لبطاقات Visa الائتمانية. ليكون البنك الإستثماري أول بنك يقوم بتقديم هذه الخدمة عبر بطاقة Visa Signature الائتمانية في الأردن.
- توفير خدمة دفع الفواتير إلكترونياً عبر eFAWATEERcom لعملاء الشركات.
- إضافة خدمة دفع الفواتير عبر eFAWATEERcom من خلال تطبيق iBank على الأجهزة الذكية.
- توقيع اتفاقية مع مجموعة أتيكو-فخر الدين. تعد الأولى من نوعها بين القطاع المصرفي وقطاع الضيافة تتضافر فيها الجهود لتمكين عملاء الطرفين من خلال البطاقات الائتمانية البلاتينية المشتركة والتي تتيح لحاملها الدمج بين التسهيلات المالية والاستفادة من برنامج مكافآت ATICO Jewels من خلال بطاقة واحدة.
- توقيع اتفاقية تعد الأولى من نوعها بين INVESTBANK مع أرامكس المزود لخدمة النقل الممتازة «شوب آند شيب». لاستئناف برنامج الولاء عبر بطاقات شوب آند شيب الائتمانية المشتركة التي تمنح عملاء الطرفين قيمة مضافة من خصومات رسوم الشحن وبرنامج Cash Rewards من البنك الإستثماري.

إدارة المخاطر:

- جُديد شهادة الامتثال الخاصة بأمن بيانات بطاقات الائتمان والدفع المعيارية PCI DSS، وفقا لأحدث نسخة معيارية PCI DSS 3.2.
- تطبيق نظام الاستعلام الائتماني CRIF والذي يساهم بتوفير البيانات والمعلومات لرفع جودة القرارات الائتمانية.

فاعلية وتميز العمليات:

- تطوير نظام Retail Credit Workflow والذي يهدف إلى تسريع عملية منح القروض للأفراد.
- تطبيق نظام غرفة التقاص الآلي من الحوالات (ACH).
- تطبيق نظام إيداع وصرف الشيكات الداخلية (ECC ON-US).

المسؤولية المجتمعية لدعم البيئة وتنمية المجتمعات المحلية:

- في المرحلة الثالثة من مشروع سوق الشمس البلدي للزراعة العضوية ضمن مسؤولية البنك الاجتماعية، وسع البنك دعمه بتأهيل دفعة جديدة من الجمعيات التعاونية في عجلون إلى جانب جمعية الكفاح التعاونية، وذلك بإدارة شريكنا الجمعية الملكية لحماية الطبيعة. حيث قام البنك بتوفير برنامج بناء القدرات الذي يقوم بتدريبهم على أسس ومبادئ الزراعة العضوية وتنمية مهاراتهم في هذا المجال. وتأتي هذه الخطوة لزيادة عدد المستفيدين من المشروع وتعزيز استدامته. كما أوجد البنك قنوات تسويقية جديدة للمنتجات الطبيعية الخالية من المواد الكيميائية من خلال تعريف أحد أجود مصنعي الثلجات على المبادرة، Four Wintess، لتقديم نكهة Gloden Apple Pie، والتي يدخل في مكوناتها التفاح الخالي من المواد الكيميائية والمزود من سوق الشمس البلدي والتي ذهب 25% من ريعها لبناء بيت زجاجي في مزارع عجلون.
- وقع البنك اتفاقية شراكة مع جمعية مبادرة ذكرى لتوسيع الدعم إلى مناطق جنوب المملكة ضمن مسؤوليته الاجتماعية عبر صندوق الشمس. ويقوم هذا الدعم بتنفيذ مشروع زراعي واقتصادي في غور المزرعة (والتي تعد من أكبر جيوب الفقر في الأردن) لرفع قيمة البندورة ما يعود بالنفع على المزارع وأهالي المنطقة.
- جدد البنك الإستثماري اتفاقيته مع الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا ضمن برنامج صندوق الشمس لمسؤوليته الاجتماعية، ويهدف هذا المشروع إلى دعم الفئة الشابة من خلال تنمية مواهبهم بالنحت لعكس الصورة الجمالية لبيئة البترا وتضمنها عقد ورشات عمل.

مشاريع البيئة وتخفيض الكلفة:

- دشّن البنك في أيار 2016 مشروع النظام الكهروضوئي (PV System)، والذي تم إنشاؤه على الكراجات العائدة للبنك، لتوليد الطاقة الكهربائية من الطاقة الشمسية وبما يغطي حوالي 65% من احتياجات المبنى الرئيسي من الكهرباء ليكون بذلك البنك الأول والسباق في الأردن بإنشاء نظام كهروضوئي لمبناه الرئيسي. ويعتبر هذا النظام من أولى المبادرات والخطوات التي اتخذها البنك ضمن خطته بالاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة لتغطية احتياجاته من الطاقة تماشياً مع خطط وسياسات الدولة وذلك بهدف حماية البيئة من خلال المساهمة بتخفيض الانبعاثات من ثاني أكسيد الكربون الناجمة من استخدام مصادر الطاقة العادية، ومن ناحية أخرى توفير المصاريف من خلال تقليل الاعتماد على مصادر الطاقة العادية/الأحفورية.

الموارد البشرية:

- إيماننا من البنك بأهمية الكوادر البشرية ولضمان الارتقاء والتميز بمستوى الخدمات المقدمة وبما ينسجم مع قيمنا وتطلعاتنا. فقد انصب تركيزنا على استقطاب وتعيين الكوادر ذوي الخبرة والكفاءات العالية. إضافة الى المحافظة على موظفي البنك الأكفاء وتنمية مهاراتهم ورفع مستوى الرضا الوظيفي ليكونوا قادرين على النهوض بالبنك ودعم مسيرته.
- كما قمنا بمراجعة أنظمة الموارد البشرية المختلفة، بالإضافة الى تحديث خطة الإحلال والتعاقب الوظيفي. بهدف تشجيع الموظفين على تطوير كفاءاتهم وترقيتهم لوظائف ذات درجات أعلى بما يخدم أهدافنا وتطلعاتنا المستقبلية.
- كما سيستمر العمل في عام 2017 على تطوير مهارات الموظفين وخلق فرص تطور وظيفي لهم من خلال تشجيع التطور الأفقي ما بين الدوائر المختلفة، إضافة الى عمل برامج تطويرية متخصصة تهدف الى تطوير القدرات القيادية وتنمية مواهب وقدرات الموظفين.
- إجراء استبيان لقياس مدى رضا الموظفين والذي أظهر تقدم ملحوظ في الرضا الوظيفي في البنك وعن كافة البنود المتضمنة في الاستبيان.
- إجراء فحوصات طبية احترازية لكافة موظفي البنك لتوعية الموظفين صحياً والتأكيد على أهمية المتابعة الدورية للأوضاع الصحية خلال العام لحياة أفضل وملائمة صحياً.
- إنشاء بنك دم لموظفي البنك الإستثماري وعائلاتهم ليتم اللجوء إليه في الحالات الطارئة.
- البدء بالانتقال إلى استخدام Cloud لنظام الإدارة والخدمة الذاتية للموظفين والذي يقلل العبء على البنية التحتية في البنك ومن ناحية أخرى يمكن الموظفين من دخول النظام واستكمال أية إجراءات من خارج شبكة البنك.

الجوائز:

- كننتيجة لكافة ما تم تطبيقه وإنجازه اعلاه، فقد حصد البنك عدة جوائز عن العام 2016، ومن عدة جهات وهي كما يلي:
- فوز INVESTBANK بجائزة أفضل بنك للخدمات الإلكترونية في الأردن للعام 2016 من مجلة جلوبال فايننس العالمية. حيث فاز البنك بهذه الجائزة المرموقة بعد منافسة مع كافة المؤسسات المالية في المملكة.
 - حصد برنامج Cash Rewards على جائزة أفضل برنامج ولاء للبطاقات الائتمانية في الأردن. والمقدمة من قبل مجموعة إيمرجينغ ماركيتس بايمنتس Emerging Markets Payments.

وقد قام البنك باستحداث وإطلاق عدد من المبادرات الاستراتيجية للعام 2017 تدرج تحت المحاور الرئيسية لخطته الاستراتيجية 2015-2017 وذلك في مجال توسيع الأعمال وادخال التحسينات التنظيمية لرفع الكفاءة المؤسسية والاستمرار بتقوية الادوار الرقابية وغرسها في الثقافة المؤسسية بالإضافة الى الاستمرار بتبني أحدث الحلول التقنية والتكنولوجية وغيرها من المبادرات لتكون دائماً البنك السباق والرائد في القطاع المصرفي الاردني.

توصيات مجلس الإدارة

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

- 1- المصادقة على البيانات المالية عن العام 2016 و إبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة.
- 2- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ 10 مليون دينار (عشرة ملايين دينار) اي بنسبة 10% من رأس المال.
- 3- انتخاب مدقق الحسابات للسنة المالية 2017.

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

والله الموفق..

نشاطات البنك والبيانات المالية

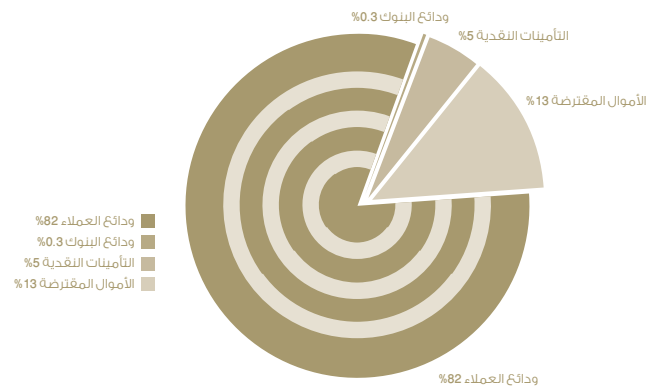
أولاً: مصادر الأموال

1. الودائع

بلغت وداائع العملاء لدى البنك 623 مليون دينار؛ منها 133 مليون دينار بالعملة الأجنبية وذلك في نهاية عام 2016. مقابل 584 مليون دينار؛ منها 113 مليون دينار بالعملة الأجنبية في نهاية عام 2015 وبنسبة نمو 7%. ويركز البنك على وداائع العملاء كأهم مصدر من مصادر التمويل وخاصة ذات الكلف المنخفضة منها. مع الأخذ بعين الاعتبار حاجات البنك لتمويل نشاطاته. وذلك كما يعكسها كل من الجدول رقم (1) والذي يشير الى مصادر توزيع الاموال. والجدول رقم (2) والذي يظهر النمو في حجم وداائع العملاء بالدينار وبالعملة الأجنبية لعام 2016 بالمقارنة مع عام 2015. وكما يلي:-

جدول رقم (1) والذي يشير الى مصادر توزيع الاموال

البيان	لأقرب مليون دينار			
	عام 2016		عام 2015	
ودائع العملاء	623	%82	584	%88
ودائع البنوك	2	%0.3	9	%1
التأمينات النقدية	38	%5	32	%5
الاموال المقرضة	100	%13	42	%6
المجموع	763	%100	667	%100



جدول رقم (2)

البيان	لأقرب مليون دينار	
	عام 2016	عام 2015
ودائع العملاء بالدينار الاردني	490	471
ودائع العملاء عملة اجنبية	133	113
المجموع	623	584

2. حقوق المساهمين:

زادت حقوق المساهمين في نهاية عام 2016 لتصل الى 162 مليون دينار، مقابل 154 مليون دينار في نهاية عام 2015، وبنسبة نمو 5.4%.

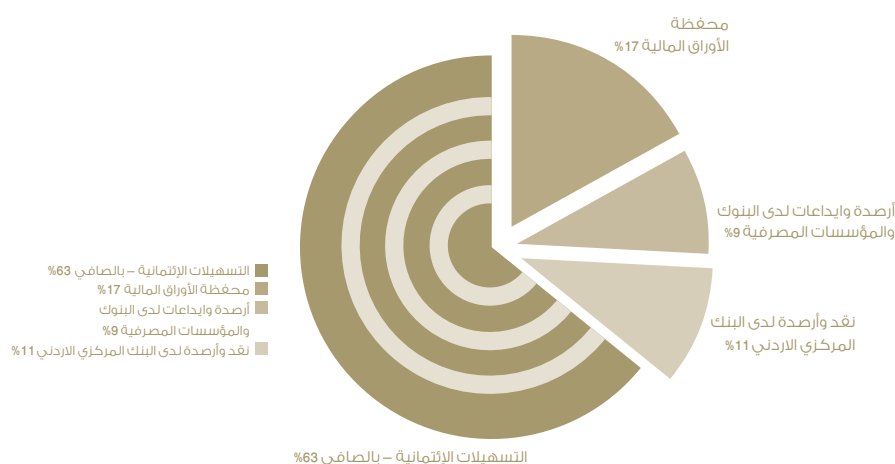
ثانياً: استخدامات الاموال

يبين الجدول رقم (3) كيفية توزيع الموجودات التي نمت في العام 2016 عن العام 2015 بنسبة 12.3% وفق استخداماتها المختلفة وحصة كل بند منها كما يلي:

جدول رقم (3)

البيان	لأقرب مليون دينار			
	عام 2016		عام 2015	
أرصدة و ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	79	%9	51	%7
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	91	%11	103	%14
التسهيلات الائتمانية - بالصافي	539	%63	455	%61
محفظة الاوراق المالية	147	%17	142	%19
المجموع	856	%100	751	%100

الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام 2016



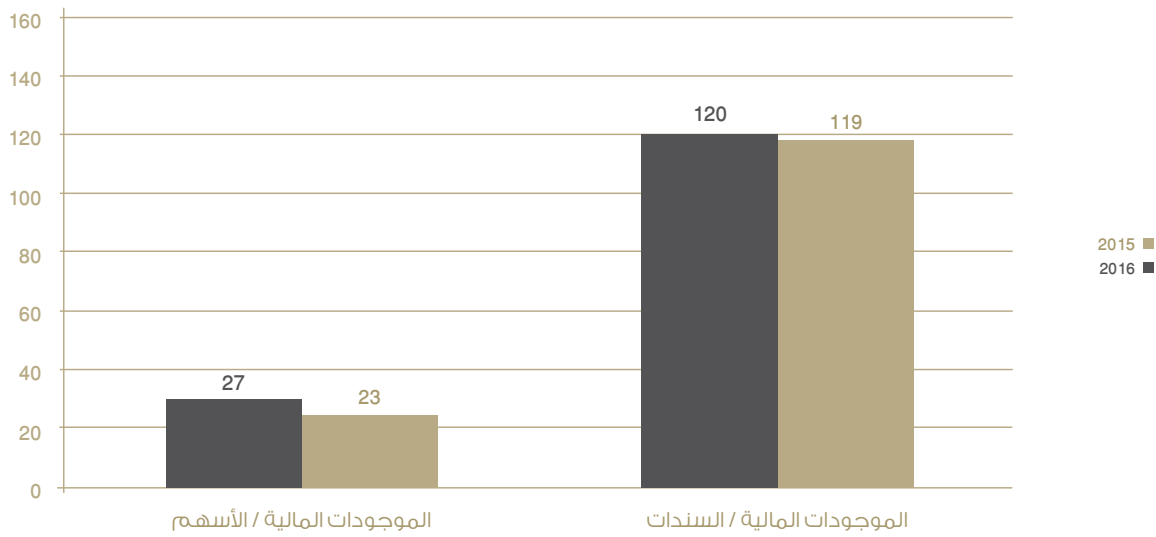
وفيما يلي نعرض تفاصيل استخدامات بعض البنود المشار إليها أعلاه:

1- الاستثمار في محفظة الموجودات المالية:

في العام 2016، وظف البنك استثمارات في قطاعي الأسهم والسندات بلغ حجمها 147 مليون دينار، موزعة على الأسهم بمبلغ 27 مليون دينار، وعلى السندات بمبلغ 120 مليون دينار، وذلك كما يعرضها الجدول رقم (4) الذي يبين حجم تلك الاستثمارات في نهاية عام 2016، مقارنة مع نهاية عام 2015:-

جدول رقم (4)

البيان	لأقرب مليون دينار	
	عام 2016	عام 2015
الموجودات المالية / الأسهم	27	23
الموجودات المالية / السندات	120	119
المجموع	147	142



2- التسهيلات الائتمانية

استمر البنك في العام 2016، باتباع سياسة المنح المدروس للتسهيلات وفق المعايير المصرفية والجدارة الائتمانية، وذلك على قاعدة تحييص طلبات العملاء وإخضاعها للتعليمات والسياسات المعتمدة سواءً تعلق الأمر بالتسهيلات المباشرة أو غير المباشرة، وذلك كما يلي:-

أ) التسهيلات المباشرة:-

مع استمرار البنك في العام 2016، بالتركيز على برامج التمويل المختلفة، وبرامج القروض الشخصية، وقروض الإسكان وغيرها، ومضاعفة جهوده أيضاً باتجاه الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتمويل عمليات التجارة الخارجية وتمويل المشاريع في القطاعات المختلفة، إلا أنه ظل يتبع سياسة مدروسة ومتأنية قبل منح تلك التسهيلات، تجنباً للمخاطر الائتمانية، وللمحافظة على مصالح العملاء أنفسهم والمساهمين في المقام الأول. ورغم ذلك فقد أظهرت نتائج نشاطات البنك الائتمانية لعام 2016 ارتفاعاً في حجم محفظة التسهيلات لتصل 568 مليون دينار، مقابل 485 مليون دينار في عام 2016، بنسبة ارتفاع بلغت 17%.

(ب) التسهيلات غير المباشرة:-

إدراكاً من البنك لأهمية تمويل عمليات التجارة الخارجية (اعتمادات مستندية، بوالص خصيل، كفالات) باعتبارها الرديف الثاني لاستخدامات الأموال، وتأكيداً على دوره بتمويل قطاع عمليات التجارة الخارجية على مستوى المملكة، فقد تابع البنك تقديم التسهيلات لهذا القطاع آخذاً بالاعتبار المخاطر القائمة والتي استدعت دراسة ومراجعة كل طلب تسهيلات بشكل دقيق، حيث بلغ حجم التسهيلات المقدمة لهذا القطاع من قبل البنك في العام 2016 حوالي 170 مليون دينار، مقابل 289 مليون دينار في عام 2015، كما يبين ذلك الجدول رقم (5):

جدول رقم (5)

البيان	لأقرب مليون دينار	
	عام 2016	عام 2015
الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل	127,729	238,835
الكفالات	41,865	49,883
المجموع	169,594	288,718

ثالثاً: بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين

بيان الدخل

بلغ اجمالي دخل البنك في عام 2016 حوالي 47.1 مليون دينار، والأرباح الصافية حوالي 15.6 مليون دينار بعد الضريبة، ويبين الجدول رقم (6) أهم بنود الإيرادات والنفقات المتحققة لعامي 2016 و2015.

جدول رقم (6)

البيان	لأقرب مليون دينار			
	عام 2016	النسبة	عام 2015	النسبة
مجموع الإيرادات	64,744	%100	58,741	%100
الفوائد الدائنة	52,219	%81	48,509	%83
صافي العمولات	6,470	%10	5,853	%10
أرباح موجودات مالية	1,783	%3	1,993	%3
فروقات العملة وأخرى	4,272	%6	2,386	%4
مجموع النفقات	42,365	%100	38,136	%100
الفوائد المدينة	17,644	%42	19,540	%51
مصاريف إدارية وعمومية و استهلاكات	25,029	%59	21,385	%56
مخصص الديون ومخصصات مختلفة	(0,308)	-%1	(2,791)	-%7
صافي الأرباح قبل الضريبة	22,378		20,605	
ضريبة الدخل	6,771		6,295	
صافي الأرباح بعد الضريبة	15,607		14,310	

ب- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

– الأرباح

بلغ مجموع الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2016 ما مجموعه 10 مليون دينار. علماً بأن الأرباح القابلة للتوزيع على المساهمين تبلغ حوالي 19.3 مليون دينار. مع الإشارة إلى أنه ومن أصل أرباح سنة 2016 والأرباح المدورة والبالغة 27.7 مليون دينار. فإن مبلغ 6.9 مليون دينار مقيّد بالتصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة. إضافة إلى مبلغ 415 ألف دينار لا يمكن التصرف به أيضاً والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، بالإضافة إلى ما يقارب 1 مليون دينار مقيّد بالتصرف به يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية، و يمثل الجدول رقم (7) الحركة على الأرباح المدورة:-

جدول رقم (7)

البيان	عام 2016	عام 2015
الرصيد في بداية السنة	24.0	19.1
الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	15.3	14.3
(المحول) إلى الاحتياطات	(2.9)	(2.3)
أرباح موزعة	(8.0)	(7.0)
خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(0.7)	(0.0)
الرصيد في نهاية السنة	27.7	24.0

– حقوق المساهمين:

واصل مجموع حقوق المساهمين ارتفاعه في نهاية عام 2016 ليصل إلى 162 مليون دينار. مقابل 154 مليون دينار أردني في عام 2015، بزيادة نسبتها 5%، ويظهر الجدول رقم (8) مجموع حقوق المساهمين لعامي 2016، 2015 كما يلي:-

جدول رقم (8)

البيان	أقرب مليون دينار	
	عام 2016	عام 2015
رأس المال المدفوع	100.0	100.0
الاحتياطي القانوني	23.6	21.3
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	5.3	4.6
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	5.5	3.8
أرباح مدورة	27.7	24.0
الرصيد في نهاية السنة	162.0	153.8

أهم المؤشرات المالية

تظهر المؤشرات المالية التاريخية للبنك على مدار السنوات من 2009 وحتى 2016 الارتفاع المستمر في كل من حقوق المساهمين بحوالي 74%. ورأس المال المدفوع بنسبة 43%. ومجموع الموجودات بنسبة 42%. وودائع العملاء بنسبة 30%. والقروض والتسهيلات الممنوحة بنسبة 80%. وإجمالي الدخل بنسبة 120%. والأرباح بعد الضريبة بنسبة 116% وهو ما يعكس حجم النشاط المصرفي المتزايد للبنك واستمرار اتجاهه التصاعدي المقرون بتثبيت دعائمه على أسس راسخة. الأمر الذي يجد له تجسيدا بنسب النمو والبيانات المالية التي يعبر عنها ويستعرضها الجدول رقم (9):-

