



INVESTBANK
البنك الإستثماري

No: 2664

Date: 1V04/2018

To: Amman Stock Exchange

Subject: Financial Statements of INVESTBANK for the year 2017

Attached the Financial Statements of INVESTBANK for the year 2017, after being approved by Central Bank of Jordan.

Best Regards,

CEO

Muntaser Dawwas



الرقم: 2664

التاريخ: ٢٠١٨/٠٤/١١

إلى: السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية للبنك الإستثماري لعام ٢٠١٧

نرفق لكم طيه البيانات للبنك الإستثماري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، بعد أن تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

منتصر دواس



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١١ نيسان ٢٠١٨

٢٠١٧

الرقم المتسلسل: ١١٥١٤

رقم الملف: ٢١١٥٥٦١١

الجهة المختصة: ٢١١٥٥٦١١

ك.س.م.

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الصفحة

جدول المحتويات

٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	قائمة المركز المالي الموحدة
٧	قائمة الدخل الموحدة
٨	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
١٠	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٧٠ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للبنك الإستثماري ("البنك") وشركاته التابعة (لاحقاً المجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧،
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الهامة	مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة
	الاستحواذ على شركة تابعة

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

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

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

أمور التدقيق الهامة

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

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
<p>مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة</p> <p>كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم (٢-٦) و (٢-١٠) والإيضاح رقم (٣) "استخدام التقديرات"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة باتباع السياسة المحاسبية رقم (٦-٢) و (١٠-٢)، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة، حيث تقوم الإدارة بمراجعة العقود إفرادياً أو على شكل مجموعة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على تدني مثل عدم قدرة المدين على السداد لفترة معينة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير قيمة التدني بناءً على تقديرها للقيمة القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك، وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة.</p> <p>نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة التي قد تؤدي إلى خطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة والتي قد تنشأ من الاستخدام غير الصحيح للمعلومات المتوفرة والتقديرات لتحديد قيمة المخصص.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية الموحدة، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بمبلغ ٣٠,٤٧١,٧٥٢ دينار، كما بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٦٤٦,٠٣٩,٨٩٤ دينار، أي ما نسبته ٦٠٪ من إجمالي موجودات البنك، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.</p>	<p>لقد قمنا باتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية. تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف المدين وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك عند بيعها، والتدفقات النقدية المتوقعة. فحص عينة من العملاء المصنفين من قبل الإدارة كمتعثرين لتقييم معقولية تصنيفهم، فحص أنظمة المعلومات لدى البنك ومراجعة التصنيف الألي للقروض غير العاملة. تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، تقييم الافتراضات الرئيسية المتبعة بالإستناد إلى فهمنا للبنك وقطاع عمله، مراجعة عينة من تقديرات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد عند بيع الأصل لتقييم معقوليتها. فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الإدارة، إعادة احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة لعينة من العملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة ومعايير التقارير المالية الدولية. تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية.

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

لقد قمنا باتباع الإجراءات التالية فيما يتعلق بعملية الاستحواذ على شركة بNDAR للتجارة والاستثمار المساهمة العامة.	الاستحواذ على شركة تابعة
<ul style="list-style-type: none"> • مراجعة قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية بNDAR للتجارة والاستثمار المساهمة العامة. • مراجعة عملية تحديد القيمة العادلة لصافي الموجودات في تاريخ الاستحواذ وتحديد قيمة أو الربح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بما فيها مراجعة تقارير الجهات ذات الخبرة اللذين استعان بهم البنك في عملية الاستحواذ. • مراجعة الفرضيات التي تم استخدامها في تحديد القيمة العادلة. • مراجعة احتساب حقوق غير المسيطرين في صافي الدخل وصافي الموجودات غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك في شركة بNDAR للتجارة والاستثمار المساهمة العامة. • تقييم كفاية الإفصاح حول عملية الاستحواذ على الشركة التابعة. 	<p>قام البنك خلال السنة ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته ٩١,٨٪ من رأس مال شركة بNDAR للتجارة والاستثمار المساهمة العامة المحدودة، وذلك من خلال شراء ١٨,٣٦٩,٨٥١ سهم بقيمة إسمية تبلغ دينار واحد لكل سهم حيث بلغت كلفة الاستثمار ١٦,٥٣٢,٨٦٦ دينار ونتج عنه ربح بمبلغ ٥,٥٩٨,٣٧٦ دينار. إن عملية الاستحواذ تتطلب من الإدارة ممارسة حكمها المهني في تحديد القيمة العادلة لصافي الموجودات في تاريخ الاستحواذ وتحديد قيمة الشهرة أو الربح من عملية الشراء وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. نظراً لأهمية هذه التقديرات فإنها تعتبر أحد أمور التدقيق الهامة.</p> <p>كما هو مبين أيضاً في إيضاح رقم (٣٣) (أرباح ناتجة عن صفقة استحواذ على شركة تابعة). قامت الشركة بتحديد القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك بمبلغ ٢٢,١٣١,٢٤٢ دينار مما نتج عنه أرباح بمبلغ ٥,٥٩٨,٣٧٦ دينار.</p>

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك للعام ٢٠١٧ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات.

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

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

قمنا بالإطلاع على المعلومات الأخرى التي تم تزويدنا بها، ولا يوجد أخطاء جوهرية، يتوجب علينا الإبلاغ عنها لاولئك المكلفين بالحكمة.

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

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

عازم سبابا
إجازة رقم (٨٠٢)



البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار	إيضاحات	
			الموجودات
٩١,٢٥٠,٠١٧	١٠٨,٣٧٠,١١٣	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٣,٩٠٢,٤٩٨	٧١,٦١٣,٠٣٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٥٠٠,٠٠٠	١١,٠١٣,٤٥٧	٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٢٨,١١٦	١,٨٥٣,٩٨٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣٨,٦٣٠,٢٨٥	٦٤٦,٠٣٩,٨٩٤	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٤,٤٣٧,٩١٤	٣٧,٦٣٨,٠٤٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٢٠,١٤٣,٨٧٠	١٠٥,٥٤٨,٠٨٣	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٥٧٣,٦٠٩	٢٩,٦٦٣,٩٦٥	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٠٠٣,٤٦٣	٢,٦٣٣,٨٨٧	١٢	موجودات غير ملموسة
٦,٨٨٣,٦١٥	٧,٥٧٦,٥٥٣	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٥,١٢٣,٢٨٥	٥١,٢٩٥,١١٨	١٣	موجودات أخرى
٩٤٩,٥٧٦,٦٧٢	١,٠٧٣,٢٤٦,١٣٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٤٣٢,٩٩٨	١٠,٢٣٢,٨٣٤	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٢٢,٨١٦,٧٤٣	٦٧٦,١٠٠,٠٨٢	١٥	ودائع عملاء
٣٨,٠٩٤,٨٢٧	٤١,٤٥٨,١٥٨	١٦	تأمينات نقدية
٩٩,٧٨٩,٦٢٤	١٣٩,٩٨٢,٤٢١	١٧	أموال مقترضة
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨	اسناد قرض
٧١٠,٠٨٦	٧٠٣,٤٥٤	١٩	مخصصات متنوعة
٦,٥٠١,٤٥٤	٣,٩٨٤,٧٨٠	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٢,٨٥٠	٦,١٠٣,٢٢١	٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٠٧٤,٨٧٦	١٢,٨٨٤,١٩٩	٢١	مطلوبات أخرى
٧٨٥,٢٣٣,٤٥٨	٨٩٤,٤٤٩,١٤٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المصرح به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٣,٥٧٠,٧٧١	٢٥,٠٠٤,٥١٣	٢٣	الاحتياطي القانوني
٥,٣١١,٢٨٤	٦,٣٦٥,٠٠٠	٢٣	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
٥,٤٩١,٥١٩	١٢,٤٧٧,٦٥١	٢٤	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
٢٧,٦٦٣,٩٢٢	٣٠,٠٣٣,٢١٠	٢٥	أرباح مدررة
١٦٢,٠٣٧,٤٩٦	١٧٣,٨٨٠,٣٧٤		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٢,٣٠٥,٧١٨	٤,٩١٦,٦١٠	٢٧	حقوق غير المسيطرين
١٦٤,٣٤٣,٢١٤	١٧٨,٧٩٦,٩٨٤		مجموع حقوق الملكية
٩٤٩,٥٧٦,٦٧٢	١,٠٧٣,٢٤٦,١٣٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٩ جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
٥٢,٢١٨,٧٩٩	٥٦,٥٧٧,٨٢٦	٢٨	الفوائد الدائنة
(١٧,٦٤٤,١٥٨)	(٢٥,٢٢٦,٣٣٩)	٢٩	الفوائد المدينة
٣٤,٥٧٤,٦٤١	٣١,٣٥١,٤٨٧		صافي إيرادات الفوائد
٦,٤٧٠,١٢٤	٨,٦٧٤,٠٣٤	٣٠	صافي إيرادات العمولات
٤١,٠٤٤,٧٦٥	٤٠,٠٢٥,٥٢١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦٣٣,٨٦٦	٩٩١,٩٤١	٣١	أرباح عملات أجنبية
-	١١٦,٣٦٨	٩	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢٨,٢٨٢	١٤٥,٤٨٥	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥٥٤,٥٩٢	٢,١١٢,٠٧٥	٨	الدخل الشامل
-	٥,٥٩٨,٣٧٦	٣٣	أرباح ناتجة عن الاستحواذ على شركة تابعة
٣,٦٣٨,٠٢٣	٣,٤٣٩,٨٥٨	٣٤	إيرادات أخرى
٤٧,٠٩٩,٥٢٨	٥٢,٤٢٩,٦٢٤		إجمالي الدخل
(١٣,٥٠٧,٤٢١)	(١٥,٠٢٦,٢٧٠)	٣٥	نفقات الموظفين
(٢,٨٥٢,١٤٩)	(٢,٧١٤,٨٩٣)	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
(٨,٦٦٩,٢٥٣)	(٩,٤١٧,٨٦٦)	٣٦	مصاريف أخرى
			مخصص تنقي الموجدات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(١,٠٠٩,٧٦٣)	(٧٥٥,٩٩٥)	١٣	مستحقة ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي
٨٩٤,٠٤٥	(٤,٧٥٠,٠١٣)	١٠	(مخصص) المردود من مخصص تنقي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤٢٣,٢٣٩	(٢٦,٢٤١)	١٩	(مخصص) المردود من مخصصات متنوعة
(٢٤,٧٢١,٣٠٢)	(٣٢,٦٩١,٢٧٨)		إجمالي المصروفات
٢٢,٣٧٨,٢٢٦	١٩,٧٣٨,٣٤٦		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٦,٧٧٠,٩٦٧)	(٣,٩٦٣,٢٧١)	٢٠	ضريبة الدخل
١٥,٦٠٧,٢٥٩	١٥,٧٧٥,٠٧٥		صافي الربح للسنة
			العائد إلى:
١٥,٢٩٧,٧٩٩	١٥,٠٧٣,٧٠٧		مساهمي البنك
٣٠٩,٤٦٠	٧٠١,٣٦٨	٢٧	حقوق غير المسيطرين
١٥,٦٠٧,٢٥٩	١٥,٧٧٥,٠٧٥		
			حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي
٠,١٥٣	٠,١٥١	٣٧	البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٥,٦٠٧,٢٥٩	١٥,٧٧٥,٠٧٥	صافي الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
١,٠٢٦,١٩٤	٦,٨٦٣,٨١٨	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
(٤٥,٩٢٢)	(٩٤,٦٤٧)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٨٠,٢٧٢	٦,٧٦٩,١٧١	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
١٦,٥٨٧,٥٣١	٢٢,٥٤٤,٢٤٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
١٦,٢٧٨,٠٧١	٢١,٨٤٢,٨٧٨	مساهمي البنك
٣٠٩,٤٦٠	٧٠١,٣٦٨	حقوق غير المسيطرين
١٦,٥٨٧,٥٣١	٢٢,٥٤٤,٢٤٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

