



INVESTBANK
البنك الإستثماري

نموذج رقم (3-1)

2308

Form No. (1-3)



INVESTBANK
البنك الإستثماري

To: Amman Stock Exchange

Date: /04/2019

Subject: Annual Report for the fiscal year ended 31/12/2018

السادة بورصة عمان

التاريخ: 2019/04/

الموضوع: التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31/12/2018

Attached the 36th Annual Report of Investbank for the fiscal year ended at 31/12/2018, with CD of the 36th Annual Report of Investbank for the fiscal year ended at 31/12/2018.

مرفق طيه التقرير السنوي السادس والثلاثون لعام 2019 لشركة (البنك الاستثماري) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018م ، بالاضافة الى قرص ممغنط يتضمن التقرير السنوي السادس والثلاثون لعام 2018 لشركة (البنك الاستثماري) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018م.

Kindly accept our highly appreciation and respect

Investbank

Board Secretary : Bassam Hammad

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك الاستثماري

امانة السر: بسام حماد



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٦ نيسان ٢٠١٩

2128

الرقم التسلسلي:

11014

رقم الملف:

11014

الجهة المختصة:



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

نعزز أعمالك
بحلولنا المتكاملة!



تتألق مجموعة INVESTBANK بخدمات
تم تصميمها وتوجيهها بعناية لتلبي مختلف
احتياجاتك الفردية والمؤسسية.

رؤيتنا

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

مهمتنا

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

المحتويات

11	مجلس الإدارة
13	كلمة رئيس مجلس الإدارة
20	إنجازات البنك في العام 2017 وخطة العمل للعام 2018
23	توصيات مجلس الإدارة
24	نشاطات البنك والبيانات المالية
29	أهم المؤشرات المالية
31	إيضاحات إضافية
51	الأسماء والسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة و للإدارة العليا
66	إقرارات عامة
67	إقرارات مجلس الإدارة
68	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
76	الهيكل التنظيمي للبنك الإستثماري و للشركات التابعة
80	إدارة المخاطر و إدارة الامتثال
84	تقرير الحوكمة
91	البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31/12/2018 مع تقرير مدقق
198	الحسابات المستقل
	مواقع فروع البنك والشركات التابعة



ALMAWARED BROKERAGE
الموارد للوساطة المالية
A subsidiary of INVESTBANK



مالية الشركات وخدمات الوساطة

الشريك الموثوق لحلول مالية
الشركات وخدمات الوساطة.

يقوم فريقنا الفني المتخصص
بتقديم المنتجات المالية الملائمة
لشركتك وحاجاتك التمويلية
والإستثمارية وبأسلوب يشمل
قطاعات اقتصادية متعددة.

خدماتنا في مجال الوساطة المالية
المدعومة بمنتجاتنا البحثية تمكن
المستثمرين المحليين والدوليين من
اتمام عمليات بيع وشراء الأسهم
والسندات المدرجة في بورصة عمان
بأسلوب آمن وفعل وسلس.

www.almawaredbrokerage.com
Tel: +962 6 563 0501

مجلس الإدارة

الرئيس

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

نائب الرئيس

السيد أيمن شفيق فرحان جميعان

الأعضاء

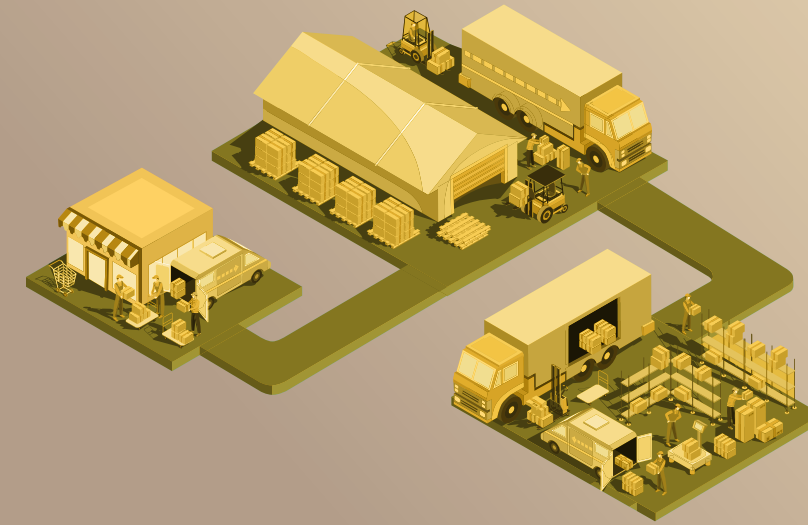
شركة رؤوف ابوجابر وأولاده ويمثلها السيد عماد نهاد خليل جريس
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبدالرحيم نزار عبد الرحيم جردانه
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء
السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانه
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل
السيد جريس سبيرو جريس العيسى
السيد لؤي شفيق جليل خوري حتى تاريخ 25/04/2018
شركة الاصول الإستثمارية والاقتصادية ويمثلها الدكتور اسامة محمد ياسين خليل التلهوني
حتى تاريخ 25/04/2018
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت اعتبارا من تاريخ 25/04/2018
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني اعتبارا من تاريخ 25/04/2018

المدير العام

السيد منتصر عزت احمد دؤاس



مجلس الإدارة



تمويل التجارة والخدمات اللوجستية

أطلق العنان لإمكانات عملك
بتبني حلول تمويل وخدمات
لوجستية مبتكرة.

إضافة إلى 90,000 متر مربع من
المساحات المختلفة لتخزين كافة
أنواع البضائع.

تقدم شركة الإمداد للتجار
والمصانع خدمة تمويل البضائع
والمواد الأولية بضمان البضاعة
نفسها المودعة لديها.

www.imdad.net
Tel: +962 6 471 1166

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

من دواعي سعادتي أن أقدم التقرير السنوي السادس والثلاثين عن العام 2018، بالنيابة عني وزملائي أعضاء مجلس إدارة البنك الإستثماري. وكما هو شأنه، تمكن البنك بكفاءة واقتدار من مواصلة تحقيق الإنجازات على مختلف الصُّعد، واستوعب أحدث التطورات التقنية في خدماته المصرفية، ليكون السباق والرائد في القطاع المصرفي الأردني في المسارات والخدمات التي حددها اهدافا له ضمن وجهته الاستراتيجية.

الاقتصاد الوطني

ورغم التحديات التي تواجه العديد من القطاعات الاقتصادية إلا أن الاقتصاد الوطني قد أظهر منعة في مواجهة التحديات الخارجية وبات أكثر قدرة في التكيف معها. سيما وأنه نفذ عددا من البرامج الاصلاحية مع صندوق النقد الدولي لتعزيز من تنافسيته وتخفيف النمو الاقتصادي، وحافظ السياسية النقدية الحصيفة التي ينتهجها البنك المركزي الاردني بنجاح في تعزيز أركان الاستقرار النقدي والمالي.

وهنا لا بد من الإشارة الى أن مبادرة لندن والجهود الملكية السامية انصبت في اطار تحسين اداء الاقتصاد الوطني واعادة الزخم لعدد من الاتفاقيات مع العراق الشقيق وغيرها من الامور لدفع عجلة النمو الاقتصادي في العام 2019.

الوجهة الاستراتيجية

وتتضمن الوجة الاستراتيجية للبنك الإستثماري للعام 2020، استهداف الشركات المتوسطة والصغيرة من خلال البنك وشركاته التابعة (الشركة الأردنية للتخصيم، شركة التسهيلات التجارية الأردنية، شركة بنادر للتجارة والاستثمار، شركة تمكين للتأجير التمويلي، شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الامداد، و شركة الموارد للوساطة المالية)، لتشكيل بيئة مصرفية تكاملية تلبي الاحتياجات المصرفية التمويلية للعملاء.

وفي هذا السياق، فإن مجال التمويل المصرفي الاسلامي متاح للعملاء الراغبين من خلال منتجات توفرها الشركات التابعة تلبي للاحتياجات الائتمانية للعملاء.

ويستمر البنك الإستثماري في مواكبة التطورات التكنولوجية في مجال الخدمات المصرفية الالكترونية ، والتي تساهم في تحسين نوعية الخدمات المقدمة للعملاء ، وما رافقها من بنية تحتية الكترونية تضاهي المصارف العالمية لتوفر مستويات أمنة من التعاملات الالكترونية ، مما يساهم في رفع كفاءة العمليات وتوفير الوقت والجهد ويجعل العميل شريكا في هذه المنتجات المصرفية المبتكرة من البنك الإستثماري . مما جعل البنك بين البنوك العاملة في المملكة الأول في مجال استخدام البطاقات الائتمانية الصادرة من قبله والاكثر تقديرا في مستوى الخدمة من العملاء ذوي الدخل المرتفع.

ولا يغفل البنك الإستثماري في عمله الدؤوب بتطوير عمليات ادارة المخاطر المصرفية في كافة أعماله. وتحقيق عائد استثماري دائم والتي جسدت بالاستغلال الامثل لموارده المالية والادارة الكفؤة.



كلمة رئيس مجلس الإدارة



حلول التأجير التمويلي

نطور حلول تمويلية تناسب حاجات قطاع الأعمال بطريقة التأجير التمويلي.

نقدم خدمات تمويلية مبتكرة للأفراد، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والشركات الكبرى لمساعدتها على تحقيق أهدافها.

www.tamkeenleasing.com
Tel: +962 6 550 2610

جاءت نتائج البنك لتعكس حالة الاستقرار في الأداء المتوازن من ناحية المحافظة على مستويات وعوائد مالية جيدة لمساهميهِ، حيث بلغت الأرباح الصافية في عام 2018، بعد الضريبة 16 مليون دينار، فيما ارتفعت أرباح البنك قبل ضريبة الدخل بنسبة 7.4 % من 19.7 مليون دينار في العام 2017، إلى 21.2 مليون دينار في العام الماضي.

كما ارتفعت قيمة مجموع موجودات البنك خلال عام 2018 بنسبة 7.4% لتصل إلى 1.2 مليار دينار مقابل 1.1 مليار دينار في العام 2017، فيما بلغ إجمالي الدخل في العام 2018 قرابة 50.1 مليون دينار.

وارتفع حجم التسهيلات الائتمانية المباشرة في العام الماضي بنسبة 6.8%، صاعداً من 645 مليون دينار في العام 2017 إلى 689 مليون دينار في العام 2018. كما ارتفعت ودائع العملاء في العام 2018 لتصل إلى 748 مليون دينار مقارنة مع 676 مليون دينار في العام 2017، وبارتفاع نسبته 11%. وتشير كل المعطيات إلى قوة المركز المالي للبنك، علماً بأن نسبة كفاية رأس المال ارتفعت لتصل إلى 15.55%. وبناء على هذه النتائج المتميزة، أوصى مجلس الإدارة الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 11% من رأسمال البنك البالغ 100 مليون دينار.

ولا بد من توجيه الشكر والتقدير لكافة مساهمي موظفي مجموعة البنك الإستثماري على هذا النجاح المتجدد عاماً بعد عام، وكذلك ثقة عملاء البنك الدائمة.

مع بالغ الاحترام والتقدير

بشتر محمد جردانة
رئيس مجلس الإدارة

نرتقي

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

نظرة على الاقتصاد الوطني

أظهر الاقتصاد الأردني قدرة عالية على التكيف مع التطورات غير المواتية، وواصل أداءه الإيجابي خلال عام 2018. وعلى الرغم من جسامه التحديات التي يواجهها، وفي مقدمتها حالة عدم اليقين التي تسود المنطقة، سجّل هذا الاقتصاد مؤشرات إيجابية تستحق الإشادة.

كان من أبرز التطورات على صعيد الاقتصاد الوطني ما شهده العام الماضي من دعم الأشقاء الخليجيين للأردن من خلال قمة مكة، التي قدمت للمملكة حزمة من المساعدات الاقتصادية التي تصل قيمتها إلى 2.5 مليار دولار. كما تعهدت دولة قطر بتوفير 10 آلاف فرصة عمل في قطر لشباب وشابات المملكة، بالإضافة إلى استثمار 500 مليون دولار في مشاريع البنية التحتية والسياحة في الأردن.

أسهمت الجهود الثابرة التي بذلها جلاله الملك عبدالله الثاني في تمهيد الطريق أمام الحكومة لتفعيل عدد من الاتفاقيات مع الأشقاء في العراق، والتي نأمل أن تجني ثمارها خلال العام الحالي. وتأسست هذه الاتفاقيات على رغبة مشتركة في توطيد سبُل التعاون الاقتصادي بين البلدين الشقيقين. وقبل نهاية العام الماضي، وافقت السلطات العراقية على إعفاء أكثر من 300 سلعة أردنية من الرسوم الجمركية، وقدمت الحكومة الأردنية من جهتها إعفاء بنسبة 75% للسلع الداخلة إلى السوق العراقي عبر ميناء العقبة. كما فتحت مجموعة من الاتفاقيات الأخرى للبلدين آفاقاً جديدة للتعاون ومهدت لاستكمال مشروع أنبوب النفط.

كان من أهم روافع الاقتصاد المحلي ما تمخضت عنه مبادرة لندن والتي عقدت بعنوان ”فرص ونمو“. اذ شهدت المبادرة قيام شراكة جديدة بين المجتمع الدولي والأردن، لدعم جهود المملكة وخططها لتحقيق النمو والإصلاح. وتمكين البلد من تهيئة بيئة اقتصادية كلية مستقرة، ودعم انتقال الأردن إلى اقتصاد أكثر إنتاجية وتنافسية. وتم تبني تنفيذ إصلاح في الاقتصاد الكلي وإجراء إصلاح مالي يعادل حوالي 14% من الناتج المحلي الإجمالي، تماشياً مع ترتيبات الصندوق الموسع للأردن مع صندوق النقد الدولي. كما بذل الأردن جهود إصلاح مكثفة موجهة بشكل رئيسي لتحسين بيئة الأعمال والإستثمار.

سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) نمواً حقيقياً نسبته 2.0% خلال الأرباع الثلاثة الأولى من عام 2018، مقابل نمو نسبته 2.2% خلال نفس الفترة من عام 2017، وارتفع المستوى العام للأسعار، مقاساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI)، خلال عام 2018 بنسبة 4.5%، بالمقارنة مع نمو نسبته 3.3% خلال عام 2017. كما ارتفع معدل البطالة خلال الربع الثالث من عام 2018 ليصل الى 18.6% من إجمالي القوة العاملة مقابل 18.5% خلال نفس الربع من عام 2017.

المؤشرات النقدية

واصلت السياسية النقدية الحصيفة التي انتهجها البنك المركزي الأردني قصة نجاحها. محافظة على أركان الاستقرار النقدي وتعزيز جاذبية الدينار أمام العملات الأخرى، والتي تجسدت في وصول إجمالي الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي (بما فيها الذهب وحقوق السحب الخاصة) في نهاية عام 2018 إلى ما يعادل 13,392.2 مليون دولار، وكفي هذا الرصيد لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو 7.3 أشهر.

بلغت مستويات السيولة المحلية في نهاية عام 2018 ما قيمته 33,359.3 مليون دينار، في مقابل 32,957.6 مليون دينار في نهاية عام 2017، فيما بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة في نهاية عام 2018 ما مقداره 26,108.1 مليون دينار، مقابل 24,736.8 مليون دينار في نهاية عام 2017، كما بلغ رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام 2018 ما مقداره 33,848.1 مليون دينار، مقابل 33,197.7 مليون دينار في نهاية عام 2017.

المالية العامة

سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية عجزاً مالياً كلياً، بعد المنح الخارجية، بمقدار730 مليون دينار أو ما نسبته 2.4% من الناتج المحلي الاجمالي مقارنة بأرقام إعادة التقدير التي بنيت على عجز قيمته 814 مليون دينار أو ما نسبته (3.6% من GDP) خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام 2018، بالمقارنة مع عجز مقداره 909.9 مليون دينار (3.4% من GDP) خلال نفس الفترة من عام 2017. أما في مجال المديونية العامة، فقد ارتفع رصيد إجمالي الدين العام الداخلي (موازنة عامة ومؤسسات مستقلة) في نهاية شهر تشرين الثاني من عام 2018 عن مستواه في نهاية عام 2017 بمقدار1,267.5 مليون دينار، ليصل إلى 16,669.6 مليون دينار (55.3% من GDP)، كما ارتفع الرصيد القائم للدين العام الخارجي (موازنة ومكفول) بمقدار 76.7 مليون دينار، ليصل إلى 11,943.9 مليون دينار (39.7% من GDP). وبناءً عليه، ارتفعت نسبة إجمالي الدين العام (الداخلي والخارجي) إلى GDP لتصل الى 94.9% في نهاية شهر تشرين الثاني من عام 2018، مقابل ما نسبته 94.3% في نهاية عام 2017.

القطاع الخارجي

ارتفعت قيمة الصادرات الكلية خلال عام 2018 إلى 5,518.5 مليون دينار، بزيادة نسبتها 3.5% مقارنة بعام 2017، وبلغت قيمة الصادرات الوطنية خلال عام 2018 ما مقداره 4,668.4 مليون دينار، بارتفاع نسبته 3.6% مقارنة بعام 2017، وبلغت قيمة المعاد تصديره 850.1 مليون دينار خلال عام 2018 بارتفاع نسبته 2.6% مقارنة بعام 2017. أما المستوردات، فقد بلغت قيمتها 14353.2 مليون دينار خلال عام 2018 بانخفاض نسبته (1.4%) مقارنة بعام 2017.

وهكذا، بلغ العجز في الميزان التجاري، الذي يمثل الفرق بين قيمة المستوردات وقيمة الصادرات الكلية، 8,834.7 مليون دينار. وبذلك يكون العجز قد انخفض خلال عام 2018 بنسبة (4.2%) مقارنة بعام 2017. كما بلغت نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات 38.4% خلال عام 2018، في حين بلغت نسبة التغطية 36.6% خلال عام 2017، بارتفاع مقداره 1.8 نقطة مئوية. فيما سجل الاستثمار المباشر صافي تدفق للداخل بلغ 538.9 مليون دينار خلال الأرباع الثلاثة الأولى من عام 2018 مقارنة مع 1,171.8 مليون دينار خلال الفترة المماثلة من عام 2017، وكذلك أظهر وضع الاستثمار الدولي في نهاية الربع الثالث من عام 2018 ارتفاعاً في صافي التزامات المملكة نحو الخارج لتبلغ 31,654.0 مليون دينار، مقارنة مع 29,432.7 مليون دينار في نهاية عام 2017.

التقرير السنوي السادس والثلاثون لعام 2018

حضرات السادة المساهمين الكرام...

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير السنوي السادس والثلاثون للبنك والذي يشمل أهم الإنجازات والنشاطات التي شهدتها خلال عام 2018، بالإضافة إلى البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في 31/12/2018 منوها بما حققه البنك وبالذات فيما يتعلق بالأداء المالي له في هذا العام المصرفي الاستثنائي.

الإنجازات المالية

الأرباح

حقق البنك في عام 2018 أرباحا صافية بلغت 16.0 مليون دينار مقابل أرباح صافية بلغت 15.8 مليون دينار في عام 2017، في حين بلغت الأرباح قبل الضرائب 21.2 مليون دينار. وبلغ الاقتطاع الضريبي 5.2 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 2018 ما قيمته 50.1 مليون دينار مقارنة بقيمته في العام 2017 والبالغة 52.4 مليون دينار. حيث شكلت الإيرادات من الفوائد والعمولات ما نسبته 87% من إجمالي الدخل للعام 2018.

الميزانية

ارتفع مجموع الميزانية العامة للبنك في عام 2018 الى 1,152 مليون دينار. مقابل 1,073 مليون دينار في نهاية عام 2017 وبنسبة نمو 7.3% حيث بلغ حجم التسهيلات 739 مليون دينار (689 مليون دينار بالصافي) مقابل 684 مليون دينار (645 مليون دينار بالصافي) في عام 2017.

وفيما يلي استعراض للتغيرات على البنود الرئيسية للبيانات المالية:-

البيان	لأقرب ألف دينار	
	عام 2018	عام 2017
إجمالي الدخل	50,081	52,430
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	43,360	40,026
صافي الربح قبل الضرائب	21,198	19,738
الربح للسنة	16,009	15,775
ودائع العملاء	747,519	676,100
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	738,601	683,708
صافي محفظة البنك من الأسهم	44,712	39,492
حجم الكفالات الصادرة	28,528	54,717
حجم الاعتمادات وبوالص التحصيل	136,984	117,876

بيانات هامة

إن العرض المقدم هو للميزانية الموحدة بين البنك: وكل من شركة الموارد للوساطة المالية، وشركة تمكين للتأجير التمويلي، وشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الامداد، وشركة التسهيلات التجارية الأردنية، وشركة بنادر للتجارة والاستثمار.

كفاية راس المال

حافظ البنك على نسبة مرتفعة لكفاية رأس المال كما في نهاية عام 2018 وصلت إلى 15.6%، 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 2018 لتصل الى 739 مليون دينار (689 مليون دينار بالصافي): حيث توزعت هذه المحفظة على مختلف القطاعات كالتجارة العامة، الصناعة والتعدين، الأفراد، الإنشاءات، السياحة والمطاعم والمرافق العامة، المالي، تمويل العقارات، بالإضافة إلى القطاع الزراعي. وقد روعي فيها أن تكون مستجيبة لاحتياجات 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.

(4) الحاكمية المؤسسية

قام مجلس الإدارة، ووفقاً لمسؤولياته، بتشكيل اللجان التي تطلبها 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.
- لجنة إدارة المخاطر والامتثال.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

بالإضافة إلى اللجان الدائمة التالية:

- اللجنة العليا للتسهيلات.
- لجنة الاستثمار.

دليل الحاكمية المؤسسية.

تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك، وفقا لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم 2016/63 تاريخ 01/09/2016، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017، كما تم تعديل ميثاق مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه بما يتوافق مع تلك التعليمات.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

تقوم إدارة الامتثال 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.

وفي هذا الإطار فقد 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 وافسام البنك أولاً بأول. وقد قام البنك لهذه الغاية 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.

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

(5) حقوق المساهمين

يبلغ رأسمال البنك المصرح به و المدفوع 100 مليون دينار/ سهم، وبذلك يكون البنك قد استوفى متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وعليه فقد بلغت حقوق المساهمين 174 مليون دينار كما في 31/12/2018.

الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 32,434,693 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 2.2%، اجمالي التسهيلات 2.2%.

(6) إنجازات البنك في العام 2018 وخطة البنك للعام 2019

ركز البنك الإستثماري خلال العام 2018 على محاور رئيسية تتمثل بالإستمرار بالإستجابة لمتطلبات العملاء المتغيرة والعمل لتأمين / لضمان المحافظة على تنافسية البنك على المدى الطويل والتحسين الملحوظ على الأداء والكفاءة التشغيلية مع الإستمرار في اتباع نهج المحافظة على بيئة رقابية فاعلة من خلال التقييم الذكي للمخاطر والوفاء بمسؤولياتنا تجاه المجتمع وذلك من خلال تبني نموذج عمل مستدام والإلتزام بإحداث تغيرات جوهرية في ثقافة البنك.

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

وكانت أبرز الإنجازات على الأصعدة التالية ما يلي:

إدارة أعمال البنك:

- توسيع أعمال البنك مع مراعاة عنصر المخاطر لضمان جودة الحفظة الإئتمانية مما اسهم في ارتفاع إجمالي الموجودات في البنك بنسبة 7% وارتفاع ودائع العملاء بنسبة نمو 11% وبلغت صافي ارباح البنك 16 مليون دينار وبلغت نسبة كفاية رأس المال 15.6%.

الانتشار الجغرافي للبنك:

- إضافة 8 صرافات خارج شبكة الفروع ليصبح عدد صرافات البنك 11 صراف داخل شبكة الفروع و 33 صراف خارج شبكة الفروع وقمنا بتطوير الشكل الخارجي للصرافات الآلية بما يتناسب مع راحة العميل.

منتجات وخدمات البنك:

- تعديل جميع منتجات قروض قطاع الافراد لتتواءم مع تعليمات البنك المركزي الاردني الجديدة.
- تمكين العملاء من اصدار شهادة الفوائد للقروض السكنيه لغايات ضريبة الدخل بشكل الكتروني الامر الذي يوفر الوقت والجهد على العملاء.
- سعيًا لتوفير بديل أكثر مرونة لحسابات الودائع لأجل التقليدية، قام البنك بإطلاق حساب توفيرFlexiSave، ل يتمتع العملاء بأسعار فائدة تفضيلية تصل إلى 3.25% اعتماداً على شرائح الأرصدة المتاحة، بالإضافة إلى منحهم امتياز مرونه سحب أي مبلغ من ارصدتهم بشكل فوري وبدون أي رسوم يعكس حسابات الودائع لأجل التقليدية.
- تحديث الخدمات الالكترونية الحالية لتسهيل قيام العملاء باستخدامها وتوفير جميع الخدمات بسرعة وفاعلية عالية. وابقاء العملاء على اطلاع مباشر على حساباتهم وادارتها باي وقت من الاوقات.

إدارة المخاطر:

- للعام الثالث على التوالي، حصل INVESTBANK على 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 3.2.

ادارة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- سعيًا من البنك لتطبيق افضل الممارسات في مجال الحاكمية المؤسسية والتزاماً بتوجيهات البنك المركزي الاردني ورويا مجلس الادارة، قام البنك بتطبيق منهجية واطار 5 COBIT لحاكمية تكنولوجيا المعلومات حيث تم الوصول الى مرحلة نضج 4.1 والتي تتخطى المرحلة المحددة من قبل البنك المركزي الاردني 3.2.

المسؤولية المجتمعية لدعم البيئة وتنمية المجتمعات المحلية:

- وتأكيدا من البنك على استخدام مصدر طاقة مستدام صديق للبيئة ضمن احدى استراتيجيات البنك نحو الاستدامة، تم الانتهاء من المرحلة الثانية لمشروع النظام الكهروضوئي بقدره اجمالية 717.44 كيلو واط لتوليد الكهرباء من الطاقة الشمسية حيث ستساهم في الحد من انبعاثات الكربون بمقدار 590 طن من ثاني أكسيد الكربون سنويا، حيث نتمكن خلال هذا العام من تزويد باقي احتياجات المبنى الرئيسي من الطاقة الكهروضوئية ليصبح كامل استهلاكه من الطاقة الشمسية.بالإضافة الى تغطية احتياجات الفروع ضمن منطقة عمان وشركائه التابعة من احتياجاتها من الكهرباء، وأنت هذه المرحلة تابعة لسابقتها حيث تم تشغيل نظام كهروضوئي غطى 65% من استهلاك المبنى الرئيسي للبنك من الكهرباء.
- استمر INVESTBANK على مساعدة تعاونية سيدات عراق الامير اقتصاديا، من خلال العمل على بناء علامة تجارية متينة وشاملة، بالاضافة الى ذلك تم وضع استراتيجية تسويقية واطلاق قنوات تسوقيه للتعاونية لترويج وتسويق أعمال ومنتجات السيدات للنهوض بالمستوى المعيشي للسيدات من خلال توفير فرص عمل مستدامة بالاضافة الى الحفاظ على التراث الثقافي والبيئي.
- ضمن برنامج INVESTBANK الخير الذي يعنى بتقديم الدعم للمشاريع الخيرية والإحسان من خلال مسؤولية البنك الاجتماعية، اشتمر البنك بالشراكة مع بنك الملابس الخيري التابع للهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية لتوزيع الصناديق الخاصة ببنك الملابس الخيري في ستة مواقع استراتيجية في فروع البنك لتمكين الموظفين والعملاء من تقديم التبرعات العينية من الملابس، الأحذية، وألعاب الأطفال وغيرها لصالح الأسر العفيفة المستفيدة من بنك الملابس الخيري، وتأتي هذه المبادرة استمرارا لنهج INVESTBANK بمواصلة التفاعل مع المجتمع المحلي وكجزء من واجبه الوطني وحمله لمسؤولياته المجتمعية تجاه الفئات الأقل حظاً، حيث تم جمع أكثر من 26,000 قطعة عينية، استمراراً للبنك في دعم مبادرة سوق الشمس البلدي في محافظة عجلون والقرى المحيطة، من خلال الشراكه مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة من خلال دهعم عشرات المزارعين وتدريبهم على الزراعة العضوية ووتعبئة وتغليف وتسويق المنتجات العضوية، حيث اشتمل المشروع على 25 قطعة ارض بمساحة 20 هكتار وقد تم الحصول للمره الثانية على التوالي على شهادة ECOCERT العالمية المختصة بالزراعة العضوية.

- وفي إطار «صندوق الشمس » للمسؤولية الاجتماعية، أولى البنك الاستثماري اهتماماً كبيراً بالأطفال، حيث عمل خلال العام الماضي وبالتعاون مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة، على توقيع اتفاقية تطوير مساحات تعليمية آمنة وصديقة للبيئة للأطفال في محمية عجلون بهدف نشر الوعي والمعرفة بالنظام البيئي الطبيعي، والأنواع التي تعيش في الحمية والذي من المتوقع إطلاقه في شهر أيار من العام الحالي.
- ضمن مبادرة البنك الاستثماري الداخلية «صار لازم نغير!» وفي إطار مساعي البنك لزيادة الوعي بأهمية البيئة والحفاظ عليها وحويلها الى ممارسات لدى موظفيه، قام بموجهها البنك على توزيع العديد من حاويات إعادة التدوير الورقية والبلاستيكية في مقر البنك الرئيسي ليتسنى لموظفية تطبيق هذه الممارسات البيئية لاتخاذ خطوات فعالية اتجاه البيئة.
- حيث عقد البنك شراكات مع مؤسسات للنهوض بالبيئة نحو الأفضل، مثل مبادرة العجلات الخضراء (Green Wheelz)، حيث أننا نأخذ دورنا كمؤسسة داعمة للبيئة على محمل الجد، خصوصاً أن عملية إعادة التدوير لأجل هذه القضية لن تسهم فقط في رفع مستوى الثقافة بأهمية الحفاظ على البيئة بين أفراد المجتمع فحسب، بل ستسعد الأطفال المرضى بحصولهم على التعليم والعلاج بالإضافة إلى الكراسي المتحركة التي سيتم التبرع بها، اضافة الى ارسال اللعب البلاستيكية. لمتحف الأطفال للبدء بتحضير المرحلة الثانية من محطة الزراعة التعليمية ضمن فعاليات المتحف المتنقل 2019.
- اطلق البنك الاستثماري خطوة نوعية ومميزة العام الماضي لدعم أطفال مرضى السرطان، وذلك بعد أن وقع اتفاقية شراكة مع مبادرة حريز التي تهدف الى جميع أكبر قدر ممكن من خصل الشعر لعمل شعر مستعار لأطفال مرضى السرطان وترسم الابتسامة على وجهم بعد فقدانهم شعرهم نتيجة خضوعهم للعلاج الكيميائي، وتشمل هذه المرحلة جمع الشعر، ثم حبكه، معالجته، اختيار اللون، تصميمه بجودة عالية ملائمة لرؤوس الأطفال وشعورهم بالراحة عند ارتدائها.
- وكما أولى البنك الاستثماري اهتماماً كبيراً بجميع موظفاته في مختلف المناصب والفروع حيث نظم لهن في تشرين الأول 2018 ، وبالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان فحصاً طبياً مجانياً لسرطان الثدي، وعرض مختصون من البرنامج الأردني لسرطان الثدي، طرق إجراء الفحوصات الذاتية للثدي، وذلك بهدف زيادة مستوى الوعي لدى موظفات البنك بأهمية الفحص المبكر.
- استمر البنك الاستثماري في مبادرات «INVESTBANK for Life» وذلك من خلال تعزيز شراكته التي استمرت لثلاث سنوات مع جمعية رعاية الأطفال المصابين بالتوحد وتأكيداً لإلتزامه بدعم مختلف فئات المجتمع وعلى رأسها ذوي الاحتياجات الخاصة، قدم البنك الاستثماري المزيد من المنح الدراسية والفرص التدريبية الجديدة لأطفال التوحد لمساعدتهم في تحقيق أهدافهم وطموحاتهم وجعلهم فاعلين في المجتمع.
- وبهدف تعزيز الممارسات الصديقة للبيئة بين الأجيال الشابة، أطلق البنك الاستثماري وبالتعاون مع متحف أطفال الأردن محطة تعليمية جديدة «محطة الزراعة» في متحف الأطفال المتنقل في عجلون ، وأسهمت المحطة، في زيادة وعي الأطفال بأهمية إعادة التدوير وما له من أثرٍ في مكافحة التلوث البيئي بشكل عام، بالإضافة إلى التعريف بالفوائد البيئية والصحية للزراعة العضوية، حيث شارك الأطفال خلال المحطة بنشاطٍ عملي ساهم في إيصال العديد من المفاهيم الإيجابية التي تأهلهم ليكونوا التغيير المرجوّ في المستقبل.
- قدم البنك الاستثماري في العام الماضي رعايته الذهبية لفعالية ساعة الأرض التي أقامتها الجمعية الملكية لحماية الطبيعة (الشريك الاستراتيجي للبنك) والتي تهدف الى أهمية الحفاظ على البيئة والتنوع الحيوي في مواجهة التغير المناخي وتقليل الممارسات التي تشكل خطرا على البيئة، حيث سجلت فيها الجمعية رقماً قياسياً عالمياً في موسوعة غينيس العالمية لتشكيلها أكبر لوحة فسيفسائية مصنوعة من أكثر من 11 ألف شمعة باللونين الأسود والأبيض على شكل شعار ساعة الأرض العالمي 60+.

الموارد البشرية:

- إيماناً من قبل البنك الاستثماري بان العنصر البشري هو الركيزة الاساساية في تطور البنك وتقديمه فقد قام البنك خلال عام 2018 بمراجعة وتحديث سياساته المتعلقة بالموارد البشرية والخوافز والمزايا والعمل على تعديلها لتشمل موظفي الشركات التابعة لرفع كفاءة العنصر البشري والرضا الوظيفي.

الجوائز:

- كنتيجة لكافة ما تم تطبيقه واجازه اعلاه، فقد حصد عدة جوائز عن العام 2018، ومن عدة جهات وهي كما يلي:
- جائزة أفضل بنك للخدمات المصرفية للشركات في الأردن لعام 2018 من مجلة جلوبال بانكنج أند فاينانس.
- جائزة أفضل بنك في القطاع المصرفي للخدمات الالكترونية للأفراد في الأردن للعام 2018 من مجلة جلوبال فايننس عن فئتين:
- أفضل بنك بتقديم خدمات الدفع الالكتروني.
- البنك الأكثر ابتكاراً في الأردن بتقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية للأفراد.

وقد قام البنك باستحداث واطلاق عدد من المبادرات الاستراتيجية للعام 2019 تندرج تحت المحاور الرئيسية لخطته الاستراتيجية 2018-2020 وذلك في مجال توسيع الاعمال وادخال التحسينات التنظيمية لرفع الكفاءة المؤسسية والاستمرار بتقوية الادوار الرقابية وغرسها في الثقافة المؤسسية بالاضافة الى الاستمرار بتبني أحدث الحلول التقنية والتكنولوجية وغيرها من المبادرات لتكون دائما البنك السباق والرائد في القطاع المصرفي الاردني ومن أهم هذه المبادرات:

- قام البنك بتاسيس الشركة الاردنية للتخصيم ، لتكون هذه الشركة هي الشركة السادسة ضمن مجموعة البنك الاسنثماري، والتي بدورها ستباشر اعمالها خلال عام 2019، وتختص هذه الشركة باعمال التخصيم والتخصيم العكسي (Factoring & Reverse factoring) والذي يعد من المنتجات الجديدة في السوق المحلي والذي يخدم القطاع التجاري من خلال توفير السيولة و تقصير فترة الدوران النقدي للعملاء.
- يسعى البنك خلال الاعوام القادمة ليصبح البنك الرائد في القطاع المصرفي من حيث توفير بيئة عمل الكترونية من خلال أتمتة الانشطة العمليات الداخلية للبنك لرفع الكفاءة التشغيلية وتوفير تجربة مصرفية الكترونية شاملة ومتميزة للعملاء والتي تضمن حصولهم على اعلى مستويات الخدمات المالية الالكترونية.

(7) توصيات مجلس الإدارة

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

- المصادقة على البيانات المالية للبنك عن العام 2018 و إبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة.
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ 11 مليون دينار (احد عشر مليون دينار) اي بنسبة 11% من راس المال.
- انتخاب مدقق الحسابات للسنة المالية 2019.

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

والله الموفق..