جدول رقم (9)

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

قرر مجلس الإدارة التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 10 مليون دينار عن عام 2016 اي ما يعادل 10% من راس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

– توزيع أسهم مجانية

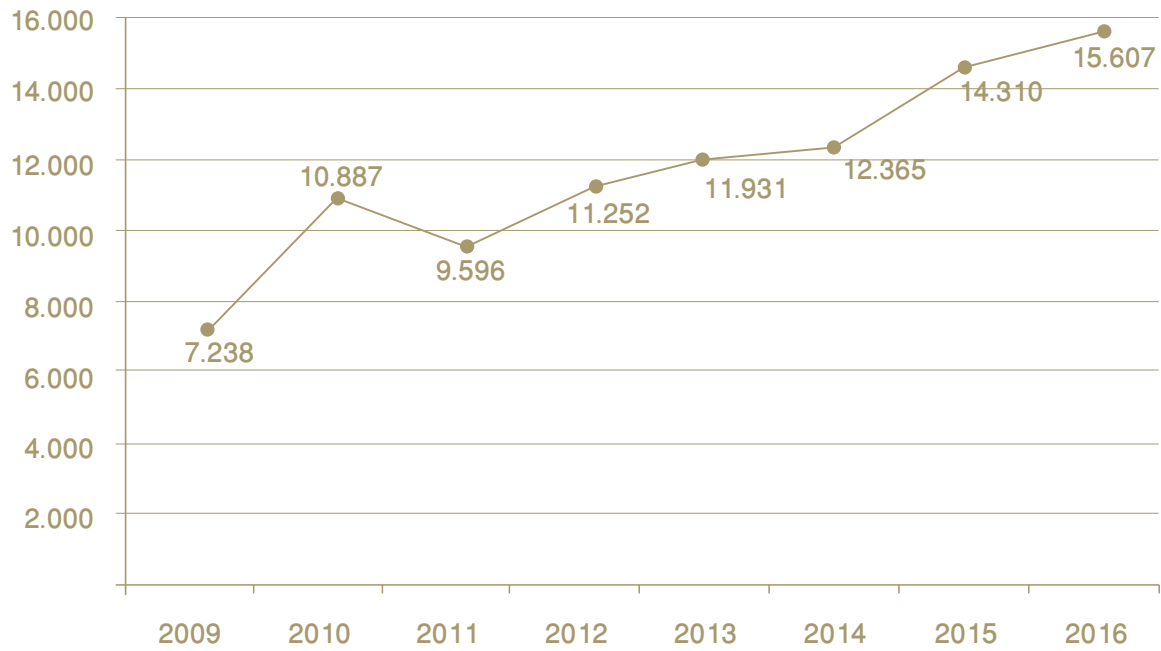
استمر البنك بتوزيع الأسهم المجانية على المساهمين ضمن إطار سعيه لزيادة رأس مال البنك. وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي ويسهم بترسيخ دعائم المتانة المالية فيه. وبمعدل 8.250 مليون سهم سنوياً على امتداد السنوات 2006 وحتى 2010 وذلك كما يظهره الجدول رقم (10):

الجدول رقم (10)

عام	نسبة / رأس المال	سهم
2006	%25	11,000,000
2007	%11.50	6,325,000
2008	%14.15	8,675,000
2009	%10.71	7,500,000
2010	%10.00	7,750,000

– الربح للسنة

يبين الرسم البياني حجم الأرباح السنوية بعد الضريبة من عام 2009 إلى عام 2016



إيضاحات إضافية

الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم والشركات المسيطر عليها لعامي 2016 و 2015.

أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عام 2016				عام 2015
	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم	المجموع	المجموع
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه	رئيس المجلس	الاردنية	185,581	1,035,581	185,581
		الاردنية	850,000		
شركة مادبا للاستثمارات المالية و يمثلها السيد امين شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	الاردنية	38,138	95,699	95,699
		الاردنية	57,561		
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	عضو	الكويتية	2,153,936	2,153,936	2,153,936
شركة رؤوف ابو جابر واولاده ويمثلها السيد عماد نهاد خليل جريس	عضو	الاردنية	9088	29,088	9,088
		الاردنية	20,000		
شركة مستودع الادوية الاردني و يمثلها السيد عبدالرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	عضو	الاردنية	1,009,479	9,440,695	9,440,695
		الاردنية	8,431,216		
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	عضو	الاردنية	4,962,866	4,962,866	4,962,866
السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	عضو	الاردنية	97,000	97,000	1,000,359
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	عضو	السعودية	5,994,399	5,994,399	2,420,407
شركة بنك فلسطين و يمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضو	الفلسطينية	9,420,627	9,420,627	9,420,627
		الفلسطينية	-		
السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو	الاردنية	5,000	5,000	5,000
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل	عضو	الاردنية	5,320	5,320	5,320

كشف بأسماء المساهمين الذين يملكون 1 % فما فوق من الاسهم كما في 2016/12/31

الرقم	اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	المحجوز	جهة الحجز	المرهون	جهة الرهن
1	شركة بن فلسطين	الفلسطينية	9,420,627	5000	عضوية المجلس		
2	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	الاردنية	8,431,216				
3	شركة المدار العالمي للاستثمارات	الاردنية	7,371,427			7,350,000	البنك الاردني الكويتي
4	رغده حمدي خليل منكو	الاردنية	7,026,822				
5	فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,994,399	5000	عضوية المجلس	1,666,667	بنك الكويت الوطني
6	حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,733,449			1,666,667	بنك الكويت الوطني
7	سامر بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,733,274			1,666,666	بنك الكويت الوطني
8	زينه نزار عبدالرحيم جردانه	الاردنية	4,962,866	5000	عضوية المجلس		
9	ايهاب شفيق فرحان جميعان	الاردنية	4,880,143				
10	لينا نزار عبدالرحيم جردانه	الاردنية	4,341,648				
11	THE CONGRESS FOUNDATION	لختشناينه	3,651,246				
12	زيننا سعد خلف التل	الاردنية	2,310,936				
13	تمارا سعد خلف التل	الاردنية	2,310,935				
13	شركة الاستثمارات العامة	الاردنية	2,154,328				
15	نبيل هاني جميل القدومي	الكويتية	2,153,936	5000	عضوية المجلس	1,461,233	بنك الخليج / الكويت
16	سعد هاني جميل القدومي	الكويتية	1,850,907			1,262,320	بنك الخليج / الكويت
17	شركة مطاحن الزرقاء الكبرى	الاردنية	1,316,414				
18	الشركة المتحدة للتأمين	الاردنية	1,313,715			18,750	مدير هيئة تنظيم قطاع التأمين
19	شركة مستودع الادوية الاردني	الاردنية	1,009,479	5,000	عضوية المجلس		
	المجموع		81,967,767	25,000		15,092,303	

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

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم	2015	2016
1	ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة		الاردنية			
	نهلة توفيق جريس كرادشه		زوجه	الاردنية	4,236	4,236	
	زيد ايمن شفيق جميعان		ابن	الاردنية	4,236	4,236	
2	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	عضو					
	نزار عبدالرحيم نزار جردانه		ابن	الاردنية	1,070	1,070	
	دارة عبدالرحيم نزار جردانه		ابنه	الاردنية	1,070	1,070	
	روان عبدالرحيم نزار جردانه		ابنه	الاردنية	2,140	2,140	
3	وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	عضو		الاردنية			
	بسام خليل عبدالرحيم الساكت		زوج	الاردنية	31,719	31,719	

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

الاسم	المنصب	اسم الشركة المسيطر عليها	تصنيف الشركة	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة للشركة المسيطر عليها	2015	2016
بشر محمد عبد الرحيم جردانه	رئيس المجلس	شركة المشرق للخدمات العقارية	مساهمة خاصة	الاردنية	329,141	329,141	
		شركة اربتك جردانه مهندسون ومعماريون فلسطين	مساهمة خاصة	الفلسطينية	33,331	33,331	
ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	شركة مادبا للاستثمارات المالية	مساهمة خاصة	الاردنية	38,138	38,138	

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

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

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

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

ز - أسماء كبار مالكي الاسهم وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الرقم	الاســـــــــــــــم	عام 2016		2015	
		عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	شركة بنك فلسطين	9,420,627	%9.421	9,4210,627	%9.421
2	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	8,431,216	%8.431	8,431,216	%8.431
3	شركة المدار العالمي للاستثمارات	7,371,427	%7.371	7,371,427	%7.371
4	رغده حمدي خليل منكو	7,026,822	%7.027	7,026,822	%7.027
5	فهمي بن فائق بن فهمي ابوخضراء	5,994,399	%5.994	2,420,407	%2.420
6	حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	5,733,449	%5.733	2,329,035	%2.329
7	سامر بن فائق بن فهمي ابوخضراء	5,733,274	%5.733	2,328,561	%2.329

ج- القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة:

بلغ حجم ارصدة القروض والتسهيلات المباشرة وغير المباشرة المستغلة كما في نهاية 2016، والمنوحة للسادة اعضاء مجلس ادارة البنك وذوى الصلة بهم كما يلى:

اسم الحساب	رصيد التسهيلات مباشرة وغير مباشرة لأقرب الف دينار
مجموعة السيد بشير محمد عبد الرحيم جردانه	3,127
مجموعة السيد رؤوف ابو جابر	64
السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	6
مجموعة السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	1,870
السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانه	2.3
مجموعة السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	981
مجموعة الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	2,006
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل	0.16
المجموع	8,056.46

المزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2016:

الاسم	بدل تنقلات سنوية	بدل عضوية لجان و/او دعم اضافي	مكافآت سنوية	الاجمالي	عدد مرات الغياب عن اجتماعات المجلس
السيد بشر محمد عبدالرحيم جردانه	6,000	49,000	5,000	60,000	0
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	6,000	6,618	5,000	17,618	1
السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	5,500	2,500	4,286	12,286	2
السيد عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	5,500	4,079	4,286	13,865	1
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	6,500	2,000	4,286	12,786	1
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	8,250	750	4,286	13,286	1
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل	5,500	49,000	4,286	58,786	1
السيد جريس سبيرو جريس العيسى	6,000	49,000	5,000	60,000	0
السيد عماد نهاد خليل جريس	6,000	6,736	5,000	17,736	0
السيد رشدي محمود رشيد الغلابيني	8,250	2,500	4,286	15,036	2
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	6,000	5,604	5,000	16,604	0
المجموع	69,500	177,787	50,716	298,003	

المزايا والمكافآت الممنوحة لأشخاص الإدارة العليا لعام 2016:

التسلسل	الاسم	الوظيفة	معلومات عن الراتب		
			الراتب الاساسي السنوي	علاوات / مزايا بدلات	المكافآت السنوية
1	منتصر عزت احمد دواس	المدير العام	500,480	2,500	225,000
2	عماد اسامة عبد الرحيم عصفور	رئيس مجموعة ادارة المخاطر	141,400	400	22,000
3	محمد علي محمود يوسف هواش (لغاية 2016/07/31)	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	64,500	8,170	20,000
4	رمزي رضوان حسن درويش	مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات الكبرى	141,400		25,000
5	مهند زهير احمد بوكه	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية	126,000	700	35,000
6	طارق «محمدنزيه» «محمد ممدوح» سكجها	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	117,000	400	30,000
7	ميس عدنان محمود الشلبي	رئيس المجموعة المالية	98,666		25,000
8	رعد منير عبد الرحيم ابو رصاع	مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي	98,666	400	30,000
9	محمد علي وليد ابو عنزه	مدير تنفيذي / الدائرة القانونية	91,666		28,000
10	جرير نائل جميل العجلوني	مدير تنفيذي / دائرة الخزينة	79,533		18,000
11	محمد سعيد يحيى فائق الدجاني	مدير تنفيذي / المؤسسات المالية	76,533	600	10,000
12	رولا عادل كامل زكريا من تاريخ 2016/08/01	مدير تنفيذي / دائرة الامتثال	30,000		0
13	خالد زهير جميل أبو الشعر لغاية 2016/01/31	مدير تنفيذي / دائرة الامتثال	4,000	2,181	0
	المجموع		1,569,844	15,351	468,000
			2,053,195		

خدمة المجتمع وحماية البيئة

حين تعكس الخدمة المجتمعية في طياتها أجمل معاني الاستثمار، يصبح للنماء مكان، وتُحقق الاستدامة، وتتوحد القدرات في سبيل تحقيق الأهداف، وهذا هو النهج الذي ارتأيناه في البنك الإستثماري لأنفسنا في كل المبادرات المتعددة التي أطلقناها ضمن برنامج المسؤولية الاجتماعية الخاص بنا؛ ساعين لأن نعكس رؤيتنا ورسالتنا بأسمى الصور، وراغبين في إنشاء لُحمة مجتمعية تضع مَنح الإنسان الحياة الكريمة التي يستحقها على رأس الأولويات.

إن البيئة في نظرنا هي أحد عوامل التنمية، والمحرك الرئيس للازدهار، وإذا ما وجدت من يرعاها، ويقدم لها الدعم اللازم في مختلف المجالات، فستصبح خصبه لاحتضان المزيد من الاستثمارات، البشرية والمادية منها على حدّ سواء؛ لذا كانت المحور الأول الذي بدأنا الاهتمام به.

وأما المحور الثاني، فهو الاستثمار في تمكين المجتمع المحلي، لإبراز قدرته على مواجهة التحديات، وخلق فرص عمل جديدة تساعده على الاكتفاء.

ولم يغب عن أذهاننا دعم الجوانب الثقافية والفنية، التي تُعنى بالمحافظة على الموروث الحضاري والثقافي، لذا نقوم بدعم الاقتصاد الإبداعي الذي يقوم بتسليط الضوء على قدرات فنّانينا المحليين في هذا المجال؛ ليبرزوا بأعمالهم غنى الأردن الحضاري في مختلف الميادين.

ولأن الطاقة المتجددة هي اللغة الجديدة التي يتحدث العالم بها اليوم، فقد أعدنا مشروعنا الخاص بتوفير الطاقة الكهربائية، لنكون بذلك أول بنك في الأردن يستخدم حلول الطاقة المتجددة لتغطية احتياجاته من الكهرباء.

واليوم، نحن فخورون بكل الإنجازات التي حققناها في برنامج المسؤولية الاجتماعية، وماضون لتوحيد كافة جهودنا من أجل الالتزام بالنهج الذي وضعناه لأنفسنا في خدمة مجتمعنا، لنستثمر في مستقبل أفضل لنا ولأبنائنا.

مشروع الزراعة العضوية

على الصعيد البيئي، وضمن مبادرات صندوق الشمس الخاصة بالبنك، و بعد تبنيه لممارسات الزراعة العضوية ضمن مبادرة سوق الشمس البلدي خمسة أعوام في منطقة عجلون والقرى المحيطة، التي تم خلالها تمويل البذور العضوية، المبيدات الحشرية، الأسمدة الطبيعية، ومياه الري. وبالشراكة مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة قام البنك بتدريب مزارعي جمعية الكفاح التعاونية على كيفية خفض كمية المنتجات المهذورة وتغليف المنتج بشكل سليم وتمكن المزارعون على مدى السنوات الماضية من زيادة انتاجهم في كل عام وتوسيع نشاطهم التجاري في السوق المحلي وصولاً إلى العاصمة عمان.

سجل المشروع ارتفاعاً في اجمالي الانتاج بنسبة 40% وارتفاعاً في اجمالي المبيعات بنسبة 46% وزاد عدد المستفيدين المباشرين إلى 285 مزارعاً بينما ارتفع عدد المستفيدين الغير مباشرين إلى 1,078 في عام 2016 مقارنة بالعام الماضي. وتعزيزاً لاستدامة المشروع قام البنك بتوسيع المبادرة لتشمل عدد جديد من الجمعيات التعاونية وتأهيلهم للاستفادة من المشروع باخضاعهم لبرنامج بناء القدرات إلى جانب جمعية الكفاح التعاونية وتعريفهم بكافة أسس الزراعة العضوية ومبادئها.

ولتعزيز المبادرة، تم توقيع مذكرة مع الجمعية الأردنية للزراعة العضوية لتوثيق أصر التعاون في مجال الزراعة العضوية على المستوى الوطني مع التركيز على تمكين الجهات المعنية على التدريب وترخيص مفتشين زراعة عضوية أردنيين معتمدين عالمياً.

كما أوجد البنك قنوات تسويقية جديدة من خلال عقد شراكات مع مؤسسات من القطاع الخاص بهدف التعريف بسوق الشمس البلدي وإيجاد مصادر دخل جديدة للمزارعين. حيث قام البنك بتعريف Four Winters، على هذه المبادرة دعماً لمبدأ «من المزرعة إلى المائدة» لتقديم نكهة مثلجات Golden Apple Pie، والتي يدخل في مكوناتها التفاح الخالي من المواد الكيميائية المزود من مزارع سوق الشمس البلدي، والتي ذهب 25% من ريعها لبناء بيت بلاستيكي في مزارع عجلون.



سوق الشمس البلدي – Four Winters



سوق الشمس البلدي – عبدون



سوق الشمس البلدي – مزارع عجلون



سوق الشمس البلدي – برية الأردن



سوق الشمس البلدي – كرفانات

جمعية مبادرة ذكرى

في ذات الإطار، أعلن البنك عن توسيع دعمه ليشمل المناطق الجنوبية بشراكته مع جمعية مبادرة ذكرى يهدف الدعم إلى انشاء مشروع غذائي تنموي في منطقة غور المزرعة وتمكين المجتمع المحلي، الذي يعد أحد أعلى جيوب الفقر في المملكة ويعزز المشروع الاستدامة البيئية عن طريق تقليل الفاقد من منتج البندورة، والذي يعد من أكثر المحاصيل الزراعية التي تتعرض للهدر في منطقة الأغوار ورفع قيمة المحصول بتحويله إلى منتجات غذائية أخرى، كالبنندورة المجففة، هريس البندورة المجففة، بودرة البندورة المجففة، خل البندورة، وغيرها، بالإضافة إلى تجسير الفجوة بين المزرعة والسوق المحلي.



الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا

أما على الصعيد الثقافي والتوعوي، فقد حقق الدعم المتواصل الذي قدمه البنك الإستثماري للجمعية الوطنية للمحافظة على البترا نجاحاً مبرزاً أكدّ على ضرورة مواصلة الشراكة مع الجمعية لتنفيذ رؤيتها في تسخير ابداعات الشباب لخدمة بيئة المدينة الوردية، وتسويقها كمعلم وإرث حضاري وعالمي. فقد أطلق هذا العام سلسلة جديدة من الفعاليات عن طريق تأهيل وتدريب أربعين شاباً وشابة من قرى البترا وبناء قدراتهم لتقديم منحوتات فنية تبرز جمالية المدينة الوردية على يد فنانين تشكيليين محليين، والتي سيتم عرضها خلال حفل عشاء مستوحى من التراث النبطي. وسيخصص ريع هذا الحدث لدعم نشاطات الجمعية، التي تعنى بالمحافظة على الموروث الحضاري والثقافي لمدينة البترا.



مشروع الطاقة الكهروضوئية

لعب البنك دوراً ريادياً في مجال الطاقة المتجددة. عندما قام بتنفيذ وإطلاق مشروع النظام الكهروضوئي ووضع ألواح شمسية على أسطح مواقف مبنى الإدارة العامة. بهدف استغلال الطاقة الشمسية النظيفة لتوليد الكهرباء وبقدرة إنتاجية تعادل 386 (كيلوواط ذروة). وتأمين ما يعادل 65% من احتياجات البنك للطاقة. ليكون بذلك أول بنك يستخدم حلول الطاقة المتجددة لتغطية جزء من احتياجات مقر الإدارة العامة من الطاقة الكهربائية. ويدرّس البنك حالياً تعميم هذه التجربة الناجحة لينتم الاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة من خلال النظام الكهروضوئي لتغطية احتياجات فروعه من الطاقة الكهربائية.



مبادرة صار لازم تتغير!

عزز البنك هذا العام من ثقافة ممارسة العادات الصحية السليمة بين الموظفين، والتي تساهم في تحسين نوعية حياتهم ومستوى أدائهم اليومي. فاستمر البنك بعقد محاضرات توعوية حول مواضيع مختلفة تهم الموظفين، وقام بإجراء فحوصات طبية وقائية مجانية لموظفي الإدارة العامة وكافة فروعهم، بالتعاون مع مجموعة الاستشارات الخيرية «مختبرات مدلاب» وشركة الأردن الدولية للتأمين. سيتم توفير هذه الفحوصات بشكل سنوي وذلك استمراراً للحملة الصحية والتوعوية لموظفيه والتي أطلقها البنك العام الماضي تحت عنوان «صار لازم تتغير!».

كما وأسس البنك بالتعاون مع بنك الدم الوطني بنكا خاصا لموظفيه، لحفظ تبرعاتهم بالدم لإفادتهم منها واقاربهم في حالات الطوارئ والتي تتم بشكل نصف سنوي.



أما فيما يتعلق في تطوير الموارد البشرية، فاستثمر البنك وضمن مبادرات INVESTBNANK الخير بدعم جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحد لتوفير المنح الدراسية للأطفال المصابين بالتوحد. بالإضافة إلى الاسهام في تحمل تكاليف التدريب لعدد منهم لدمجهم في المجتمع ليصبحوا جزءاً فاعلاً وللاستفادة من طاقاتهم. كما قدم الدعم التدريب لأمهات على كيفية التعامل مع أطفالهم.

كشف الرعاية والتبرعات لعام 2016

المبلغ (الأقرب دينار)	الجهة المتبرع لها
67,750	الجمعية الملكية لحماية الطبيعة-مشروع الزراعة العضوية
19,140	جمعية مبادرة ذكرى
19,976	الصندوق الأردني الهاشمي
15,500	الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا
5,000	جمعية رعاية و تأهيل مبدعي التوحد
1,314	أخرى
128,680	المجموع

أتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة

- بلغت أتعاب التدقيق للبنك الاستثماري لعام 2016 مبلغ 66,000 دينار.
- بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الموارد للوساطة المالية) لعام 2016 مبلغ 8,500 دينار.
- بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) لعام 2016 مبلغ 7,500 دينار.
- بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد) لعام 2016 مبلغ 6,500 دينار.

