



INVESTBANK
البنك الإستثماري

الرقم : 2016 /
1945

التاريخ : 2016/03/30

معالي / رئيس هيئة الأوراق المالية الاكرم

عمان - الاردن

الموضوع : التقرير السنوي الثالث والثلاثون لعام 2015

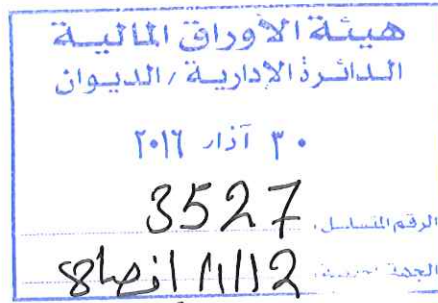
تحية واحترام ،،،

استنادا الى احكام المادة (4) من تعليمات الافصاح ، نرفق لكم طيه قرص ممغنط يتضمن التقرير السنوي الثالث والثلاثون للبنك الاستثماري لعام 2015 مخزنة على شكل ملف PDF ، بالاضافة الى خمس نسخ من التقرير السنوي الثالث والثلاثون لعام 2015.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بشر جردانة

رئيس مجلس الادارة



نسخة : المدير العام
شؤون المساهمين
امين سر مجلس الادارة



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
ولنساهم 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.

المحتويات

10	مجلس الإدارة
12	كلمة رئيس مجلس الإدارة
21	إنجازات البنك في العام 2015 وخطة العمل للعام 2016
23	توصيات مجلس الإدارة
24	نشاطات البنك والبيانات المالية
29	أهم المؤشرات المالية
31	إيضاحات إضافية
44	الأسماء والسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة و للإدارة العليا
59	إقرارات عامة
60	إقرارات مجلس الإدارة
62	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
69	الهيكل التنظيمي للبنك الإستثماري و للشركات التابعة
73	إدارة المخاطر و إدارة الإمتثال
76	البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31/12/2015 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
138	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 هاني ابراهيم سليمان فضائل
السيد جريس سبيرو جريس العيسى

المدير العام

السيد منتصر عزت احمد دؤاس

كلمة رئيس مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

باسمي و بالنيابة عن مجلس إدارة البنك الإستثماري أقدم لكم التقرير السنوي الثالث و الثلاثين عن العام 2015. و الذي شهدنا خلاله إنجازات اسهمت بالمضي قدماً بخطى ثابتة نحو تحقيق رؤيتنا لتكون في مصاف البنوك المتميزة في الأردن.

الإقتصاد الوطني

إستمر الإقتصاد الأردني في التعامل المرن مع التقلبات المختلفة في المنطقة، بعد أن تابعت الضغوطات الاقتصادية الناجمة عن الظروف الجيوسياسية الصعبة المحيطة بالمملكة و خاصة ما يحدث في سوريا و العراق. و إنعكاس ذلك على التجارة الخارجية، وحركة التصدير. و الدخل السياحي. و إنسياب الإستثمار الأجنبي. و بالتالي حدوث تباطؤ في نمو الناتج المحلي الاجمالي. لكن ومع ذلك فقد تمكنت الحكومة من إحداث تخفيض طفيف لعجز الموازنة. ومضت في برنامج الإصلاح الاقتصادي بالتعاون مع صندوق النقد الدولي. و استطاعت التعامل مع التحديات الراهنة بمرونة، إضافة إلى تخفيض تكلفة الدين العام بشكل ملحوظ على الرغم من الارتفاع بحجم المديونية.

التطورات النقدية

نجح البنك المركزي في الحفاظ على الإستقرار النقدي، وعلى جاذبية الدينار. والاحتفاظ بمستوى مرتفع من احتياطات العملات الأجنبية. كذلك تم الحفاظ على مستوى مريح من السيولة المحلية. مع قيام البنك المركزي بتعديل الإطار التشغيلي للسياسة النقدية، لتحسين ادارة السيولة في القطاع المصرفي. وتعزيز فاعلية السياسة النقدية. باستحداث مؤشر سعر الفائدة الرئيسية. و استخدام أداة شهادات الإيداع كجزء من عمليات السوق المفتوحة. وتخفيض أسعار الفائدة الرئيسية. وذلك في ضوء انخفاض الضغوط التضخمية الناجمة بشكل رئيسي عن انخفاض اسعار النفط. والثقة المرتفعة بالدينار الأردني. وإرتفاع رصيد الاحتياطات الأجنبية. وإنخفاض عجز الموازنة العامة.

مستويات خدمة متقدمة

رسخ البنك الإستثماري رؤيته كبنك ريادي يتمحور حول العملاء . من خلال الفهم الصحيح لإحتياجاتهم من قطاعات الأعمال المستهدفة. وتصميم (حلول) منتجات وخدمات مبتكرة ومتفردة. عن طريق القنوات الإلكترونية المختلفة. بالإضافة الى رزمة من الخدمات المصرفية والشركات التابعة التي تعمل في مجالات الوساطة المالية وتمويل سلسلة الأمداد والتأجير التمويلي. لتحقيق تطلعا لمشاركة عملائنا في صنع وبناء نجاحاتهم. والحرص على استدامتها.

معايير وثقافة متميزة

و قد وصل البنك الى هذه المرحلة عبر تبني معايير ومبادئ أدوات الضبط والرقابة أخذاً على عاتقه الإلتزام بها وغرسها كأساسيات ضمن ثقافته التي تركزت أيضاً على الإلتزام بمبادئ الحوكمة الرشيدة للشركات المساهمة العامة بشكل عام والبنوك بشكل خاص. ما جعل البنك الإستثماري في طليعة البنوك الملتزمة بالإمتثال لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني في العام 2015. حيث تم تعديل موائيق مجلس الادارة و اللجان المنبثقة عنه بما يتوافق مع هذه التعليمات.

كما حرصت إدارة البنك على إستقطاب الكفاءات المصرفية بخبرات محلية و دولية والحفاظ عليها. إيماناً بأهمية بناء فريق عمل قوي متخصص ومتمكن. باعتباره نقطة الإنطلاق والأساس لتحقيق أي نجاح. وجعل تحقيق رؤيتنا واقعا ملموساً.

أداء متوازن بثبات

إستمر البنك الإستثماري في العام 2015. في تحقيق نتائج مالية على وتيرة ثابتة. و بأداء متوازن بين الربحية من جهة و بين إدارة المخاطر المختلفة من جهة أخرى. حيث تمكن من زيادة ربحيته. وتخفيض مؤشرات المخاطر بشكل ملحوظ. ما يعكس نجاحاً هاماً.

فالأرباح قبل الضريبة بلغت 20.6 مليون دينار مقارنة مع 15.9 مليون دينار للعام 2014؛ وبنسبة نمو 29.6%. لتصل الأرباح الصافية بعد الضريبة إلى 14.31 مليون دينار بزيادة مقدارها 15.7%. وذلك بالرغم من إرتفاع نسبة ضريبة الدخل على نشاط البنوك لتصل إلى 35%. و بالتالي إرتفع العائد على حقوق الملكية إلى 9.5%. مقارنة مع 8.70% في عام 2014.

وقد إستمر البنك في النمو المتوازن بين الودائع و التسهيلات، فمع إرتفاع إجمالي الموجودات بنسبة 5% في نهاية عام 2015 مقارنة بنهاية عام 2014، فقد تمكن البنك من الحفاظ على مستويات مقبولة من السيولة، وتوسيع قاعدة العملاء حيث وصلت ودائع العملاء مع التأمينات النقدية إلى ما يعادل 616 مليون دينار، وودائع العملاء ما يعادل 584 مليون دينار وبنسبة نمو 4%. مقارنة بعام 2014، وإرتفعت نسبة ودائع عملاء التجزئة إلى 50% من إجمالي قاعدة العملاء، وبلغ رصيد صافي التسهيلات ما يعادل 455 مليون دينار، ونسبة التسهيلات غير العاملة 4.97% من إجمالي محفظة التسهيلات، مقابل 7.50% بالمئة في نهاية عام 2014.

وعلى مستوى كفاية رأس المال وصل البنك إلى نسبة 18.21% مع نهاية عام 2015، بالمقارنة مع 16.18% في عام 2014، وهي نسبة أعلى من المتطلبات الرقابية لدى البنك المركزي الأردني و متطلبات بازل.

تتويج للنجاح

شهد العام 2015 تقديرا نعتز به من عدد من كبرى المؤسسات المالية والاعلامية العالمية المرموقة، كان أبرزها ما حاز عليه من تكريم من مؤسسة "ذا بانكر"، و « جلوبال فاينانس»، بحصوله على جائزة أفضل بنك للحلول المصرفية الإلكترونية في الأردن، و أفضل بنك تجاري، وأفضل بنك في قطاع التجزئة، و أفضل بنك لخدمة العملاء المميزين.

بداية أفق جديد

هذه الإنجازات هي نتيج للجهود المبذولة التي تؤكد سيرنا في الاتجاه الصحيح، وهي تمثل قاعدة صلبة لبداية مرحلة جديدة من النمو والتطور، تنقل البنك إلى أفق إستراتيجية متصاعدة، وتعطينا حافزا جديداً للاستمرار وتحقيق المزيد.

مؤمنين أن المؤشر الرئيسي لنجاحنا هو انعكاس الأداء الايجابي على كافة الأطراف من مساهمين وعملاء وموظفين ومجتمع محلي، ايضا نحرص على تبني المبادرات التي تخدم افراده وقطاعته المختلفة، كجزء من مسؤوليتنا الاجتماعية، لاسهام في دفع عجلة النمو الاقتصادي و التطور المالي والاجتماعي.

مع وافر المودة والتقدير...

بشر محمد جردانه
رئيس مجلس الادارة

نرتقي

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

النجاح.... مسؤولية



النجاح... مسؤولية

ولأن النجاح مسؤولية، فإن البنك الاستثماري يدرك أهمية تعزيزه بتحسين والتطوير في أنظمة إدارة المخاطر، والعمليات المصرفية، بتطوير القوائم منها وإدخال الجديد، واستحداث المزيد من المنتجات المصرفية الإلكترونية، انسجاماً مع تطور العملاء أنفسهم، وتحقيقاً لأهم أهداف البنك بأنشطة الخدمة المصرفية الراقية لهم دائماً دون قيود الزمان أو المكان. و دون أن يخل ذلك بتطوير العنصر البشري المؤهل والمدرب والمتخصص والقادر على التجاوب مع العملاء ببسر ومصادقية واحترافية.

لذلك فإجازات البنك في العام 2015، تنجلى بالتوسع والانتشار على صعيد الفروع، وأجهزة الصراف الآلي، وتأسيس المزيد من الوحدات الإدارية المتخصصة، ناهيك عن تأسيس المزيد من الشركات التابعة؛ لتوسيع مروحة الخدمات المقدمة للعملاء لتتطال المزيد من تفاصيل متطلباتهم التجارية، والتصديرية، والتمويلية، بطرق جديدة.

وكان لابد للعام 2015 الذي شهد إدخال البنك المزيد من تقنيات الخدمات الإلكترونية باعتبارها خير دليل على ثقافة التطوير والتغيير ونوعيتها في البنك الاستثماري، من ذلك Mobile Banking و iBank، و eFAWATEERcom، و iCash، بالإضافة إلى خدمة حساب رواتب، Salary+، أن يتوج بحصوله على الشهادات والجوائز: كشهادة الامتثال الخاصة بأمن بيانات بطاقات الائتمان والدفع المعيارية، ليكون أول بنك في الأردن يحصل على هذه الشهادة، وجائزة أفضل بنك للحلول المصرفية الإلكترونية جلوبال فاينانس، 2015، الأردن، وجائزة أفضل بنك تجاري سي بي أي فاينانشال - ذا بانكر 2015 الأردن، وجائزة أفضل بنك في قطاع التجزئة، سي بي أي فاينانشال - ذا بانكر 2015 الأردن، وجائزة أفضل بنك لخدمة العملاء المميزين، سي بي أي فاينانشال - ذا بانكر 2015 الأردن.

الإنجازات ولاشيء آخر يعبر عن روح وقيم البنك الاستثماري، الذي لم يعد يقبل بأقل من النجاح رفيع المستوى؛ لأنه قادر عليه، ولأن هذه هي مسؤوليته تجاه عملائه ومساهمييه، وحصيلة دأب وجهد موظفيه.

التقرير السنوي الثالث والثلاثون لعام 2015

حضرات السادة المساهمين الكرام ...

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير السنوي الثالث والثلاثون للبنك والذي يشمل أهم الإنجازات والنشاطات التي شهدتها خلال عام 2015. بالإضافة إلى البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في 31/12/2015. منوها بما حققه البنك وبالذات فيما يتعلق بالأداء المالي له في هذا العام المصرفي الاستثنائي.

الإنجازات المالية

الأرباح

حقق البنك في عام 2015 أرباحاً صافية بلغت 14.3 مليون دينار مقابل أرباح صافية بلغت 12.4 مليون دينار في عام 2014. في حين بلغت الأرباح قبل الضرائب 20.6 مليون دينار. وبلغ الاقتطاع الضريبي 6.3 مليون دينار. وفي جميع الأحوال فإنه يتم التعامل مع الأرباح من خلال آليات عمل تكفل تحسينها وزيادتها بما يضمن تعزيز ملاءة البنك المالية وزيادة رأسماله وتعظيم عائد مساهميه.

إجمالي الدخل

بلغ إجمالي دخل البنك في عام 2015 ما قيمته 39.2 مليون دينار مقارنة بقيمته في العام 2014 والبالغة 35.7 مليون دينار. حيث شكلت الإيرادات من الفوائد والعمولات ما نسبته 89% من إجمالي الدخل للعام 2015.

الميزانية

ارتفع مجموع الميزانية العامة للبنك في عام 2015 الى 845 مليون دينار. مقابل 805 مليون دينار في نهاية عام 2014 وبنسبة نمو 5.0%. حيث بلغ حجم التسهيلات 485 مليون دينار (455 مليون دينار بالصافي) مقابل 498 مليون دينار (456 مليون دينار بالصافي) في عام 2014.

وفيما يلي استعراض للتغيرات على البنود الرئيسية للبيانات المالية:-

البيان	لأقرب الف دينار	
	عام 2015	عام 2014
إجمالي الدخل	39,200	35,683
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	34,822	30,116
صافي الربح قبل الضرائب	20,605	15,903
الربح للسنة	14,310	12,365
ودائع العملاء	584,076	561,391
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	485,064	497,569
صافي محفظة البنك من الأسهم	23,138	17,499
حجم الكفالات الصادرة	49,883	34,192
حجم الاعتمادات وبوالص التحصيل	238,835	227,700

بيانات هامة

إن العرض المقدم هو للميزانية الموحدة بين البنك وشركة الموارد للوساطة المالية وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة الاستثمار لتمويل سلسلة الامداد.

كفاية راس المال

حافظ البنك على نسبة مرتفعة لكفاية راس المال كما في نهاية عام 2015 وصلت إلى 18.21% في حين أن النسبة المقررة من البنك المركزي هي 12% و من لجنة بازل 8%.

محفظة التسهيلات

ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية لدى البنك في نهاية عام 2015 لتصل الى 485 مليون دينار(455 مليون دينار بالصافي) 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 تغطية احتياجات العملاء والاقتصاد الوطني من جهة، والتأكد من انسجامها مع المعايير المصرفية المستندة الى الجدارة الائتمانية من جهة ثانية.

التصنيف الائتماني

ثبتت مؤسسة Capital Intelligence تصنيف البنك: Financial Strength: BB+، وهو تثبت يؤكد استقرار البنك وقدرته على الاستمرار بعمله المصرفي رغم كل الظروف الصعبة التي خبرناها جميعا.

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 2014/58 تاريخ 30/09/2014 كما تم تعديل ميثاق مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه بما يتوافق مع هذه التعليمات.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

تقوم ادارة الامتثال في البنك بالرقابة الخيثة 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 اية عمليات قد يكون لها صلة بغسل الأموال أو تمويل الارهاب.

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 واقسام البنك أولاً بأول.

و في اطار ذلك فقد قام البنك بشراء وتطبيق نظام آلي خاص بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب وتم ربطه على النظام البنكي ليعزز الرقابة على جميع العمليات التي تجري في البنك بما يسمح بكشف أية عمليات مشبوهة أو غير اعتيادية على حسابات العملاء.

وفي هذه الأثناء تقوم إدارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال كذلك 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. و بذلك يكون البنك قد استوفى متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص . وتبلغ حقوق المساهمين 153.8 مليون دينار كما في 31/12/2015 مقارنة بمبلغ 145.5 مليون دينار كما في 31/12/2014.

الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك كما في 31/12/2015 مبلغ 30,683,675 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 1.8%، اجمالي التسهيلات 2.1%.

إنجازات البنك في العام 2015 وخطة البنك للعام 2016

قام البنك الاستثماري في العام 2015، والذي يمثل السنة الأولى في دورته الاستراتيجية الثالثة، برسم الطريق نحو تحقيق تطلعاته الجديدة ليصبح (The Leading Client-Centric Local Bank) حيث حقق البنك نتيجة لجهوده المتراكمة والمتواصلة إرتفاع في أرباحه الصافية بعد الضريبة بنسبة 16% لتصل الى 14.3 مليون دينار مقارنة مع 12.4 مليون دينار في العام 2014 على الرغم من ارتفاع نسبة ضريبة الدخل على البنوك في العام 2015 الى 35%. وعليه، فقد ارتفعت نسبة العائد على حقوق الملكية لتصل الى 9.5% مقارنة مع 8.7% في العام 2014 مما عظم القيمة المضافة/العائد للمساهمين وحماية استثماراتهم واستثمارات العملاء.

وقد تركزت جهود البنك على الاستمرار بتقديم حلول مالية ذات قيمة مضافة مبتكرة ومتفردة مصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المختلفة والمتغيرة لفئات العملاء المستهدفين تقدم في إطار يراعي المخاطر بما يؤمن الحماية للبنك وعملائه على حد سواء ويؤدي الى تحقيق نجاح مشترك ومستدام ويعزز استمرار البنك في دعم وخدمة المجتمع المحلي وتوسيع نشاطاته في هذا الاتجاه.

ولتحقيق هذه الاستراتيجية، تمحورت خطة عمل البنك حول البنود التالية:

1. الاستمرار بتحديد وفهم احتياجات قطاعات الأعمال وشرائح وفئات العملاء المستهدفين في السوق المحلي لتمكين البنك من تصميم حلول مالية وتوجيه الجهود التسويقية والبيعية وخطط التوسع والانتشار بما يتناسب ويخدم ويلبي هذه الفئات.
2. لتحقيق بناء بنك يتمحور حول العملاء (client-centric)، العمل على إدخال تحسينات على نموذج التشغيل وهيكل البنك التنظيمي بما يزيد من فاعلية إدارة أعمال وأنشطة البنك وتحقيق التكامل ما بين دوائر الأعمال وشركائه التابعة لتمكين البنك من تقديم باقات خدمات شاملة ومتكاملة لفئات العملاء المستهدفين.
3. التحسين المستمر على أنظمة إدارة المخاطر للبنك وشركائه التابعة والعمل على غرس ونشر ثقافة إدارة المخاطر ضمن الثقافة المؤسسية للبنك وتبني أكثر الحلول والأنظمة التكنولوجية تطوراً في العالم لمساعدة البنك على أخذ عنصر المخاطر في الاعتبار في اتخاذ قراراته المتعلقة بأنشطة وأعمال البنك المختلفة.
4. العمل بشكل مستمر ومستدام لإدخال التحسينات على العمليات للارتقاء بمستوى وكفاءة وفاعلية الخدمات المقدمة للعملاء من خلال تبني أفضل الممارسات في مجال تميز هندسة العمليات وإدارة أساليب العمل.
5. الاستمرار برفع سوية وكفاءة الموارد البشرية والتي تعتبر العامل الرئيسي والأساسي لتمكين البنك من تحقيق أهدافه حيث سيستمر العمل على تطوير مهارات الموظفين وخلق فرص تطور وظيفي من خلال تشجيع التطور العرضي ما بين الدوائر المختلفة (Horizontal Growth) إضافة الى عمل برامج تطويرية متخصصة تهدف الى تطوير القدرات القيادية وتنمية مواهب وقدرات الموظفين.