نشاطات البنك والبيانات المالية

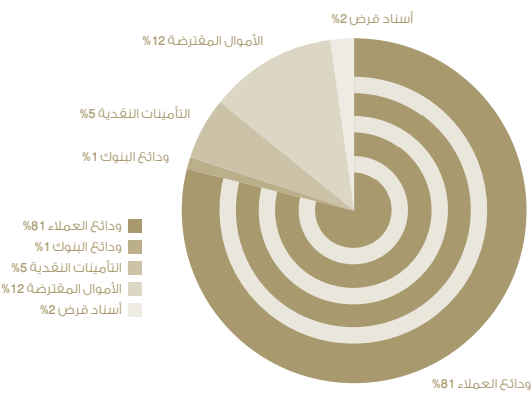
(8) مصادر الأموال

1. الودائع

بلغت ودائع العملاء لدى البنك 748 مليون دينار منها 138 مليون دينار بالعملة الأجنبية في نهاية عام 2018 مقابل 676 مليون دينار منها 152 مليون دينار بالعملة الأجنبية كما في نهاية عام 2017 وركز البنك على ودائع 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 إلى توزيع مصادر الأموال والجدول رقم (2) والذي يظهر النمو في حجم ودائع العملاء بالدينار وبالعملة الأجنبية لعام 2018 بالمقارنة مع عام 2017 وكما يلي:-

جدول رقم (1) والذي يشير إلى توزيع مصادر الاموال

البيان	لا قرب مليون دينار			
	عام 2018		عام 2017	
ودائع العملاء	79%	748	78%	676
ودائع البنوك	1%	11	1%	10
التأمينات النقدية	6%	54	5%	41
الأموال المقترضة	12%	115	16%	140
أسناد قرض	2%	16	0%	3
المجموع	100%	944	100%	870



الجدول رقم (2)

البيان	2018	2017
ودائع العملاء دينار أردني	610	524
ودائع العملاء عمله أجنبية	138	152
المجموع	748	676

2.زيادة حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين 174 مليون دينار في نهاية العام 2018 مقارنة بـ 174 مليون دينار في نهاية العام 2017.

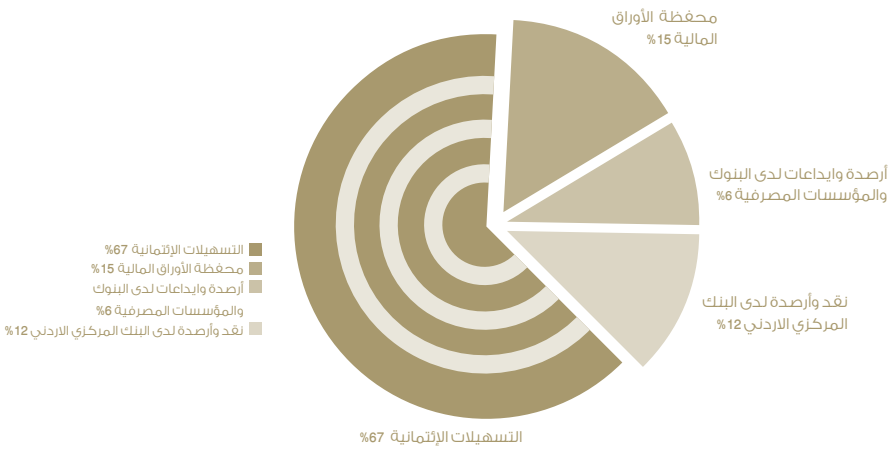
(9) استخدامات الاموال

يبين الجدول رقم (3) كيفية توزيع الموجودات وفق استخداماتها المختلفة وحصة كل بند منها كما يلي:

جدول رقم (3)

البيان	لأقرب مليون دينار			
	عام 2018		عام 2017	
أرصدة و ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	66	6%	83	8%
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	132	12%	108	11%
إجمالي التسهيلات الائتمانية	739	67%	684	67%
محفظة الاوراق المالية	167	15%	145	14%
المجموع	1104	100%	1020	100%

الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام 2018



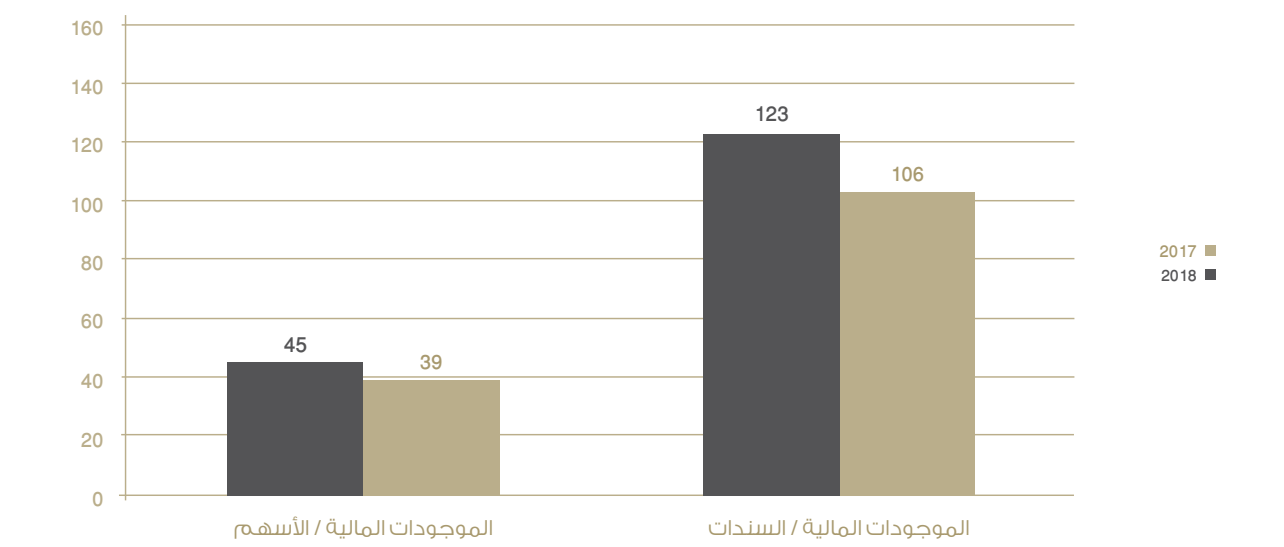
وفيما يلي نعرض تفاصيل استخدامات بعض البنود المشار إليها أعلاه:

1- الاستثمار في محفظة الموجودات المالية:

وظف البنك استثمارات في مجال الأسهم والسندات في عام 2018 بلغ حجمها 167 مليون دينار. موزعة على الأسهم بمبلغ 45 مليون دينار، وعلى السندات بمبلغ 123 مليون دينار. وذلك كما يعرضها الجدول رقم (4) الذي يبين حجم تلك الاستثمارات في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017:-

جدول رقم (4)

البيان	عام 2018	عام 2017
الموجودات المالية / الأسهم	45	39
الموجودات المالية /السندات	123	106
المجموع	167	145



2- التسهيلات الائتمانية

استمر البنك في العام 2018 باتباع سياسة المنح المدروس للتسهيلات وفق المعايير المصرفية والجدارة الائتمانية. وذلك على قاعدة تحييص طلبات العملاء وإخضاعها للتعليمات والسياسات المعتمدة سواءً تعلق الأمر بالتسهيلات المباشرة أو غير المباشرة. وذلك كما يلي:-

أ) التسهيلات المباشرة

مع أن البنك استمر في العام 2018 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، إلا أنه ظل يتبع سياسة مدروسة ومتأنية قبل منح تلك التسهيلات تجنباً للمخاطر الائتمانية. وللمحافظة على مصالح العملاء أنفسهم والمساهمين في المقام الأول. ورغم ذلك فقد أظهرت نتائج البنك لعام 2018 ارتفاعاً في حجم محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل 739 مليون دينار مقابل 684 مليون دينار في عام 2017 بارتفاع بنسبة بلغت 8.0%.

ب) التسهيلات غير المباشرة

إدراكا من البنك لأهمية تمويل عمليات التجارة الخارجية (اعتمادات مستندية، بوالص تحصيل، كفالات) باعتبارها الرديف الثاني لاستخدامات الأموال. وتأكيدا على دوره بتمويل قطاع عمليات التجارة الخارجية على مستوى المملكة. فقد تابع البنك تقديم التسهيلات لهذا القطاع آخذاً بالاعتبار المخاطر القائمة والتي استدعت دراسة ومراجعة كل طلب تسهيلات بشكل دقيق. حيث بلغ حجم التسهيلات المقدمة لهذا القطاع من قبل البنك في العام 2018، كما يبين ذلك الجدول رقم (5):

جدول رقم (5)

البيان	عام 2018	عام 2017
الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل	136,984	117,876
الكفالات	28,528	54,717
المجموع	165,512	172,593

(10) بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين

أ) بيان الدخل

بلغ اجمالي الدخل خلال عام 2018 حوالي 50.1 مليون دينار و الأرباح الصافية حوالي 16 مليون دينار بعد الضريبة. ويبين الجدول رقم (6) التالي اهم بنود الايرادات والنفقات لعامي 2018 و 2017.

جدول رقم (6)

البيان	لأقرب مليون دينار		
	عام 2018	النسبة	عام 2017
مجموع الإيرادات	88.877	100%	77,656
الفوائد الدائنة	71,540	80%	56,578
صافي العمولات	10,617	12%	8,674
أرباح موجودات مالية	2,437	3%	2,374
فروقات العملة وأخرى	4,283	5%	10,030
مجموع النفقات	67,679	100%	57,918
الفوائد المدينة	38,797	57%	25,226
مصاريف إدارية وعمومية و استهلاكات	28,766	43%	27,159
مخصص الديون ومخصصات مختلفة	0,116	0%	5,532
صافي الأرباح قبل الضريبة	21,198		19,738
ضريبة الدخل	5,190		3,963
صافي الأرباح بعد الضريبة	16,009		15,775

– الأرباح

بلغ مجموع الأرباح القابلة للتوزيع في عام 2018 ما مجموعه 12 مليون دينار. يمثل الجدول رقم (7) الحركة على الأرباح المدورة:

جدول رقم (7)

البيان	أقرب مليون دينار	
	عام 2018	عام 2017
الرصيد في بداية السنة	30.0	27.7
الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	15.5	15.1
(الحول) الى الاحتياطيات	(2.3)	(2.5)
أرباح موزعة	(10.0)	(10.0)
خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(0.4)	(0.2)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	0.6	-
صافي الرصيد في نهاية السنة	33.5	30.0

– حقوق المساهمين:

واصل مجموع حقوق المساهمين ارتفاعه في نهاية عام 2018 ليصل إلى 174.2 مليون دينار أردني مقابل 173.9 مليون دينار أردني في نهاية عام 2017. ويظهر الجدول رقم (8) مجموع حقوق المساهمين لعامي 2018, 2017 كما يلي:

جدول رقم (8)

البيان	أقرب مليون دينار	
	عام 2018	عام 2017
رأس المال المدفوع	100.0	100.0
الاحتياطي القانوني	27.3	25.0
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	6.4
احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي	13.5	12.5
أرباح مدورة	33.5	30.0
الرصيد في نهاية السنة	174.2	173.9

أهم المؤشرات المالية

تظهر المؤشرات المالية التاريخية للبنك على مدار السنوات من 2009 وحتى 2018 الارتفاع المستمر في كل من حقوق المساهمين بحوالي 87%، ورأس المال المدفوع بنسبة 43%، ومجموع الموجودات بنسبة 73%، وودائع العملاء بنسبة 57%. والقروض والتسهيلات الممنوحة بنسبة 103%. وإجمالي الدخل بنسبة 134%. والأرباح بعد الضريبة بنسبة 121% وهو ما يعكس حجم النشاط المصرفي المتزايد للبنك واستمرار اتجاهه التصاعدي المقرون بتثبيت دعائمه على أسس راسخة. الأمر الذي يجد له تجسيدا بنسب النمو والبيانات المالية التي يعبر عنها ويستعرضها الجدول رقم(9):-

جدول رقم (9)

البيان	لأقرب مليون دينار									
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
أ- النمو										
مجموع حقوق المساهمين	93.249	107.421	131.422	134.509	138.754	145.463	153.759	162.037	173.880	174.226
رأس المال المدفوع	70.000	77.500	85.250	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
دفعات على حساب زيادة رأس المال	-	-	14.117	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	666.715	677.217	691.772	708.514	778.923	805.163	845.420	949.577	1,073.246	1,152.103
ودائع العملاء	477.606	449.296	469.627	458.082	517.866	561.391	584.076	622.817	676.100	747.519
القروض والتسهيلات الممنوحة	315.277	373.816	386.577	445.998	468.907	497.569	485.064	568.277	683.708	638.708
ب- الربحية										
إجمالي الدخل	21.423	34.889	36.492	42.145	34.426	35.683	39.200	47.100	52.430	50.081
الربح للسنة (بعد الضريبة)	7.238	10.887	9.596	11.252	11.931	12.365	14.310	15.607	15.775	16.009
الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين	-	-	8.00	8.00	7.00	7.00	8.00	10.00	10.00	11.00
نسبة التوزيع النقدي	-	-	0.08	0.08	0.07	0.07	0.08	0.10	0.10	0.11
حصة السهم الواحد من صافي الأرباح	94 فلسا	128 فلسا	112 فلسا	113 فلسا	119 فلسا	123 فلسا	143 فلسا	153 فلسا	151 فلسا	155 فلسا
العائد على الموجودات	%1.1	%1.6	%1.4	%1.6	%1.6	%1.6	%1.7	%1.7	%1.6	%1.4
العائد على حقوق المساهمين	%8.1	%10.9	%8.0	%8.4	%8.7	%8.6	%9.5	%9.7	%9.0	%8.9
القيمة السوقية للسهم (دينار)	1.50	1.61	1.34	1.18	1.20	1.22	1.34	1.49	1.53	1.32

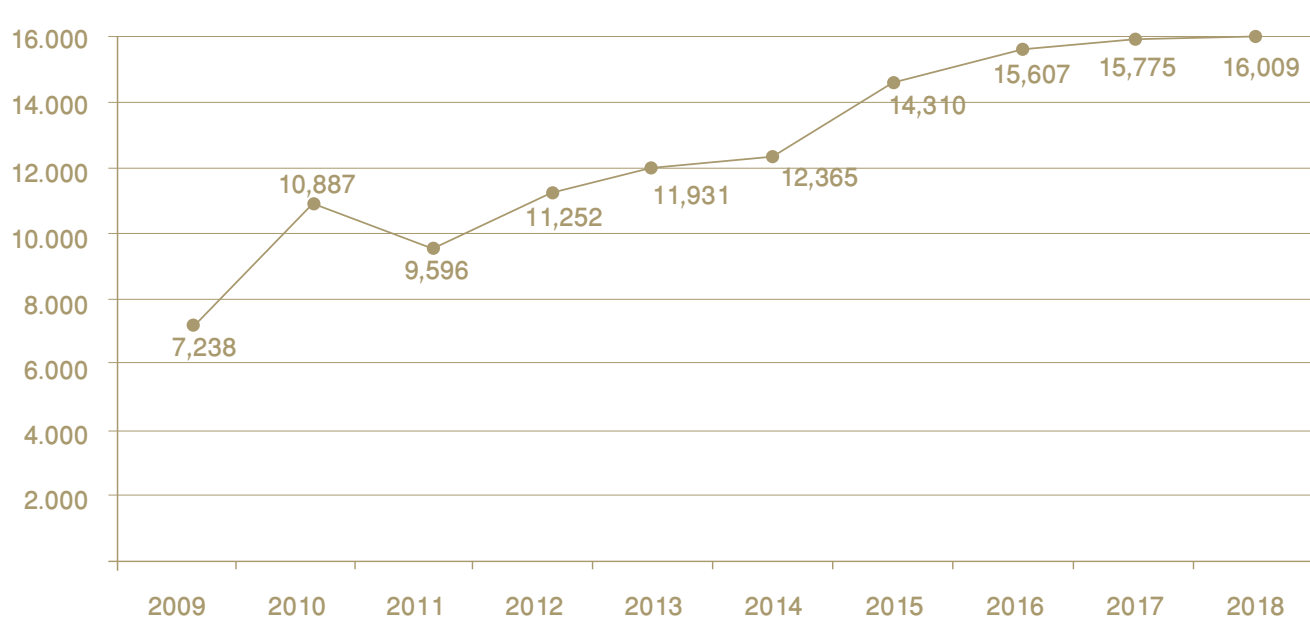
قرر مجلس الادارة التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 11 مليون دينار عن عام 2018 اي ما يعادل 11% من رأس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

الجدول رقم (10)

عام	نسبة/ رأس المال	سهم
2006	25%	11,000,000
2007	11.50 %	6,325,000
2008	14.15 %	8,675,000
2009	10.74 %	7,500,000
2010	10.00 %	7,750,000

يبين الرسم البياني حجم الأرباح السنوية بعد الضريبة من عام 2009 إلى عام 2018



إيضاحات إضافية

الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم والشركات المسيطر عليها لعامي 2018 و 2017.

أ– عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة

الاسم	عام 2018				عام 2017
	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم	المجموع	المجموع
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها	رئيس المجلس	الاردنية	5,000	855,000	1,035,581
السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه		الاردنية	850,000		
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	الاردنية	57,561	57,561	57,561
شركة رؤوف ابو جابر واولاده ويمثلها	عضو	الاردنية	9,088	29,088	29,088
السيد عماد نهاد خليل جريس		الاردنية	20,000		
شركة مستودع الادوية الاردني و يمثلها	عضو	الاردنية	5,000	8,918,393	9,440,695
السيد عبدالرحيم نزار عبد الرحيم جردانة		الاردنية	8,913,393		
السيدة زينہ نزار عبدالرحيم جردانه	عضو	الاردنية	6,514,588	6,514,588	4,962,866
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	عضو	السعودية	5,994,399	5,994,399	5,994,399
شركة بنك فلسطين و يمثلها	عضو	الفلسطينية	9,420,627	9,420,627	9,420,627
السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني		الفلسطينية	-		
السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو	الاردنية	5,000	5,000	5,000
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل	عضو	الاردنية	5,320	5,320	5,320
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو	الاردنية	31,719	31,719	31,719
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو	الاردنية	5,100	5,100	-

كشف بأسماء المساهمين الذين يملكون 1% فما فوق من الاسهم كما في 31/12/2018

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	المستفيد النهائي	عدد الاسهم المرهونة	عدد الاسهم المحجوزة	جهة الحجز	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة بنك فلسطين	الفلسطينية	9,420,627	9.42%	قيس عبدالله الغانم	-	5,000	عضوية المجلس	-	-
عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	8,913,393	8.91%	نفسه	-	-	-	-	-
شركة المدار العالمي للاستثمارات	الأردنية	7,350,000	7.35%	مروان رؤوف سعد ابو جابر زياد رؤوف سعد ابو جابر	7,350,000	-	-	100%	البنك الاردني الكويتي
زينه نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	6,514,588	6.51%	نفسه	-	5,000	عضوية المجلس	-	-
فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,994,399	5.99%	نفسه	1,666,667	5,000	عضوية المجلس	27.80%	بنك الكويت الوطني
رغده حمدي خليل منكو	الأردنية	5,843,347	5.84%	نفسه	-	-	-	-	-
حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,733,449	5.73%	نفسه	1,666,667	-	-	29.07%	بنك الكويت الوطني
سامر بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,733,274	5.73%	نفسه	1,666,666	-	-	29.07%	بنك الكويت الوطني
ايهاب شفيق فرحان جميعان	الأردنية	4,975,496	4.98%	نفسه	-	-	-	-	-
لينا نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	4,676,284	4.67%	نفسه	-	-	-	-	-
THE CONGRESS FOUNDATION	الليختنشتاينية	3,656,216	3.66%	مفيده عبد الرحمن ماضي ماضي	-	-	-	-	-
زيننا سعد خلف التل	الأردنية	2,310,936	2.31%	نفسه	-	-	-	-	-
تمارا سعد خلف التل	الأردنية	2,310,935	2.31%	نفسه	-	-	-	-	-
شركة الاستثمارات العامة	الأردنية	2,175,755	2.18%	ليث فائق سعد ابو جابر نمر فائق سعد ابو جابر عمر فاروق سعد ابو جابر قيس فؤاد سعد ابو جابر كيم فؤاد سعد ابو جابر مروان رؤوف سعد ابو جابر زياد رؤوف سعد ابو جابر سعد فرحان سعد ابو جابر رؤوف سعد فرحان ابو جابر ميري رؤوف ابو جابر HEINEKEN INTERNATIONAL BV	-	-	-	-	-
نبيل هاني جميل القدومي	الكويتية	2,153,936	2.15%	نفسه	1,461,233	-	-	67.84%	بنك الخليج / الكويت
سعد هاني جميل القدومي	الكويتية	1,850,907	1.85%	نفسه	1,262,320	-	-	68.20%	بنك الخليج / الكويت
الشركة المتحدة للتأمين	الأردنية	1,598,222	1.60%	رؤوف سعد فرحان ابو جابر مروان رؤوف سعد ابو جابر زياد رؤوف سعد ابو جابر ميري رؤوف ابو جابر شركة مصر للتأمين	-	-	-	-	-
شركة مطاحن الزرقاء الكبرى	الأردنية	1,316,414	1.32%	وجدان محمد ياسين التلهوني اسامة محمد ياسين التلهوني خلدون محمد ياسين التلهوني سوزان محمد ياسين التلهوني مفيده عبد الرحمن ماضي ماضي غيث محمد ياسين التلهوني	-	-	-	-	-
المجموع		82,528,178	82.51%		15,073,553	15,000			

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

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم	
1					2017	2018
	ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة		الاردنية		
	نهلة توفيق جريس كرادشه		زوجه	الاردنية	4,236	4,236
	زيد ايمن شفيق جميعان		ابن	الاردنية	4,236	4,236
2	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	عضو		الاردنية		
	نزار عبدالرحيم نزار جردانه		ابن	الاردنية	1,070	1,070
	دارة عبدالرحيم نزار جردانه		ابنه	الاردنية	1,070	1,070
	بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو		الاردنية		
3	وجدان محمد ياسين خليل التلهوني		زوجه	الاردنية	97,000	97,000

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

الاسم	المنصب	اسم الشركة المسيطر عليها	تصنيف الشركة	الجنسية	2018 عدد الاسهم المملوكة للشركة المسيطر عليها	2017 عدد الاسهم المملوكة للشركة المسيطر عليها
بشر محمد عبد الرحيم جردانه	رئيس المجلس	شركة المشرق للخدمات العقارية	مساهمة خاصة	الاردنية	329,141	329,141
		شركة اربتك جردانه مهندسون ومعماريون فلسطين	مساهمة خاصة	الفلسطينية	33,331	33,331
ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	شركة مادبا للاستثمارات المالية	مساهمة خاصة	الاردنية	38,138	38,138

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

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

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

الرقم	الاســـــــــــــــم	عام 2018		عام 2017	
		عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	شركة بنك فلسطين	9,420,627	%9.421	9,420,627	%9.421
2	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	8,913,393	%8.913	8,431,216	%8.431
3	شركة المدار العالمي للاستثمارات	7,350,000	%7.350	7,350,000	%7.350
4	زينة نزار عبدالرحيم جردانة	6,514,588	%6.515	4,962,866	%4.963
5	فهمي بن فائق بن فهمي ابوخضراء	5,994,399	%5.994	5,994,399	%5.994
6	رغده حمدي خليل منكو	5,843,347	%5.843	7,026,822	%7.027
7	حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	5,733,449	%5.733	5,733,449	%5.733
8	سامر بن فائـق بن فهــمي ابوخضراء	5,733,274	%5.733	5,733,274	%5.733

ج- القروض الممنوحة من البنك لا أعضاء مجلس الإدارة:

بلغ حجم ارصدة القروض والتسهيلات المباشرة وغير المباشرة المستغلة كما في نهاية 2018، والمنوحة للسادة اعضاء مجلس ادارة البنك وذوى الصلة بهم كما يلى:

اسم الحساب	رصيد تسهيلات مباشرة وغير المباشرة لا قرب الف دينار
مجموعة السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه	2,267
مجموعة رؤوف ابو جابر	37
مجموعة السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	2,048
مجموعة السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	859
السيد هاني فضائل	1
السيد جريس العيسى	1
بنك فلسطين	425
السيدة زينة جردانه	2
المجموع	5,640

الاسم	بدل تنقلات سنوية	بدل عضوية لجان و/او دعم اضافي	مكافآت سنوية	الاجمالي	عدد مرات الغياب عن اجتماعات المجلس
السيد بشتر محمد عبدالرحيم جردانه	6,000	69,000	5,000	80,000	-
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	5,500	6,480	4,375	16,355	1
السيد عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	6,000	4,211	5,000	15,211	-
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	5,500	5,467	4,375	15,342	1
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل	6,000	48,250	5,000	59,250	-
السيد جريس سبيرو جريس العيسى	6,000	49,000	5,000	60,000	-
السيد عماد نهاد خليل جريس	6,000	6,750	5,000	17,750	-
السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	9,000	2,750	5,000	16,750	-
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	6,000	5,368	5,000	16,368	-
السيد لؤي شفيق جليل خوري	3,000	695	1,250	4,945	-
الدكتور اسامة محمد ياسين خليل التلهوني	2,000	0	1,250	3,250	-
الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت	3,500	1,805	3,750	9,055	-
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	4,000	3,000	3,750	10,750	1
المجموع	68,500	202,776	53,750	325,026	-

الاسم	الوظيفة	معلومات عن الراتب (دينار أردني)		
		الراتب الاساسي السنوي	علاوات / مزايا / بدلات	المكافآت السنوية
منتصر عزت احمد ابودّاس	المدير العام	556,960	125	787,085
عماد اسامة عبدالرحيم عصفور	رئيس مجموعة ادارة المخاطر	149,426		20,000
نضال توفيق علي علي	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	123,533	600	25,000
طارق «محمدنزيه» «محمد مدوح» سكجها	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	137,533	700	40,000
رمزي رضوان حسن درويش	مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات الكبرى	151,253	800	30,000
مهند زهير احمد بوكه	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية	150,000	1,000	40,000
ميس عدنان محمود الشلبي	مدير تنفيذي / رئيس المجموعة المالية	118,533		34,293
رعد منير عبدالرحيم ابو رصاع لغاية 2018/01/20	مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي	6,222	10,606	20,000
محمد علي وليد الحياصات	مدير تنفيذي / الدائرة القانونية	113,466	423	32,793
جرير نائل جميل العجلوني	مدير تنفيذي / دائرة الخزينة	97,400		27,000
محمدسعيد يحيى فائق الدجاني	مدير تنفيذي / المؤسسات المالية والشركات التابعة	88,933	300	22,000
رولا عادل كامل زكريا	مدير تنفيذي/ دائرة الامتثال	76,426		9,000
المجموع		1,769,685	14,554	530,086
				2,314,327

خدمة المجتمع وحماية البيئة.

تنمية اجتماعية... نموذج مستدام

منذ نشأته، جعل البنك الاستثماري مسؤوليته الإجتماعية أبرز عناوينه التي أثث بها انجازاته وذلك بالنظر إليها كأحد أبرز بوابات الاستثمار. فالاستثمار في الإنسان ومحيطه، يمنح عملنا قيمة إنسانية حضارية رفيعة، ومرتقي به لتحقيق تنمية اجتماعية ونموذج مستدام.

استمرت استراتيجية مسؤوليتنا الاجتماعية بالتركيز على محورين رئيسيين على مدى السنوات السابقة، هما حماية البيئة والاستثمار في تمكين اقتصاد المجتمع المحلي بما يحقق استدامة المشاريع التي تنبناها ودعمها لاستنباط القدرات الكامنة لدى أفرادها.

فلقد واصلنا العمل على التنمية البيئية وذلك بتعزيز وتوسيع قاعدة المستفيدين وتوجيه سلوكيات الأفراد بما يحقق التنمية المستدامة ضمن المشاريع الحالية والجديدة، سواء على النطاق الخارجي أو الداخلي للبنك ولمختلف الأعمار، والتي في ثنائها قيما انسانية لعكس حياة إيجابية على أفراد المجتمع.

أما فيما يتعلق بالمحور الثاني، واصلنا العمل على تمكين المجتمع المحلي والاستثمار فيه وتعزيز قيمه الاجتماعية، وتسليط الضوء على قدرته على مواجهة التحديات والاندماج في المجتمع الخارجي، وذلك بخلق فرص عمل جديدة من خلال مشاريع منتجة تحقق الاكتفاء الذاتي لهم.

وفيما يسلك العالم منعطف الاعتماد على الطاقة النظيفة المستمدة من الموارد الطبيعية، قمنا بالبء بالمرحلة الثانية من مشروع الطاقة الشمسية، حيث أخذنا الريادة بين البنوك في المملكة عندما أطلقنا المرحلة الأولى للمشروع لتغطية احتياجات مقر الادارة العامة للبنك من الطاقة الكهربائية.

إن ما نلمسه من أثر إيجابي كل عام يدفعنا لتكريس المزيد من جهود مسؤوليتنا الاجتماعية لتحقيق النهج الذي وضعناه نصب أعيننا لخدمة مجتمعنا من أجل مستقبل أفضل للأجيال القادمة.

في تجربة لدمج مبادراته البيئية التعليمية التي تعزز الممارسات الصديقة للبيئة بين الأطفال، دشّن البنك محطة تفاعلية جديدة خلال رعايته لمتحف الأطفال المتنقل بالشراكة مع متحف الأطفال الأردن خلال زيارته لحافظة عجلون. خصص البنك المحطة الجديدة «محطة الزراعة» لتكون جزءاً من جهوده المتواصلة في تعميم المسؤولية البيئية التي تسلط الضوء على أهمية إعادة التدوير وما له من أثرٍ في مكافحة التلوث البيئي بشكل عام، بالإضافة إلى التعريف بالفوائد البيئية والصحية للزراعة العضوية. حيث شارك الأطفال الذين ارتادوا المتحف في نشاط علمي، قاموا فيه بزراعة شتلات عضوية في قوارير بلاستيكية معادة التدوير. أضافت مفاهيم إيجابية تأهلهم ليكونوا جزءاً من التغيير المرجو في المستقبل.



على الصعيد البيئي، وضمن برامج «صندوق الشمس»، والذي يعنى بدعم المشاريع البيئية المستدامة، يجري مشروع الزراعة العضوية، الذي أطلقه البنك مع جمعية الكفاح التعاونية بالتعاون مع الشريك الاستراتيجي الجمعية الملكية لحماية الطبيعة في محافظة عجلون والقرى المحيطة، ثمارة كل عام. حيث حقق المشروع نجاحاً مبرزاً وملحوظاً في جميع مراحله منذ انطلاسته في العام 2011. بدأ المشروع بالدعم المالي لجميع مستلزمات الزراعة العضوية بالإضافة إلى التدريب اللازم للمزارعين على أفضل الممارسات ومبادئ الزراعة العضوية، خفض كمية المنتجات المهدورة، بالإضافة إلى تعبئة وتغليف وتسويق المنتجات في القرى المحيطة وصولاً إلى العاصمة عمان. حيث كانت انطلاقة «سوق الشمس البلدي».

سعيًا لتعزيز استدامة المشروع وتوسع قاعدة المستفيدين، قام البنك باحتضان جمعية سيدات أم البنابيع الخيرية وأخضع مزارعيها لبرنامج بناء القدرات وزودهم بما يلزم لتطبيق ممارسات الزراعة العضوية تهيئة لتقديم أراضيهم للحصول على شهادة الزراعة العضوية، فيما توج هذا العام جميع أراضي جمعية الكفاح بحصول خمس وعشرين مزرعة واقعة على مساحة 20 هكتاراً على اعتراف الزراعة العضوية من جهة معتمدة دولياً. أسهمت هذه الانجازات في رفع معدلات الانتاج والمبيعات بالإضافة إلى عدد المستفيدين في كل عام.

استكمالاً للتنمية المستدامة، قام البنك بدعم إعادة احياء المزرعة النموذجية في محمية عجلون، والتي تعتبر نقطة توقف بتوافد عليها جميع زوار المحمية للتمتع بتجربة سياحة زراعية بالممارسات التقليدية.



تعاونية سيدات عراق الأمير

دعماً لتقوية جذورها في المجتمع تراثياً وثقافياً، قام البنك بدعم مشروع العلامة التجارية لتعاونية سيدات عراق الأمير، قام خلالها بعلاج الثغرات لتسويق خطوط انتاجها من الورق المدور، النسيج الخالي من المواد الكيماوية، المطعم، ومشغل الفخار بشكل فعال.

إلى جانب ذلك تضمن الدعم تدريب السيدات على تغليف منتجاتهم، وتقنيات التصوير تهيئاً لتسويقها عبر قنوات التواصل الاجتماعي، وقد حققت بموجبه مبيعات داخل وخارج الأردن ما ساهم بتوفير الاستدامة لسيدات الجمعية. وتم تدشين الهوية الجديدة تحت رعاية جلالة الملكة نور الحسين.



الجمعية الملكية لحماية الطبيعة

إنشاءً لحافظة عجلون بالمزيد من المشاريع المستدامة، ولما يوليه البنك من أهمية للتوعية في مجالي التعليم والبيئة، وُحد البنك طاقاته مع شريكه الجمعية الملكية لحماية الطبيعة، لخلق مساحات تعليمية وترفيهية في محمية عجلون ضمن معايير أمانة وصديقة للبيئة. سيقم المشروع ألعاباً تفاعلية تعنى بتنمية قدرات الأطفال العقلية والبدنية وتطوير وتنمية مهاراتهم الاجتماعية إلى جانب قضاء أوقات متعة. تم اختيار الألعاب في هذه المنطقة بناءً على معايير دقيقة تأخذ بالنهج التعليمي من الإطار التقليدي إلى التفاعلي مع مراعاة أعمار الأطفال بمختلف قدراتهم البدنية.

على الصعيد الداخلي، استمر البنك من خلال مبادرته الصحية التوعوية «صار لازم نتغيّر!» بتحفيز موظفيه على انتهاج سلوكيات صحية وصديقة للبيئة. فقد حفل هذا العام بالعديد من الفعاليات التي كان الموظفون وعائلاتهم جزءاً منها. فغرسا لثقافة العمل التطوعي والبيئي. نظم البنك حملة لتنظيف في محمية غابات عجلون شارك فيه الموظفون وعائلاتهم. ليعرّز من خلالها أخلاقيات الحفاظ على البيئة والتنمية المستدامة وترسيخ الثقافة البيئية في الجيل القادم.

وفي ذات الإطار ولزيادة الوعي حول الحد من القضايا البيئية، وقع البنك اتفاقية مع العجلات الخضر «Green Wheelz» لاتخاذ خطوات فعلية تجاه المحافظة على البيئة. يحمل هذا التعاون في طياته قيماً إنسانية وأهدافاً نبيلة، حيث قام البنك من خلال مبادرته الداخلية بتوزيع حاويات لجمع الأغذية البلاستيكية في مقر البنك الرئيسي وفروعه وحفظها ومن ثم إرسالها للعجلات الخضراء لبيعها وإعادة تدويرها. تذهب عائدات التدوير لدعم الأطفال الأقل حظاً من ذوي الاحتياجات الخاصة لا سيما أطفال الشلل الدماغي وتوفير الكراسي المتحركة لهم.

ومن جانب آخر واصل البنك بالشراكة مع بنك الدم الوطني للعام الثالث على التوالي تنظيم الحملات النصف سنوية للتبرع بالدم. شارك فيها موظفو البنك بمختلف مستوياتهم الإدارية، حيث تحفّظ تبرعاتهم في بنك الدم الخاص بموظفي البنك، الذي تم تأسيسه منذ انطلاقة المبادرة، للاستفادة منها وأقاربهم من الدرجة الأولى في حالات الطوارئ. كما أولى البنك اهتماماً بموظفاته بتنظيم فحص طبي لهن بالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان. واستضاف خبراء لعرض طرق إجراء الفحوصات الذاتية وأهمية الكشف المبكر في محاضرة توعوية.

ولتعزيز نمط حياة صحية، دشنت مبادرة «صار لازم نتغيّر!» مطلع هذا العام مطبخاً صحياً، B@C @ INVESTBANK. في مقر الإدارة العامة بالشراكة مع أحد أجود مزودي الطعام الصحي Books@Cafe (B@C). حيث يوفر أصنافاً غذائية طازجة وصحية بأسعار في متناول الجميع. حققت هذه الخطوة غايتها باستبدال طلب الوجبات السريعة بخيارات صحية متنوعة لقيت استحساناً وقبولاً واسعاً بين الموظفين.



تقليلاً للآثار السلبية على البيئة والتي تحدثها وسائل الطاقة التقليدية، بادر INVESTBANK ليكون نموذجاً يحتذى به لتنفيذ مشروع الطاقة الكهربائية عبر الخلايا الشمسية، حيث كان أول بنك يستخدم حلول الطاقة المتجددة لتغطية 65% من احتياجات مقر الإدارة العامة من الطاقة الكهربائية حين أطلق مشروع الطاقة الشمسية على مظللات مواقف السيارات الخاصة بموظفي البنك وعملائه قبل حوالي ثلاثة أعوام بقدرة إنتاجية تعادل 386 كيلوواط ذروة.

وعمم البنك هذه التجربة الناجحة بتنفيذ المرحلة الثانية بتركيب وتشغيل النظام الكهروضوئي بواسطة آلية النقل بالعبور وبقدرة إجمالية 717.44 كيلو واط ليغطي باقي احتياجات الطاقة الكهربائية لمبنى الإدارة العامة وفروعه في عمان بالإضافة إلى عدد من شركاته التابعة. ساهم ذلك بالحد من انبعاثات الكربون الضارة بالبيئة بحوالي 900 طن ثاني أكسيد الكربون سنوياً.