	الاحتياطات						رأس المال المكتسب به والملفوع	
	إجمالي	مجموع حقوق الملكية القائمة في مساهمي البنك	لأرباح مدوّرة	احتياطي تقويم مودرنات مطلّية - بالعمالي	مخاطر مسوّقة عامة	الاورس		
٢٠١٧	حقوق الملكية دينار	حقوق غير لمسوّبين دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في أول كانون الثاني	١٦٤,٣٤٣,١١٤	٢,٣٠٥,٧١٨	١١٢٠,٣٧,٤٩٦	٥,٤٩١,٥١٩	٥,٣١١,٧٨٤	٢٣,٥٧٠,٧٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	١٥,٧٧٥,٠٧٥	٧,١١,٣٦٨	١٥,٠٧٢,٧٠٧	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	٦,٨١٢,٨١٨	-	٦,٨١٢,٨١٨	٦,٨١٢,٨١٨	-	-	-	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	(١٤,٦٤٧)	-	(١٤,٦٤٧)	(٢١٦,٩١١)	١٢٢,٣١٤	-	-	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	٢٣,٥٤٤,٢٤٦	٧,١١,٣٦٨	٢١,٨٤٢,٨٧٨	٦,٩٨٦,١٣٢	-	-	-	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	-	-	(٢,٤٨٧,٤٥٨)	-	١,٠٥٣,٧١٦	١,٤٣٣,٧٤٢	-	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	١,٩٠٩,٥٢٤	١,٩٠٩,٥٢٤	-	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	١٧٨,٧٩٦,٩٨٤	٤,٩١٦,١١٠	١٧٣,٨٨٠,٣٧٤	١٢,٤٧٧,٦٥١	٦,٣١٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٤,٥١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي الربح للسنة

٢٠١٦

كما في أول كانون الثاني	١٥٤,٦٤٦,٣٠٧	٨٨٦,٨٨٢	١٥٣,٧٥٩,٤٢٥	٢٣,٩٨٤,٢٥٢	٣,٨٣٩,١٧٦	٤,٦٠٣,٠٤٩	٢١,٣٣٢,٩٤٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الربح للسنة	١٥,٦٠٧,٢٥١	٣,٩٠,٤٦٠	١٥,٢٩٧,٧٩٩	١٥,٢٩٧,٧٩٩	-	-	-	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	١,٠٣٦,١٩٤	-	١,٠٣٦,١٩٤	١,٠٣٦,١٩٤	-	-	-	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	(٤٥,٩٢٢)	-	(٤٥,٩٢٢)	(١٧٢,٠٧١)	٦٦٦,١٤٩	-	-	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	١٦,٥٨٧,٥٣١	٣,٩٠,٤٦٠	١٦,٣٧٨,٠٧١	١٤,٦٢٥,٧٢٨	١,٦٥٢,٣٤٣	-	-	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	-	-	-	(٢,٩٤٦,٠٥٨)	-	٧,٠٨,٢٣٥	٢,٢٣٧,٨٢٣	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	١,١٠٩,٣٧١	١,١٠٩,٣٧١	-	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
صافي الربح للسنة	١٦٤,٣٤٣,٢١٤	٢,٣٠٥,٧١٨	١١٢٠,٣٧,٤٩٦	٢٧,٦١٢,٩١٢	٥,٤٩١,٥١٩	٥,٣١١,٧٨٤	٢٣,٥٧٠,٧٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- تتسمّن الأرباح لحدود مبلغ ٧,٥٧٦,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقبّل قسّمف به بموجب تعليمات البنك المركزي، الأرضي، ثلثه مودرنات خريسية مودّلة مقابل ٦,٨٨٣,٦١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- تتسمّن الأرباح لحدود مبلغ ١,٠٣٦,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقبّل قسّمف به بناء على طلب البنك المركزي الأرضي، وسط القتيبي من الأوسدة المادّلة لمسبّلت غير نظامية.
- ككّك تتسمّن الأرباح لحدود مبلغ ٤١٨,٨١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٤١٥,٠٧٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وسط لبر التحليل السكّر للحدود التقاريير المالية رقم (٩) لا يمكن التصرف به إلا بمقتضى ما يتحقّق منه فعلاً من خلال صليّلت قتيبي، مستقلاً
- تعليمات ميّة الأوليّة المالية.
- لى رصيد الأرباح لحدود يشمل أرباح فرقيّلت إعادة تقييم المودرنات المالية بالقيمة الفعّالة من خلال قائمة لداخل بقيمة ٢,٦٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٩,٣٢٦,٠٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- تبلغ قيمة الأرباح لحدود القليلة التوزيع على مساهمي البنك ١٥,٣٩٦,٦١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٥,٣٩٦,٦١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- يحطّر القسّمف باحتياطي، قسّمطلر المسمّرة العامة إلا بموافقة مسبقّة من البنك المركزي الأرضي.
- يحطّر القسّمف باحتياطي، قتيبي مودرنات مالية - بالعمالي - إلا بموافقة مسبقّة من البنك المركزي الأرضي.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة للتدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الإيضاحات
دينار	دينار	
٢٢,٢٧٨,٢٢٦	١٩,٧٣٨,٣٤٦	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات لهنود غير نقدية:
٢,٨٥٢,١٤٩	٢,٧١٤,٨٩٣	١٢ و ١١ استهلاكات وإطفاءات
(٨٩٤,٠٤٥)	٤,٧٥٠,٠١٣	١٠ مخصص (المردود من) مخصص تنلي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣,٤٦٦	١٣,٦٠٠	١٩ مخصص تمويض نهاية الخدمة
١٦٣,٢٩٥	٣٥,٤٩٢	١٩ مخصص قضايا مقامة على البنك
١,٠٨١,٤٢٦	٧٥٥,٩٩٥	١٣ مخصص المقارنات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
(٦٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٨٥١)	١٩ المردود من مخصص متنوعة أخرى
(٧١,٦٦٣)	-	١٣ مخصص تنلي المقارنات التي آلت ملكيتها للبنك وفاة لديين مستحقة
(١٢,١١١)	(١١٦,٤١٥)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٨٣,٧٨٤)	(٩٠,٧٨٨)	٣٤ أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
٤٠,١١٨	١٠٦,٧٣٦	٣٢ خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(١,٥٥٤,٥٩٢)	(٢,١١٢,٠٧٥)	٨ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٥٦,٤٥٣	٢,٠٢٢,٧٦٨	صافي مصاريف الفوائد
-	(٥,٥٩٨,٣٧٦)	٣٣ أرباح ناتجة عن الاستحواذ على شركة تابعة
(٣٧,٢٦٠)	(٤٨,٣٩١)	٣١ تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٣,٧٣١,٦٧٨	٢٢,١٤٨,٩٤٧	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥١٢,١٤٣)	٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)
٢,٣٨٣,٢٦٨	(٢,٠٠١,٣١٤)	٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيدة المحب)
٥١٧,٥٢٥	٢٩٩,٩٥٧	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٨,٣٨٥,١٩٥)	(٨٠,٩٢٣,١٦٠)	١٠ التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٠,٦٨,١٠٧	٥,٦٢٣,٢١٣	١٣ الموجودات الأخرى
٣٨,٧٤٠,٣٨٨	٥٣,٢٨٣,٣٣٩	١٥ ودائع المساء
٥,٩٣٧,٤٢٠	٣,٣٦٣,٣٣١	١٦ التأمينات النقدية
(٣,٢٩٦,٠٨٣)	(١,١١٨,٢٩٣)	٢١ المطلوبات الأخرى
٢٤,١٩٧,١٠٨	(٢,٨٣٦,١٢٣)	صافي للتدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٧,٧٢٥,٧٠٣)	(٧,٠٢٤,٢٥٦)	٢٠ ضريبة الدخل والمخصصات المنفوعة
١٦,٤٧١,٤٠٥	(٩,٨٦٠,٣٧٩)	صافي للتدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨٤٦,٣٨٩)	(٣,٨١٦,٠٩٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٣٤,٤٨٧	٦٧٣,٥٦٧	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٥٥٤,٥٩٢	٢,١١٢,٠٧٥	٨ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	١٢,٤٩١,٧٨٩	بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٢,٦١٨,٢٧٩)	(٥٥,١٠١,٦٥١)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧١,٦٣٤,٦٦٣	٥٥,٢٠٥,٦٤٩	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١,٨٠٨,٣٣٩)	(٢,٥٣٠,٢٠٨)	١١ شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
١٩,٠٠٠	٩٨,٩٨٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦٢,٣٠٦)	(١٩٦,٥٤٧)	١٢ شراء موجودات غير ملموسة
-	٥,٦٢١	١٢ استبعاد موجودات غير ملموسة
(٢٠,٧٧٤,٦١٨)	(١٦,٥٣٢,٨٦٦)	صافي للتدفقات النقدية المستخدمة للاستثمار في شركات تابعة
-	(٥٤,٠٠٠)	صافي للتدفقات النقدية المستخدمة في شراء حصة إضافية في شركة تابعة
٣٧٥,٩٧٩	٣,٦١٨,٥٣٣	صافي النقد الناتج من الاستثمار في شركات تابعة
(٢٤,٢٧١,٥١٠)	(٤,٠٢٥,١٥١)	صافي للتدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣٦ أرباح موزعة
٤١,٥٠١,٨٢٢	٣٠,٨٦٧,٩٣٥	١٧ الأموال المقترضة
٣٣,٥٠١,٨٢٢	٢٠,٨٦٧,٩٣٥	صافي للتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٣٧,٢٦٠	٤٨,٣٩١	٣١ تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٥,٧٣٨,٩٧٧	٧٠,٣٠,٧٩٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣٦,٩٨٠,٥٤٠	١٦٢,٧١٩,٥١٧	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١٦٢,٧١٩,٥١٧	١٦٩,٧٥٠,٣١٣	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١) معلومات عامة

- البنك الاستثماري (البنك) هو شركة مساهمة عامة أردنية محدودة تأسست تحت رقم (١٧٣) بتاريخ ١٢ آب ١٩٨٢ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ برأس مال مقداره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأس مال البنك عدة مرات حتى بلغ ٧٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، كما تمت زيادة رأس مال البنك خلال العام ٢٠١١ ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨٥,٢٥٠,٠٠٠ دينار / سهم. كذلك تمت زيادة رأس المال للبنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٢ ليصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار / سهم.
- يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ ص.ب. ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ المملكة الأردنية الهاشمية.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها إثني عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن البنك الاستثماري هو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء ما هو وارد في إيضاح (٢-٢).