وحدة رعاية العملاء:

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

الجهة المعنية	الموظفين	سياسات البنك و الإجراءات المتبعة	أعطال فنيه	ليست من مسؤولية البنك
الفروع	85	57	9	23
دائرة التحصيل	4	8	2	1
دائرة الخدمات الإلكترونية	42	27	29	25
دائرة تكنولوجيا المعلومات	0	0	15	0
المبيعات	135	36	0	3
دائرة معالجة الائتمان / التسهيلات - دائرة تطوير المنتجات	1	6	5	1
الدائرة القانونية	1	2	0	0
وحدة النقد - أعطال الصرافات الآليه - مركز الخدمات الهاتفية	5	2	0	1
الشركة الناقلة (ارامكس)	0	0	0	9
وحدة طباعة الشيكات و الأرقام السرية	1	1	0	1
دائرة الحوالات و تنفيذ العمليات - دائرة تنفيذ القروض	0	3	2	0
المجموع	274	142	62	64
المجموع الكلي	542			

- تمت معالجة كافة الشكاوي وحلها بما يرضي العملاء وضمن سياسات وإجراءات البنك المتبعة.
- تم التعميم على موظفي البنك بضرورة توضيح العمولات التي يتقاضها البنك ليكون العملاء على بينه واضحة بالنسبة للعمولات التي يتم قيدها على حساباتهم.
- تم التعميم على موظفي البنك بضرورة التوضيح للعملاء عن الفترة الزمنية التي يحتاجها البنك لإجهاز طلباتهم.

الموارد البشرية

تولي إدارة البنك عنايتها بجذب المرشحين المؤهلين والملائمين للوظائف الشاغرة لاختيار أفضلهم بالاستناد الى معايير الاختيار وسياسات التوظيف المعتمدة وما يضمن وجود الأعداد المناسبة من الأشخاص بالمؤهلات المطلوبة في الوقت المناسب ووفقا لخطط القوى العاملة والهيكل التنظيمي للبنك للتمكن من تحديد الأشخاص ذوي المؤهلات القادرين على تحمل المسؤولية الكاملة تجاه تحقيق رسالة البنك الاستثماري والوصول إلى الأهداف المنشودة. وقد عمل البنك على تعيين عدد من الموظفين من ذوي الكفاءات والخبرات المميزة في السوق المصرفي سنة 2016 وذلك لدعم كادره الوظيفي، حيث أصبح عدد موظفي البنك والشركات التابعة في نهاية عام 2016 ما مجموعه (665) موظفا.

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

عدد موظفي البنك وفئات مؤهلاتهم:

أ- عدد موظفي البنك وفق مؤهلاتهم بدون الشركات التابعة:

البيان	العدد
دكتوراه	0
ماجستير	22
بكالوريوس	396
دبلوم	48
ثانوية عامة	17
دون الثانوية العامة	25
الاجمالي	508

ب- المستقلين من الادارة التنفيذية العليا:

- استقالة السيد / خالد ابو الشعر / مدير دائرة الامتثال بتاريخ 31/01/2016.
- استقالة / السيد / «محمد علي» هواس / رئيس التدقيق الداخلي بتاريخ 31/07/2016.

ج - توزيع الموظفين بين الإدارة العامة وفروع البنك والشركات التابعة:

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

- الادارة والفروع / البنك الاستثماري

البيان	العدد
الادارة العامة / شارع عبدالحميد شرف	305
الفرع الرئيسي / الادارة العامة	23
PRIME مركز خدمة كبار العملاء / الادارة العامة	9
فرع مكة / شارع مكة	11
فرع اعمار / أبراج إعمار	11
فرع تاج مول / تاج مول	13
فرع الصويفية / شارع الوكالات	11
فرع الوحدات / دوار الشرق الأوسط	9
فرع سحاب / مدينة سحاب الصناعية	6
فرع الزرقاء / شارع الملك حسين	6
فرع اريد / شارع وصفي التل	7
فرع العقبة / شارع النهضة	7
فرع عبدون / شارع سليمان القضاة	11
فرع دابوق / شارع محمد احمد طريف	9
دائرة المبيعات	70
المجموع	508

- الشركات التابعة / البنك الاستثماري:

الشركات التابعة	
شركة الموارد للوساطة المالية / الشميساني	12
شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد / القسطل	48
شركة تمكين للتأجير التمويلي / شارع مكة	16
شركة التسهيلات التجارية الأردنية / الشميساني *تابعة لشركة تمكين للتأجير التمويلي	81
المجموع	157

هـ تطوير مهارات الموظفين:

انطلاقاً من حرص البنك على تأهيل كوادره الوظيفية وتطوير معارف ومهارات وقدرات موظفيه بما يمكنهم من القيام بأعمالهم بكفاءة وفعالية ويساهم في الارتقاء بمستوى أداء وإنتاجية البنك وتقديم أفضل مستوى من الخدمات. فقد شارك ما نسبته 29% من موظفي البنك في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة وورشات العمل ومنها:

عدد الموظفين	الجهة المنفذة	الدورة التدريبية
1	Allan Lloyds Group	2nd Annual Product Development Excellence in Banking MENA
1	الباتروس للاستشارات	3rd Banks Risk Conference
1	Fleming Gulf	4th Annual Procurement Strategy Summit 2016
1	Euro Money	Advanced Company Analysis, Valuation & Financial Modelling
7	معهد الدراسات المصرفية	Advanced Corporate Credit Analysis / Moody's Analytics
1	Bayt.com	Bayt.com's Thought Leader Event
4	معهد الدراسات المصرفية	Certified Anti Money Laundering Specialist
1	Specialized Technical Services (STS)	Cisco Certified Network Associate
1	Otrain	Cisco
1	شركة الخدمات الفنية للكمبيوتر (STS)	CISSP
1	SMT - Center مركز سمير ابو طاحون	COBIT 5
3	المستشارون للتحكم بالمخاطر	COBIT 5 Foundation
1	SMT - Center مركز سمير ابو طاحون	COBIT 6
3	Morgan International Jordan	CPA Course
1	ISACA organisation	CRISC
1	EBRD Financial Institutions	EBRD TFP Trade Finance Forum
4	European Bank for Reconstruction & Development	EBRD Trade Finance Workshop on Banks Guarantees
2	جمعية البنوك في الاردن	Enhancing Access to finance for small and medium Enterprises
6	معهد الدراسات المصرفية	Foreign account Tax Compliance ACT - FATCA
7	Moody's Analytics	IFRS 9 - A Practical Guide to successful Implementations
1	International Faculty of Finance (IFF)	IFRS 9 Understanding the new regime for financial instruments
2	OTrain	Implementing CISCO Secure Mobility
4	Specialized Technical Services (STS)	ITIL Foundation V3.5
1	Specialized Technical Services (STS)	ITIL Foundation V3.6
3	معهد الدراسات المصرفية	Jordan's Securities Market
1	The Institute of internal Auditors	Leadership Skills For Auditors
2	Specialized Technical Services STS	Leadership Skills For Supervisors: Communication, Coaching & Conflict
2	المستشارون للتحكم بالمخاطر	Mobile Payment Security Forum
1	Pio Tech	Newset Trends in Risk Management Solution & KYC
1	Oracle	Oracle HCM Cloud Day Jordan
1	EMP	PCI DSS compliance Business as usual workshop
1	Global Business Promotion	PCI DSS Version 3.1
1	Security Standards Council	PCI

عدد الموظفين	الجهة المنفذة	الدورة التدريبية
1	Pioneers Academy	PMI Professional in Business Analysis
1	Process & Smith	Project Management Professional
16	Ripple Management / Inhouse	Real Change
2	Risk Matrix LTD	Risk Analyst Analytic Tools and Modelling Workshop
1	SIBOS	SIBOS Conference
1	Appanage Learning & Development	The Advance Executive PA Masterclass Training
1	Financial Crime Compliance Academy	The Regional Compliance Workshop
1	Terrapinn	The Training and development Show
2	EMP Emerging Markets Payments	The Visanet Clearing & Settlement System
1	London Gate Academy	ادارة المخازن والمستودعات
1	اصول للتدريب والاستشارات	اعداد تقرير المدقق الداخلي واوراق عمله وفق معايير IAA
2	اصول للتدريب والاستشارات	الارشاف الالكتروني وحفظ الملفات
2	غرفة التجارة الدولية	الاعتمادات الصادرة بقوة الاعتمادات الواردة
2	معهد الدراسات المصرفية	البرنامج التأهيلي لاجتياز شهادة اخصائي مكافحة غسيل الاموال المعتمد CAMS
1	Global Communities Jordan	التحليل الائتماني لطلبات قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الناشئة
3	النقابة العامة للعاملين في المصارف والتأمين	التحليل المالي لغايات اقراضية
2	متأصلون الاوائل للاستشارات والتدريب	التشريعات العمالية (قانون العمل الاردني، قانون الضمان الاجتماعية وضريبة الدخل)
3	معهد الدراسات المصرفية	التحليل المالي وتحليل التدفقات النقدية
1	جمعية البنوك في الاردن	التعليمات الصادرة عن البنك المركزي في مجال الحوالات المالية المحلية والخارجية
5	جمعية البنوك في الاردن	التعليمات والاورامر الصادرة عن البنك المركزي في مجال منح التسهيلات الائتمانية
2	معهد الدراسات المصرفية	الحوالات والشيكات المصرفية
1	معهد الدراسات المصرفية	الجزء الاول لشهادة المدقق الداخلي المعتمد CIA
2	الباتروس للاستشارات	المعيار الدولي للتقارير المالية 9
1	جمعية البنوك في الاردن	المعيار الدولي للتقارير المالية 9
1	جمعية البنوك في الاردن	الكفالات الصادرة
3	ملكة المعرفة للاستشارات والتدريب	المهارات المتقدمة في التأمينات الصحية
1	ملكة المعرفة للاستشارات والتدريب	المهارات المتقدمة في ادارة المكاتب وتنظيمها الالكتروني
1	جمعية البنوك في الاردن	برنامج ضمان المشاريع الصغيرة الناشئة
1	أصول للتدريب والاستشارات	CICS
5	معهد الدراسات المصرفية	برنامج الدبلوم المهني المتخصص في التحليل المالي
1	البنك المركزي	تسوية نتيجة صافي تقاص الحركات للبطاقات على نظام التسويات الاجمالية RTGS
2	الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	تأثير التوصية 16 الصادرة من FATF على الممارسات المصرفية في مجال تحويلات العملاء
4	البنك المركزي	تطبيق نظام غرفة التقاص الالي ACH
2	الباتروس للاستشارات	تطوير اختبارات الاوضاع الضاغطة / المنهجية الجديدة
3	الباتروس للاستشارات	تعديلات بازل 3 الجديدة

عدد الموظفين	الجهة المنفذة	الدورة التدريبية
1	اتحاد المصارف العربية	تعزيز الاطراف الإشرافية والتنظيمية وتخفيف المخاطر المتعلقة بالبنوك المراسلة risking De
11	معهد الدراسات المصرفية	تقييم وتمويل المشروعات والرقابة عليها
3	الباتروس للاستشارات	تعليمات المعيار المحاسبي رقم 9
7	معهد الدراسات المصرفية	تنمية مهارات وسلوكيات موظفي التلر وخدمة العملاء في البنوك والمؤسسات المالية
1	جمعية البنوك في الاردن	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم
3	معهد الدراسات المصرفية	سويقت حوالات
2	معهد الدراسات المصرفية	كشف التزوير والتزيف المصرفي
1	الجامعة العربية المفتوحة	ماجستير / إدارة الأعمال
1	AZ International	كيفية تعامل المصارف مع العقوبات الدولية والحظر (Sanction & Embargo)
2	اصول للتدريب والاستشارات	معايير التدقيق الداخلي وفق معايير معهد المدققين الداخليين IIA
1	اكاديمية نبض الاردن للسلامة والصحة المهنية	مشرف سلامة وصحة مهنية
1	هيئة الأوراق المالية	معيار التقرير المالي الدولي الجديد رقم 16 المتعلق بالإيجارات
2	معهد الدراسات المصرفية	مهارات ادارة الوقت وضغوط العمل
15	معهد الدراسات المصرفية	مهارات التميز في تقديم خدمة العملاء
3	جمعية المتداولون	مؤتمر المتداولين العرب الحادي والاربعون
1	جمعية البنوك في الاردن	ورشة عمل تطبيق كفاءات الطاقة
1	جمعية البنوك في الاردن	ندوة حول معايير التقارير المشتركة CRS التحديات والحلول المقترحة
2	وزارة العدل	ورشة عمل حول التعريف بمستجدات دائرة تنفيذ محكمة بداية عمان
2	البنك المركزي	ورشة عمل حول تداول الأوراق المالية الحكومية وسوق رأس المال في الاردن
1	الباتروس للاستشارات	وظيفة الامتثال ضمن اطار تعليمات مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب

و- سياسة منح المكافآت لدى البنك

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

الشركات التابعة:

1) شركة الموارد للوساطة المالية

- الصفة القانونية:- شركة ذات مسؤولية محدودة.
- النشاط الرئيسي:- ممارسة أعمال الوساطة المالية. من خلال ترخيصها الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش وادارة الاستثمار والحفاظ الامين وأمانه الاستثمار والاستشارات المالية وإدارة الاصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية.
- رأس المال: عشرة ملايين دينار.
- نسبة ملكية البنك: 100%.
- العنوان:- عمان - الشميساني - شارع عبدالحميد شرف - مبنى رقم 43.
- عدد الموظفين: 12 موظفًا.
- عناوين الفروع:- لا يوجد للشركة فروع.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.
- نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام: السيدة هناء سالم الحراسيس.

(2) شركة تمكين للتأجير التمويلي

- الصفة القانونية: شركة مساهمة خاصة.
- النشاط الرئيسي: أعمال التأجير التمويلي.
- رأس المال: 5 مليون دينار.
- نسبة ملكية البنك: 90%.
- العنوان: عمان - شارع مكة - بناية البنك الاستثماري - عمارة رقم 244.
- عدد الموظفين: 16 موظف.
- عناوين الفروع: لا يوجد للشركة فروع.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: جميع الأصول المؤجرة مسجلة باسم الشركة لدى الدوائر الرسمية أو موثقة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب عقود التأجير.
- تمتلك الشركة ما نسبته 93.275% من أسهم شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة المحدودة والبالغ رأسمالها 16.5 مليون دينار أردني.
- الصفة القانونية: شركة مساهمة عامة محدودة.
- النشاط الرئيسي: تمويل أفراد. تمويل شركات متوسطة وصغيرة الحجم. تمويل وفق احكام الشريعة الاسلامية.
- رأس المال: 16.5 مليون دينار.
- نسبة ملكية البنك: تمتلك شركة تمكين للتأجير التمويلي التابعة للبنك الاستثماري ما نسبته 93.275% من أسهم الشركة.
- العنوان: عمان - الشميساني - شارع عبدالحميد شرف مبنى رقم 52.
- عدد الموظفين: 81 موظفا.
- عناوين الفروع: 7 فروع (الفرع الرئيسي - الشميساني، المدينة الرياضية، الوحدات، الزرقاء، اربد، العقبة وفرع المبيعات الخارجية).
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ورأسمالها 2 مليون دينار.
- المدير العام: السيد اياد محمد جرار.
- نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام: السيد جمال محمد فريز.

(3) شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد

- الصفة القانونية: شركة مساهمة خاصة.
- النشاط الرئيسي: تمويل راس المال العامل و تمويل الصادرات و المستوردات من البضائع و المواد الاولية.
- رأس المال: 3 مليون دينار.
- نسبة ملكية البنك: 94%.
- العنوان: عمان - القسطل - شارع الشحن الجوي - بوند الامداد.
- عدد الموظفين: 48 موظف.
- عناوين الفروع: فرع بوند البنك الاستثماري - سحاب - مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.
- نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام: السيد محمد عيسى شاهين.

(4) الشركة الاردنية للتخصيم

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



الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة

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

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

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

الرقم	(6)
عضو مجلس الإدارة	السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	97,000 سهم
تاريخ الميلاد	1939
تاريخ الانضمام للمجلس	07/10/2009
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس سياسة واقتصاد
الخبرات العملية والمناصب	• 1968-1973 البنك المركزي - دائرة الأبحاث والدراسات • عضو هيئة مديرين شركة مطاحن الزرقاء الكبرى • عضو هيئة عامة في شركة (ملتقى التداول) المساهمة العامة • عضو هيئة مديرين شركة الاستثمار والتجارة والتصدير • عضو جمعية رجال الأعمال - عضو في اللجان التالية: • اللجنة المالية الاقتصادية • اللجنة الصناعية • اللجنة التجارية • عضو مجلس إدارة سيدات الأعمال العرب - رئيسة اللجنة للمشروع • رئيسة مجلس أمناء ملتقى سيدات الأعمال والمهن الأردني

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

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

الرقم	(10)
عضو مجلس الادارة	السيد جريس سبيرو جريس العيسى
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
تاريخ الميلاد	1948
تاريخ الانضمام للمجلس	30/04/2014
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	- شهادة الماجستير في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1978 - شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1969
الخبرات العملية والمناصب	• 1974 - 1970 دائرة العلاقات الخارجية - البنك المركزي الاردني • 1983 - 1975 نائب رئيس-تسهيلات الشركات- سيتي بنك -عمان الاردن • 2005 - 1983 مدير اقليمي الفروع الدولية - ادارة الائتمان - البنك العربي- الادارة العامة

الرقم	(11)
عضو مجلس الإدارة	السيد هاني إبراهيم سليمان فضائل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,320 سهم
تاريخ الميلاد	1952
تاريخ الانضمام للمجلس	30/04/2014
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال - الجامعة الاردنية - 1975
الخبرات العملية والمناصب	• 1985-1975 سيتي بنك - الاردن. • 2009-1985 مدير اقليمي - البنك العربي / البحرين • 2010-2009 مساعد مدير عام - البنك العربي - عمان الاردن • 2010- حتى الان مدير عام شركة فضائل للاستشارات الادارية • 2010 - حتى الان عضو مجلس ادارة ورئيس لجنة ادارة المخاطر BankMed - لبنان • 2011 - وحتى الان عضو مجلس ادارة GroupMed International - لبنان

الاسم	بسام مصطفى امين حماد
الرتبة	أمين سر المجلس الإدارة
المؤهلات العلمية	بكالوريوس محاسبة / ادارة اعمال
سنة التخرج	1979
تاريخ التعيين	12/06/1983
تاريخ الميلاد	1952
الخبرات العلمية والمناصب	• 1983 - 1980 شركة اسمنت الجنوب • 2007 - 1983 البنك الاستثماري • 2008 - حتى الان امين سر مجلس الادارة • عضو مجلس ادارة سابق في الشركات التالية: • شركة الضمان للاستثمار • بنك القدس • شركة الصناعات الصوفية • شركة العقبة لتكرير الزيوت النباتية



الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا

الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا

السيد منتصر عزت احمد دواس

المدير العام

تاريخ التعيين: 1/8/2011

تاريخ الميلاد: 1972

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- 2012 عضو مجلس إدارة- بنك القدس.
- 2011 - 2008 نائب الرئيس التنفيذي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي.
- 6/2008 رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي / الأردن.
- 8/2007 الرئيس التنفيذي لمجموعة التسويق للخدمات المصرفية للأفراد - بنك ستاندرد تشارترد/ سنغافورة.
- 9/2005 الرئيس الإقليمي لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد شمال الخليج والمشرق العربي - بنك ستاندرد تشارترد / البحرين.
- 1/2002 رئيس الخدمات المصرفية للأفراد الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.
- 5/2001 المدير المالي - مجموعة الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.
- 2001 - 1996 المدير المالي -مجموعة الأردن - سيتي بنك.

السيد عماد اسامة عبدالرحيم عصفور

رئيس مجموعة ادارة المخاطر

تاريخ التعيين: 6/10/2013

تاريخ الميلاد: 1967

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

السيد رمزي رضوان حسن درويش
مساعد مدير عام/إدارة تسهيلات الشركات
تاريخ التعيين: 17/5/2007
تاريخ الميلاد: 1971

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

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

المؤهل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- 2011-2012 مدير دائرة الشركات الكبرى- بنك HSBC/الاردن.
- 2010-2011 مدير دائرة الشركات التجارية- بنك HSBC رام الله / فلسطين.
- 2009-2011 مدير دائرة المدفوعات العالمية وإدارة النقد - بنك HSBC/الاردن.
- 2007-2008 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية - Washington Mutual Bank/كاليفورنيا.
- 2006-2007 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية- Wachovia Bank N.A/كاليفورنيا.
- 2005-2006 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية- Wells Fargo Bank/كاليفورنيا.
- 2003-2005 محلل اول للشركات الصغرى والمتوسطة- Wells Fargo Bank / كاليفورنيا.
- نائب رئيس مجلس ادارة الاسواق الحرة.
- عضو في مجلس ادارة شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد.
- عضو مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية.

السيد طارق "محمد نزيه" "محمد مدوح" سكجها.

مساعد مدير عام/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ التعيين: 23/10/2011

تاريخ الميلاد: 1977

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

الفاضلة ميس عدنان محمود الشلبي

رئيس المجموعة المالية

تاريخ التعيين: 11/1/2012

تاريخ الميلاد: 1975

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

العضويات المهنية:

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

السيد: رعد منير عبد الرحيم ابورصاع
مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي
تاريخ التعيين: 26/10/2011
تاريخ الميلاد: 1976

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- 2014/1 البنك الإستثماري / مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي.
- 11/2011 - 12/2013 البنك الإستثماري/ مدير تنفيذي /إدارة الفروع.
- 04/2008 - 10/2011 بنك المال الأردني / مدير دائرة تطوير المنتجات والمبيعات.
- 12/2004 - 3/2008 بنك ستاندرد تشارترد/ مدير دائرة قروض الاسكان والسيارات.
- 3/1998 - 12/2004 بنك الإستثمار العربي / رئيس قسم دائرة الإستثمارات الخارجية.
- عضو هيئة المديرين / شركة الموارد للوساطة المالية.