ولدى إيمان البنك بأن التغيير الإيجابي يقع على عاتق كل فرد، شجع البنك من خلال رعايته لفعالية ساعة الأرض التي نظمتها الجمعية الملكية لحماية الطبيعة، على تبني سلوكيات وعادات يومية للحفاظ على البيئة والتنوع الحيوي في مواجهة التغير المناخي وتقليل الممارسات التي تشكل خطراً على البيئة. تميزت هذه الفعالية بتحطيم الرقم القياسي في غينيس للأرقام القياسية من خلال تشكيل أكبر لوحة فسيفسائية مصنوعة من 11 ألف شمعة باللونين الأسود والأبيض على شكل شعار ساعة الأرض العالمي +60، والتي شكّلت بطابع مختلف ومواصفات خاصة حسب معايير غينيس للأرقام القياسية.





فيما يتعلق ببرامج «INVESTBANK الخير» ضمن مسؤولية البنك الاجتماعية، والذي يعنى بدعم المشاريع الخيرية والإنسانية في مختلف أنحاء المملكة. فقد جدد البنك شراكته مع بنك الملايس الخيري التابع للهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية بعد النجاح الذي حصده التعاون في عامه الأول. صناديق جمع التبرعات المتواجدة في مواقع استراتيجية في فروع البنك على مدار الساعة ساهمت بجمع أكثر من 30 ألف قطعة عينية تنوعت بين ملابس، مستلزمات منزلية، ألعاب، وغيرها. كونها بمثابة أهالي المناطق المحيطة على مدار الساعة مكنهم ذلك من إيداع التبرعات بما يتناسب مع وقتهم طيلة أيام الأسبوع. تقع صناديق جمع التبرعات في فروع البنك في الشميساني، عبدون، الصويفية، أبراج إعمار، شارع مكة، ودابوق. بالإضافة إلى فرع الزرقاء.

جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحد

وواصل البنك دعم الأطفال المصابين بالتوحد، وتقديم منح دراسية وفرص تدريبية جديدة. عبر شراكته مع جمعية رعاية مبدعي التوحد للسنة الثالثة على التوالي وتأكيداً لالتزامه بدعم مختلف فئات المجتمع وعلى رأسها ذوي الاحتياجات الخاصة. قدم البنك المزيد من المنح الدراسية والفرص التدريبية الجديدة لأطفال التوحد لمساعدتهم في تحقيق أهدافهم وطموحاتهم وجعلهم فاعلين في المجتمع.

كشف الرعاية والتبرعات لعام 2018

الجهة المتبرع لها	المبلغ (الأقرب دينار)
الجمعية الملكية لحماية الطبيعة	32,107
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	25,561
صندوق دعم اسر الشهداء	25,000
مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية	20,000
مشروع الزراعة العضوية	19,530
تعاونية سيدات عراق الأمير	8,544
جمعية رعاية مبدعي التوحد	5,000
الهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية	1,750
أخرى	2,825
المجموع	140,317

أتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة

- بلغت أتعاب التدقيق لمجموعة البنك الإستثماري لعام 2018 مبلغ 120,500 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 عل 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.

وحدة رعاية العملاء

الجهة المعنية	الموظفين	سياسات البنك والاجراءات المتبعة	أعطال فنيه	ليست من مسؤولية البنك
الفروع	39	94	3	6
دائرة التحصيل	8	66	0	0
دائرة الخدمات الإلكترونية	4	15	15	6
دائرة تكنولوجيا المعلومات	2	1	3	0
المبيعات	8	15	0	0
دائرة معالجة الائتمان / التسهيلات -دائرة تطوير المنتجات	5	42	1	1
وحدة النقد - اعطال الصرافات الاليه - مركز الخدمات الهاتفية	2	4	3	1
دائرة الحوالات و تنفيذ العمليات - دائرة تنفيذ و توثيق ائتمان الافراد	2	3	0	5
الدائرة القانونية	0	3	0	0
دائرة التسويق	0	1	0	0
وحدة طباعة الشيكات والارقام السرية	0	1	0	0
دائرة الكفالات- صيانة الحسابات	0	1	1	1
وحدة العقارات المستملكة	0	1	0	0
شركة التسهيلات التجارية	0	2	0	0
المجموع	70	249	26	20
365				

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

الموارد البشرية

تولي إدارة البنك عنايتها بجذب المرشحين المؤهلين للوظائف الشاغرة للتوصل إلى أفضلهم بالاستناد الى معايير الاختيار وسياسات التوظيف المعتمدة وبما يضمن وجود الأعداد المناسبة من الأشخاص بالمؤهلات المطلوبة في الوقت المناسب ووفقا لخطط القوى العاملة والهيكل التنظيمي للبنك للتمكن من تحديد الأشخاص المؤهلين والقادرين على تحمل المسؤولية الكاملة تجاه تحقيق رسالة البنك الإستثماري والوصول إلى الأهداف المنشودة. وقد عمل البنك على تعيين عدد من الموظفين من ذوي الكفاءات والخبرات المميزة في السوق المصرفي سنة 2018 وذلك لدعم كادره الوظيفي. حيث أصبح عدد موظفي البنك والشركات التابعة في نهاية عام 2018 ما مجموعه (641) موظفا.

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

عدد موظفي البنك وفئات مؤهلاتهم:

عدد موظفي البنك وفق مؤهلاتهم بدون الشركات التابعة:

البيان	العدد
دكتوراه	-
ماجستير	22
بكالوريوس	311
دبلوم	40
ثانوية عامة	13
دون الثانوية العامة	29
الاجمالي	415

ب- المستقلين من الادارة التنفيذية العليا:

رعد منير عبدالرحيم ابو رصاع
مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي

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 للوساطه 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:

- الادارة والفروع /البنك الإستثماري

البيان	العدد
الادارة العامة / شارع عبدالحميد شرف	271
الفرع الرئيسي / الادارة العامة	12
PRIME مركز خدمة كبار العملاء / الإدارة العامة	12
فرع مكة / شارع مكة	7
فرع اعمار / أبراج إعمار	9
فرع تاج مول / تاج مول	9
فرع الصويفية /شارع الوكالات	6
فرع الوحدات / دوار الشرق الأوسط	6
فرع سحاب / مدينة سحاب الصناعية	5
فرع الزرقاء / شارع الملك حسين	4
فرع اريد / شارع وصفي التل	6
فرع العقبة / شارع النهضة	6
فرع عبدون / شارع سليمان القضاة	5
فرع دابوق / شارع محمد احمد طريف	5
دائرة المبيعات	52
المجموع	415

- الشركات التابعة/ البنك الإستثماري:

الشركات التابعة	
شركة الموارد للوساطة المالية / الشميساني	17
شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد / الجويده	50
شركة تمكين للتأجير التمويلي / شارع مكة	16
شركة التسهيلات التجارية الأردنية / الشميساني	
*تابعة لشركة تمكين للتأجير التمويلي	86
شركة شركة بندار للتجارة والاستثمار	
*تابعة لشركة تمكين للتأجير التمويلي	57
المجموع	226

الدورة التدريبية
مهارات البيع من خلال الهاتف والتعامل مع اعتراضات العملاء
خدمة العملاء المتميزه
قانون الاعسار التجاري رقم 21 لعام 2018
كشف تزيف العملات المحلية والعربية والأجنبية
GITEX 2018
التعليمات الجديدة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الخاصة بالبنوك المرخصة رقم 14/2018
Leadership and Communication
CPA Course
الاستعلام الائتماني - كريف
Mea General Counsel and Board Secretary
Backbasse Conference
التكنولوجيا والحلول الذكية
Jordan Risk & Compliance Seminar: KYC Policy , time to update our approach-Seminar
Advance STPA الختص بالربط النظامي RTGS, ACH
معيار التقرير المالي الدولي رقم 16 IFRS الإيجارات
الثقافة الامنية والاحتياطات والاجراءات المتعلقة بالفروع
مكافحة غسل الاموال في البنوك
Advanced Excel
التسهيلات المصرفية - نظرة شاملة
التسويق المصرفي وخدمة العملاء
تنمية مهارات موظفي خدمة العملاء ومراكز الاتصال
الاتجاهات الحديثة في ضبط ومكافحة الاحتيال على موظفي التلر الشامل
قانون ضريبة الدخل رقم 38 لسنة 2018

و- سياسة منح المكافات لدى البنك

يعتمد البنك على سياسة واضحة لاحتساب مخصص المكافات للموظفين. مبني على اساس العائد الفعلي المتحقق على حقوق الملكية. مقارنة مع نسبة العائد المتوقع لنفس السنة . بحيث يتم توزيع جزء من مخصص المكافات كوحدات دفع مؤجلة حسب سياسة البنك وبناءا على تقييم ادائهم السوي ومدى اجاز الاهداف الموضوعة لهم والتي تنقسم الى اهداف مالية ورقابية وادارية.

هـ تطوير مهارات الموظفين:

انطلاقا 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 23% من موظفي البنك في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة وورشات العمل ومنها:

الدورة التدريبية
مهارات كشف التزيف والتزوير والاحتيال المصرفي للمستندات والشيكات والتواقيع والعملات المحلية والعربية والدولية
Visa’s Ecommerce Summit
آخر المستجدات في الجرائم المالية والمصرفية وآلية مكافحتها
Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS)
Market Assessment: Trade Finance in Jordan
Domain Secure Workshop 3
Factoring Workshop
NEC Seminar
Cyber Risks & Financial Lines Workshop
Certified International Call Center Representative
Certified International Customer Service Professional (CICSP)
العمليات المصرفية الداخلية
البرنامج التدريبي الشامل للمصرفيين
دورة لغة الجليزية
Learn About Visa Claims Resolution (VCR)
SWIFT User group Meeting 2018
الائتمان المصرفي الشامل «ضابط ائتمان»
Negotiating & Influencing Skills for Senior Managers
ACI Dealing Certificate Training Course
TFP Information Session & Awards , Dead Sea
الدبلوم المهني المتخصص في القيادة المصرفية
IIA International Conference 2018
ICAAP (Internal Capital Adequacy Assesment Process)
التكنولوجيا المالية Fin Tech والختبر التنظيمي Regulatory Sandbox
البرنامج التأهيلي لشهادة مدقق داخلي معتمد CIA
Mini MBA Training Course
شهادة مستشار مالي معتمد Certified Financial Consultant
ورشة عمل «كيفية ادماج الاشخاص ذوي الاعاقة في القطاع المصرفي»
المعيار الدولي للتقارير المالية (9) - اسس التطبيق ومنهجيات العمل الجديدة
SME Banking Masterclass

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 وأمانه الاستثمار والاستشارات المالية وأمانة الاصدار وإدارة الاصدارات من خلال الالتزام ببذل عنايه.
- رأس المال: 5 مليون دينار.
- نسبة ملكية البنك: 100%.
- العنوان: - عمان - الشميساني - شارع عبد الحميد شرف - مبنى رقم 43.
- عدد الموظفين: 16 موظفًا.
- عناوين الفروع: - لا يوجد للشركة فروع.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.
- المدير العام: السيد مجدمحمد نوري شفيق عثمان.

2) شركة تمكين للتأجير التمويلي

- الصفة القانونية: شركة مساهمة خاصة.
- النشاط الرئيسي: أعمال التأجير التمويلي.
- رأس المال: 20 مليون دينار.
- نسبة ملكية البنك: 97.5%.
- العنوان: عمان- شارع مكة -بنابة البنك الإستثماري - عمارة رقم 242.
- عدد الموظفين: 16 موظفا.
- عناوين الفروع: لا يوجد للشركة فروع.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: جميع الاصول المؤجرة مسجلة باسم الشركة لدى الدوائر الرسمية أو موثقة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب عقود التأجير.
- نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام السيد جمال محمد فريز.

- تمتلك الشركة ما نسبته 93.517% من أسهم شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة المحدودة والبالغ رأسمالها 16.5 مليون دينار أردني.
- الصفة القانونية: شركة مساهمة عامة محدودة.
- النشاط الرئيسي: تمويل أفراد، تمويل شركات متوسطة وصغيرة، بالاضافة إلى التمويل وفق أحكام الشريعة الاسلامية.
- العنوان: عمان - الشميساني - شارع عبد الحميد شرف مبنى رقم 52.
- عدد الموظفين: 85 موظفا.
- عناوين الفروع: 7 فروع: الرئيسي- الشميساني، المدينة الرياضية، الوحدات، دابوق، الزرقاء، اربد والعقبة.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ورأسمالها 2 مليون دينار.
- المدير العام: السيد اياد محمد جرار.

- تمتلك الشركة ما نسبته 92% من أسهم شركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة المحدودة والبالغ رأسمالها 20 مليون دينار أردني.
- الصفة القانونية: شركة مساهمة عامة محدودة.
- النشاط الرئيسي: تمويل أفراد، تمويل سيارات، تمويل شركات متوسطة وصغيرة الحجم، تمويل وفق أحكام الشريعة الاسلامية.
- العنوان: عمان - شارع المدينة المنورة - عمارة 241 (مجمع السعد) - الطابق الثاني.
- عدد الموظفين: 57 موظف.
- عناوين الفروع: 5 فروع (الفرع الرئيسي (شارع المدينة المنورة) - فرع وادي صقرة - فرع الوحدات - فرع المدينة الرياضية - فرع اربد.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها:
- شركة ربوع الشرق العقارية ورأسمالها: 100 ألف دينار أردني (رأس المال المدفوع 50 ألف دينار أردني).
- شركة راكين العقارية، رأسمالها 30 ألف دينار أردني.
- شركة بندار للتأجير التمويلي، رأس مالها: 1 مليون دينار أردني.
- المدير العام: السيد رعد منير أبو رصاع.

3) شركة الإستثماري 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 - بوندد الامداد.
- عدد الموظفين: 50 موظفا.
- عناوين الفروع: فرع بوندد البنك الإستثماري - سحاب - مدينة الملك عبد الله 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: التخصيم وشراء الذم المدينة والدائنة.
- رأس المال: 30,000 دينار.
- نسبة ملكية البنك: 100%.

الرقم:	(1)
رئيس مجلس الإدارة:	شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك:	5,000 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري:	السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل:	850,000 سهم
تاريخ الميلاد:	1961
تاريخ الانضمام للمجلس:	26/5/2008
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية:	• بكالوريوس (مرتبة شرف) في الهندسة المدنية من جامعة أليوني (أريانا - شامبين) في الولايات المتحدة الأمريكية - 1982. • ماجستير (مرتبة شرف) في إدارة الإنشاءات من جامعة كاليفورنيا (بركلي) في الولايات المتحدة الأمريكية - 1985.

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس إدارة مؤسسة الموارد الوطنية وتنميتها.
- عضو مجلس إدارة شركة لاتصالات الاردنية (اوراق).
- عضو مجلس امناء في جامعة الاميرة سمية للتكنولوجيا.
- نائب رئيس مجلس أمناء مؤسسة التعاون (جنيف)
- رئيس الجمعية الثقافية العربية و مدرسة الرائد العربي.
- نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة زها للأطفال.
- عضو مجلس إدارة منتدى الاعمال الهندسي.

المناصب السابقة:

- عضو اللجنة الملكية لهيئة كلنا الأردن (هيئة من 25 عضو يرأسها جلالة الملك عبدالله الثاني).
- عضو في الهيئة الملكية لاستراتيجية المياه في الأردن (لجنة من 7 أعضاء يرأسها سمو الأمير فيصل بن الحسين).
- عضو اللجنة التنفيذية للاتحاد الدولي للمهندسين الاستشاريين (FIDIC). جينيف.
- عضو في مجلس البناء الوطني.
- عضو مجلس صندوق الاستثمار لأموال الضمان الاجتماعي: اكبر صندوق استثماري في الاردن.
- عضو مجلس أمانة عمان الكبرى و يرأس اللجنة المالية.
- عضو مجلس هيئة تشجيع الاستثمار (JIB): هيئة شبه حكومية مسؤولة عن تنمية الاستثمار و جذبه إلى الأردن.
- نائب رئيس منتدى الاستراتيجيات الأردني- مؤسسة بحثية اقتصادية.
- رئيس منتدى الأعمال الهندسي الأردني.
- عضو في لجنة البنية التحتية - الأجندة الوطنية.
- عضو مجلس إدارة مجموعة نقل: أكبر الشركات الصناعية العائلية بالأردن والمنطقة.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة العبدلي للاستثمار والتطوير.
- رئيس مجلس إدارة شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية.
- رئيس مجلس إدارة شركة بوليفارد. العبدلي.
- عضو مجلس المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية (JEDCO): مؤسسة تهدف إلى تطوير الشركات الأردنية من خلال تبني طرق فنية ذات تقنية عالية و تأهيل القوى العاملة فيها والقيام بترويج منتجاتها وفتح اسواق جديدة لها في مختلف دول العالم.
- عضو في مجلس إدارة لجنة اليتيم العربي

الخبرات العملية والمناصب:

الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة



حلول التخصيم

ندعم رأس المال العامل لضمان نمو الأعمال.

غايتنا هي تقديم اسرع وافضل الحلول المبتكرة لدعم التدفقات النقدية و توفير السيولة اللازمة لاستمرار النشاط و التوسع المستقبلي.

Tel: +962 6 500 1500

الرقم	2
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	57,561 سهم
تاريخ الميلاد	1961
تاريخ الانضمام للمجلس	30/04/2006
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	- ماجستير إدارة هندسية - جامعة جورج واشنطن - 1985. - بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة The Citadel - 1983.
الخبرات العملية والمناصب:	- القنصل الفخري لجمهورية استونيا. 2003 ولغاية الآن رئيس مجلس ادارة شركة الحلول للاتصالات وانظمة الحماية. - عضو مجلس ادارة JOFICO. 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 الأردنية.

الرقم	(3)
عضو مجلس الادارة	شركة مستودع الادوية الاردني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	8,913,393 سهم
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	30/04/2006
طبيعة العضوية	غير تنفيذي /غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس في الصيدلة من جامعة مينسوتا الامريكية - 1984
الخبرات العملية والمناصب	- عضو مجلس إدارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار - رئيس مجلس ادارة شركة دار الغذاء - عضو هيئة مديرين في شركة مستودع الأدوية الأردني

الرقم	(4)
عضو مجلس الادارة	شركة رؤوف أبو جابر وأولاده
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	9,088 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد عماد نهاد خليل جريس
عدد الأسهم التي يملكها الشخص الممثل	20,000 سهم
تاريخ الميلاد	1960
تاريخ الانضمام للمجلس	31/07/2003
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس المحاسبة وادارة الاعمال / جامعة بيروت العربية.
الخبرات العملية والمناصب	- مدير عام الشركة المتحدة للتأمين. - نائب رئيس مجلس ادارة الاتحاد الاردني لشركات التأمين. - عضو مجلس ادارة شركة الورق والكرتون الاردنية. - عضو مجلس ادارة شركة الاردن لتطوير المشاريع السياحية.

الرقم	(5)
عضو مجلس الادارة	شركة بنك فلسطين
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	9,420,627 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	14/09/2010
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	- شهادة بكالوريوس اقتصاد وعلم الحاسب الآلي / الجامعة الأمريكية بالقاهرة / جمهورية مصر العربية - 1986. - شهادة قياس وادارة المخاطر بالمصارف / القاهرة/ جمهورية مصر العربية.
الخبرات العملية والمناصب	2008 - وحتى الآن مدير عام بنك فلسطين. 1989 بنك فلسطين.

الرقم	(6)
عضو مجلس الادارة	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,994,399 سهم
تاريخ الميلاد	1964
تاريخ الانضمام للمجلس	27/4/2011
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير 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 - مدير عام الشركة المتحدة للصناعات الطبية / السعودية. 2004 - مدير مصنع المواد الطبية والمطاطية/ السعودية. 2007 - مدير عام مؤسسة مجال الرعاية / السعودية. 1999 - رئيس مجلس ادارة شركة سوتشرز ليمتد / بريطانيا.

الرقم	(7)
عضو مجلس الادارة	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانة
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	6,514,588 سهم
تاريخ الميلاد	1960
تاريخ الانضمام للمجلس	30/04/2014
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس صيدلة من جامعة نوتنغهام - 1983 .
الخبرات العملية والمناصب	1993 - 1983 مدير عام شركة مستودع الأدوية الأردني. - عضو هيئة مديرين شركة مستودع الأدوية الأردني. - عضو هيئة مديرين شركة عبد الرحيم جردانة وأولاده. - عضو هيئة مديرين الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية. - عضو مجلس أمناء مؤسسة التعاون.

الرقم	(8)
عضو مجلس الادارة	السيد جريس سبيرو جريس العيسى
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
تاريخ الميلاد	1948
تاريخ الانضمام للمجلس	30/04/2014
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	- شهادة الماجستير في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1978 - شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1969
الخبرات العملية والمناصب	1974-1970 دائرة العلاقات الخارجية - البنك المركزي الاردني. 1983 - 1975 نائب رئيس-تسهيلات الشركات- سيتي بنك -عمان الاردن. 2005 - 1983 مدير اقليمي الفروع الدولية - ادارة الائتمان - البنك العربي- الادارة العامة.

الرقم	(9)
عضو مجلس الادارة	السيد هاني ابراهيم 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 ادارة الاعمال - الجامعة الاردنية - 1975
الخبرات العملية والمناصب	2010 - حتى الان مدير عام شركة هاني فضائل للاستشارات الإدارية. 1985 - 1975 سيتي بنك - الأردن. 2009 - 1985 مدير اقليمي - البنك العربي / البحرين. 2010 - 2009 مساعد مدير عام - البنك العربي - عمان الأردن. 2018 - 2001 عضو مجالس ادارة بنوك ومؤسسات مالية مختلفة في كل من الاردن، البحرين، الامارات، سلطنة عمان، لبنان، تركيا، بريطانيا.

الرقم	(10)
عضو مجلس الادارة	السيد لؤي شفيق جليل خوري
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	14/06/2017 حتى تاريخ 25/4/2018
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	- بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الكويت - 1983 - ماجستير هندسة مدنية - 1984 Georgia Institute of Technology
الخبرات العملية والمناصب	1984 - حتى الآن شريك ونائب رئيس مجلس الإدارة. شركة بروجاكس العالمية لإدارة المشاريع - البحرين/الكويت والشرق الأوسط. 2006 - حتى الان شريك وعضو مجلس إدارة شركة البرشاء العقارية - دبي/ الكويت. 2006 - حتى الان المؤسس والرئيس التنفيذي - شركة أركان فنتشرز- البحرين. 2014 - حتى الان شريك وعضو مجلس ادارة شركة أرباح القابضة - دبي. 2010 - حتى الان شريك وعضو مجلس الإدارة الشركة العالمية المتحدة للتأمين - فلسطين. مناصب أخرى: - عضو مجلس الأمناء ورئيس مجلس إدارة مؤسسة التعاون - سويسرا، فلسطين - عضو مجلس الأمناء وأمين المال. مؤسسة الدراسات الفلسطينية - لبنان. الولايات المتحدة الأمريكية، فلسطين.

الرقم	11
عضو مجلس الإدارة	شركة الأصول الاستثمارية الاقتصادية
اسم مثل الشخص الاعتباري	الدكتور / أسامة التلهوني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	820,000
تاريخ الميلاد	1945
تاريخ الانضمام للمجلس	26/10/2017 حتى تاريخ 25/4/2018
طبيعة العضو	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة MIT - 1967. ماجستير هندسة مدنية / جامعة كولومبيا - 1971. دكتوراه هندسة مدنية / جامعة كولومبيا - 1974.
الخبرات العلمية	1978 - لغاية الآن رجل أعمال. 2004 - عضو مجلس إدارقركة الثقة للاستثمارات المالية. - للاستثمارات المالية. 1985 - لغاية الآن رئيس هيئة المديرين لشركة مطاحن الزرقاء الكبرى. 2003 - لغاية الآن رئيس هيئة المديرين لشركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية. 1968 - 1970 وزارة الأشغال العامة. 1978 - 1974 عمل في مجال التعليم الجامعي. 1986 - 1983 عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان. 2007 - 1987 عضو مجلس إدارة البنك الأردني للاستثمار والتمويل. 2005 - 1994 عضو مجلس إدارة المستثمرون العرب المتحدة. 2012 - 1987 عضو مجلس إدارة الشرق الأوسط للتأمين. 2009 - 1999 عضو مجلس أمناء جامعة الحسين بن طلال.

الرقم	(12)
عضو مجلس الادارة	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	31,719 سهم
تاريخ الميلاد	1944
تاريخ الانضمام للمجلس	25/04/2018
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	- بكالوريوس اقتصاد - جامعة بغداد 1966 - دبلوم عالي النمو الاقتصادي - جامعة اكسفورد - 1970 - دكتوراه في الاقتصاد - جامعة كييل ستافورد شاير - 1976
الخبرات العملية والمناصب	2013 عضو مجلس الاعيان الاردني السادس والعشرون. 2012 - 1998 رئيس مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية. 1993 - 1990 رئيس مجلس ادارة مصانع الاسمنت الاردنية. 1989 - 1986 امين عام الديوان الملكي الهاشمي العامر. 1986 - 1984 مدير عام صندوق التقاعد - الذراع الإستثماري للدولة. 1976 - 1984 مستشار اقتصادي لسمو الامير الحسن بن طلال- مكتب ولي العهد. 1976 - 1984 الجمعية العلمية الملكية - عضو مجلس الامناء ومدير الدائرة الاقتصادية. 1985 عضو مجلس ادارة البنك المركزي. 1983 - 1966 محلل وباحث اقتصادي - البنك المركزي. 1989 وزير الزراعة. 1993 وزير الصناعة والتجارة. 1997 وزير النقل والاتصالات والبريد.

الرقم	(13)
عضو مجلس الادارة	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5000
تاريخ الميلاد	1967
تاريخ الانضمام للمجلس	25/04/2018
طبيعة العضو	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	• ماجستير ادارة اعمال - معهد ماساشوسستس للتكنولوجيا (MIT) 1992. • بكالوريوس محاسبه (CPA) وادارة مالية - 1988 Syracuse University
الخبرات العملية	• 2008 - حتى الان رئيس هيئة المديرين Allied Marine - دبي. • 2002 - حتى الان عضو مجلس ادارة ND&F Limited - Bahamas. • 2006 - 2011 عضو مجلس ادارة S.A. China Franchises - الصين. • 1997 - 2008 مدير مكتب الاستثمار / عضو هيئة المديرين -المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن خليفه - قطر. • عضو /ممثل المالك • 1997 - 2008 مؤسسة قطر للخدمات الصناعية - قطر. • 1999 - 2005 شركات Heron Property Portfolio UK & Isle Of Man .- • 2006 - 2008 Galler Holdings UK & Belgium • 2000 - 2008 ادارة مشاريع اليخوت Bahamas & Netherlands .- • 2000 - 2008 ممثل مكتب سمو الشيخ محمد بن خليفه في مجلس ادارة واللجان التنفيذية في بنك قطر الدولي. • 1992 - 1997 مدير تطوير المشاريع - مشروع مشترك بين شركة التبغ الاردنية وشركة ار. جي. رينولدز. • 1988 - 1990 مدير ائتمان - بنك قطر الوطني.

الاسم	بسام مصطفى امين حماد
الرتبة	امين سر مجلس الادارة
الدرجة العلمية	بكالوريوس محاسبية / ادارة اعمال
سنة التخرج	1979
تاريخ التعيين	12/6/1983
تاريخ الميلاد	1952
الخبرات العلمية والمناصب	• 1983 - 1980 شركة اسمنت الجنوب • 2007 - 1983 البنك الإستثماري • 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.

السيد منتصر عزت احمد دواس

المدير العام

تاريخ التعيين: 1/8/2011

تاريخ الميلاد: 1972

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- 2012 عضو مجلس إدارة بنك القدس.
- 2011 - 2008 نائب الرئيس التنفيذي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي.
- 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.

الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا



BINDAR
بندار
A subsidiary of INVESTBANK



تمويل إسلامي، أفراد و SMEs

حلول تمويلية مبتكرة متوافقة مع
أحكام الشريعة الإسلامية.

تقدم بندار مجموعة واسعة من خدمات
الإقراض وفق أحكام الشريعة الإسلامية
للشركات الصغيرة والمتوسطة وقروض
المركبات عبر فروعها الخمسة المنتشرة
في جميع أنحاء الأردن.

www.bindar-jo.com

Tel: +962 6 5518916

السيد نضال توفيق علي علي

رئيس ادارة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين: 1/3/2017

تاريخ الميلاد: 1972

المؤهّل العلمي:

- ماجستير ادارة الأعمال في التمويل والمصارف/ الجامعة الأردنية ومعهد الدراسات المصرفية - 2006.
- بكالوريوس محاسبة / الجامعة المستنصرية - 1995.
- شهادات مهنية صادرة عن معهد المدققين الداخليين (IIA) - CIA, CFSA, CCSA, CRMA.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2017 - 2013 مدير ادارة التدقيق الداخلي / بنك المال.
- 2013 2008- نائب مدير ادارة التدقيق الداخلي / بنك المال.
- 2008 - 2007 مشرف تدقيق داخلي/ البنك الاردني الكويتي.
- 2007 - 2006 مدقق داخلي رئيسي / بنك عمان العربي (سلطنة عمان).
- 2006 - 2004 مدقق داخلي رئيسي / البنك الاردني الكويتي.
- 2004 - 1995 مدقق داخلي / بنك الاسكان للتجارة والتمويل.

السيد رمزي رضوان حسن درويش

مساعد مدير عام/إدارة تسهيلات الشركات الكبرى

تاريخ التعيين: 17/5/2007

تاريخ الميلاد: 1971

المؤهّل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- 2007 البنك الإستثماري (محليا).
- 2007 - 2005 البنك العقاري المصري العربي (محليا).
- 2004 - 2001 بنك 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

المؤهّل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- 2012 - 2011 مدير دائرة الشركات الكبرى-بنكHSBC/الاردن.
- 2011 - 2010 مدير دائرة الشركات التجارية- بنكHSBCرام الله / فلسطين.
- 2011 - 2009 مدير دائرة المدفوعات العالمية وادارة النقد - بنك HSBC/الاردن.
- 2008 - 2007 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية - Washington Mutual Bank/كاليفورنيا.
- 2007 - 2006 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية- Wachovia Bank N.A/كاليفورنيا.
- 2006 - 2005 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية- Wells Fargo Bank/كاليفورنيا.
- 2005 - 2003 محلل اول للشركات الصغرى والمتوسطة-Wells Fargo Bank / كاليفورنيا.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة الاسواق الحرة الاردنية.
- عضو هيئة مديرين شركة الاسواق الحرة الأولى.
- عضو هيئة مديرين شركة الاسواق الحرة الثانية للتجارة العامة.
- عضو مجلس ادارة شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الامداد.
- عضو مجلس ادارة شركة الموارد للوساطة المالية.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية.

السيد طارق «محمد نزيه» «محمد مدوح» سكجها.

مساعد مدير عام/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ التعيين: 23/10/2011

تاريخ الميلاد: 1977

المؤهّل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

الآنسة ميس عدنان محمود الشلبي

رئيس المجموعة المالية

تاريخ التعيين: 11/1/2012

تاريخ الميلاد: 1975

المؤهّل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- منذ 9/2013 البنك الإستثماري/ رئيس المجموعة المالية.
- 2013 - 2012 البنك الإستثماري/ 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.
- رئيس هيئة مديرين شركة الموارد للوساطة المالية.
- عضو في مجلس ادارة شركة تمكين للتأجير التمويلي.

العضويات المهنية:

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

السيد: «محمد علي» وليد حمدالله الحياصات

مدير تنفيذي / الدائرة القانونية

تاريخ التعيين: 25/7/2000

تاريخ الميلاد: 1972

المؤهّل العلمي:

- بكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية. الاردن - 1994.

الخبرات العملية والمناصب:

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

السيد: جرير نائل جميل العجلوني

مدير تنفيذي / دائرة الخزينة

تاريخ التعيين: 8/4/2012

تاريخ الميلاد: 1980

المؤهّل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

السيد: «محمد سعيد» يحيى فائق الدجاني

مدير تنفيذي / المؤسسات المالية والشركات التابعة

تاريخ التعيين: 8/9/2013

تاريخ الميلاد: 1977

المؤهّل العلمي:

- 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.
- نائب رئيس هيئة المديرين / شركة الموارد للوساطة المالية.
- عضو مجلس ادارة / شركة تمكين لتأجير التمويل.
- عضو مجلس ادارة / شركة بندار للتجارة والاستثمار.
- عضو مجلس ادارة / شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد.

الآنسة رولا عادل كامل زكريا

مدير تنفيذي/ دائرة الامتثال

تاريخ التعيين: 1/8/2016

تاريخ الميلاد: 1974

المؤهّل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

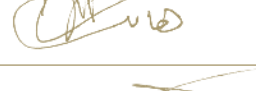
- 2014 - 2010 مدير الامتثال / بنك ابو ظبي الوطني / الامارات.
- 2010 مدير الامتثال / بنك ابو ظبي الوطني / الاردن.
- 2010 - 2006 موظف امتثال / الرمز للأوراق المالية / الامارات.
- 2006 - 2005 مدقق / KPMG الامارات.
- 2005 - 2004 مستشار / Reach Consulting / الامارات.
- 2003 - 2000 مدقق / Price Waterhouse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

إقرارات عامة

- لا يوجد تعامل مع موردين محددين و / أو عملاء رئيسيين (محليا« وخارجيا«) بما يشكل 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات أو الإيرادات.
- لا يوجد أي حماية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.
- يقوم البنك بتطبيق معايير الجودة الدولية وقد حصل البنك على تصنيف BB+ من Capital intelligence.
- 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 2018 أية أثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.
- لم يحصل اي عضو من اعضاء مجلس الادارة على اية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها: سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية. وسواء كانت له او لأي من ذوي العلاقة به خلال العام 2018.
- يوجد عقود و مشاريع و ارتباطات عقدها البنك مع أعضاء من مجلس الإدارة و أقاربهم. كما يلي:
- شركة الكتروسيك: السيد أيمن جميعان. عضو مجلس الإدارة.
- الشركة المتحدة للتأمين: السيد زياد ابو جابر عضو مجلس الإدارة.
- شركة ارابتك جردانه مهندسون ومعماريون: السيد بشر جردانه رئيس مجلس الادارة.
- يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر: وهي ظاهرة في إيضاح رقم (40) من البيانات المالية لعام 2018.
- الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام ووصف بالأحداث الهامة التي مر بها خلال عام 2018. مدونة في نشاطات البنك.
- تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة : موضحة في صفحة (28).
- خليل المركز المالي للبنك لعام 2018. مبين في الصفحات من (24 الى 30).
- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك: مبينة في خطة البنك للعام 2018 صفحة (20-23).

اقرارات اعضاء مجلس الادارة:

يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بعدم وجود اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية 2019. يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وكفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد بشر محمد جردانه	رئيس مجلس الادارة ممثل شركة عبد الرحيم جردانه واولاده	
السيد أيمن شفيق جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة	
السيد عماد نهاده جريس	عضو مجلس الادارة ممثل شركة رؤوف ابو جابر واولاده	
السيد عبدالرحيم نزار جردانه	عضو مجلس الادارة ممثل شركة مستودع الادوية الاردني	
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 الغلاييني	عضو مجلس الادارة ممثل بنك فلسطين	
الدكتور بسام خليل الساكت	عضو مجلس الادارة	
السيد عزت نجم الدين الدجاني	عضو مجلس الادارة	

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 الدوّاس	رئيس مجلس الادارة السيد بشر محمد جردانه
		

يلتزم البنك بتطبيق جميع القواعد الآمرة والقواعد العامة الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة فيما عدا مجموعة منها لم يتم تطبيقها للأسباب تتعلق بقانون الشركات والبنك المركزي. كما هو مبين تاليا:

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
11-4	طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن 10% من أسهم الشركة المكتتب بها. طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو فيه للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن 20% من أسهم الشركة المكتتب بها، باستثناء الأعضاء الممثلين لأسهم الحكومة أو أي شخص اعتباري عام.	لخالفه البند مع قانون الشركات الساري المفعول.

حتى يتمكن مجلس الادارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عملية ؛ فقد قام المجلس بأنشاء لجان. وتقسيم المهام فيما بينها، بحيث تتولى كل لجنة مهام ومسؤوليات محددة تشرف عليها، وذلك لمساعدة مجلس الادارة في تغطية كافة الانشطة بصورة سليمة، والتأكد ان هذه اللجان لا تعيق العمل، وأنها تستمد قوتها وسلطتها من مجلس الادارة، وان المجلس الذي قد يفوض الصلاحيات الى هذه اللجان، الا انه يبقى دائما مسؤولا عن اعمالها.