وكانت أبرز الإنجازات على الأصعدة التالية ما يلي:

إدارة والتوسع في أعمال البنك:

- توسيع أعمال البنك مع مراعاة عنصر المخاطر لضمان جودة المحفظة الائتمانية مما أسهم في ارتفاع إجمالي الموجودات في البنك الى 845 مليون دينار مقارنة مع 805 مليون دينار في نهاية العام 2014، وانخفاض نسبة التسهيلات غير العاملة الى إجمالي محفظة التسهيلات الى 4.79% مقابل 7.5% لسنة 2014 كما وصلت نسبة كفاية رأس المال الى 18% وهي أعلى من المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي ومتطلبات بازل الدولية.
- تأسيس وحدة خاصة للاقراض المتخصص لقطاع المقاولات ورفدها بالكفاءات البشرية
- تطوير نظام الكتروني لإدارة عمليات التحصيل (Bank BPM Collection)

الانتشار الجغرافي للبنك:

- افتتاح فرع جديد في تاج مول الكائن في عبدون ليصبح عدد فروع البنك في المملكة أحد عشر فرعاً، حيث يعد تجربة جديدة لعملاء INVESTBANK لإجراء المعاملات المصرفية خلال الفترة المسائية إلى جانب الفترة الصباحية المعتادة.
- بدء العمل بتجهيز فرع دابوق والذي سيتم افتتاحه بالعام 2016 وذلك ضمن خطة البنك بالتوسع ضمن المناطق التي يوجد فيها تركيز عال من فئات عملائه المستهدفين.
- زيادة شبكة الصرافات الآلية خارج شبكة فروع البنك حيث وصلت الى 18 صراف آلي.

منتجات وخدمات البنك:

- Mobile Banking: حيث تم اطلاق تطبيق «INVESTBANK iBank» على الهواتف والأجهزة الذكية والذي يمكّن العملاء من إجراء معاملاتهم البنكية في أي وقت وأي مكان من خلال منصة غاية في السهولة والأمان والتي صممت للهواتف الذكية التي تدعم نظامي تشغيل Android و iOS.
- توسيع خدمات البنك الإلكترونية عبر iBank (خدمة الانترنت المصرفي) من خلال اطلاق خدمة إدارة بطاقة الفيزا إلكتروني (Debit Card Management).
- التوسع في خدمة نظام الدفع الإلكتروني (e-fawateer.kom) لتشمل عدة خدمات منها تسديد فواتير الخدمات المختلفة والبطاقات الائتمانية.
- خدمة iCash، والتي تمكن العميل من الحصول على سلفة من الراتب المحوّل للبنك وبدون فائدة.
- حساب رواتب، Salary+، والذي يخدم فئة الموظفين المحولة رواتبهم والمعتمدة شركاتهم لدى البنك.

إدارة المخاطر:

- استلم INVESTBANK شهادة الامتثال الخاصة بأمن بيانات بطاقات الائتمان والدفع المعيارية PCI DSS. ليكون أول بنك في الاردن يحصل على هذه الشهادة بناءً على أحدث نسخة معيارية PCI DSS 3.1.
- نظام موديز لتحليل المخاطر (Mody's Risk Analyst).

المسؤولية المجتمعية لدعم البيئة وتنمية المجتمعات المحلية:

- مشروع الطاقة النظيفة (Go Green): حيث وقع البنك اتفاقية مع شركة الكفاءة لحلول الطاقة والبيئة لتزويد مبنى الإدارة العامة للبنك بنحو 70% من احتياجاته من الطاقة بواسطة الخلايا الشمسية. كما قام البنك باستبدال المصابيح الكهربائية العادية في مبنى الإدارة العامة والفروع بالمصابيح الموفرة للطاقة (LED).
- تجديد الشراكة مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة وذلك للمرة الثانية لتوسيع مبادرة الزراعة العضوية التي يدعمها البنك في عجلون.
- تجهيز مرفق ترفيهي لأطفال قرية SOS.
- تجديد الشراكة مع المرجع للمطبوعات للسنة الرابعة على التوالي والتي تأتي لدعم مبادرة الزراعة العضوية من خلال كتيب نكهات طيبة على المائدة.

الموارد البشرية:

- قيام البنك بالتعاون مع شركة التأمين الأردنية بإنشاء عيادة طبية في مبنى الإدارة العامة.
- قيام البنك وبالتعاون مع بنك الدم الوطني بتأسيس بنك خاص لموظفيه لحفظ تبرعاتهم بالدم لافادتهم منها واقاربهم من الدرجة الاولى في حالات الطوارئ.

وكنتيجة لكافة ما تم تطبيقه والجازه اعلاه، فقد حصد البنك عدة جوائز عن العام 2015، ومن عدة جهات وهي كما يلي:

- جائزة أفضل بنك للحلول المصرفية الإلكترونية، جلوبال فاينانس، 2015، الأردن
- جائزة أفضل بنك تجاري، سي بي أي فاينانشال - ذا بانكر 2015، الأردن
- جائزة أفضل بنك في قطاع التجزئة، سي بي أي فاينانشال - ذا بانكر 2015، الأردن
- جائزة أفضل بنك لخدمة العملاء المميزين، سي بي أي فاينانشال - ذا بانكر 2015، الأردن

وقد قام البنك باستحداث واطلاق عدد من المبادرات الاستراتيجية للعام 2016 تدرج تحت المحاور الرئيسية لخطته الاستراتيجية 2015-2017 وذلك في مجال توسيع الاعمال 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 دائما البنك السباق والرائد في القطاع المصرفي الاردني.

توصيات مجلس الإدارة

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

- 1- المصادقة على البيانات المالية عن العام 2015 و إبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة.
- 2- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ 8 مليون دينار (ثمانية ملايين دينار) اي بنسبة 8 % من راس المال.
- 3- انتخاب مدقق الحسابات للسنة المالية 2016.

ويتقدم مجلس الإدارة بالشكر الجزيل إلى السادة المساهمين و جميع 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

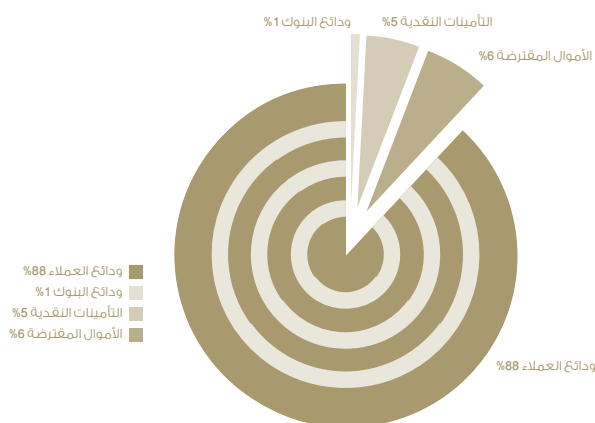
أولا : مصادر الأموال

1. الودائع

بلغت وداائع العملاء لدى البنك 584 مليون دينار منها 113 مليون دينار بالعملة الأجنبية في نهاية عام 2015 مقابل 561 مليون دينار منها 105 مليون دينار بالعملة الأجنبية في عام 2014 ويركز البنك على وداائع العملاء كأهم مصدر من مصادر التمويل وخاصة ذات الكلف المنخفضة، مع الأخذ بعين الاعتبار حاجات البنك لتمويل نشاطاته، وذلك كما يعكسها كل من الجدول رقم (1) والذي يشير الى توزيع مصادر الاموال والجدول رقم (2) والذي يظهر النمو في حجم وداائع العملاء بالدينار وبالعملة الاجنبية لعام 2015 بالمقارنة مع عام 2014 وكما يلي:-

جدول رقم (1) والذي يشير الى توزيع مصادر الاموال

البيان	لأقرب مليون دينار			
	عام 2014		عام 2015	
ودائع العملاء	561	%88	584	%88
ودائع البنوك	17	%3	9	%1
التأمينات النقدية	35	%5	32	%5
الأموال المقرضة	28	%4	42	%6
المجموع	641	%100	667	%100



جدول رقم (2)

البيان	لأقرب مليون دينار	
	عام 2014	عام 2015
ودائع العملاء بالدينار الاردني	457	471
ودائع العملاء عملة اجنبية	105	113
المجموع	561	584

2. حقوق المساهمين:

زادت حقوق المساهمين في نهاية عام 2015 لتصل الى 154 مليون دينار مقابل 145 مليون دينار في نهاية عام 2014 بنسبة نمو 6%

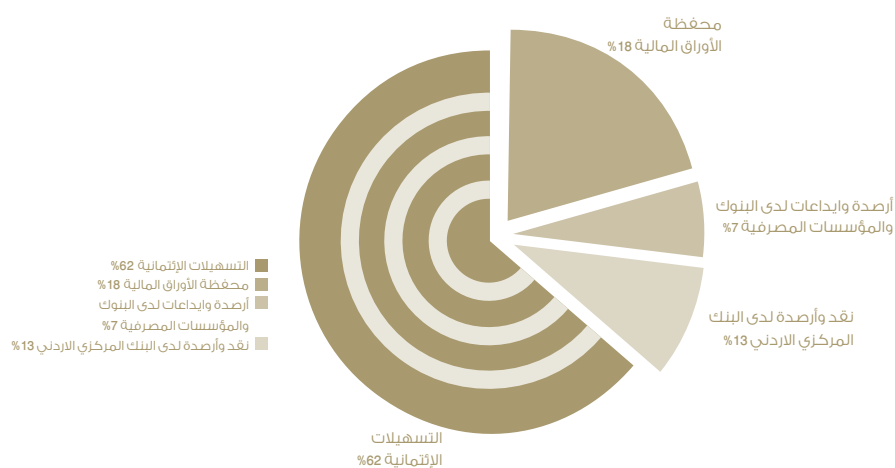
ثانياً: استخدامات الاموال

يبين الجدول رقم (3) كيفية توزيع الموجودات التي نمت في العام 2015 عن العام 2014 بنسبة 5% وفق استخداماتها المختلفة وحصة كل بند منها كما يلي:

جدول رقم (3)

لأقرب مليون دينار				البيان
عام 2014		عام 2015		
6%	45	7%	51	أرصدة و ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
9%	69	13%	103	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
64%	498	62%	485	التسهيلات الإئتمانية
21%	160	18%	142	محفظة الاوراق الماليه
100%	772	100%	781	المجموع

الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام 2015



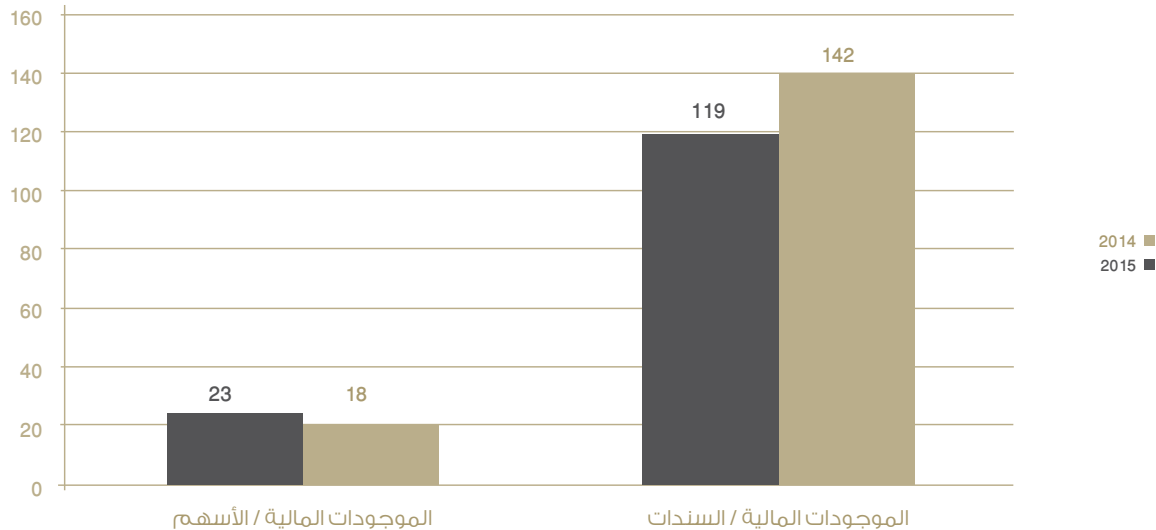
نعرض تفاصيل استخدامات بعض البنود المشار إليها أعلاه، كما يلي:

1- الاستثمار في محفظة الموجودات المالية:

وظف البنك استثماراته في مجال الأسهم والسندات في عام 2015 بلغ حجمها 142 مليون دينار، موزعة على الأسهم بمبلغ 23 مليون دينار، وعلى السندات بمبلغ 119 مليون دينار. وذلك كما يعرضها الجدول رقم (4) الذي يبين حجم تلك الاستثمارات في نهاية عام 2015 مقارنة مع نهاية عام 2014:-

جدول رقم (4)

البيان	لأقرب مليون دينار	
	عام 2014	عام 2015
الموجودات المالية / الأسهم	18	23
الموجودات المالية / السندات	142	119
المجموع	160	142



2- التسهيلات الائتمانية

استمر البنك في العام 2015 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:-

استمر البنك في العام 2015 بالتركيز على برامج التمويل المختلفة وبرامج القروض الشخصية وقروض الإسكان وغيرها وضاعف جهوده أيضا باتجاه الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتمويل عمليات التجارة الخارجية وتمويل المشاريع في القطاعات المختلفة، وظل يتبع سياسة مدروسة ومتأنية قبل منح تلك التسهيلات جنبا للمخاطر الائتمانية، وللمحافظة على مصالح العملاء أنفسهم والمساهمين في المقام الأول.

(ب) التسهيلات غير المباشرة:-

إدراكاً من البنك لأهمية تمويل عمليات التجارة الخارجية (اعتمادات مستندية، بوالص تحصيل، كفالات) باعتبارها الرديف الثاني لاستخدامات الأموال. وتأكيداً على دوره بتمويل قطاع عمليات التجارة الخارجية على مستوى المملكة، فقد تابع البنك تقديم التسهيلات لهذا القطاع أخذاً بالاعتبار المخاطر القائمة والتي استدعت دراسة ومراجعة كل طلب تسهيلات بشكل دقيق. حيث بلغ حجم التسهيلات المقدمة لهذا القطاع من قبل البنك في العام 2015 حوالي 289 مليون دينار مقابل 262 مليون دينار في عام 2014. كما يبين ذلك الجدول رقم (5):

جدول رقم (5)

البيان	لأقرب ألف دينار	
	عام 2015	عام 2014
الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل	238,835	227,700
الكفالات	49,883	34,192
المجموع	288,718	261,892

ثالثاً: بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين

أ- بيان الدخل

بلغ اجمالي الدخل خلال عام 2015 حوالي 39.2 مليون دينار و الأرباح الصافية حوالي 14.3 مليون دينار بعد الضريبة. ويبين الجدول رقم (6) التالي اهم بنود الإيرادات والنفقات المتحققة لعامي 2015 و2014.

جدول رقم (6)

البيان	لأقرب مليون دينار		
	عام 2015	النسبة	عام 2014
مجموع الإيرادات	58.741	%100	60.441
الفوائد الدائنة	48.509	%83	49.090
صافي العمولات	5.853	%10	5.784
أرباح موجودات مالية	1.993	%3	1.917
فروقات العملة وأخرى	2.386	%4	3.650
مجموع النفقات	38.136	%100	44.538
الفوائد المدينة	19.540	%51	24.758
مصاريف إداريه وعمومية و استهلاكات	21.627	%57	19.264
مخصص الديون ومخصصات مختلفة	(3.032)	%8-	0.516
صافي الأرباح قبل الضريبة	20.605		15.903
ضريبة الدخل	6.295		3.538
صافي الأرباح بعد الضريبة	14.310		12.365

ب- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

– الأرباح

بلغ مجموع الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2015 ما مجموعه 8 مليون دينار. علماً بأن الأرباح القابلة للتوزيع على المساهمين تبلغ حوالي 15.6 مليون دينار. مع الإشارة إلى أنه ومن أصل أرباح سنة 2015 والأرباح المدورة والبالغة 24 مليون دينار، فإن مبلغ 5.4 مليون دينار مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة. إضافة إلى مبلغ 0.4 مليون دينار لا يمكن التصرف به أيضاً والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، بالإضافة إلى ما يقارب 2.5 مليون دينار مقيد التصرف به يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية. و يمثل الجدول رقم (7) الحركة على الأرباح المدورة:-

جدول رقم (7)

البيان	لأقرب مليون دينار	
	عام 2015	عام 2014
الرصيد في بداية السنة	19.1	15.8
الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	14.3	12.3
(المحول) إلى الاحتياطات	(2.3)	(1.7)
أرباح موزعة *	(7.0)	(7.0)
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(0.0)	(0.3)
الرصيد في نهاية السنة	24.0	19.1

– حقوق المساهمين:

واصل مجموع حقوق المساهمين ارتفاعه في نهاية عام 2015 ليصل إلى 154 مليون دينار أردني مقابل 145 مليون دينار أردني في عام 2014. بزياده نسبتها 6% ويظهر الجدول رقم (8) مجموع حقوق المساهمين لعامي 2015, 2014 كما يلي:-

جدول رقم (8)

البيان	أقرب مليون دينار	
	عام 2015	عام 2014
رأس المال المدفوع	100.0	100.0
الاحتياطي القانوني	21.3	19.3
أحتياطي مخاطر مصرفية عامة	4.6	4.4
إحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي	3.8	2.8
أرباح مدورة	24.0	19.1
الرصيد في نهاية السنة	153.8	145.5

أهم المؤشرات المالية

تظهر المؤشرات المالية التاريخية للبنك على مدار السنوات من 2009 وحتى 2015 الارتفاع المستمر في كل من حقوق المساهمين بحوالي 65%، ورأس المال المدفوع بنسبة 43%، ومجموع الموجودات بنسبة 27%، وودائع العملاء بنسبة 22%، والقروض والتسهيلات الممنوحة بنسبة 54%، وإجمالي الدخل بنسبة 83%، والأرباح بعد الضريبة بنسبة 98% 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)

أهم المؤشرات المالية

لأقرب مليون دينار							البيان
2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	
							أ- النمو
153.759	145.463	138.754	134.509	131.422	107.421	93.249	مجموع حقوق المساهمين
100.000	100.000	100.000	100.000	85.250	77.500	70.000	رأس المال المدفوع
-	-	-	-	14.117	-	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال
845.420	805.163	778.923	708.514	691.772	677.217	666.715	مجموع الموجودات
584.076	561.391	517.866	458.082	469.627	449.296	477.606	ودائع العملاء
485.064	497.569	468.907	445.998	386.577	373.816	315.277	القروض والتسهيلات
							ب- الربحية
39.200	35.683	34.426	42.145	36.492	34.889	21.423	إجمالي الدخل
14.310	12.365	11.931	11.252	9.596	10.887	7.238	الربح للسنة (بعد الضريبة)
8.00	7.00	7.00	8.00	8.00	-	-	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين عن العام
0.08	0.07	0.07	0.08	0.08	-	-	نسبة التوزيع النقدي
143 فلسا	123 فلسا	119 فلسا	113 فلسا	112 فلسا	128 فلسا	94 فلسا	حصة السهم الواحد من صافي الأرباح
1.7%	1.6%	1.6%	1.6%	1.4%	1.6%	1.1%	العائد على الموجودات
9.5%	8.7%	8.7%	8.4%	8.0%	10.9%	8.1%	العائد على حقوق المساهمين
1.34	1.22	1.20	1.18	1.34	1.61	1.50	ج- القيمة السوقية للسهم (دينار)

قرر مجلس الإدارة التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 8 مليون دينار عن عام 2015 اي مايعادل 8% من رأس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

– توزيع أسهم مجانية

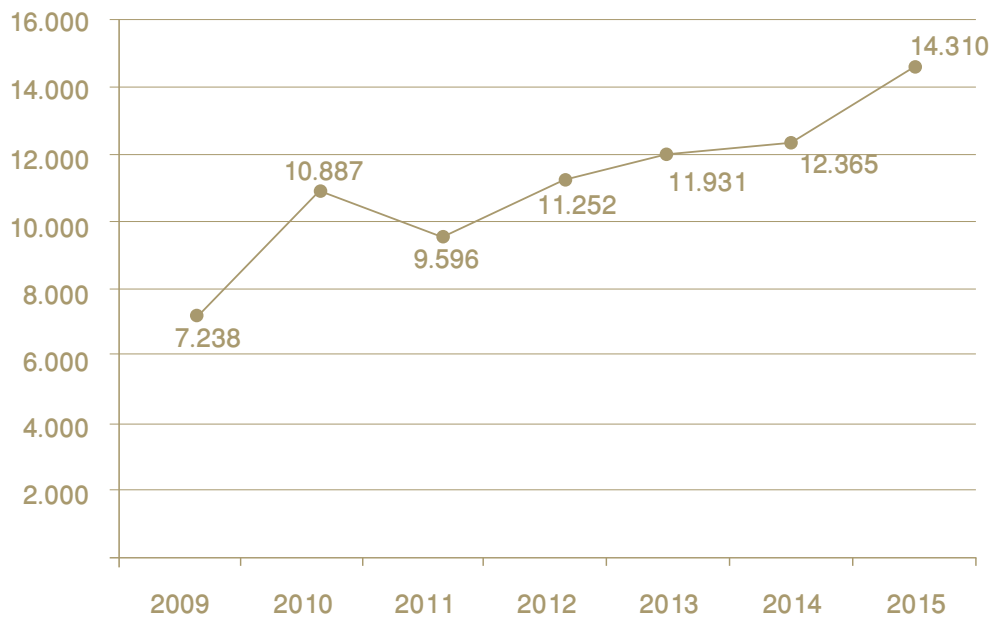
قام البنك بتوزيع الأسهم المجانية على المساهمين ضمن إطار سعيه لزيادة رأس مال البنك، وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي ويسهم بترسيخ دعائم المتانة المالية فيه. ومعدل 8.250 مليون سهم سنوياً على امتداد السنوات 2006 وحتى 2010 وذلك كما يظهره الجدول رقم (10):

جدول 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

يشير الرسم البياني إلى الأرباح السنوية بعد الضريبة من عام 2009 إلى عام 2015



إيضاحات إضافية

الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم والشركات المسيطر عليها لعامي 2015 و 2014.

أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عام 2015				عام 2014
	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم	المجموع	المجموع
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها	رئيس المجلس	الاردنية	185,581	185,581	185,581
السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه		الاردنية	-		
شركة مادبا للاستثمارات المالية و يمثلها	نائب الرئيس	الاردنية	38,138	95,699	95,699
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان		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	عضو	الاردنية	9088	19,088	9,088
السيد عماد نهاد خليل جريس		الاردنية	10,000		
شركة مستودع الادوية الاردني و يمثلها	عضو	الاردنية	1,009,479	9,440,695	9,440,695
السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه		الاردنية	8,431,216		
السيدة زينه نزار عبد الرحيم جردانه	عضو	الاردنية	4,962,866	4,962,866	4,962,866
السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	عضو	الاردنية	1,000,359	1,000,359	908,359
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	عضو	السعودية	2,420,407	2,420,407	2,057,234
شركة بنك فلسطين و يمثلها	عضو	الفلسطينيه	9,420,627	9,420,627	9,420,627
السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني		الفلسطينيه	-		
السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو	الاردنية	5,000	5,000	5,000
السيد هاني ابراهيم سليمان فضایل	عضو	الاردنية	5,320	5,320	5,320

كشف باسماء المساهمين الذين يملكون 1% فما فوق كما في 2015/12/31

الرقم	اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	المحجوز	جهة الحجز	المرهون	جهة الرهن
1	ايهاب شفيق فرحان جميعان	الاردنية	11,880,143				
2	شركة بنك فلسطين	الفلسطينيه	9,420,627	5,000	عضوية المجلس		
3	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	الاردنية	8,431,216				
4	شركة المدار العالمي للاستثمارات	الاردنية	7,371,427			7,350,000	البنك الاردني الكويتي
5	رغده حمدي خليل منكو	الاردنية	7,026,822				
6	زينه نزار عبد الرحيم جردانه	الاردنية	4,962,866	5,000	عضوية المجلس		
7	لينا نزار عبد الرحيم جردانه	الاردنية	4,341,648				
8	THE CONGRESS FOUNDATION	الليختشتاينيه	3,618,635				
9	فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	2,420,407	5,000	عضوية المجلس		
10	حازم فائق فهمي ابو خضراء	السعودية	2,329,035				
11	سامر بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	2,328,561				
12	زينا سعد خلف التل	الاردنية	2,310,936				
13	تمارا سعد خلف التل	الاردنية	2,310,935				
13	نبيل هاني جميل القدومي	الكويتيه	2,153,936	5,000	عضوية المجلس	1,461,233	بنك الخليج / الكويت
15	شركة الاستثمارات العامة	الاردنية	1,918,506				
16	سعد هاني جميل القدومي	الكويتيه	1,850,907			1,262,320	بنك الخليج / الكويت
17	محمد خلف محمد التل	الاردنية	1,323,000			1,323,000	البنك الاردني الكويتي
18	شركة مطاحن الزرقاء الكبرى	الاردنية	1,316,414				
19	الشركة المتحدة للتأمين	الاردنية	1,313,715			18,750	مدير هيئة تنظيم قطاع التأمين
20	شركة مستودع الادوية الاردني	الاردنية	1,009,479	5,000	عضوية المجلس		
21	سوزان محمد ياسين خليل التلهوني	الاردنية	1,006,000				
22	وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	الاردنية	1,000,359	5,000	عضوية المجلس	903,359	البنك العربي
	المجموع		81,645,574	30,000		12,318,662	

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

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم	2014	2015
1	ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة		الاردنية			
	نهلة توفيق جريس كرادشه		زوجه	الاردنية	4,236	4,236	
	شفيق ايمن شفيق جميعان		ابن	الاردنية	4,236	4,236	
	زيد ايمن شفيق جميعان		ابن	الاردنية	4,236	4,236	
	عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	عضو					
2	نزار عبد الرحيم نزار جردانه		ابن	الاردنية	1,070	1,070	
	دارة عبد الرحيم نزار جردانه		ابنه	الاردنية	1,070	1,070	
	روان عبد الرحيم نزار جردانه		ابنه	الاردنية	2,140	2,140	
3	وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	عضو		الاردنية			
	بسام خليل عبد الرحيم الساكت		زوج	الاردنية	123,719	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	2014
بشر محمد عبد الرحيم جردانه	رئيس المجلس	شركة المشرق للخدمات العقارية	مساهمة خاصة	الاردنية	329,141	329,141	
		شركة ارابتك 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
لا يوجد اوراق مالية مملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا / التنفيذية

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

المزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2015:

الاسم	بدل تنقلات سنوية	بدل عضوية لجان و/أو دعم إضافي	مكافآت سنوية	الاجمالي	عدد مرات الغياب عن اجتماع المجلس
السيد بشر محمد عبدالرحيم جردانه	5,500	49,000	4,286	58,786	1
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	5,000	6,869	4,286	16,155	1
السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	6,000	2,250	5,000	13,250	0
السيد عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	6,000	4,766	5,000	15,766	0
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	7,500	3,250	3,571	14,321	2
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	8,250	1,750	4,286	14,286	1
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل	6,000	49,000	5,000	60,000	0
السيد جريس سبيرو جريس العيسى	6,000	49,000	5,000	60,000	0
السيد عماد نهاد خليل جريس	6,000	7,000	5,000	18,000	0
السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	9,000	3,000	5,000	17,000	0
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	5,000	4,345	3,571	12,916	2
المجموع	70,250	180,230	50,000	300,480	

المزايا والمكافآت الممنوحة لأشخاص الإدارة العليا لعام 2015:

معلومات عن الراتب (دينار أردني)						
التسلسل	الاسم	الوظيفة	الراتب الأساسي السنوي	علاوات / مزايا بدلات	المكافآت السنوية	إجمالي الرواتب السنوية
1	منتصر عزت احمد دواس	المدير العام	454,960.00	2,505.00	195,000.00	652,465.00
2	نبيل جورج عيسى الصفدي لغاية 21/08/2015	رئيس مجموعة الدعم والعمليات	100,646.67	26,766.67	65,000.00	192,413.33
3	عماد اسامة عبدالرحيم عصفور	رئيس مجموعة ادارة المخاطر	134,000.00	0.00	20,000.00	154,000.00
4	محمد علي محمود يوسف هواش	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	101,400.00	0.00	15,000.00	116,400.00
5	رمزي رضوان حسن درويش	مساعد مدير عام / إدارة تسهيلات الشركات الكبرى	134,400.00	0.00	25,000.00	159,400.00
6	مهند زهير احمد بوكه	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية	109,140.00	2,000.00	23,000.00	134,140.00
7	طارق «محمدنزيه» «محمد مدوح» سكجها	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	106,020.00	700.00	20,000.00	126,720.00
8	ميس عدنان محمود الشلبي	رئيس المجموعة المالية	86,000.00	0.00	18,000.00	104,000.00
9	رعد منير عبدالرحيم ابو رصاع	مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي	86,000.00	400.00	23,000.00	109,400.00
10	محمد علي وليد ابو عنزه	مدير تنفيذي / الدائرة القانونية	76,000.00	0.00	23,000.00	99,000.00
11	جرير نائل جميل العجلوني	مدير تنفيذي / دائرة الخزينة	70,000.00	700.00	15,000.00	85,700.00
12	محمد سعيد يحيى فائق الدجاني	مدير تنفيذي / دائرة المؤسسات المالية	70,800.00	300.00	7,500.00	78,600.00
13	خالد زهير جميل أبو الشعر	مدير تنفيذي / دائرة الامتثال	48,000.00	0.00	4,000.00	52,000.00
	المجموع		1,577,366.667	33,371.667	453,500.000	2,064,238.334

شهد العام 2015 نجاحاً ملموساً لمبادرات البنك الاستثماري في مجال تنمية المجتمعات المحلية، كما أطلق البنك خلاله مبادرات جديدة كترست من رؤيته في مجال المسؤولية الاجتماعية وأثمرت عن نتائج ملفتة على المستويين البيئي والاقتصادي. وتميز العام 2015 بإطلاق مبادرة خاصة لموظفي البنك هدفت إلى التأثير الإيجابي على النمط المعيشي لحياتهم من خلال حملة تضمنت سلسلة من الفعاليات والشراكات مع عدد من أبرز المؤسسات المحلية والخاصة لما فيه صالح الموظفين تحت عنوان «صار لازم تتغير!».

وعلى صعيد المبادرات التنموية وضمن مبادرات «صندوق الشمس» الخاصة بالبنك، توسع البنك الاستثماري في العام 2015 في مبادرة مشروع «سوق الشمس البلدي» في محافظة عجلون والقرى المحيطة، والذي كان قد أطلقه منذ أربع سنوات بالتعاون مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة، حيث عزز من دعمه لتسويق السوق في العاصمة من خلال إيجاد قنوات تسويقية جديدة لزيادة مبيعات المزارعين.

واستفاد من المشروع حتى اليوم 282 فرداً، قام البنك بدعم عملية تدريبهم على كافة مراحل الزراعة العضوية، وأوجد لهم قنوات للبيع في عمّان، حيث أتاح لهم فرصة تسويق منتجاتهم الطبيعية في بركة الأردن أسبوعياً، وفي العام 2015 وفر البنك الاستثماري للمزارعين مساحة في فرع في عجلون لتكون بمثابة سوق آخر يفتح أبوابه أيام السبت للراغبين بشراء المنتجات الطبيعية المتنوعة، وقام البنك بالترويج لهذا السوق من خلال الوسائل الإعلامية وحملات إعلانية عبر صفحاته على مواقع التواصل الاجتماعي. والبنك الآن في صدد إطلاق المرحلة الثانية للمشروع، حيث يعمل على الاستثمار في بناء القدرات، كما سيعمل على توفير كرافانات للمزارعين لتنظيم عملية جمع المحاصيل وتسعيها وتغليفها في مكان واحد.

وإدخالها مثلت حملة «صار لازم تتغير!» التي أطلقها البنك الاستثماري لتعزيز نمط الحياة الصحية داخل بيئة العمل، نموذجاً ناجحاً في الاسهام الإيجابي في الجانب الحياتي للموظفين يُضاف إلى دوره في التدريب وتنمية المهارات والقدرات العملية، وانسجاماً مع هذا التوجه، أسس البنك بالتعاون مع بنك الدم الوطني بنكاً خاصاً لموظفيه، لحفظ تبرعاتهم بالدم لأفادتهم منها وأقاربهم من الدرجة الأولى في حالات الطوارئ.

وعكس البنك في العام 2015 رؤيته الهادفة نحو دعم البيئة ومصادر الطاقة المتجددة، ليكون أول بنك في الأردن يتبنى النظام الكهروضوئي بالاعتماد على الموارد الشمسية واستغلالها لتوليد الطاقة النظيفة في مبنى الإدارة العامة.

وضمن جهوده في هذا المجال، واصل البنك الاستثماري إطلاق مبادرات خيرية تحت مسمى «INVESTBANK الخير»، وركزت تلك المبادرات على دعم التعليم والشباب، وتبرع البنك من خلاله إلى صندوق منح الشهيد معاذ الكساسبة إسهاماً منه في دعم مسيرة التعليم العالي وتطويرها في المملكة، كما ساهم البنك في تقديم التبرعات للصندوق الأردني الهاشمي الذي يهدف إلى تطوير الموارد البشرية بشكل مستدام، وقدم البنك أيضاً تبرعات مالية لحملة العون لمصابي الأطراف في قطاع غزة، والتي تقدم خدمات علاجية واجتماعية لنحو 2000 من مصابي الأطراف، لاسيما الأطفال منهم، وترسيخاً لدوره بدعم الأطفال قام البنك بإنشاء ساحة للعب في أحد قرى SOS للأطفال في إربد.

واختتم البنك الاستثماري عام 2015، بتأسيس شراكة مع الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا لإطلاق مشروع في عام 2016، يتطلع البنك من خلاله إلى دعم فئة الشباب والابداع في المملكة حيث سيتم تنظيم معرض للقطع الفنية بمشاركة عدد من الفنانين التشكيليين المحليين وعشرين شاباً وشابة من قرى البترا بهدف المحافظة على بيئة المدينة الوردية الأثرية وسيذهب ربع المعرض للجمعية الوطنية للمحافظة على البترا.

وقدم البنك الاستثماري في العام 2015، الرعاية للاتحاد الملكي للفروسية والتي تضمنت تقديم الدعم للبطولتين الدوليتين للقفز عن الحواجز التي نظمها الاتحاد، وهدفت الرعاية إلى دعم الرياضة الوطنية والطاقت الأردنية الشابة في مختلف المجالات ووضع مزايا الخدمات البنكية في متناول شريحة واسعة من الجمهور، كما قام البنك بدعم فريق كرة قدم الأكاديمية الفرنسية الدولية.

المبلغ/دينار	الجهة المتبرع لها
62,941	الجمعية الملكية لحماية الطبيعة
21,207	الصندوق الاردني الهاشمي
20,000	نشر الثقافة المالية المجتمعية - البنك المركزي
15,000	الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا
14,000	حملة المنح معاذ الكساسبة
13,836	الهيئة الاردنية الخيرية الهاشمية
9,776	أخرى
156,760	المجموع

أتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة

- بلغت أتعاب التدقيق للبنك الاستثماري لعام 2015 مبلغ 61,500 دينار.
- بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الموارد للوساطة المالية) لعام 2015 مبلغ 8,500 دينار.
- بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) لعام 2015 مبلغ 5,500 دينار.
- بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد) لعام 2015 مبلغ 4,500 دينار.

وحدة رعاية العملاء

وحده مستقله تعمل في 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 على العمل لحل أي شكوى لدى العميل مع السعي المستمر إلى تقليل الفترة الزمنية المسموح بها لمعالجة كل شكوى وذلك من خلال ترسيخ وتطوير المفاهيم العامة من خلال التثقيف بالإجراءات والقوانين المصرفية.

الجهة المعنية	الموظفين	ليست من مسؤولية البنك	إجراءات	أعطال فنيه
الفروع	27	57	119	13
دائرة التحصيل	7		3	
دائرة العمليات المركزيه	2	13	6	4
دائرة تكنولوجيا المعلومات		2	10	4
المبيعات	10	3	5	3
معالجة الائتمان + التسهيلات	1		3	
قسم المساهمين				1
المجموع	47	75	146	25
المجموع الكلي		293		

- تمت معالجة كافة الشكاوي وحلها بما يرضي العملاء وضمن سياسات وإجراءات البنك المتبعه.
- تم التعميم على موظفي البنك بضرورة توضيح العمولات التي يتقاضاها البنك ليكون العملاء على بينه واضحة بالنسبه للعمولات التي يتم قيدها على حساباتهم.
- تم التعميم على موظفي البنك بضرورة التوضيح للعملاء عن الفتره الزمنية التي يحتاجها البنك لاجاز طلباتهم.

الموارد البشرية

تولي إدارة البنك عنايتها بجذب المرشحين المؤهلين للوظائف الشاغرة للتوصل إلى أفضلهم بالاستناد إلى معايير الاختيار وسياسات التوظيف المعتمدة وبما يضمن وجود الأعداد المناسبة من الأشخاص بالمؤهلات المطلوبة في الوقت المناسب ووفقاً لخطط القوى العاملة والهيكل التنظيمي للبنك للتمكن من تحديد الأشخاص المؤهلين والقادرين 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 2015 وذلك لدعم كادره الوظيفي، حيث أصبح عدد موظفي البنك والشركات التابعة في نهاية عام 2015 ما مجموعه (527) موظفاً.

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	24
بكالوريوس	343
دبلوم	53
ثانوية عامة	18
دون الثانوية العامة	23
الاجمالي	461

ب- تقاعد رئيس مجموعة الدعم والعمليات السيد نبيل الصفي بتاريخ 21/8/2015.

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 الماليه وشركة تمكين للتأجير التمويلي وفق متطلبات العمل والحاجة وبما يكفل حسن القيام بالمهام المطلوبة من كل واحد منهم ويسمح بأعلى مستويات الأداء والإنتاجية، حيث يتوزع هؤلاء الموظفون كما يلي:

البيان	العدد
الإدارة العامة / شارع عبدالحميد شرف	291
الفرع الرئيسي / الإدارة العامة	20
PRIME مركز خدمة كبار العملاء / الإدارة العامة	9
فرع مكة / شارع مكة	6
فرع اعمار / أبراج إعمار	8
فرع تاج مول / تاج مول	9
فرع الصويفية / شارع الوكالات	7
فرع الوحدات / دوار الشرق الأوسط	7
فرع سحاب / مدينة سحاب الصناعية	6
فرع الزرقاء / شارع الملك حسين	6
فرع اربد / شارع وصفي التل	7
فرع العقبة / شارع النهضة	6
فرع عبود / شارع سليمان القضاة	5
دائرة المبيعات	74
المجموع	461

د- توزيع الموظفين بين الشركات التابعة:

الشركات التابعة	
شركة الموارد للوساطة المالية / الشميساني	13
شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد / الجويده	40
شركة تمكين للتأجير التمويلي / شارع مكة	13
المجموع	66

ه- 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 24 % من موظفي البنك في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة وورشات العمل ومنها:

عدد الموظفين	الدورة التدريبية	الجهة المنفذة
1	2nd Annual Customer Experience Management Summit	Allan Iloyds Group
2	Electronic & Mobile Payments	Arab World Conference
1	BNY Mellon's Annual EMEA thought Leadership & Training Seminar	BNY Mellon Treasury Services EMEA
2	Advanced Leadership & Strategic Planning	Business Eye
1	Effective Communication & Presentation Skills	Business Eye
2	Empowered Leadership Program	Business Eye
4	Business Writing & Business Report Writing	Business Eye
1	Cards Operation Forum Q1 2015	(Emerging Markets Payments (EMP
3	Fraud / Risk Awareness	(Emerging Markets Payments (EMP
1	Dispute Training	(Emerging Markets Payments (EMP
3	Corporate Credit Analysis & Financial Modelling	Euromoney Financial Training
1	Applied Corporate Finance	Euromoney Financial Training
3	Treasury Products Workshop	Euromoney Financial Training
1	11th Annual Opex 2015» The Financial COO event	Fleminggulf
1	Certified Information System Security Professional	Global Knowledge
1	Compliance & KYC in trade Finance	International Chamber Of Commerce
2	Oracle Database Administration Workshop 1&2	International Training & Consultancy Center ITCC
2	IQPC Banking Technology Levant Summit	Intertanional Quality & Productivity Centre
1	Mena CEO Forum	Marcusevanspk
2	Chip & Contactless Workshop	MasterCard
1	Advanced Supervisory Skills	Meirc Training & Consulting
6	PMP Preperation Program	Method Training Center
31	التدريب على استخدام نظام Moody's	Moody's Corporation
1	Certified Public Accounting CPA	Morgan
1	New Think Discover Event	New Think Discover
1	Internal Security Assessor ISA	PCI / Meps
1	Advanced Retail Banking & Branch Profitability Excellence 2015	Quest
2	Risk Matrix Model Development Workshop	RiskMatrix LTD
6	Effective Software Testing	SQ Partners
6	Web Application Testing	SQ Partners
1	Middle East, North Africa & Pakistan Bankers Conference 2015 - Navigating to «safe waters	Standard Chartered Bank
4	ITIL Foundation	STS
2	Smart Card & Payments Conference	Terrapinn
2	Talent Management & Career Planning From Theory to Practice	Think HR
2	Visa Mena Innovation Forum	VISA