السيد: "محمد علي" وليد بركات أبوعنزة
مدير تنفيذي / الدائرة القانونية
تاريخ التعيين: 25/7/2000
تاريخ الميلاد: 1972

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية. الاردن. 1994

الخبرات العملية والمناصب:

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

السيد: جرير نائل جميل العجلوني
مدير تنفيذي / دائرة الخزينة
تاريخ التعيين: 8/4/2012
تاريخ الميلاد: 1980

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

السيد: "محمد سعيد" يحيى فائق الدجاني

مدير تنفيذي / المؤسسات المالية

تاريخ التعيين: 8/9/2013

تاريخ الميلاد: 1977

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- 2013 - 2009 مدير إدارة المؤسسات المالية - بنك المال الأردني / الأردن.
- 2009 - 2007 مدير (الشرق الأوسط)، إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي / الأردن.
- 2007 - 2004 مساعد مدير منطقة، إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي / الأردن.
- 2004 - 2003 مسؤول تسهيلات، إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي / الأردن.
- 2003 - 2002 مساعد مسؤول تسهيلات، إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي / الأردن.
- 2002 - 2001 خدمة العملاء / الفروع - البنك الأردني الكويتي / الأردن.
- عضو هيئة المديرين / شركة الموارد للوساطة المالية لغاية تاريخ 7/9/2016.

الآنسة رولا عادل كامل زكريا

مدير تنفيذي / دائرة الامتثال

تاريخ التعيين: 1/8/2016

تاريخ الميلاد: 1974

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

إقرارات عامة

- لا يوجد تعامل مع موردين محددين و / أو عملاء رئيسيين (محليا« وخارجيا«) بما يشكل 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات أو الإيرادات.
- لا يوجد أي حماية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.
- يقوم البنك بتطبيق معايير الجودة الدولية وقد حصل البنك على تصنيف BB+ من Capital intelligence علماً بأنه قد تم تغيير النظرة المستقبلية (Outlook) لتصبح ايجابية (Positive) بدلاً من مستقر (Stable).
- لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- لم تترتب خلال السنة المالية 2016 أية أثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.
- لم يحصل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها؛ سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية. وسواء كانت له أو لأي من ذوي العلاقة به خلال العام 2016.
- يوجد عقود و مشاريع و ارتباطات عقدها البنك مع أعضاء من مجلس الإدارة و أقاربهم. كما يلي:
 - شركة الكيتروسيك: السيد أيمن جميعان. عضو مجلس الإدارة.
 - الشركة المتحدة للتأمين: السيد زياد أبو جابر عضو مجلس الإدارة.
 - شركة ارايتك جردانه مهندسون ومعماريون: السيد بشر جردانه رئيس مجلس الادارة.
- يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر: وهي ظاهرة في إيضاح رقم (38) من البيانات المالية لعام 2016.
- الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام ووصف بالأحداث الهامة التي مر بها خلال عام 2016. مدونة في نشاطات البنك.
- تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة: موضحة في صفحة (29).
- تحليل المركز المالي للبنك لعام 2016. مبين في الصفحات من (24 إلى 30).
- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك: مبينة في خطة البنك للعام 2017 صفحة (21).

إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بعدم وجود أية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية 2017.
يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وكفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد بشير محمد جردانه	رئيس مجلس الادارة مثل شركة عبد الرحيم جردانه واولاده	
السيد ايمن شفيق جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة مثل شركة مادبا للاستثمارات المالية	
الدكتور نبيل هاني القدومي	عضو مجلس الادارة	
السيد عماد نهاد جريس	عضو مجلس الادارة مثل شركة رؤوف ابو جابر واولاده	
السيد عبدالرحيم نزار جردانه	عضو مجلس الادارة مثل شركة مستودع الادوية الاردني	
السيدة وجدان "محمد ياسين" التلهوني	عضو مجلس الادارة	
السيد فهمي بن فائق ابو خضراء	عضو مجلس الادارة	
السيدة زينة نزار جردانه	عضو مجلس الادارة	
السيد هاني ابراهيم فضائل	عضو مجلس الادارة	
السيد جريس سبiero العيسى	عضو مجلس الادارة	
السيد رشدي محمود الغلاييني	عضو مجلس الادارة مثل بنك فلسطين	

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

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

(31) بنود دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان.

يلتزم البنك بتطبيق جميع القواعد الآمرة والقواعد العامة الواردة في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان. كما يقوم البنك بالالتزام بتطبيق معظم البنود الإرشادية الواردة في دليل حوكمة الشركات فيما عدا مجموعة منها لم يتم تطبيقها لأسباب تتعلق بقانون الشركات، وتعليمات هيئة الأوراق المالية، والبنك المركزي. كما هو مبين تالياً:

رقم البند	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
1-2	يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري.	لم يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في هذه الفترة وتم الانتخاب سابقاً حسب قانون الشركات.
11-5	طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة مجلس إدارة الشركة أو أي عضو فيه للمساهمين الذين يملكون 20% من أسهم الشركة.	لخالفه البند مع قانون الشركات الساري المفعول.

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أولاً: لجان الحاكمية المؤسسية

1. لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2016
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشير جردانه	رئيساً	-
السيدة وجدان التلهوني	عضواً	1
السيد جريس العيسى	عضواً	-

وتتضمن أيضاً كل من:

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

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.
- مدير الامتثال.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2016 (4 اجتماعات).

2. لجنة التدقيق والامتثال:

تتركز مهامها بمساعدة مجلس الإدارة على إنجاز مسؤولياته الإشرافية المتعلقة بعمليات الإبلاغ المالي، التأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، نطاق أعمال المدقق الخارجي، مراجعة تقارير السلطات الرقابية، والإشراف على أعمال التدقيق الداخلي وبشكل خاص اعتماد خططه والاطلاع عليها، واعتماد اجراءات عمليه واعتماد ميثاق التدقيق الداخلي وميثاق لجنة التدقيق والامتثال، ومناقشة ملاحظاته وتوصياته ومتابعة تنفيذها، والتأكد من استقلاليته وموضوعيته، بالإضافة الى التأكد من قيام البنك بالعمليات والإجراءات المختلفة الخاصة بمراقبة امتثاله للقوانين والتعليمات النافذة.

صلاحيات اللجنة:

1. التوصية الى مجلس الادارة تعيين/إنهاء خدمات وتقييم مدير وموظفي إدارة التدقيق الداخلي ومدير وموظفي إدارة الامتثال، وتحديد رواتبهم وزياداتهم ومزاياهم ودرجاتهم الوظيفية وإقرار ترفيعاتهم.
2. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي، وإنهاء عمله، وأنعابه، وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة الى تقييم استقلاليته، أخذه بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة اعضاء من مجلس الادارة غير التنفيذيين وكما يلي:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2016
السيد هاني فضائل	رئيساً	-
السيدة وجدان التلهوني	عضواً	1
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي الغلاييني	عضواً	-

وتتضمن أيضا كل من:

- أمين السر. السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة السيد «محمد علي» هواش رئيس إدارة التدقيق الداخلي حتى تاريخ 31/07/2016.
- مقرر اللجنة السيد نبيل عثمان القائم بأعمال رئيس إدارة التدقيق الداخلي من تاريخ 01/08/2016.
- يدعى لحضور الاجتماع الفاضلة رولا زكريا مدير الامتثال.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2016 (6 اجتماعات).

3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

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

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2016
السيد هاني فضايل	رئيسا	-
الدكتور نبيل القدومي	عضوا	1
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ومثلها السيد بشير جردانه	عضوا	-
السيد جريس العيسى	عضوا	-

وتتضمن أيضا كل من:

- أمين السر. السيد بسام حماد
- مقرر اللجنة: السيد رعد ابورصاع مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2016 (4 اجتماعات).

4. لجنة إدارة المخاطر:

تعنى اللجنة بالتأكد من أن كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك: أو من الممكن أن يتعرض لها، يتم التعامل معها بشكل كفو، للتخفيف من أثرها على أنشطة البنك المختلفة، والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك، بهدف تعظيم حقوق الملكية، والمحافظة على نمو البنك، ضمن اطار المخاطر المعتمد.

صلاحيات اللجنة:

التوصية الى مجلس الادارة بتعيين وانهاء خدمات مدير ادارة المخاطر، وتحديد راتبه ومزاياه وقرار ترفيعه. تتألف لجنة ادارة المخاطر، من اربعة أعضاء من المجلس، على أن يكون من بينهم عضو مستقل، بالإضافة الى المدير العام (CEO) ورئيس مجموعة ادارة المخاطر (CRO).

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2016
شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد ايمن جميعان	رئيسا	-
السيدة زينة جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس	عضوا	-
السيد منتصر دواس - المدير العام	عضوا	-
السيد عماد عصفور - رئيس مجموعة ادارة المخاطر	عضوا	-

وتتضمن ايضا كل من:

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

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2016 (4 اجتماعات).

5- اللجنة العليا للتسهيلات

من اهم مهامها القيام بالموافقة على تنسيبات الادارة التنفيذية للقرارات الائتمانية، والموافقة على التسهيلات ضمن صلاحياتها، واعتماد سقفوف البنوك وسياسة تسوية واعدام الديون المتعثرة وسياسة ادارة وتسويق العقارات المستملكة مقابل الديون، والتنسيب الى مجلس الادارة بخصوص القرارات الائتمانية التي تحتاج الى قرار من مجلس الادارة، بالإضافة الى الموافقة على بيع العقارات المستملكة لقاء الديون.

صلاحيات اللجنة:

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

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

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

وتتضمن ايضا كل من:

- امين السر، السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة: السيد وليم كركر.
- كما يدعى لحضور اجتماعاتها:
- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2016 (38 اجتماعا).

6- لجنة الاستثمار:

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

مسؤوليات وصلاحيات لجنة الاستثمار منصوص عليها كما يلي:

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

حيث تسعى اللجنة إلى تحقيق الأهداف التالية:

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

صلاحيات اللجنة:

1. تفويض المدير العام بالمصادقة على تسمية مثلي البنك في الهيئات العامة العادية وغير العادية للشركات.
2. تفويض أي من المهام والصلاحيات إلى الإدارة التنفيذية (المدير العام، مدير الخزينة).
3. تفويض اللجنة التنفيذية و الإدارة التنفيذية بالاكنتاب في السندات و اسناد القروض المكفولة الصادرة عن المؤسسات العامة والشركات المساهمة العامة وذات المسؤولية المحدودة و شراء اذونات الخزينة و بيعها او خصمها واتفاقيات اعادة الشراء.

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

السيد فهمي ابو خضراء «رئيساً».

شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد أيمن جميعان «عضواً».

شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي الغلاييني «عضواً».

السيدة زينة جردانه «عضواً».

شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس «عضواً».

وتتضم أيضاً كل من:

أمين السر، السيد بسام مصطفى أمين حماد.

مقرر اللجنة: السيد جرير العجلوني.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

المدير العام.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2016 (4 اجتماعات).

أبرز معالم الحاكمية المؤسسية في البنك

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

تتضمن الحاكمية المؤسسية في البنك الاستثماري جملة محاور منها:

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

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

اولا: مجلس الإدارة

هناك واجبات على مجلس الإدارة القيام بها ومنها:

- حماية حقوق المساهمين ومصالحهم.
- تحديد توجهات البنك واهدافه الاستراتيجية.
- تحديد الاهداف العامة للبنك.
- تحمل مسؤولية سلامة عمليات البنك وادارة المخاطر فيه بصورة ناجحة.
- متابعة متطلبات البنك المركزي وتلبيتها.
- متابعة مصالح العملاء المودعين لديه.
- مراقبة ادارة البنك ومدى تقيدها بالأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والتعليمات الداخلية للبنك نفسه واتباعها للسياسات الراشدة.
- تأكيد الالتزام العميق تجاه البنك ومساهمييه كافة.
- الفصل بين منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام للبنك.
- التأكد المستمر من نزاهة البنك وهو يقوم بأعماله بما في ذلك منع استغلال المعلومات الداخلية لمصالح شخصية.
- تشكيل اللجان المختلفة المعنية بمتابعة حسن ادارة البنك لأعماله ونشاطاته.
- عقد الاجتماعات حيث عقد مجلس الادارة خلال العام 2016 (7 اجتماعات).

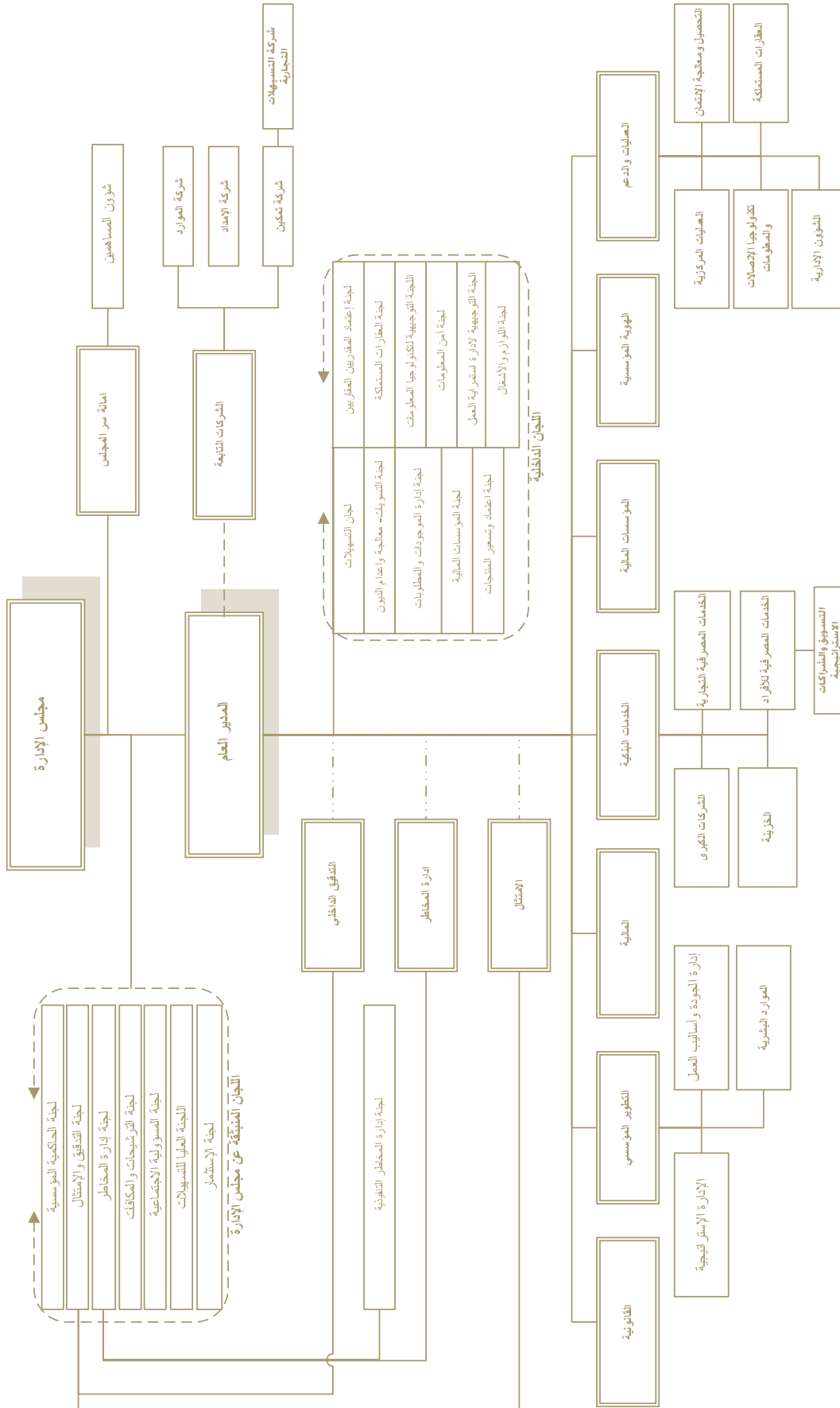
ثانيا: رئيس مجلس الإدارة

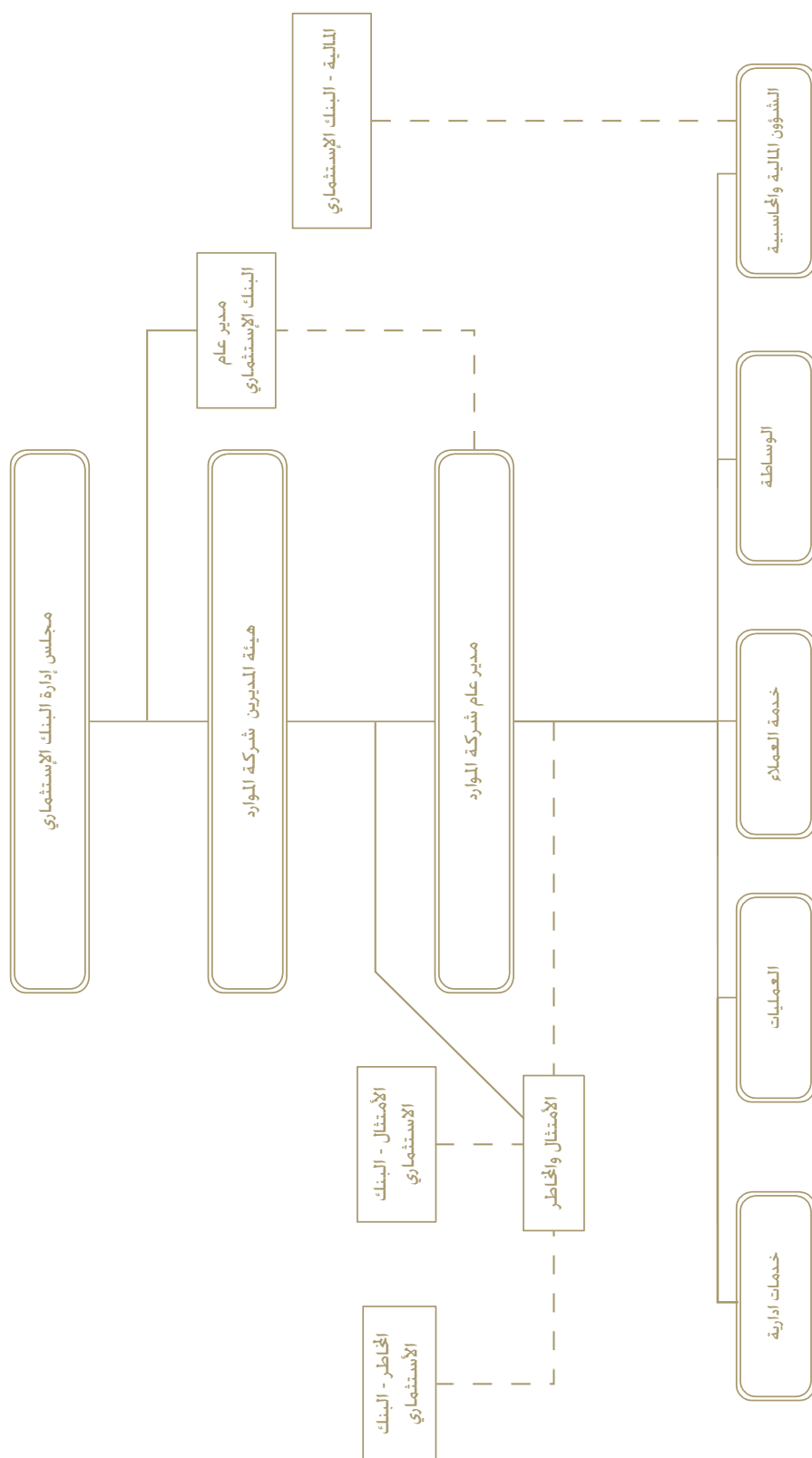
من أجل ضمان فعالية الحاكمية المؤسسية في البنك فإن على رئيس مجلس الادارة ان يقوم بجملة امور منها:

- تطوير العلاقة الداخلية لمجلس الادارة عبر ايجاد مناخات ايجابية بين الاعضاء تسمح بالحوار والنقاش فيما يتعلق بالقضايا المطروحة.
- متابعة العلاقة القائمة بين المجلس من جهة وبينه وبين الادارة التنفيذية للبنك من جهة اخرى.
- ابصال المعلومات لجميع اعضاء مجلس الإدارة.
- تطوير العلاقة الايجابية بالمساهمين وتوفير المعلومات المناسبة لهم في وقتها.