تقرير حاكمية تكنولوجيا المعلومات

قام البنك بالعمل على تطبيق افضل الممارسات لضمان توفير حاكمية رشيدة للمعلومات والانظمة المصاحبة لها وبالتوافق مع تعليمات البنك المركزي. حيث تم اعتماد اطار COBIT 5 وقام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي ضمن اطار COBIT 5 وقد تخطى البنك نسبة النضوج المقررة من قبل البنك المركزي الاردني 3.2 ليصل الى مرحلة نضوج 4.1.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أولاً: لجان الحاكمية المؤسسية

1. لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2018
الدكتور بسام الساكت	رئيسا	-
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	عضوا	-
السيد جريس العيسى	عضوا	-

وتتضم أيضا كل من:

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

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

المدير العام.

- مدير الامتثال.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2018 (4 اجتماعات).

2. لجنة التدقيق:

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

صلاحيات اللجنة:

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

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

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2018
السيد هاني فضائل	رئيسا	-
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي الغلابيني	عضوا	-
السيد عزت الدجاني	عضوا	-

وتتضم ايضا كل من:

- أمين السر، السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة السيد نضال علي رئيس إدارة التدقيق الداخلي.
- يدعى لحضور الاجتماع الفاضلة رولا زكريا مدير الامتثال.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2018 (6 اجتماعات).

3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

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

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2018
السيد جريس العيسى	رئيسا	-
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
الدكتور بسام الساكت	عضوا	-

وتضم ايضا كل من:

امين السر. السيد بسام حماد.

مقرر اللجنة: الفاضلة ميلين عثمان، مدير تنفيذي / ادارة التطوير المؤسسي

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

المدير العام.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (13 اجتماع).

4. لجنة إدارة المخاطر والامتثال:

فيما يتعلق بإدارة المخاطر تهدف اللجنة للتأكد من ان كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك؛ او من الممكن ان يتعرض لها، يتم التعامل معها بشكل كفؤ، للتخفيف من اثرها على انشطة البنك المختلفة، والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك، بهدف تعظيم حقوق الملكية، والحفاظة على نمو البنك، ضمن اطار المخاطر المعتمد.

أما فيما يتعلق بإدارة الامتثال، تهدف اللجنة الى إضافة قيمة الى عمليات البنك من خلال تحسين فعالية إدارة المخاطر وأنظمة الضبط الداخلي والحاكمة المؤسسية. وذلك من خلال التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وترفع التقارير الى مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في البنك.

صلاحيات اللجنة:

التوصية الى مجلس الادارة بتعيين وانهاء خدمات مدير ادارة المخاطر، وتحديد راتبه ومزاياه واقرار ترفيعه.

تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين/قبول استقالة مدير ادارة الامتثال وتقييمه، او انتهاء خدماته على ان يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي على استقالة او انتهاء خدماته، وللبنك المركزي استدعاء اي اداري في البنك للتحقق من اسباب الاستقالة او انتهاء الخدمات.

تتألف لجنة ادارة المخاطر والامتثال، من ثلاثة أعضاء على الاقل من المجلس، على ان يكون من بينهم عضو مستقل، بالإضافة الى رئيس مجموعة ادارة المخاطر (CRO)، وبحيث يكون رئيس اللجنة ونائبه (إن وجد) من أعضاء المجلس.

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2018
السيد عزت الدجاني	رئيسا	-
السيدة زينة جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس	عضوا	-
السيد عماد عصفور - رئيس مجموعة ادارة المخاطر	عضوا	-

وتضم ايضا كل من:

امين السر. السيد بسام حماد.

مقرر اللجنة السيد سعد سعد، مدير مخاطر التشغيل.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (5 اجتماعات).

5. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تهدف هذه اللجنة الى تطوير وتحسين حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، كما تتولى التوجيه والإشراف على تطوير دليل الحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومراقبة تطبيقه.

صلاحيات اللجنة:

اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Control Objectives for Information and Related Technology) (COBIT).

تتألف لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من أربعة أعضاء من المجلس، على ان يكون من بينهم عضو مستقل وكما يلي:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2018
السيد أيمن جميعان	رئيسا	-
السيدة زينة جردانه	عضوا	1
الدكتور بسام الساكت	عضوا	1
السيد عزت الدجاني	عضوا	-

وتضم ايضا كل من:

- امين السر. السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة السيد خالد عوض، مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2018 (4 اجتماعات).

ثانيا: اللجان الاخرى:

6. اللجنة العليا للتسهيلات

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

صلاحيات اللجنة

صلاحيات لجنة التسهيلات العليا	المبالغ بالدينار الاردني و/أو ما يعادلها بالعملات الاخرى
منح بدون ضمانات	10 مليون
منح تسهيلات ائتمانية (مباشرة وغير مباشرة) مقابل تأمينات نقدية	20 مليون
منح مقابل ضمانات مقبولة من 50% وأقل من 100%	12 مليون
منح مقابل ضمانات مقبولة 100% أو أكثر	15 مليون
منح تسهيلات غير مباشرة	10 مليون

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

- السيد جريس العيسى «رئيسا»
- السيد أيمن جميعان «عضواً»
- السيد عماد جريس «عضوا».
- شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبد الرحيم جردانه «عضوا».
- السيد فهمي ابو خضراء «عضوا».
- السيدة زينة جردانه « عضوا».

وتتضم ايضا كل من:

- امين السر. السيد بسام حماد.
- مقرر اللجنة: السيد وليم كركر.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2018 (39 اجتماعا).

7. لجنة الاستثمار:

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

مسؤوليات وصلاحيات لجنة الاستثمار منصوص عليها كما يلي:

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

حيث تسعى اللجنة إلى تحقيق الأهداف التالية:

1. المحافظة على مركز مالي سليم وقوي للبنك من حيث الربحية. السيولة و كفاية رأس المال.
2. توافق القرار الإستثماري مع إدارة سيولة البنك و إدارة كفاية رأس المال.
3. تحقيق دخل سنوي من الفوائد على السندات و من توزيعات الأرباح من الجهات التي يساهم البنك في رؤوس اموالها.
4. تحقيق ارباح رأسمالية للبنك ناتجة عن عملية شراء وبيع الادوات الإستثمارية المختلفة.
5. تقوية المركز المالي للبنك نتيجة النمو الحقيقي في راس المال المستثمر للشركات التي يساهم البنك في رؤوس اموالها.
6. تحسين مقدرة البنك على ادارة موجوداته/مطلوباته بالعملات الاجنبية وبالدينار الاردني بما يتناسب مع مستويات المخاطر المقبولة وقدرة البنك على تحمل المخاطر.
7. المحافظة على مستويات سيولة مقبولة مع الأخذ بعين الاعتبار سياسة لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات ALCO. وتعليمات البنك المركزي بخصوص السيولة. حيث تم وضع محددات الاستثمار بما يتناسب مع حجم المركز المالي والأصول السائلة.
8. المحافظة على كفاية رأس المال. و ضمان عدم تأثرها سلباً بسبب الإفراط في أنشطة استثمارية ذات أوزان مرجحة مرتفعة.
9. تنويع استثمارات البنك في رؤوس اموال الشركات للحد قدر الامكان من عنصر المخاطرة. وذلك من خلال تنويع اموال البنك التخصصة 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 والصلاحيات إلى الإدارة التنفيذية (المدير العام، مدير الخزينة).
3. تفويض اللجنة التنفيذية و الإدارة التنفيذية بالاكتتاب 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 «رئيسا».
- السيد أيمن جميعان «عضوا».
- شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي الغلاييني «عضوا».
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس «عضوا».
- السيد عزت الدجاني «عضوا».

وتتضم ايضا كل من:

- امين السر. السيد بسام مصطفى امين حماد.
- مقرر اللجنة: السيد جرير العجلوني.

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2018 (4 اجتماعات).

أبرز معالم الحاكمية المؤسسية في البنك

تم اعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك بما يتوافق مع التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك رقم 2016/63 الصادرة عن البنك المركزي الاردني بتاريخ 2016 /9/1 وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وقد تم الموافقة عليه من مجلس ادارة البنك وبصدد اعتماده من قبل البنك المركزي الاردني علما بانه قد تم نشره على الموقع الالكتروني الخاص بالبنك www.investbank.jo.

تتضمن الحاكمية المؤسسية في البنك الإستثماري جملة محاور منها:

- ان البنك لديه علاقات واضحہ 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 وأجازاته.
- متابعة قيام اعضاء مجلس الادارة بواجباتهم تجاه المساهمين والبنك.

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

اولا: مجلس الإدارة

هناك واجبات على مجلس الإدارة القيام بها ومنها:

- حماية حقوق المساهمين ومصالحهم.
- تحديد توجهات البنك واهدافه الاستراتيجية.
- تحديد الاهداف العامة للبنك.
- تحمل مسؤولية سلامة عمليات البنك وادارة المخاطر فيه بصورة ناجعه.
- متابعة متطلبات البنك المركزي وتلبيتها.
- متابعة مصالح العملاء المودعين لديه.
- مراقبة ادارة البنك ومدى تقيدها بالأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والتعليمات الداخلية للبنك نفسه واتباعها للسياسات الراشدة.
- تأكيد الالتزام العميق تجاه البنك ومساهميہ كافة.
- الفصل بين منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام للبنك.
- التأكد المستمر من نزاهة البنك وهو يقوم بأعماله بما في ذلك منع استغلال المعلومات الداخلية لمصالح شخصية.
- تشكيل اللجان المختلفة المعنية بمتابعة حسن ادارة البنك لأعماله ونشاطاته.
- عقد الاجتماعات حيث عقد مجلس الادارة خلال العام 2018 (8 اجتماعات).

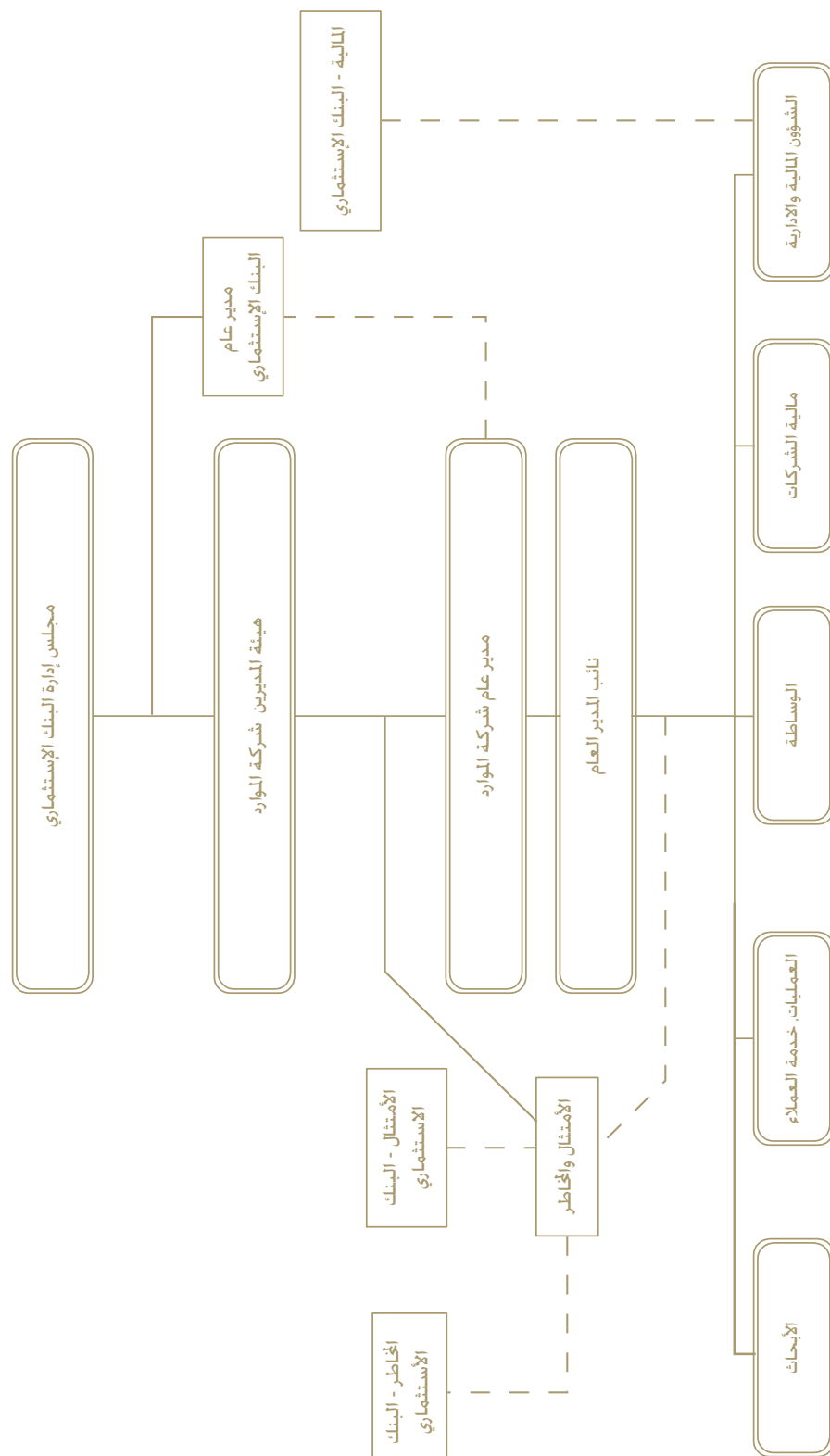
ثانيا: رئيس مجلس الإدارة

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

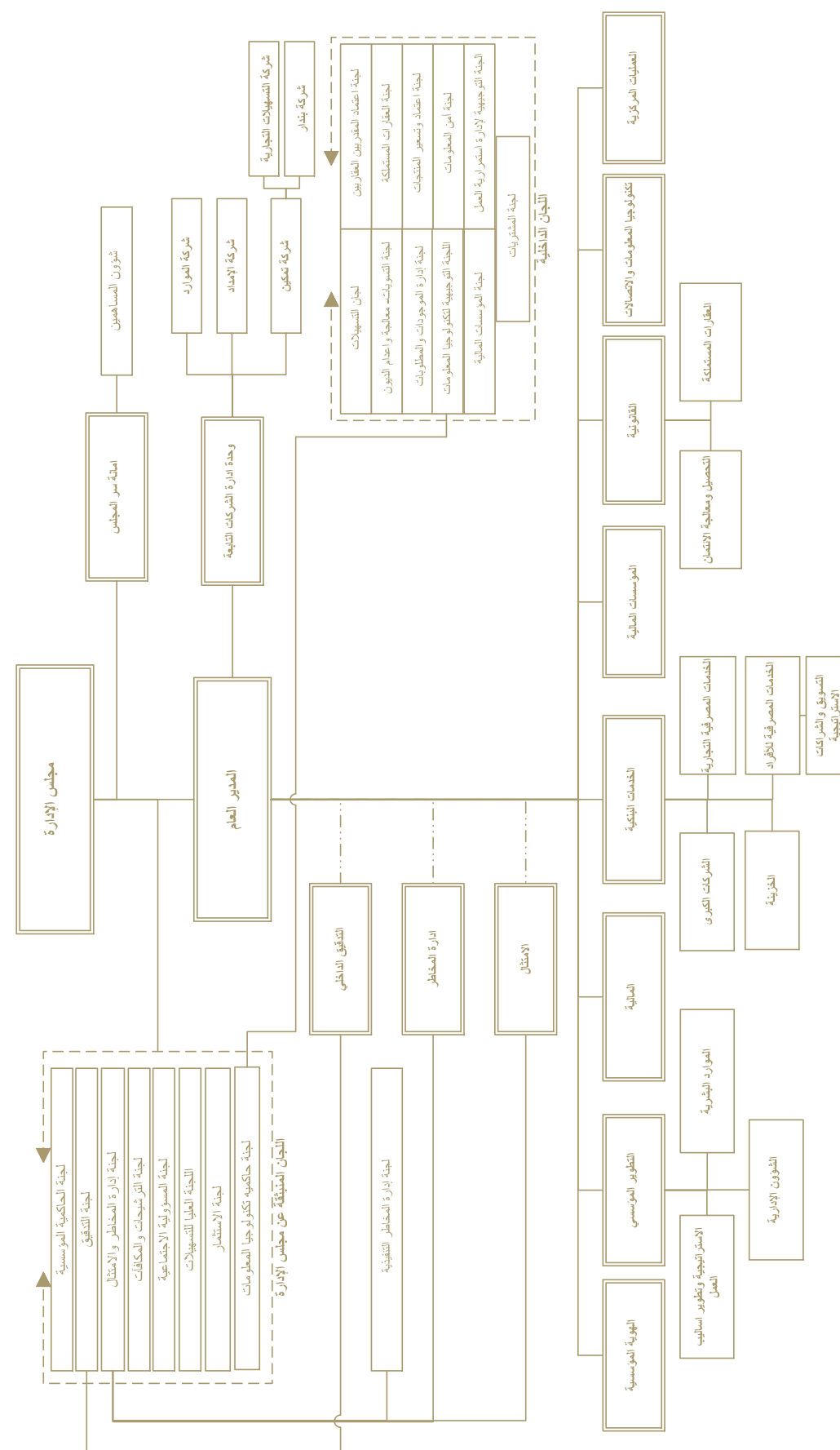
- تطوير العلاقة الداخلية لمجلس الادارة عبر ايجاد مناخات ايجابية بين الاعضاء تسمح بالحوار والنقاش فيما يتعلق بالقضايا المطروحة.
- متابعة العلاقة القائمة بين المجلس من جهة وبينه وبين الادارة التنفيذية للبنك من جهة اخرى.
- ايصال المعلومات لجميع اعضاء مجلس الإدارة.
- تطوير العلاقة الايجابية بالمساهمين وتوفير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

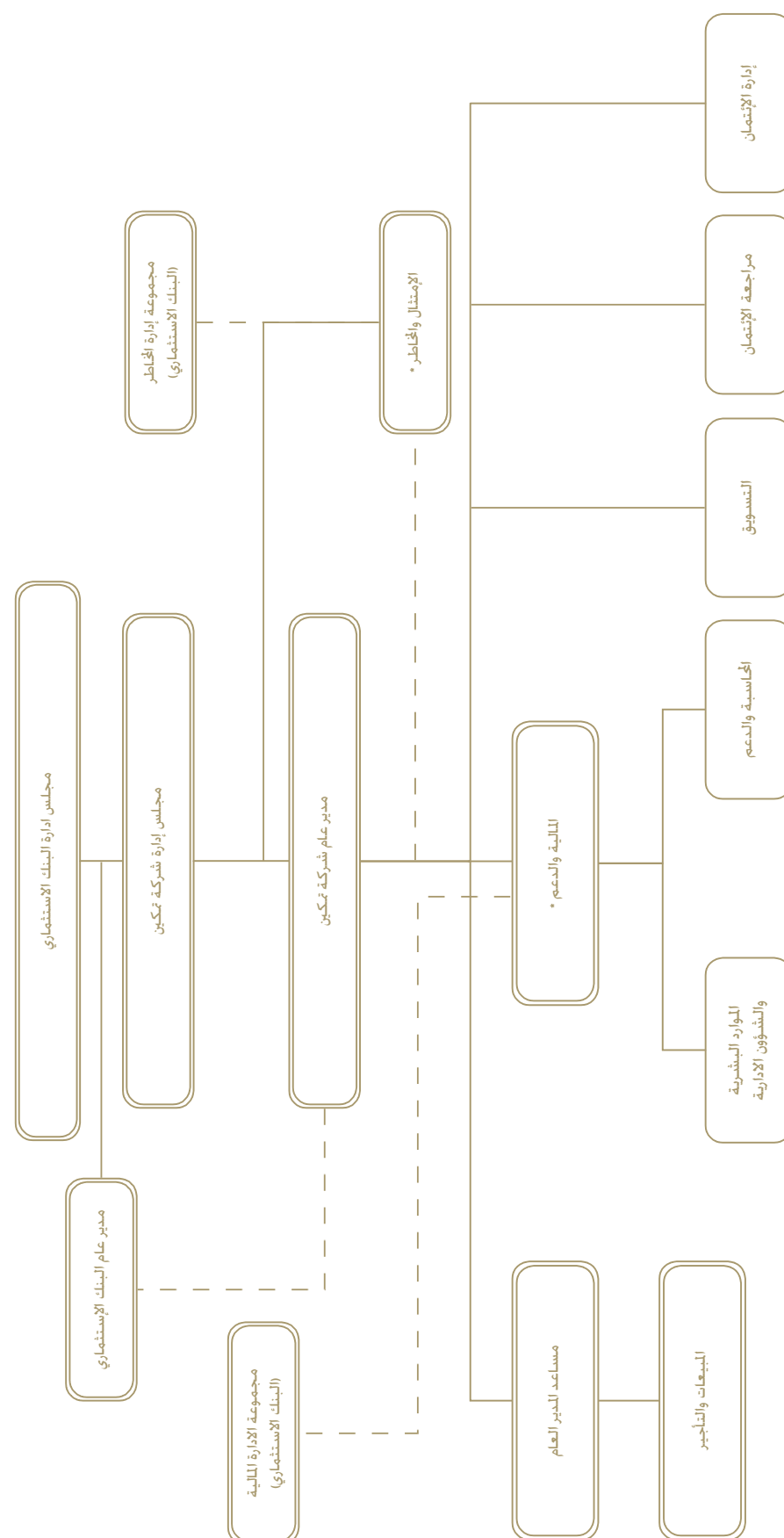
ثالثا: متابعة أعمال مجلس الإدارة

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

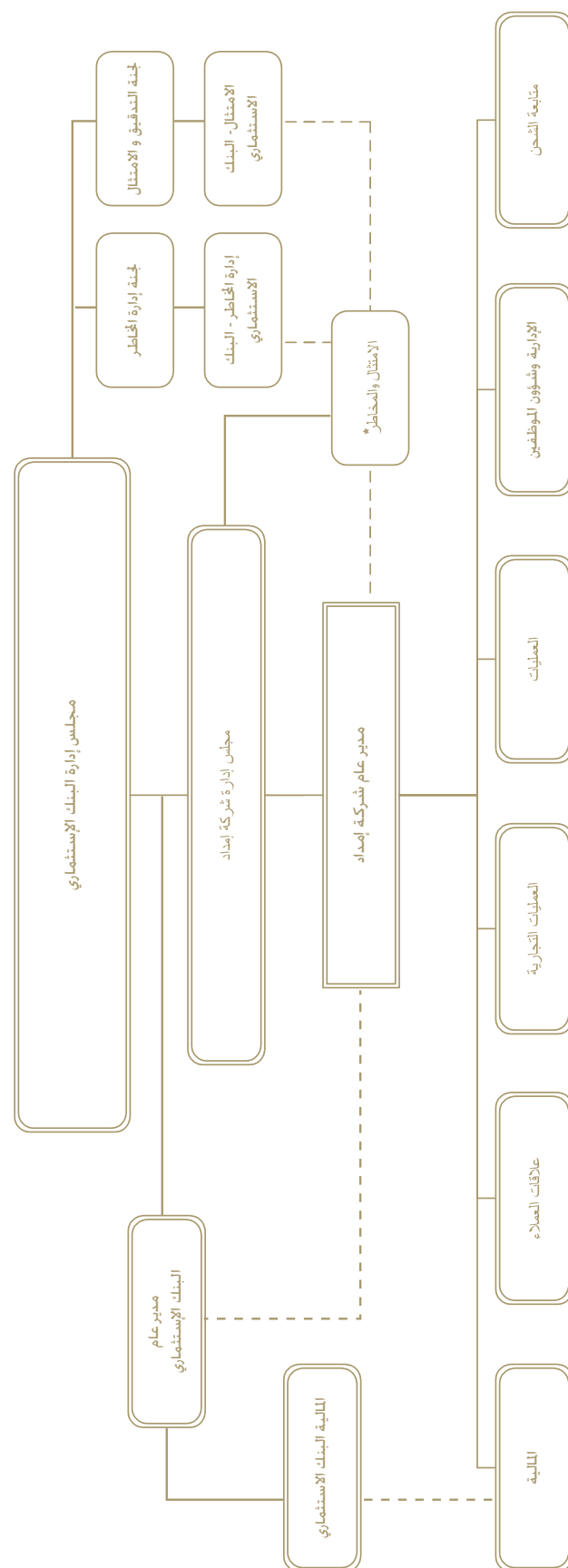


* تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك الاستثماري بتنفيذ مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة موارد.





تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك الاستثماري بتنفيذ مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة تمكين



تقوم دائرة التدقيق الداخلي في البنك الإستثماري بتنفيذ مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة الإمداد

مجموعة إدارة المخاطر

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

أولاً – تشكيل لجنة لإدارة المخاطر والامتنال منبثقة عن مجلس الادارة:

تعمل هذه اللجنة ضمن ميثاق عمل معتمد يتضمن مهامها ومسؤولياتها ومن مهامها الرئيسية فيما يتعلق بإدارة المخاطر ما يلي:

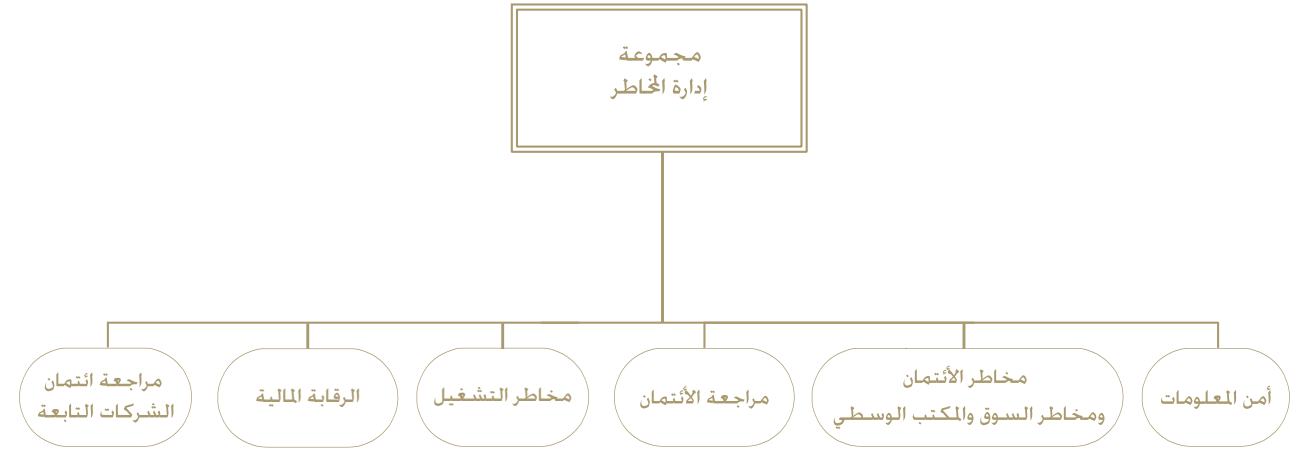
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مراجعة سياسات ادارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- التأكد من توفر السياسات واطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والادوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها اذا لزم الامر.
- التأكد من أن ادارة البنك لمخاطرة مختلفة تتم بشكل كفؤ بحيث تحمل البنك المخاطر المناسبة مقابل العائد المناسب.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، والتعرف على أي من الأنشطة التي يقوم بها البنك يمكن لها أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
- التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مخاطبة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات ورفع تقارير الى مجلس الادارة حولها.
- مراجعة الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الاختبارات ومراجعة الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة
- التأكد من استقلالية ادارة المخاطر.

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

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

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

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 وعضوية الادارة التنفيذية العليا للبنك وبما يشتمل على المدير العام (CEO). هذا وبالإضافة الى ذلك تعمل لجنة (ERMC) ضمن ميثاق عمل معتمد من قبل لجنة ادارة المخاطر والامتنال المنبثقة عن مجلس ادارة البنك. حيث تشمل مهامها الرئيسية الى تمكين تطبيق الاطار العام لا دارة المخاطر المعتمد من قبل لجنة ادارة المخاطر والامتنال المنبثقة عن مجلس الادارة بالإضافة الى مناقشة ملفات مخاطر التشغيل ومناقشة التوصيات الناجمة عن ورش عمل التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية (CRSA).

خامساً – الشركات التابعة

قامت مجموعة ادارة المخاطر بتطوير برنامج شامل لإدارة المخاطر ضمن الشركات التابعة ليتضمن تحديد وقياس ومراقبة وضبط كل انواع المخاطر. وبحيث تقوم دوائر الائتمان والمخاطر في الشركات التابعة برفع تقارير دورية الى مجموعة ادارة المخاطر لدى البنك.

إدارة الامتنال

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

- ويكون إعداد سياسة الامتنال وسياسة مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب وتطويرهم والتأكد من تطبيقهم في البنك من صلاحيات ادارة الامتنال.
- يتم اعتماد السياسات من قبل لجنة ادارة المخاطر والامتنال ومن ثم مجلس الادارة.
- ترفع ادارة الامتنال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتنال الى لجنة إدارة المخاطر والامتنال مع إرسال نسخة.
- الى المدير العام. وبما يتماشى مع افضل الممار الدولية بهذا الخصوص.

و تقوم لجنة المخاطر والامتنال بما يلي:

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

تقرير الحوكمة:

أ- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة:

يلتزم البنك بتطبيق جميع القواعد الآمرة والقواعد العامة الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وحتى يتمكن مجلس الادارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عملية: فقد قام المجلس بانشاء لجان. وتقسيم المهام فيما بينها. بحيث تتولى كل لجنة مهام ومسؤوليات محددة تشرف عليها. وذلك لمساعدة مجلس الادارة في تغطية كافة الانشطة بصورة سليمة. والتأكد ان هذه اللجان لا تعيق العمل. وأنها تستمد قوتها وسلطتها من مجلس الادارة. وان المجلس الذي قد يفوض الصلاحيات الى هذه اللجان. الا انه يبقى دائماً مسؤولاً عن اعمالها.

ب- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل:

رئيس مجلس الإدارة:	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد امين شفيق فرحان جميعان
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الادارة	شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد نهاد خليل جريس
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الادارة	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه
طبيعة العضوية	غير تنفيذي /غير مستقل
عضو مجلس الادارة	شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الادارة	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الادارة	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عضو مجلس الادارة	السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عضو مجلس الادارة	السيد جريس سبيرو جريس العيسى
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عضو مجلس الادارة	السيد لؤي شفيق جليل خوري حتى تاريخ 25/04/2018
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عضو مجلس الادارة	شركة الاصول الإستثمارية والاقتصادية ويمثلها الدكتور اسامة محمد ياسين خليل التلهوني حتى تاريخ 25/04/2018.
طبيعة العضوية	غير تنفيذي/غير مستقل
عضو مجلس الادارة	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت اعتبارا من تاريخ 25/04/2018.
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عضو مجلس الادارة	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني اعتبارا من تاريخ 25/04/2018.
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل

ج- اسماء ممثلي اعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي او غير تنفيذي ومستقل او غير مستقل.

الرقم	اسم الشخص الاعتباري	نوعه	صفة العضو
1	شركة عبدالرحيم جردانه و اولاده	ذات مسؤولية محدودة	غير مستقل / غير تنفيذي
2	شركة رؤوف ابو جابر و اولاده	توصية بسيطة	غير مستقل / غير تنفيذي
3	شركة مستودع الادوية الاردني	ذات مسؤولية محدودة	غير مستقل / غير تنفيذي
4	شركة بنك فلسطين	مساهمة عامة	غير مستقل / غير تنفيذي
5	شركة الاصول الإستثمارية والاقتصادية حتى تاريخ 25/04/2018	ذات مسؤولية محدودة	غير مستقل / غير تنفيذي

د- المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها.

السيد: منتصر عزت احمد دواس
المدير العام

السيد: عماد اسامة عبدالرحيم عصفور
رئيس مجموعة ادارة المخاطر

السيد: نضال علي علي
مساعد مدير عام / رئيس إدارة التدقيق الداخلي

السيد: رمزي رضوان حسن درويش
مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات الكبرى

السيد: مهند زهير احمد بوكه
مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية

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

الآنسة: ميس عدنان محمود الشلبي
رئيس المجموعة المالية

السيد: "محمد علي" وليد بركات حمد الله الحياصات
مدير تنفيذي / الدائرة القانونية

السيد: جرير نائل جميل العجلوني
مدير تنفيذي / دائرة الخزينة

السيد: "محمد سعيد" يحيى فائق الدجاني
مدير تنفيذي / المؤسسات المالية والشركات التابعة

الانسة: رولا عادل كامل زكريا
مدير تنفيذي / دائرة الامثال

هـ- جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة ان وجدت.

الرقم	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة (الاسم من أربعة مقاطع للشخص الطبيعي وحسب السجل التجاري للشخص الاعتباري)	اسم ممثل الشخص الاعتباري (من أربعة مقاطع)	عضويته في مجلس ادارات شركات اخرى داخل المملكة وخارجها
1	شركة عبدالرحيم جردانه و اولاده	بشر محمد عبدالرحيم جردانه	رئيس مجلس إدارة مؤسسة الموارد الوطنية وتنميتها. عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات الأردنية (اوراخ). عضو مجلس أمناء في جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا. نائب رئيس مجلس أمناء مؤسسة التعاون (جنيف). رئيس الجمعية الثقافية العربية ومدرسة الرائد العربي. نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة زها للأطفال. عضو مجلس إدارة منتدى الأعمال الهندسي الأردني
2	إبن شفيق فرحان جميعان	-	- رئيس مجلس ادارة شركة الحلول للاتصالات وانظمة الحماية - عضو مجلس ادارة JOFICO
3	شركة رؤوف ابو جابر و اولاده	عماد نهاد خليل جريس	- نائب رئيس مجلس ادارة الاتحاد الاردني لشركات التامين - عضو مجلس ادارة شركة الورق والكرتون الاردنية - عضو مجلس ادارة شركة الاردن لتطوير المشاريع السياحية
4	شركة مستودع الادوية الاردني	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	رئيس مجلس ادارة شركة دار الغذاء عضو مجلس إدارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار . -- عضو هيئة مديرين في شركة مستودع الأدوية الأردني
5	زينة نزار عبدالرحيم جردانه	-	- عضو هيئة مديرين شركة مستودع الأدوية الأردني - عضو هيئة مديرين شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده - عضو هيئة مديرين الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية - عضو مجلس امناء مؤسسة التعاون
6	شركة بنك فلسطين	رشدي محمود رشيد الغلاييني	-
7	فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	-	رئيس هيئة مديرين / مستشفى عمان الجراحي
8	هاني ابراهيم سليمان فضائل	-	-
9	جريس سبيرو جريس العيسى	-	-
10	د. بسام عبدالرحيم خليل الساكت اعتباراً من 25/4/2018	-	-
11	عزت جُم الدين عزت الدجاني اعتباراً من 25/4/2018	-	-
12	شركة الاصول الاستثمارية والاقتصادية حتى تاريخ 25/4/2018	اسامة محمد ياسين خليل التلهوني	عضو مجلس ادارة شركة الثقة للاستثمارات المالية رئيس هيئة مديرية شركة مطاحن الزرقاء الكبرى رئيس هيئة مديري شركة الاصول الاستثمارية والاقتصادية
13	لؤي شفيق جليل خوري حتى تاريخ 2018/4/25		عضو مجلس الأمناء ورئيس مجلس إدارة مؤسسة التعاون - سويسرا/ فلسطين عضو مجلس الأمناء وأمين المال. مؤسسة الدراسات الفلسطينية - لبنان. الولايات المتحدة الامريكية. فلسطين. نائب رئيس مجلس الإدارة. شركة بروجاكس العالمية لإدارة المشاريع - البحرين/الكويت والشرق الاوسط عضو مجلس إدارة شركة البرشاء العقارية - دبي/ الكويت عضو مجلس ادارة شركة أرياح القابضة - دبي عضو مجلس الإدارة الشركة العالمية المتحدة للتأمين - فلسطين

و- اسم ضابط ارتباط الحوكمة: رولا زكريا

ز. أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- 1- لجنة الحاكمية المؤسسية.
- 2- لجنة التدقيق.
- 3- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- 4- لجنة إدارة المخاطر والامتثال.
- 5- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- 6- اللجنة العليا للتسهيلات.
- 7- لجنة الاستثمار.