عدد الموظفين	الدورة التدريبية	الجهة المنفذة
1	التطبيقات العملية لاجراءات التسجيل الفني لتطبيق الامتثال الضريبي FATCA	اخاذ المصارف العربية
1	منتدى الاجراءات الرقابية الإحتيرازية و الممارسات السليمة لادارة المخاطر	اخاذ المصارف العربية
1	الية تطبيق الفاتكا في الاردن	الباتروس للاستشارات
1	دور وحدة المعلومات المالية في مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب	البنك الدولي
2	مشروع نظامي RTGS & DEPO/X	البنك المركزي الاردني
1	المعيار الدولي للتدقيق 701	البنك المركزي الاردني
2	المشاريع الخاصة بمجلس المدفوعات الوطني (ACH/RTGS/MX)	البنك المركزي الاردني
3	الثغرات القانونية في الأعمال التجارية	السر للاستشارات القانونية
1	CCNA	العالم الافتراضي لاستشارات التقنية
4	COBIT 5 Foundation	المستشارون للتحكم بالمخاطر
2	التسهيلات المصرفية المتقدمة	النقابة العامة للعاملين في المصارف والتأمين
1	كيفية تقديم وتطوير اليات لمساعدة البنوك فنيا في مجال التمويل في قطاع الطاقة المتجددة	جمعية البنوك في الأردن
3	تعليمات البنك المركزي والمتعلقة بالديون المتعثرة واعادة جدولة ديون البنوك وهيكلتها	جمعية البنوك في الأردن
1	مهارات التفاوض وتحصيل ومعالجة الديون المتعثرة	جمعية البنوك في الأردن
1	التعليمات والاورام الصادرة عن البنك المركزي في مجال الحوالات الماليو المحلية والخارجية	جمعية البنوك في الأردن
2	مبادئ عمان لتسوية الديون خارج المحاكم	جمعية البنوك في الأردن
1	الحوكمة في المؤسسات المالية	جمعية البنوك في الأردن
1	ACI Operations Certificate	جمعية المتداولين في الاسواق المالية
2	(ACI Dealing Certificate) Preperation Course	جمعية المتداولين في الاسواق المالية
1	المؤتمر المهني العلمي الدولي الحادي عشر حول عالمية مهنة المحاسبة والتدقيق	جمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين
2	المركز القانوني للشركات المتعثرة او المصفيه اختياريا او اجباريا	السر للاستشارات القانونية
1	اعداد وعرض القوائم المالية وفق معايير المحاسبة	شركة النظام الاحترافي للتدريب والاستشارات
1	التخطيط والتحليل المالي واعداد الموازنات باستخدام الحاسوب	شركة النظام الاحترافي للتدريب والاستشارات
1	Strategic Planning	طلال أبو غزالة
1	تشريعات عمالية: قانون العمل الاردني-قانون ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي	متأصلون الاوائل للاستشارات والتدريب
2	مكافحة غسيل الأموال في البنوك والمؤسسات المالية	معهد الدراسات المصرفية
3	دور و أهمية الامتثال في البنوك والفروع	معهد الدراسات المصرفية
2	The Qualification Program For CAMS	معهد الدراسات المصرفية
2	Certified Six Sigma Manager	معهد الدراسات المصرفية
1	Foreign Account Tax Compliance Act-FATCA	معهد الدراسات المصرفية
1	الحوالات وبوالص التحصيل ورسائل السويقت الخاصة بها	معهد الدراسات المصرفية
1	التداول الانني بالعملات الأجنبية	معهد الدراسات المصرفية
1	تطوير المهارات القيادية	معهد الدراسات المصرفية
2	الجوانب القانونية للشيكات المصرفية	معهد الدراسات المصرفية
2	ادارة وتحصيل الديون المتعثرة	معهد الدراسات المصرفية
5	تحليل وتقييم الاحتياجات التمويلية للشركات	معهد الدراسات المصرفية
3	أخلاقيات المهنة المصرفية	معهد الدراسات المصرفية
1	Leadership for data driven Economy	Smartcon
7	التأمين الصحي	Apex Insurance

و- سياسة منح المكافآت لدى البنك:

يعتمد البنك على سياسة واضحة لاحتساب مخصص المكافآت للموظفين والمبني على اساس العائد على حقوق الملكية المتحقق مقارنة مع نسبة العائد على المتوقع لنفس السنة.

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 وإدارة الاستثمار والحافظ الآمن وأمانه الاستثمار والاستشارات المالية وإدارة الاصدارات من خلال الالتزام ببذل عنايه .
- رأس المال: عشرة ملايين دينار.
- نسبة ملكية البنك: 100%.
- العنوان: - عمان - الشميساني - شارع عبدالحميد شرف - مبنى رقم 43.
- عدد الموظفين: 13 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: 13 موظفًا.
- عناوين الفروع: لا يوجد للشركة فروع.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: جميع الاصول المؤجرة مسجلة باسم الشركة لدى الدوائر الرسمية او موثقة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب عقود التأجير.
- 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: 40 موظفًا.
- 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	-
تاريخ الميلاد	1961
تاريخ الانضمام للمجلس	26/5/2008
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 أمانة عمان الكبرى و يرأس اللجنة المالية. • 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 مجلس إدارة شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية. • رئيس الجمعية الثقافية العربية و مدرسة الرائد العربي. • نائب رئيس منتدى الإستراتيجيات الأردني- مؤسسة بحثية اقتصادية. • نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة زها للأطفال. • عضو في مجلس البناء الوطني. المناصب السابقة: • 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 الإستثمار (JIB): هيئة شبه حكومية مسؤولة عن تنمية الإستثمار و جذبه إلى الأردن. • عضو مجلس صندوق الإستثمار 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 الإقتصادية (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 الأسهم التي يملكها الشخص الممثل	57,561 سهم
تاريخ الميلاد	عام 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 وانظمة الحماية • 2006 لغاية الآن نائب رئيس مجلس الادارة 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	• معهد ماساشوسيتس للتكنولوجيا (الولايات المتحدة): (دكتوراه هندسة مدنية) 1982. • جامعة ستانفورد (الولايات المتحدة): (ماجستير هندسة مدنية) 1977. • جامعة تكساس - أوستن (الولايات المتحدة): (بكالوريوس هندسة مدنية) 1976. • الجامعة الأمريكية في بيروت: (هندسة مدنية) 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. • 2008 - 2014 رئيس مجلس أمناء مؤسسة التعاون.. • 2008 - ولغاية الآن محافظ فلسطين لدى الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي. • رئيس مؤسسة هاني القدومي للمنح الدراسية.

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	10000
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 الأردني لشركات التأمين ورئيس لجنة التدقيق. • عضو مجلس إدارة شركة الورق والكرتون الأردنية وعضو لجنة التدقيق. • مدير عام الشركة العربية الأوروبية للتأمين. • نائب مدير عام شركة النسر العربي للتأمين.
الرقم	5
عضو مجلس الادارة	شركة مستودع الأدوية الأردني
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 عام 1984.
الخبرات العملية والمناصب	• رئيس مجلس إدارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار. • رئيس مجلس إدارة شركة دار الغذاء. • رئيس هيئة مديري الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية. • عضو هيئة مديرين في شركة مستودع الأدوية الأردني. • نائب رئيس مجلس الإدارة في بنك القدس ومقره رام الله. • يعمل أيضا في مجال الزراعة والتصنيع الغذائي.

الرقم	6
عضو مجلس الإدارة	السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	1000359 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 للمشاريع. • 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 الغلابيني
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 إقتصاد وعلم الحاسب الآلي / الجامعة الأمريكية بالقاهرة بجمهورية مصر العربية عام 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	2,420,407 سهم
تاريخ الميلاد	1964
تاريخ الانضمام للمجلس	27/4/2011
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	ماجستير ادارة اعمال
الخبرات العملية والمناصب	• 1987-1989 مسؤول تسهيلات مصرفية / الادارة العامة البنك العربي. • 1989-2001 مدير عام شركة الرياض للخدمات الطبية. • 1991-2001 عضو هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي. • 2003 رئيس هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي. • 1997 - مديراً العام الشركة المتحدة للصناعات الطبية - السعودية. • 2004 - مدير مصنع المواد الطبية والمطاطية - السعودية. • 2007 - مديراً العام مؤسسة مجال الرعاية - السعودية. • 1999 - رئيس مجلس ادارة شركة سوتشرز ليمتد - 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	• 1983 - 1993 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 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 الأردنية - 1975
الخبرات العملية والمناصب	• 1975-1985 سيتي بنك - الأردن. • 1985-2009 مدير إقليمي - البنك العربي / البحرين. • 2009-2010 مساعد مدير عام - البنك العربي - عمان الأردن. • 2010 - حتى الآن مدير عام شركة فضائل للاستشارات الإدارية. • 2010 - حتى الآن عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة إدارة المخاطر BankMed - لبنان. • 2011 - وحتى الآن عضو مجلس إدارة GroupMed International - لبنان.
الرقم	11
عضو مجلس الإدارة	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 إدارة الأعمال - الجامعة الأمريكية - بيروت - 1978 - شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال - الجامعة الأمريكية - بيروت - 1969
الخبرات العملية والمناصب	• 1970-1974 دائرة العلاقات الخارجية - البنك المركزي الأردني. • 1975 - 1983 نائب رئيس-تسهيلات الشركات- سيتي بنك - عمان الأردن. • 1983-2005 مدير إقليمي الفروع الدولية - إدارة الائتمان - البنك العربي- الإدارة العامة.

الاسم	بسام مصطفى امين حماد
الرتبة	مدير تنفيذي
الدرجة 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: 13/5/1972

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.
- 2008/6 رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي/ الأردن.
- 2007/8 الرئيس التنفيذي لمجموعة التسويق للخدمات المصرفية للأفراد - بنك ستاندرد تشارترد/ سنغافورة.
- 2005/9 الرئيس الإقليمي لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد شمال الخليج والمشرق العربي - بنك ستاندرد تشارترد / البحرين.
- 2002/1 رئيس الخدمات المصرفية للأفراد الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.
- 2001/5 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 الأمريكية، 1992.
- درجة الماجستير في ادارة الأعمال من جامعة بوسطن - الولايات المتحدة الأمريكية، 1991.
- درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة وسكونسن - ماديسون - الولايات المتحدة الأمريكية، 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 للتاجير التمويلي.

السيد "محمد علي" محمود يوسف هواش
مساعد مدير عام /رئيس إدارة التدقيق الداخلي
تاريخ التعيين: 27/10/2013
تاريخ الميلاد: 1965

المؤهلات العلمية والمهنية:

- بكالوريوس محاسبة - الجامعة الأردنية.
- (USA - Montana - CPA Certified public accountant).

الخبرات العملية والمناصب:

- 2013 - 2009 البنك التجاري الدولي - رئيس التدقيق الداخلي.
- 2008 - 2007 بنك الأردن - المدير التنفيذي لدائرة التفتيش والتدقيق الداخلي.
- 2007 - 1998 بنك الدوحة - المدير الرئيسي لدائرة التدقيق الداخلي.
- 1998 - 1997 البنك العربي - مدقق داخلي.
- 1997 - 1988 العمل في عدة شركات مالية وتجارية دولية في الأردن والخليج.

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

المؤهل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- 2007 البنك الاستثماري (محليا).
- 2007-2005 البنك العقاري المصري العربي (محليا).
- 2004-2001 HSBC (محليا).
- 2001-1997 مجموعة البنك العربي (محليا و دوليا).
- 1997-1996 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 الأعمال التجارية - Washington Mutual Bank/كاليفورنيا.
- 2006-2007 مساعد نائب رئيس الأعمال التجارية- Wachovia Bank N.A/كاليفورنيا.
- 2005-2006 مساعد نائب رئيس الأعمال التجارية- Wells Fargo Bank/كاليفورنيا.
- 2003-2005 محلل أول للشركات الصغرى والمتوسطة- Wells Fargo Bank / كاليفورنيا.
- نائب رئيس إدارة الاسواق الحرة.
- عضو في مجلس ادارة شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد.

السيد طارق "محمد نزيه" "محمد مدوح" سكجها
مساعد مدير عام/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ التعيين: 23/10/2011
تاريخ الميلاد: 1977

المؤهل العلمي:

- ماجستير في ادارة الأعمال - جامعة ويلز - كلية كاردف لأدارة الأعمال/ بريطانيا. 2002.

الخبرات العملية والمناصب:

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

الآنسة ميس عدنان محمود الشلبي

رئيس المجموعة المالية

تاريخ التعيين: 11/1/2012

تاريخ الميلاد: 1975

المؤهلات العلمية:

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

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 الاردني) / مدير دائرة الرقابة المالية.
- 2007 - 2002 بنك القاهرة عمان / مدير دائرة نظم المعلومات الإدارية / الادارة المالية.
- 2002 - 1996 بنك القاهرة عمان / عدة مناصب لدى دائرة الرقابة المالية و دائرة التخطيط وتطوير الاجراءات.
- عضو في مجلس ادارة شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد.

العضويات المهنية:

- منذ 2011 عضو معهد المحاسبين الاداريين (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:

- منذ 2014 البنك الاستثماري / مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي.
- 2013 - 2011 البنك الاستثماري / مدير تنفيذي / ادارة الفروع.
- 2011 - 2008 بنك المال / مدير دائرة تطوير المنتجات والمبيعات.
- 2008 - 2004 بنك ستاندرد تشاترد / مدير دائرة قروض الاسكان والسيارات.
- 2004 - 1998 بنك الاستثمار 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، الأردن، 1994.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2012 مدير الدائرة القانونية / البنك الاستثماري.

السيد: جرير نائل جميل العجلوني

مدير تنفيذي / دائرة الخزينة

تاريخ التعيين: 08/04/2012

تاريخ الميلاد: 1980

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في الإقتصاد/ جامعة العلوم التطبيقية، الأردن، 2002.
- ماجستير في الإقتصاد 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 الإستثمار، 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 الإقتصاد، جامعة ليستر المملكة المتحدة.
- عضو هيئة المديرين / شركة الموارد للوساطة المالية.

السيد: "محمد سعيد" يحيى فائق الدجاني

مدير تنفيذي / المؤسسات المالية

تاريخ التعيين: 08/09/2013

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 ش.م.ع / الأردن.
- 2007 - 2004 مساعد مدير منطقة، إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي ش.م.ع / الأردن.
- 2004 - 2003 مسؤول تسهيلات، إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي ش.م.ع / الأردن.
- 2003 - 2002 مساعد مسؤول تسهيلات، إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي ش.م.ع / الأردن.
- 2002 - 2001 خدمة العملاء/ الفروع - البنك الأردني الكويتي/ الأردن.
- عضو هيئة المديرين / شركة الموارد للوساطة المالية.

السيد: خالد زهير جميل ابوالشعر

مدير تنفيذي / دائرة الامتثال

تاريخ التعيين: 16/07/2006

تاريخ الميلاد: 1968

المؤهل العلمي:

- ماجستير ادارة الاعمال جامعة فكتوريا / استراليا MBA.
- ماجستير الادارة في التجارة الالكترونية والتسويق - جامعة فكتوريا / استراليا.
- بكالوريوس ادارة الاعمال - جامعة اليرموك / الاردن.
- دبلوم اللغة الالمانية - جامعة سالزبورغ / النمسا.
- شهادة مدير امتثال معتمد الولايات المتحدة CCP.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2013 - تاريخه: مدير دائرة الامتثال - البنك الاستثماري.
- 2008 - 2013: مدير المخاطر والامتثال - البنك الاستثماري.
- 2007 - تاريخه: مدير الاخطار - البنك الاستثماري.
- 2006 - 2008: مساعد مدير العمليات المساندة / الخزينة - البنك الاستثماري.
- 1998 - 2002: رئيس قسم التسهيلات - بنك الاسكان للتجارة والتمويل.
- 1996 - 1998: موظف خدمة عملاء وتسهيلات ائتمانية - بنك الاسكان للتجارة والتمويل.
- 1995 - 1996: مدقق / مكتب تدقيق حسابات - الاردن.
- 1990 - 1991: مدير مالي وإداري / شركة استيراد وتصدير - النمسا.

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.
- 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 2015 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 سواء كانت له أو لأي من ذوي العلاقة به خلال العام 2015.
- يوجد عقود و مشاريع و إرتباطات عقدها البنك مع أعضاء من مجلس الإدارة و أقاربهم. كما يلي:
 - شركة الكتروسيك: السيد أيمن جميعان، عضو مجلس الإدارة
 - الشركه المتحده للتأمين: السيد عماد جريس عضو مجلس الإدارة
- يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر وهي ظاهرة في إيضاح رقم (38) من البيانات المالية لعام 2015.
- الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام ووصف بالأحداث الهامة التي مر بها خلال عام 2015 / مدونة في نشاطات البنك.
- تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة / موضحة في صفحة (29-30).
- تحليل المركز المالي للبنك لعام 2015 / مبين في الصفحات من (24-28).
- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك / مبينة في خطة البنك للعام 2016.

إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بعدم وجود اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية 2016.
يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد بشر 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 سبيرو العيسى	عضو مجلس الادارة	
السيد رشدي محمود الغلايني	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 بشر محمد جردانه
		

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 تاليا:

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 سابقا حسب قانون الشركات.
7-1	وضع سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالشركة ومتابعة تطبيقها وفقا لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.	يتم الإفصاح حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
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 وان هذه اللجان لا تعيق العمل. وتستمد هذه اللجان قوتها وسلطتها من مجلس الإدارة وان المجلس قد يفوض الصلاحيات الى هذه اللجان. الا انه يبقى دائما مسؤولا.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أولاً: لجان الحاكمية المؤسسية

وفيما يلي 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 وتتألف لجنة الحاكمية المؤسسية من رئيس مجلس الإدارة وعضوين مستقلين من مجلس الإدارة كما يلي:-

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2015
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	رئيساً	-
الدكتور نبيل القدومي (حتى تاريخ 30/09/2015)	عضوا	-
شركة رؤوف ابوجابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس (حتى تاريخ 30/09/2015)	عضوا	-
السيدة وجدان التلهوني (اعتباراً من تاريخ 01/10/2015)	عضوا	-
السيد جريس العيسى (اعتباراً من تاريخ 01/10/2015)	عضوا	-

- امين السر. السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة: السيد عماد عصفور. رئيس مجموعة ادارة المخاطر.
- يدعى لحضور الاجتماع:
- المدير العام.
- مدير الامتثال.
- عقدت اللجنة خلال عام 2015 (5 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 خطته والإبلاغ عليها ومناقشة ملاحظاته وتوصياته ومتابعة تنفيذها والتأكد من إستقلاليتها وموضوعيته. بالإضافة الى التأكد من قيام البنك بالعمليات والإجراءات المختلفة الخاصة بمراقبة إمتثال البنك للقوانين والتعليمات النافذه.

صلاحيات اللجنة:

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

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

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2015
السيد هاني فضايل	رئيسا	-
السيدة وجدان التلهوني	عضوا	1
بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي الغلاييني	عضوا	-
السيدة زينة جردانه (حتى تاريخ 30/09/2015)	عضوا	-

- أمين السر. السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة السيد «محمد علي» هواش رئيس إدارة التدقيق الداخلي.
- يدعي لحضور الاجتماع:
- المدير العام.
- مدير الامتثال.
- عقدت اللجنة خلال عام 2015 (7 اجتماعات).

3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعني هذه اللجنة بتسمية أعضاء مجلس الإدارة وتحديد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة وتقييم فعالية أداء المجلس. بالإضافة إلى ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام الى الإدارة التنفيذيه والتأكد من وجود سياسات واضحة للمكافآت والمزايا والخوافز والرواتب في البنك بما في ذلك ضمان التوعيه والتدريب المناسب للموظفين والإدارة العليا.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من اربعة اعضاء من مجلس الادارة غير التنفيذيين ويكون اغلبهم من الأعضاء المستقلين وكما يلي:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2015
السيد هاني فضايل (اعتبارا من تاريخ 01/10/2015)	رئيسا	-
الدكتور نبيل القدومي	عضوا	-
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	عضوا	-
السيدة زينة جردانه (حنى تاريخ 30/09/2015)	عضوا	-
شركة رؤوف ابوجابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس (حنى تاريخ 30/09/2015)	عضوا	-
السيد جريس العيسى (اعتبارا من تاريخ 01/10/2015)	عضوا	-

- امين السر. السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة: السيد رعد ابورصاع مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي.
- يدعى لحضور الاجتماع المدير العام.
- عقدت اللجنة خلال عام 2015 (4 اجتماعات).

4. لجنة إدارة المخاطر:

تعنى 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.

-صلاحيات اللجنة:

التوصية الى مجلس الادارة بتعيين انهاء خدمات مدير ادارة المخاطر وتحديد راتبه ومزاياه وقرار ترفيعه
تتألف لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الاقل. على ان يكون من بينهم عضو مستقل.
بالاضافة الى الرئيس التنفيذي (CEO) ورئيس مجموعة ادارة المخاطر (CRO).