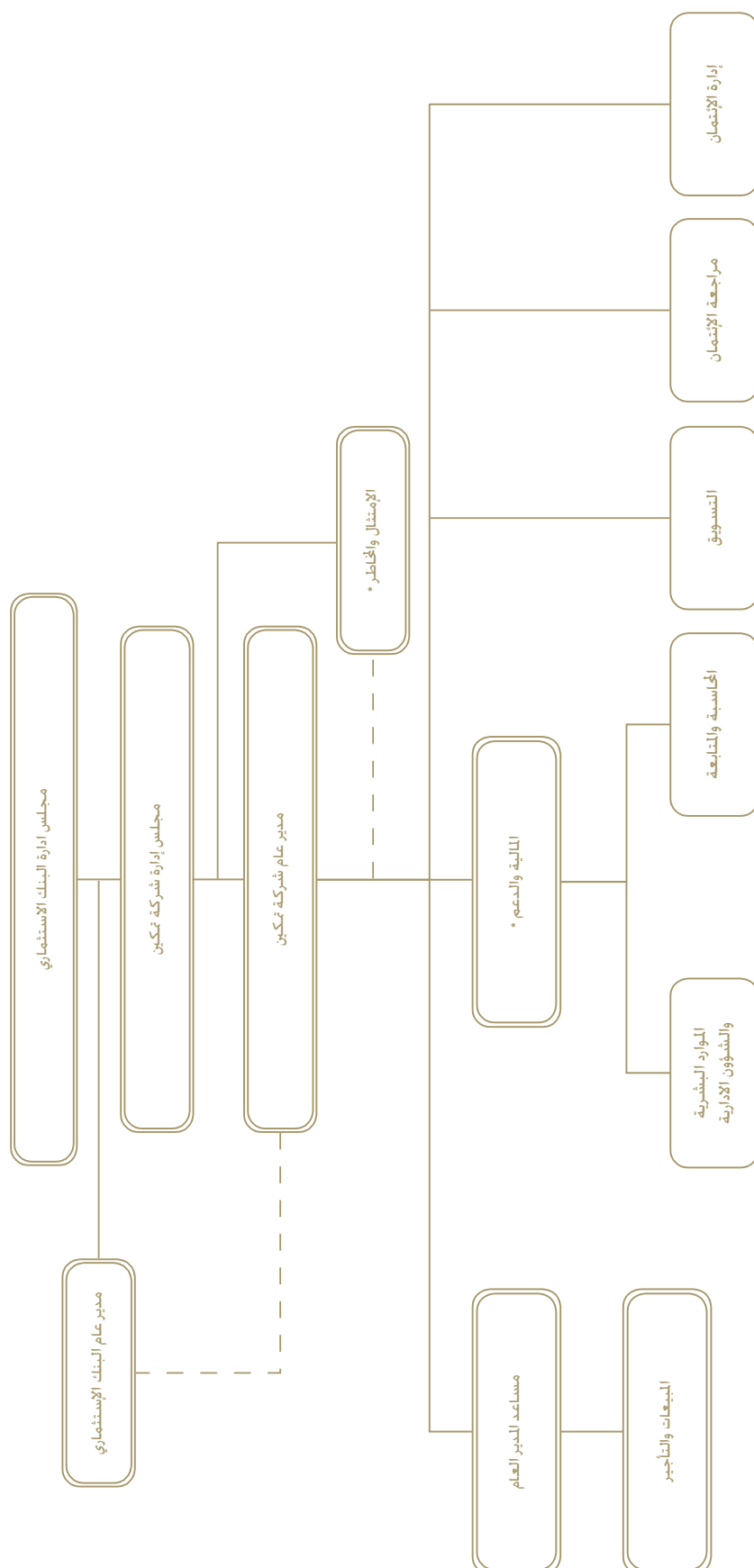
ثالثاً: متابعة أعمال مجلس الإدارة

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



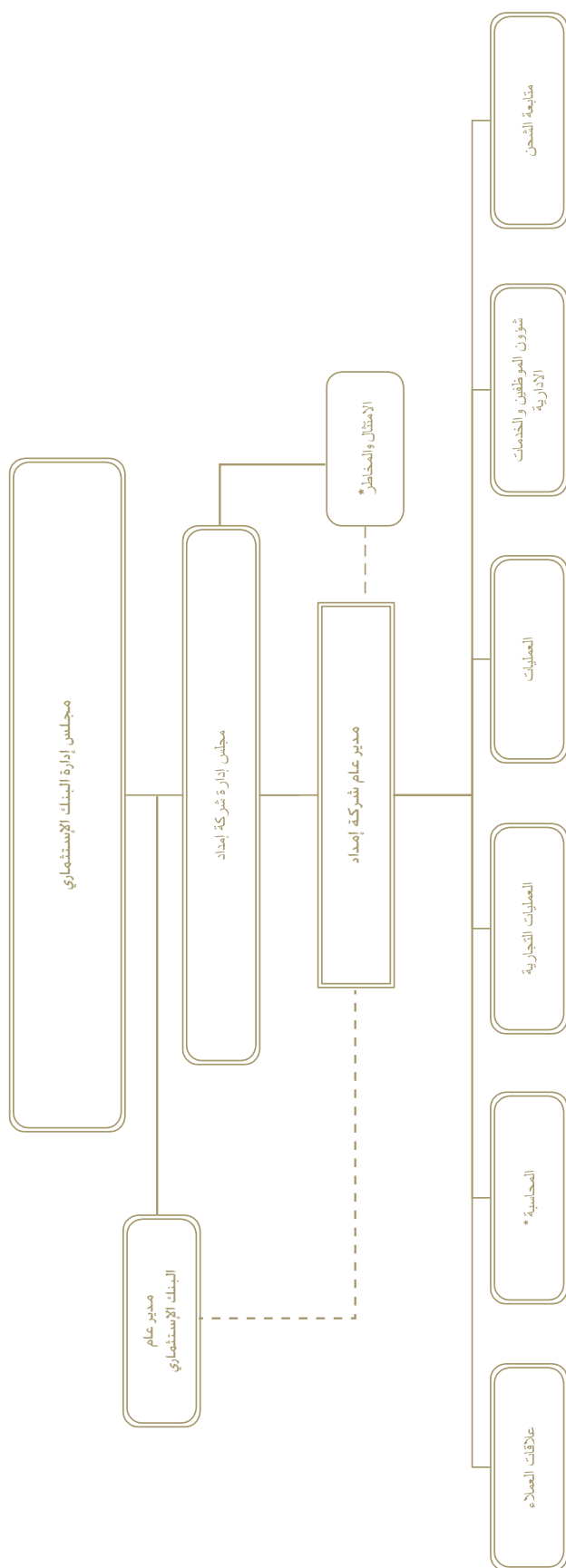


* تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك الاستثماري بتنفيذ كافة مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة موارد.



* تتبع المالية والدعم والإمتثال والمخاطر (بخط متقطع) إلى الدوائر ذات العلاقة في البنك الإستثماري.

***مقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك الإستثماري بتنفيذ كافة مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة ممكن



* تتبع المحاسبة والامتثال والمخاطر (بخط متقطع) إلى الدوائر ذات العلاقة في البنك الإستثماري.

** تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك الإستثماري بتنفيذ كافة مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة إمداد

مجموعة إدارة المخاطر

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

أولاً - لجنة لإدارة المخاطر منبثقة عن مجلس الإدارة:

تعمل هذه اللجنة ضمن ميثاق عمل معتمد يتضمن مهامها ومسؤولياتها ومن مهامها الرئيسية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى مجلس الإدارة.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- التأكد من أن إدارة البنك لمخاطره المختلفة تتم بشكل كفؤ بحيث تحمل البنك المخاطر المناسبة مقابل العائد المناسب.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، والتعرف على أي من الأنشطة التي يقوم بها البنك يمكن لها أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
- التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مخاطبة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات ورفع تقارير إلى مجلس الإدارة حولها.
- التأكد من أن مجموعة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة ورفع تقارير إلى المجلس حولها.
- مراجعة وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها، مع الأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- مراجعة مستويات المخاطر المقبولة لدى البنك والتحقق من معالجة التجاوزات عليها.
- التأكد من استقلالية إدارة المخاطر.

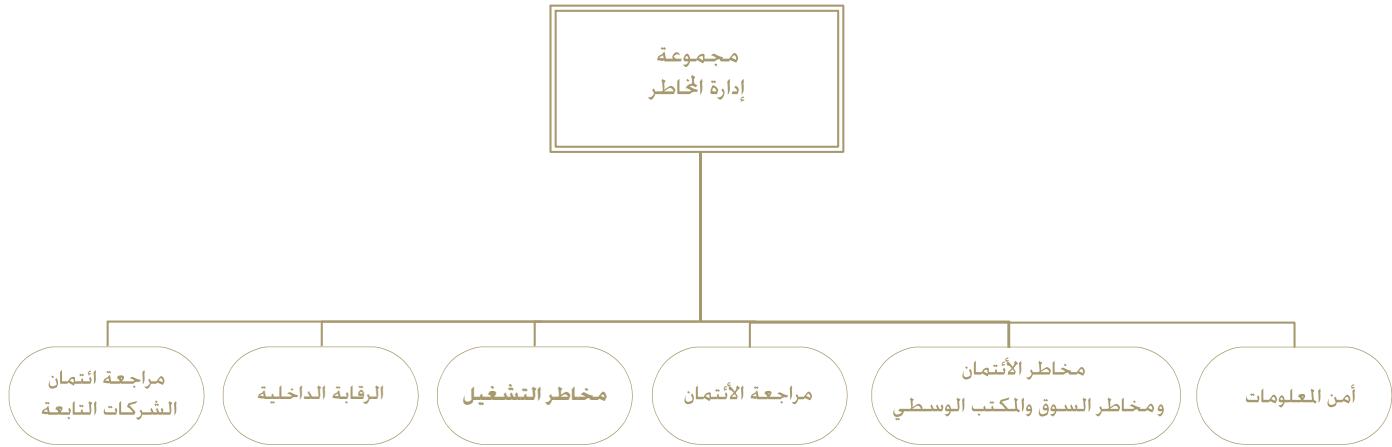
ثانيا - استقلالية مجموعة إدارة المخاطر (إدارة منفصلة ولا تمارس اعمال تنفيذية يومية)

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

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

ثالثاً: الهيكل التنظيمي لمجموعة إدارة المخاطر:

لقد تم اعتماد الهيكل التنظيمي المبين أدناه:



رابعاً – لجنة إدارة المخاطر التنفيذية (Executive Risk Management Committee)

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

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

خامساً – الشركات التابعة

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

(39) إدارة الامتثال

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

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

و تقوم لجنة التدقيق والامتثال بما يلي:

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



القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

الصفحة

84

90

90

92

93

94

95

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة الدخل الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

قائمة التدفّقات النقدية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري
(المساهمة العامة المحدودة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للبنك الإستثماري («البنك») وشركاته التابعة (لاحقاً المجموعة) كما في 31 كانون الأول 2016، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

- لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك والتي تشمل ما يلي:
- قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2016.
 - قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة «مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة» من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

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

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

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

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

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

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

أمور التدقيق الهامة

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

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالإستجابة لأمور التدقيق الهامة
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم (2-6) و (2-10) والإيضاح رقم (3) «استخدام التقديرات»، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بإتباع السياسة المحاسبية رقم (2-6) و (2-10)، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة. حيث تقوم الإدارة بمراجعة العقود إفرادياً أو على شكل مجموعة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على تدني مثل عدم قدرة المدين على السداد لفترة معينة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير قيمة التدني بناءً على تقديرها للقيمة القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك. وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة. نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة التي قد تؤدي إلى خطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة والتي قد تنشأ من الاستخدام غير الصحيح للمعلومات المتوفرة والتقديرات لتحديد قيمة المخصص. كما هو مبين في الإيضاح رقم (10) حول القوائم المالية الموحدة، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بمبلغ 23,314,696 دينار. كما بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 538,630,285 دينار. أي ما نسبته 56% من إجمالي موجودات البنك. كما في 31 كانون الأول 2016.	لقد قمنا بإتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: • فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية. • تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف المدين وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك عند بيعها، والتدفقات النقدية المتوقعة. • فحص عينة من العملاء المصنفين من قبل الإدارة كمتعثرين لتقييم معقولية تصنيفهم. • فحص أنظمة المعلومات لدى البنك ومراجعة التصنيف الآلي للقروض غير العاملة. • تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في 31 كانون الأول 2016. • تقييم الافتراضات الرئيسية المتبعة بالإستناد إلى فهمنا للبنك وقطاع عمله. • مراجعة عينة من تقديرات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد عند بيع الأصل لتقييم معقوليتها. • فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الإدارة. • إعادة احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة لعينة من العملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة ومعايير التقارير المالية الدولية. • تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية.

أموار التدقيق الهامة	أموار التدقيق الهامة
كيف قمنا بالإستجابة لأموار التدقيق الهامة لقد قمنا باتباع الاجراءات التالية فيما يتعلق بعملية الاستحواذ على شركة التسهيلات التجارية الاردنية المساهمة العامة. • مراجعة قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لشركة التسهيلات التجارية الأردنية. • مراجعة عملية تحديد القيمة العادلة لصافي الموجودات في تاريخ الاستحواذ وتحديد قيمة الشهرة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بما فيها مراجعة تقارير الجهات ذات الخبرة اللذين استعان بهم البنك في عملية الاستحواذ. • مراجعة الفرضيات التي تم استخدامها في تحديد القيمة العادلة. • مراجعة احتساب حقوق غير المسيطرين في صافي الدخل وصافي الموجودات غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك في شركة التسهيلات التجارية الأردنية. • مراجعة اختبار التدني للشهرة الذي قام به البنك في نهاية السنة. • تقييم كفاية الإفصاح حول عملية الاستحواذ على الشركة التابعة.	الاستحواذ على شركة تابعة. قام البنك خلال السنة ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته 93.275٪ من رأس مال شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة المحدودة. وذلك من خلال شراء 15,390,385 سهم بقيمة إسمية تبلغ دينار واحد لكل سهم حيث بلغت كلفة الاستثمار 20,774,620 دينار ونتج عنه شهرة بمبلغ 1,430,598 دينار ظهرت ضمن الموجودات الغير ملموسة. إن عملية الاستحواذ تتطلب من الإدارة ممارسة حكمها المهني في تحديد القيمة العادلة لصافي الموجودات في تاريخ الاستحواذ وتحديد قيمة الشهرة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية نظراً لأهمية هذه التقديرات فإنها تعتبر أحد أموار التدقيق الهامة. كما هو مبين أيضاً في إيضاح رقم (2-24) (الموجودات الغير ملموسة) يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. ويتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل قوائم مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت حيث يتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.



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

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك للعام 2016 بإستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. لم يتم تزويدنا بالمعلومات الأخرى حتى تاريخ تقريرنا حيث من المتوقع أن يتم تزويدنا بها بعد هذا التاريخ.

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

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

لقد قمنا بالاطلاع على المعلومات الأخرى التي تم تزويدنا بها ولا يوجد أخطاء جوهرية يتوجب علينا الإبلاغ عنها لأولئك المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ. وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر. والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناجمة عن إحتيال أعلى من تلك الناجمة عن خطأ. حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو خريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.

الحصول على فهم للرقابة الداخلية للبنك وشركاته التابعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف. وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.

تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة. وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية. بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية. فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة. أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالبنك إلى وقف أعماله كمنشأة مستمرة.

تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها. بما في ذلك الإفصاحات. وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الأعمال في البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق البنك. ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.



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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

عن برايس وترهاوس كوبرز «الأردن» ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
30 آذار 2017

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2016

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
102,527,791	91,250,017	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
45,854,292	73,902,498	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,000,000	5,500,000	6	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,556,397	2,128,116	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
454,704,268	538,630,285	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
20,581,461	24,437,914	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
119,079,954	120,143,870	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
28,727,750	28,573,609	11	متلكات ومعدات - بالصافي
1,955,925	3,003,463	12	موجودات غير ملموسة
5,365,915	6,883,615	19	موجودات ضريبية مؤجلة
59,066,138	55,123,285	13	موجودات أخرى
845,419,891	949,576,672		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
9,018,275	2,432,998	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
584,076,355	622,816,743	15	ودائع عملاء
32,157,407	38,094,827	16	تأمينات نقدية
42,322,037	99,789,624	17	أموال مقترضة
1,082,090	710,086	18	مخصصات متنوعة
6,208,287	6,501,454	19	مخصص ضريبة الدخل
2,073,433	2,812,850	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
13,835,700	12,074,876	20	مطلوبات أخرى
690,773,584	785,233,458		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
100,000,000	100,000,000	21	رأس المال المصرح به
100,000,000	100,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
21,332,948	23,570,771	22	الاحتياطي القانوني
4,603,049	5,311,284	22	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
3,839,176	5,491,519	23	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
23,984,252	27,663,922	24	أرباح مدورة
153,759,425	162,037,496		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
886,882	2,305,718	26	حقوق غير المسيطرين
154,646,307	164,343,214		مجموع حقوق الملكية
845,419,891	949,576,672		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 47 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاحات	
2015	2016		
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
48,508,829	52,218,799	27	الفوائد الدائنة
(19,540,071)	(17,644,158)	28	الفوائد المدينة
28,968,758	34,574,641		صافي إيرادات الفوائد
5,852,944	6,470,124	29	صافي إيرادات العمولات
34,821,702	41,044,765		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
540,566	633,866	30	أرباح عملات أجنبية
1,030,122	228,282	31	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
962,435	1,554,592	8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
1,845,657	3,638,023	32	إيرادات أخرى
39,200,482	47,099,528		إجمالي الدخل
(11,184,227)	(13,507,421)	33	نفقات الموظفين
(2,759,899)	(2,852,149)	11 و 12	استهلاكات وإطفاءات
(7,442,087)	(8,669,253)	34	مصاريف أخرى
(241,112)	(1,009,763)	13	مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
3,303,506	894,045	10	المردود من مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(271,819)	423,239	18	المردود من (مخصصات متنوعة)
(18,595,638)	(24,721,302)		إجمالي المصروفات
20,604,844	22,378,226		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(6,295,018)	(6,770,967)	19	ضريبة الدخل
14,309,826	15,607,259		صافي الربح للسنة
			العائد إلى:
14,254,168	15,297,799		مساهمي البنك
55,658	309,460	26	حقوق غير المسيطرين
14,309,826	15,607,259		
0.143	0.153	35	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 47 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2015	2016	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
14,309,826	15,607,259	صافي الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
1,043,637	1,026,194	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
(1,166)	(45,922)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
1,042,471	980,272	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
15,352,297	16,587,531	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
15,296,639	16,278,071	مساهمي البنك
55,658	309,460	حقوق غير المسيطرين
15,352,297	16,587,531	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 47 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2016	الاختياطيات		رأس المال المكتتب به والدفع	قانوني	مخاطر مصرفية عامة	احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصادفي	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في أول كانون الثاني	100,000,000	21,332,948	4,603,049	3,839,176	23,984,252	153,759,425	886,882	154,646,307		
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	15,297,799	15,297,799	309,460	15,607,259		
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصادفي بعد الضريبة	-	-	-	1,026,194	-	1,026,194	-	1,026,194		
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	626,149	(672,071)	(45,922)	-	(45,922)		
الشامل الآخر منقول للأرباح المدورة نتيجة البيع	-	-	-	1,652,343	14,625,728	16,278,071	309,460	16,587,531		
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	(2,946,058)	-	-	-		
الحول إلى الاختياطيات	-	2,237,823	708,235	-	(8,000,000)	(8,000,000)	-	(8,000,000)		
الأرباح الموزعة (إيضاح 25)	-	-	-	-	-	-	-	-		
الاستثمار في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	1,109,376		
كما في 31 كانون الأول 2016	100,000,000	23,570,771	5,311,284	5,491,519	27,663,922	162,037,496	2,305,718	164,343,214		
2015										
كما في أول كانون الثاني	100,000,000	19,272,464	4,374,922	2,762,658	19,052,742	145,462,786	831,224	146,294,010		
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	14,254,168	14,254,168	55,658	14,309,826		
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصادفي بعد الضريبة	-	-	-	1,043,637	-	1,043,637	-	1,043,637		
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	32,881	(34,047)	(1,166)	-	(1,166)		
الشامل الآخر منقول للأرباح المدورة نتيجة البيع	-	-	-	1,076,518	14,220,121	15,296,639	55,658	15,352,297		
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	(2,288,611)	-	-	-		
الحول إلى الاختياطيات	-	2,060,484	228,127	-	(7,000,000)	(7,000,000)	-	(7,000,000)		
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	(7,000,000)	(7,000,000)	-	-		
كما في 31 كانون الأول 2015	100,000,000	21,332,948	4,603,049	3,839,176	23,984,252	153,759,425	886,882	154,646,307		

-تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 6,883,615 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 5,365,915 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

-تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 2,539,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.

-كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 415,074 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 426,919 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع. استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- إن رصيد الأرباح المدورة لا يشمل أية فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

- يحظر التصرف باحتياطي الخطر المصرفية العامة لإمواصفة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف باحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصادفي لإمواصفة مسبقة من البنك المركزي الأردني

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 47 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	الايضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
20,604,844	22,378,226		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لينود غير نقدية:
2,759,899	2,852,149	11 و 12	استهلاكات وإطفاءات
(3,303,506)	(894,045)	10	المردود من مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
7,307	13,466	18	مخصص تعويض نهاية الخدمة
264,512	163,295	18	مخصص قضايا مقامة على البنك
280,415	1,081,426	13	مخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
-	(600,000)	18	المردود من مخصص متنوعة أخرى
(39,303)	(71,663)	13	المسترد من مخصص تدني العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
(17,469)	(12,111)		أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(43,051)	(283,784)	32	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
90,022	40,118	31	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(962,435)	(1,554,592)	8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(115,317)	656,453		صافي مصاريف (إيرادات) الفوائد
(41,809)	(37,260)	30	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
19,484,109	23,731,678		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(3,621,153)	(500,000)	6	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(2,885)	2,383,268	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيدة السحب)
2,490,395	517,525	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,665,141	(48,385,195)	10	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(12,903,151)	5,068,107	13	الموجودات الأخرى
22,685,533	38,740,388	15	ودائع العملاء
(2,598,509)	5,937,420	16	التأمينات النقدية
3,007,422	(3,296,083)	20	المطلوبات الأخرى
33,206,902	24,197,108		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمخصصات المدفوعة
(4,205,874)	(7,725,703)	18 و 19	ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
29,001,028	16,471,405		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(6,748,498)	(2,846,389)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
149,832	534,487		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
962,435	1,554,592	8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(45,212,272)	(72,698,279)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
68,314,452	71,634,363		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(9,700,000)	(1,808,339)	11	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
17,606	19,000		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(479,232)	(262,306)	12	شراء موجودات غير ملموسة
-	(20,774,618)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة للاستثمار في شركات تابعة
-	375,979		صافي النقد الناتج من الاستثمار في شركات تابعة
7,304,323	(24,271,510)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(7,000,000)	(8,000,000)	25	أرباح موزعة
13,832,521	41,501,822	17	الأموال المقرضة
6,832,521	33,501,822		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
41,809	37,260	30	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
43,179,681	25,738,977		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
93,800,859	136,980,540		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
136,980,540	162,719,517	36	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 47 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

(1) معلومات عامة

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

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

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

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

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 1 شباط 2017 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(2) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

2-1 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 باستثناء ما هو وارد في إيضاح (2-2).