ح- اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية:

اسم العضو	الصفة	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
السيد/ هاني ابراهيم سليمان فضائل	رئيسا	شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الاردنية - 1975	- مدير عام شركة هاني فضائل للاستشارات الادارية - 2010 حتى الان. - سيتي بنك - الاردن- 1975- 1985. - مدير اقليمي - البنك العربي -البحرين - 1985 - 2009. - مساعد مدير عام - البنك العربي - عمان الاردن- 2009-2010. 2018 - 2001 عضو مجلس إدارة بنوك ومؤسسات مالية مختلفة في كل من الأردن، البحرين، الامارات، سلطنة عمان، لبنان، تركيا، بريطانيا.
بنك فلسطين ويمثله السيد/ رشدي الغلاييني	عضوا	• شهادة بكالوريوس اقتصاد وعلم -الحاسب الآلي من الجامعة الأمريكية بالقاهرة بجمهورية مصر العربية عام 1986 شهادة قياس وإدارة المخاطر بالمصارف - القاهرة	1989 - بنك فلسطين. 2008 - وحتى الان مدير عام بنك فلسطين.
السيد/ عزت جُم الدين عزت الدجاني	عضوا	ماجستير ادارة اعمال - معهد ماسا شوستسي للتكنولوجيا (MIT). 1992 بكالوريوس محاسبه (CPA) وإدارة مالية - جامعة سيراكيوز - 1988	2008 - حتى الان رئيس هيئة المديرين Allied Marine - دبي. 2002 - حتى الان عضو مجلس ادارة - ND&F Limited Bahamas. 2006 - 2011 عضو مجلس ادارة S.A. China Franchises - الصين. 1997 - 2008 مدير مكتب الاستثمار / عضو هيئة المديرين -المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن خليفه - قطر. عضو /ممثل المالك 1997 - 2008 مؤسسة قطر للخدمات الصناعية - قطر. 1999 - 2005 شركات Heron Property Portfolio UK & Isle Of Man .- 2006 - 2008 Galler Holdings UK & Belgium .- 2000 - 2008 ادارة مشاريع البخوت Bahamas & Netherlands .- 2000 - 2008 ممثل مكتب سمو الشيخ محمد بن خليفه في مجلس ادارة واللجان التنفيذية في بنك قطر الدولي. 1992 - 1997 مدير تطوير المشاريع - مشروع مشترك بين شركة التبغ الاردنية وشركة ار. جي. رينولدز. 1988 - 1990 مدير ائتمان - بنك قطر الوطني.

ط- اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحاكمية المؤسسية، ولجنة إدارة المخاطر والامتثال، وعدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين:

1.لجنة الحاكمية المؤسسية:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2018
الدكتور بسام الساكت اعتبارا من تاريخ 25/4/2018	رئيسا	-
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	عضوا	-
السيد جريس العيسى	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (4 اجتماعات).

2 لجنة التدقيق

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2018
السيد هاني فضائل	رئيسا	-
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي الغلاييني	عضوا	-
الدكتور بسام الساكت خلال الفترة (11/6/2018 - 25/4/2018)	عضوا	-
السيد عزت الدجاني اعتبارا من تاريخ11/6/2018	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (6 اجتماعات).

3 لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2018
السيد هاني فضائل	عضوا	-
شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه	عضوا	-
السيد جريس العيسى	رئيسا	-
السيد لؤي خوري حتى تاريخ 25/04/2018	عضوا	2
الدكتور بسام الساكت اعتبارا من تاريخ 11/06/2018	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (13 اجتماعاً).

4 لجنة ادارة المخاطر والامتثال

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2018
السيد عزت الدجاني اعتبارا من تاريخ 25/4/2018	رئيسا	-
السيد ايمن جميعان حتى تاريخ 25/4/2018	رئيسا	-
السيدة زينة جردانه	عضوا	-
السيد هاني فضائل	عضوا	-
شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس	عضوا	-
السيد منتصر دواس- المدير العام حتى تاريخ 25/4/2018	عضوا	-
السيد عماد عصفور - رئيس مجموعة ادارة المخاطر	عضوا	-

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (5 اجتماعات).

5. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2018
السيد ايمن جميعان اعتبارا من تاريخ 2018/4/25	رئيسا	-
السيد لؤي خوري حتى تاريخ 2018/4/25	رئيسا	-
السيدة زينة جردانه	عضوا	1
السيد عزت الدجاني اعتبارا من تاريخ 25/04/2018	عضوا	-
الدكتور بسام الساكت اعتبارا من تاريخ 25/04/2018	عضوا	1

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (4 اجتماعات).

6. للجنة العليا للتسهيلات

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

- السيد جريس العيسى «رئيسا».
- السيد أيمن جميعان «عضوا».
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس «عضوا»
- شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبد الرحيم جردانه «عضوا».
- السيد فهمي ابو خضراء «عضوا».
- السيدة زينة جردانه «عضوا» اعتبارا من تاريخ 25/04/2018.
- عقدت اللجنة خلال عام 2018 (39 اجتماعا)

7. لجنة الاستثمار:

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

- السيد فهمي ابو خضراء «رئيسا».
- السيد أيمن جميعان «عضوا».
- شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي الغلاييني «عضوا».
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس «عضوا».
- السيدة زينة جردانه «عضوا» حتى تاريخ 25/04/2018.
- السيد / عزت الدجاني «عضوا» اعتبارا من تاريخ 25/04/2018.

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (4 اجتماعات).

ك. عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة.
4 مرات

ل. عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين.

اجتماعات مجلس الادارة لعام 2018	
اعضاء مجلس الادارة	مجموع الغياب خلال 2018
شركة عبد الرحيم جردانة / بشر جردانة	0
ايمن شفيق جميعان	1
زينة نزار جردانة	1
بنك فلسطين / رشدي الغلاييني	0
شركة رؤوف ابو جابر /عماد جريس	0
فهمي فائق ابو خضراء	0
جريس العيسى	0
مستودع الادوية الاردني/ عبد الرحيم جردانة	0
هاني فضائل	0
لؤي شفيق جليل خوري حتى 25/4/2018	0
شركة الاصول الإستثمارية والاقتصادية / اسامة التلهوني حتى 25/4/2018	0
الدكتور بسام الساكت اعتبارا من 25/04/2018	1
عزت الدجاني اعتبارا من 25/04/2018	0
عدد اجتماعات مجلس الادارة لعام 2018	8

الصفحة

92

98

99

100

101

103

104

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة الدخل الموحدة

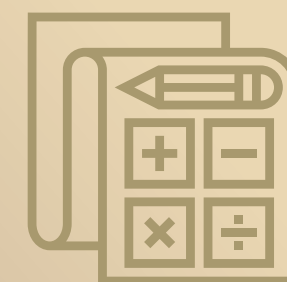
قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل



AL TAS-HEELAT
التسهيلات
A subsidiary of INVESTBANK



تمويل أفراد، إسلامي و SMEs حلول تمويل مبتكرة.

تقدم شركة التسهيلات، من خلال فروعها السبعة الموزعة في المملكة، مجموعة متنوعة من خدمات المشاريع الصغيرة والمتوسطة، أبرزها قرض التجار مقابل إيرادات نقاط البيع، قروض الافراد بالإضافة للتمويل الإسلامي.

www.altas-heelat.com
Tel: +962 6 567 1720

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

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ اجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكل المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط والقطاع الذي تعمل به المجموعة.

أمور التدقيق الهامة

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

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالإستجابة لأمور التدقيق الهامة
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة	لقد قمنا بإتباع الاجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الادارة في عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة : فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية. • تقييم منهجية الادارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف الدين وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك عند بيعها، والتدفقات النقدية المتوقعة. • تقييم الفرضيات المتبعة من قبل البنك في تحديد العوامل المؤدية الى وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية وإدراج التعرضات الائتمانية ضمن المراحل المختلفة. • الاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية : 1. الاطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. 2. منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الادوات المالية لدى المجموعة. 3. معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل نموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للبنك الإستثماري (البنك) وشركائه التابعة (لاحقا المجموعة) كما في 31 كانون الاول 2018، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

- لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للمجموعة والتي تشمل ما يلي:
- قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2018.
 - قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل ملخصا للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقا لقواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الاخلاقي الدولية للمحاسبين. وقد استوفينا مسؤولياتنا الاخلاقية الاخرى وفقا لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة	أمور التدقيق الهامة
	قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة.

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

المعلومات الاخرى

إن الادارة مسؤولة عن المعلومات الاخرى. تتضمن المعلومات الاخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للعام 2018 باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات.

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

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

قمنا بالاطلاع على المعلومات الاخرى التي تم تزويدنا بها. ولا يوجد أخطاء جوهريّة. يتوجب علينا الإبلاغ عنها لأولئك المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الادارة واولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة تكون الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح حيثما تطلب الأمر. عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الاساس المحاسبي للمنشأة المستمرة الا اذا كانت الادارة تنوي تصفية المجموعة او وقف عملياته. أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

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

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالإستجابة لأمر التدقيق الهامة
يتطلب استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة استخدام تقديرات هامة ووضع افتراضات متعددة وذلك في عملية احتساب احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة والنظرة المستقبلية ومعايير تصنيف المراحل.	- تقييم منهجية الادارة المتبعة لتحديد قيمة الخصاص كما في 31 كانون الاول 2018. ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي رقم (9). - مقارنة الفرضيات المستخدمة في تطبيق نموذج الخسارة المستقبلية (ECL) مع متطلبات المعيار الدولي رقم (9). - فحص عينة من تقديرات الادارة للقيمة القابلة للاسترداد عند بيع الاصول لتقييم معقوليتها. - فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الادارة. - فحص أنظمة المعلومات لدى البنك ومراجعة التصنيف الآلي للقروض غير العاملة. - فحص لعينة من العملاء لتقييم صحة تصنيف هؤلاء العملاء ووفقاً لنظام التصنيف الائتماني المستخدم من قبل البنك وحسب المراحل المختلفة. - التأكد من اكتمال المعلومات المتعلقة باحتساب نموذج الخسارة المستقبلية. - إعادة احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة لعينة من العملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني ذات العلاقة ومعايير التقارير المالية الدولي رقم (9). - تقييم كفاية الافصاح حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية وحول تطبيق المعيار الدولي رقم (9).

كما هو مبين في الايضاح رقم (10) حول القوائم المالية الموحدة. قامت الادارة بتقدير قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشر بمبلغ 39,295,304 دينار كما بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 688,947,616 دينار. أي ما نسبته 60% من إجمالي موجودات المجموعة. كما في 31 كانون الاول 2018.



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

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

كما نقوم بتزويد اولئك المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية وابلاغهم عن جميع العلاقات والامور الاخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والاجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.

من ضمن الامور التي تم ابلاغها لأولئك المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الامور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل امور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الامور في تقرير المدقق، ما لم تخطر القوانين او الانظمة الافصاح العلني عن هذه الامور او عندما نحدد حالات نادرة جدا انه لا ينبغي الافصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لانه من المعقول التوقع ان تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الافصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الاخرى

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



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

1 نيسان 2019



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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الاخطاء الجوهرية. سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ، واصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد. لكنه لا يضمن ان تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية، دائما عن الاخطاء الجوهرية عند وجودها.

يمكن ان تنشأ الاخطاء عن احتيال او خطأ. وتعتبر جوهرية اذا كانت منفردة او مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناجمة عن احتيال او خطأ، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر. والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.
- يعتبر خطر عدم اكتشاف الاخطاء الجوهرية الناجمة عن إحتيال أعلى من تلك الناجمة عن خطأ. حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو خريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للبنك وشركاته التابعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف وليس الغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة. وفي ما اذا كانت هناك شكوى جوهرية، بناءً على ادلة التدقيق التي تم الحصول عليها. متعلقة بأحداث او ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. اذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية. فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق الى الافصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، او تعديل رأينا اذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا الى ادلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة الى وقف أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها. بما في ذلك الافصاحات وما اذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والاحداث بطريقة تحقق عرضا عادلا.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت او أنشطة الاعمال في المجموعة لابداء رأي حول القوائم المالية الموحدة، نحن مسؤولون عن التوجيه والاشراف والتنفيذ لعملية تدقيق المجموعة. ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاحات	
2017	2018		
دينــــــــار	دينــــــــار		
56,577,826	71,539,962	28	الفوائد الدائنة
(25,226,339)	(38,796,641)	29	الفوائد المدينة
31,351,487	32,743,321		صافي إيرادات الفوائد
8,674,034	10,617,118	30	صافي إيرادات العمولات
40,025,521	43,360,439		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
991,941	617,301	31	أرباح عملات أجنبية
116,368	-	9	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
145,485	98,633	32	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,112,075	2,338,496	8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
5,598,376	-	33	أرباح ناجمة عن الاستحواذ على شركة تابعة
3,439,858	3,666,006	34	إيرادات أخرى
52,429,624	50,080,875		إجمالي الدخل
(15,026,270)	(16,204,743)	35	نفقات الموظفين
(2,714,893)	(2,366,276)	11 و 12	استهلاكات وإطفاءات
(9,417,866)	(10,195,262)	36	مصاريف أخرى
(755,995)	571,954	13	مسترد من (مخصص) تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
(4,750,013)	(622,494)	10	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
-	289,375		مسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية وبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
(26,241)	(354,983)	19	مخصصات متنوعة
(32,691,278)	(28,882,429)		إجمالي المصروفات
19,738,346	21,198,446		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(3,963,271)	(5,189,799)	20	ضريبة الدخل
15,775,075	16,008,647		صافي الربح للسنة
			العائد إلى:
15,073,707	15,479,714		مساهمي البنك
701,368	528,933	27	حقوق غير المسيطرين
15,775,075	16,008,647		
0.151	0.155	37	حصة السهم الأساسية والخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

	إيضاحات	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
		دينــــــــار	دينــــــــار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	4	131,690,084	108,370,113
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5	60,496,498	71,613,034
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6	5,795,837	11,013,457
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	7	1,887,883	1,853,987
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	10	688,947,616	645,354,229
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	8	42,824,335	37,638,042
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	9	122,698,332	105,548,083
ممتلكات ومعدات - بالصافي	11	29,803,843	29,663,965
موجودات غير ملموسة	12	2,630,850	2,633,887
موجودات ضريبية مؤجلة	20	11,309,801	7,576,553
موجودات أخرى	13	54,017,837	51,980,783
مجموع الموجودات		1,152,102,916	1,073,246,133
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	14	11,496,379	10,232,834
ودائع عملاء	15	747,519,491	676,100,082
تأمينات نقدية	16	53,612,634	41,458,158
أموال مقترضة	17	114,971,217	139,982,421
اسناد قرض	18	16,100,000	3,000,000
مخصصات متنوعة	19	137,610	703,454
مخصص ضريبة الدخل	20	4,679,715	3,984,780
مطلوبات ضريبية مؤجلة	20	8,463,508	6,103,221
مطلوبات أخرى	21	16,285,132	12,884,199
مجموع المطلوبات		973,265,686	894,449,149
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المصرح به	22	100,000,000	100,000,000
رأس المال المكتتب به والمدفوع	22	100,000,000	100,000,000
الاحتياطي القانوني	23	27,263,225	25,004,513
احتياطي المخاطر المصرفية العامة	23	-	6,365,000
احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي	24	13,475,675	12,477,651
أرباح مدورة	25	33,486,650	30,033,210
مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك		174,225,550	173,880,374
حقوق غير المسيطرين	27	4,611,680	4,916,610
مجموع حقوق الملكية		178,837,230	178,796,984
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		1,152,102,916	1,073,246,133

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 49 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 49 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

2018									
إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك	أرباح مودرة	احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي	الاحتياطيات			رأس المال المكتتب به والمدفوع دينار
						مخاطر	قانوني	دينار	
178,796,984	4,916,610	173,880,374	30,033,210	12,477,651	6,365,000	25,004,513	100,000,000	كما في 31 كانون الأول 2017	أثر تطبيق العيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) - بالصافي بعد الضريبة
(7,195,896)	(425,066)	(6,770,830)	(6,770,830)	-	-	-	-	2018	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح الدورية نتيجة إعادة التصنيف إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	1,003,527	(1,003,527)	-	-	-	الحول إلى الاحتياطيات	الحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	6,365,000	-	(6,365,000)	-	-	كما في أول كانون الثاني	كما في أول كانون الثاني
171,601,088	4,491,544	167,109,544	30,630,907	11,474,124	-	25,004,513	100,000,000	صافي الربح للسنة	صافي الربح للسنة
16,008,647	528,933	15,479,714	15,479,714	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
2,160,051	-	2,160,051	-	2,160,051	-	-	-	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح الدورية نتيجة البيع	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح الدورية نتيجة البيع
(523,759)	-	(523,759)	(365,259)	(158,500)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل	إجمالي الدخل الشامل
17,644,939	528,933	17,116,006	15,114,455	2,001,551	-	-	-	الحول إلى الاحتياطيات	الحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	(2,258,712)	-	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح 26)	الأرباح الموزعة (إيضاح 26)
(10,000,000)	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	-	-	-	الاستثمار في شركات تابعة	الاستثمار في شركات تابعة
(408,797)	(408,797)	-	-	-	-	-	-	كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2018
178,837,230	4,611,680	174,225,550	33,486,650	13,475,675	-	27,263,225	100,000,000	2017	2017
164,343,214	2,305,718	162,037,496	27,663,922	5,491,519	5,311,284	23,570,771	100,000,000	كما في أول كانون الثاني	كما في أول كانون الثاني
15,775,075	701,368	15,073,707	15,073,707	-	-	-	-	صافي الربح للسنة	صافي الربح للسنة
6,863,818	-	6,863,818	-	6,863,818	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
(94,647)	-	(94,647)	(216,961)	122,314	-	-	-	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح الدورية نتيجة البيع	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح الدورية نتيجة البيع
22,544,246	701,368	21,842,878	14,856,746	6,986,132	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(2,487,458)	-	-	-	-	الحول إلى الاحتياطيات	الحول إلى الاحتياطيات
(10,000,000)	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	-	-	-	الأرباح الموزعة	الأرباح الموزعة
1,909,524	1,909,524	-	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركات تابعة	الاستثمار في شركات تابعة
178,796,984	4,916,610	173,880,374	30,033,210	12,477,651	6,365,000	25,004,513	100,000,000	كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2017

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2018	2017	
دينار	دينار	
16,008,647	15,775,075	صافي الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
2,160,051	6,863,818	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
(523,759)	(94,647)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
1,636,292	6,769,171	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
17,644,939	22,544,246	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
17,116,006	21,842,878	مساهمي البنك
528,933	701,368	حقوق غير المسيطرين
17,644,939	22,544,246	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 49 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 11,309,801 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 7,576,553 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الاول 2018 و 31 كانون الاول 2017 مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الاردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.

- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 415,199 دينار كما في 31 كانون الاول 2018 مقابل 418,812 كما في 31 كانون الأول 2017 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.

- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,003,527 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 يمثل أثر إعادة تصنيف موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك بهدف التطبيق السليم للمعيار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13- 2018).

- إن صيد الأرباح المدورة لا يشمل أرباح فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 3,655 كما في 31 كانون الأول 2017.

- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13- 2018) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رصيده 6,365,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 إلى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). ويحضر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص.

- تبلغ قيمة الأرباح المدورة القابلة للتوزيع على مساهمي البنك 12,149,491 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 15,396,614 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

- يحظر التصرف باحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 49 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017	الإيضاحات	
			الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لينود غير نقدية:
		11 و 12	استهلاكات وإطفاءات
		10	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
		19	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		19	مخصص قضايا مقامة على البنك
			مسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية وينود خارج قائمة المركز المالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
		13	(المسترد من) مخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
		13	المسترد من تدني العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
		19	المرود من مخصص متنوعة أخرى
			خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
		34	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
		32	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
		8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
			صافي مصاريف الفوائد
		33	أرباح ناجة عن الاستحواذ على شركة تابعة
		31	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
			التغير في الموجودات والمطلوبات
		6	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)
		6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيدة السحب)
		7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		10	التسهيلات الائتمانية المباشرة
		13	الموجودات الأخرى
		15	ودائع العملاء
		16	التأمينات النقدية
		21	المطلوبات الأخرى
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة
			الدخل المدفوعة والخصصات المدفوعة
		20	ضريبة الدخل والخصصات المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
			شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
			بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
		8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
			بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
			شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
			استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		11	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع خت التنفيذ
			المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		12	شراء موجودات غير ملموسة
		12	استبعاد موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة للاستثمار في شركات تابعة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في شراء حصة إضافية في شركات تابعة
			صافي النقد الناتج من الاستثمار في شركات تابعة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
		26	أرباح موزعة
		17	الأموال المقرضة
		18	اسناد قرض
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
		31	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
		38	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 49 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

(1) معلومات عامة

- البنك الإستثماري (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 الاول 2010, كما تمت زيادة رأس مال البنك خلال العام 2011 ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 85,250,000 دينار / سهم. كذلك تمت زيادة راس المال للبنك بمبلغ 14,750,000 دينار بتاريخ 10 نيسان 2012 ليصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع 100 مليون دينار/ سهم.

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

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

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

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 10 شباط 2019 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 2018 للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 باستثناء ما هو وارد في إيضاح (2-2).

2-2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإقصاءات

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 2017 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) **المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة** التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2018 ولم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك:

- الاعتراف بأصول ضريبة مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 «ضرائب الدخل».

- تحسين الإفصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 «بيان التدفقات النقدية».

- تحويلات العقارات الإستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40 «العقارات الإستثمارية».

- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة 2012 - 2014.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 15. "الإيراد من العقود مع العملاء".

طبيعة التغير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وحلّ 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. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على البيانات المالية للبنك وذلك نظراً لكون معظم إيرادات البنك تتأتى من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

(ب) المعايير المطبقة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2018 والتي كان لها تأثير جوهري:

معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - (الأدوات المالية)

طبيعة التغير: يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9):

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ابتداء من أول كانون الثاني 2018.

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ - التصنيف والقياس للموجودات المالية:

لا يوجد أثر جوهري من تطبيق المعيار حيث قام البنك بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) اعتباراً من أول كانون الثاني 2011 استناداً لطلب البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية. قام البنك بإجراء إعادة تصنيف بين الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وذلك بهدف التطبيق السليم للمعيار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13-2018) (إيضاح 2-2 (و)).

ب - التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر. في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ما يلي:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والناجئة عن التغير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

- يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

- يوضح الجدول التالي التعديل الحاصل على الأرصدة الافتتاحية للموجودات الضريبية المؤجلة وبنود حقوق الملكية كما في 1 كانون الثاني 2018 نتيجة تطبيق الـ (IFRS 9).

البند	المبلغ كما في 31 كانون الأول 2017	أثر التطبيق الناج عن إعادة التصنيف	أثر التطبيق الناجم عن الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	أثر التطبيق الناج عن الاحتياطيات	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 بعد تطبيق الـ (IFRS 9)
موجودات ضريبية مؤجلة	7,576,553	-	3,073,467	-	10,650,020
احتياطي المخاطر المصرفية العامة	6,365,000	-	-	(6,365,000)	-
أرباح مدورة	30,033,210	1,003,527	(6,770,830)	6,365,000	30,630,907
حقوق غير المسيطرين	4,916,610	-	(425,066)	-	4,491,544

- يوضح الجدول التالي الرصيد الافتتاحي لمبلغ الخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9):

البند	مبلغ الخصصات الحالي	الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re-measurement)	الرصيد وفق (IFRS 9)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	49,639	49,639
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	26,219	26,219
تسهيلات ائتمانية مباشرة	30,471,752	9,013,659	39,485,411
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	345,599	345,599
كفالات مالية	-	188,203	188,203
سقوف غير مستغلة	-	627,037	627,037
اعتمادات مستنديه وقبولات سحبوات مصرفية	-	14,022	14,022
أخرى	-	4,984	4,984

- يوضح الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لـ 1 كانون الثاني 2018:

البند	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	33,234	-	-	-	-	33,234
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	14,780	-	-	-	-	14,780
تسهيلات ائتمانية مباشرة	338,950	2,505,408	1,382,236	1,590,366	33,478,343	39,295,303
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	273,924	-	-	-	-	273,924
كفالات مالية	34,875	1,416	45,276	49	51,365	132,981
سقوف غير مستغلة	220,087	734	211,858	-	61,074	493,753
اعتمادات مستندية	11,402	5,010	1,242	-	-	17,654

ج - محاسبة التحوط:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، قام البنك باختيار الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

د - تدني الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) باستبدال نموذج «تحقق الخسارة» المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية «الخسائر الائتمانية المتوقعة» والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد. حيث يطبق هذا النموذج على الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في حين لا تخضع أدوات الدين المصنفة ضمن محفظة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية و الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة. وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

هـ - الإفصاحات:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة.

و- التطبيق:

قام البنك ب قيد أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018 والخصصات وحقوق غير المسيطرين عوضاً عن إعادة اصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 وما قبل.

يوضح الجدول التالي التعديل الحاصل على الأرصدة الإفتتاحية كما في 1 كانون الثاني 2018:

البند	المبلغ كما في 31 كانون الأول 2017	المبلغ المعاد تصنيفه (Reclassification)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 بعد تطبيق الـ (IFRS 9)	أثر التطبيق الناج عن إعادة التصنيف	بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	71,613,034	-	(49,639)	71,563,395	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	11,013,457	-	(26,219)	10,987,238	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة	645,354,229	-	(9,013,659)	636,340,570	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,853,987	(416,783)	-	1,437,204	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
المحول إلى FVOCI	-	416,783	-	-	-	المحول إلى FVOCI
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	37,638,042	(1,814,673)	-	35,823,369	1,003,527	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
المحول إلى FVPL	-	1,814,673	-	-	-	المحول إلى FVPL
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	105,548,083	-	(345,599)	105,202,484	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
كفالات مالية	93,619,651	-	(188,203)	93,431,448	-	مطلوبات أخرى
سقوف غير مستغلة	43,106,027	-	(627,037)	42,478,990	-	مطلوبات أخرى
منه: سقوف مباشرة	-	-	(377,529)	(377,529)	-	منه: سقوف مباشرة
منه: سقوف غير مباشرة	-	-	(249,508)	(249,508)	-	منه: سقوف غير مباشرة
اعتمادات مستندية وقبولات سحبوات مصرفية	14,222,053	-	(14,022)	14,208,031	-	اعتمادات مستندية وقبولات سحبوات مصرفية
أخرى	4,807,309	-	(4,984)	4,802,325	-	موجودات أخرى

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2019. في هذه المرحلة، لا ينوي البنك اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعتزم الإدارة تطبيق نهج الانتقال البسيط فيما لن يتم بيان البالغ المقارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة. هذا وإن الإدارة حالًا بصدد تقييم الأثر المادي الناتج من تطبيق المعيار.

الأثر: سيؤثر العيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 16. «عقود الإيجار

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 خلال كانون الثاني 2016. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي. حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي المقابل «فئات الإيجارات. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

(ج) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2018 والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك:

حسب العيار الدولي للتقارير المالية (9):											
حسب تعليمات التصنيف رقم (2009/47)						حسب العيار الدولي للتقارير المالية (9):					
حسب تعليمات التصنيف رقم (2009/47)			Stage 1			Stage 2			Stage 3		
			معلقة فوائد	إجمالي	إجمالي	معلقة فوائد	ECL	إجمالي	ECL	معلقة فوائد	إجمالي
			إجمالي	معلقة فوائد	إجمالي	معلقة فوائد	ECL	إجمالي	ECL	معلقة فوائد	إجمالي
ديون عاملة	648,307,393	7,570	648,299,823	523,247,909	2,834,337	-	1,723,571	5,382,679	885,894	5,977	636,877,900
ديون خت الرقبة	35,758,817	22,875	35,735,942	-	-	-	1,247,162	4,458,793	670,153	19,540	47,071,708
ديون غير عاملة	54,534,633	10,327,476	44,207,157	-	-	-	-	54,651,234	12,803,592	10,327,476	54,651,234
- منها:	54,534,633							5,706,823	760,469	178,204	5,706,823
دون السنوي	5,633,711	181,965	5,451,746	-	-	-	-	6,395,635	963,784	415,249	6,395,635
مشكوك في	6,315,490	411,116	5,904,374	-	-	-	-	6,395,635	963,784	415,249	6,395,635
خصيلها	42,585,432	9,734,395	32,851,037	-	-	-	-	42,548,776	11,079,339	9,734,023	42,548,776
هالكة	42,585,432							42,548,776	11,079,339	9,734,023	42,548,776
الجمع	738,600,843	10,357,921	728,242,922	523,247,909	2,834,337	-	2,970,733	64,492,706	14,359,639	10,352,993	738,600,842

التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (2009/47) وبشكل مقارن مع العيار الدولي للتقارير المالية (9) (Mapping):

2-3 الإفصاحان الوصفية (معيار 9):

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة (واللجان ذات العلاقة المنبثقة عنه):

توفير هيكل الحاكمية المناسب لضمان التطبيق السليم لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9). وبما يشتمل على:

- تحديد أدوار مجلس الإدارة واللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- التحقق من وجود وتطبيق سياسات ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان.
- التحقق من وجود وتطبيق أنظمة رقابة داخلية فعالة وأنظمة تصنيف ائتماني داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجراءات الفحص والتحقق المناسبة بحيث تكون هذه المنظومة قادرة على الوصول الى النتائج ضمن التحوط الكافي مقابل مخاطر الائتمان المتوقعة.
- التأكد من وجود جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وان تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه في أول اجتماع لها والحصول على موافقتها.
- اعتماد اهداف واسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الاخرى.
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (9) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.
- تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك

شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

يقوم البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY’S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية. والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة وكالاتي:

من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:

- الشركات الكبرى
- الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم

- يتم تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من 1 (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) الى 10 (شركة مصنفة غير عاملة). حيث يتضمن نظام التصنيف تصنيف الديون العاملة ضمن (7) درجات وغير العاملة ضمن (3) درجات.
- يتم تحليل مخاطر المقترض حسب القطاع الاقتصادي، الإدارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ
- يتم تحليل البيانات والقوائم المالية الخاصة بالعميل لاستخراج أهم النسب المالية والمؤشرات التي تساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية.
- وفقاً لمصفوفة محددة لكل تصنيف ائتماني على النظام (Moody's) يتم ربط التصنيف مع احتمالية التعثر المقابلة لهذا التصنيف.

الإطار العام لتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9):

انطلاقاً من حرص البنك الإستثماري على الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية بخصوص المعيار الدولي للتقارير المالية (9) واستناداً الى تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) فقد قام البنك الإستثماري بتطبيق المعيار ضمن المعطيات التالية:

- التعاقد مع شركة متخصصة للقيام بتقديم الاستشارات اللازمة حول تطبيق المعيار.
- شراء نظام آلي متخصص لتطبيق متطلبات المعيار.
- تطوير وثيقة الاطار العام لتطبيق المعيار واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- إدراج (تصنيف) جميع التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن إحدى المراحل التالية:

- المرحلة الأولى (Stage 1): وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني / لأداة الدين خلال (12) شهر القادمة، حيث تم إدراج ضمن هذا البند التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بالتعرض/ الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية وتعتبر مخاطر الائتمان منخفضة في حال توفرت الشروط الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى متطلبات المعيار، ومن الامثلة على هذه المؤشرات ما يلي:

- مخاطر تعثر منخفضة.
- الدين له مقدرة عالية في الأجل القصير على الوفاء بالتزاماته.

- المرحلة الثانية (Stage 2): حيث تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها، إلا أنه لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. وختسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني / أداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناجمة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني / أداة الدين.

علماً بأن البنك يقوم بالأخذ بعين الاعتبار المؤشرات الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى متطلبات المعيار عند تصنيف التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين ضمن هذه المرحلة.

- المرحلة الثالثة (Stage 3): حيث تتضمن هذه المرحلة أدوات الدين التي يتوفر دليل/أدلة على أنها أصبحت متعثرة وفي هذه الحالة ختسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني/أداة الدين حيث تعلق الفائدة/ العائد على الحسابات المدرجة ضمن هذه المرحلة ويستمر البنك بالتعليق طالما بقيت الحسابات ضمن هذه المرحلة.

علماً بأن البنك يقوم بالأخذ بعين الاعتبار المؤشرات الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى متطلبات المعيار عند تصنيف التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين ضمن هذه المرحلة، ومن الامثلة على هذه المؤشرات ما يلي:

- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (90) يوم.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- بالإضافة الى المؤشرات التي وردت بتعليمات البنك المركزي رقم (2009/47).

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

- إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي ختسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) وبناءً عليه فقد قام البنك بتبني النموذج الرياضي التالي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار (9) حيث يتم تطبيق المعادلة التالية على جميع التعرضات وكالاتي:

ECL = PD% x EAD (JOD) x LGD%

ECL: الخسارة الائتمانية المتوقعة

PD: احتمالية التعثر

EAD: التعرض الائتماني عند التعثر

LGD: نسبة الخسارة بافتراض التعثر

- نطاق التطبيق/الخسارة الائتمانية المتوقعة:

وفقاً لمتطلبات المعيار (9) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل):

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار (9).
- الذم المدينة المرتبطة بعقود الإيجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي (17) والمعيار الدولي للتقارير المالية (16).
- الذم المدينة التجارية.
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية 1 باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام).

6. احتساب احتمالية التعثر (PD) حيث قام البنك باحتساب احتمالية التعثر وفق المعطيات التالية:

- فيما يتعلق بالعملاء الذين يتم معاملتهم على أساس إفرادي والمصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني فقد تم الاعتماد على احتمالية التعثر المستخرجة من نظام التصنيف الائتماني حيث تم اجراء معايرة (Calibration) لنسب التعثر الموجودة على النظام لتتوافق مع متطلبات المعيار وبعد الأخذ بعين الإعتبار بيانات التعثر التاريخية للبنك. أما بالنسبة للعملاء الذين يتم معاملتهم بشكل إفرادي وغير مصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني يتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية (Stage 2)، وذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) رقم (2018/13).
- فيما يتعلق بالعملاء المصنفين من خلال نظام التصنيف الإئتماني فقد تم الاعتماد على احتمالية التعثر المستخرجة من نظام التصنيف الائتماني حيث تم اجراء معايرة (Calibration) لنسب التعثر الموجودة على النظام لتتوافق مع متطلبات المعيار وبعد الأخذ بعين الإعتبار بيانات التعثر التاريخية للبنك.
- أما فيما يتعلق بالعملاء الذين يتم التعامل معهم على أساس جماعي فقد تم العمل على تبني منهجية (Roll Rate) لإحتساب نسبة الخسارة المستقبلية عند التعثر حيث تم الاعتماد على دراسة بيانات البنك التاريخية من خلال الأخذ بعين الاعتبار خليل نتائج المنهجية على مستوى جماعي (Collective Basis) للتعرضات الائتمانية التي تحمل صفات ائتمان متشابهة من خلال الأخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل وفيما يلي أهمها:

- نوع المنتج.
- نوعية الضمانات.
- القطاع.

7. احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) حيث قام البنك بأخذ المعطيات التالية بعين الاعتبار عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر:

- نوع التعرض الائتماني.

- رصيد التعرض الائتماني.

- معامل التحويل الائتماني (Credit Conversion Factor - CCF).

8. احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) حيث قام البنك بعملية الاحتساب من خلال خليل البيانات التاريخية لمعدلات التحصيلات للبنك (Recovery Rates) ذلك بعد اخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل أهمها طبيعة الضمانات والمنتجات وتصنيف العميل وبناءً عليه فقد تم تطوير نسب (LGD) إما على مستوى إفرادي للعملاء المصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني أو على مستوى جماعي (Collective Basis) للتعرضات التي تحمل صفات متشابهة للعملاء غير المصنفين على نظام التصنيف الائتماني.

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك، الشركات التابعة له و المملوكة بالكامل و الخاضعة لسيطرته، وحقق السيطرة عندما يكون البنك قادرا على ادارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة و عندما يكون معرضا للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد. و يكون قادرا على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته في الشركات التابعة. و يتم استبعاد المعاملات و الأرصدة و الإيردلت و المصروفات بين البنك و الشركات التابعة و كذلك ما بين الشركات التابعة.

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة البنك وشركاته التابعة التالية كما في 31 كانون الأول 2018:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية	طبيعة نشاط الشركة	مقرالشركة	تاريخ التملك
	(دينار أردني)	البنك			
شركة الموارد للوساطة المالية *	5,000,000	100%	وساطة مالية	عمان	2006
شركة تمكين للتأجير التمويلي **	20,000,000	97.5%	التأجير التمويلي	عمان	2006
شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	3,000,000	94%	إدارة وتشغيل مستودعات البوند	عمان	2010
الشركة الأردنية للتخصيم ***	30,000	100%	تخصيم ذم	عمان	2011
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	16,500,000	95.2%	منح القروض والتسهيلات	عمان	2016
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	2,000,000	95.2%	التأجير التمويلي	عمان	2016
شركة بندار للتجارة والاستثمار****	20,000,000	93.2%	منح القروض والتسهيلات	عمان	2017
شركة ربوع الشرق العقارية ****	50,000	93.2%	بيع الأراضي والعقارات المملوكة للشركة	عمان	2017
شركة راكين العقارية ****	30,000	93.2%	بيع الأراضي والعقارات المملوكة للشركة	عمان	2017
شركة بندار للتأجير التمويلي****	1,000,000	93.2%	التأجير التمويلي	عمان	2017

* بناء على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 5 حزيران 2017 تم تخفيض رأس المال بمبلغ 5,000,000 دينار ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 5,000,000 دينار وقد استكملت إجراءات تخفيض رأس المال بتاريخ 2 تموز 2017.