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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 ٢٠١٧ 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 ١٢ 'ضرائب الدخل'

- تحسين الإفصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ 'بيان التشفقات النقدية'

- تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ 'العقارات الاستثمارية'

- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢-٢٠١٤.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، 'الإيراد من العقود مع العملاء'

طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناءً 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: برأي الإدارة فإنه لا يُتوقع وجود أثر جزاء تطبيق المعيار على البيانات المالية للبنك وذلك نظراً لكون معظم إيرادات البنك تتأتى من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، 'عقود الإيجار'

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. 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 مقابل دفعات الإيجارات. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للبنك. كما في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الاستثناء المذكور بالمعيار.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا ينوي البنك اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعتزم الإدارة تطبيق نهج الانتقال المبسط فيما لن يتم بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)

طبيعة التغيير: 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 (٩):

يتطلب من البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨، وعليه فقد قام البنك بإجراء تقدير أولي للأثر كونه لم يتم الانتهاء من جميع الأعمال الانتقالية وعليه فقد يختلف الأثر عند التطبيق الفعلي في أول كانون الثاني ٢٠١٨ وذلك للأسباب التالية:

- إن البنك سيقوم بعكس نتائج أثر كامل التقديرات والاختبارات المطلوبة بموجب متطلبات المعيار عند إصدار أول قوائم مالية موحدة مرحلية موجزة للبنك للفترة التي ستنتهي في ٣١ آذار ٢٠١٨.

- يتم حالياً استكمال تعديل احتساب ونماذج الخسارة المتوقعة بحيث يقوم البنك بوضع اللسمات الأخيرة على الأنظمة ذات العلاقة.

- تخضع السياسات المحاسبية الجديدة والاقتراضات والأحكام وأساليب التقدير المستخدمة للتغيير حتى يقوم البنك بإصدار البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨.

- أية أمور تتطلب التعديل عند إصدار تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) بشكل نهائي.

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ - التصنيف والقياس للموجودات المالية:

- لا تتوقع إدارة البنك وجود أثر جوهري من تطبيق المعيار، حيث قام البنك بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ استناداً لطلب البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

- لم يرقم البنك باتخاذ قرار نهائي بخصوص إجراء إعادة تصنيف للأدوات المالية ما بين الفئات المحددة بموجب المعيار (٩) [الكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر] والمسموح بإجرائه لمرة واحدة في بداية عام ٢٠١٨ وذلك بهدف تحقيق التطبيق السليم لمتطلبات المعيار حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

ب - التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما يلي:

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

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

ج - محاسبة التحوط:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، للبنك الاختيار في الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

د - تدني الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) 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 سيتم تطبيق 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 عادةً.

هذا ويتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

استناداً إلى الأرقام الأولية فإن البنك يتوقع زيادة في مخصص التدني بقيمة ١٠ مليون دينار والذي سيكون له أثر بتخفيض حقوق الملكية بقيمة المخصص بعد الأخذ بعين الاعتبار الأثر على الضرائب المؤجلة.

هـ - الإفصاحات:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا ويقوم البنك بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الإفصاحات ليتم عرضها في القوائم المالية الموحدة اللاحقة بعد التطبيق.

و - التطبيق:

سيقوم البنك بقيد أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والمخصصات وحقوق غير المسيطرين عوضاً عن إعادة إصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وما قبل.

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

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

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

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة البنك وشركاته التابعة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار أردني)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
شركة الموارد للوساطة المالية *	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٦
شركة تمكين للتأجير التمويلي **	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٪	التأجير التمويلي	عمان	٢٠٠٦
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٪	إدارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	٢٠١٠
الشركة الأردنية للتخصيم ***	٣٠,٠٠٠	١٠٠٪	تخصيم ذمم	عمان	٢٠١١
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٩٪	منح القروض والتسهيلات	عمان	٢٠١٦
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٩٪	التأجير التمويلي	عمان	٢٠١٦
شركة بندار للتجارة والاستثمار ****	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٨٪	منح القروض والتسهيلات	عمان	٢٠١٧
شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار ****	٥٠,٠٠٠	٩١,٨٪	استثمار	عمان	٢٠١٧
شركة راكين للاستثمار ****	٣٠,٠٠٠	٩١,٨٪	استثمار	عمان	٢٠١٧
شركة بندار للتأجير التمويلي ****	١,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٨٪	التأجير التمويلي	عمان	٢٠١٧

* بناءً على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٥ حزيران ٢٠١٧ تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح رأس المال المصرح به والمنفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقد استكملت إجراءات تخفيض رأس المال بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٧.

** بناءً على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح رأس المال المصرح به والمنفوع ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقد استكملت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧.

*** أسست الشركة الأردنية للتخصيم في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

**** قام البنك خلال السنة ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته ٩١,٨٪ من شركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته ١٠٠٪ من شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار وشركة راكين للاستثمار وشركة بندار للتأجير التمويلي) وذلك من خلال شراء ١٨,٣٦٩,٨٥١ سهم بقيمة اسمية دينار لكل سهم، حيث بلغت كلفة الاستثمار ١٦,٥٣٢,٨٦٦ دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك ٢٢,١٣١,٢٤٢ دينار مما نتج عنه ربح بمبلغ ٥,٥٩٨,٣٧٦ دينار ظهرت ضمن قائمة الدخل الموحدة وإيضاح رقم (٣٣).

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

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

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

٢-٤ معلومات القطاعات

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

٢-٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أجزء 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.

٢-٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

تظهر التسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطروحاً منها مخصص تنكي التسهيلات الائتمانية والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تكوين مخصص تنكي للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التنكي، 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.

٧-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التكني.

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

٨-٢ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

٩-٢ القيمة العادلة

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

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

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

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

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

١٠-٢ التكني 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 التكني.

يتم تحديد مبلغ التكني كما يلي:

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

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

١١-٢ 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 السنوية التالية:

%	
٢	مباني
١٠ - ٢٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥ - ٢٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٥	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 التكني في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

١٢-٢ المخصصات

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

١٣-٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين بعقود للذين تزيد أعمارهم عن ٦٠ 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.

١٤-٢ تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة 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.

١٥-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

١٦-٢ 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.

١٧-٢ التناقص

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

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

٢-٢١ 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.

٢-٢٢ 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 تزول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تزول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٢-٢٣ موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدن في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم قيد الزيادة كإيراد. يتم قيد الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم الاعتراف به سابقاً. يتم رصد مخصص مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها مدة تزيد عن (٤) سنوات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢-٢٤ الموجودات غير الملموسة

أ- الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة 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 تكدت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة / لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/لوحدة توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التكني 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 التكني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تكني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم مراجعة أية مؤشرات على تكني 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 ٢٠٪ سنوياً.

٢-٢٥ العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

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

٢-٢٦ 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.

(٣) 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 تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

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

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

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

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

مستويات القيمة العادلة: يقوم البنك بتحديد والإفصاح عن مستويات القيمة العادلة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ 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.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٠,٧٥٤,١٣٠	١٥,٥٤٤,٨١٢	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٦,١٥٢,٤٤٩	٤,٢٧٠,١٣٨	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١٩,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٣,٦٤٣,٤٣٨	٤٥,٣٥٥,١٦٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣٠,٧٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع
٩١,٢٥٠,٠١٧	١٠٨,٣٧٠,١١٣	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٩٧,٧٧٨	٥٧,٢١٩	٢٦,٦٧٧,٠٧٧	٢٨,٨٧٩,٩٨٤	٢٨,٩٧٤,٨٥٥	٢٨,٩٣٧,٢٠٣
١٩,١٠٤,٥١٨	٢٩,٦٤١,٣٦٢	٢٣,٥٣٣,٦٦١	١٥,٣٢٣,٩٣٣	٤٢,٦٣٨,١٧٩	٤٤,٩٦٥,٢٩٥
٢١,٤٠٢,٢٩٦	٢٩,٦٩٨,٥٨١	٥٠,٢١٠,٧٢٨	٤٤,٢٠٣,٩١٧	٧١,٦١٣,٠٣٤	٧٣,٩٠٢,٤٩٨

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٢٩,٠٧٣,٤٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل

٢٩,٠١٢,٤٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٠١٢,١٤٣	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٠١٢,١٤٣	٥,٥٠٠,٠٠٠
٢,٠٠١,٣١٤	-	-	-	٢,٠٠١,٣١٤	-
١١,٠١٣,٤٥٧	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١١,٠١٣,٤٥٧	٥,٥٠٠,٠٠٠

تمثل إيداعات مقيدة السحب بقيمة ٢,٠٠١,٣١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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 ١١,٠١٣,٤٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧ مقابل ٥,٥٠٠,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٠٨٩,٠٠٠	١,٨٥٣,٩٨٦	أسهم شركات
٣٩,١١٦	١	الصناديق الاستثمارية
٢,١٢٨,١١٦	١,٨٥٣,٩٨٧	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢١,٨٥١,٦٣٣	٣٤,٧٥٥,٣٧٣	أسهم متوفرة لها اسعار سوقية
٢,٥٨٦,٢٨١	٢,٨٨٢,٦٦٩	أسهم غير متوفرة لها اسعار سوقية *
٢٤,٤٣٧,٩١٤	٣٧,٦٣٨,٠٤٢	المجموع

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

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٢١٦,٩٦١ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مقابل ٦٧٢,٠٧١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ تم قيدها مباشرة ضمن الارباح المدورة في حقوق الملكية.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٢,١١٢,٠٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١,٥٥٤,٥٩٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٣,١٢٩,٧٦٧	٣١,٠٠٣,٨٦٤	موجودات مالية لها أسعار سوقية:
٥,٢٧٨,٢٠٨	١٣,٠٦٦,٣٨٦	سندات وأذونات خزينة حكومية
٨٨,٤٠٧,٩٧٥	٤٤,٠٧٠,٢٥٠	سندات واسناد قرض شركات
		المجموع
١٦,٩٤٢,١١١	٢٧,٥٧٧,٨٣٣	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
١٤,٧٩٣,٧٨٤	٣٣,٩٠٠,٠٠٠	سندات خزينة حكومية
٣١,٧٣٥,٨٩٥	٦١,٤٧٧,٨٣٣	سندات واسناد قرض شركات
١٢٠,١٤٣,٨٧٠	١٠٥,٥٤٨,٠٨٣	المجموع
		مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٩٨,١١٩,٩٥٤	٦٣,٢٢٣,٣٣٦	تحليل السندات والأذونات
٢٢,٠٢٣,٩١٦	٤٢,٣٢٤,٧٤٧	ذات عائد ثابت
١٢٠,١٤٣,٨٧٠	١٠٥,٥٤٨,٠٨٣	ذات عائد متغير

- قام البنك خلال عام ٢٠١٧ ببيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ١٢,٣٧٥,٤٢٠ دينار وقد نتج عن ذلك أرباح بقيمة ١١٦,٣٦٨ دينار.