2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2016 ولم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (16) «الممتلكات والمصانع والمعدات» ومعيار المحاسبة الدولية (38) «الأصول غير الملموسة» التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (34) «التقارير المالية المرحلية» حول الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (19) «منافع الموظفين» التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسدد فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (27) «القوائم المالية المنفصلة» والتي تعيد خيار استخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة، للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الخليفة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (1) «عرض القوائم المالية» والتي توضح بعض متطلبات عرض القوائم المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) «الأدوات المالية: الإفصاحات» والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية والإفصاح عن التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم (34) «التقارير المالية المرحلية».
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) «الترتيبات المشتركة» والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) «القوائم المالية الموحدة» ومعيار المحاسبة الدولية رقم (28) «المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة» التي توضح الاستثناء في تطبيق توحيد القوائم المالية للشركات الاستثمارية وشركاتها التابعة.
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة 2012-2014.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2016 والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) «الأدوات المالية» والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2018. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الإنخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات إنخفاض القيمة. يجب أن يطبق المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2018.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) «الإيراد من العقود مع العملاء». والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2018. وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولية رقم (18) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولية رقم (11) الذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) «عقود الإيجار». والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2019. وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولية رقم (17) «عقود الإيجار». يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها «حق استخدام الأصل».
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (12) «ضرائب الدخل». والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2017. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (7) «بيان التدفقات النقدية». والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2017. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغيرات في المطلوبات الناجمة عن أنشطة التمويل.

3-2 أسس توحيد القوائم المالية

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

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة البنك وشركاته التابعة التالية كما في 31 كانون الأول 2016:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار أردني)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
الوارد للوساطة المالية	10,000,000	٪100	وساطة مالية	عمان	2006
تمكين للتأجير التمويلي	5,000,000	٪90	التأجير التمويلي	عمان	2006
الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	3,000,000	٪94	إدارة وتشغيل مستودعات البوند	عمان	2010
الأردنية للتخصيم *	30,000	٪100	تخصيم ذم	عمان	2011
التسهيلات التجارية الأردنية **	16,500,000	٪94.7	منح القروض والتسهيلات	عمان	2016
التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي **	2,000,000	٪94.7	التأجير التمويلي	عمان	2016

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

** قام البنك خلال السنة ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته 93.275٪ من شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته 100٪ من شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) وذلك من خلال شراء 15,390,385 سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم. حيث بلغت كلفة الاستثمار 20,774,620 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 19,344,022 دينار مما نتج عنه شهرة بمبلغ 1,430,598 دينار (إيضاح رقم 12) ظهرت ضمن الموجودات غير الملموسة.

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

وبذلك تصبح نسبة مساهمة البنك بصورة مباشرة وغير مباشرة بشركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة ما نسبته 94.667٪ كما في 31 كانون الأول 2016.

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

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

4-2 معلومات القطاعات

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

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

5-2 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 (تفيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن تحويل الموجودات المالية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أجزء منها يتم أخذ الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

6-2 تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

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 المخصص في قائمة الدخل الموحدة. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

7-2 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

8-2 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

9-2 القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات 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.

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ 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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

10-2 التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

11-2 الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

12-2 المخصصات

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

13-2 مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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

14-2 تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

15-2 ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب 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 خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

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

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

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

16-2 حسابات مداره لصالح العملاء

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

17-2 التقاص

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

18-2 تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الإقرار بالمصاريف على أساس الإستهقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحقيقها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

19-2 تاريخ الإقرار بالموجودات المالية

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

20-2 المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط:

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

التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

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

التحوط للتدفقات النقدية

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

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

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية

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

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

21-2 مشتقات مالية للمتاجرة

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

22-2 عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

23-2 موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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

24-2 الموجودات غير الملموسة

أ- الشهرة

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

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

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

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

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

25-2 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 قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

يتم قيد الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

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

26-2 النقد وما في حكمه

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

(3) استخدام التقديرات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(4) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
10,754,130	8,945,798	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
6,152,449	728,924	حسابات جارية وحت الطلب
-	22,000,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
43,643,438	39,553,069	متطلبات الاحتياطي النقدي
30,700,000	31,300,000	شهادات الإيداع
91,250,017	102,527,791	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015. لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015.

(5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
20,407,939	28,937,203	20,407,181	28,879,984	758	57,219	حسابات جارية وخت الطلب
25,446,353	44,965,295	7,446,353	15,323,933	18,000,000	29,641,362	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
45,854,292	73,902,498	27,853,534	44,203,917	18,000,758	29,698,581	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد 29,012,436 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مُقابل 20,464,391 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 2,383,268 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

(6) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,000,000	5,500,000	-	-	5,000,000	5,500,000	إيداعات
5,000,000	5,500,000	-	-	5,000,000	5,500,000	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور 5,500,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 5,000,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

(7) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينار	دينار	
2,517,281	2,089,000	أسهم شركات
39,116	39,116	الصناديق الاستثمارية
2,556,397	2,128,116	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينار	دينار	
18,302,235	21,851,633	أسهم متوفرة لها اسعار سوقية
2,279,226	2,586,281	أسهم غير متوفرة لها اسعار سوقية *
20,581,461	24,437,914	المجموع

* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً للقيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الإستثمارات.

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 672,071 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 مقابل 34,047 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه 1,554,592 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 مقابل 962,435 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

(9) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينار	دينار	
		موجودات مالية لها أسعار سوقية:
82,075,105	83,129,767	سندات وأذونات خزينة حكومية
6,359,996	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
19,292,378	5,278,208	سندات واسناد قرض شركات
107,727,479	88,407,975	المجموع
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
-	16,942,111	سندات خزينة حكومية
11,352,475	14,793,784	سندات واسناد قرض شركات
11,352,475	31,735,895	المجموع
119,079,954	120,143,870	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات
112,054,944	98,119,954	ذات عائد ثابت
7,025,010	22,023,916	ذات عائد متغير
119,079,954	120,143,870	

(10) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
13,215,433	12,439,777	جاري مدين
48,718,650	94,808,191	قروض وكمبيالات *
10,114,294	15,908,806	بطاقات الائتمان
117,991,221	124,713,597	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
72,711,544	79,883,162	جاري مدين
206,238,290	220,305,556	قروض وكمبيالات *
		شركات صغيرة ومتوسطة
7,658,985	7,878,533	جاري مدين
8,415,254	12,315,395	قروض وكمبيالات *
-	24,203	الحكومة والقطاع العام
485,063,671	568,277,220	المجموع
		ينزل:
19,277,846	23,314,696	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
11,081,557	6,332,239	فوائد معلقة
454,704,268	538,630,285	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 18,908,609 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 6,813,231 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 38,509,592 دينار أي ما نسبته 6.8% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 34,240,982 دينار أي ما نسبته 7.1% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 32,183,664 دينار أي ما نسبته 5.7% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 23,565,933 دينار أي ما نسبته 4.97% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/أو بكفالتها 24,203 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل صفر كما في 31 كانون الأول 2015.

- إن جزءاً من ضمانات ذم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وقيمتها 16,937,500 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركات.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

2016	الشركات				الإجمالي دينار
	الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	4,416,993	1,220,209	9,867,535	3,773,109	19,277,846
أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة	4,529,392	477,005	-	135,258	5,141,655
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة	146,580	(678,137)	213,660	(576,148)	(894,045)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(199,601)	-	-	(11,159)	(210,760)
الرصيد في نهاية السنة	8,893,364	1,019,077	10,081,195	3,321,060	23,314,696
2015					
الرصيد كما في بداية السنة	4,972,953	6,775,559	12,016,642	5,449,261	29,214,415
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة	487,461	(5,537,618)	1,639,243	107,408	(3,303,506)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(1,043,421)	(17,732)	(3,788,350)	(1,783,560)	(6,633,063)
الرصيد في نهاية السنة	4,416,993	1,220,209	9,867,535	3,773,109	19,277,846

- بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة 23,052,493 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 18,379,294 دينار كما في 31 كانون الأول 2015. كما بلغت قيمة مخصصات التدني للديون تحت المراقبة 262,203 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 898,552 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 8,043,963 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 دينار مقابل 9,514,119 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

- يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد باستثناء مبلغ 880,327 دينار تم احتسابه على أساس المحفظة كما يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2016	الشركات				الإجمالي دينار
	الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	2,000,226	1,661,116	6,181,862	1,238,353	11,081,557
الفوائد المعلقة خلال السنة	394,319	92,289	767,187	297,911	1,551,706
الفوائد المحولة للايرادات	(31,313)	(925,392)	(3,827,503)	(371,834)	(5,156,042)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها *	(652,797)	(201,579)	(286,658)	(3,948)	(1,144,982)
الرصيد في نهاية السنة	1,710,435	626,434	2,834,888	1,160,482	6,332,239
2015					
الرصيد كما في بداية السنة	1,752,822	3,040,787	6,045,746	1,449,551	12,288,906
الفوائد المعلقة خلال السنة	484,627	257,817	2,368,682	355,802	3,466,928
الفوائد المحولة للايرادات	(25,562)	(1,597,560)	(170,061)	(20,013)	(1,813,196)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها *	(211,661)	(39,928)	(2,062,505)	(546,987)	(2,861,081)
الرصيد في نهاية السنة	2,000,226	1,661,116	6,181,862	1,238,353	11,081,557

*بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئات مديري الشركات التابعة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ 1,355,742 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 9,494,144 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

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

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينار	دينار	
38,521,169	49,861,015	مالي
71,549,850	73,456,037	صناعة وتعددين
116,701,788	126,729,392	جّارة
26,576,652	43,384,757	عقارات
43,319,841	32,375,034	انشاءات
1,219,313	1,355,415	زراعة
60,640,319	64,868,188	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
20,694,165	16,024,110	أسهم
-	24,203	حكومة وقطاع عام
105,840,574	160,199,069	أفراد / أخرى
485,063,671	568,277,220	المجموع

(11) ممتلكات ومعدات – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

2015	أراضي *	مباني *	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	6,993,749	10,326,486	9,078,799	317,129	1,573,880	28,290,043
إضافات	2,348,137	4,033,610	1,883,757	132,500	533,384	8,931,388
استبعادات	-	-	(3,615)	(127,750)	-	(131,365)
حويلات	-	-	335,577	-	-	335,577
الرصيد في نهاية السنة	9,341,886	14,360,096	11,294,518	321,879	2,107,264	37,425,643
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	961,599	5,265,562	257,688	1,094,095	7,578,944
اضافات	-	261,906	1,435,650	34,061	307,913	2,039,530
استبعادات	-	-	(3,479)	(127,749)	-	(131,228)
الرصيد في نهاية السنة	-	1,223,505	6,697,733	164,000	1,402,008	9,487,246
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	9,341,886	13,136,591	4,596,785	157,879	705,256	27,938,397
دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ *	-	-	777,955	-	11,398	789,353
صافي الممتلكات والمعدات	9,341,886	13,136,591	5,374,740	157,879	716,654	28,727,750

-تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ 5,813,101 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ 4,048,529 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

*يتضمن هذا البند أراضي ومباني مرهونة بقيمة 6,222,084 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 6,381,747 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 لصالح الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي مقابل قرض تأجير تمويلي منوح لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) بمبلغ 4,622,487 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 4,872,100 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

**يتضمن هذا البند بشكل رئيسي دفعات لشراء أثاث وأجهزة ومعدات لفرع دابوق وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة).

(12) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016				
	المجموع	الشهرة **	أنظمة حاسوب وبرامج	دفعات مقدمة لشراء أنظمة	
موجودات غير ملموسة	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,197,062	1,955,925	-	1,895,026	60,899	الرصيد في بداية السنة
-	7,380	-	7,380	-	أرصدة ناجمة عن الاستثمارات في شركات تابعة
479,232	1,692,856	1,430,598	226,570	35,688	إضافات *
					ينزل:
720,369	652,698	-	652,698	-	الإطفاء للسنة
-	-	-	60,899	(60,899)	خويلات
1,955,925	3,003,463	1,430,598	1,537,177	35,688	الرصيد في نهاية السنة

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

** قام البنك خلال الفترة ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته 93.275% من شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته 100% من شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) وذلك من خلال شراء 15,390,385 سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم. حيث بلغت كلفة الاستثمار 20,774,620 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 19,344,022 دينار مما نتج عنه شهرة بمبلغ 1,430,598 دينار.

هذا وقد تم إجراء اختبار تدني لقيمة الشهرة كما في 31 كانون الأول 2016 وكانت نتيجته عدم وجود تدني في قيمة الشهرة.

(13) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينار	دينار	
1,594,056	1,596,917	فوائد وإيرادات برسوم القبض
3,085,649	3,151,092	مصرفات مدفوعة مقدماً *
47,413,603	43,096,352	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة **
1,598,727	436,480	تأمينات مستردة
111,007	134,747	شيكات مقاصة
2,539,200	1,039,200	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***
2,369,878	3,463,986	سحوبات مشتراة
354,018	2,204,511	أخرى
59,066,138	55,123,285	المجموع

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً 1.8 مليون دينار تمثل إيجار فرع البنك في منطقة عبدون. حيث تم دفع كامل قيمة الإيجار لمدة 18 سنة مقدماً.

** بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها. وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. وتظهر هذه العقارات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ 424,689 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 496,352 كما في 31 كانون الأول 2015 ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي بمبلغ 1,361,841 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 280,415 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

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

	31 كانون الأول 2016			
31 كانون الأول 2015	المجموع	موجودات مستملكة أخرى*	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
36,512,088	47,413,603	714,025	46,699,578	الرصيد في بداية السنة
-	902,069	-	902,069	أرصدة ناجمة عن استثمارات في شركات تابعة
13,521,995	2,889,852	-	2,889,852	إضافات
(2,379,368)	(7,099,409)	-	(7,099,409)	إستبعادات
39,303	71,663	-	71,663	المسترد من تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
(280,415)	(1,081,426)	-	(1,081,426)	مخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني **
47,413,603	43,096,352	714,025	42,382,327	رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند قيمة الأسهم المستملكة وفاءً لديون مستحقة بمبلغ 683,800 دينار بالإضافة إلى مبلغ 30,225 دينار يمثل معدات مستملكة كما في 31 كانون الأول 2016 و31 كانون الأول 2015.

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

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

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينار	دينار	
12,974,700	12,974,700	الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
10,435,500	10,435,500	ينزل: المحصل المعد مقابل هذا الرصيد
-	1,500,000	ينزل: المتحصل من شركة التأمين
2,539,200	1,039,200	الرصيد في نهاية السنة

تعرض البنك لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي 12.9 مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحليلهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ 10.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015 بعد استبعاد المبالغ المتوقعة استردادها من الموجودات المتحفظة عليها. وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة 1.5 مليون دينار. علماً بأن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنابات عمان. حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

(14) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2015			31 كانون الأول 2016			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة		خارج المملكة	داخل المملكة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,959,592	2,906,804	52,788	2,401,155	2,365,638	35,517		حسابات جارية وحت الطلب
6,058,683	6,027,000	31,683	31,843	-	31,843		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
9,018,275	8,933,804	84,471	2,432,998	2,365,638	67,360		المجموع

* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015.

(15) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					31 كانون الأول 2016
129,972,058	1,210,301	15,755,634	50,732,701	62,273,422	حسابات جارية وحت الطلب
26,774,950	1,877	286,619	524,055	25,962,399	ودائع التوفير
465,892,485	45,614,982	9,087,447	162,691,700	248,498,356	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
177,250	-	-	-	177,250	شهادات ايداع
622,816,743	46,827,160	25,129,700	213,948,456	336,911,427	المجموع
					31 كانون الأول 2015
118,706,251	2,478,343	15,624,040	45,256,828	55,347,040	حسابات جارية وحت الطلب
19,551,656	1,877	734,388	481,562	18,333,829	ودائع التوفير
445,520,562	79,894,872	8,837,069	141,559,455	215,229,166	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
297,886	-	-	-	297,886	شهادات ايداع
584,076,355	82,375,092	25,195,497	187,297,845	289,207,921	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام 46,827,160 دينار أي ما نسبته 7.5٪ من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 82,375,092 دينار أي ما نسبته 14.1٪ كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد 153,426,582 دينار أي ما نسبته 24.6٪ من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 141,471,878 دينار أي ما نسبته 24.2٪ كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 8,808,286 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 أي ما نسبته 1.4٪ مقابل 13,483,960 دينار أي ما نسبته 2.3٪ كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة 5,382,574 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 5,364,853 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

(16) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينار	دينار	
22,827,705	26,700,506	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
9,323,952	11,388,571	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
5,750	5,750	تأمينات أخرى
32,157,407	38,094,827	المجموع

(17) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
			المتبقية	الكلية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						31 كانون الأول 2016
	سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات وكمبيالات	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	715	978	99,789,624	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
4.3 ٪ إلى 8.15 ٪					99,789,624	المجموع
						31 كانون الأول 2015
	سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	143	185	42,322,037	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
4.5 ٪ إلى 7.75 ٪					42,322,037	المجموع

- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ 72,289,624 دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوارة منوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية).

- كما يتضمن المبلغ أعلاه مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بمبلغ 27,500,000 دينار. وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي 7.5٪.

- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة 78,789,624 دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة 21,000,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2016. مقابل قروض ذات فائدة ثابتة بمبلغ 42,322,037 دينار ولا يوجد قروض ذات فائدة متغيرة كما في 31 كانون الأول 2015.

- إن جزءاً من ضمانات ذم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وقيمتها 16,937,500 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركات.

(18) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	أرصدة ناجمة عن استثمارات في شركات تابعة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول 2016
19,627	-	13,466	-	-	33,093	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,062,463	22,956	215,613	608,094	52,318	640,620	مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركائه التابعة (إيضاح 46)
-	636,373	-	-	600,000	36,373	أخرى
1,082,090	659,329	229,079	608,094	652,318	710,086	المجموع
						31 كانون الأول 2015
12,320	-	7,307	-	-	19,627	مخصص تعويض نهاية الخدمة
906,781	-	264,512	108,830	-	1,062,463	مخصص القضايا المقامة ضد البنك (إيضاح 46)
5,000	-	-	5,000	-	-	أخرى
924,101	-	271,819	113,830	-	1,082,090	المجموع

(19) ضريبة الدخل

أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينــــــــار	دينــــــــار	
3,467,908	6,208,287	رصيد بداية السنة
-	278,912	أرصدة ناجمة عن استثمارات في شركات تابعة
(4,092,044)	(7,117,609)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
-	143,763	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
6,832,423	6,988,101	ضريبة الدخل للسنة
6,208,287	6,501,454	رصيد نهاية السنة

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينــــــــار	دينــــــــار	
6,832,423	6,988,101	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	163,372	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(805,868)	(1,229,276)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
660,769	855,082	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
27,157	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(419,463)	(6,312)	(إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة)
6,295,018	6,770,967	

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

الوضع الضريبي للبنك:

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام 2013 وتم قبول إقرار ضريبة الدخل عن عام 2014 دون أية تعديلات.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن عام 2015 في الموعد المحدد قانوناً. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن التخصّصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى 31 كانون الأول 2016.

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ 5 حزيران 2006 حتى نهاية عام 2011.
- تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام 2012 و2013 و2014 دون أية تعديلات.

- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام 2015 في الموعد المحدد قانوناً. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2016.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ 31 تشرين الأول 2006 وحتى 31 كانون الأول 2009 كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام 2010 و2011 و2012 و2013 و2014.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام 2015 في الموعد المحدد قانوناً. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2016.

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

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام 2010.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل السنوية (كشوفات ضريبة الدخل السنوية) للأعوام 2011 و2012 و2013 و2014 ضمن المدة القانونية وقامت بتسديد كافة الالتزامات المعلنة ضمن المدة القانونية وقد تم قبولها جميعاً من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما هي وبدون إجراء أية تعديلات عليه.
- قامت الشركة بتقديم إقرار ضريبة الدخل السنوية (كشف ضريبة الدخل السنوية) للعام 2015 في الموعد المحدد قانوناً ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2016.

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2011. علماً بأن الشركة قامت برفع قضية لدى المحاكم المختصة عن العام 2009 تطالب باسترجاع مبلغ 419.000 دينار والقضية ما زالت منظورة لدى المحاكم. كذلك قامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم المختصة بخصوص الضريبة المفروضة عن عام 2010 وقد صدر قرار محكمة الاستئناف بتاريخ 19 كانون الأول 2016 بتثبيت الضريبة بكشف التقدير الذاتي المقدم من قبل الشركة علماً بأن كامل الضريبة المشار إليها مدفوعة، وستقوم الشركة بتميز القرار المشار إليه وبأري الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه من المتوقع الحصول على وفر ضريبي عن ذلك العام بمبلغ 140,000 دينار.

- قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن الأعوام 2012 و2013 و2014 في الموعد المحدد. وتم مراجعة العاملين 2012 و2013 من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وقد صدر قرار نهائي عن تلك الأعوام. أما في ما يتعلق بعام 2014 فقد تم قبول الكشف ضمن نظام العينات.

- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام 2015 في الموعد المحدد قانوناً. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام 2014 وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2015 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2016.