** بناء على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 18 تشرين الأول 2018 تم زيادة رأس المال بمبلغ 10,000,000 دينار ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 20,000,000 دينار وقد استكملت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ 11 تشرين الثاني 2018.

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

**** قام البنك خلال عام 2017 ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته 91.8% من شركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته 100% من شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار وشركة راكين للاستثمار وشركة بندار للتأجير التمويلي) وذلك من خلال شراء 18,369,851 سهم بقيمة اسمية دينار لكل سهم. حيث بلغت كلفة الاستثمار 16,532,866 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 22,131,242 دينار مما نتج عنه ربح يبلغ 5,598,376 دينار ظهرت ضمن قائمة الدخل الموحدة وإيضاح رقم (33).

تم تعديل أسماء و غايات الشركات التابعة لشركة بندار للتجارة و الاستثمار المساهمة العامة خلال عام 2018 و ذلك كما يلي:

الاسم السابق للشركة التابعة	الغايات السابقة	الاسم الحالي للشركة التابعة	الغايات الحالية
شركة أعيان للتجارة و الوكلات و الاستثمار	استثمار	شركة ربوع الشوق العقارية	بيع الأراضي و العقارات المملوكة للشركة
شركة راكين للاستثمار	استثمار	شركة راكين العقارية	بيع الأراضي و العقارات المملوكة للشركة

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 فعليًا 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.

2-5 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 استعمالها 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.

2-6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب و تحقيق 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 أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

لا تخضع أدوات الدين ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة عادةً.

2-7 تسهيلات ائتمانية مباشرة

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتنائها 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 اذا تبين عدم إمكانية حصيل 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.

8-2 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء 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 أو جزء 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.

تخضع أدوات الدين ضمن هذه المحفظة إلى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لما هو منصوص عليه في متطلبات تطبيق المعيار (9) ووفق هذه التعليمات حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل. نظراً لأن أدوات الدين تسجل بالقيمة العادلة وتخضع في ذات الوقت لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة فإن هناك تقاص يتم بين التغير في القيمة العادلة والخسارة الائتمانية المتوقعة وبحيث يكون للتدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) الأولوية في الاعتراف/التسجيل.

2-9 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 ناجمة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه في قائمة الدخل الموحدة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة 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 الدولي بالخصوص).

تخضع أدوات الدين المدرجة في هذه المحفظة إلى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لما هو منصوص عليه في متطلبات تطبيق المعيار (9) وتسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة التي يتم قياسها في قائمة الدخل الموحدة.

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها وكما هو منصوص عليه في فقرة قياس احتمالية التعثر ضمن متطلبات تطبيق المعيار (9).

2-10 القيمة العادلة

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

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار 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.

2-11 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 محصومة 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.

2-12 الممتلكات والمعدات

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

%	
2	مباني
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 استردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام. فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم اعتبار 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 أومن التخلص منها.

2-13 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.

14-2 مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين يعقود 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.

15-2 تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناجحة 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.

16-2 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 التنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وحتسب 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.

17-2 حسابات مدارة لصالح العملاء

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

18-2 التقاص

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

19-2 تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم حقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية 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).

20-2 تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

21-2 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 لخطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

في حال انطباق شروط خوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناجحة 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 لخطر 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 الناجحة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

22-2 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.

23-2 عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

24-2 موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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

25-2 الموجودات غير الملموسة

أ- الشهرة

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

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

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

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد 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 كون عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. يتم 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 المقدر وبمعدل 20% سنوياً.

26-2 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 الاجنبية 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 خديد 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.

27-2 النقد وما في حكمه

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

(3) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية واحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف 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 التيقن كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المحصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المحصص 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 اعتمادا 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.

(5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول	
2017	2018	2017	2018	2017	2018
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
229,778,213	203,980,363	277,077,266	28,980,363,203	28,974,855	20,577,728
19,104,518	11,631,616	23,533,661	39,918,770	42,638,179	
21,402,296	31,995,596	50,210,738	60,496,498	71,613,034	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد 20,591,498 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مَقابل 29,073,432 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2018 و31 كانون الأول 2017. صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

31 كانون الأول 2018	دينار	
60,529,732		الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(33,234)		بطرح: خسارة التدني
60,496,498		صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
71,613,034	-	-	71,613,034	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
60,529,732	-	-	60,529,732	الأرصدة الجديدة خلال العام
(71,613,034)	-	-		الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
60,529,732	-	-	60,529,732	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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.

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

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

(4) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017	
13,863,348	15,544,812	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
453,351	4,270,138	حسابات جارية وخت الطلب
15,000,000	19,000,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
54,373,385	45,355,163	متطلبات الاحتياطي النقدي
48,000,000	24,200,000	شهادات الإيداع
131,690,084	108,370,113	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في 31 كانون الأول 2018 و31 كانون الأول 2017.

لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2018 و31 كانون الأول 2017.

الحركة على مخصص التدني:

31 كانون الأول 2018		
	دينــــــــــــــــار	
5,810,617	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
(14,780)	يطرح: خسارة التدني	
5,795,837	صافي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	

الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموعة	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
11,013,457	-	-	-	11,013,457
5,810,617	-	-	-	5,810,617
(11,013,457)	-	-	-	(11,013,457)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
5,810,617	-	-	-	5,810,617

الحركة على مخصص التدني:

المجموعة	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
26,219	-	-	-	26,219
14,780	-	-	-	14,780
(26,219)	-	-	-	(26,219)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
14,780	-	-	-	14,780

المجموعة	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
49,639	-	-	-	49,639
33,234	-	-	-	33,234
(49,639)	-	-	-	(49,639)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
33,234	-	-	-	33,234

(6) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إيداعات	5,795,837	9,012,143	-	-	5,795,837	9,012,143
تأمينات نقدية مودعة من قبل شركات تابعة مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة*	-	2,001,314	-	-	-	2,001,314
المجموع	5,795,837	11,013,457	-	-	5,795,837	11,013,457

* لا يوجد إيداعات مقيمة السحب كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 2,001,314 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 والتي تمثل تأمينات نقدية مودعة من قبل شركات تابعة مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة.

بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور 5,810,617 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 11,013,457 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

(7) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	دينــــــــار	دينــــــــار
أسهم شركات	1,887,882	1,853,986
الصناديق الإستثمارية	1	1
المجموع	1,887,883	1,853,987

تم إعادة تصنيف موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة 1,814,673 دينار كما في 1 كانون الثاني 2018 بهدف التطبيق السليم لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13/2018).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	دينــــــــار	دينــــــــار
أسهم متوفرة لها اسعار سوقية	37,496,625	34,755,373
أسهم غير متوفرة لها اسعار سوقية *	5,327,710	2,882,669
المجموع	42,824,335	37,638,042

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

• بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 365,259 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 مقابل 216,961 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017 تم قيدها مباشرة ضمن الارباح المدورة في حقوق الملكية.

• بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه 2,338,496 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 مقابل 2,112,075 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

• تم إعادة تصنيف موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بقيمة 416,783 دينار كما في 1 كانون الثاني 2018 بهدف التطبيق السليم لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13/2018).

(9) موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	دينــــــــار	دينــــــــار
موجودات مالية لها أسعار سوقية:		
سندات وأذونات خزينة حكومية	3,035,401	16,003,864
سندات واسناد قرض شركات	13,055,102	13,066,386
المجموع	16,090,503	29,070,250
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		
سندات خزينة حكومية	70,981,754	42,577,833
سندات واسناد قرض شركات	35,900,000	33,900,000
المجموع	106,881,754	76,477,833
مخصص التدني وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	(273,925)	-
مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	122,698,332	105,548,083
تحليل السندات والأذونات		
ذات عائد ثابت	55,650,138	63,223,336
ذات عائد متغير	67,048,194	42,324,747
المجموع	122,698,332	105,548,083

قام البنك خلال عام 2017 ببيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة 12,375,420 دينار وقد نتج عن ذلك أرباح بقيمة 116,368 دينار.

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	إفرادي	الثالثة	
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
القيمة كما في بداية السنة	105,548,083	-	-	105,548,083
الاستثمارات الجديدة خلال العام	37,903,922	-	-	37,903,922
الاستثمارات المستحقة (Matured/ derecognized)	(20,479,748)	-	-	(20,479,748)
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	122,972,257	-	-	122,972,257

الحركة على مخصص التدني:

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	إفرادي	الثالثة	
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
رصيد بداية السنة	345,599	-	-	345,599
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال العام	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة (Matured /derecognized)	(71,674)	-	-	(71,674)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المحصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	273,925	-	-	273,925

(10) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي

	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	دينــــــــار	دينــــــــار
الأفراد (التجزئة)		
جاري مدين	14,533,907	11,672,635
قروض وكمبيالات *	127,022,902	108,112,143
بطاقات الائتمان	19,087,886	17,450,407
القروض العقارية	144,073,773	148,867,482
الشركات		
الشركات الكبرى		
جاري مدين	80,637,866	64,240,889
قروض وكمبيالات*	290,817,491	271,527,026
شركات صغيرة ومتوسطة		
جاري مدين	5,374,216	7,822,845
قروض وكمبيالات *	49,508,811	49,578,813
الحكومة والقطاع العام	7,543,989	4,436,156
المجموع	738,600,841	683,708,396
ينزل:		
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	39,295,304	30,471,752
فوائد معلقة	10,357,921	7,882,415
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	688,947,616	645,354,229

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 22,537,502 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 23,904,333 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني 54,534,633 دينار أي ما نسبته 7.4% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 48,419,234 دينار أي ما نسبته 7.1% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 44,207,157 دينار أي ما نسبته 6.1% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 40,639,734 دينار أي ما نسبته 6% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/ أو بكفالتها 7,543,989 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 أي ما نسبته 1.0% من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل 4,436,156 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 أي ما نسبته 0.6% من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

- إن جزءاً من ضمانات ذم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار وقيمتها 15,318,946 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة مقابل مبلغ 31,772,337 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

2018	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الإجمالي
			الكبرى	الصفيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	8,760,188	1,928,136	14,036,357	5,747,071	30,471,752
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	2,968,806	2,323,795	2,970,201	750,857	9,013,659
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة	2,770,015	(1,065,444)	(1,240,149)	158,072	622,494
المستخدم من المحصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(201,420)	(100,712)	(128,830)	(381,639)	(812,601)
الرصيد في نهاية السنة	14,297,589	3,085,775	15,637,579	6,274,361	39,295,304
2017					
الرصيد كما في بداية السنة	6,625,733	1,461,513	10,081,195	5,146,255	23,314,696
أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة	1,724,220	478,670	-	481,311	2,684,201
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة	432,706	(12,047)	4,207,142	122,212	4,750,013
المستخدم من المحصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(22,471)	-	(251,980)	(2,707)	(277,158)
الرصيد في نهاية السنة	8,760,188	1,928,136	14,036,357	5,747,071	30,471,752

الحركة على إجمالي التسهيلات بعد طرح الفوائد المعلقة:

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	على مستوى	إفرادي	على مستوى		
	دينار	المحفظة	دينار	المحفظة	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	243,859,054	290,314,503	90,403,925	9,082,544	42,165,955	675,825,981
الأرصدة الجديدة خلال العام	139,048,578	141,946,303	84,529,454	11,687,493	8,414,627	385,626,455
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(146,494,469)	(104,020,746)	(67,367,937)	(4,069,211)	(10,444,552)	(332,396,915)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	2,235,547	1,366,072	(1,996,980)	(779,501)	(825,138)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(15,243,437)	(19,078,968)	15,264,724	19,479,373	(421,692)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,780,679)	(8,903,848)	(2,468,603)	(2,909,982)	16,063,112	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(812,601)	(812,601)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	221,624,594	301,623,316	118,364,583	32,490,716	54,139,711	728,242,920

الحركة على مخصص التدني:

	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	قروض عقارية	الأفراد	الحكومة والقطاع العام	المجموع
رصيد بداية السنة	14,036,357	5,747,071	1,928,136	8,760,188	-	30,471,752
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	2,256,853	2,580,078	1,761,715	8,393,936	-	14,992,582
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)	(680,261)	(1,505,628)	(503,363)	(2,667,177)	-	(5,356,429)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	6,344	9,301	11,561	15,589	-	42,795
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(23,376)	16,629	18,657	(12,477)	-	(567)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	17,033	(25,930)	(30,219)	(3,112)	-	(42,228)
الأثر على المحصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	153,459	(165,521)	-	12,062	-	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	(128,830)	(381,639)	(100,712)	(201,420)	-	(812,601)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	15,637,579	6,274,361	3,085,775	14,297,589	-	39,295,304

- بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني 32,128,344 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 30,145,536 دينار كما في 31 كانون الأول 2017. كما بلغت قيمة مخصصات التدني للديون تحت المراقبة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني 980,035 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 326,216 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

- بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة والتي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 5,197,620 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 دينار مقابل 5,444,375 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

- تم احتساب مخصص تدني التسهيلات غير العاملة والتسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد باستثناء مبلغ 1,350,000 دينار تم احتسابه على أساس المحفظة كما في 31 كانون الأول 2018. في حين تم احتساب مخصص تدني التسهيلات غير العاملة وتحت المراقبة على أساس العميل الواحد كما في 31 كانون الأول 2017.

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
2018	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	2,398,534	768,331	3,069,296	1,646,254	7,882,415
الفوائد المعلقة خلال السنة	1,130,589	435,581	1,286,871	690,794	3,543,835
الفوائد المحولة للإيرادات	(137,885)	(120,072)	(80,315)	(87,350)	(425,622)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها *	(566,293)	(15,814)	(3,581)	(57,019)	(642,707)
الرصيد في نهاية السنة	2,824,945	1,068,026	4,272,271	2,192,679	10,357,921
2017					
الرصيد كما في بداية السنة	1,710,435	626,434	2,834,888	1,160,482	6,332,239
الفوائد المعلقة خلال السنة	755,711	299,088	589,601	594,264	2,238,664
الفوائد المحولة للإيرادات	(47,553)	(34,748)	(237,281)	(107,752)	(427,334)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها *	(20,059)	(122,443)	(117,912)	(740)	(261,154)
الرصيد في نهاية السنة	2,398,534	768,331	3,069,296	1,646,254	7,882,415

خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد طرح الفوائد المعلقة):

	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
2018				
التسهيلات الائتمانية العاملة	142,209,283	5,659,651	1,769,190	149,638,124
التسهيلات الائتمانية تحت المراقبة	-	3,697,216	1,387,052	5,084,268
التسهيلات الائتمانية غير العاملة - منها:	-	-	16,092,751	16,092,751
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	-	-	2,066,990	2,066,990
التسهيلات الائتمانية المشكوك في خصلها	-	-	3,041,130	3,041,130
التسهيلات الائتمانية الهالكة	-	-	10,984,631	10,984,631
المجموع	142,209,283	9,356,867	19,248,993	170,815,143

الحركة على التسهيلات (بعد طرح الفوائد المعلقة):

2018	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	137,898,759	2,712,708	15,362,742	155,974,209
الأرصدة الجديدة خلال العام	70,369,018	4,022,680	2,873,594	77,265,292
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(56,546,997)	(1,255,089)	(4,420,855)	(62,222,941)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	820,302	(278,313)	(541,989)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(4,890,753)	4,975,427	(84,674)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(5,441,046)	(820,546)	6,261,592	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	(201,419)	(201,419)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	142,209,283	9,356,867	19,248,991	170,815,141

الحركة على مخصص التدني:

	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	67,330	74,709	8,618,149	8,760,188
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	3,200,620	692,454	4,500,862	8,393,936
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)	(49,108)	(36,765)	(2,581,304)	(2,667,177)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	54,340	(11,346)	(42,994)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(16,627)	39,516	(22,889)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(22,124)	(40,648)	62,772	-
الأثر على المحصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	(1,699,587)	81,856	1,629,793	12,062
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	(201,420)	(201,420)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,534,844	799,776	11,962,969	14,297,589

خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقروض العقارية:

توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد طرح الفوائد المعلقة):

2018	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
التسهيلات الائتمانية العاملة	104,551,097	13,335,783	7,021	117,893,901
التسهيلات الائتمانية تحت المراقبة	-	2,899,602	1,410,318	4,309,920
التسهيلات الائتمانية غير العاملة - منها:	-	-	5,662,886	5,662,886
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	-	-	657,549	657,549
التسهيلات الائتمانية المشكوك في حصيلها	-	-	1,780,293	1,780,293
التسهيلات الائتمانية الهالكة	-	-	3,225,044	3,225,044
المجموع	104,551,097	16,235,385	7,080,225	127,866,707

الحركة على التسهيلات (بعد طرح الفوائد المعلقة):

2018	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	116,303,738	4,129,499	4,919,037	125,352,274
الأرصدة الجديدة خلال العام	24,343,171	4,449,914	1,422,435	30,215,520
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(24,049,294)	(1,501,934)	(1,837,319)	(27,388,547)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	169,801	(167,513)	(214,117)	(211,829)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(10,594,109)	10,871,181	(277,072)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,622,209)	(1,545,763)	3,167,972	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	(100,712)	(100,712)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	104,551,098	16,235,384	7,080,224	127,866,706

الحركة على مخصص التدني:

	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
رصيد بداية السنة	121,016	35,368	1,771,752	1,928,136
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	977,226	467,028	317,462	1,761,716
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)	(119,345)	(16,618)	(367,402)	(503,365)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	24,827	-	(24,827)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(4,456)	37,408	(32,952)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(8,809)	(18,751)	27,560	-
الأثر على المحصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	(505,742)	(76,471)	582,213	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	(100,712)	(100,712)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	484,717	427,964	2,173,094	3,085,775

خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد طرح الفوائد المعلقة):

2018	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
التسهيلات الائتمانية العاملة	213,791,594	84,156,953	3,380,373	301,328,920
التسهيلات الائتمانية تحت المراقبة	-	34,207,631	1,243,232	35,450,863
التسهيلات الائتمانية غير العاملة - منها:	-	-	15,020,002	15,020,002
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	-	-	1,993,470	1,993,470
التسهيلات الائتمانية المشكوك في حصيلها	-	-	212,153	212,153
التسهيلات الائتمانية الهالكة	-	-	12,814,379	12,814,379
المجموع	213,791,594	118,364,584	19,643,607	351,799,785

الحركة على التسهيلات (بعد طرح الفوائد المعلقة):

2018	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	239,434,263	90,403,925	13,239,170	343,077,358
الأرصدة الجديدة خلال العام	135,936,258	84,529,454	3,140,113	223,605,825
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(146,494,468)	(67,367,937)	(1,130,731)	(214,993,136)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	2,235,547	(1,996,980)	-	238,567
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(15,264,724)	15,264,724	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(2,055,283)	(2,468,602)	4,523,885	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	(128,830)	(128,830)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	213,791,593	118,364,584	19,643,607	351,799,784

الحركة على مخصص التدني:

	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
رصيد بداية السنة	-	105,726	13,930,631	14,036,357
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	643,732	1,437,932	175,189	2,256,853
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)	-	(88,694)	(591,570)	(680,264)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	6,344	(6,344)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(17,033)	17,033	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	(463,662)	(49,353)	666,473	153,458
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	(128,830)	(128,830)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	186,414	1,382,234	14,068,926	15,637,574

خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد طرح الفوائد المعلقة) :

2018	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
التسهيلات الائتمانية العاملة	-	55,151,946	-	5,093,333	220,118	60,465,397
التسهيلات الائتمانية تحت المراقبة	-	-	-	1,805,131	398,652	2,203,783
التسهيلات الائتمانية غير العاملة - منها:	-	-	-	-	7,548,117	7,548,117
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	-	-	-	-	810,609	810,609
التسهيلات الائتمانية المشكوك في خصيلها	-	-	-	-	946,808	946,808
التسهيلات الائتمانية الهالكة	-	-	-	-	5,790,700	5,790,700
المجموع	-	55,151,946	-	6,898,464	8,166,887	70,217,297

الحركة على التسهيلات (بعد طرح الفوائد المعلقة):

2018	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	36,100,640	-	2,240,336	8,645,005	46,985,981
الأرصدة الجديدة خلال العام	-	47,232,856	-	3,214,899	978,485	51,426,240
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	-	(23,418,712)	-	(1,312,189)	(3,055,648)	(27,786,549)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	375,970	-	(333,675)	(69,032)	(26,737)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(3,572,819)	-	3,632,765	(59,946)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(1,565,989)	-	(543,672)	2,109,661	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	(381,639)	(381,639)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	55,151,946	-	6,898,464	8,166,886	70,217,296

الحركة على مخصص التدني:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2018
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,436,156	-	-	-	11,366	4,424,790	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
3,113,576	-	-	-	1,257	3,112,319	الأرصدة الجديدة خلال العام
(5,743)	-	-	-	(5,743)	-	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
7,543,989	-	-	-	6,880	7,537,109	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص التدني:

2018	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	إفرادي		
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المحصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

2018	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	-	24,177	-	21,708	5,701,185	5,747,070
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	1,208,027	-	299,850	1,072,202	2,580,079
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)	-	(18,315)	-	(13,241)	(1,474,072)	(1,505,628)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	24,109	-	-	(24,109)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(8,671)	-	27,891	(19,220)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(6,136)	-	(11,263)	17,399	-
الأثر على المحصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	(584,806)	-	37,676	381,609	(165,521)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
الأرصدة المدومة	-	-	-	-	(381,639)	(381,639)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	638,385	-	362,621	5,273,355	6,274,361

خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد طرح الفوائد المعلقة):

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2018
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
7,543,989	-	-	-	6,880	7,537,109	التسهيلات الائتمانية العاملة
-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية غير العاملة - منها:
-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية دون المستوى
-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية المشكوك في خصيلها
-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية الهالكة
7,543,989	-	-	-	6,880	7,537,109	المجموع

*بناء على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئات مديري الشركات التابعة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ 1,455,308 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ 538,312 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

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

	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	دينار	دينار
مالي	30,691,310	40,371,455
صناعة وتعدين	101,721,863	89,088,950
تجارة	143,023,298	136,026,040
عقارات	144,073,773	148,867,482
انشاءات	63,183,760	43,959,276
زراعة	573,075	650,937
سياحة ومطاعم ومرافق عامة	85,898,596	71,475,872
أسهم	14,388,119	14,418,136
حكومة وقطاع عام	7,543,989	4,436,156
أفراد	142,780,493	129,775,650
أخرى	4,722,565	4,638,442
المجموع	738,600,841	683,708,396

11) ممتلكات ومعدات – بالصافي

	أراضي *	مباني *	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2018						
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	10,349,066	15,559,035	14,696,842	510,884	2,632,376	43,748,203
إضافات	-	502,661	885,092	-	103,508	1,491,261
استبعادات	-	(74,560)	(16,185)	-	-	(90,745)
تحويلات	-	2,637	109,779	-	-	112,416
الرصيد في نهاية السنة	10,349,066	15,989,773	15,675,528	510,884	2,735,884	45,261,135
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	2,080,076	9,936,773	227,650	2,107,735	14,352,234
اضافات	-	368,033	1,150,838	62,039	232,795	1,813,705
استبعادات	-	(72,587)	(2,695)	-	(11,420)	(86,702)
الرصيد في نهاية السنة	-	2,375,522	11,084,916	289,689	2,329,110	16,079,237
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	10,349,066	13,614,251	4,590,612	221,195	406,774	29,181,898
دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	621,945	-	-	621,945
صافي الممتلكات والمعدات	10,349,066	13,614,251	5,212,557	221,195	406,774	29,803,843

	أراضي *	مباني *	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2017						
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	9,341,886	14,862,146	12,868,559	446,985	2,366,932	39,886,508
أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة	-	-	612,913	35,750	221,070	869,733
إضافات	1,007,180	157,933	1,460,517	159,938	52,307	2,837,875
استبعادات	-	(199,615)	(344,147)	(131,789)	(7,933)	(683,484)
تحويلات	-	738,571	99,000	-	-	837,571
الرصيد في نهاية السنة	10,349,066	15,559,035	14,696,842	510,884	2,632,376	43,748,203
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	1,930,223	8,319,300	206,672	1,718,797	12,174,992
أرصدة ناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة	-	-	419,320	12,513	169,932	601,765
اضافات	-	349,459	1,521,091	56,916	226,926	2,154,392
استبعادات	-	(199,606)	(322,938)	(48,451)	(7,920)	(578,915)
الرصيد في نهاية السنة	-	2,080,076	9,936,773	227,650	2,107,735	14,352,234
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	10,349,066	13,478,959	4,760,069	283,234	524,641	29,395,969
دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ *	-	2,637	265,359	-	-	267,996
صافي الممتلكات والمعدات	10,349,066	13,481,596	5,025,428	283,234	524,641	29,663,965

تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ 10,534,728 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ 8,383,691 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

*يتضمن هذا البند أراضي ومباني مرهونة بقيمة 7,272,207 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 و31 كانون الأول 2017 لصالح الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي مقابل فرض تأجير تمويلي منوح لشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) بمبلغ 4,065,399 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 4,352,624 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

(12) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2018				2017
	دفعات مقدمة لشراء أنظمة	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة **	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	128,655	1,074,634	1,430,598	2,633,887	3,003,463
إضافات *	222,678	349,520	-	572,198	196,546
ينزل:					
استبعادات	-	22,664	-	22,664	5,621
الإطفاء للسنة	-	552,571	-	552,571	560,501
خويلات	(81,521)	81,521	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	269,812	930,440	1,430,598	2,630,850	2,633,887

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

** ناجحة من تملك البنك ما نسبته 94.7% من شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته 100% من شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) من خلال الشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) خلال عام 2016 وذلك من خلال شراء 15,390,385 سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم. حيث بلغت كلفة الاستثمار 20,774,620 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 19,344,022 دينار مما نتج عنه شهرة بمبلغ 1,430,598 دينار.

هذا وقد تم إجراء اختبار تدني لقيمة الشهرة كما في 31 كانون الأول 2018 وكانت نتيجته عدم وجود تدني في قيمة الشهرة.

(13) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	دينار	دينار
فوائد وإيرادات برسم القبض	1,903,345	1,577,171
مصروفات مدفوعة مقدماً *	2,994,711	3,278,040
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة **	41,617,299	39,288,705
تأمينات مستردة	407,251	511,974
شيكات مقاصة	80,585	21,501
أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***	1,039,200	1,039,200
سحوبات مشتراة	863,652	1,066,710
أخرى	5,111,794	5,197,482
المجموع	54,017,837	51,980,783

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً 1.6 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 وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها. وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. وتظهر هذه العقارات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ 29,660 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ 34,392 كما في 31 كانون الأول 2017 ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بمبلغ 1,451,140 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 2,018,362 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

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

	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	39,288,705	43,096,352
أرصدة ناجحة عن الاستثمار في شركات تابعة	-	453,352
إضافات	2,773,234	1,672,957
إستبعادات	(1,016,594)	(5,667,732)
مسترد من (مخصص) تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك	4,732	(99,474)
المستخدم من مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك	-	489,771
مسترد من (مخصص) العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني *	567,222	(656,521)
رصيد نهاية السنة	41,617,299	39,288,705

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

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

	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الرصيد العائد لعمليات غير نظامية	12,974,700	12,974,700
ينزل: الخصاص المعد مقابل هذا الرصيد	10,435,500	10,435,500
ينزل: المتحصل من شركة التأمين	1,500,000	1,500,000
الرصيد في نهاية السنة	1,039,200	1,039,200

تعرض البنك خلال عام 2012 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 بتحالفهم 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 2018 و31 كانون الأول 2017 بعد استبعاد المبالغ المتوقع استردادها من الموجودات المتحفظ عليها. وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة 1.5 مليون دينار. علماً بأن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنابات عقان. حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

(14) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2018			31 كانون الأول 2017		
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
حسابات جارية وخت الطلب	35,517	2,889,287	2,924,804	35,516	2,670,306	2,705,822
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*	3,571,575	5,000,000	8,571,575	27,012	7,500,000	7,527,012
المجموع	3,607,092	7,889,287	11,496,379	62,528	10,170,306	10,232,834

* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2018 و31 كانون الأول 2017.

(15) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
31 كانون الأول 2018					
حسابات جارية وخت الطلب	75,205,157	59,298,633	14,469,618	8,171,840	157,145,248
ودائع التوفير	31,553,150	2,213,204	82,995	-	33,849,349
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	362,896,053	152,951,873	9,228,938	31,448,030	556,524,894
المجموع	469,654,360	214,463,710	23,781,551	39,619,870	747,519,491
31 كانون الأول 2017					
حسابات جارية وخت الطلب	73,860,039	65,296,308	14,876,217	5,502,817	159,535,381
ودائع التوفير	29,941,038	792,473	302,750	-	31,036,261
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	296,102,686	154,641,855	10,996,972	23,786,927	485,528,440
المجموع	399,903,763	220,730,636	26,175,939	29,289,744	676,100,082

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام 39,619,870 دينار أي ما نسبته 5.3% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 29,289,744 دينار أي ما نسبته 4.3% كما في 31 كانون الأول 2017.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد 180,515,539 دينار أي ما نسبته 24.1% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 187,900,984 دينار أي ما نسبته 27.8% كما في 31 كانون الأول 2017.

- بلغت قيمة الودائع المجوزة (مقيدة السحب) 10,123,932 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 أي ما نسبته 1.4% مقابل 9,658,105 دينار أي ما نسبته 1.4% كما في 31 كانون الأول 2017.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة 6,506,623 دينار كما في 31 كانون الاول 2018 مقابل 6,272,210 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

(16) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	39,878,001	25,298,983
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	13,728,883	16,153,425
تأمينات أخرى	5,750	5,750
المجموع	53,612,634	41,458,158

(17) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	دينار	المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
			الكلية	المتبقية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اقتراض من البنك المركزي الأردني	1,215,268	70	49	شهري	كمبيالات		1.75 %
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	109,501,949	2,224	1,415	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	تأمينات نقدية / سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات / كمبيالات		4.6 % إلى 8.75 %
اقتراض من مؤسسات خارجية	4,254,000	3	3	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	- *		6.6 % إلى 7.2 %
المجموع	114,971,217						
31 كانون الأول 2017							
اقتراض من البنك المركزي الأردني	1,506,940	70	61	شهري	كمبيالات		1.75 %
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	138,475,481	2,576	1,851	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	تأمينات نقدية / سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات / كمبيالات		4.3 % إلى 10 %
المجموع	139,982,421						

- تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والبالغة 1,215,268 دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسطة الأجل تم إعادة إقراضها بسعر فائدة يبلغ 4.5% وتستحق بتاريخ 31 كانون الثاني 2023.

- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ 79,001,949 دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دواة منوحة للشركات التابعة (شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار).

- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من مؤسسات خارجية بمبلغ 4,254,000 دينار والمتمثل في قروض منوحة من صندوق سند لتمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر للشركات التابعة (شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة التسهيلات التجارية الأردنية).

- كما يتضمن المبلغ أعلاه مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بمبلغ 30,500,000 دينار. وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي 8.2%.

- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة 64,140,031 دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة 50,831,186 دينار كما في 31 كانون الأول 2018. مقابل قروض ذات فائدة ثابتة بمبلغ 78,189,670 دينار وقروض ذات فائدة متغيرة بمبلغ 60,285,811 كما في 31 كانون الأول 2017.

- إن جزءًا من ضمانات ذم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار وقيمتها 15,318,946 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة مقابل مبلغ 31,772,337دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

*يوجد كتاب تظمين صادر عن البنك.

(18) اسناد قرض

يمثل هذا البند اسناد قرض صادرة عن الشركات التابعة كما يلي:

الشركة التابعة	قيمة الاسناد المصدرة	سعر الفائدة	الأقساط الكلية	الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	تاريخ الاصدار	تاريخ الاستحقاق
31 كانون الأول 2018								
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	3,000,000	7.25 %	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	13 حزيران 2018	7 حزيران 2019
شركة تمكين للتأجير التمويلي	3,000,000	7 %	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	10 حزيران 2018	5 حزيران 2019
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	3,000,000	6.75 %	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	9 شباط 2018	3 شباط 2019
شركة بندار للتجارة والاستثمار	2,100,000	8.9 % *	3	2	30% في السنة الثالثة والرابعة و40% في السنة الخامسة	كمبيالات	10 آذار 2015	10 آذار 2020
شركة بندار للتجارة والاستثمار	5,000,000	7.25 %	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	12 حزيران 2018	6 حزيران 2019
المجموع	16,100,000							
31 كانون الأول 2017								
شركة بندار للتجارة والاستثمار	3,000,000	8.9 % *	3	2	30% في السنة الثالثة والرابعة و40% في السنة الخامسة	كمبيالات	10 آذار 2015	10 آذار 2020
المجموع	3,000,000							

*تم إصدار الاسناد بتاريخ 10 آذار 2015 بسعر فائدة 8.9% سنويًا لأول سنتين ومتغيرة كل ستة أشهر للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء لدى بنوك المرجع مضافًا إليها هامش مخاطر1%.

(19) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	أرصدة ناجمة عن استثمارات في شركات تابعة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2018					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	46,693	-	3,914	32,000	-
مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركائه التابعة (إيضاح 48)	599,812	-	774,379	880,120	412,616
أخرى	56,949	-	4,535	8,707	15,229
المجموع	703,454	-	782,828	920,827	427,845
31 كانون الأول 2017					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	33,093	-	13,600	-	-
مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركائه التابعة (إيضاح 48)	640,620	-	35,492	76,300	-
أخرى	36,373	69,415	32,149	25,988	55,000
المجموع	710,086	69,415	81,241	102,288	55,000

(20) ضريبة الدخل

أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
رصيد بداية السنة	3,984,780	6,501,454
أرصدة ناجّة عن استثمارات في شركات تابعة	-	441,712
إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة	(5,156,748)	(6,921,968)
مسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة	-	(68,857)
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة	50,790	50,458
ضريبة الدخل للسنة	5,800,893	3,981,981
رصيد نهاية السنة	4,679,715	3,984,780

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

	2018	2017
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	5,800,893	3,981,981
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة	50,790	21,601
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(4,936,546)	(1,346,263)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	4,276,774	1,304,006
مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة	-	1,946
(إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة)	(2,112)	-
المجموع	5,189,799	3,963,271

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 2015.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك عن عامي 2016 و2017 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن الحصص المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى 31 كانون الأول 2018.

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدّخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ 5 حزيران 2006 حتى نهاية عام 2014 حيث تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام 2012 و2013 و2014 دون أية تعديلات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن الأعوام 2015 و2016 و2017 في الموعد المحدد قانونًا. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2018.

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 الدّخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام منذ 2010 وحتى 2015.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عامي 2016 و2017 في الموعد المحدد قانونًا. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانونًا. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى 31 آب 2015.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2018.

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

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام 2010.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل السنوية (كشوفات ضريبة الدخل السنوية) للأعوام منذ 2011 وحتى 2014 ضمن المدة القانونية وقامت بتسديد كافة الالتزامات المعلنة ضمن المدة القانونية وقد تم قبولها جميعًا من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما هي وبدون إجراء أية تعديلات عليه.
- قامت الشركة بتقديم إقرار ضريبة الدخل السنوية (كشف ضريبة الدخل السنوية) عن الأعوام 2015 و2016 و2017 في الموعد المحدد قانونًا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذ القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانونًا ولا يوجد عليها أية التزامات ضريبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2018.

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2014.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام 2015 و2016 و2017 في الموعد المحدد قانونًا. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذ القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانونًا. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة عن الأعوام من 2009 وحتى 2013.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام 2016 وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام 2017 في الموعد المحدد قانونًا. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانونًا، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى عام 2013.

- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الاول 2018.

الوضع الضريبي لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشركة بندار للتجارة والاستثمار حتى نهاية عام 2015.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة عن عامي 2016 و2017 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- تم تدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى نهاية عام 2015، وتم تقديم الاقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانونًا وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة التابعة (شركة بندار للتأجير التمويلي) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2016، وتم تقديم الإقرار الضريبي لعام 2017 ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت (شركة بندار للتأجير التمويلي) بالتسجيل في ضريبة المبيعات اعتبارًا من 1 كانون الثاني 2017 و تم تقديم الاقرارات الضريبية ودفع الضريبة المستحقة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة التابعة (شركة ربوع الشرق العقارية) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2016، وتم تقديم الإقرار الضريبي لعام 2017 ودفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانونًا.
- قامت الشركة التابعة (شركة راكين العقارية) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2016، وتم تقديم الإقرار الضريبي لعام 2017 ودفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانونًا.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة بندار للتجارة والاستثمار وشركاتها التابعة أية التزامات تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2018.