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2015
شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد ايمن جميعان	رئيسا	1
السيدة زينة جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس (اعتبارا من تاريخ 01/10/2015)	عضوا	-
السيد منتصر دواس- المدير العام	عضوا	-
السيد عماد عصفور - رئيس مجموعة ادارة المخاطر	عضوا	-

- امين السر. السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة السيد سعد سعد. مدير مخاطر التشغيل.
- عقدت اللجنة خلال عام 2015 (4 اجتماعات).

5- اللجنة العليا للتسهيلات

من أهم مهامها القيام بالموافقة على تنسيبات الإدارة التنفيذية للقرارات الائتمانية والموافقة على التسهيلات ضمن صلاحياتها والتنسيب إلى مجلس الإدارة بخصوص القرارات الائتمانية التي تحتاج إلى قرار من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الموافقة على بيع العقارات المستملكة لقاء الديون.

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

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

- السيد جريس العيسى «رئيساً»
- شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد أيمن جميعان «عضواً».
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس «عضواً»
- شركة مستودع الأدوية الأردني ويمثلها السيد عبد الرحيم جردانه «عضواً».
- السيد فهمي أبو خضراء «عضواً».

- أمين السر: السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة: السيد وليم كركر.
- يدعى لحضور الاجتماع المدير العام.
- عقدت اللجنة خلال عام 2015 (41 اجتماعاً).

6- لجنة الاستثمار:

يتولى مجلس الإدارة حسب المادة (1) من الفصل الثاني المسؤوليات والصلاحيات من السياسة الاستثمارية تشكيل لجنة الاستثمار وتحديد صلاحياتها التي تتولى اتخاذ القرارات الاستثمارية بالدينار الأردني والعملات الأجنبية.

مسؤوليات وصلاحيات لجنة الاستثمار منصوص عليها حسب الفصل الثاني «المسؤوليات والصلاحيات» من السياسة الاستثمارية للبنك الاستثماري كما يلي:

تتولى اللجنة المسؤوليات المناطة بإدارة الإستثمار وإدارة الموجودات المالية من أصول غير تجارية كما في إستثمارات البنك في أدوات السوق النقدي. سوق رأس المال من أسهم و سندات سواء بالعملات الأجنبية أو بالدينار الأردني. يضاف إلى ذلك المراكز المفتوحة بالعملات و كل ما سبق بهدف تحقيق أفضل 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 أموالها.
4. تحقيق أرباح رأسمالية للبنك ناجمة عن عملية شراء وبيع الأدوات الاستثمارية المختلفة.
5. تقوية المركز المالي للبنك نتيجة النمو الحقيقي في رأس المال المستثمر للشركات التي يساهم البنك في رؤوس أموالها.
6. تحسين مقدرة البنك على إدارة موجوداته/مطلوباته بالعملات الأجنبية وبالدينار الأردني بما يتناسب مع مستويات المخاطر المقبولة وقدرة البنك على تحمل المخاطر.

7. المحافظة على مستويات سيولة مقبولة مع الأخذ بعين الاعتبار سياسة لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات ALCO و تعليمات البنك المركزي بخصوص السيولة حيث تم وضع محددات الإستثمار بما يتناسب مع حجم المركز المالي و الأصول السائلة.
8. المحافظة على كفاية رأس المال و ضمان عدم تأثرها سلباً بسبب الإفراط في أنشطة إستثمارية ذات أوزان مرجحة مرتفعة.
9. تنويع استثمارات البنك في رؤوس أموال 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 ممثلي البنك في الهيئات العامة العادية وغير العادية للشركات.
2. تفويض أي من المهام و الصلاحيات إلى الإدارة التنفيذية (المدير العام، مدير الخزينة، مدير وحدة أسواق رأس المال أو غيرهم).
3. تفويض اللجنة التنفيذية و الإدارة التنفيذية بالإكتتاب 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 «عضوا».
- السيد جريس العيسى (حتى تاريخ 30/09/2015).
- شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبد الرحيم جردانه «عضوا» (حتى تاريخ 30/09/2015).
- شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي الغلاييني «عضوا».
- السيدة زينة جردانه «عضوا» (اعتباراً من تاريخ 01/10/2015).
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس «عضوا» (اعتباراً من تاريخ 01/10/2015).

- امين السر. السيد بسام مصطفى امين حماد.
- مقرر اللجنة: السيد جرير العجلوني.
- يدعى لحضور الاجتماع المدير العام .
- عقدت اللجنة خلال عام 2015 (6 اجتماعات).

أبرز معالم الحاكمية المؤسسية في البنك

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 لديه 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:

اولاً: 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 ناجعه.
- متابعة متطلبات البنك المركزي وتبليتها.
- متابعة مصالح العملاء المودعين لديه.
- مراقبة ادارة البنك ومدى تقيدها بالانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والتعليمات الداخلية للبنك نفسه واتباعها للسياسات الراشده.
- تأكيد الالتزام العميق تجاه البنك ومساهمييه كافة.
- الفصل بين منصب رئيس مجلس الاداره والمدير العام للبنك.
- التاكيد المستمر من نزاهة البنك وهو يقوم باعماله بما في ذلك منع استغلال المعلومات الداخلية لمصالح شخصية.
- تشكيل اللجان المختلفه المعنيه بمتابعة حسن ادارة البنك لاعماله ونشاطاته.
- عقد مجلس الادارة خلال العام 2015 (7 اجتماعات).

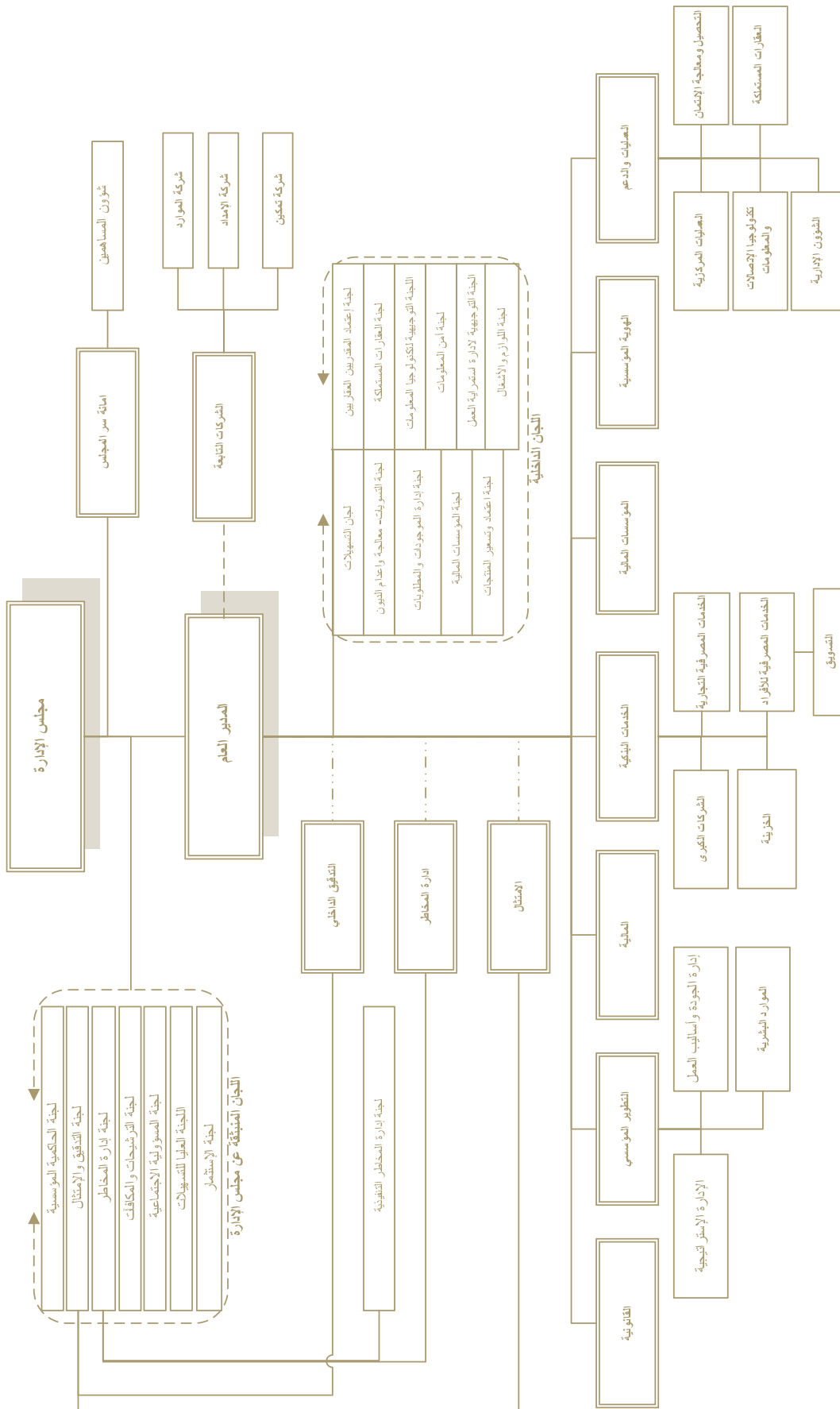
ثانياً: رئيس مجلس الإدارة

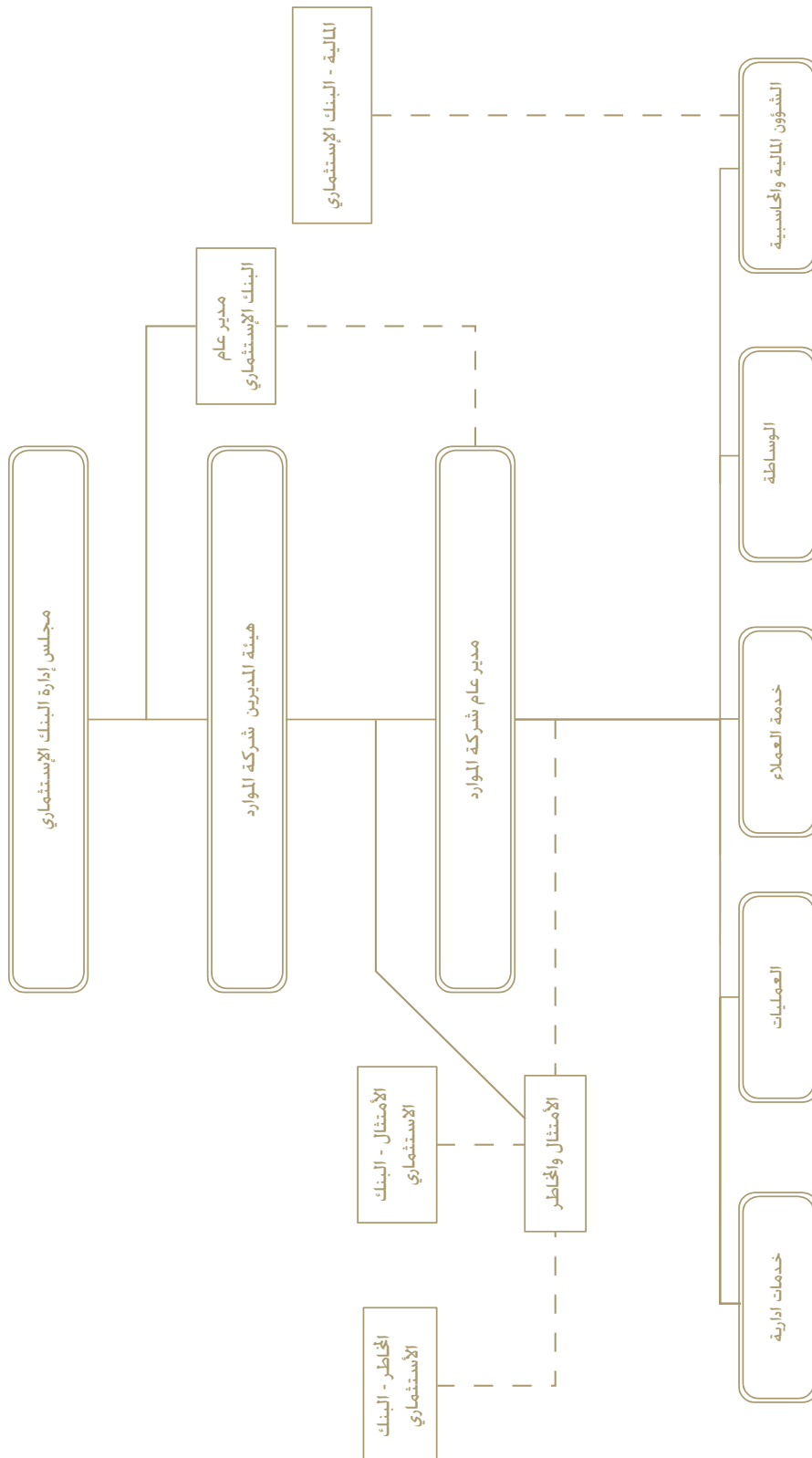
من أجل ضمان فعالية الحاكمية المؤسسية في البنك فإن على رئيس مجلس الإدارة ان يقوم بجملة امور منها:

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

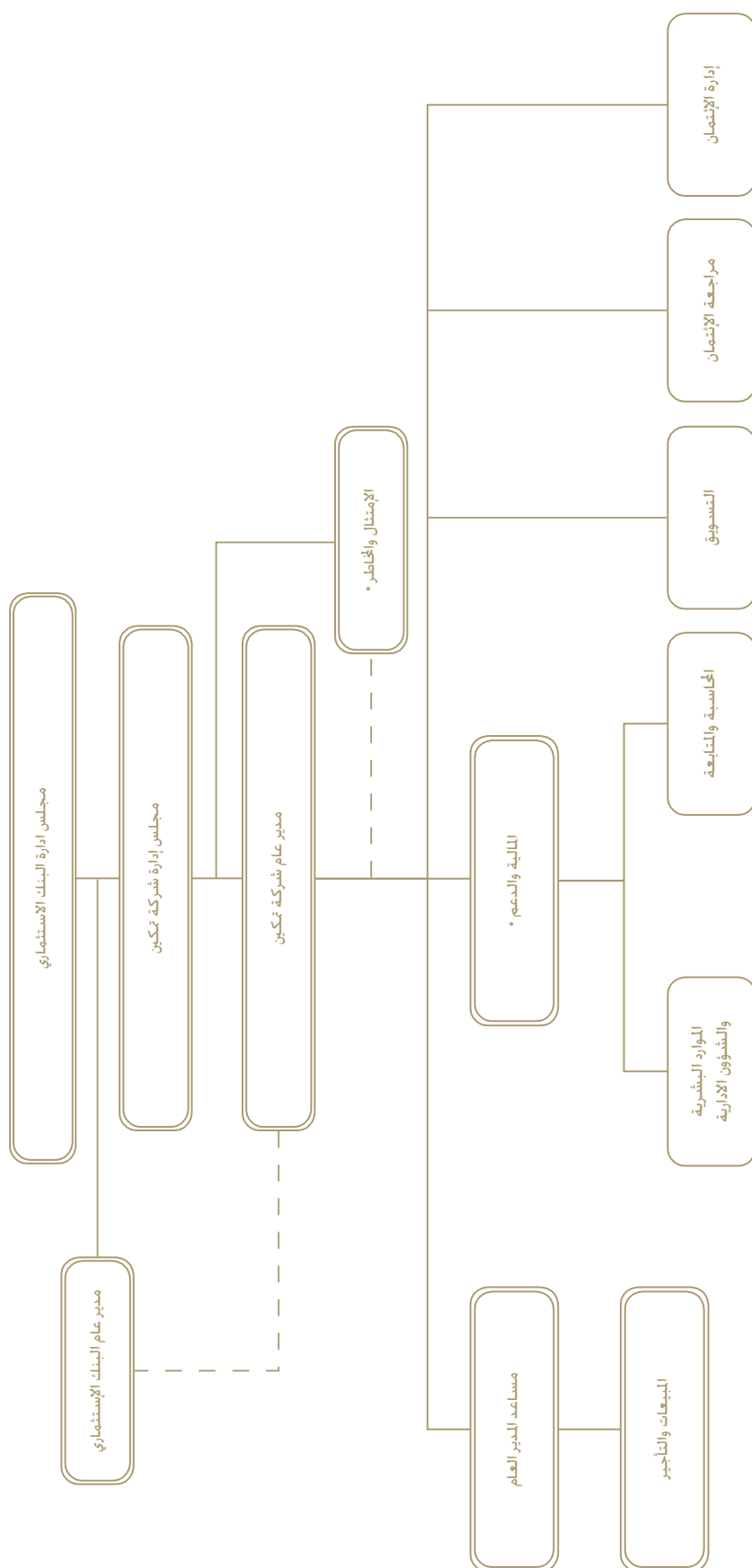
ثالثاً: متابعة أعمال مجلس الاداره

- عقد اجتماعات دوريه له.
- وضع اقتراحات للمواضيع مجال الاهتمام لعرضها على المجلس.
- تزويد الاعضاء بالبيانات والمعلومات المناسبه حول مواضيع الاجتماعات قبل فترة كافيه.
- وضع الاعضاء في صورة التطورات الداخليه في البنك بشكل عام.
- توضيح كافة مهام وواجبات ومسؤوليات اعضاء المجلس بما فيها الصلاحيه المحدده له فيما يتعلق بالموافقه على القروض.
- متابعة الهيكل التنظيمي للبنك.
- الموافقه على بعض التعيينات ذات التأثير في البنك.
- متابعة نظام الدرجات والترقيات والرواتب والمزايا في البنك.
- التحقق من زياده وتحسين القدره التنافسيه للبنك.
- مراقبه قيام الاداره التنفيذيه في البنك بوضع اليات العمل التي تكفل تنفيذ الاستراتيجيات المحدده له.

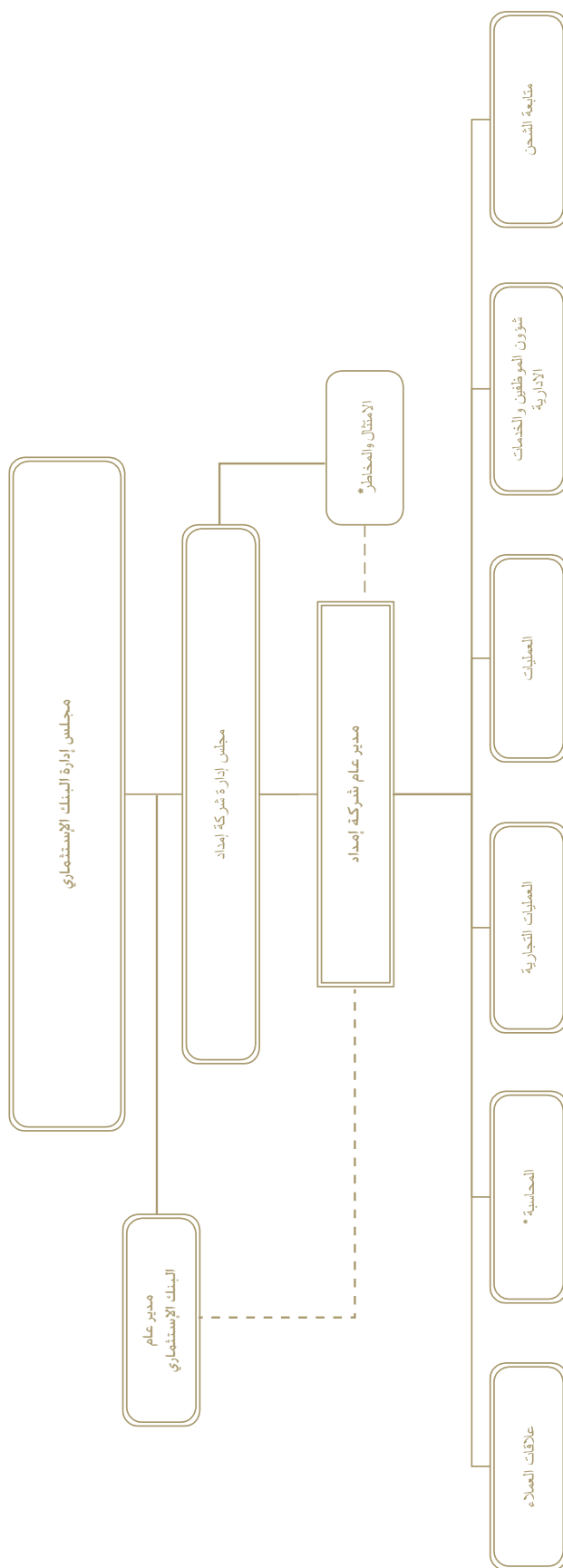




* تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك الاستثماري بتنفيذ مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة موارد.