(١٠) تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٢,٤٣٩,٧٧٧	١١,٦٧٢,٦٣٥	جاري مدين
٧٨,٧٩٨,٣٩٧	١٠٨,١١٢,١٤٣	قروض وكمبيالات *
١٥,٩٠٨,٨٠٦	١٧,٤٥٠,٤٠٧	بطاقات الائتمان
١٢٢,٨٩٠,٠٨٨	١٤٨,٨٦٧,٤٨٢	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٧٩,٨٨٣,١٦٢	٦٤,٩٢٦,٥٥٤	جاري مدين
٢١٣,٨٦٤,٠٦٦	٢٧٥,٩٥١,٨١٦	قروض وكمبيالات *
		شركات صغيرة ومتوسطة
٧,٨٧٨,٥٣٣	٧,٨٢٢,٨٤٥	جاري مدين
٣٦,٥٩٠,١٨٨	٤٩,٥٧٨,٨١٣	قروض وكمبيالات *
٢٤,٢٠٣	١١,٣٦٦	الحكومة والقطاع العام
٥٦٨,٢٧٧,٢٢٠	٦٨٤,٣٩٤,٠٦١	المجموع
		ينزل:
٢٣,٣١٤,٦٩٦	٣٠,٤٧١,٧٥٢	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٣٣٢,٢٣٩	٧,٨٨٢,٤١٥	فوائد معلقة
٥٣٨,٦٣٠,٢٨٥	٦٤٦,٠٣٩,٨٩٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٣,٩٠٤,٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٨,٩٠٨,٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٨,٤١٩,٢٣٤ دينار أي ما نسبته ٧,١٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٣٨,٥٠٩,٥٩٢ دينار أي ما نسبته ٦,٨٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٠,٦٣٩,٧٣٤ دينار أي ما نسبته ٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٣٢,١٨٣,٦٦٤ دينار أي ما نسبته ٥,٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/ أو بكفالتها ١١,٣٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢٤,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- إن جزءاً من ضمانات ذمم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار وقيمتها ٣١,٧٧٢,٣٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة مقابل مبلغ ١٦,٩٣٧,٥٠٠ دينار في شركة التسهيلات التجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

مخصص تكدي تسهيلات التمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

	الشركات				
	الأفراد	القروض المقاربة	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧					
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٦٢٥,٧٣٣	١,٤٦١,٥١٣	١٠,٠٨١,١٩٥	٥,١٤٦,٢٥٥	٢٣,٣١٤,٦٩٦
أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة	١,٧٢٤,٢٢٠	٤٧٨,٦٧٠	-	٤٨١,٣١١	٢,٦٨٤,٢٠١
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة	٤٣٢,٧٠٦	(١٢,٠٤٧)	٤,٢٠٧,١٤٢	١٢٢,٢١٢	٤,٧٥٠,٠١٣
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٢٢,٤٧١)	-	(٢٥١,٩٨٠)	(٢,٧٠٧)	(٢٧٧,١٥٨)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٧٦٠,١٨٨	١,٩٢٨,١٣٦	١٤,٠٣٦,٣٥٧	٥,٧٤٧,٠٧١	٣٠,٤٧١,٧٥٢
٢٠١٦					
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٤١٦,٩٩٣	١,٢٢٠,٢٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	٣,٧٧٣,١٠٩	١٩,٢٧٧,٨٤٦
أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة	٣,٢١٨,٢٤٣	٩٠٩,٥٢٤	-	١,٠١٣,٨٨٨	٥,١٤١,٦٥٥
(المردود إلى) المقتطع من الإيرادات خلال السنة	(٨٠٩,٩٠٢)	(٦٦٨,٢٢٠)	٢١٣,٦٦٠	٣٧٠,٤١٧	(٨٩٤,٠٤٥)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(١٩٩,٦٠١)	-	-	(١١,١٥٩)	(٢١٠,٧٦٠)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٦٢٥,٧٣٣	١,٤٦١,٥١٣	١٠,٠٨١,١٩٥	٥,١٤٦,٢٥٥	٢٣,٣١٤,٦٩٦

- بلغت قيمة مخصصات التكني للديون غير العاملة ٣٠,١٤٥,٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢٣,٠٥٢,٤٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، كما بلغت قيمة مخصصات التكني للديون تحت المراقبة ٣٢٦,٢١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢٦٢,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت قيمة مخصصات التكني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة التي انتقلت إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٥,٤٤٤,٣٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار مقابل ٨,٠٤٣,٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- تم احتساب مخصص تكدي التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بينما تم احتساب مخصص تكدي التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد باستثناء مبلغ ٨٨٠,٣٢٧ دينار تم احتسابه على أساس المحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما يتم احتساب مخصص تكدي التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

	الشركات				
	الأفراد	القروض المقاربة	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧					
الرصيد كما في بداية السنة	١,٧١٠,٤٣٥	٦٢٦,٤٣٤	٢,٨٣٤,٨٨٨	١,١٦٠,٤٨٢	٦,٣٣٢,٢٣٩
الفوائد المعلقة خلال السنة	٧٥٥,٧١١	٢٩٩,٠٨٨	٥٨٩,٦٠١	٥٩٤,٢٦٤	٢,٢٣٨,٦٦٤
الفوائد المحولة للإيرادات	(٤٧,٥٥٣)	(٣٤,٧٤٨)	(٢٣٧,٢٨١)	(١٠٧,٧٥٢)	(٤٢٧,٣٣٤)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها *	(٢٠,٠٥٩)	(١٢٢,٤٤٣)	(١١٧,٩١٢)	(٧٤٠)	(٢٦١,١٥٤)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٣٩٨,٥٣٤	٧٦٨,٣٣١	٣,٠٦٩,٢٩٦	١,٦٤٦,٢٥٤	٧,٨٨٢,٤١٥
٢٠١٦					
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٠٠٠,٢٢٦	١,٦٦١,١١٦	٦,١٨١,٨٦٢	١,٢٣٨,٣٥٣	١١,٠٨١,٥٥٧
الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٩٤,٣١٩	٩٢,٢٨٩	٧٦٧,١٨٧	٢٩٧,٩١١	١,٥٥١,٧٠٦
الفوائد المحولة للإيرادات	(٣١,٣١٣)	(٩٢٥,٣٩٢)	(٣,٨٢٧,٥٠٣)	(٣٧١,٨٣٤)	(٥,١٥٦,٠٤٢)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها *	(٦٥٢,٧٩٧)	(٢٠١,٥٧٩)	(٢٨٦,٦٥٨)	(٣,٩٤٨)	(١,١٤٤,٩٨٢)
الرصيد في نهاية السنة	١,٧١٠,٤٣٥	٦٢٦,٤٣٤	٢,٨٣٤,٨٨٨	١,١٦٠,٤٨٢	٦,٣٣٢,٢٣٩

- بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئات إدارته الشركات التابعة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٥٣٨,٣١٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١,٣٥٥,٧٤٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٧,٨٧١,٥٩٢	٤٠,٣٧١,٤٥٥	مالي
٦٥,٤٧١,٦٦١	٨٩,٠٨٨,٩٥٠	صناعة وتعبئة
١١٧,٣٤١,٢٥٣	١٣٦,٧١١,٧٠٥	تجارة
١٢٤,٧١٣,٥٩٦	١٤٨,٨٦٧,٤٨٢	عقارات
٢٧,٦٨٢,٧٢٩	٤٣,٩٥٩,٢٧٦	انشاءات
٥٩٦,٥١٨	٦٥٠,٩٣٧	زراعة
٨٠,٩٥٩,٩١٢	٧٥,٩٠٠,٦٦٢	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
١٥,١٤٠,٠٨٥	١٤,٤١٨,١٣٦	أسهم
٢٤,٢٠٣	١١,٣٦٦	حكومة وقطاع عام
١١٨,٤٧٥,٦٧١	١٣٤,٤١٤,٠٩٢	أفراد / أخرى
٥٦٨,٢٧٧,٢٢٠	٦٨٤,٣٩٤,٠٦١	المجموع

(١١) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	أراضي *	مباني *	معدات وأجهزة	أجهزة الحاسب	المجموع
القيمة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٩,٣٤١,٨٨٦	١٤,٨٦٢,١٤٦	١٢,٨٦٨,٥٥٩	٤٤٦,٩٨٥	٣٩,٨٨٦,٥٠٨
أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة	-	-	٦١٢,٩١٣	٣٥,٧٥٠	٨٦٩,٧٢٣
إضافات	١,٠٠٧,١٨٠	١٥٧,٩٣٣	١,٤٦٠,٥١٧	١٥٩,٩٣٨	٢,٨٣٧,٨٧٥
استبعادات	-	(١٩٩,٦١٥)	(٣٤٤,١٤٧)	(١٣١,٧٨٩)	(٦٨٣,٤٨٤)
تحويلات	-	٧٣٨,٥٧١	٩٩,٠٠٠	-	٨٣٧,٥٧١
الرصيد في نهاية السنة	١٠,٣٤٩,٠٦٦	١٥,٥٥٩,٠٣٥	١٤,٦٩٦,٨٤٢	٥١٠,٨٨٤	٤٣,٧٤٨,٢٠٣
الاستهلاك المتراكم:	-	-	-	-	-
الرصيد في بداية السنة	-	١,٩٣٠,٢٢٣	٨,٣١٩,٣٠٠	٢٠٦,٦٧٢	١٢,١٧٤,٩٩٢
أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة	-	-	٤١٩,٣٢٠	١٢,٥١٣	٦٠١,٧٦٥
إضافات	-	٣٤٩,٤٥٩	١,٥٢١,٠٩١	٥٦,٩١٦	٢,١٥٤,٣٩٢
استبعادات	-	(١٩٩,٦٠٦)	(٣٢٢,٩٣٨)	(٤٨,٤٥١)	(٥٧٨,٩١٥)
الرصيد في نهاية السنة	-	٢,٠٨٠,٠٧٦	٩,٩٣٦,٧٧٣	٢٢٧,٦٥٠	١٤,٣٥٢,٢٣٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٠,٣٤٩,٠٦٦	١٣,٤٧٨,٩٥٩	٤,٧٦٠,٠٦٩	٢٨٣,٢٣٤	٢٩,٣٩٥,٩٦٩
دفعت على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	٢,٦٣٧	٢٦٥,٣٥٩	-	٢٦٧,٩٩٦
صافي الممتلكات والمعدات	١٠,٣٤٩,٠٦٦	١٣,٤٨١,٥٩٦	٥,٠٢٥,٤٢٨	٢٨٣,٢٣٤	٢٩,٦٦٣,٩٦٥