ب) موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	31 كانون الأول 2018						31 كانون الأول 2017
	رصيد بداية السنة	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ - وجودات ضريبية مؤجلة							
مخصص تعويض نهاية الخدمة	46,693	-	32,000	3,914	18,607	7,071	16,343
مخصص قضايا مقامة على البنك	570,312	-	1,263,236	745,494	52,570	19,977	199,609
مخصص ديون خت المراقبة / البنك	232,833	-	232,833	-	-	-	81,492
مخصص تدني على أساس الحفظلة / البنك	-	-	-	1,350,000	1,350,000	513,000	-
مخصصات معدة وفقًا لـ IFRS 9 / البنك	-	5,534,733	3,886,612	2,445,946	4,094,067	1,555,745	-
مخصص تدني عقارات مستملكة	34,392	-	4,732	-	29,660	11,271	12,037
مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن 4 سنوات	2,018,363	-	690,817	123,595	1,451,141	551,434	706,427
مخصص مقابل الارصدة العائدة لعمليات غير نظامية *	10,435,500	-	-	-	10,435,500	3,965,490	3,652,425
مكافئات موظفين غير مدفوعة	1,051,569	-	803,499	1,038,000	1,286,070	488,707	368,049
مكافئات أعضاء مجلس الإدارة غير مدفوعة	55,000	-	55,000	55,000	55,000	20,900	19,250
مخصص تدني عملاء وساطة مالية	1,782,454	-	504,528	2,464	1,280,390	358,509	427,781
مخصص مقابل ذم مدينة / شركة موارد	-	-	-	11,374	11,374	3,185	-
مكافئات أعضاء مجلس الإدارة وبدلات غير مدفوعة / شركة موارد	20,000	-	20,000	20,000	20,000	5,600	4,800
مخصص تدني تسهيلات / شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	184,393	3,066	-	122,765	310,224	86,863	44,254
مخصص تدني تسهيلات / شركة تمكين للتأجير التمويلي	487,904	169,785	454,748	817,241	1,020,182	285,651	117,097
مخصص قضايا / شركة التسهيلات التجارية الأردنية	29,500	-	29,500	-	-	-	7,080
مخصص تدني تسهيلات / شركة التسهيلات التجارية الأردنية	4,565,130	1,031,231	2,039,489	1,525,002	5,081,874	1,422,924	1,095,630
فوائد معلقة / شركة التسهيلات التجارية الأردنية	723,415	-	294,297	661,460	1,090,578	305,361	173,620
مخصصات أخرى / شركة التسهيلات التجارية الأردنية	-	-	2,916	67,307	64,391	18,029	-
مخصص تدني تسهيلات وذم مدينة / شركة بندار للتجارة والاستثمار	2,711,080	3,530,546	2,471,156	2,236,660	6,007,130	1,681,996	650,659
مخصص قضايا / شركة بندار للتجارة والاستثمار	-	-	-	28,885	28,885	8,088	-
	24,948,538	10,269,361	12,785,363	11,255,107	33,687,643	11,309,801	7,576,553
ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة							
احتياطي تقييم الموجودات المالية	18,478,171	-	2,348,047	5,556,061	21,686,185	8,352,005	6,101,275
أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	5,559	-	5,559	1,115,030	1,115,030	111,503	1,946
	18,483,730	-	2,353,606	6,671,091	22,801,215	8,463,508	6,103,221

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة 8,352,005 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 6,101,275 دينار كما في 31 كانون الاول 2017 تمثل التزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والتي تظهر ضمن احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي في حقوق الملكية. بالإضافة إلى مبلغ 111,503 دينار يمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة على أرباح الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2018 المقيدة ضمن الأرباح المدورة نتيجة المعيار المالي للتقارير المالية رقم (9) مقابل 1,946 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

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

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

	31 كانون الأول 2018		31 كانون الأول 2017	
	موجــــــــــــــــودات	مطلــــــــــــــــوبات	موجــــــــــــــــودات	مطلــــــــــــــــوبات
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
رصيد بداية السنة	7,576,553	6,103,221	6,883,615	2,812,850
أرصدة ناجئة عن استثمارات في شركات تابعة	-	-	650,681	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	3,073,467	-	-	-
المضاف	4,936,555	2,597,091	1,346,263	3,473,409
المستبعد	4,276,774	236,804	1,304,006	183,038
رصيد نهاية السنة	11,309,801	8,463,508	7,576,553	6,103,221

جـ) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

	2018	2017
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الربح المحاسبي	21,198,446	19,738,346
أرباح غير خاضعة للضريبة	(3,883,970)	(12,723,597)
مصروفات مقبولة ضريبياً عن سنوات سابقة	(7,720,353)	-
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	10,988,153	7,503,476
الربح الضريبي	20,582,277	14,518,225
نسبة ضريبة الدخل للبنك *	35%	35%
نسبة الضريبة المؤجلة للبنك *	38%	35%
نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة	24%	24%
نسبة الضريبة المؤجلة للشركات التابعة	28%	24%

* باستثناء الأرباح المتحققة من استثمارات خارج المملكة، حيث تخضع للضريبة بنسبة 10%.

(21) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
شيكات مقبولة ومصدقة	1,124,246	1,327,514
فوائد برسم الدفع	5,717,336	5,026,964
دائنون متفرقون	2,255,511	1,432,062
ذم دائنة لعملاء الوساطة المالية	376,700	437,657
توزيعات أرباح غير مدفوعة	230,110	281,247
تأمينات صناديق حديدية	144,175	138,678
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	1,862,690	1,343,279
مطلوبات أخرى	3,929,975	2,896,798
مخصص التدني للبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	644,389	-
المجموع	16,285,132	12,884,199

(22) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 100 مليون دينار موزعاً على 100 مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد وذلك كما في 31 كانون الأول 2018 و31 كانون الأول 2017.

(23) الاحتياطيات

إن تفاصيل الاحتياطيات كما في 31 كانون الاول 2018 هي كما يلي:

أ- احتياطي قانوني:

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

ب- احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

ج) إن الاحتياطيات المفيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	31 كانون الأول		طبيعة التقييد
	2018	2017	
احتياطي قانوني	27,263,225	25,004,513	مفيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	6,365,000	مفيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني*

* بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13/2018) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رصيده 6,365,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 إلى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، ويحضر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص.

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	
دينــــــــار	
الرصيد في بداية السنة	5,491,519
أرباح غير متحققة أسهم	10,057,596
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(3,288,425)
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع	216,961
الرصيد في نهاية السنة *	12,477,651

* أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على احتياطي تقييم الموجودات المالية:

31 كانون الأول 2018	
دينــــــــار	
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	12,477,651
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) (اثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)	(1,115,030)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة	111,503
الرصيد في بداية السنة المعدل كما في 1 كانون الثاني 2018	11,474,124
أرباح أسهم غير متحققة	3,887,022
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(2,250,730)
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع	365,259
الرصيد في نهاية السنة *	13,475,675

* يظهر احتياطي تقييم موجودات مالية بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 8,352,005 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 6,101,275 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

31 كانون الأول 2017	
دينــــــــار	
الرصيد في بداية السنة	27,663,922
الربح للسنة	15,073,707
المحول الى الاحنيطيات	(2,487,458)
أرباح موزعة	(10,000,000)
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	(216,961)
الرصيد في نهاية السنة	30,033,210

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على الأرباح المدورة:

31 كانون الأول 2018	
دينــــــــار	
رصيد الأرباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2017	30,033,210
الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9)	(9,710,064)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) على الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة	2,827,731
حويل رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة	6,365,000
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) (اثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)	1,115,030
رصيد الأرباح المدورة (الرصيد الافتتاحي) كما في 1 كانون الثاني 2018	30,630,907
الربح للسنة	15,479,714
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	(365,259)
المحول الى الاحتياطيات	(2,258,712)
أرباح موزعة	(10,000,000)
الرصيد في نهاية السنة	33,486,650

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة:

البند	موجودات ضريبية مؤجلة	مطلوبات ضريبية مؤجلة
الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) - العائد لمساهمي البنك	2,939,234	-
إعادة تصنيف الموجودات المالية	-	111,503

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 11,309,801 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 7,576,553 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الاول 2018 و 31 كانون الاول 2017 مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الاردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.

- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 415,199 دينار كما في 31 كانون الاول 2018 مقابل 418,812 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 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.
- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,003,527 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 يمثل أثر إعادة تصنيف موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك بهدف التطبيق السليم للمعيار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13/2018).
- إن رصيد الأرباح المدورة لا يشمل أرباح فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 3,655 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.
- تبلغ قيمة الأرباح المدورة القابلة للتوزيع على مساهمي البنك 12,149,491 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 15,396,614 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

(26) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 11 مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام 2019 عن العام 2018 وبما يعادل 11% من رأسمال البنك وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. كما أنه بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018 تم توزيع 10 مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام 2017 وبما يعادل 10% من رأس مال البنك.

(27) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2018			31 كانون الأول 2017		
	نسبة حقوق غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	حصة غير المسيطرين	نسبة حقوق غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات
	%	دينــــــــار	دينــــــــار	%	دينــــــــار	دينــــــــار
شركة تمكين للتأجير التمويلي	2.5	(82,572)	796,866	5	230,994	885,890
شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	6	57,403	395,605	6	25,620	338,342
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	4.8	276,198	1,820,244	5.09	421,348	1,705,036
شركة بندار للتجارة والاستثمار	6.8	277,904	1,598,965	8.15	23,406	1,987,342
المجموع		528,933	4,611,680		701,368	4,916,610

(28) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2018	2017
	دينــــــــار	دينــــــــار
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
للأفراد (التجزئة):		
قروض وكمبيالات	11,135,075	6,909,719
حسابات جارية ومدينة	1,042,584	1,092,242
بطاقات الائتمان	2,271,032	1,917,050
القروض العقارية	11,381,314	12,985,669
الشركات الكبرى:		
قروض وكمبيالات	22,148,018	17,188,898
حسابات جارية ومدينة	7,725,365	5,601,199
المنشآت الصغيرة والمتوسطة		
قروض وكمبيالات	5,365,459	3,676,122
حسابات جارية ومدينة	590,350	571,725
الحكومة والقطاع العام	359,827	302,277
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	1,596,614	876,649
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	2,299,676	1,184,819
موجودات مالية بالتكلفة التطفأة	5,624,648	4,271,457
المجموع	71,539,962	56,577,826

(29) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2018	2017
	دينــــــــار	دينــــــــار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	289,471	276,520
ودائع عملاء:		
حسابات جارية وخت الطلب	341,793	368,045
ودائع توفير	247,539	265,056
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	25,914,668	16,045,637
شهادات إيداع	-	1,796
تأمينات نقدية	774,359	561,985
أموال مقترضة	8,919,066	6,482,928
اسناد قرض	1,026,426	27,348
رسوم ضمان الودائع	1,283,319	1,197,024
المجموع	38,796,641	25,226,339

(30) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2018	2017
	دينــــــــار	دينــــــــار
عمولات دائنة:		
عمولات تسهيلات مباشرة	8,679,102	6,551,057
عمولات تسهيلات غير مباشرة	1,685,494	1,917,701
عمولات الوساطة	152,358	238,285
عمولات أخرى	1,926,009	1,418,381
مجموع عمولات دائنة	12,442,963	10,125,424
ينزل: عمولات مدينة	1,825,845	1,451,390
صافي إيرادات العمولات	10,617,118	8,674,034

(31) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2018	2017
	دينــــــــار	دينــــــــار
أرباح ناجئة عن التداول / التعامل	570,565	943,550
أرباح ناجئة عن التقييم	46,736	48,391
المجموع	617,301	991,941

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أرباح متحققة	خسائر غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
2018				
أسهم شركات	41,675	(44,585)	101,543	98,633
المجموع	41,675	(44,585)	101,543	98,633
2017				
أسهم شركات	208,278	(106,736)	43,943	145,485
المجموع	208,278	(106,736)	43,943	145,485

(33) أرباح ناتجة عن صفقة استحواذ على شركة تابعة

قام البنك خلال عام 2017 ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته 91.849% من شركة بندار للتجارة والاستثمار العامة (والتي تملك ما نسبته 100% من شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار* وشركة راكين للاستثمار** وشركة بندار للتأجير التمويلي) وذلك من خلال شراء 18,369,851 سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم. حيث بلغت كلفة الاستثمار 16,532,865 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 22,131,242 دينار مما نتج عنه ربح مبالغ 5,598,376 دينار.

إن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات شركة بندار للتمويل والاستثمار بتاريخ الاستحواذ هي كما يلي:

	القيمة العادلة 7 كانون الأول 2017	القيمة الدفترية 7 كانون الأول 2017
	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك	3,618,533	3,618,533
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	132,564	132,564
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	32,926,920	32,926,920
ممتلكات ومعدات	267,968	267,968
موجودات أخرى	3,960,173	3,799,446
مجموع الموجودات	40,906,158	40,745,431
أموال مقترضة	11,015,318	11,015,318
اسناد قرض	5,000,000	5,000,000
مطلوبات أخرى	795,662	795,662
مجموع المطلوبات	16,810,980	16,810,980
صافي الموجودات	24,095,178	23,934,451
حقوق غير المسيطرين	1,963,936	-
صافي الموجودات المشتراة	22,131,242	-
الذمن المدفوع لحصة البنك والبالغة 91.849%	16,532,866	-
الربح الناتج عن الاستحواذ	5,598,376	-

التدفق النقدي عند الشراء

الذمن المدفوع لحصة البنك والبالغة 91.849%	(16,532,866)	-
صافي النقد المتملك من الشركة التابعة	3,618,533	-
صافي التدفق النقدي عند الشراء	(12,914,333)	-

تم تعديل أسماء وغايات الشركات التابعة لشركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة خلال عام 2018 وذلك كما يلي:

الاسم السابق للشركة التابعة	الغايات السابقة	الاسم الحالي للشركة التابعة	الغايات الحالية
*شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار	استثمار	شركة ربوع الشرق العقارية	بيع الأراضي والعقارات المملوكة للشركة
** شركة راكين للاستثمار	استثمار	شركة راكين العقارية	بيع الأراضي والعقارات المملوكة للشركة

(34) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2018	2017
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إيرادات البوندد	2,473,697	1,930,350
إيرادات اتصالات	204,520	222,392
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك	39,421	90,788
المسترد من ديون معدومة	426,601	605,338
أخرى	521,767	590,990
المجموع	3,666,006	3,439,858

(35) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2018	2017
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين	13,887,640	12,748,625
مساهمة البنك والشركات التابعة في الضمان الاجتماعي	1,338,016	1,313,343
نفقات طبية	787,908	766,679
مياومات سفر	5,015	4,410
نفقات سفر وتنقلات	41,837	48,871
نفقات تدريب الموظفين	109,996	119,995
نفقات التأمين على حياة الموظفين	34,331	24,347
المجموع	16,204,743	15,026,270

(36) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2018	2017
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إيجارات	1,166,564	996,315
قرطاسية ومطبوعات	149,969	143,183
دعاية وإعلان	872,298	769,403
اشتراكات ورسوم	818,664	772,429
مصاريف اتصالات وبريدية	833,250	864,448
صيانة وتصلحاحات مباني ومعدات	292,118	408,050
صيانة أنظمة وتراخيص برامج	971,854	890,779
مصاريف مكافآت على البطاقات الائتمانية والحسابات	1,290,675	1,146,826
مصاريف تأمين	208,696	144,701
أنعاب ومصاريف قضائية	138,944	167,853
كهرباء ومياه وتدفئة	419,230	385,122
أنعاب مهنية واستشارية	672,046	674,870
تبرعات	140,317	93,349
مصاريف بطاقات ائتمانية	89,265	267,584
بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة	596,204	466,647
مصاريف أخرى	1,535,168	1,226,307
المجموع	10,195,262	9,417,866

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2018	2017
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
صافي الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	15,479,714	15,073,707
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	100,000,000	100,000,000
حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح السنة	0.155	0.151

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.

(38) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017	
دينــــــــار	دينــــــــار	
131,690,084	108,370,113	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
60,529,732	71,613,034	بضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
11,496,379	10,232,834	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
180,723,437	169,750,313	المجموع

(39) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اســــــــم الشــــــــركة	نســــــــبــــــــة المــــــــلكــــــــية	رأس مــــــــال الشــــــــركة	
		31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	%	دينــــــــار	دينــــــــار
شركة الموارد للوساطة المالية	100%	5,000,000	5,000,000
شركة تمكين للتأجير التمويلي	97.5%	20,000,000	10,000,000
شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	94%	3,000,000	3,000,000
الشركة الأردنية للتخصيم	100%	30,000	30,000
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	95.2%	16,500,000	16,500,000
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	95.2%	2,000,000	2,000,000
شركة بندار للتجارة والاستثمار	93.2%	20,000,000	20,000,000
شركة ربوع الشرق العقارية	93.2%	50,000	50,000
شركة راكين العقارية	93.2%	30,000	30,000
شركة بندار للتأجير التمويلي	93.2%	1,000,000	1,000,000

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

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	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:
62,555,330	59,030,892	47,694,074	3,683,825	7,652,993	التسهيلات الائتمانية
717,692	54,428	54,428	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
8,400,000	7,800,000	6,400,000	-	1,400,000	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
37,732,860	32,712,780	21,917,845	6,769,703	4,025,232	الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية

بنود خارج قائمة المركز المالي:					
48,554	20,103	20,103	-	-	اعتمادات
9,142,460	5,378,071	3,415,647	870,924	1,091,500	كفالات
2017	2018	عناصر قائمة الدخل:			
دينــــــــار	دينــــــــار				
4,433,371	5,185,813	4,374,766	217,218	593,829	فوائد وعمولات دائنة
1,126,041	1,577,088	1,044,882	382,938	149,268	فوائد وعمولات مدينة
692,304	(663,264)	(663,264)	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
31 كانون الأول		معلومات إضافية:			
2017	2018				
دينــــــــار	دينــــــــار				
223,476	626,760	626,760	-	-	تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة
					مخصص تدني تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة
3,545	12,752	12,752	-	-	
1,331,963	59,830	59,830	-	-	تسهيلات ائتمانية غير عاملة
717,692	41,676	41,676	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير عاملة
-	2,649	2,649	-	-	فوائد معلقة

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

أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية بالدينار الأردني	21%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	2.25%
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	12%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	6.531%
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	6.25%	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	1.5%	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	1%	أدنى عمولة على التسهيلات	صفر

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه 3,584,725 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 مقابل 3,260,527 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

(40) إدارة المخاطر

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 الموظفـين 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 الاليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة المخاطر.

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

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

قام البنك بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر والامتثال منبثقة عن مجلس الادارة وتعنى هذه اللجنة فيما يتعلق بإدارة المخاطر بالتأكد من أن كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض لها، يتم إدارتها بشكل كفؤٍ للتخفيف من أثرها على أنشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير إدارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية والحفاظة على نمو البنك ضمن إطار المخاطر المعتمد، وهي تضطلع بالمهام الرئيسية التالية:

أ - مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.

ب - مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.

ج - مراجعة سياسات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.

د - التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها اذا لزم الأمر.

هـ - التأكد من تقديم الدعم الكافي والمناسب لمجموعة إدارة المخاطر لأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة و تعليمات البنك المركزي الأردني.

و - التأكد من استخدام الأساليب الحديثة في إدارة وتقييم مخاطر البنك.

ز - الاطلاع على التقارير الدورية لإدارة المخاطر.

ح - مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

ط - مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على خديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

ي - التأكد من استقلالية ادارة المخاطر.

أما فيما يتعلق بإدارة الامتثال فتهدف اللجنة إلى إضافة قيمة إلى عمليات البنك من خلال تحسين فعالية إدارة المخاطر وأنظمة الضبط الداخلي والحاكمية المؤسسية، وذلك من خلال التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية الحلية والدولية وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في البنك، وهي تضطلع بالمهام الرئيسية التالية:

أ- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والسياسات الأوامر التي تخضع لها أعمال البنك ومن وجود إطار عام للسلوك المهني الصحيح، ومتابعة مدى تقيد البنك والتزامها بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.

ب - التأكد من وجود إطار عام متكامل للرقابة الداخلية والعمل على تحسينه عند الضرورة ومراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.

ج - مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع البنك والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.

د - التحقق من توفر الموارد الكافية من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة الامتثال وتدريبهم وهي مسؤولة عن تقييم أداء مدير وموظفي الامتثال وتحديد مكافآتهم.

هـ - مراجعة واعتماد أي إفصاحات في التقرير السنوي والمتعلقة بالمخاطر وأنظمة الضبط الداخلي.

و - اعتماد سياسة مراقبة الامتثال وسياسة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك إدارة الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.

ز - مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الامتثال والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.

ح - الاطلاع على التقارير الخاصة بشكاوي العملاء والتأكد من اتخاذ الاجراءات المناسبة لمتابعة هذه الشكاوي.

ط - 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.

ي - مراجعة واعتماد برامج وخطط الامتثال سنوياً.

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 الإدارة.

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 يقوم بالالتزام بمتطلبات البنك المركزي الأردني والمتعلقة لكل من قرارات بازل III وعملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة الى متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

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

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

- 1- اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة وتحديد سقف مخاطر الائتمان ومراقبتها بشكل دوري وذلك للتخفيف من المخاطر الائتمانية التي من الممكن أن يتعرض لها البنك.
- 2- يقوم البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة الحفظـة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة وكالاتي:

من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:

- الشركات الكبرى
 - الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم
- تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من 1 (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) الى 10 (شركة مصنفة غير عاملة). حيث يتضمن نظام التصنيف تصنيف الديون العاملة ضمن (7) درجات وغير العاملة ضمن (3) درجات.
- تحليل مخاطر المقرض حسب القطاع الاقتصادي، الإدارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ.
- تحليل البيانات والقوائم المالية الخاصة بالعميل لاستخراج أهم النسب المالية والمؤشرات التي تساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية.
- توجد مصفوفة محددة لكل تصنيف ائتماني على النظام (Moody's) حيث يتم ربط التصنيف مع احتمالية التعثر المقابلة لهذا التصنيف.

- 3- التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخفضات مخاطر الائتمان (الضمانات النقدية أو العقارية أو الأسهم أو أخرى) والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك وبشكل يضمن استيفاء الضمانات المناسبة.
- 4- إعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر الائتمان.
- 5- سياسات وإجراءات عمل معتمدة تغطي الاسس المعتمدة لإدارة العمليات المتعلقة بالائتمان وتشمل على ما يلي:

- صلاحيات محددة للموافقة منح الائتمان
- تحديد مهام ومسؤوليات جميع الجهات والدوائر المرتبطة بعملية منح الائتمان.
- تحديد التقارير والكشوفات الرقابية اللازمة والتي تضمن مراقبة الأنشطة المرتبطة بعمليات منح الائتمان لمختلف الدوائر ذات العلاقة بعمليات منح الائتمان ومراقبته.

- 6- دوائر ولجان لإدارة عمليات منح الائتمان وبما يضمن الفصل في المهام ما بين دوائر الأعمال المختلفة ودوائر مراقبة ومراجعة وإدارة مخاطر الائتمان وكالاتي:
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
- دوائر متخصصة لمراجعة الائتمان.
- دائرة متخصصة لإدارة الائتمان.
- وحدة متخصصة للتوثيق القانوني.
- دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

- 7- يراعي البنك التزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالتركيزات الائتمانية بالإضافة الى إعداد التركيزات الائتمانية ومراقبتها والتصريح عن الأخطار المصرفية لعملاء البنك.
- 8- التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية وبما يشمل على التوثيق القانوني اللازم لضمانات البنك.

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

	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
بنود داخل قائمة المركز المالي:		
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	117,826,736	92,825,301
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	60,496,498	71,613,034
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5,795,837	11,013,457
التسهيلات الائتمانية:		
للأفراد	143,522,161	126,076,463
القروض العقارية	139,919,972	146,171,015
للشركات		
الشركات الكبرى	351,545,507	318,662,262
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	46,415,987	50,008,333
للحكومة والقطاع العام	7,543,989	4,436,156
سندات وأسناد وأذونات:		
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	122,698,332	105,548,083
موجودات أخرى	4,859,045	4,902,221
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	1,000,624,064	931,256,325
بنود خارج قائمة المركز المالي:		
كفالات	90,342,149	93,619,651
اعتمادات	8,175,702	14,113,336
قبولات وسحوبات زمنية	7,801,957	5,847,162
سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة	35,644,588	43,106,027
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	141,964,396	156,686,176
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي	1,142,588,460	1,087,942,501

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

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

2 - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

	الأفراد		القروض العقارية		الشركات		المجموع
			الصفيرة والمتوسطة	الكبرى	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2018							
متندية المخاطر	7,863,003	-	6,792,083	1,011,198	199,387,880	-	215,054,164
مقبولة المخاطر	130,990,217	135,100,102	357,075,356	39,386,167	-	82,377,833	744,929,675
منها مستحقة (*)							
لغاية 30 يوم	602,634	222,082	4,807,932	93,661	-	-	5,726,309
من 31 لغاية 60 يوم	87,092	479,838	3,523,530	30,754	-	-	4,121,214
خت المراقبة	4,699,151	1,731,988	24,343,335	4,984,343	-	-	35,758,817
غير عاملة:							
دون المستوى	2,279,002	433,413	1,505,468	1,415,828	-	-	5,633,711
مشكوك فيها	3,158,679	2,257,230	59,725	839,856	-	-	6,315,490
هالكة	11,654,643	4,551,040	19,134,114	7,245,635	-	-	42,585,432
المجموع	160,644,695	144,073,773	408,910,081	54,883,027	199,387,880	82,377,833	1,050,277,289
ينزل: مخصص التدني	14,297,589	3,085,775	15,637,579	6,274,361	-	-	39,295,304
فوائد معلقة	2,824,945	1,068,026	4,272,271	2,192,679	-	-	10,357,921
الصافي	143,522,161	139,919,972	389,000,231	46,415,987	199,387,880	82,377,833	1,000,624,064

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

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA ot-AA)	-	9,588,566
(A+to-A)	-	18,449,172
(BBB+ to -BBB)	-	8,048,578
(BB+ to -B)	199,387,880	15,302,433
أقل من (-B)	-	-
غير مصنف	-	30,989,084
	199,387,880	82,377,833

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
			الصفيرة والمتوسطة	الكبرى			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2017							
متندية المخاطر	6,237,803	-	8,260,149	988,563	155,843,154	-	171,329,669
مقبولة المخاطر	112,305,315	137,635,099	339,790,887	44,297,682	-	98,945,948	732,974,931
منها مستحقة (*)							
لغاية 30 يوم	82,228	981,113	4,091,363	72,044	-	-	5,226,748
من 31 لغاية 60 يوم	38,001	148,243	1,998,569	33,274	-	-	2,218,087
خت المراقبة	4,742,370	4,746,022	5,537,008	1,861,258	-	-	16,886,658
غير عاملة:							
دون المستوى	1,290,268	732,600	683,450	987,924	-	-	3,694,242
مشكوك فيها	1,834,019	1,989,508	201,963	728,503	-	-	4,753,993
هالكة	10,825,410	3,764,253	16,843,608	8,537,728	-	-	39,970,999
المجموع	137,235,185	148,867,482	371,317,065	57,401,658	155,843,154	98,945,948	969,610,492
ينزل: مخصص التدني	8,760,188	1,928,136	14,036,357	5,747,071	-	-	30,471,752
فوائد معلقة	2,398,534	768,331	3,069,296	1,646,254	-	-	7,882,415
الصافي	126,076,463	146,171,015	354,211,412	50,008,333	155,843,154	98,945,948	931,256,325

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

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	21,256,147
(A+ to -A)	-	18,577,024
(BBB+ to -BBB)	-	12,509,262
(BB+ to -B)	155,843,154	16,949,630
أقل من (-B)	-	-
غير مصنف	-	29,653,885
	155,843,154	98,945,948

يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق احد الاقساط او الفوائد. ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا جاوز السقف.

تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات, الارصدة والايداعات لدى البنوك. بالإضافة الى الموجودات المالية.

* فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2018					
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	7,863,003	-	6,792,083	1,011,198	15,666,284
مقبولة المخاطر	64,589,660	135,732,205	178,274,112	4,493,708	383,089,685
خت المراقبة	13,826	-	7,422,025	61,989	7,497,840
غير عاملة:					
دون المستوى	1,125,637	1,326,317	3,561,547	1,006,874	7,020,375
مشكوك فيها	1,205,420	2,887,323	788,411	-	4,881,154
هالكة	2,009,637	4,127,928	4,251,330	1,027,098	11,415,993
	76,807,183	144,073,773	201,089,508	7,600,867	429,571,331
منها:					
تأمينات نقدية	7,876,829	-	6,852,478	1,011,198	15,740,505
عقارية	50,451,807	144,073,773	160,018,958	5,567,338	360,111,876
أسهم متداولة	-	-	584,085	-	584,085
سيارات واليات	18,478,547	-	33,633,987	1,022,331	53,134,865
	76,807,183	144,073,773	201,089,508	7,600,867	429,571,331
2017					
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	6,237,803	-	8,260,149	988,563	15,486,515
مقبولة المخاطر	33,420,961	139,318,336	167,189,542	6,461,384	346,390,223
خت المراقبة	36,515	8,548	4,552,608	224,845	4,822,516
غير عاملة:					
دون المستوى	675,563	957,868	1,324,020	95,820	3,053,271
مشكوك فيها	1,016,403	1,494,054	1,561,387	186,780	4,258,624
هالكة	2,629,494	4,129,526	2,289,085	6,532,039	15,580,144
	44,016,739	145,908,332	185,176,791	14,489,431	389,591,293
منها:					
تأمينات نقدية	6,258,198	-	8,326,981	988,563	15,573,742
عقارية	27,563,178	145,908,332	146,363,890	10,635,397	330,470,797
أسهم متداولة		-	548,472	-	548,472
سيارات واليات	10,195,363	-	29,937,448	2,865,471	42,998,282
	44,016,739	145,908,332	185,176,791	14,489,431	389,591,293

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 خت المراقبة أو حولت إلى عاملة والبالغة قيمتها 7,899,019 دينار كما في 31 كانون أول 2018 مقابل 7,157,825 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

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 82,355,152 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 43,067,221 دينار للعام 2017.

3- سندات وإسناد وأذونات

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

2018			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	48,681,177	48,681,177
حكومية وبكفالتها	-	74,017,155	74,017,155
المجموع	-	122,698,332	122,698,332
2017			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	46,966,386	46,966,386
حكومية وبكفالتها	-	58,581,697	58,581,697
المجموع	-	105,548,083	105,548,083

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	دينمار	دينمار	دينمار	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الحسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (47/2009)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
دينمار	دينمار	دينمار	دينمار	دينمار	دينمار	-	-	-	دينمار	دينمار	تعرضات غير عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرحلة 3
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرحلة 3
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية:
%29.63	47,859,010	-	%100	33,478,343	54,139,711	-	%100	33,478,343	54,139,711	تعرضات ائتمانية غير عاملة	الرحلة 3
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرحلة 3
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
%20.35	355,025	-	%100	51,365	1,582,878	-	%100	51,365	1,582,878	تعرضات ائتمانية غير عاملة	الرحلة 3
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرحلة 3
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)
%23.00	247,981	-	%100	61,074	247,981	-	%100	61,074	247,981	تعرضات ائتمانية غير عاملة	الرحلة 3
-	48,462,016	-	-	33,590,782	55,970,570	-	-	33,590,782	55,970,570	-	مجموع التعرضات غير العاملة
-	805,101,964	-	-	40,261,629	1,098,904,385	-	-	40,261,629	1,098,904,385	-	مجموع الكلي للتعرضات

توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	دينمار	دينمار	دينمار	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الحسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (47/2009)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
دينمار	دينمار	دينمار	دينمار	دينمار	دينمار	-	-	-	دينمار	دينمار	تعرضات عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%3.83	39,905,941	(-2 إلى NR)	(%1.11 - %0.0)	33,234	60,529,732	(%1.11 - %0.0)	(%1.11 - %0.0)	33,234	60,529,732	تعرضات ائتمانية عاملة	الرحلة 1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرحلة 2
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%23.00	5,810,617	(-4 إلى -5)	%1.11	14,780	5,810,617	%1.11	%1.11	14,780	5,810,617	تعرضات ائتمانية عاملة	الرحلة 1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرحلة 2
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية:
%42.17	472,350,463	-	(%100 - %0.01)	2,844,358	523,247,909	(%100 - %0.01)	(%100 - %0.01)	2,844,358	523,247,909	تعرضات ائتمانية عاملة	الرحلة 1
%26.12	106,423,955	-	(%99.82 - %0.0)	2,972,602	150,855,299	(%99.82 - %0.0)	(%99.82 - %0.0)	2,972,602	150,855,299	تعرضات ائتمانية تحت المراقبة	الرحلة 2
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%6.00	29,455,102	(+3 إلى NR)	(%8.85 - %0.0)	273,924	122,972,257	(%8.85 - %0.0)	(%8.85 - %0.0)	273,924	122,972,257	تعرضات ائتمانية عاملة	الرحلة 1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرحلة 2
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
%22.09	19,512,304	-	(%8.85 - %0.02)	36,291	74,344,924	(%8.85 - %0.02)	(%8.85 - %0.02)	36,291	74,344,924	تعرضات ائتمانية عاملة	الرحلة 1
%22.93	2,453,754	-	(%100 - %0.04)	45,325	14,547,328	(%100 - %0.04)	(%100 - %0.04)	45,325	14,547,328	تعرضات ائتمانية تحت المراقبة	الرحلة 2
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
%21.57	5,913,255	-	(%100 - %0.04)	16,412	15,798,719	(%100 - %0.04)	(%100 - %0.04)	16,412	15,798,719	تعرضات ائتمانية عاملة	الرحلة 1
%22.59	184,131	-	(%8.85 - %0.71)	1,242	196,594	(%8.85 - %0.71)	(%8.85 - %0.71)	1,242	196,594	تعرضات ائتمانية تحت المراقبة	الرحلة 2
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)
%22.75	64,443,083	-	(%3.72 - %0.02)	220,821	64,443,093	(%3.72 - %0.02)	(%3.72 - %0.02)	220,821	64,443,093	تعرضات ائتمانية عاملة	الرحلة 1
%23.00	10,187,343	-	(%11.94 - %0.04)	211,858	10,187,343	(%11.94 - %0.04)	(%11.94 - %0.04)	211,858	10,187,343	تعرضات ائتمانية تحت المراقبة	الرحلة 2
-	756,639,948	-	-	6,670,847	1,042,933,815	-	-	6,670,847	1,042,933,815	-	مجموع التعرضات العاملة

الإجمالي	القطاع الاقتصادي										البنك المركزي الأردني	2017
	حكومة وقطاع عام	أفراد / أخرى	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة وخدمات		صناعة	مالسي			
						دينار	دينار			دينار		
92,825,301	92,825,301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	
71,613,034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,613,034	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
11,013,457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,013,457	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
645,354,229	4,436,156	124,583,572	11,246,027	618,477	189,191,216	188,002,721	87,062,663	40,213,397	التسهيلات الائتمانية			
									سندات وأستاد وأذونات :			
105,548,083	58,581,697	-	-	-	-	2,141,639	-	44,824,747	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
4,902,221	-	-	-	-	-	3,379,576	770,075	752,570	موجودات أخرى			
931,256,325	155,843,154	124,583,572	11,246,027	618,477	189,191,216	193,523,936	87,832,738	168,417,205	الجمالي			

5- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البنسـد	داخل المملكة		دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي	المخصص	الصفافي
	دينار	دينار									
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	28,532,406	5,205,022	20,309,488	70,692	33,461	5,189,986	1,188,677	60,529,732	14,780	39,295,303	688,947,616
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5,810,617	-	-	-	-	-	-	5,810,617	728,242,919	-	-
التسهيلات الائتمانية	728,242,919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأستاد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	119,134,154	1,702,901	-	-	-	2,135,201	-	122,972,256	273,924	122,972,256	122,698,332
الإجمالي / للسنة الحالية (2018)	881,720,096	6,907,923	20,309,488	70,692	33,461	7,325,187	1,188,677	917,555,524	132,981	90,475,131	8,175,702
الكفالات المالية	90,475,131	-	-	-	-	-	-	90,475,131	8,188,522	7,806,791	74,384,663
الاعتمادات المستندية	8,188,522	-	-	-	-	-	-	8,188,522	313,746	35,958,334	35,644,588
القبولات وسحوبات زمنية	7,806,791	-	-	-	-	-	-	7,806,791	180,007	38,920,082	38,740,075
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	74,878,416	-	-	-	-	-	-	74,878,416	40,261,629	1,098,904,384	1,058,642,755
منه سقوف مباشرة	35,958,334	-	-	-	-	-	-	35,958,334	40,261,629	1,098,904,382	1,058,642,753
منه سقوف غير مباشرة	38,920,082	-	-	-	-	-	-	38,920,082	40,261,629	1,098,904,382	1,058,642,753
الجموع الكلي	1,063,068,956	6,907,923	20,309,488	70,692	33,461	7,325,187	1,188,677	1,098,904,384	40,261,629	1,098,904,382	1,058,642,753

4- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البنسـد	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة	أخرى	اجمالي	المخصص	الصفافي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	60,529,732	-	-	-	-	-	-	-	-	60,529,732	33,234	60,496,498
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5,810,617	-	-	-	-	-	-	-	-	5,810,617	14,780	5,795,837
التسهيلات الائتمانية	30,802,312	96,646,835	118,690,280	81,942,887	561,616	13,236,002	45,441,925	7,543,989	333,377,062	728,242,918	39,295,303	688,947,615
سندات و أستاد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	48,955,101	-	-	-	-	-	-	74,017,155	-	122,972,256	273,924	122,698,332
الإجمالي / للسنة الحالية (2018)	146,097,762	96,646,835	118,690,280	81,942,887	561,616	13,236,002	45,441,925	81,561,144	333,377,062	917,555,523	39,617,241	877,938,282
الكفالات المالية	8,479,140	5,819,881	19,089,789	45,088,161	1,173,792	-	53,243	-	10,771,124	90,475,130	132,981	90,342,149
الاعتمادات المستندية	184,938	4,528,507	3,185,206	289,870	-	-	-	-	-	8,188,521	12,820	8,175,701
القبولات وسحوبات زمنية	-	72,653	6,721,115	1,013,023	-	-	-	-	-	7,806,791	4,834	7,801,957
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	8,685,734	11,708,805	19,519,051	20,496,309	13,520	-	717,473	-	13,737,525	74,878,417	493,753	74,384,664
منه سقوف مباشرة	8,225,234	4,942,580	8,588,422	674,215	13,520	-	653,773	-	12,860,590	35,958,334	313,746	35,644,588
منه سقوف غير مباشرة	460,500	6,766,225	10,930,629	19,822,094	-	-	63,700	-	876,935	38,920,083	180,007	38,740,076
الجموع الكلي	163,447,574	118,776,681	167,205,441	148,830,260	1,748,928	13,236,002	46,212,641	81,561,144	357,885,711	1,098,904,382	40,261,629	1,058,642,753

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (IFRS9):

البنسـد	Stage 1		Stage 2		Stage 3		الجموع	المخصص	الصفافي
	Individual	Collective	Individual	Collective	-	-			
مالي	160,393,762	643,342	1,612,040	-	798,430	163,447,574	715,345	162,732,229	116,324,073
صناعي	91,465,775	1,136,381	23,225,912	43,802	2,904,811	118,776,681	2,452,608	116,324,073	153,262,203
تجارة	100,244,044	6,728,026	44,026,437	1,206,260	15,000,674	167,205,441	13,943,238	146,444,170	1,683,488
عقارات	68,511,980	23,047,804	49,581,685	1,356,978	6,331,813	148,830,260	2,386,090	146,444,170	11,955,612
زراعة	379,000	86,031	65,000	-	1,218,897	1,748,928	65,440	39,091,989	81,561,144
أسهم	-	10,401,381	-	48,836	2,785,785	13,236,002	1,280,390	345,587,845	1,058,642,753
أفراد	1,780,410	25,881,982	2,842,053	6,049,576	9,658,620	46,212,641	7,120,652	40,261,629	1,098,904,382
حكومة وقطاع عام	81,554,264	6,880	-	-	-	81,561,144	-	40,261,629	1,098,904,382
أخرى	59,053,333	235,832,854	21,842,573	23,885,412	17,271,539	357,885,711	12,297,866	1,058,642,753	1,098,904,382
الجموع	563,382,568	303,764,681	143,195,700	32,590,864	55,970,569	1,098,904,382	40,261,629	1,058,642,753	1,098,904,382

د. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (IFRS9):

البند	Stage 1	Stage 1	Stage 2	Stage 2	Stage 3	المجموع	المخصص	الصافي
	Individual	Collective	Individual	Collective				
	دينار	دينار	دينار	دينار				
داخل المملكة	527,547,140	303,764,682	143,195,699	32,590,865	55,970,570	1,063,068,956	40,257,537	1,022,811,419
دول الشرق الأوسط الأخرى	6,907,923	-	-	-	-	6,907,923	3,131	6,904,792
أوروبا	20,309,488	-	-	-	-	20,309,488	577	20,308,911
آسيا	70,692	-	-	-	-	70,692	-	70,692
أفريقيا	33,461	-	-	-	-	33,461	-	33,461
امريكا	7,325,187	-	-	-	-	7,325,187	384	7,324,803
دول أخرى	1,188,677	-	-	-	-	1,188,677	-	1,188,677
المجموع	563,382,568	303,764,682	143,195,699	32,590,865	55,970,570	1,098,904,384	40,261,629	1,058,642,755

	المنطقة الجغرافية						
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	
الإجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البنــ

*باستثناء دول الشرق الأوسط.