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



* تتبع المحاسبة والإمتهال 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 مهام ومسؤوليات اللجنة وتشمل مهامها الرئيسية ما يلي:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- 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 إدارة البنك لمخاطره المختلفة بشكل كفؤ وتحمل البنك المخاطر المناسبة مقابل العائد المناسب.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وعلى أي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن يتعرض 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، آخذين بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال.
- مراجعة مستويات المخاطر المقبولة لدى البنك والتحقق من معالجة التجاوزات عليها.
- التأكد من استقلالية إدارة المخاطر.

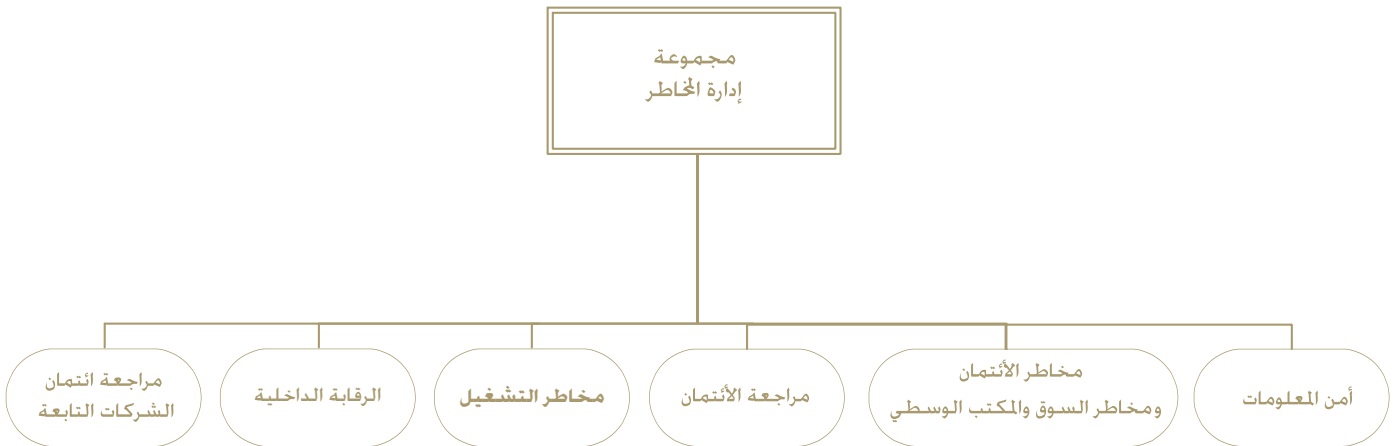
ثانياً – استقلالية مجموعة إدارة المخاطر (إدارة منفصلة ولا تمارس أعمال تنفيذية يومية)

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

- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تثقيف الموظفين حول إدارة المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل أنواع المخاطر.
- مراجعة الفرضيات المستخدمة في إعداد ميزانية البنك التقديرية ورفع التوصيات اللازمة إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ونسخة للإدارة التنفيذية العليا.
- إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الظروف المختلفة.
- دراسة ومراجعة محفظة البنك الائتمانية للتأكد من انسجامها مع السياسة الائتمانية الخاصة بالبنك، مع تحديد أثر أي منح جديد على نسبة كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- تحديد المخاطر لكل المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة والتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود، وأنه تم وضع الإجراءات الكفيلة بالسيطرة على هذه المخاطر ومراقبتها، ويشمل ذلك أيضاً التعرف على المخاطر في حال التعديل على المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة القائمة لدى البنك.
- الإشراف 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 (ERMC) وبحيث تكون برئاسة رئيس مجموعة إدارة المخاطر وبعضوية الإدارة التنفيذية العليا للبنك وبما يشتمل على الرئيس التنفيذي/المدير العام (CEO). هذا وبالإضافة الى ذلك تعمل لجنة (ERMC) ضمن ميثاق عمل معتمد من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك ومجلس إدارة البنك. حيث تشمل مهامها الرئيسية ما يلي:

- تمكين تطبيق الاطار العام لإدارة المخاطر المعتمد من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- 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 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 الى مجموعة إدارة المخاطر لدى البنك. علماً بأنه يتم تمثيل مجموعة إدارة المخاطر ضمن مجالس إدارة الشركات التابعة هذا وبالإضافة الى ذلك قامت مجموعة إدارة المخاطر بتطوير برنامج لإدارة المخاطر ضمن الشركات التابعة حيث تم البدء بالعمل على تطبيقه خلال الربع الرابع لعام 2015.

إدارة الامتثال

تم تشكيل إدارة للامتثال وتم رفدها بكوادر مدربة، وبما يتماشى وتعليمات 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 أعداد سياسة الامتثال وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.
- يتم اعتماد السياسة من قبل لجنة التدقيق والامتثال ومن ثم مجلس الادارة.
- ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال الى لجنة التدقيق والامتثال مع إرسال نسخة الى السيد المدير العام، وبما يتماشى مع افضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص.

وتقوم لجنة التدقيق والامتثال بما يلي:

- اعتماد سياسة مراقبة الامتثال، 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 الإمتثال.
- 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 وتحدد الحاجة إلى أي سياسات أو إجراءات إضافية للتعامل مع «مخاطر الامتثال» الجديدة الناجمة عن التقييم السنوي لهذه المخاطر.

القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015



الصفحة

جدول المحتويات

78

تقرير مدقق الحسابات المستقل

80

قائمة المركز المالي الموحدة

81

قائمة الدخل الموحدة

82

قائمة الدخل الشامل الموحدة

83

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

84

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

85

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي البنك الاستثماري

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الاستثماري والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2015 وكل من قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ. وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد قوائم مالية موحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناجمة عن الإحتيال أو الخطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وتتطلب تلك المعايير الإلتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. عند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

نعتقد أن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للبنك الاستثماري كما في 31 كانون الأول 2015 وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

برائس وترهاوس كوبرز «الأردن» ذ.م.م



عمان، المملكة الأردنية الهاشمية

15 آذار 2016

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2015

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
69,221,128	102,527,791	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
43,729,599	45,854,292	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,378,847	5,000,000	6	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,496,950	2,556,397	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
456,065,903	454,704,268	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
12,360,779	20,581,461	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
139,821,998	119,079,954	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
21,067,417	28,727,750	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
2,197,062	1,955,925	12	موجودات غير ملموسة
5,220,816	5,365,915	19	موجودات ضريبية مؤجلة
46,602,839	59,066,138	13	موجودات أخرى
805,163,338	845,419,891		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
16,769,485	9,018,275	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
561,390,822	584,076,355	15	ودائع عملاء
34,755,916	32,157,407	16	تأمينات نقدية
28,489,516	42,322,037	17	أموال مقترضة
924,101	1,082,090	18	مخصصات متنوعة
3,467,908	6,208,287	19	مخصص ضريبة الدخل
1,886,194	2,073,433	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
11,185,386	13,835,700	20	مطلوبات أخرى
658,869,328	690,773,584		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
19,272,464	21,332,948	22	الاحتياطي القانوني
4,374,922	4,603,049	22	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
2,762,658	3,839,176	23	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
19,052,742	23,984,252	24	أرباح مدورة
145,462,786	153,759,425		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
831,224	886,882	26	حقوق غير المسيطرين
146,294,010	154,646,307		مجموع حقوق الملكية
805,163,338	845,419,891		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 2015

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاحات	
2014	2015		
دينار	دينار		
49,089,833	48,508,829	27	الفوائد الدائنة
(24,758,014)	(19,540,071)	28	الفوائد المدينة
24,331,819	28,968,758		صافي إيرادات الفوائد
5,784,404	5,852,944	29	صافي إيرادات العمولات
30,116,223	34,821,702		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
663,644	540,566	30	أرباح عملات أجنبية
1,256,201	1,030,122	31	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
661,081	962,435	8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
2,986,169	1,845,657	32	إيرادات أخرى
35,683,318	39,200,482		إجمالي الدخل
(10,325,485)	(11,184,227)	33	نفقات الموظفين
(2,451,355)	(2,759,899)	11 و 12	استهلاكات وإطفاءات
(6,487,339)	(7,683,199)	34	مصاريف أخرى
(539,391)	3,303,506	10	المردود من (مخصص) تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
23,372	(271,819)	18	(مخصصات متنوعة) المردود من مخصصات متنوعة
(19,780,198)	(18,595,638)		إجمالي المصروفات
15,903,120	20,604,844		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(3,537,728)	(6,295,018)	19	ضريبة الدخل
12,365,392	14,309,826		صافي الربح للسنة
			العائد إلى:
12,308,606	14,254,168		مساهمي البنك
56,786	55,658	26	حقوق غير المسيطرين
12,365,392	14,309,826		
0.123	0.143	35	حصة السهم الأساسية والخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2014	2015	
دينار	دينار	
12,365,392	14,309,826	صافي الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
1,371,762	1,043,637	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
28,706	(1,166)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
1,400,468	1,042,471	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
13,765,860	15,352,297	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
13,709,074	15,296,639	مساهمي البنك
56,786	55,658	حقوق غير المسيطرين
13,765,860	15,352,297	

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

قائمة التخيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2015	دينار				احتياطات		رأس المال المكتتب به والمدفوع	
	إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك	أرباح مدوّرة	احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي	مخاطر مصرفية عامة	قانوني
كما في أول كانون الثاني	146,294,010	831,224	145,462,786	19,052,742	2,762,658	4,374,922	19,272,464	100,000,000
صافي الربح للسنة	14,309,826	55,658	14,254,168	14,254,168	-	-	-	-
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة	1,043,637	-	1,043,637	-	-	1,043,637	-	-
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(1,166)	-	(1,166)	(34,047)	32,881	-	-	-
الشامل الآخر منقول للأرباح المدوّرة نتيجة البيع	15,352,297	55,658	15,296,639	14,220,121	1,076,518	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	(2,288,611)	-	-	228,127	2,060,484
الحول إلى الاحتياطات	(7,000,000)	-	(7,000,000)	(7,000,000)	-	-	-	-
الأرباح الموزعة (إيضاح رقم 25)	154,646,307	886,882	153,759,425	23,984,252	3,839,176	4,603,049	21,332,948	100,000,000
كما في 31 كانون الأول 2015								
2014								
كما في أول كانون الثاني	139,528,150	774,438	138,753,712	15,754,630	1,086,382	4,230,548	17,682,152	100,000,000
صافي الربح للسنة	12,365,392	56,786	12,308,606	12,308,606	-	-	-	-
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة	1,371,762	-	1,371,762	-	1,371,762	-	-	-
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	28,706	-	28,706	(275,808)	304,514	-	-	-
الشامل الآخر منقول للأرباح المدوّرة نتيجة البيع	13,765,860	56,786	13,709,074	12,032,798	1,676,276	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	(1,734,686)	-	-	144,374	1,590,312
الحول إلى الاحتياطات	(7,000,000)	-	(7,000,000)	(7,000,000)	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	146,294,010	831,224	145,462,786	19,052,742	2,762,658	4,374,922	19,272,464	100,000,000
كما في 31 كانون الأول 2014								

- تتضمن الأرباح المدوّرة مبلغ 5,365,915 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 5,220,816 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

- تتضمن الأرباح المدوّرة مبلغ 2,539,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 و31 كانون الأول 2014 مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية. كذلك تتضمن الأرباح المدوّرة مبلغ 426,919 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 1,230,895 كما في 31 كانون الأول 2014 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 المدوّرة لا يشمل أية فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 159,233 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف باحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي إلا بموافقة 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 2015

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	الإيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
15,903,120	20,604,844		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لبنود غير نقدية:
2,451,355	2,759,899	11 و 12	استهلاكات وإطفاءات
539,391	(3,303,506)	10	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
7,437	7,307	18	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(30,810)	264,512	18	مخصص قضايا مقامة على البنك
-	280,415	13	مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن 4 سنوات
111,691	(39,303)	13	(المسترد من) مخصص تدني العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
-	(17,469)	32	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(1,109,083)	(43,051)	32	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(947,407)	90,022	31	خسائر (أرباح) تقبيل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(661,081)	(962,435)	8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
987,036	(115,317)		صافي (إيرادات) مصاريف الفوائد
(70,335)	(41,809)	30	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
17,181,314	19,484,109		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
39,153	(3,621,153)	6	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(857,381)	(2,885)	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيدة السحب)
849,888	2,490,395	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(26,303,831)	4,665,141	10	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(8,729,327)	(12,903,151)	13	الموجودات الأخرى
43,524,645	22,685,533	15	ودائع العملاء
(9,319,273)	(2,598,509)	16	تأمينات نقدية
(1,946,466)	3,007,422	20	مطلوبات أخرى
14,438,722	33,206,902		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
			والخصص المدفوعة
(3,894,121)	(4,205,874)	18 و 19	ضريبة الدخل والخصص المدفوعة
10,544,601	29,001,028		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(304,766)	(6,748,498)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
772,838	149,832		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
661,081	962,435	8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(75,387,435)	(45,212,272)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
63,369,398	68,314,452		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(771,457)	(9,700,000)	11	شراء ممتلكات ومعدات ودفوعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
-	17,606		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(922,210)	(479,232)	12	شراء موجودات غير ملموسة
(12,582,551)	7,304,323		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(7,000,000)	(7,000,000)	25	أرباح موزعة
12,826,515	13,832,521	17	الأموال المقرضة
5,826,515	6,832,521		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
70,335	41,809	30	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
3,858,900	43,179,681		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
89,941,959	93,800,859		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
93,800,859	136,980,540	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 أحد 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 27 كانون الثاني 2016 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 2015 للبنك وشركائه التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 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 2014 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه. والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

(أ) المعايير التي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2015:

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورات 2010 - 2012 و 2011 - 2013.
تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (19) «منافع الموظفين» حول الخطط محددة المنافع.
التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة 2012 - 2014.
تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (1) بما يتعلق بالإفصاحات.

حيث أن هذه التعديلات والتحسينات مجرد توضيح للمتطلبات الحالية، فإنها لا تؤثر على السياسات المحاسبية للبنك أو أي من الإفصاحات.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها حتى الآن:

تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات الغير ملزمة للفترة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015 ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك. يقوم البنك بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة أدناه.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) «الأدوات المالية»: يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. في حزيران 2014، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيد من التغييرات على قواعد التصنيف والقياس وقدم أيضاً نموذجاً جديداً للانخفاض في القيمة. وبهذه التعديلات اكتمل الآن معيار الأدوات المالية الجديد حيث يجب أن يطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2018.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) «الإيراد من العقود مع العملاء»: أصدر مجلس المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (18) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (11) والذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة قل محل فكرة الخطر والعائد. يسمح المعيار بالتطبيق المبكر. ويطبق إلزامياً للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2018.

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البنك في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

2-3 أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة للقوائم 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 الناتجة 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 للبنك وشركاته التابعة التالية كما في 31 كانون الأول 2015:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار أردني)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
الموارد 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

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

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.

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 أو خدمات 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 (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعاد 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 أوجز منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناجمة 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 أوجز إقتنائها 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.

2-7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل 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 أوجزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر 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.

2-8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة. وينزل أية مخصصات ناتجة 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 المحصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

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

2-9 القيمة العادلة

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

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

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.

2-10 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 مثل هذه المؤشرات فإنه 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.

2-11 الممتلكات والمعدات

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

%	
2	مباني
10 - 25	معدات وأجهزة وأثاث
15 - 20	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 استردادهما 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.

2-12 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.

2-13 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.

2-14 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.

2-15 ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

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

2-16 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.

2-17 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 حقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

2-18 تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم حقق 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 الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

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

2-19 تاريخ الاعتراف 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 الناتجة 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 ناتجة 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 الناتجة 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 المبيعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤوّل للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقرضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف 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 تؤوّل للبنك حال حدوثها، وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

23-2 موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء 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 استملاكها مدة تزيد عن (4) سنوات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

24-2 الموجودات غير الملموسة

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. 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 موجودات مالية - بالصافي وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات 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 النيقن وإن 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 متعددة 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 تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها ما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

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 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
8,943,918	8,945,798	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
558,997	728,924	حسابات جارية وخت الطلب
21,000,000	22,000,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
38,718,213	39,553,069	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	31,300,000	شهادات الإيداع
69,221,128	102,527,791	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في 31 كانون الأول 2015 و31 كانون الأول 2014. لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2015 و2014.

(5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
20,512,292	20,407,939	20,505,290	20,407,181	7,002	758	حسابات جارية وحت الطلب
23,217,307	25,446,353	4,769,673	7,446,353	18,447,634	18,000,000	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
43,729,599	45,854,292	25,274,963	27,853,534	18,454,636	18,000,758	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد 20,464,391 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مُقابل 16,778,244 دينار كما في 31 كانون الأول 2014. بلغت الأرصدة مقيدة السحب 2,383,268 كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 2,380,383 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

(6) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,378,847	5,000,000	1,378,847	-	-	5,000,000	إيداعات
1,378,847	5,000,000	1,378,847	-	-	5,000,000	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2015 و31 كانون الأول 2014. بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور 5,000,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 1,378,847 كما في 31 كانون الأول 2014.

(7) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
5,098,902	2,517,281	أسهم شركات
2,358,932	-	سندات
39,116	39,116	الصناديق الاستثمارية
7,496,950	2,556,397	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
10,387,766	18,302,235	أسهم متوفرة لها اسعار سوقية
1,973,013	2,279,226	أسهم غير متوفرة لها اسعار سوقية *
12,360,779	20,581,461	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 34,047 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 مقابل 275,808 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 تم قيدها مباشرة ضمن الارباح المدورة في حقوق الملكية.

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه 962,435 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 مقابل 661,081 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

(9) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
		موجودات مالية لها أسعار سوقية:
133,004,151	82,075,105	سندات خزينة حكومية
4,318,000	6,359,996	سندات مالية حكومية وبكفالتها
-	19,292,378	سندات واسناد قرض شركات
137,322,151	107,727,479	المجموع
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
2,499,847	11,352,475	سندات واسناد قرض شركات
2,499,847	11,352,475	المجموع
139,821,998	119,079,954	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات
139,821,998	119,079,954	ذات عائد ثابت:

(10) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
15,501,553	13,215,433	جاري مدين
46,433,345	48,718,650	قروض وكمبيالات *
8,185,914	10,114,294	بطاقات الائتمان
118,306,642	117,991,221	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
45,972,781	72,711,544	جاري مدين
242,686,202	206,238,290	قروض وكمبيالات *
		شركات صغيرة ومتوسطة
4,219,905	7,658,985	جاري مدين
16,262,882	8,415,254	قروض وكمبيالات *
497,569,224	485,063,671	المجموع
		ينزل:
29,214,415	19,277,846	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
12,288,906	11,081,557	فوائد معلقة
456,065,903	454,704,268	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 6,813,231 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 4,269,382 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 34,240,982 دينار أي ما نسبته 7.1٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 46,554,825 دينار أي ما نسبته 9.3٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 23,565,933 دينار أي ما نسبته 4.97٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 36,386,591 دينار أي ما نسبته 7.5٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2014.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الاردنية و/ أو بكفالتها كما في 31 كانون الأول 2015 و 31 كانون الأول 2014.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار					2015
4,972,953	6,775,559	12,016,642	5,449,261	29,214,415	الرصيد كما في بداية السنة
487,461	(5,537,618)	1,639,243	107,408	(3,303,506)	المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة
(1,043,421)	(17,732)	(3,788,350)	(1,783,560)	(6,633,063)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
4,416,993	1,220,209	9,867,535	3,773,109	19,277,846	الرصيد في نهاية السنة
					2014
5,872,645	5,155,962	13,320,031	5,493,256	29,841,894	الرصيد كما في بداية السنة
(581,522)	1,619,597	(464,349)	(34,335)	539,391	(المردود إلى) المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(318,170)	-	(839,040)	(9,660)	(1,166,870)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
4,972,953	6,775,559	12,016,642	5,449,261	29,214,415	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة 18,379,294 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 28,444,787 دينار كما في 31 كانون الأول 2014. كما بلغت قيمة مخصصات التدني للديون تحت المراقبة 898,552 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 769,628 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أوتسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 9,514,119 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 دينار مقابل 8,330,646 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات على أساس العمل الواحد فيما يتعلق بالتسهيلات تحت المراقبة وغير العاملة وليس على أساس المحفظة.