٢٠١٦	أراضي *	مباني *	وأثاث وديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٣٤١,٨٨٦	١٤,٣٦٠,٠٩٦	١١,٢٩٤,٥١٨	٣٢١,٨٧٩	٢,١٠٧,٢٦٤	٣٧,٤٢٥,٦٤٣	الرصيد في بداية السنة
-	٥٠٢,٠٥٠	٢٠٠,٤٧٥	٨٤,٥٠٠	١٠٣,٢٤٨	٨٩٠,٢٧٣	أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة
-	-	٨٠٠,٤٠٣	٨٦,٣٣٦	١٧٠,٩٥٢	١,٠٥٧,٦٩١	إضافات
-	-	(٨١,٢٧٠)	(٤٥,٧٣٠)	(٢٥,٩٣٠)	(١٥٢,٩٣٠)	استبعادات
-	-	٦٥٤,٤٣٣	-	١١,٣٩٨	٦٦٥,٨٣١	تحويلات
٩,٣٤١,٨٨٦	١٤,٨٦٢,١٤٦	١٢,٨٦٨,٥٥٩	٤٤٦,٩٨٥	٢,٣٦٦,٩٣٢	٣٩,٨٨٦,٥٠٨	الرصيد في نهاية السنة
-	١,٢٢٣,٥٠٥	٦,٦٩٧,٧٣٣	١٦٤,٠٠٠	١,٤٠٢,٠٠٨	٩,٤٨٧,٢٤٦	الاستهلاك المتراكم:
-	٣٩٢,٦٢١	١٣١,٤٨٥	٢٩,٧١٠	٨٠,٥٢٦	٦٣٤,٣٤٢	الرصيد في بداية السنة
-	٣١٤,٠٩٧	١,٥٧١,٣٣٥	٥١,٨٢٧	٢٦٢,١٩٢	٢,١٩٩,٤٥١	أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة
-	-	(٨١,٢٥٣)	(٣٨,٨٦٥)	(٢٥,٩٢٩)	(١٤٦,٠٤٧)	إضافات
-	١,٩٣٠,٢٢٣	٨,٣١٩,٣٠٠	٢٠٦,٦٧٢	١,٧١٨,٧٩٧	١٢,١٧٤,٩٩٢	استبعادات
-	٩,٣٤١,٨٨٦	١٢,٩٣١,٩٢٣	٤,٥٤٩,٢٥٩	٢٤٠,٣١٣	٢٧,٧١١,٥١٦	الرصيد في نهاية السنة
-	٧٣٨,٥٧١	١٢٣,٥٢٢	-	-	٨٦٢,٠٩٣	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
-	١٣,٦٧٠,٤٩٤	٤,٦٧٢,٧٨١	٢٤٠,٣١٣	٦٤٨,١٣٥	٢٨,٥٧٣,٦٠٩	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
-	٩,٣٤١,٨٨٦	١٣,٦٧٠,٤٩٤	٤,٦٧٢,٧٨١	٢٤٠,٣١٣	٦٤٨,١٣٥	صافي الممتلكات والمعدات

- تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ ٨,٣٨٣,٦٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ ٥,٨١٣,١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

* يتضمن هذا البند أراضي ومباني مرهونة بقيمة ٧,٢٧٢,٢٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٦,٢٢٢,٠٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لصالح الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي مقابل قرض تأجير تمويلي ممنوح لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) بمبلغ ٤,٣٥٢,٦٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٤,٦٢٢,٤٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٢) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	أنظمة حاسوب	الشهرة **	المجموع	موجودات غير ملموسة
دفعات مقبلة لشراء أنظمة	ويرامج	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,٢٩٥	١,٥٤٢,٥٧٠	١,٤٣٠,٥٩٨	٣,٠٠٣,٤٦٣	١,٩٥٥,٩٢٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة
١٢٨,٦٥٥	٦٧,٨٩١	-	١٩٦,٥٤٦	١,٦٩٢,٨٥٦	إضافات
-	٥,٦٢١	-	٥,٦٢١	-	ينزل:
-	٥٦٠,٥٠١	-	٥٦٠,٥٠١	-	استبعادات
(٣٠,٢٩٥)	٣٠,٢٩٥	-	-	-	الإطفاء للسنة
١٢٨,٦٥٥	١,٠٧٤,٦٣٤	١,٤٣٠,٥٩٨	٢,٦٣٣,٨٨٧	٣,٠٠٣,٤٦٣	تحويلات
-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

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

•• ناتجة من تملك البنك ما نسبته ٩٤,٧% من شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته ١٠٠% من شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) من خلال الشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) خلال عام ٢٠١٦ وذلك من خلال شراء ١٥,٣٩٠,٣٨٥ سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم، حيث بلغت كلفة الاستثمار ٢٠,٧٧٤,٦٢٠ دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك ١٩,٣٤٤,٠٢٢ دينار مما نتج عنه شهرة بمبلغ ١,٤٣٠,٥٩٨ دينار.

هذا وقد تم إجراء اختبار تنني لقيمة الشهرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكانت نتيجته عدم وجود تنني في قيمة الشهرة.

(١٣) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٥٩٦,٩١٧	١,٥٧٧,١٧١	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,١٥١,٠٩٢	٣,٢٧٨,٠٤٠	مصرفات مدفوعة مقدماً *
٤٣,٠٩٦,٣٥٢	٣٩,٢٨٨,٧٠٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **
٤٣٦,٤٨٠	٥١١,٩٧٤	تأمينات مستردة
١٣٤,٧٤٧	٢١,٥٠١	شيكات مقاصة
١,٠٣٩,٢٠٠	١,٠٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***
٣,٤٦٣,٩٨٦	١,٠٦٦,٧١٠	سحوبات مشتراة
٢,٢٠٤,٥١١	٤,٥١١,٨١٧	أخرى
٥٥,١٢٣,٢٨٥	٥١,٢٩٥,١١٨	المجموع

• تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً ١,٧ مليون دينار تمثل إيجار فرع البنك في منطقة عبود، حيث تم دفع كامل قيمة الإيجار لمدة ١٨ سنة مقدماً.

•• بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملكها، وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. وتظهر هذه العقارات بالصافي بعد تنزيل مخصص تنني القيمة بمبلغ ٣٤,٣٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٤٢٤,٦٨٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بمبلغ ٢,٠١٨,٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١,٣٦١,٨٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	موجودات		الرصيد في بداية السنة
	المجموع	عقارات مستملكة مستملكة أخرى	
دينار	دينار	دينار	
٤٧,٤١٣,٦٠٣	٤٣,٠٩٦,٣٥٢	٧١٣,٣٢٥	٤٢,٣٨٣,٠٢٧
٩٠٢,٠٦٩	٤٥٣,٣٥٢	-	٤٥٣,٣٥٢
٢,٨٨٩,٨٥٢	١,٦٧٢,٩٥٧	-	١,٦٧٢,٩٥٧
(٧,٠٩٩,٤٠٩)	(٥,٦٦٧,٧٣٢)	(٧١٣,٣٢٥)	(٤,٩٥٤,٤٠٧)
٧١,٦٦٣	(٩٩,٤٧٤)	(٩٩,٤٧٤)	-
-	٤٨٩,٧٧١	٩٩,٤٧٤	٣٩٠,٢٩٧
(١,٠٨١,٤٢٦)	(٦٥٦,٥٢١)	-	(٦٥٦,٥٢١) *
٤٣,٠٩٦,٣٥٢	٣٩,٢٨٨,٧٠٥	-	٣٩,٢٨٨,٧٠٥
			رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند مخصص مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها مدة تزيد عن (٤) سنوات بالإضافة إلى مخصص العقارات المستملكة لمدة أكثر من سنتين وتقل عن (٤) سنوات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار		دينار	
	١٢,٩٧٤,٧٠٠		١٢,٩٧٤,٧٠٠
	١٠,٤٣٥,٥٠٠		١٠,٤٣٥,٥٠٠
	١,٥٠٠,٠٠٠		١,٥٠٠,٠٠٠
	١,٠٣٩,٢٠٠		١,٠٣٩,٢٠٠
			الرصيد في نهاية السنة

تعرض البنك لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي ١٢,٩ مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحليلهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الاجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ ١٠,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بعد استبعاد المبالغ المتوقع استردادها من الموجودات المتحفظة عليها، وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة ١,٥ مليون دينار، علماً بأن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنابات عمان، حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٠١,١٥٥	٢,٣٦٥,٦٣٨	٣٥,٥١٧	٢,٧٠٥,٨٢٢	٢,٦٧٠,٣٠٦	٣٥,٥١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣١,٨٤٣	-	٣١,٨٤٣	٧,٥٢٧,٠١٢	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٠١٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار *
٢,٤٣٢,٩٩٨	٢,٣٦٥,٦٣٨	٦٧,٣٦٠	١٠,٢٣٢,٨٣٤	١٠,١٧٠,٣٠٦	٦٢,٥٢٨	المجموع

* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٥) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
أفراد	شركات كبرى	صغيرة ومتوسطة	الحكومة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	والقطاع العام	دينار	
٧٣,٨٦٠,٠٣٩	٦٥,٢٩٦,٣٠٨	١٤,٨٧٦,٢١٧	٥,٥٠٢,٨١٧	١٥٩,٥٣٥,٣٨١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩,٩٤١,٠٣٨	٧٩٢,٤٧٣	٣٠٢,٧٥٠	-	٣١,٠٣٦,٢٦١	ودائع التوفير
٢٩٦,١٠٢,٦٨٦	١٥٤,٦٤١,٨٥٥	١٠,٩٩٦,٩٧٢	٢٣,٧٨٦,٩٢٧	٤٨٥,٥٢٨,٤٤٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٩٩,٩٠٣,٧٦٣	٢٢٠,٧٣٠,٦٣٦	٢٦,١٧٥,٩٣٩	٢٩,٢٨٩,٧٤٤	٦٧٦,١٠٠,٠٨٢	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
٦٢,٢٧٣,٤٢٢	٥٠,٧٣٢,٧٠١	١٥,٧٥٥,٦٣٤	١,٢١٠,٣٠١	١٢٩,٩٧٢,٠٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥,٩٦٢,٣٩٩	٥٢٤,٠٥٥	٢٨٦,٦١٩	١,٨٧٧	٢٦,٧٧٤,٩٥٠	ودائع التوفير
٢٥٩,٩٦٤,٢٣٨	١٦٢,٦٩١,٧٠٠	٩,٠٨٧,٤٤٧	٣٤,١٤٩,١٠٠	٤٦٥,٨٩٢,٤٨٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧٧,٢٥٠	-	-	-	١٧٧,٢٥٠	شهادات ايداع
٣٤٨,٣٧٧,٣٠٩	٢١٣,٩٤٨,٤٥٦	٢٥,١٢٩,٧٠٠	٣٥,٣٦١,٢٧٨	٦٢٢,٨١٦,٧٤٣	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام ٢٩,٢٨٩,٧٤٤ دينار أي ما نسبته ٤,٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٣٥,٣٦١,٢٧٨ دينار أي ما نسبته ٥,٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٨٧,٩٠٠,٩٨٤ دينار أي ما نسبته ٢٧,٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٥٣,٤٢٦,٥٨٢ دينار أي ما نسبته ٢٤,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٩,٦٥٨,١٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ١,٤٪ مقابل ٨,٨٠٨,٢٨٦ دينار أي ما نسبته ١,٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٦,٢٧٢,٢١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٥,٣٨٢,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٦) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٦,٧٠٠,٥٠٦	٢٥,٢٩٨,٩٨٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١١,٣٨٨,٥٧١	١٦,١٥٣,٤٢٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠	تأمينات أخرى
٣٨,٠٩٤,٨٢٧	٤١,٤٥٨,١٥٨	المجموع

(١٧) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط	المبلغ	
الإقتراض	دينار	دينار	المتبقية	الكلية	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٥ %	كمبيالات	شهري	٦١	٧٠	١,٥٠٦,٩٤٠
٤,٣ % إلى ١٠ %	تأمينات نقدية / سندات رهن عقاري / رهن ممدات وممتلكات / كمبيالات	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعقد الاستحقاق	١,٨٥١	٢,٥٧٦	١٣٨,٤٧٥,٤٨١
					١٣٩,٩٨٢,٤٢١
					المجموع
					٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٨,٢٥ % إلى ٤,٣ %	سندات رهن عقاري / رهن ممدات وممتلكات / كمبيالات	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعقد الاستحقاق	٧١٥	٩٧٨	٩٩,٧٨٩,٦٢٤
					٩٩,٧٨٩,٦٢٤
					المجموع

- تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والبالغة ١,٥٠٦,٩٤٠ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسطة الأجل تم إعادة إقراضها.

- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ ١١٠,٩٧٥,٤٨١ دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوارة منوطة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار).

- كما يتضمن المبلغ أعلاه مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بمبلغ ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار، وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٨,١ %.

- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة ٧٨,١٨٩,٦٧٠ دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة ٦٠,٢٨٥,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، مقابل قروض ذات فائدة ثابتة بمبلغ ٧٨,٧٨٩,٦٢٤ دينار وقروض ذات فائدة متغيرة بمبلغ ٢١,٠٠٠,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- إن جزءاً من ضمانات نمم التسييط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار وقيمتها ٣١,٧٧٢,٣٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركات.

(١٨) اسناد قرض

يمثل هذا البند اسناد قرض قامت شركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) بإصدارها بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٥ لمدة خمس سنوات بسعر فائدة ٨,٩٪ سنوياً لأول سنتين ومتغيرة كل ستة أشهر للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء لدى بنوك المرجع مضافاً إليها هامش مخاطر ١٪ وتستحق القوائد في ١٠ آذار و ١٠ أيلول من كل عام هذا وقد تم تعديل سعر الفائدة ليصبح ١٠٪ ابتداءً من ١٠ أيلول ٢٠١٧، هذا ويستحق سداد اسناد القرض بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٢٠.

(١٩) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرصدة ناتجة عن					
رصيد بداية السنة	في شركات تابعة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٠٩٣	-	١٣,٦٠٠	-	-	٤٦,٦٩٣
٦٤٠,٦٢٠	-	٣٥,٤٩٢	٧٦,٣٠٠	-	٥٩٩,٨١٢
٣٦,٣٧٣	٦٩,٤١٥	٣٢,١٤٩	٢٥,٩٨٨	٥٥,٠٠٠	٥٦,٩٤٩
٧١٠,٠٨٦	٦٩,٤١٥	٨١,٢٤١	١٠٢,٢٨٨	٥٥,٠٠٠	٧٠٣,٤٥٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
١٩,٦٢٧	-	١٣,٤٦٦	-	-	٣٣,٠٩٣
١,٠٦٢,٤٦٣	٢٢,٩٥٦	٢١٥,٦١٣	٦٠٨,٠٩٤	٥٢,٣١٨	٦٤٠,٦٢٠
-	٦٣٦,٣٧٣	-	-	٦٠٠,٠٠٠	٣٦,٣٧٣
١,٠٨٢,٠٩٠	٦٥٩,٣٢٩	٢٢٩,٠٧٩	٦٠٨,٠٩٤	٦٥٢,٣١٨	٧١٠,٠٨٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركائه
التابعة (إيضاح ٤٨)
أخرى
المجموع

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك (إيضاح ٤٨)
أخرى
المجموع

(٢٠) ضريبة الدخل

(أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦,٢٠٨,٢٨٧	٦,٥٠١,٤٥٤	رصيد بداية السنة
٢٧٨,٩١٢	٤٤١,٧١٢	أرصدة ناتجة عن استثمارات في شركات تابعة
(٧,١١٧,٦٠٩)	(٦,٩٢١,٩٦٨)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٦٨,٨٥٧)	مسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
١٤٣,٧٦٣	٥٠,٤٥٨	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٦,٩٨٨,١٠١	٣,٩٨١,٩٨١	ضريبة الدخل للسنة
٦,٥٠١,٤٥٤	٣,٩٨٤,٧٨٠	رصيد نهاية السنة

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦,٩٨٨,١٠١	٣,٩٨١,٩٨١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٦٣,٣٧٢	٢١,٦٠١	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(١,٢٢٩,٢٧٦)	(١,٣٤٦,٢٦٣)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٨٥٥,٠٨٢	١,٣٠٤,٠٠٦	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	١,٩٤٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(٦,٣١٢)	-	(إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة)
٦,٧٧٠,٩٦٧	٣,٩٦٣,٢٧١	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الأردن للبنك (الشركة الأم) ٣٥٪ وللشركات التابعة ٢٤٪.

الوضع الضريبي للبنك:

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك عن عام ٢٠١٦ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٠٦ حتى نهاية عام ٢٠١٤ حيث تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تتم 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 المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تتم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام منذ ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٥.

- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٦ في الموعد المحدد قانوناً، 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 قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى ٣١ آب ٢٠١٥.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٠.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل السنوية (كشوفات ضريبة الدخل السنوية) للأعوام منذ ٢٠١١ وحتى ٢٠١٤ ضمن المدة القانونية وقامت بتسديد كافة الإلتزامات المعلنة ضمن المدة القانونية وقد تم قبولها جميعاً من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما هي وبدون إجراء أية تعديلات عليه.
- قامت الشركة بتقديم إقرار ضريبة الدخل السنوية (كشف ضريبة الدخل السنوية) عن عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ في الموعد المحدد قانوناً ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً ولا يوجد عليها أية إلتزامات ضريبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ باستثناء عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠.
- فيما يخص ضريبة عام ٢٠٠٩ فإن القضية لازالت منظورة أمام محكمة التمييز وطعن أمام المحكمة الدستورية بنص المادة ٦٦/ج من قانون ضريبة الدخل.
- وفيما يخص ضريبة عام ٢٠١٠ فإنه ويرأي محامي الشركة والمستشار الضريبي للشركة لا يوجد أية إلتزامات مالية محتملة على الشركة.

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الأعوام منذ عام ٢٠١١ وحتى عام ٢٠١٤.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة عن الأعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٣.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام ٢٠١٤ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل كما تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ 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 قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى عام ٢٠١٣.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركاتها التابعة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

الوضع الضريبي لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة عن عام ٢٠١٦ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- تم تقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً ودفع الضريبة المستحقة حتى ٣١ تشرين أول ٢٠١٧.
- قامت الشركة التابعة (شركة بندار للتأجير التمويلي) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٥ وقامت بتقديم الإقرار الضريبي للشركة عن عام ٢٠١٦ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت (شركة بندار للتأجير التمويلي) بالتسجيل في ضريبة المبيعات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧ و تم تقديم الإقرارات الضريبية و دفع الضريبة المستحقة حتى ٣١ تشرين الأول ٢٠١٧.
- قامت الشركة التابعة (شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٥ وقامت بتقديم الإقرار الضريبي للشركة عن عام ٢٠١٦ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة التابعة (شركة راكين للاستثمار) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٥ وقامت بتقديم الإقرار الضريبي للشركة عن عام ٢٠١٦ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة بندار للتجارة والاستثمار وشركاتها التابعة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٢٥) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٣,٩٨٤,٢٥٢	٢٧,٦٦٣,٩٢٢	الرصيد في بداية السنة
١٥,٢٩٧,٧٩٩	١٥,٠٧٣,٧٠٧	الربح للسنة
(٢,٩٤٦,٠٥٨)	(٢,٤٨٧,٤٥٨)	(المحول) إلى الاحتياطات
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
		(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
(٦٧٢,٠٧١)	(٢١٦,٩٦١)	خلال قائمة الدخل الشامل
٢٧,٦٦٣,٩٢٢	٣٠,٠٣٣,٢١٠	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٧,٥٧٦,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقيد بالتصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة مقابل ٦,٨٨٣,٦١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقيد بالتصرف به بناءً على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤١٨,٨١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٤١٥,٠٧٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات هيئة الأوراق.
- تبلغ قيمة الأرباح المدورة القابلة للتوزيع على مساهمي البنك ١٥,٣٩٦,٦١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٩,٣٢٦,٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- إن رصيد الأرباح المدورة يشمل أرباح فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة ٣,٦٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٢٦) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ١٠ مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام ٢٠١٨ عن العام ٢٠١٧ وبما يعادل ١٠٪ من رأس مال البنك وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. كما أنه وبموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٧ تم توزيع ١٠ مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١٦ وبما يعادل ١٠٪ من رأس مال البنك.