(ب) موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	31 كانون الأول 2016						31 كانون الأول 2015
	رصيد بداية السنة	أرصدة ناجمة عن استثمارات في شركات تابعة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة							
مخصص تعويض نهاية الخدمة	19,627	-	-	13,466	33,093	11,583	6,869
مخصص قضايا مقامة على البنك	1,062,463	-	637,456	215,613	640,620	224,217	371,862
مخصص قضايا / شركة التسهيلات التجارية الأردنية	-	22,956	22,956	-	-	-	-
مخصص ديون تحت المراقبة / البنك	864,328	-	853,046	130,559	141,841	49,644	302,515
مخصص تدني على أساس الحفظ	-	-	-	880,327	880,327	308,114	-
مخصص تدني عقارات مستملكة	496,352	-	71,663	-	424,689	148,641	173,723
مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن 4 سنوات	280,415	-	-	1,081,426	1,361,841	476,644	98,145
مخصص تدني عملاء وساطة مالية	1,791,763	-	-	-	1,791,763	430,015	430,016
مخصص تدني تسهيلات / شركة التسهيلات التجارية الأردنية	-	4,741,657	-	275,317	5,016,973	1,204,074	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات غير مدفوعة / شركة موارد	50,000	-	50,000	40,000	40,000	9,600	12,000
مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية *	10,435,500	-	-	-	10,435,500	3,652,425	3,652,425
مكافآت موظفين غير مدفوعة	801,863	-	756,863	893,678	938,678	328,537	280,652
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة غير مدفوعة	107,737	-	74,038	80,931	114,630	40,121	37,708
	15,910,048	4,764,613	2,466,022	3,611,317	21,819,955	6,883,615	5,365,915
ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة							
احتياطي تقييم الموجودات المالية	5,906,059	-	-	2,368,207	8,274,266	2,812,850	2,067,121
أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	18,033	-	18,033	-	-	-	6,312
	5,924,092	-	18,033	2,368,207	8,274,266	2,812,850	2,073,433

- تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة 2,812,850 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 2,067,121 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 تمثل التزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والتي تظهر ضمن احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي في حقوق الملكية. ولا يوجد مطلوبات ضريبية مؤجلة على أرباح الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2016 المقيدة ضمن الأرباح المدورة نتيجة التطبيق المبكر للمعيار المالي للتقارير المالية رقم (9) مقابل 6,312 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

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

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

31 كانون الأول 2015		31 كانون الأول 2016		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
1,886,194	5,220,816	2,073,433	5,365,915	رصيد بداية السنة
-	-	-	1,143,506	أرصدة ناجمة عن استثمارات في شركات تابعة
732,777	805,868	739,417	1,229,276	المضاف
545,538	660,769	-	855,082	المستبعد
2,073,433	5,365,915	2,812,850	6,883,615	رصيد نهاية السنة

جـ) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينــــــــار	دينــــــــار	
20,604,844	22,378,226	الربح المحاسبي
(4,825,240)	(6,042,126)	أرباح غير خاضعة للضريبة
4,480,213	6,024,570	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
20,259,817	22,360,670	الربح الضريبي
% 35	% 35	نسبة ضريبة الدخل للبنك *
% 35	% 35	نسبة الضريبة المؤجلة للبنك *
% 24	% 24	نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة
% 24	% 24	نسبة الضريبة المؤجلة للشركات التابعة

* باستثناء الأرباح المتحققة من أسهم مستثمر بها خارج المملكة، حيث تخضع للضريبة بنسبة 10٪.

(20) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينــــــــار	دينــــــــار	
1,801,308	1,041,832	شيكات مقبولة ومصدقة
2,465,775	3,230,269	فوائد برسم الدفع
5,069,807	3,326,202	دائنون متفرقون
610,990	544,726	ذم دائنة لعملاء الوساطة المالية
103,607	94,468	توزيعات أرباح غير مدفوعة
85,244	110,871	تأمينات صناديق حديدية
1,106,242	1,291,307	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
2,592,727	2,435,201	مطلوبات أخرى
13,835,700	12,074,876	المجموع

(21) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 100 مليون دينار موزعاً على 100 مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد وذلك كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

(22) الاحتياطات

إن تفاصيل الاحتياطات كما في 31 كانون الأول 2016 هي كما يلي:

(أ) احتياطي قانوني:

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

(ب) احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

(ج) إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	31 كانون الأول		طبيعة التقييد
	2016	2015	
احتياطي قانوني	23,570,771	21,332,948	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	5,311,284	4,603,049	مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

(23) احتياطي تقييم الموجودات المالية – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2015
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	3,839,176	2,762,658
أرباح غير متحققة أسهم	1,726,001	1,622,009
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(745,729)	(579,538)
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع	672,071	34,047
الرصيد في نهاية السنة *	5,491,519	3,839,176

* يظهر احتياطي تقييم الموجودات المالية بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 2,812,850 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 2,067,121 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

(24) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينار	دينار	
19,052,742	23,984,252	الرصيد في بداية السنة
14,254,168	15,297,799	الربح للسنة
(2,288,611)	(2,946,058)	(المحول) الى الاحتياطات
(7,000,000)	(8,000,000)	أرباح موزعة
(34,047)	(672,071)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
23,984,252	27,663,922	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 6,883,615 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة مُقابل 5,365,915 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 2,539,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقيد التصرف به بناءً على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية. يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 415,074 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 426,919 دينار كما في 31 كانون الأول 2015. يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- إن رصيد الأرباح المدورة لا يشمل أية فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2016 و31 كانون الأول 2015.

(25) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 10 مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام 2017 عن العام 2016 وبما يعادل 10٪ من رأس مال البنك. كما أنه وبموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 20 نيسان 2016 تم توزيع 8 مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام 2015 وبما يعادل 8٪ من رأس مال البنك.

(26) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015			31 كانون الأول 2016			
حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	نسبة حقوق غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	نسبة حقوق غير المسيطرين	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
614,037	30,061	10	654,896	40,859	10	شركة تمكين للتأجير التمويلي
272,845	25,597	6	312,722	39,877	6	شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
-	-	-	1,338,100	228,724	5.33	شركة التسهيلات التجارية الأردنية
886,882	55,658		2,305,718	309,460		

(27) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة):
3,550,470	5,761,028	قروض وكمبيالات
1,357,397	1,172,189	حسابات جارية ومدينة
863,505	1,387,901	بطاقات الائتمان
12,358,381	10,899,686	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
15,499,454	19,373,102	قروض وكمبيالات
5,597,732	5,627,510	حسابات جارية ومدينة
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
544,518	938,491	قروض وكمبيالات
936,561	728,428	حسابات جارية ومدينة
-	289	الحكومة و القطاع العام
836,832	652,756	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
311,549	509,500	أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
20,842	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
6,631,588	5,167,919	موجودات مالية بالتكلفة المُطفاة
48,508,829	52,218,799	المجموع

(28) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	
دينار	دينار	
1,622,779	30,776	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
212,687	200,593	حسابات جارية وحت الطلب
229,131	243,602	ودائع توفير
14,791,114	12,015,798	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
16,868	5,664	شهادات إيداع
482,331	503,469	تأمينات نقدية
1,113,732	3,549,077	أموال مقترضة
1,071,429	1,095,179	رسوم ضمان الودائع
19,540,071	17,644,158	المجموع

(29) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	
دينــــــــار	دينــــــــار	
		عمولات دائنة:
3,594,823	4,587,641	عمولات تسهيلات مباشرة
1,977,485	1,732,841	عمولات تسهيلات غير مباشرة
277,847	266,375	عمولات الوساطة
958,284	1,070,837	عمولات أخرى
6,808,439	7,657,694	مجموع عمولات دائنة
955,495	1,187,570	بنزل: عمولات مدينة
5,852,944	6,470,124	صافي إيرادات العمولات

(30) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	
دينــــــــار	دينــــــــار	
498,757	596,606	أرباح ناجمة عن التداول / التعامل
41,809	37,260	أرباح ناجمة عن التقييم
540,566	633,866	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	خسائر غير متحققة	أرباح متحققة	
				2016
228,282	31,547	(40,118)	236,853	أسهم شركات
228,282	31,547	(40,118)	236,853	المجموع
				2015
1,030,122	411,090	(90,022)	709,054	أسهم شركات
1,030,122	411,090	(90,022)	709,054	المجموع

(32) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	
دينار	دينار	
1,405,260	2,044,457	إيرادات البوندد
206,028	226,589	إيرادات اتصالات
43,051	283,784	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
72,483	749,509	المسترد من ديون معدومة
118,835	333,684	أخرى
1,845,657	3,638,023	المجموع

(33) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	
دينار	دينار	
9,513,306	11,478,849	رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين
879,656	1,148,760	مساهمة البنك والشركات التابعة في الضمان الاجتماعي
539,711	673,501	نفقات طبية
8,160	6,114	مياومات سفر
86,494	46,315	نفقات سفر وتنقلات
137,639	115,792	نفقات تدريب الموظفين
19,261	38,090	نفقات التأمين على حياة الموظفين
11,184,227	13,507,421	المجموع

(34) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	
دينــــــــار	دينــــــــار	
756,273	707,416	إيجارات
145,894	256,689	قرطاسية
804,699	1,081,463	دعاية وإعلان
708,730	679,206	اشتراكات ورسوم
770,591	821,225	مصاريف اتصالات وبريدية
968,410	1,130,687	صيانة وتصليلات وتراخيص برامج
222,296	179,885	مصاريف تأمين
109,553	192,516	أنعاب ومصاريف قضائية
559,869	424,879	كهرباء ومياه وتدفئة
375,741	712,645	أنعاب مهنية واستشارية
156,760	128,680	تبرعات
158,880	186,808	مصاريف بطاقات ائتمانية
363,933	436,016	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
1,340,458	1,731,138	مصاريف أخرى
7,442,087	8,669,253	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	
دينــــــــار	دينــــــــار	
14,254,168	15,297,799	صافي الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.143	0.153	حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح السنة

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

(36) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينار	دينار	
102,527,791	91,250,017	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
45,854,292	73,902,498	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
9,018,275	2,432,998	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
2,383,268	-	ينزل: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مقيدة السحب
136,980,540	162,719,517	

(37) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية		رأس مال الشركة	
	%	31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2015	دينار
		دينار	دينار	
الموارد للوساطة المالية	100	10,000,000	10,000,000	
تمكين للتأجير التمويلي	90	5,000,000	5,000,000	
الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	94	3,000,000	3,000,000	
الأردنية للتخصيم	100	30,000	30,000	
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	94.7	16,500,000	-	
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	94.7	2,000,000	-	

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

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					بنود داخل قائمة المركز المالي:
44,891,327	54,434,285	43,585,754	4,148,205	6,700,326	التسهيلات الائتمانية
5,079,618	-	-	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
24,541,295	36,789,404	32,968,517	2,830,208	990,679	الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية
					بنود خارج قائمة المركز المالي:
19,163	140,263	140,263	-	-	اعتمادات
9,993,374	9,574,504	7,298,477	911,402	1,364,625	كفالات
					عناصر قائمة الدخل:
2,614,300	7,077,938	6,469,024	302,852	306,062	فوائد وعمولات دائنة
703,801	314,834	177,180	42,715	94,939	فوائد وعمولات مدينة
3,565,621	(5,079,618)	(5,079,618)	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
					معلومات إضافية:
1,457,644	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة
606,998	-	-	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة
11,496,028	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية غير عاملة
4,472,620	-	-	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير عاملة
3,969,630	-	-	-	-	فوائد معلقة

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

أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	21.0٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	2.75٪
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	4.0٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	3.0٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	4.25٪	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	0.1٪	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	1.0٪	أدنى عمولة على التسهيلات	صفر

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه 2,645,738 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 مقابل 2,529,196 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

(38) إدارة المخاطر

الإطار العام لإدارة المخاطر

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

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

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

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

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

قام البنك بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر منبثقة عن مجلس الإدارة وتعنى هذه اللجنة بالتأكد من ان كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك او من الممكن ان يتعرض لها، يتم ادارتها بشكل كفؤ للتخفيف من اثرها على أنشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية والحفاظة على نمو البنك ضمن اطار المخاطر المعتمد. وهي تضطلع بالمهام الرئيسية التالية:

- أ - مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- ب - مراجعة سياسات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- ج - التأكد من توفر السياسات واطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والادوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها اذا لزم الأمر.
- د - التأكد من تقديم الدعم الكافي والمناسب لمجموعة إدارة المخاطر لأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- هـ - التأكد من استخدام الأساليب الحديثة في إدارة و تقييم مخاطر البنك.
- و - الاطلاع على التقارير الدورية لإدارة المخاطر.
- ز - مراجعة مستوى المخاطر المقبولة لدى البنك والتحقق من معالجة التجاوزات عليها.
- ح - مراجعة وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها ، آخذين بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- ط - التأكد من استقلالية إدارة المخاطر.

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

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

- تحديد المخاطر (Risk Identification).
- تقييم المخاطر (Risk Assessment).
- ضبط وتغطية المخاطر (Risk Control/ Mitigation).
- مراقبة المخاطر (Risk Monitoring).

علماً بأن البنك قد قام بإعداد الخطط اللازمة وبرامج العمل وذلك لتأكيد الالتزام بمتطلبات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بمقررات بازل III وعملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP).

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

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

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

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
80,495,887	93,581,993	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
73,902,498	45,854,292	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,500,000	5,000,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
112,552,975	65,631,158	للأفراد
123,068,086	115,109,896	القروض العقارية
		للشركات
287,272,635	262,900,437	الشركات الكبرى
15,712,386	11,062,777	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
24,203	-	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
120,143,870	119,079,954	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
6,671,330	8,212,868	موجودات أخرى
825,343,870	726,433,375	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
78,223,226	73,777,385	كفالات
7,613,523	13,761,841	اعتمادات
8,438,672	3,186,941	قبولات وسحوبات زمنية
28,634,407	17,312,891	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
122,909,828	108,039,058	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
948,253,698	834,472,433	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

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

2- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تنوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							2016
193,619,088	-	180,591,968	777,328	5,108,320	-	7,141,472	متدنية المخاطر
606,851,094	79,402,498	-	13,371,009	299,363,259	118,986,354	95,727,974	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*):
7,591,126	-	-	129,216	7,012,854	258,812	190,244	لغاية 30 يوم
3,497,205	-	-	82,569	3,299,299	41,451	73,886	من 31 لغاية 60 يوم
16,011,031	-	-	1,691,836	3,449,595	3,534,943	7,334,657	خت المراقبة
							غير عاملة:
1,591,999	-	-	34,368	685,191	20,629	851,811	دون المستوى
12,912,864	-	-	686,488	10,290,126	472,328	1,463,922	مشكوك فيها
24,004,729	-	-	3,632,899	8,035,549	1,699,343	10,636,938	هالكة
854,990,805	79,402,498	180,591,968	20,193,928	326,932,040	124,713,597	123,156,774	المجموع
23,314,696	-	-	3,321,060	10,081,195	1,019,077	8,893,364	ينزل: مخصص التدني
6,332,239	-	-	1,160,482	2,834,888	626,434	1,710,435	فوائد معلقة
825,343,870	79,402,498	180,591,968	15,712,386	314,015,957	123,068,086	112,552,975	الصافي

تنوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الائتماني

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

الجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							2015
193,024,052	-	182,017,094	188,206	7,690,456	12,344	3,115,952	متدنية المخاطر
520,857,337	50,854,292	-	10,246,897	284,230,947	114,249,928	61,275,273	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*):
8,569,756	-	-	92,943	8,090,818	194,323	191,672	لغاية 30 يوم
5,124,265	-	-	150,887	4,830,117	71,824	71,437	من 31 لغاية 60 يوم
8,670,407	-	-	1,989,653	5,146,492	536,744	997,518	خت المراقبة
							غير عاملة:
465,444	-	-	1,339	300,725	17,188	146,192	دون المستوى
1,063,956	-	-	65,225	316,341	27,464	654,926	مشكوك فيها
32,711,582	-	-	3,582,919	20,122,594	3,147,553	5,858,516	هالكة
756,792,778	50,854,292	182,017,094	16,074,239	317,807,555	117,991,221	72,048,377	الجموع
19,277,846	-	-	3,773,109	9,867,535	1,220,209	4,416,993	ينزل: مخصص التدني
11,081,557	-	-	1,238,353	6,181,862	1,661,116	2,000,226	فوائد معلقة
726,433,375	50,854,292	182,017,094	11,062,777	301,758,158	115,109,896	65,631,158	الصافي

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

مؤسسات مصرفية	الحكومة والقطاع العام	التصنيف الائتماني
5,507,713	-	(AAA to -AA)
11,733,359	-	(A+ to -A)
7,534,525	-	(BBB+ to -B)
18,010,337	182,017,094	(BB+ to -B)
-	-	أقل من (-B)
8,068,358	-	غير مصنف
50,854,292	182,017,094	

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

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

	الشركات				
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					2016
					الضمانات مقابل:
13,027,120	777,328	5,108,320	-	7,141,472	متدنية المخاطر
315,007,419	1,363,547	137,856,364	116,133,854	59,653,654	مقبولة المخاطر
6,442	-	6,442	-	-	تحت المراقبة
					غير عاملة:
85,904	-	85,654	-	250	دون المستوى
1,200,364	19	-	1,200,256	89	مشكوك فيها
8,524,447	1,137,623	4,234,066	2,664,838	487,920	هالكة
337,851,696	3,278,517	147,290,846	119,998,948	67,283,385	
					منها:
13,228,116	777,328	5,123,207	52,000	7,275,581	تأمينات نقدية
306,380,977	1,450,000	137,748,579	119,946,948	47,235,450	عقارية
6,239,255	-	165,513	-	6,073,742	أسهم متداولة
12,003,348	1,051,189	4,253,547	-	6,698,612	سيارات واليات
337,851,696	3,278,517	147,290,846	119,998,948	67,283,385	
					2015
					الضمانات مقابل:
11,006,958	188,206	7,690,456	12,344	3,115,952	متدنية المخاطر
306,901,336	7,002,125	161,522,214	99,656,984	38,720,013	مقبولة المخاطر
5,263,292	1,222,547	3,021,454	536,744	482,547	تحت المراقبة
					غير عاملة:
97,744	-	97,744	-	-	دون المستوى
73,977	-	809	73,060	108	مشكوك فيها
25,792,171	1,706,942	15,090,639	8,642,589	352,001	هالكة
349,135,478	10,119,820	187,423,316	108,921,721	42,670,621	
					منها:
11,058,959	188,206	7,690,456	12,344	3,167,953	تأمينات نقدية
316,150,427	9,024,560	166,547,342	108,909,377	31,669,148	عقارية
18,385,050	622,784	12,547,698	-	5,214,568	أسهم متداولة
3,541,042	284,270	637,820	-	2,618,952	سيارات واليات
349,135,478	10,119,820	187,423,316	108,921,721	42,670,621	

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

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة والبالغة قيمتها 11,650,355 دينار كما في 31 كانون أول 2016 مقابل 2,182,339 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. والبالغة قيمتها 31,059,839 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 36,147,098 دينار للعام 2015.

3- سندات وأسناد وأذونات

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

2016			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	20,071,992	20,071,992
حكومية وبكفالتها	-	100,071,878	100,071,878
المجموع	-	120,143,870	120,143,870
2015			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	30,644,853	30,644,853
حكومية وبكفالتها	-	88,435,101	88,435,101
المجموع	-	119,079,954	119,079,954

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

المنطقة الجغرافية							
الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	د
80,495,887	-	-	-	-	-	80,495,887	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
73,902,498	8,017	12,785,253	10,325	26,329,068	5,071,254	29,698,581	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,500,000	-	-	-	-	-	5,500,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
							التسهيلات الائتمانية:
112,552,975	-	-	-	-	-	112,552,975	للأفراد
123,068,086	-	-	-	-	-	123,068,086	القروض العقارية
							للشركات:
287,272,635	-	-	-	-	-	287,272,635	الشركات الكبرى
15,712,386	-	-	-	-	-	15,712,386	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
24,203	-	-	-	-	-	24,203	للحكومة والقطاع العام
							سندات وأسناد وأذونات:
120,143,870	-	-	-	5,694,450	3,477,542	110,971,878	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
6,671,330	-	-	-	-	-	6,671,330	موجودات أخرى
825,343,870	8,017	12,785,253	10,325	32,023,518	8,548,796	771,967,961	الإجمالي / للسنة الحالية (2016)
726,433,375	152,378	3,852,511	10,335	36,163,486	6,967,202	679,287,463	الإجمالي / أرقام المقارنة (2015)

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

القطاع الاقتصادي									
الإجمالي	حكومة	أفراد / أخرى	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة وخدمات	صناعة	مال	البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
80,495,887	80,495,887	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
73,902,498	-	-	-	-	-	-	-	73,902,498	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,500,000	-	-	-	-	-	-	-	5,500,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
538,630,285	24,203	151,546,966	12,531,033	753,691	73,616,717	179,380,941	71,677,386	49,099,348	التسهيلات الائتمانية
									سندات وأسناد وأذونات :
120,143,870	100,071,878	-	-	-	-	2,148,076	-	17,923,916	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
6,671,330	-	-	-	-	-	2,693,911	770,075	3,207,344	موجودات أخرى
825,343,870	180,591,968	151,546,966	12,531,033	753,691	73,616,717	184,222,928	72,447,461	149,633,106	الإجمالي / للسنة الحالية (2016)
726,433,375	182,017,094	100,588,361	16,674,874	1,219,303	67,078,266	164,634,116	71,202,103	123,019,258	الإجمالي / أرقام المقارنة (2015)

38 / ب مخاطر التشغيل Operational Risk

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

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

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

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

مخاطر الامتثال Compliance Risk:

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

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

38 / ج مخاطر السوق Market Risk

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

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

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

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

2- اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing.

- 3- سياسة وقف الخسارة (Stop Loss Limit).
- 4- مراقبة المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية.