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	2015
دينار					
12,288,906	1,449,551	6,045,746	3,040,787	1,752,822	الرصيد كما في بداية السنة
3,466,928	355,802	2,368,682	257,817	484,627	الفوائد المعلقة خلال السنة
(1,813,196)	(20,013)	(170,061)	(1,597,560)	(25,562)	الفوائد المحولة للإيرادات
(2,861,081)	(546,987)	(2,062,505)	(39,928)	(211,661)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
11,081,557	1,238,353	6,181,862	1,661,116	2,000,226	الرصيد في نهاية السنة
دينار					2014
8,181,992	903,994	3,867,343	1,823,690	1,586,965	الرصيد كما في بداية السنة
6,067,462	572,040	3,620,790	1,241,674	632,958	الفوائد المعلقة خلال السنة
(369,441)	(19,314)	(170,663)	(14,554)	(164,910)	الفوائد المحولة للإيرادات
(1,591,107)	(7,169)	(1,271,724)	(10,023)	(302,191)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
12,288,906	1,449,551	6,045,746	3,040,787	1,752,822	الرصيد في نهاية السنة

* بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد الواسطة المالية (شركة تابعة) وشركة تمكين للتأجير التمويلي تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ 9,494,144 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 2,757,977 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

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

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
37,436,514	38,521,169	مالي
96,230,509	71,549,850	صناعة وتعددين
121,454,442	116,701,788	تجارة
25,842,387	26,576,652	عقارات
58,366,248	43,319,841	انشاءات
1,290,632	1,219,313	زراعة
36,030,122	60,640,319	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
24,165,002	20,694,165	أسهم
96,753,368	105,840,574	أفراد / أخرى
497,569,224	485,063,671	المجموع

(11) ممتلكات ومعدات – بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	أراضي *	مباني *	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلية:						
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)
خويلات	-	-	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
إضافات	-	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
2014						
الكلية:						
الرصيد في بداية السنة	6,993,749	10,326,486	7,656,226	317,129	1,514,795	26,808,385
إضافات	-	-	380,651	-	59,085	439,736
خويلات	-	-	1,041,922	-	-	1,041,922
الرصيد في نهاية السنة	6,993,749	10,326,486	9,078,799	317,129	1,573,880	28,290,043
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	758,515	3,891,951	228,445	860,453	5,739,364
إضافات	-	203,084	1,373,611	29,243	233,642	1,839,580
الرصيد في نهاية السنة	-	961,599	5,265,562	257,688	1,094,095	7,578,944
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	6,993,749	9,364,887	3,813,237	59,441	479,785	20,711,099
دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ **	-	-	356,318	-	-	356,318
صافي الممتلكات والمعدات	6,993,749	9,364,887	4,169,555	59,441	479,785	21,067,417

- تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ 4,048,529 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ 3,954,613 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

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

** يتضمن هذا البند بشكل رئيسي دفعات لشراء أثاث وأجهزة ومعدات لأغراض فرعي البنك في دابوق وتاج مول.

(12) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2014	2015			
موجودات غير ملموسة	المجموع	أنظمة حاسوب وبرامج	دفعات مقدمة لشراء أنظمة	
دينار		دينار	دينار	
1,886,627	2,197,062	2,037,640	159,422	الرصيد في بداية السنة
922,210	479,232	467,632	11,600	إضافات*
				ينزل:
611,775	720,369	720,369	-	الإطفاء للسنة
-	-	110,123	(110,123)	خويلات
2,197,062	1,955,925	1,895,026	60,899	الرصيد في نهاية السنة

* تمثل الإضافات المبالغ المدفوعة لشراء وتطوير الأنظمة والبرامج البنكية.

(13) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
1,835,847	1,594,056	فوائد وإيرادات برسوم القبض
3,043,142	3,085,649	مصرفوات مدفوعة مقدماً *
36,512,088	47,413,603	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة **
1,555,282	1,598,727	تأمينات مستردة
-	111,007	شيكات مقاصة
2,539,200	2,539,200	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***
581,350	2,369,878	سحوبات مشتراة
535,930	354,018	أخرى
46,602,839	59,066,138	المجموع

* تتضمن المصرفوات المدفوعة مقدماً 2 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. تظهر هذه العقارات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ 496,352 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 535,655 كما في 31 كانون الأول 2014 ومخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن أربعة سنوات بمبلغ 280,415 دينار كما في 31 كانون الأول 2015.

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

	31 كانون أول 2015			
31 كانون الأول 2014	المجموع	موجودات مستملكة أخرى*	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
25,494,222	36,512,088	683,800	35,828,288	الرصيد في بداية السنة
16,461,303	13,521,995	30,225	13,491,770	إضافات
(5,331,746)	(2,379,368)	-	(2,379,368)	إستبعادات
(111,691)	39,303	-	39,303	المسترد من (مخصص) تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
-	(280,415)	-	(280,415)	مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن 4 سنوات **
36,512,088	47,413,603	714,025	46,699,578	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 2015.

**يمثل هذا البند مخصص مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها مدة تزيد عن (4) سنوات.

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

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
12,974,700	12,974,700	الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
10,435,500	10,435,500	ينزل: المخصص المعد مقابل هذا الرصيد
2,539,200	2,539,200	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 بتحاييلهم 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 2015 و 31 كانون الأول 2014 بعد استبعاد المبالغ المتوقع تحصيلها والموجودات المتحفظ عليها. 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 2014			31 كانون الأول 2015			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,527,693	1,237,474	290,219	2,959,592	2,906,804	52,788	حسابات جارية وخت الطلب
15,241,792	15,027,000	214,792	6,058,683	6,027,000	31,683	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
16,769,485	16,264,474	505,011	9,018,275	8,933,804	84,471	المجموع

* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2015 و2014.

(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 2015
118,706,251	3,196,073	15,624,040	44,554,307	55,331,831	حسابات جارية وخت الطلب
19,551,656	1,888	734,388	481,551	18,333,829	ودائع التوفير
445,520,562	84,086,055	8,837,069	137,368,272	215,229,166	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
297,886	-	-	-	297,886	شهادات ايداع
584,076,355	87,284,016	25,195,497	182,404,130	289,192,712	المجموع
					31 كانون الأول 2014
101,379,244	4,914,307	20,458,650	31,600,167	44,406,120	حسابات جارية وخت الطلب
16,106,528	1,890	436,952	196,486	15,471,200	ودائع التوفير
442,198,487	82,540,645	13,802,491	130,248,389	215,606,962	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,706,563	-	-	-	1,706,563	شهادات ايداع
561,390,822	87,456,842	34,698,093	162,045,042	277,190,845	المجموع

بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام 87,284,016 دينار أي ما نسبته 14.9٪ من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 87,456,842 دينار أي ما نسبته 15.6٪ كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد 141,471,878 دينار أي ما نسبته 24.2٪ من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 115,468,783 دينار أي ما نسبته 20.6٪ كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 13,483,960 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 أي ما نسبته 2.3٪ مقابل 13,404,399 دينار أي ما نسبته 2.4٪ كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت قيمة الودائع الجامدة 5,364,853 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 12,204,028 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

(16) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
21,232,015	22,827,705	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
13,518,151	9,323,952	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
5,750	5,750	تأمينات أخرى
34,755,916	32,157,407	المجموع

(17) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
			المتبقية	الكليّة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						31 كانون الأول 2015
4.5% إلى 7.75%	سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	143	185	42,322,037	اقترض من بنوك / مؤسسات محلية
					42,322,037	المجموع
						31 كانون الأول 2014
5.75% إلى 8.3%	سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	488	600	28,489,516	اقترض من بنوك / مؤسسات محلية
					28,489,516	المجموع

تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بقيمة 19,773,194 دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوارة منوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي). كما يتضمن المبلغ أعلاه مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة 22,548,843 دينار. وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي 7.68%.

تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة 42,322,037 دينار ولا يوجد قروض ذات فائدة متغيرة كما في 31 كانون الأول 2015.

(18) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					31 كانون الأول 2015
19,628	-	-	7,307	12,321	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,062,462	-	108,830	264,512	906,780	مخصص القضايا المقامة ضد البنك (إيضاح 46)
-	-	5,000	-	5,000	أخرى
1,082,090	-	113,830	271,819	924,101	المجموع
					31 كانون الأول 2014
12,321	-	-	7,438	4,883	مخصص تعويض نهاية الخدمة
906,780	36,000	22,291	5,190	959,881	مخصص القضايا المقامة ضد البنك (إيضاح 46)
5,000	-	-	-	5,000	أخرى
924,101	36,000	22,291	12,628	969,764	المجموع

(19) ضريبة الدخل

أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
3,042,760	3,467,908	رصيد بداية السنة
(3,871,830)	(4,092,044)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
4,296,978	6,832,423	ضريبة الدخل للسنة
3,467,908	6,208,287	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 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
4,296,978	6,832,423	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(1,241,778)	(805,868)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
436,518	660,769	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
56,945	27,157	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(10,935)	(419,463)	(إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة)
3,537,728	6,295,018	

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.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن الخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى 31 كانون الأول 2015.

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.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق الخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2015.

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.
- تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن عام 2014 دون أية تعديلات.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق الخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2015.

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

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن عام 2010.
- تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام 2011 و2012 و2013 و2014 دون أية تعديلات.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات ضريبية تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2015.

الحسابات المشمولة	31 كانون الأول 2015					31 كانون الأول 2014
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص تعويض نهاية الخدمة	12,320	-	7,307	19,627	6,869	4,313
مخصص قضايا مقامة على البنك	906,781	108,830	264,512	1,062,463	371,862	317,374
مخصص ديون تحت المراقبة	724,987	667,060	806,401	864,328	302,515	253,746
مخصص تدني عقارات مستهلكة	535,655	39,303	-	496,352	173,723	187,480
مخصص العقارات المستهلكة لمدة تزيد عن 4 سنوات	-	-	280,415	280,415	98,145	-
مخصص تدني عملاء وساطة مالية	2,264,585	472,822	-	1,791,763	430,016	543,501
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات غير مدفوعة / شركة موارد	52,740	52,740	50,000	50,000	12,000	12,658
مخصص مقابل الارصدة العائدة لعمليات غير نظامية *	10,435,500	-	-	10,435,500	3,652,425	3,652,426
مكافآت موظفين غير مدفوعة	598,758	598,758	801,863	801,863	280,652	209,566
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة غير مدفوعة	113,575	113,575	107,737	107,737	37,708	39,752
	15,644,901	2,053,088	2,318,235	15,910,048	5,365,915	5,220,816
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة						
احتياطي القيمة العادلة	4,250,238	360,210	2,016,031	5,906,059	2,067,121	1,487,583
أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	1,138,889	1,198,471	77,615	18,033	6,312	398,611
	5,389,127	1,558,681	2,093,646	5,924,092	2,073,433	1,886,194

- تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة 2,067,121 كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 1,487,583 دينار كما في 31 كانون الأول 2014 تمثل إلتزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والتي تظهر ضمن احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي في حقوق الملكية. بالإضافة إلى مبلغ 6,312 دينار يمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة على أرباح الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2015 المقيدة ضمن الأرباح المدورة نتيجة التطبيق المبكر للمعيار المالي للتقارير المالية رقم (9) مقابل 398,611 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.
- * يمثل هذا البند المنافع الضريبية المؤجلة المتوقعة من جراء أخذ مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية (إيضاح 13) وتعتقد الادارة بأن تلك المبالغ قابلة للاستفادة منها بالمستقبل القريب.

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

31 كانون الأول 2014		31 كانون الأول 2015		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
818,193	4,415,557	1,886,194	5,220,816	رصيد بداية السنة
1,122,007	1,241,778	732,777	805,868	المضاف
54,006	436,519	545,538	660,769	المستبعد
1,886,194	5,220,816	2,073,433	5,365,915	رصيد نهاية السنة

(ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
15,903,120	20,604,844	الربح المحاسبي
(5,011,569)	(4,825,240)	أرباح غير خاضعة للضريبة
4,005,703	4,480,213	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
14,897,254	20,259,817	الربح الضريبي
٪ 30	٪ 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

(20) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
817,515	1,801,308	شيكات مقبولة ومصدقة
2,822,883	2,465,775	فوائد برسم الدفع
2,877,475	5,069,807	دائنون متفرقون
623,046	610,990	ذم دائنة لعملاء الوساطة المالية
109,906	103,607	توزيعات أرباح غير مدفوعة
69,139	85,244	تأمينات صناديق حديدية
867,110	1,051,242	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
55,000	55,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
2,943,312	2,592,727	مطلوبات أخرى
11,185,386	13,835,700	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 نهاية العام 2015 و2014.

(22) الاحتياطات

إن تفاصيل الإحتياطيات كما في 31 كانون الأول 2015 هي كما يلي:

أ) إحتياطي 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) إحتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

ج) إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقييد	31 كانون الأول		اسم الإحتياطي
	2014	2015	
إحتياطي قانوني	19,272,464	21,332,948	
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	4,374,922	4,603,049	
مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.			
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 2015	31 كانون الأول 2014	
دينار	دينار	
2,762,658	1,086,382	الرصيد في بداية السنة
1,622,009	2,422,459	أرباح غير متحققة أسهم
(579,538)	(1,021,991)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
34,047	275,808	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
3,839,176	2,762,658	الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر احتياطي تقييم الموجودات المالية بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 2,067,121 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 1,487,583 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

(24) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
15,754,630	19,052,742	الرصيد في بداية السنة
12,308,606	14,254,168	الربح للسنة
(1,734,686)	(2,288,611)	(المحول) الى الاحتياطات
(7,000,000)	(7,000,000)	أرباح موزعة
(275,808)	(34,047)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
19,052,742	23,984,252	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 5,365,915 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة مُقابل 5,220,816 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 2,539,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 و31 كانون الأول 2014 مقيد التصرف به بناءً على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 426,919 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 1,230,895 كما في 31 كانون الأول 2014. 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 2015 مقابل 159,233 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

(25) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 8 مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام 2016 عن العام 2015 وبما يعادل 8% من رأس مال البنك. كما أنه وبموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 20 نيسان 2015 تم توزيع 7 مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام 2014 وبما يعادل 7% من رأس مال البنك.

(26) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014			31 كانون الأول 2015			
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	%	
583,976	29,918	10	614,037	30,061	10	شركة تمكين للتأجير التمويلي
247,248	26,868	6	272,845	25,597	6	شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
831,224	56,786		886,882	55,658		

(27) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2014	2015	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
4,080,220	3,550,470	قروض وكمبيالات
1,296,652	1,357,397	حسابات جارية ومدينة
675,960	863,505	بطاقات الائتمان
8,833,243	12,358,381	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
16,386,423	15,499,454	قروض وكمبيالات
5,602,664	5,597,732	حسابات جارية ومدينة
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
2,393,916	544,518	قروض وكمبيالات
862,878	936,561	حسابات جارية ومدينة
844,805	836,832	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
616,801	311,549	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
140,541	20,842	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
7,355,730	6,631,588	موجودات مالية بالتكلفة المتأخرة
49,089,833	48,508,829	المجموع

(28) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2014	2015	
دينار	دينار	
1,221,818	1,622,779	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
320,808	212,687	حسابات جارية ووقت الطلب
237,679	229,131	ودائع توفير
20,267,889	14,791,114	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
19,069	16,868	شهادات إيداع
917,743	482,331	تأمينات نقدية
702,118	1,113,732	أموال مقترضة
1,070,890	1,071,429	رسوم ضمان الودائع
24,758,014	19,540,071	المجموع

(29) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2014	2015	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
2,785,512	3,594,823	عمولات تسهيلات مباشرة
2,674,519	1,977,485	عمولات تسهيلات غير مباشرة
334,286	277,847	عمولات الوساطة
769,572	958,284	عمولات أخرى
6,563,889	6,808,439	مجموع عمولات دائنة
779,485	955,495	ينزل: عمولات مدينة
5,784,404	5,852,944	صافي إيرادات العمولات

(30) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2014	2015	
دينار	دينار	
593,309	498,757	أرباح ناجمة عن التداول / التعامل
70,335	41,809	أرباح ناجمة عن التقييم
663,644	540,566	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	
				2015
1,030,122	411,090	(90,022)	709,054	أسهم شركات
-	-	-	-	صناديق إستثمارية
-	-	-	-	أسناد قرض شركات
1,030,122	411,090	(90,022)	709,054	المجموع
				2014
1,304,967	278,958	997,872	28,137	أسهم شركات
492	-	-	492	صناديق إستثمارية
(49,258)	-	(50,465)	1,207	أسناد قرض شركات
1,256,201	278,958	947,407	29,836	المجموع

(32) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2014	2015	
دينار	دينار	
655,334	1,405,260	إيرادات البوندد
187,312	206,028	إيرادات اتصالات
485,262	-	إيجارات العقارات المستملكة
1,109,083	43,051	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
288,011	72,483	المسترد من ديون معدومة
261,167	118,835	أخرى
2,986,169	1,845,657	المجموع

(33) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2014	2015	
دينار	دينار	
8,765,366	9,513,306	رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين
843,278	879,656	مساهمة البنك والشركات التابعة في الضمان الاجتماعي
489,455	539,711	نفقات طبية
6,584	8,160	مياومات سفر
83,927	86,494	نفقات سفر وتنقلات
114,782	137,639	نفقات تدريب الموظفين
22,093	19,261	نفقات التأمين على حياة الموظفين
10,325,485	11,184,227	المجموع

(34) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2014	2015	
دينار	دينار	
629,732	756,273	إيجارات
226,371	145,894	قرطاسية
808,705	804,699	دعاية وإعلان
596,165	708,730	إشتراكات ورسوم
572,978	770,591	مصاريف إتصالات وبريدية
799,347	968,410	صيانة وتصليلات وتراخيص برامج
289,213	222,296	مصاريف تأمين
37,718	109,553	أتعاب ومصاريف قضائية
478,077	559,869	كهرباء ومياه وتدفئة
107,461	375,741	أتعاب مهنية واستشارية
99,481	156,760	تبرعات
161,341	158,880	مصاريف بطاقات إئتمانية
326,202	363,933	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
1,354,548	1,581,570	مصاريف أخرى
6,487,339	7,683,199	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2014	2015	
دينار	دينار	
12,308,606	14,254,168	صافي الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.123	0.143	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 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
69,221,128	102,527,791	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
43,729,599	45,854,292	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
16,769,485	9,018,275	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
2,380,383	2,383,268	ينزل: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مقيدة السحب
93,800,859	136,980,540	

(37) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	إسم الشركة
31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	%	
دينار	دينار		
10,000,000	10,000,000	100	الموارد للوساطة المالية
5,000,000	5,000,000	90	تمكين للتأجير التمويلي
3,000,000	3,000,000	94	الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
30,000	30,000	100	الأردنية للتخصيم

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

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	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:
52,871,980	44,891,327	39,348,557	5,447,984	94,786	التسهيلات الائتمانية
1,513,997	5,079,618	5,079,618	-	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
19,898,071	24,541,295	17,598,543	2,565,655	4,377,097	الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية
					بنود خارج قائمة المركز المالي:
552,757	19,163	19,163	-	-	اعتمادات
8,768,848	9,993,374	8,028,947	622,802	1,341,625	كفالات
					عناصر قائمة الدخل :
2,608,478	2,614,300	2,204,866	335,012	74,422	فوائد وعمولات دائنة
851,188	703,801	537,249	131,540	35,012	فوائد وعمولات مدينة
(1,610,319)	3,565,621	3,565,621	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
					معلومات إضافية:
13,771,412	1,457,644	1,457,644	-	-	تسهيلات إئتمانية تحت المراقبة
174,643	606,998	606,998	-	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية تحت المراقبة
2,409,760	11,496,028	11,496,028	-	-	تسهيلات إئتمانية غير عاملة
1,339,354	4,472,620	4,472,620	-	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير عاملة
2,686,043	3,969,630	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	3.0٪
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	5.0٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	3.0٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	4.5٪	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	1.0٪	أدنى عمولة على التسهيلات	0.5٪

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه 2,529,196 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 مقابل 2,264,874 خلال عام 2014.

الإطار العام لإدارة المخاطر

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

• وحدات العمل (Business Units): يمثل الموظفين ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول وبحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن ادارة المخاطر وتقييم الاجراءات الرقابية المتعلقة بها.

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

• إدارة الامتثال (Compliance Department): يمثل موظفي الامتثال عنصر آخر لخط الدفاع الثاني حيث يعنى موظفوا ادارة الامتثال بالتأكد من الإمتثال 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 الادارة 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 إستراتيجية 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 و تعليمات 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 الإستراتيجية وخطة رأس المال.
- ط- التأكد من استقلالية ادارة 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 باعداد الخطط اللازمة وبرامج العمل وذلك لتأكيد الإلتزام 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».