(٢٧) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
حصة غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين	نسبة حقوق غير المسيطرين
من صافي الموجودات	من صافي الموجودات	
دينار	دينار	%
٦٥٤,٨٩٦	٨٨٥,٨٩٠	١٠
٣١٢,٧٢٢	٣٣٨,٣٤٢	٦
١,٣٣٨,١٠٠	١,٧٠٥,٠٣٦	٥,٣٣
-	١,٩٨٧,٣٤٢	-
٢,٣٠٥,٧١٨	٤,٩١٦,٦١٠	-
٤٠٠,٨٥٩	٢٣٠,٩٩٤	٥
٣٩,٨٧٧	٢٥,٦٢٠	٦
٢٢٨,٧٢٤	٤٢١,٣٤٨	٥,٠٩
-	٢٣,٤٠٦	٨,١٥
٣٠٩,٤٦٠	٧٠١,٣٦٨	-

(٢٨) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		تسهيلات التتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
٤,٩٥٩,٣٣٦	٦,٩٠٩,٧١٩	قروض وكمبيالات
١,١٧٢,١٨٩	١,٠٩٢,٢٤٢	حسابات جارية ومدينة
١,٣٨٧,٩٠١	١,٩١٧,٠٥٠	بطاقات الائتمان
١٠,٨٩٩,٦٨٦	١٢,٩٨٥,٦٦٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
١٩,٣٧٣,١٠٢	١٧,٤٨٧,٦٧٨	قروض وكمبيالات
٥,٦٢٧,٥١٠	٥,٦٠١,١٩٩	حسابات جارية ومدينة
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١,٧٤٠,١٨٣	٣,٦٧٦,١٢٢	قروض وكمبيالات
٧٢٨,٤٢٨	٥٧١,٧٢٥	حسابات جارية ومدينة
٢٨٩	٣,٤٩٧	الحكومة والقطاع العام
٦٥٢,٧٥٦	٨٧٦,٦٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٠٩,٥٠٠	١,١٨٤,٨١٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,١٦٧,٩١٩	٤,٢٧١,٤٥٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٢,٢١٨,٧٩٩	٥٦,٥٧٧,٨٢٦	المجموع

(٢٩) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٠,٧٧٦	٢٧٦,٥٢٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢٠٠,٥٩٣	٣٦٨,٠٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤٣,٦٠٢	٢٦٥,٠٥٦	ودائع توفير
١٢,٠١٥,٧٩٨	١٦,٠٤٥,٦٣٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٦٦٤	١,٧٩٦	شهادات إيداع
٥٠٣,٤٦٩	٥٦١,٩٨٥	تأمينات نقدية
٣,٥٤٩,٠٧٧	٦,٤٨٢,٩٢٨	أموال مقترضة
-	٢٧,٣٤٨	اسناد قرض
١,٠٩٥,١٧٩	١,١٩٧,٠٢٤	رسوم ضمان الودائع
١٧,٦٤٤,١٥٨	٢٥,٢٢٦,٣٣٩	المجموع

(٣٠) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٥٨٧,٦٤١	٦,٥٥١,٠٥٧	عمولات دائنة :
١,٧٣٢,٨٤١	١,٩١٧,٧٠١	عمولات تسهيلات مباشرة
٢٦٦,٣٧٥	٢٣٨,٢٨٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١,٠٧٠,٨٣٧	١,٤١٨,٣٨١	عمولات الوسطة
٧,٦٥٧,٦٩٤	١٠,١٢٥,٤٢٤	عمولات أخرى
١,١٨٧,٥٧٠	١,٤٥١,٣٩٠	مجموع عمولات دائنة
٦,٤٧٠,١٢٤	٨,٦٧٤,٠٣٤	ينزل : عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

(٣١) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٩٦,٦٠٦	٩٤٣,٥٥٠	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
٣٧,٢٦٠	٤٨,٣٩١	أرباح ناتجة عن التقييم
٦٣٣,٨٦٦	٩٩١,٩٤١	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عوائد	أرباح متحققة	خسائر غير متحققة	توزيعات أسهم	المجموع	
٢٠١٧					
٢٠٨,٢٧٨	(١٠٦,٧٣٦)	٤٣,٩٤٣	١٤٥,٤٨٥	٢٠٨,٢٧٨	أسهم شركات
٢٠٨,٢٧٨	(١٠٦,٧٣٦)	٤٣,٩٤٣	١٤٥,٤٨٥	٢٠٨,٢٧٨	المجموع
٢٠١٦					
٢٣٦,٨٥٣	(٤٠,١١٨)	٣١,٥٤٧	٢٢٨,٢٨٢	٢٣٦,٨٥٣	أسهم شركات
٢٣٦,٨٥٣	(٤٠,١١٨)	٣١,٥٤٧	٢٢٨,٢٨٢	٢٣٦,٨٥٣	المجموع

(٣٣) أرباح ناتجة عن صفقة استحواذ على شركة تابعة

قام البنك خلال السنة ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته ٩١,٨٤٩٪ من شركة بندار للتجارة والاستثمار المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته ١٠٠٪ من شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار وشركة راكين للاستثمار وشركة بندار للتأجير التمويلي) وذلك من خلال شراء ١٨,٣٦٩,٨٥١ سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم، حيث بلغت كلفة الاستثمار ١٦,٥٣٢,٨٦٥ دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك ٢٢,١٣١,٢٤٢ دينار مما نتج عنه ربح بمبلغ ٥,٥٩٨,٣٧٦ دينار.

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
٧ كانون الأول ٢٠١٧	٧ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٦١٨,٥٣٣	٣,٦١٨,٥٣٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٣٢,٥٦٤	١٣٢,٥٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢,٩٢٦,٩٢٠	٣٢,٩٢٦,٩٢٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٦٧,٩٦٨	٢٦٧,٩٦٨	ممتلكات ومعدات
٣,٧٩٩,٤٤٦	٣,٩٦٠,١٧٣	موجودات أخرى
٤٠,٧٤٥,٤٣١	٤٠,٩٠٦,١٥٨	مجموع الموجودات
١١,٠١٥,٣١٨	١١,٠١٥,٣١٨	أموال مقترضة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٧٩٥,٦٦٢	٧٩٥,٦٦٢	مطلوبات أخرى
١٦,٨١٠,٩٨٠	١٦,٨١٠,٩٨٠	مجموع المطلوبات
٢٣,٩٣٤,٤٥١	٢٤,٠٩٥,١٧٨	صافي الموجودات
	١,٩٦٣,٩٣٦	حقوق غير المسيطرين
	٢٢,١٣١,٢٤٢	صافي الموجودات المشتراة
	١٦,٥٣٢,٨٦٦	التمن المدفوع لحصة البنك والبالغة ٩١,٨٤٩٪
	٥,٥٩٨,٣٧٦	الربح الناتج عن الاستحواذ
		التدفق النقدي عند الشراء
	(١٦,٥٣٢,٨٦٦)	التمن المدفوع لحصة البنك والبالغة ٩١,٨٤٩٪
	٣,٦١٨,٥٣٣	صافي النقد الممتلك من الشركة التابعة
	(١٢,٩١٤,٣٣٣)	صافي التدفق النقدي عند الشراء

(٣٤) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢,٠٤٤,٤٥٧	١,٩٣٠,٣٥٠
٢٢٦,٥٨٩	٢٢٢,٣٩٢
٢٨٣,٧٨٤	٩٠,٧٨٨
٧٤٩,٥٠٩	٦٠٥,٣٣٨
٣٣٣,٦٨٤	٥٩٠,٩٩٠
٣,٦٣٨,٠٢٣	٣,٤٣٩,٨٥٨

إيرادات البوندد
إيرادات اتصالات
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
المسترد من ديون معدومة
أخرى
المجموع

(٣٥) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١١,٤٧٨,٨٤٩	١٢,٧٤٨,٦٢٥
١,١٤٨,٧٦٠	١,٣١٣,٣٤٣
٦٧٣,٥٠١	٧٦٦,٦٧٩
٦,١١٤	٤,٤١٠
٤٦,٣١٥	٤٨,٨٧١
١١٥,٧٩٢	١١٩,٩٩٥
٣٨,٠٩٠	٢٤,٣٤٧
١٣,٥٠٧,٤٢١	١٥,٠٢٦,٢٧٠

رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك والشركات التابعة في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
مياومات سفر
نفقات سفر وتنفقات
نفقات تدريب الموظفين
نفقات التأمين على حياة الموظفين
المجموع

(٣٦) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٧٠٧,٤١٦	٩٩٦,٣١٥
٢٣١,٧٨٣	١٤٣,١٨٣
١,٠٨١,٤٦٣	٧٦٩,٤٠٣
٦٧٩,٢٠٦	٧٧٢,٤٢٩
٨٢١,٢٢٥	٨٦٤,٤٤٨
٣٣٣,٣١٣	٤٠٨,٠٥٠
٧٩٧,٣٧٤	٨٩٠,٧٧٩
٨٥٥,٥٥٠	١,١٤٦,٨٢٦
١٧٩,٨٨٥	١٤٤,٧٠١
١٩٢,٥١٦	١٦٧,٨٥٣
٤٢٤,٨٧٩	٣٨٥,١٢٢
٧١٢,٦٤٥	٦٧٤,٨٧٠
١٢٨,٦٨٠	٩٣,٣٤٩
٢١١,٧١٤	٢٦٧,٥٨٤
٤٣٦,٠١٦	٤٦٦,٦٤٧
٨٧٥,٥٨٨	١,٢٢٦,٣٠٧
٨,٦٦٩,٢٥٣	٩,٤١٧,٨٦٦

إيجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
إشتراكات ورسوم
مصاريف إتصالات وبريدية
صيانة وتصلحات مباني ومعدات
صيانة أنظمة وتراخيص برامج
مصاريف مكافآت على البطاقات الائتمانية والحسابات
مصاريف تأمين
أتعاب ومصاريف قضائية
كهرباء ومياه وتكلفة
أتعاب مهنية واستشارية
تبرعات
مصاريف بطاقات إئتمانية
بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف أخرى
المجموع

(٣٧) حصة السهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٥,٢٩٧,٧٩٩	١٥,٠٧٣,٧٠٧	صافي الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٥٣	٠,١٥١	حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح السنة

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

(٣٨) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩١,٢٥٠,٠١٧	١٠٨,٣٧٠,١١٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٣,٩٠٢,٤٩٨	٧١,٦١٣,٠٣٤	بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٤٣٢,٩٩٨	١٠,٢٣٢,٨٣٤	بنزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦٢,٧١٩,٥١٧	١٦٩,٧٥٠,٣١٣	

(٣٩) معاملات مع أطراف ذات العلاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	%	
دينار	دينار		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الموارد للوساطة المالية
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥	شركة تمكين للتأجير التمويلي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٤	شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الأردنية للتخصيم
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٩	شركة التسهيلات التجارية الأردنية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٩	شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٨	شركة بندار للتجارة والاستثمار
-	٥٠,٠٠٠	٩١,٨	شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار
-	٣٠,٠٠٠	٩١,٨	شركة راكين للاستثمار
-	١,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٨	شركة بندار للتأجير التمويلي

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 لأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها مخصصات باستثناء ما ورد أعلاه.