ج/ 1 مخاطر أسعار الفائدة

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

- تحليل الحساسية:

31 كانون الأول 2016			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(80,698)	-
يورو	2	(9,719)	-
جنيه استرليني	2	(2,714)	-
ين ياباني	2	868	-
عملات أخرى	2	(20,341)	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	80,698	-
يورو	2	9,719	-
جنيه استرليني	2	2,714	-
ين ياباني	2	(868)	-
عملات أخرى	2	20,341	-
31 كانون الأول 2015			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	58,197	-
يورو	2	(4,008)	-
جنيه استرليني	2	(1,871)	-
ين ياباني	2	(687)	-
عملات أخرى	2	14,205	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(58,197)	-
يورو	2	4,008	-
جنيه استرليني	2	1,871	-
ين ياباني	2	687	-
عملات أخرى	2	(14,205)	-

ج/ 2 مخاطر العملات

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

2016			
العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	+5	(24,298)	22,032
جنيه استرليني	+5	(6,785)	-
ين ياباني	+5	2,169	-
عملات أخرى	+5	(50,852)	-
2015			
العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	+5	(10,020)	-
جنيه استرليني	+5	(4,676)	-
ين ياباني	+5	(31,717)	-
عملات أخرى	+5	35,512	-

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

ج/ 3 مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

2016			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	(25,476)	(1,031,816)
مؤشر سوق فلسطين	5	-	(66,581)
مؤشر الأسواق الدولية	5	(80,930)	(123,500)
2015			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	(21,760)	(907,987)
مؤشر سوق فلسطين	5	-	(72,277)
مؤشر الأسواق الدولية	5	(106,060)	(48,810)

- فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة إعادة تسعير الفوائد									
الجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة	إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	
									31 كانون الأول 2016
									الموجودات:
91,250,017	60,550,017	-	-	-	-	-	-	30,700,000	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
73,902,498	29,012,436	-	-	-	-	-	4,900,000	39,990,062	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,500,000	-	-	-	-	5,000,000	500,000	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,128,116	2,128,116	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
538,630,285	-	127,911,769	166,810,632	74,988,057	60,563,644	58,187,094	50,169,089		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي
24,437,914	24,437,914	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
120,143,870	-	48,251,907	15,588,279	8,927,750	29,625,862	11,332,533	6,417,539		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
28,573,609	28,573,609	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصادفي
3,003,463	3,003,463	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
6,883,615	6,883,615	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
55,123,285	51,659,299	-	-	-	-	-	-	152,531	موجودات أخرى
949,576,672	206,248,469	176,163,676	182,398,911	88,915,807	94,000,961	74,419,627	127,429,221		إجمالي الموجودات
									المطلوبات:
2,432,998	2,432,998	-	-	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
622,816,743	153,426,582	-	11,398,028	102,830,966	104,677,243	109,727,573	140,756,351		ودائع عملاء
38,094,827	-	7,857,886	7,767,870	6,753,271	5,586,712	5,355,989	4,773,099		تأمينات نقدية
99,789,624	-	30,944,098	31,849,617	29,793,709	4,231,383	2,415,649	555,168		أموال مقرضة
710,086	710,086	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
6,501,454	6,501,454	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,812,850	2,812,850	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
12,074,876	12,074,876	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
785,233,458	177,958,846	38,801,984	51,015,515	139,377,946	114,495,338	117,499,211	146,084,618		إجمالي المطلوبات
164,343,214	28,289,623	137,361,692	131,383,396	(50,462,139)	(20,494,377)	(43,079,584)	(18,655,397)		فجوة إعادة تسعير الفائدة
									31 كانون الأول 2015
845,419,891	185,576,648	129,994,266	154,280,668	95,878,855	73,166,436	69,595,176	136,927,842		إجمالي الموجودات
690,773,584	166,330,896	21,454,230	21,624,966	96,992,954	117,777,372	123,951,123	142,642,043		إجمالي المطلوبات
154,646,307	19,245,752	108,540,036	132,655,702	(1,114,099)	(44,610,936)	(54,355,947)	(5,714,201)		فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

البند	العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)					إجمالي
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	
2016						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	15,031,971	4,969,787	164,376	-	364,204	20,530,338
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	16,187,085	19,577,896	6,326,992	35,378	2,818,220	44,945,571
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,434,797	-	-	-	183,793	1,618,590
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	36,320,891	15,022	-	-	-	36,335,913
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	3,360,968	440,644	-	-	-	3,801,612
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	31,979,351	-	-	-	-	31,979,351
موجودات أخرى	1,646,977	13,891	9,303	9,215	272,037	1,951,423
إجمالي الموجودات	105,962,040	25,017,240	6,500,671	44,593	3,638,254	141,162,798
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	430,611	369,736	36,650	74	490,766	1,327,837
ودائع عملاء	101,610,816	20,869,145	6,590,337	1,129	4,141,157	133,212,584
تأمينات نقدية	7,843,713	2,645,139	9,152	1	23,283	10,521,288
مطلوبات أخرى	111,804	1,619,186	233	-	84	1,731,307
إجمالي المطلوبات	109,996,944	25,503,206	6,636,372	1,204	4,655,290	146,793,016
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(4,034,904)	(485,966)	(135,701)	43,389	(1,017,036)	(5,630,218)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	31,166,699	4,957,260	-	5,109,607	1,355,771	42,589,337
البند						
2015						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	11,238,626	483,785	253,717	-	657,980	12,634,108
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	7,720,946	11,957,087	3,836,092	529	4,338,880	27,853,534
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,121,192	-	-	-	-	2,121,192
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	44,586,803	21,791	-	-	-	44,608,594
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	2,421,723	-	-	-	-	2,421,723
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	30,899,128	6,567,837	-	-	-	37,466,965
موجودات أخرى	2,476,974	37,617	11,194	8,955	66,502	2,601,242
إجمالي الموجودات	101,465,392	19,068,117	4,101,003	9,484	5,063,362	129,707,358
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	3,018,929	358,020	43,432	582,475	398,212	4,401,068
ودائع عملاء	89,002,078	16,166,661	4,140,997	47,449	3,924,526	113,281,711
تأمينات نقدية	6,355,234	1,056,229	9,839	13,904	30,382	7,465,588
مطلوبات أخرى	179,247	1,687,603	260	-	-	1,867,110
إجمالي المطلوبات	98,555,488	19,268,513	4,194,528	643,828	4,353,120	127,015,477
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	2,909,904	(200,396)	(93,525)	(634,344)	710,242	2,691,881
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	34,422,492	3,984,733	4,638	152,344	2,302,549	40,866,756

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

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

	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2016								
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2,432,998	-	-	-	-	-	-	2,432,998
ودائع عملاء	199,871,940	137,087,720	128,308,205	122,984,031	39,364,229	-	-	627,616,125
تأمينات نقدية	4,779,781	5,367,237	5,621,908	6,838,362	7,963,620	8,253,923	-	38,824,831
أموال مقترضة	557,768	2,432,617	4,320,551	31,049,394	34,534,283	36,160,774	-	109,055,387
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	710,086	710,086
مخصص ضريبة الدخل	2,084,740	4,416,714	-	-	-	-	-	6,501,454
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	2,812,850	2,812,850
مطلوبات أخرى	2,577,215	3,230,269	6,267,392	-	-	-	-	12,074,876
مجموع المطلوبات	212,304,442	152,534,557	144,518,056	160,871,787	81,862,132	44,414,697	3,522,936	800,028,607
مجموع الموجودات	216,991,674	74,419,627	94,000,961	88,915,807	182,398,911	176,163,676	116,686,016	949,576,672
	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2015								
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	9,028,796	-	-	-	-	-	-	9,028,796
ودائع عملاء	271,404,257	116,820,284	108,283,193	91,413,389	191,111	-	-	588,112,234
تأمينات نقدية	3,757,534	5,814,380	4,933,377	5,231,168	6,773,719	6,275,257	-	32,785,435
أموال مقترضة	2,054,786	1,787,283	5,915,935	2,440,507	16,023,318	17,958,722	-	46,180,551
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	1,082,090	1,082,090
مخصص ضريبة الدخل	2,483,315	3,724,972	-	-	-	-	-	6,208,287
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	2,073,433	2,073,433
مطلوبات أخرى	3,127,738	2,465,775	8,242,187	-	-	-	-	13,835,700
مجموع المطلوبات	291,856,426	130,612,694	127,374,692	99,085,064	22,988,148	24,233,979	3,155,523	699,306,526
مجموع الموجودات	206,620,782	69,595,176	73,166,436	95,878,855	154,280,668	129,994,266	115,883,708	845,419,891

ثانيًا: بنود خارج قائمة المركز المالي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				31 كانون الأول 2016
16,052,195	-	-	16,052,195	الإعتمادات والقبولات
28,634,407	-	-	28,634,407	السقوف غير المستغلة
78,223,226	-	8,849,133	69,374,093	الكفالات
4,329,164	1,445,748	2,240,688	642,728	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
11,804	-	-	11,804	التزامات رأسمالية
127,250,796	1,445,748	11,089,821	114,715,227	
				31 كانون الأول 2015
16,948,782	-	-	16,948,782	الاعتمادات والقبولات
17,312,891	-	-	17,312,891	السقوف غير المستغلة
73,777,385	-	7,328,327	66,449,058	الكفالات
2,413,386	878,052	1,123,264	412,070	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
195,684	-	-	195,684	التزامات رأسمالية
110,648,128	878,052	8,451,591	101,318,485	

(39) التحليل القطاعي

(أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك والشركات التابعة:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه. كما يمتلك البنك ثلاث شركات تابعة تختص الأولى بخدمات الوساطة المالية والثانية بخدمات التأجير التمويلي والأخيرة بتشغيل وإدارة مستودعات البوندد.

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

الجموع										
31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	أخسرى	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأقصاد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
39,200,482	47,099,528	491,065	2,476,321	1,882,106	1,938,447	6,951,790	22,208,476	11,151,323	إجمالي الدخل	
3,303,506	894,045	-	(2,110)	(7,182)	-	-	379,117	524,220	(البرود من) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	
(271,819)	423,239	423,239	-	-	-	-	-	-	(البرود من) مخصصات متنوعة	
42,232,169	48,416,812	914,304	2,474,211	1,874,924	1,938,447	6,951,790	22,587,593	11,675,543	نتائج أعمال القطاع	
(21,627,325)	(26,038,586)	(23,066,731)	(1,599,717)	(938,958)	(433,180)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات	
20,604,844	22,378,226	(22,152,427)	874,494	935,966	1,505,267	6,951,790	22,587,593	11,675,543	الربح قبل الضرائب	
(6,295,018)	(6,770,967)	(5,865,969)	(209,879)	(336,161)	(358,958)	-	-	-	ضريبة الدخل	
14,309,826	15,607,259	(28,018,396)	664,615	599,805	1,146,309	6,951,790	22,587,593	11,675,543	صافي ربح السنة	
الجموع										
31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	أخسرى	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأقصاد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
764,388,062	891,692,701	-	21,640,269	60,786,086	18,938,630	311,876,816	310,068,105	168,382,795	موجودات القطاع	
81,031,829	57,883,971	57,883,971	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات	
845,419,891	949,576,672	57,883,971	21,640,269	60,786,086	18,938,630	311,876,816	310,068,105	168,382,795	مجموع الموجودات	
678,534,506	758,749,047	-	16,428,251	52,102,958	882,587	27,432,998	294,241,008	367,661,245	مطلوبات القطاع	
12,239,078	26,484,411	26,484,411	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
690,773,584	785,233,458	26,484,411	16,428,251	52,102,958	882,587	27,432,998	294,241,008	367,661,245	مجموع المطلوبات	
10,179,232	2,070,645								مصاريف رأسمالية	
2,759,899	2,852,149								استهلاكات و اطفاءات	

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

(40) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم اعتباره كرأس مال:

- يتكون رأس المال التنظيمي المؤهل من العناصر التالية:
- الشريحة الأولى من رأس المال (Tier 1) (رأس المال لضمان استمرارية عمل البنك) (Going Concern). وتتكون مما يلي:
 - 1 - حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) (CET1).
 - 2 - رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) (AT1).
- الشريحة الثانية (Tier 2) (T2) وهو رأس المال الذي يستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) (Gone Concern).
- لكل نوع من الأنواع الثلاثة من رأس المال (CET1, AT1, T2) مجموعة محددة من المعايير التي يجب أن يحققها الأداة المالية قبل تضمينها في الفئة ذات الصلة.

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

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

- يجب على البنوك أن تلبى الحد الأدنى من المتطلبات الرأسمالية نسبة الى الموجودات المرجحة بالمخاطر. ويجب ان تكون كما يلي:
- 1 - أن لا يقل الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية (CET1) عن (6%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
 - 2 - أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال الأساسي (Tier 1) عن (7.5%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
 - 3 - أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي (CAR) عن (12%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

(ج) كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

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

ويتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقد رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال من قبل إدارة المخاطر.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات بازل III كما في 31 كانون الأول 2016 واستناداً لمقررات بازل II كما في 31 كانون الأول 2015.

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

31 كانون الأول 2016	
دينــــــــار	
	بنود رأس المال الأساسي للأسهم العادية
100,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
16,209,648	الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقبدة التصرف)
5,491,519	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
23,570,771	الاحتياطي القانوني
145,271,938	اجمالي رأس المال الاساسي للاسهم العادية
	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
(3,003,463)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(6,883,615)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن مخصصات ديون
-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
135,384,860	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
	الشريحة الثانية من رأس المال
5,311,284	احتياطي مخاطر مصرفية عامة (على ان لا تزيد عن 1.25٪) من الموجودات المرجحة بالخاطر
5,311,284	اجمالي رأس المال المساند
	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
5,311,284	صافي رأس المال المساند (الشريحة الثانية من رأس المال)
140,696,144	مجموع رأس المال التنظيمي
810,256,182	مجموع الموجودات المرجحة بالخاطر
٪17.36	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪16.71	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (٪)
٪16.71	نسبة رأس المال الأساسي (٪)
31 كانون الأول 2015	
	بنود رأس المال الأساسي
100,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
21,332,948	الاحتياطي القانوني
13,018,133	الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقبدة التصرف)
	يطرح منه
(7,321,840)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة وموجودات ضريبية مؤجلة
(1,065,920)	الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة 50٪
125,963,321	مجموع رأس المال الأساسي
	بنود رأس المال الإضافي
1,727,629	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
4,603,049	احتياطي مخاطر مصرفية
	يطرح منه
(1,065,920)	الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة 50٪
5,264,758	مجموع رأس المال الإضافي
131,228,079	مجموع رأس المال التنظيمي
720,548,304	مجموع الموجودات المرجحة بالخاطر
٪18.21	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪17.48	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

(41) حسابات مدارة لصالح العملاء

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

(42) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

31 كانون الأول 2015	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	102,527,791	-	102,527,791
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	45,854,292	-	45,854,292
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	5,000,000	5,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,556,397	-	2,556,397
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	222,874,925	231,829,343	454,704,268
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	20,581,461	20,581,461
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	71,634,363	47,445,591	119,079,954
ممتلكات ومعدات - بالصافي	1,806,405	26,921,345	28,727,750
موجودات غير ملموسة	621,939	1,333,986	1,955,925
موجودات ضريبية مؤجلة	330,360	5,035,555	5,365,915
موجودات أخرى	5,514,608	53,551,530	59,066,138
إجمالي الموجودات	453,721,080	391,698,811	845,419,891
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	9,018,275	-	9,018,275
ودائع عملاء	583,892,917	183,438	584,076,355
تأمينات نقدية	32,157,407	-	32,157,407
أموال مقترضة	11,970,073	30,351,964	42,322,037
مخصصات متنوعة	-	1,082,090	1,082,090
مخصص ضريبة الدخل	6,208,287	-	6,208,287
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	2,073,433	2,073,433
مطلوبات أخرى	13,835,700	-	13,835,700
إجمالي المطلوبات	657,082,659	33,690,925	690,773,584
الصافي	(203,361,579)	358,007,886	154,646,307

(43) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	2016
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,128,116	183,793	-	1,944,323	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
24,437,914	2,586,281	-	21,851,633	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
26,566,030	2,770,074	-	23,795,956	
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	2015
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,556,397	-	-	2,556,397	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
20,581,461	2,279,226	-	18,302,235	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
23,137,858	2,279,226	-	20,858,632	

(44) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

قام البنك خلال الربع الأول من عام 2015 بتحويل جزء من محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. بما يتفق والخططة الاستثمارية واستراتيجية الاستثمار على المدى الطويل والدافع الاستثماري وراء هذه الاستثمارات. وقد بلغت القيمة العادلة لتلك المحفظة بتاريخ التحويل 2,360,136 دينار. كما بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية القائمة كما في 31 كانون الأول 2016 ما قيمته 450,939 دينار.

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

(أ) ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	
دينار	دينار	
13,761,841	7,613,523	اعتمادات
3,186,941	8,438,672	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
31,800,034	26,075,744	دفع
30,842,045	39,777,088	حسن تنفيذ
11,135,306	12,370,394	أخرى
17,312,891	28,634,407	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
108,039,058	122,909,828	المجموع
		(ب) التزامات تعاقدية
28,580	804	عقود شراء ممتلكات ومعدات
167,104	11,000	عقود مشاريع إنشائية
195,684	11,804	

بلغت قيمة الايجار التشغيلية مبلغ 642,728 دينار كما في 31 كانون اول 2016 مقابل 412,070 دينار كما في 31 كانون اول 2015.

(46) القضايا المقامة على البنك:

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك 5,652,963 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 14,501,597 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 فيما بلغ رصيد الخصصات لمواجهة هذه القضايا 640,620 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 1,062,463 دينار كما في كانون الأول 2015. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

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

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

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة التسهيلات التجارية الأردنية 39,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 931,084 دينار كما في 31 كانون الأول 2015. فيما بلغ رصيد الخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 22,956 دينار كما في 31 كانون الأول 2015. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا. لا يوجد قضايا مقامة على شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) كما في 31 كانون الأول 2016.

(47) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015 لتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

الشركات التابعة



ALMAWARED BROKERAGE
الموارد للوساطة المالية

حلول الوساطة المالية

شركة الموارد للوساطة المالية

43 شارع عبدالحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 563 0500



AL IMDAD
الإمداد

تمويل التجارة والخدمات اللوجستية

شركة الإمداد

بوندد شركة الإمداد، القسطل شارع الشحن الجوي

هاتف: +962 6 471 1166



TAMKEEN
تمكين

حلول التأجير التمويلي

شركة تمكين

244 شارع مكة، عمارة فرع INVESTBANK

هاتف: +962 6 550 2610



TAKHSEEM
تخصيم

حلول التخصيم

شركة تخصيم

43 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 500 1515



AL TAS-HEELAT
التسهيلات

تمويل إسلامي، أفراد و SMEs

شركة التسهيلات

52 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 567 1720

مواقع فروعنا

مركز الاتصال: +962 6 500 1515

عبدون

9 شارع سلمان القضاة، مقابل ميرابيل

تاج مول

شارع الأمير هاشم بن الحسين، عبدون

دابوق

شارع محمد أحمد طريف

أبراج إعمار

أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس

الصويفية

67 شارع عبدالرحيم الحاج محمد

شارع مكة

244 شارع مكة، بجانب بوابة مكة مول الرئيسية

الشميساني

43 شارع عبد الحميد شرف

الوحدات

325 دوار الشرق الأوسط

سحاب

مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية

العقبة

شارع النهضة، بجانب فندق الديز إن

الزرقاء

73 شارع الملك حسين

اربد

شارع الشهيد وصفي التل (شارع السينما سابقا)

* لا يوجد صراف آلي

مركز اتصال PRIME: +962 6 500 1510

الشميساني PRIME
43 شارع عبد الحميد شرف

أبراج إعمار PRIME
أبراج إعمار، بين الدور الخامس والسادس

دابوق PRIME
شارع محمد أحمد طريف

مواقع الصراف الآلي عمان

دوار جونيا، دير غبار
شارع هاشم السقاف، بجانب صيدلية ندى، دير غبار
كوزمو، شارع عمرو بن العاص، عبدون الشمالي
صيدلية روعي، الدور الخامس
صيدلية روعي، وادي صقرة
صيدلية روعي، شارع الخالدي
شارع أهل البيت، دابوق
شارع عبد الحميد شرف، الشميساني
صيدلية ميدي سنتر، ضاحية النخيل
أفنيو مول، شارع الحمرا، الصويفية
محطة الجولف، شارع المطار
محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه دابوق
محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه صويلح
محطة الجولف، شارع الجامعة الأردنية
مكسيم مول، جبل الحسين
محطة توتال، بجانب سيفوي، المقابلين
زنك ماركت، الفحيص

العقبة

راديسون بلو، تالابيه

الزرقاء

محطة توتال، أوتوستراد الزرقاء

اربيد

اربيد مول

غاندي الجيباوي

ولد الجيباوي في اربد، الأردن، عام 1980.

الجيباوي فنان له بصمته وتأثيره في الوسط الفني. ساعد في تأسيس عدة معاهد للفنون في الأردن، وعقد العديد من حلقات العمل في جامعة اليرموك في عمان، وهو مدرب ومحاضر في معرض الأورفلي، حيث يقوم بتعليم مبادئ الرسم والتصوير.

شارك الجيباوي في أكثر من 25 معرض جماعي محليا ودوليا.



هاني علقم

ولد علقم في عمان، الأردن، عام 1977.

علقم رسام تعبيرى يتناول بفنه الكائن البشري وهشاشة وتعقيد النفس البشرية.

حصل علقم على دبلوم من معهد الفنون الجميلة في عمان. وقد أقام خمسة معارض فردية وشارك في العديد من معارض جماعية في أوروبا، المملكة المتحدة، أيرلندا، الولايات المتحدة، باكستان، والأردن.



جمان النمري

ولدت النمري في عمان، الأردن، عام 1974.

عرضت أعمال النمري والتي اشيد بها عالميا في معارض دولية في كل من اسبانيا، تركيا، نيبال، ومصر. وقد أقامت أربعة معارض فردية في عمان.

حصلت النمري على شهادة البكالوريوس في الفنون الجميلة من جامعة اليرموك في الأردن.



باقر الشيخ

ولد الشيخ في بغداد، العراق، عام 1975.

حصل الشيخ على دبلوم في الفنون الجميلة من معهد الفنون الجميلة وكلية الفنون الجميلة في بغداد.

وقد تم عرض أعماله في أربعة معارض جماعية ومعرضين منفردين. وهو أيضا عضو في نقابة الفنانين العالمية.