وتمثل المخاطر الائتمانية الجزء الأكبر من المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل عام وبسبب إدراك البنك الاستثماري لهذه الحقيقة فقد أولى إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة. من خلال إدارة هذه المخاطر الائتمانية على مستوى الحفظة. ولتحقيق ذلك فقد قام البنك انطلاقاً من إستراتيجية 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 الحفظة 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 2015	31 كانون الأول 2014	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
93,581,993	60,277,210	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
45,854,292	43,729,599	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,000,000	1,378,847	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
65,631,158	63,395,037	للأفراد
115,109,896	108,490,296	القروض العقارية
		للشركات
262,900,437	270,596,595	الشركات الكبرى
11,062,777	13,583,975	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		سندات وأسناد وأذونات:
-	2,358,932	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
119,079,954	139,821,998	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
8,212,868	6,511,679	موجودات أخرى
726,433,375	710,144,168	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
73,777,385	81,462,038	كفالات
13,761,841	18,995,193	اعتمادات
3,186,941	9,426,912	قبولات وسحوبات زمنية
17,312,891	22,694,116	سقف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
108,039,058	132,578,259	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
834,472,433	842,722,427	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

لتغطية مخاطر التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه يقوم البنك بإستخدام الخففات 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:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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	تحت 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	

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
			دينار	دينار	دينار	دينار	
							2014
211,047,471	-	198,129,782	466,813	5,662,282	876,399	5,912,195	متدنية المخاطر
441,985,071	45,108,446	-	10,356,783	228,194,066	101,885,428	56,440,348	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*):
11,462,117	-	-	115,276	8,626,640	508,206	2,211,995	لغاية 30 يوم
5,585,761	-	-	116,078	4,691,800	270,455	507,428	من 31 لغاية 60 يوم
52,060,122	-	-	2,295,272	46,944,880	2,058,318	761,652	تحت المراقبة
							غير عاملة:
2,641,939	-	-	586,851	515,695	1,423,062	116,331	دون المستوى
3,375,743	-	-	440,789	2,043,492	681,881	209,581	مشكوك فيها
40,537,143	-	-	6,336,279	16,138,605	11,381,554	6,680,705	هالكة
751,647,489	45,108,446	198,129,782	20,482,787	299,499,020	118,306,642	70,120,812	المجموع
29,214,415	-	-	5,449,261	12,016,642	6,775,559	4,972,953	ينزل: مخصص التدني
12,288,906	-	-	1,449,551	6,045,746	3,040,787	1,752,822	فوائد معلقة
710,144,168	45,108,446	198,129,782	13,583,975	281,436,632	108,490,296	63,395,037	الصافي

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

مؤسسات مصرفية	الحكومة والقطاع العام	التصنيف الائتماني
3,769,847	-	(AAA to -AA)
20,391,044	-	(A+ to -A)
654,439	-	(BBB+ to -B)
11,461,679	198,129,782	(BB+ to -B)
-	-	أقل من (-B)
8,831,437	-	غير مصنف
45,108,446	198,129,782	

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال إستحقاق 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:

المجموع	الشركات				
	الصفيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					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	خت 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	
					2014
					الضمانات مقابل:
12,917,689	466,813	5,662,282	876,399	5,912,195	متدنية المخاطر
243,863,057	7,149,759	143,215,360	56,377,375	37,120,563	مقبولة المخاطر
25,336,461	5,639,863	15,236,547	3,256,398	1,203,653	خت المراقبة
					غير عاملة:
3,254,984	696,541	415,236	1,423,062	720,145	دون المستوى
2,522,224	500,411	1,266,864	252,823	502,126	مشكوك فيها
29,749,799	2,014,521	23,745,741	1,124,172	2,865,365	هالكة
317,644,214	16,467,908	189,542,030	63,310,229	48,324,047	
					منها:
12,917,689	466,813	5,662,282	876,399	5,912,195	تأمينات نقدية
262,959,832	11,823,423	165,073,458	62,433,830	23,629,121	عقارية
14,940,967	2,032,458	8,652,145	-	4,256,364	أسهم متداولة
26,825,726	2,145,214	10,154,145	-	14,526,367	سيارات واليات
317,644,214	16,467,908	189,542,030	63,310,229	48,324,047	

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 المماثلة.

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 2,182,339 دينار كما في 31 كانون أول 2015 مقابل 31,144,658 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

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 36,147,098 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 13,986,799 دينار للعام 2014.

3 - سندات وإسناد وأذونات

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

2015			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
دينار	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
2014			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	1,828,511	2,499,847	4,328,358
حكومية وبكفالتها	530,421	137,322,151	137,852,572
المجموع	2,358,932	139,821,998	142,180,930

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

البنك	المنطقة الجغرافية					
	دول أخرى	أمريكا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى *	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
93,581,993	-	-	-	-	-	93,581,993
45,854,292	152,378	3,852,511	10,335	20,346,179	3,492,131	18,000,758
5,000,000	-	-	-	-	-	5,000,000
65,631,158	-	-	-	-	-	65,631,158
115,109,896	-	-	-	-	-	115,109,896
262,900,437	-	-	-	-	-	262,900,437
11,062,777	-	-	-	-	-	11,062,777
119,079,954	-	-	-	15,817,307	3,475,071	99,787,576
8,212,868	-	-	-	-	-	8,212,868
726,433,375	152,378	3,852,511	10,335	36,163,486	6,967,202	679,287,463
710,144,168	618,491	5,778,052	65,547	21,014,950	2,269,942	680,397,186

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

القطاع الإقتصادي									
	حكومة وقطاع عام	أفراد / أخرى	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة وخدمات	صناعة	مالي	البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
93,581,993	93,581,993	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
45,854,292	-	-	-	-	-	-	-	45,854,292	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,000,000	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
454,704,268	-	100,588,361	16,674,874	1,219,303	67,078,266	160,886,178	70,425,632	37,831,654	التسهيلات الائتمانية
									سندات وأسناد وأذونات :
119,079,954	88,435,101	-	-	-	-	2,154,531	-	28,490,322	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
8,212,868	-	-	-	-	-	1,593,407	776,471	5,842,990	موجودات أخرى
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 / للسنة الحالية (2015)
710,144,168	198,129,782	87,965,773	19,981,354	1,273,940	71,271,902	150,480,163	89,018,472	92,022,782	الإجمالي / أرقام المقارنة (2014)

تعرف مخاطر التشغيل بأنها «مخاطر الخسارة الناجمة 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 تخدم 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 الناجمة عن المخاطر والأخطاء 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 للخصائص 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 الناجمة من التغير في عوامل السوق (مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم، أسعار السلع ...).

ويقوم البنك دورياً بتطبيق المنهجيات المناسبة لتقييم وقياس مخاطر السوق وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيرات ظروف السوق المختلفة، 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 عن مستويات الثقة (99% - 95%) لاجمالي 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).

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)	-
31 كانون الأول 2014			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	3,153	-
يورو	2	(63,865)	-
جنيه استرليني	2	(4,798)	-
ين ياباني	2	33,130	-
عملات أخرى	2	(18,798)	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(3,153)	-
يورو	2	63,865	-
جنيه استرليني	2	4,798	-
ين ياباني	2	(33,130)	-
عملات أخرى	2	18,798	-

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.

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	-
2014			
العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	5+	(159,663)	-
جنيه استرليني	5+	(11,995)	-
ين ياباني	5+	82,824	-
عملات أخرى	5+	(46,994)	-

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 و تغير قيمة الأسهم منفردة.

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)
2014			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	(272,238)	(57,499)
مؤشر سوق فلسطين	5	(16,862)	(43,043)

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 وتخليص 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. وطبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني بإحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

البنك	العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)					إجمالي
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	
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
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
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
إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	34,422,492	3,984,733	4,638	152,344	2,302,549	40,866,756
البنك						
2014						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	10,518,884	823,929	182,531	-	866,381	12,391,725
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	10,696,234	17,301,321	3,662,933	55,732	1,008,378	32,724,598
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	1,378,847	-	-	1,378,847
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,735,291	-	-	-	-	2,735,291
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	51,504,269	147,086	-	1,732,578	-	53,383,933
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	860,866	-	-	-	-	860,866
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	12,265,700	-	-	-	-	12,265,700
موجودات أخرى	811,777	16,294	12,332	8,981	1,002	850,386
إجمالي الموجودات	89,393,021	18,288,630	5,236,643	1,797,291	1,875,761	116,591,346
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2,729,917	292,636	45,427	85	459,633	3,527,698
ودائع عملاء	78,669,506	18,116,039	5,420,280	126,779	2,322,685	104,655,289
تأمينات نقدية	7,729,479	1,192,400	10,578	13,945	33,322	8,979,724
مطلوبات أخرى	106,471	1,880,805	266	-	-	1,987,542
إجمالي المطلوبات	89,235,373	21,481,880	5,476,551	140,809	2,815,640	119,150,253
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	157,648	(3,193,250)	(239,908)	1,656,482	(939,879)	(2,558,907)
إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	39,223,823	7,680,059	4,887	6,610,315	2,156,276	55,675,360

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 وتخليص آجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنوع 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.

31 كانون الأول 2015	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	دينار
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 ضريبة 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
31 كانون الأول 2014	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	دينار
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	16,079,999	709,862	-	-	-	-	-	16,789,861
ودائع عملاء	271,498,717	82,552,349	128,291,087	84,171,701	300,658	-	-	566,814,512
تأمينات نقدية	34,932,115	-	621,602	881,322	-	-	-	36,435,039
أموال مقترضة	7,197,677	-	-	10,209,675	9,306,815	4,310,349	-	31,024,516
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	924,101	924,101
مخصص ضريبة الدخل	3,467,908	-	-	-	-	-	-	3,467,908
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	1,886,194	1,886,194
مطلوبات أخرى	4,777,364	2,822,883	3,585,140	-	-	-	-	11,185,387
مجموع المطلوبات	337,953,780	86,085,094	132,497,829	95,262,698	9,607,473	4,310,349	2,810,295	668,527,518
مجموع الموجودات	147,988,889	35,103,062	66,362,903	103,441,877	169,257,745	126,003,909	157,004,953	805,163,338

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي.

لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2015			
الإعتمادات والقبولات	16,948,782	-	16,948,782
السقوف غير المستغلة	17,312,891	-	17,312,891
الكفالات	66,449,058	7,328,327	73,777,385
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	412,070	1,123,264	2,413,386
التزامات رأسمالية	195,684	-	195,684
	101,318,485	8,451,591	110,648,128
31 كانون الأول 2014			
الاعتمادات والقبولات	27,763,414	658,691	28,422,105
السقوف غير المستغلة	22,694,116	-	22,694,116
الكفالات	70,376,086	11,085,952	81,462,038
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	357,623	821,667	1,417,242
التزامات رأسمالية	506,913	-	506,913
	121,698,152	12,566,310	134,502,414

(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 البوند.

- 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		أخـرى	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015								
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
35,683,318	39,200,482	(99,047)	1,909,475	1,551,738	2,009,188	7,907,291	19,014,492	6,907,345	إجمالي الدخل
(539,391)	3,303,506	-	(13,500)	(340,116)	127,162	-	4,142,297	(612,337)	(الردود من) مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
23,372	(271,819)	(271,819)	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
35,167,299	42,232,169	(370,866)	1,895,975	1,211,622	2,136,350	7,907,291	23,156,789	6,295,008	نتائج أعمال القطاع
(19,264,179)	(21,627,325)	(19,174,658)	(1,328,318)	(696,690)	(427,659)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
15,903,120	20,604,844	(19,545,524)	567,657	514,932	1,708,691	7,907,291	23,156,789	6,295,008	الربح قبل الضرائب
(3,537,728)	(6,295,018)	(5,528,508)	(141,038)	(214,330)	(411,142)	-	-	-	ضريبة الدخل
12,365,392	14,309,826	(25,074,032)	426,619	300,602	1,297,549	7,907,291	23,156,789	6,295,008	صافي ربح السنة
الجموع		أخـرى	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015								
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
734,325,998	764,388,062	-	15,737,797	22,954,784	17,811,668	295,599,895	258,102,295	154,181,623	موجودات القطاع
70,837,340	81,031,829	81,031,829	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
805,163,338	845,419,891	81,031,829	15,737,797	22,954,784	17,811,668	295,599,895	258,102,295	154,181,623	مجموع الموجودات
647,122,409	678,534,506	-	11,190,393	16,814,425	901,933	29,018,348	275,943,745	344,665,662	مطلوبات القطاع
11,746,919	12,239,078	12,239,078	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
658,869,328	690,773,584	12,239,078	11,190,393	16,814,425	901,933	29,018,348	275,943,745	344,665,662	مجموع المطلوبات
1,693,667	10,179,232								مصاريف رأسمالية
2,451,355	2,759,899								استهلاكات وإطفاءات

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

(أ) وصف لما يتم إعتبره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي حسب تعليمات البنك المركزي الأردني والخاصة بنسبة كفاية رأس المال من عدة مكونات:

- الجزء الأول وهو رأس المال الأساسي Primary Capital ويشمل رأس المال المكتتب به والمدفوع Paid-up Capital والاحتياطيات المعلنة (الاحتياطي الإجباري، الاحتياطي الاختياري، علاوة (خصم) الإصدار، علاوة إصدار أسهم الخزينة، وأي احتياطيات أخرى) والأرباح (الخسائر) المدورة وحقوق غير المسيطرين إن وجدت، ويطرح منها الموجودات غير الملموسة وخسائر الفترة وتكلفة شراء أسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني وكامل قيمة الشهرة وأية مبالغ تخضع لأية قيود.
- أما بالنسبة للجزء الثاني فيتمثل برأس المال الإضافي Supplementary Capital (الاحتياطيات غير المعلنة، واحتياطي المخاطر المصرفية العامة، وعلى أن لا يزيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة عن 1.25٪ من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، الديون المساندة، احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي الموجب بنسبة 45٪ ويطرح رصيد التغير السالب)، على أن لا يزيد إجمالي هذا الجزء عن 100٪ من رأس المال الأساسي.
- أما بالنسبة للجزء الثالث فيشمل على القروض المساندة قصير الأجل Debts Short-Term Subordinated ويستخدم هذا الجزء لمواجهة الخسائر المحتملة الناتجة عن مخاطر السوق فقط.

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:

يأخذ البنك بعين الاعتبار الملاءمة بين حجم رأس المال وحجم طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، على أن لا يقل رأس المال المدفوع عن الحد الأدنى بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مراعاة أن لا يقل رأس المال التنظيمي عن 12٪ من قيمة الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وعلى أن لا تقل حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات Leverage Ratio عن 6٪، وتغطية 5/28٪ على الأقل من الأصول مرجحة بمخاطر السوق من رأس المال الأساسي. إن البنك يمثل لمتطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال.

(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 الإحتياطي القانوني ومن الأرباح المتحققة والأرباح المدورة.

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

(د) مسببات ومصادر التغيرات في رأس المال التنظيمي للبنك خلال العام:

بلغت الزيادة في رأس المال التنظيمي 11,350,532 دينار من المصادر التالية:

- زيادة الإحتياطي القانوني بمبلغ 2,060,484 دينار.
- زيادة الأرباح المدورة (بعد طرح أية مبالغ مقيدة التصرف) بمبلغ 4,894,719 دينار.
- زيادة إحتياطي مخاطر مصرفية عامة بمبلغ 228,127 دينار.
- زيادة احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي حسب معيار (9) بمبلغ 484,433 دينار.
- نقص في الموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات غير الملموسة بمبلغ 96,038 دينار.
- نقص الإستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة 50٪ بمبلغ 3,586,730 دينار.
- يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات بازل II.

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

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الأساسي
100,000,000	100,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
19,272,464	21,332,948	الاحتياطي القانوني
8,123,414	13,018,133	الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
		يطرح منه
(7,417,878)	(7,321,840)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة وموجودات ضريبية مؤجلة
(2,859,285)	(1,065,920)	الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة 50٪
117,118,715	125,963,321	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
1,243,196	1,727,629	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
4,374,922	4,603,049	احتياطي مخاطر مصرفية
		يطرح منه
(2,859,285)	(1,065,920)	الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة 50٪
2,758,833	5,264,758	مجموع رأس المال الإضافي
119,877,548	131,228,079	مجموع رأس المال التنظيمي
740,880,930	720,548,304	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪16.18	٪18.21	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪15.81	٪17.48	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

(41) حسابات مدارة لصالح العملاء

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2014
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
69,221,128	-	69,221,128	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
43,729,599	-	43,729,599	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,378,847	-	1,378,847	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,496,950	-	7,496,950	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
456,065,903	223,199,118	232,866,785	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
12,360,779	12,360,779	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
139,821,998	71,540,978	68,281,020	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
21,067,417	19,227,837	1,839,580	ممتلكات ومعدات - بالصافي
2,197,062	1,585,286	611,776	موجودات غير ملموسة
5,220,816	4,705,097	515,719	موجودات ضريبية مؤجلة
46,602,839	43,649,712	2,953,127	موجودات أخرى
805,163,338	376,268,807	428,894,531	إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
16,769,485	-	16,769,485	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
561,390,822	297,780	561,093,042	ودائع عملاء
34,755,916	-	34,755,916	تأمينات نقدية
28,489,516	12,642,164	15,847,352	أموال مقترضة
924,101	924,101	-	مخصصات متنوعة
3,467,908	-	3,467,908	مخصص ضريبة الدخل
1,886,194	1,886,194	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
11,185,386	-	11,185,386	مطلوبات أخرى
658,869,328	15,750,239	643,119,089	إجمالي المطلوبات
146,294,010	360,518,568	(214,224,558)	الصافي

(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 والتزامات 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 متشابهة. 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	
دينار	دينار	دينار	دينار	2015
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	
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار	دينار	دينار	دينار	2014
7,496,950	-	-	7,496,950	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,360,779	1,973,013	-	10,387,766	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
19,857,729	1,973,013	-	17,884,716	

(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 الإئتمانية المباشرة والاستثمارات بالتكلفة 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 تُحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتي 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 والخطة الاستثمارية واستراتيجية الاستثمار على المدى الطويل والدافع الاستثماري وراء هذه الإستثمارات. وقد بلغت القيمة العادلة لتلك المحفظة بتاريخ التحويل 2,360,136 دينار. كما بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية القائمة كما في 31 كانون الأول 2015 ما قيمته 484,671 دينار.

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

(أ) ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دينار	دينار	
18,995,193	13,761,841	اعتمادات
9,426,912	3,186,941	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
28,835,489	31,800,034	دفع
38,216,512	30,842,045	حسن تنفيذ
14,410,037	11,135,306	أخرى
22,694,116	17,312,891	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
132,578,259	108,039,058	المجموع
		(ب) التزامات تعاقدية
333,948	28,580	عقود شراء ممتلكات ومعدات
172,965	167,104	عقود مشاريع إنشائية
506,913	195,684	المجموع

بلغت قيمة عقود الإيجار التشغيلية مبلغ 412,070 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 357,623 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

(46) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك 14,501,597 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 10,415,952 دينار كما في 31 كانون الأول 2014. فيما بلغ رصيد المحصنات لمواجهة هذه القضايا 1,062,462 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 906,781 دينار كما في 31 كانون الأول 2014. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا. يوجد قضية واحدة مقامة ضد شركة تمكين للتأجير التمويلي بمبلغ 55 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2015 وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضية.

لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة: شركة الموارد للوساطة المالية، وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد، والشركة الأردنية للتخصيم كما في 31 كانون الأول 2015.

(47) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

(41) مواقع فروع البنك والصرافات الآلية والشركات التابعة:

مركز الخدمة الهاتفية: +962 6 500 1515

مواقع فروعنا

عبدون

9 شارع سلمان القضاة، مقابل ميرابيل

تاج مول

شارع الأمير هاشم بن الحسين، عبدون

دابوق

شارع محمد أحمد طريف، بجانب سوبرماركت دكان

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

أربد

شارع الشهيد وصفي التل (شارع السينما سابقا)

*لا يوجد صراف آلي

مركز الخدمة الهاتفية: +962 6 500 1510

PRIME الشميساني
43 شارع عبد الحميد شرف

PRIME أبراج إعمار
أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس

PRIME دابوق
شارع محمد أحمد طريف، بجانب سوبرماركت دكان

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، وادي صقرة
شارع عبد الحميد شرف، الشميساني
أفنيو مول، شارع الحمراء، الصوفية
صيدلية ميدي سنتر، ضاحية النخيل
محطة الجولف، شارع المطار
محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه دابوق
محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه صويلح
محطة الجولف، شارع الجامعة الأردنية
محطة توتال، بجانب سيفوي، المقابلين
مكسيم مول، جبل الحسين
زنك ماركت، الفحيص

العقبة

راديسون بلو، تالابيه

الزرقاء

محطة توتال، أوتوستراد الزرقاء

اربد

اربد مول
محطة توتال، بجانب سامح مول

الشركات التابعة

شركة الموارد للوساطة المالية

43 شارع عبدالحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 563 0500

شركة الإمداد

بوندد شركة الإمداد، القسطل، شارع الشحن الجوي

هاتف: +962 6 471 1166

شركة تمكين

244 شارع مكة، عمارة فرع INVESTBANK

هاتف: +962 6 550 2610