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	60,529,732	-	-	-	-	-	-	-	60,529,732
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5,810,617	-	-	-	-	-	-	-	5,810,617
التسهيلات الائتمانية:	728,242,919	10,521,280	1,328,179	106,411,939	-	-	-	-	728,242,919
للأفراد	170,615,502	-	-	-	-	-	-	-	170,615,502
القروض العقارية	128,404,899	-	-	-	-	-	-	-	128,404,899
الشركات الكبرى	351,769,998	10,521,280	1,328,179	106,411,939	-	-	-	-	351,769,998
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	69,908,531	-	-	-	-	-	-	-	69,908,531
للحكومة والقطاع العام	7,543,989	-	-	-	-	-	-	-	7,543,989
سندات وأسناد وأذونات:	122,972,257	-	-	-	-	-	-	-	122,972,257
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
من خلال بيان الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المحظاة	122,972,257	-	-	-	-	-	-	-	122,972,257
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المهوثة(أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	917,555,525	10,521,280	1,328,179	106,411,939	-	-	-	-	917,555,525
الكفالات المالية	90,475,131	821,491	229,318	8,750,895	-	-	-	-	90,475,131
الإعتمادات المستندية	8,188,522	10,286	-	2,153,983	-	-	-	-	8,188,522
القيولات وسحوبات زمنية	7,806,791	-	-	-	-	-	-	-	7,806,791
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلقة)	74,878,416	-	-	-	-	-	-	-	74,878,416
منه سقوف مباشرة	35,958,334	-	-	-	-	-	-	-	35,958,334
منه سقوف غير مباشرة	38,920,082	-	-	-	-	-	-	-	38,920,082
المجموع الكلي	1,098,904,385	11,353,057	1,557,497	117,316,817	-	-	-	-	1,098,904,385

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:
أ. توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31/12/2018 وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

6- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	Stage 3		Stage 2		
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24.78%	50,807,209	16,063,112	54,139,711	34,744,097	150,855,299	التسهيلات الائتمانية
						سندات وأسناد وأذونات:
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
24.78%	50,807,209	16,063,112	54,139,711	34,744,097	150,855,299	الاجمالي / للسنة الحالية
35.01%	5,646,845	114,211	1,582,878	5,532,634	14,547,328	الكفالات المالية
57.70%	113,440	-	-	113,440	196,594	الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	القبولات وسحوبات زمنية
67.90%	7,085,287	247,981	247,981	6,837,306	10,187,343	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)
21.85%	391,972	162,537	162,537	229,435	1,631,439	منه سقوف مباشرة
77.46%	6,693,315	85,444	85,444	6,607,871	8,555,904	منه سقوف غير مباشرة
27.47%	63,652,781	16,425,304	55,970,570	47,227,477	175,786,564	المجموع الكلي

توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية: ب. توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل اجمالي التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة (3 Stage) كما في 31/12/2018 وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

الحسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادية للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	البند
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
33,478,343	45,977,483	8,162,228	-	-	8,162,228	-	-	-	54,139,711	التسهيلات الائتمانية:
11,962,969	19,248,993	-	-	-	-	-	-	-	19,248,993	للأفراد
2,173,095	7,080,224	-	-	-	-	-	-	-	7,080,224	القروض العقارية
14,068,925	11,481,379	8,162,228	-	-	8,162,228	-	-	-	19,643,607	الشركات الكبرى
5,273,354	8,166,887	-	-	-	-	-	-	-	8,166,887	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة والقطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال بيان الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية الموهنة(أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
33,478,343	45,977,483	8,162,228	-	-	8,162,228	-	-	-	54,139,711	المجموع
51,365	1,526,695	56,183	-	-	56,183	-	-	-	1,582,878	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القبولات وسحوبات زمنية
61,074	247,981	-	-	-	-	-	-	-	247,981	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)
41,422	162,537	-	-	-	-	-	-	-	162,537	منه سقوف مباشرة
19,652	85,444	-	-	-	-	-	-	-	85,444	منه سقوف غير مباشرة
33,590,782	47,752,159	8,218,411	-	-	8,218,411	-	-	-	55,970,570	المجموع الكلي

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها الى Stage 2	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها الى Stage 3	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Stage 3 Collective
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	34,744,097	16,063,112	50,807,209	231,956	1,019,488	3,415,324	4,666,768
سندات وأسناد وأذونات:				-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي / للسنة الحالية	34,744,097	16,063,112	50,807,209	231,956	1,019,488	3,415,324	4,666,768
الكفالات المالية	5,532,634	114,211	5,646,845	13,780	42	10,645	24,467
الاعتمادات المستندية	113,440	-	113,440	289	-	-	289
القبولات وسحوبات زمنية	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	6,837,306	247,981	7,085,287	116,845	-	61,074	177,919
منه سقوف مباشرة	229,435	162,537	391,972	54,060	-	41,422	95,482
منه سقوف غير مباشرة	6,607,871	85,444	6,693,315	62,785	-	19,652	82,437
المجموع الكلي	47,227,477	16,425,304	63,652,781	362,870	1,019,530	3,487,043	4,869,443

40 / ب مخاطر التشغيل Operational Risk

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 الإستثماري 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 الإستثماري إدارة مخاطر التشغيل ضمن المعطيات التالية:

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

مخاطر الامتثال Compliance Risk:

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

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

40 / 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 بمراقبة مخاطر السوق من خلال استخدام المنهجيات المناسبة لتقييم وقياس هذه المخاطر بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بناء على مجموعة من الافتراضات وتغيّرات ظروف السوق المختلفة وحسب تعليمات السلطات الرقابية، ومن هذه المنهجيات:

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(47,103)	-
يورو	2	(6,776)	-
جينه استرليني	2	6,997	-
ين ياباني	2	(57,569)	-
عملات أخرى	2	15,335	-

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 وحدة مخاطر السوق تقرير يومي بذلك الى رئيس مجموعة ادارة المخاطر.

2018			
العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	+5	(246,355)	122,385
جينه استرليني	+5	(1,524)	-
ين ياباني	+5	930	-
عملات أخرى	+5	72,344	32,573
2017			
العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	+5	16,941	102,872
جينه استرليني	+5	(17,493)	-
ين ياباني	+5	143,922	-
عملات أخرى	+5	(38,337)	8,288

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

1- قيمة المعرضة للمخاطر Value at Risk (VaR).

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

2- اختبارات الاوضاع الضاغطة Stress Testing.

3- سياسة وقف الخسارة (Stop Loss Limit).

4- مراقبة المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية.

جـ/ 1 مخاطر أسعار الفائدة

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

تحليل الحساسية:

31 كانون الأول 2018			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	154,091	-
يورو	2	(98,542)	-
جينه استرليني	2	(610)	-
ين ياباني	2	372	-
عملات أخرى	2	28,938	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(154,091)	-
يورو	2	98,542	-
جينه استرليني	2	610	-
ين ياباني	2	(372)	-
عملات أخرى	2	(28,938)	-
31 كانون الأول 2017			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	47,103	-
يورو	2	6,776	-
جينه استرليني	2	(6,997)	-
ين ياباني	2	57,569	-
عملات أخرى	2	(15,335)	-

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة إعادة تسعير أداة تسعير الفائدة							31 كانون الأول 2018	
الجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة 3 إلى سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر 3 إلى 3 أشهر	أقل من شهر	
								الوجودات:
131,690,084	68,690,084	-	-	-	-	-	63,000,000	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
60,496,498	20,591,498	-	-	-	-	-	39,905,000	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,795,837	-	-	4,987,282	808,555	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,887,883	1,887,883	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
688,947,616	-	195,254,362	187,181,108	105,114,456	74,995,669	78,405,188	47,996,833	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
42,824,335	42,824,335	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
122,698,332	-	58,113,871	55,846,908	34,797	6,702,756	2,000,000	-	موجودات مالية بالتكلفة المحطاة
29,803,843	29,803,843	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
2,630,850	2,630,850	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
11,309,801	11,309,801	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
54,017,837	53,154,185	-	-	454,471	-	409,181	-	موجودات أخرى
1,152,102,916	230,892,479	253,368,233	248,015,298	106,412,279	81,698,425	80,814,369	150,901,833	إجمالي الموجودات
								المطلوبات:
11,496,379	2,951,379	-	-	-	-	-	8,545,000	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
747,519,491	180,515,599	-	10,412,088	171,510,582	147,170,540	87,221,331	150,689,411	ودائع عملاء
53,612,634	-	17,494,565	13,086,580	6,770,819	5,813,585	6,707,234	3,739,851	تأمينات نقدية
114,971,217	-	24,088,570	33,647,082	32,445,559	17,227,948	5,997,219	1,565,439	أموال مقترضة
16,100,000	-	-	2,100,000	-	11,000,000	3,000,000	-	استناد قرض
137,610	137,610	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
4,679,715	4,679,715	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
8,463,508	8,463,508	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
16,285,132	16,285,132	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
973,265,686	213,032,883	41,583,135	59,245,750	210,726,960	181,211,473	102,925,784	164,539,701	إجمالي المطلوبات
178,837,230	17,859,596	211,785,098	188,769,548	(104,314,681)	(99,513,048)	(22,111,415)	(13,637,868)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
								31 كانون الأول 2017
1,073,246,133	223,838,387	216,704,389	229,602,491	111,691,674	66,799,315	58,187,523	166,422,354	إجمالي الموجودات
894,449,149	214,309,472	40,291,752	74,141,895	155,851,734	139,953,614	96,323,247	159,577,435	إجمالي المطلوبات
178,796,984	9,528,915	176,412,637	155,460,596	(44,160,060)	(87,154,299)	(38,135,724)	6,844,919	فجوة إعادة تسعير الفائدة

جـ/ 3 مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

2018			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	(1,140)	(1,543,717)
مؤشر سوق فلسطين	5	(93,256)	(10,620)
مؤشر الأسواق الدولية	5	-	(323,736)
2017			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	(7,584)	(1,383,355)
مؤشر سوق فلسطين	5	(2,290)	(104,186)
مؤشر الأسواق الدولية	5	(66,313)	(250,228)

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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 وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وتخلييل آجالها ومقابلة الاستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنويع مصادر التمويل والاحتفاظ 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 باحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

البند	العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)					إجمالي
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	
2018						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	13,573,046	1,094,634	350,359	-	479,880	15,497,919
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	11,155,083	14,705,540	7,191,033	60,399	4,201,391	37,313,446
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	808,555	-	-	-	808,555
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,865,116	-	-	-	-	1,865,116
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	51,657,601	-	47,393	-	9,001	51,713,995
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	3,865,756	2,447,693	-	-	651,453	6,964,902
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	43,953,399	-	-	-	-	43,953,399
موجودات أخرى	1,902,056	-	9,963	9,741	455,476	2,377,236
إجمالي الموجودات	127,972,057	19,056,422	7,598,748	70,140	5,797,201	160,494,568
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	4,637,629	642,534	-	-	338,411	5,618,574
ودائع عملاء	106,017,121	20,137,776	7,608,304	51,549	4,001,925	137,816,675
تأمينات نقدية	9,612,758	1,440,478	8,331	1	9,252	11,070,820
مطلوبات أخرى	-	1,762,743	12,600	-	730	1,776,073
إجمالي المطلوبات	120,267,508	23,983,531	7,629,235	51,550	4,350,318	156,282,142
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	7,704,549	(4,927,109)	(30,487)	18,590	1,446,883	4,212,426
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	36,123,743	8,317,028	133,832	5,401,152	726,193	50,701,948
البند						
2017						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	18,322,174	1,833,288	241,904	-	351,263	20,748,629
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	26,949,933	20,113,351	3,783,217	2,918,891	3,562,375	57,327,767
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	1,012,143	-	-	-	1,012,143
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,326,269	-	-	-	330,217	1,656,486
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	43,539,011	37,135	28,574	-	5,736	43,610,456
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	4,865,063	2,057,438	-	-	165,768	7,088,269
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	40,713,573	-	-	-	-	40,713,573
موجودات أخرى	504,175	16,102	10,549	10,099	109,254	650,179
إجمالي الموجودات	136,220,198	25,069,457	4,064,244	2,928,990	4,524,613	172,807,502
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	724,593	325,717	-	-	457,593	1,507,903
ودائع عملاء	122,910,946	19,958,772	4,400,670	50,560	4,828,937	152,149,885
تأمينات نقدية	10,213,455	2,588,415	10,533	-	4,731	12,817,134
مطلوبات أخرى	16,040	1,857,735	2,906	-	86	1,876,767
إجمالي المطلوبات	133,865,034	24,730,639	4,414,109	50,560	5,291,347	168,351,689
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	2,355,164	338,818	(349,865)	2,878,430	(766,734)	4,455,813
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	45,604,873	4,869,352	152,883	5,292,369	1,074,058	56,993,535

40/ د (مخاطر السيولة)

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 وخليل آجالها ومقابلة الاستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنوع مصادر التمويل والاحتفاظ 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 باحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

علماً بأن البنك يقوم بإعداد إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (stress testing) الخاصة بمخاطرة التشغيل.

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

أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
						دينار	دينار
31 كانون الأول 2018							
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	11,520,901	-	-	-	-	-	11,520,901
ودائع عملاء	220,285,339	119,391,811	175,880,867	197,893,493	46,065,779	-	759,517,289
تأمينات نقدية	3,745,688	6,722,937	5,854,418	6,865,932	13,454,247	18,477,585	55,120,807
أموال مقترضة	1,572,350	6,036,936	17,569,612	33,734,783	36,321,016	27,917,207	123,151,904
اسناد قرض	-	3,037,500	11,412,500	-	2,415,000	-	16,865,000
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	137,610
مخصص ضريبة الدخل	2,320,357	2,359,358	-	-	-	-	4,679,715
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	8,463,508	8,463,508
مطلوبات أخرى	3,433,993	5,717,336	7,133,803	-	-	-	16,285,132
مجموع المطلوبات	242,878,628	143,265,878	217,851,200	238,494,208	98,256,042	46,394,792	995,741,866
مجموع الموجودات	240,183,415	80,814,369	81,698,425	106,412,279	248,015,298	253,368,233	1,152,102,916

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
31 كانون الأول 2017							
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	10,250,751	-	-	-	-	-	10,250,751
ودائع عملاء	213,440,504	112,322,317	160,716,017	152,900,110	45,190,769	-	684,569,717
تأمينات نقدية	5,335,788	3,943,134	3,946,316	6,063,048	11,008,445	12,191,773	42,488,504
أموال مقترضة	5,539,897	14,769,788	19,288,610	23,579,740	54,326,459	34,054,109	151,558,603
اسناد قرض						3,900,000	3,900,000
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	703,454
مخصص ضريبة الدخل	1,592,792	2,391,988	-	-	-	-	3,984,780
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	6,103,221	6,103,221
مطلوبات أخرى	3,112,638	5,026,964	4,744,597	-	-	-	12,884,199
مجموع المطلوبات	239,272,370	138,454,191	188,695,540	182,542,898	110,525,673	50,145,882	916,443,229
مجموع الموجودات	260,665,899	58,187,523	66,799,315	111,691,674	229,602,491	216,704,389	1,073,246,133

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع														
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول														
2017	2018	أخرى	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
52,429,624	50,080,875	391,646	3,394,099	968,175	1,637,644	4,551,722	20,953,289	18,184,301						
	(4,750,013)		(127,766)	(430,662)	339,129	-	(68,457)	(334,738)						
-	289,375	189,863	-	-	-	99,512	-	-						
(26,241)	(354,983)	(354,983)	-	-	-	-	-	-						
47,653,370	49,392,773	226,525	3,266,333	537,513	1,976,773	4,651,234	20,884,832	17,849,563						
(27,915,024)	(28,194,327)	(24,110,988)	(2,023,811)	(1,289,134)	(770,394)	-	-	-						
19,738,346	21,198,446	(23,884,463)	1,242,522	(751,621)	1,206,379	4,651,234	20,884,832	17,849,563						
(3,963,271)	(5,189,799)	(4,330,622)	(285,813)	(333,964)	(239,400)	-	-	-						
15,775,075	16,008,647	(28,215,085)	956,709	(1,085,585)	966,979	4,651,234	20,884,832	17,849,563						
المجموع														
31 كانون الأول														
2017	2018	أخرى	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,040,398,478	1,117,841,390	-	32,874,024	84,521,825	15,582,445	366,520,701	391,393,262	226,949,133						
32,847,655	34,261,526	34,261,526	-	-	-	-	-	-						
1,073,246,133	1,152,102,916	34,261,526	32,874,024	84,521,825	15,582,445	366,520,701	391,393,262	226,949,133						
852,618,869	933,317,380	-	26,280,619	60,635,183	532,083	39,496,379	318,275,618	488,097,498						
41,830,280	39,948,306	39,948,306	-	-	-	-	-	-						
894,449,149	973,265,685	39,948,305	26,280,619	60,635,183	532,083	39,496,379	318,275,618	488,097,498						
2,726,755	2,513,526													
2,714,893	2,366,276													

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

ثانيًا: بنود خارج قائمة المركز المالي

	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2018				
الاعتمادات والقبولات	15,977,659	-	-	15,977,659
السقوف غير المستغلة	35,644,588	-	-	35,644,588
الكفالات	81,110,587	9,231,562	-	90,342,149
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	946,343	2,215,012	1,539,418	4,700,773
التزامات رأسمالية	304,676	-	-	304,676
	133,983,853	11,446,574	1,539,418	146,969,845
31 كانون الأول 2017				
الاعتمادات والقبولات	19,960,498	-	-	19,960,498
السقوف غير المستغلة	43,106,027	-	-	43,106,027
الكفالات	78,965,954	14,653,697	-	93,619,651
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	946,682	2,821,248	2,043,360	5,811,290
التزامات رأسمالية	556,287	-	-	556,287
	143,535,448	17,474,945	2,043,360	163,053,753

(41) 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 شركات تابعة تختص بال مجالات التالية: خدمات الوساطة المالية وخدمات التأجير التمويلي وخدمات تشغيل 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.

(42) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم اعتباره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي المؤهل من العناصر التالية:

• الشريحة الأولى من رأس المال (Tier 1) (رأس المال لضمان استمرارية عمل البنك) (Going Concern). وتتكون مما يلي:

1- حقوق حملة الاسهم العادية (CET1) Common Equity Tier1.

2- رأس المال الإضافي (AT1) Additional Tier 1.

• الشريحة الثانية (T2) Tier 2 وهو رأس المال الذي يستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) (Gone Concern).

• لكل نوع من الأنواع الثلاثة من رأس المال (CET1,AT1,T2) مجموعة محددة من المعايير التي يجب أن تحققها الأداة المالية قبل تضمينها في الفئة ذات الصلة.

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

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

يجب على البنوك أن تلبى الحد الأدنى من المتطلبات الرأسمالية نسبة الى الموجودات المرجحة بالمخاطر. ويجب ان تكون كما يلي:

1- أن لا يقل الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية (CET1) عن (6%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

2- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال الاساسي (Tier 1) عن (7.5%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

3- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي (CAR) عن (12%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

(ج) كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

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

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقًا لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات بازل III كما في 31 كانون الأول 2018 و31 كانون الأول 2017.

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

	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
بنود رأس المال الأساسي للأسهم العادية		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	100,000,000	100,000,000
الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)	31,028,725	22,976,822
احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	13,475,675	12,477,651
الاحتياطي القانوني	27,263,225	25,004,513
اجمالي رأس المال الاساسي للاسهم العادية	171,767,625	160,458,986
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):		
الشهرة والموجودات غير الملموسة	(2,630,850)	(2,633,887)
الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن مخصصات ديون	(11,309,801)	(7,576,553)
الأرباح المتوقع توزيعها	(11,000,000)	(10,000,000)
الاستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين والتي يملك فيها البنك أقل من 10%	(235,908)	-
صافي حقوق حملة الاسهم العادية	146,591,066	140,248,546
الشريحة الثانية من رأس المال		
احتياطي مخاطر مصرفية عامة (على أن لا تزيد عن 1.25%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر	-	6,365,000
رصيد الخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1) بما لا يزيد عن 1.25% من مجموع الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان وفق الطريقة المعيارية	3,439,820	-
اجمالي رأس المال المساند	3,439,820	6,365,000
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):		
الاستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين والتي يملك فيها البنك أقل من 10%	(440,222)	-
صافي رأس المال المساند (الشريحة الثانية من رأس المال)	2,999,598	6,365,000
مجموع رأس المال التنظيمي	149,590,664	146,613,546
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	961,862,790	959,877,544
نسبة كفاية رأس المال (%)	15.55%	15.27%
نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (%)	15.24%	14.61%
نسبة رأس المال الأساسي (%)	15.24%	14.61%

(43) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2018
	دينار	دينار	
			الموجودات:
131,690,084	-	131,690,084	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
60,496,498	-	60,496,498	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,795,837	4,987,282	808,555	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,887,883	-	1,887,883	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
688,947,616	382,435,470	306,512,146	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
42,824,335	42,824,335	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
122,698,332	113,960,779	8,737,553	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
29,803,843	27,935,502	1,868,341	متلكات ومعدات - بالصافي
2,630,850	1,864,098	766,752	موجودات غير ملموسة
11,309,801	10,281,594	1,028,207	موجودات ضريبية مؤجلة
54,017,837	44,475,417	9,542,420	موجودات أخرى
1,152,102,916	628,764,477	523,338,439	إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
11,496,379	-	11,496,379	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
747,519,491	43,519,867	703,999,624	ودائع عملاء
53,612,634	30,581,145	23,031,489	تأمينات نقدية
114,971,217	57,735,652	57,235,565	أموال مقترضة
16,100,000	2,100,000	14,000,000	اسناد قرض
137,610	137,610	-	مخصصات متنوعة
4,679,715	-	4,679,715	مخصص ضريبة الدخل
8,463,508	8,463,508	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
16,285,132	-	16,285,132	مطلوبات أخرى
973,265,686	142,537,782	830,727,904	إجمالي المطلوبات
178,837,230	486,226,695	(307,389,465)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2017
	دينار	دينار	
			الموجودات:
108,370,113	-	108,370,113	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
71,613,034	-	71,613,034	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
11,013,457	8,333,157	2,680,300	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,853,987	-	1,853,987	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
645,354,229	352,858,981	292,495,248	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
37,638,042	37,638,042	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
105,548,083	85,114,742	20,433,341	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
29,663,965	27,868,976	1,794,989	متلكات ومعدات - بالصافي
2,633,887	1,861,365	772,522	موجودات غير ملموسة
7,576,553	7,184,454	392,099	موجودات ضريبية مؤجلة
51,980,783	42,391,546	9,589,237	موجودات أخرى
1,073,246,133	563,251,263	509,994,870	إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
10,232,834	-	10,232,834	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
676,100,082	43,145,665	632,954,417	ودائع عملاء
41,458,158	22,292,981	19,165,177	تأمينات نقدية
139,982,421	78,430,161	61,552,260	أموال مقترضة
3,000,000	3,000,000	-	إسناد قرض
703,454	703,454	-	مخصصات متنوعة
3,984,780	-	3,984,780	مخصص ضريبة الدخل
6,103,221	6,103,221	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
12,884,199	-	12,884,199	مطلوبات أخرى
894,449,149	153,675,482	740,773,667	إجمالي المطلوبات
178,796,984	409,575,781	(230,778,797)	الصافي

(44) حسابات مدارة لصالح العملاء

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

(45) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

2018	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,887,883	-	-	1,887,883
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	37,496,625	-	5,327,710	42,824,335
	39,384,508	-	5,327,710	44,712,218
2017	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,523,770	-	330,217	1,853,987
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	34,755,373	-	2,882,669	37,638,042
	36,279,143	-	3,212,886	39,492,029

(46) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

(أ) ارتباطات والتزامات ائتمانية

	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
	دينــــــــار	دينــــــــار
اعتمادات	8,175,702	14,113,336
قبولات وسحوبات زمنية	7,801,957	5,847,162
كفالات:		
دفع	32,745,295	35,510,416
حسن تنفيذ	41,525,524	43,313,447
أخرى	16,071,330	14,795,788
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	35,644,588	43,106,027
المجموع	141,964,396	156,686,176
(ب) التزامات تعاقدية		
عقود مشاريع إنشائية	304,676	556,287
	304,676	556,287

بلغت قيمة عقود الإيجار التشغيلية مبلغ 946.343 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 946.682 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 وذلك للفترة التي تقل عن سنة.

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة (الكفالات والاعتمادات والقبولات المصرفية):

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	75,230,032	22,803,912	13,693,973	-	1,852,231	113,580,148
التعرضات الجديدة خلال الفترة	27,528,542	564,132	2,165,022	10,000	3,865	30,271,561
التعرضات المستحقة (Matured/ derecognized)	(30,113,788)	(2,591,086)	(4,580,463)	-	(95,929)	(37,381,266)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	20,692,675	(18,505,346)	(2,177,329)	-	(10,000)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(4,959,950)	(404,624)	5,555,925	90,149	(281,500)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(30,436)	(70,420)	(13,355)	-	114,211	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المددومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	88,347,075	1,796,568	14,643,773	100,149	1,582,878	106,470,443

الحركة على خسارة التدني:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
377,529	-	-	223,075	1,171	153,283	رصيد بداية الفترة
223,940	-	-	35,016	311	188,613	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة
(287,724)	-	-	(166,671)	(1,128)	(119,925)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)
-	-	-	(95,168)	-	95,168	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	6,022	-	(6,022)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	109	-	(8)	-	(101)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	41,313	-	116,385	(43)	(157,655)	الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
313,745	41,422	-	118,651	311	153,361	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

الحركة على سقوف التسهيلات غير المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
45,007,333	-	-	9,243,377	6,442,756	29,321,200	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
6,918,875	-	-	2,152,628	198,499	4,567,748	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(13,006,126)	-	-	(3,674,863)	(755,395)	(8,575,868)	التعرضات المستحقة (Matured/ derecognized)
-	-	-	(5,766,264)	(4,780,165)	10,546,429	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	6,607,871	(907,196)	(5,700,675)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	85,444	-	(6,846)	-	(78,598)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
38,920,082	85,444	-	8,555,903	198,499	30,080,236	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
202,226	106,542	-	39,435	11,228	45,021	رصيد بداية الفترة
65,518	-	7	12,582	22,631	30,298	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
(117,108)	(60,269)	-	(18,639)	(6,033)	(32,167)	المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)
-	(2,300)	-	(1,100)	-	3,400	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(62,365)	42	63,758	(611)	(824)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	106	-	(6)	(98)	(2)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	69,650	-	(49,512)	(20,689)	551	الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
150,636	51,364	49	46,518	6,428	46,277	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة (السقوف المباشرة غير المستغلة):

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
43,106,027	-	-	1,847,032	550,000	40,708,995	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
7,081,204	-	-	2,224,173	96,291	4,760,740	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(14,228,898)	-	-	(677,078)	-	(13,551,820)	التعرضات المستحقة (Matured/ derecognized)
-	-	-	(1,991,909)	(500,000)	2,491,909	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	229,435	-	(229,435)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	162,537	-	(214)	-	(162,323)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
35,958,333	162,537	-	1,631,439	146,291	34,018,066	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	34,636	13,717	201,155	-	-	249,508
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	83,511	1,819	8,390	-	-	93,720
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)	(12,218)	(10,532)	(140,470)	-	-	(163,220)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	103,877	-	(103,877)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(6,115)	(2,111)	8,226	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(15)	-	(88)	-	103	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	(136,952)	(2,471)	119,874	-	19,549	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	66,724	422	93,210	-	19,652	180,008

(48) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك 4,603,300 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 4,462,850 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 فيما بلغ رصيد الخصصات لمواجهة هذه القضايا 52,570 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 570,312 دينار كما في كانون الأول 2017. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة على شركة الموارد للوساطة المالية، وشركة تمكين للتأجير التمويلي والشركة الأردنية للتخصيم كما في 31 كانون الأول 2018 و31 كانون الأول 2017.

لا يوجد قضايا مقامة على شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 3,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة التسهيلات التجارية الأردنية 258,494 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 39,200 دينار 31 كانون الأول 2017. فيما بلغ رصيد الخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 29,500 دينار كما في 31 كانون الأول 2017. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (شركة تابعة لشركة التسهيلات التجارية) مبلغ 22,046 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 300 دينار كما في 31 كانون الأول 2017. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة بندار للتجارة والاستثمار 114,725 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 115,625 دينار كما في 31 كانون الأول 2017. فيما بلغ رصيد الخصصات لمواجهة هذه القضايا 28,885 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2017. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة على شركة بندار للتأجير التمويلي وشركة ربوع الشرق العقارية وشركة راكين العقارية (شركات تابعة لشركة بندار للتجارة والاستثمار) كما في 31 كانون الأول 2018.

(49) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017 لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

مواقع فروعنا

مركز الاتصال: +962 6 500 1515

عبدون
9 شارع سلمان القضاة، مقابل ميرابيل

تاج مول
شارع الأمير هاشم بن الحسين، عبدون

دابوق
شارع محمد أحمد طريف

أبراج إعمار
أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس

الصوفية
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

أريد
شارع الشهيد وصفي التل (شارع السينما سابقا)
*لا يوجد صراف آلي



مركز اتصال PRIME: +962 6 500 1510

الشميساني PRIME
43 شارع عبدالحميد شرف

أبراج إعمار PRIME
أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس

دابوق PRIME
شارع محمد أحمد طريف

عبدون PRIME
9 شارع سلمان القضاة، مقابل ميرابيل



ALMAWARED BROKERAGE
الموارد للوساطة المالية

حلول الوساطة المالية

شركة الموارد للوساطة المالية

43 شارع عبدالحميد شرف، الشميساني
هاتف: +962 6 563 0500



AL IMDAD
الإمداد

تمويل التجارة والخدمات اللوجستية

شركة الإمداد

بوندد شركة الإمداد، القسطل شارع الشحن الجوي
هاتف: +962 6 471 1166



TAMKEEN
تمكين

حلول التأجير التمويلي

شركة تمكين

244 شارع مكة، عمارة فرع INVESTBANK
هاتف: +962 6 550 2610



TAKHSEEM
تخصيم

حلول التخصيم

شركة تخصيم

43 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني
هاتف: +962 6 500 1515



AL TAS-HEELAT
التسهيلات

تمويل أفراد، إسلامي و SMEs

شركة التسهيلات

52 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني
هاتف: +962 6 567 1720



BINDAR
بندار

تمويل إسلامي، أفراد و SMEs

شركة بندار

241 شارع المدينة المنورة
هاتف: +962 6 551 8916

مواقع الصراف الآلي

عمان

- دوار جونيا، دير غبار
- شارع هاشم السقاف، بجانب صيدلية ندى، دير غبار
- ماجملايف ستايل، شارع أحمد فوزي، عبدون
- كوزمو، شارع عمرو بن العاص، عبدون الشمالي
- شارع آل البيت، دابوق
- التسهيلات، شارع يثرب، دابوق
- شارع عبد المطلب، الشميساني
- صيدلية روعي، الدوار الخامس
- صيدلية روعي، شارع الخالدي
- صيدلية روعي، 38 شارع ميثقال الفايز، بجانب السفارة النمساوية
- حمامات مراكش، الدوار الثاني، جبل عمان
- شارع طه حسين، بجانب مطعم فخر الدين، جبل عمان
- فندق شبرد، شارع زيد بن حارثة، جبل عمان
- 3 شارع عبد الرحمن أبو حسن، سوبرماركت حبيبة، الرابعة
- أفنيو مول، شارع الحمراء، الصويفية
- صيدلية بهاء، شارع الأميرة ثروت الحسن، ضاحية الأمير راشد
- 439 شارع الملك عبدالله الثاني، عمارة مطبعة النهضة، الدوار الثامن
- 52 شارع موسى النهار، النادي الأهلي، الدوار الثامن
- محطة GO، شارع الشورى، حي الياسمين
- صيدلية ميدي سنتر، ضاحية النخيل
- 161 شارع الظهير، سوبرماركت ريتال، مرج الحمام
- محطة الجولف، شارع المطار
- محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه دابوق
- محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه صويلح
- محطة كار بلازا، شارع وصفي التل، باتجاه خلدا
- مكسيم مول، جبل الحسين
- كارفور، شارع الشهيد، طبربور
- محطة توتال، بجانب سيفوي، المقابلين
- بنك ماركيت، الفحيص

العقبة

راديسون بلو، تالا بيه

الزرقاء

محطة توتال، أوتوستراد الزرقاء

أربد

إربد مول