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أخرى (الموظفين والقرائهم)		الشركات التابعة *
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التفغذفة العلفا	وأقرفاء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التفغذفة العلفا والشركات المسطر علفها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:				
٥٤,٤٣٤,٢٨٥	٦٢,٥٥٥,٣٣٠	٥٠,٥٨٨,٩٩٠	٥,١٧٥,٥٠٤	٦,٧٩٠,٨٣٦
-	٧١٧,٦٩٢	٧١٧,٦٩٢	-	-
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٦,٧٨٩,٤٠٤	٣٧,٧٣٢,٨٦٠	٣٠,٣١٢,٥٨٩	٤,١١٢,٣٩٢	٣,٣٠٧,٨٧٩
بنود خارج قائمة المركز المالي :				
١٤٠,٢٦٣	٤٨,٥٥٤	٤٨,٥٥٤	-	-
٩,٥٧٤,٥٠٤	٩,١٤٢,٤٦٠	٧,١١٩,٧٧٩	٦٦٧,١٨١	١,٣٥٥,٥٠٠
عناصر قائمة الدخل :				
٧,٠٧٧,٩٣٨	٤,٤٣٣,٣٧١	٣,٤٣٤,٥٦١	٢٤٢,٣٣٨	٧٥٦,٤٧٢
٣١٤,٨٣٤	١,١٢٦,٠٤١	٨٣٢,٦٦١	٢٠٤,٤٤٣	٨٨,٩٣٧
(٥,٠٧٩,٦١٨)	٦٩٢,٣٠٤	٦٩٢,٣٠٤	-	-
معلومات إضافية:				
-	٢٢٣,٤٧٦	٢٢٣,٤٧٦	-	-
-	٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	-	-
-	١,٣٣١,٩٦٣	١,٣٣١,٩٦٣	-	-
-	٧١٧,٦٩٢	٧١٧,٦٩٢	-	-
* تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة في هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.				
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأرنف	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأرنف	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأرنف	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأرنف	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأرنف
٢,٢٥%	٢%	٢١%	١٢%	١٢%
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأرنف	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأرنف	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأرنف	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأرنف	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأرنف
٣%	٣%	٦,١%	١%	١%
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأرنف	أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأرنف	أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأرنف	أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأرنف	أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأرنف
صفر	صفر	صفر	صفر	صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأرنف	أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأرنف	أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأرنف	أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأرنف	أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأرنف
صفر	صفر	صفر	صفر	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	أعلى عمولة على التسهيلات	أعلى عمولة على التسهيلات	أعلى عمولة على التسهيلات	أعلى عمولة على التسهيلات
١%	١%	١%	١%	١%

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التفغذفة العلفا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٣,٢٦٠,٥٢٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢,٦٤٥,٧٣٨ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٤٠) إدارة المخاطر

الإطار العام لإدارة المخاطر

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

- وحدات العمل (Business Units): يمثل الموظفون ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول وبحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الإجراءات الرقابية المتعلقة بها.
- مجموعة إدارة المخاطر (Risk Management Function): يمثل موظفي إدارة المخاطر أحد العناصر لخط الدفاع الثاني وبحيث يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود إدارة المخاطر وتسهيل عملية الإشراف على الآليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة المخاطر.
- إدارة الامتثال (Compliance Department): يمثل موظفي الامتثال عنصر آخر لخط الدفاع الثاني حيث يعنى موظفوا إدارة الامتثال بالتأكد من الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.
- التدقيق الداخلي (Internal Audit): يمثل موظفي التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن اجراء عملية المراجعة المستقلة للإجراءات الرقابية والعمليات والأنظمة المرتبطة بإدارة المخاطر على مستوى البنك.

قام البنك بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر والامتثال منبثقة عن مجلس الإدارة 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 كفو للتخفيف من أثرها على أنشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير إدارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية والمحافظة على نمو البنك ضمن إطار المخاطر المعتمد، وهي تضطلع بالمهام الرئيسية التالية:

- أ - مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- ب - مراجعة إستراتيجية 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 إذا 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 تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- ي - التأكد من استقلالية إدارة المخاطر.

أما فيما يتعلق بإدارة الإمتثال فتهدف اللجنة إلى إضافة قيمة إلى 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 إلى مجلس الإدارة حول مدى الإمتثال 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 وإعتماد 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 - الإطلاع على التقارير الخاصة بشكاوي العملاء والتأكد من اتخاذ الإجراءات المناسبة لمتابعة هذه الشكاوي.
- ط - الإلتزام التام لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأمريكي (FATCA) لتجنب أية مخاطر قد تنشأ من عدم الامتثال لهذه المتطلبات.
- ي - 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.
- ك - مراجعة وإعتماد برامج وخطط الإمتثال 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 بالإلتزام بمتطلبات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بمقررات بازل III وعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

٤. / أ مخاطر الائتمان Credit Risk

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها: "احتمال عدم استرداد أصل الدين أو الفوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الأمر الذي ينتج عنه خسارة مالية للبنك". ونظراً لأهمية المخاطر الائتمانية باعتبارها الجزء الأكبر من المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل عام، فقد أولى البنك إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة من خلال تفعيل الأدوات المناسبة لمراقبة وتحديد هذه المخاطر على مستوى المحفظة الائتمانية، ولتحقيق ذلك فقد قام البنك انطلاقاً من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي:

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

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التكني والفوائد المطقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٨٠,٤٩٥,٨٨٧	٩٢,٨٢٥,٣٠١	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٣,٩٠٢,٤٩٨	٧١,٦١٣,٠٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٥٠٠,٠٠٠	١١,٠١٣,٤٥٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٩٨,٨١٠,٨١٢	١٢٦,٠٧٦,٤٦٣	للأفراد
١٢٠,٨٠٢,١٤١	١٤٦,١٧١,٠١٥	القروض العقارية
		للشركات
٢٨٠,٨٣١,١٤٥	٣٢٣,٧٧٢,٧١٧	الشركات الكبرى
٣٨,١٦١,٩٨٤	٥٠,٠٠٨,٣٣٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٢٤,٢٠٣	١١,٣٦٦	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
١٢٠,١٤٣,٨٧٠	١٠٥,٥٤٨,٠٨٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
٦,٦٧١,٣٣٠	٤,٢١٦,٥٥٦	موجودات أخرى
٨٢٥,٣٤٣,٨٧٠	٩٣١,٢٥٦,٣٢٥	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
٧٨,٢٢٣,٢٢٦	٩٣,٦١٩,٦٥١	كفالات
٧,٦١٣,٥٢٣	١٤,١١٣,٣٣٦	اعتمادات
٨,٤٣٨,٦٧٢	٥,٨٤٧,١٦٢	قبولات وسحوبات زمنية
٢٨,٦٣٤,٤٠٧	٤٣,١٠٦,٠٢٧	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٢٢,٩٠٩,٨٢٨	١٥٦,٦٨٦,١٧٦	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٩٤٨,٢٥٣,٦٩٨	١,٠٨٧,٩٤٢,٥٠١	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

- ١ - التأمينات النقدية
- ٢ - كفالات بنكية مقبولة
- ٣ - الضمانات العقارية
- ٤ - رهونات أسهم متداولة
- ٥ - رهونات على سيارات وآليات
- ٦ - ضمانات البضائع المعمولة

٢ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الشركات		البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
			الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٢٣٧,٨٠٣	-	٨,٢٦٠,١٤٩	٩٨٨,٥٦٣	١٥١,٤١٨,٣٦٤	-	١٦٦,٩٠٤,٨٧٩
١١٢,٣٠٥,٣١٥	١٣٧,٦٣٥,٠٩٩	٣٤٨,٨٢٧,٣٨٧	٤٤,٢٩٧,٦٨٢	-	٩٤,٣٣٤,٢٣٨	٧٣٧,٣٩٩,٧٢١
٨٢,٢٢٨	٩٨١,١١٣	٤,٠٩١,٣٦٣	٧٢,٠٤٤	-	-	٥,٢٢٦,٧٤٨
٣٨,٠٠١	١٤٨,٢٤٣	١,٩٩٨,٥٦٩	٣٣,٢٧٤	-	-	٢,٢١٨,٠٨٧
٤,٧٤٢,٣٧٠	٤,٧٤٦,٠٢٢	٥,٥٣٧,٠٠٨	١,٨٦١,٢٥٨	-	-	١٦,٨٨٦,٦٥٨
١,٢٩٠,٢٦٨	٧٣٢,٦٠٠	٦٨٣,٤٥٠	٩٨٧,٩٢٤	-	-	٣,٦٩٤,٢٤٢
١,٨٣٤,٠١٩	١,٩٨٩,٥٠٨	٢٠١,٩٦٣	٧٢٨,٥٠٣	-	-	٤,٧٥٣,٩٩٣
١٠,٨٢٥,٤١٠	٣,٧٦٤,٢٥٣	١٦,٨٤٣,٦٠٨	٨,٥٣٧,٧٢٨	-	-	٣٩,٩٧٠,٩٩٩
١٣٧,٢٣٥,١٨٥	١٤٨,٨٦٧,٤٨٢	٣٨٠,٣٥٣,٥٦٥	٥٧,٤٠١,٦٥٨	١٥١,٤١٨,٣٦٤	٩٤,٣٣٤,٢٣٨	٩٦٩,٦١٠,٤٩٢
٨,٧٦٠,١٨٨	١,٩٢٨,١٣٦	١٤,٠٣٦,٣٥٧	٥,٧٤٧,٠٧١	-	-	٣٠,٤٧١,٧٥٢
٢,٣٩٨,٥٣٤	٧٦٨,٣٣١	٣,٠٦٩,٢٩٦	١,٦٤٦,٢٥٤	-	-	٧,٨٨٢,٤١٥
١٢٦,٠٧٦,٤٦٣	١٤٦,١٧١,٠١٥	٣٦٣,٢٤٧,٩١٢	٥٠,٠٠٨,٣٣٣	١٥١,٤١٨,٣٦٤	٩٤,٣٣٤,٢٣٨	٩٣١,٢٥٦,٣٢٥

٢٠١٧

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

منها مستحقة (°):

لغاية ٣٠ يوم

من ٣١ لغاية ٦٠ يوم

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

ينزل: مخصص التكني

فوائد معلقة

الصافي

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

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	٢١,٢٥٦,١٤٧
(A+ to -A)	-	١٥,٠٣٢,٠٢٤
(BBB+ to -BBB)	-	١٢,٥٠٩,٢٦٢
(BB+ to -B)	١٥١,٤١٨,٣٦٤	١٦,٩٤٩,٦٣٠
أقل من (-B)	-	-
غير مصنف	-	٢٨,٥٨٧,١٧٥
	١٥١,٤١٨,٣٦٤	٩٤,٣٣٤,٢٣٨

الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الشركات		البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
			الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,١٤١,٤٧٢	-	٥,١٠٨,٣٢٠	٧٧٧,٣٢٨	١٨٠,٥٩١,٩٦٨	-	١٩٣,٦١٩,٠٨٨
٧٩,٧١٨,١٨٠	١١٧,١٦٢,٨٤٥	٢٩٩,٣٦٣,٢٥٩	٣١,٢٠٤,٣١٢	-	٧٩,٤٠٢,٤٩٨	٦٠٦,٨٥١,٠٩٤
١٩٠,٢٤٤	٢٥٨,٨١٢	٧,٠١٢,٨٥٤	١٢٩,٢١٦	-	-	٧,٥٩١,١٣٦
٧٣,٨٨٦	٤١,٤٥١	٣,٢٩٩,٢٩٩	٨٢,٥٦٩	-	-	٣,٤٩٧,٢٠٥
٧,٣٣٤,٦٥٧	٣,٥٣٤,٩٤٣	٣,٤٤٩,٥٩٥	١,٦٩١,٨٣٦	-	-	١٦,٠١١,٠٣١
٦٠٩,١٣٠	٥٣,٠٠٢	٦٨٥,١٩١	٢٤٤,٦٧٦	-	-	١,٥٩١,٩٩٩
٩١٧,١٩٤	٨٥٨,٠٢٥	١٠,٢٩٠,١٢٦	٨٤٧,٥١٩	-	-	١٢,٩١٢,٨٦٤
٨,٠٩٠,٤٨٣	٣,٣٦٥,٧٣٦	٨,٠٣٥,٥٤٩	٥,٥١٢,٩٦١	-	-	٢٤,٠٠٤,٧٢٩
١٠٣,٨١١,١١٦	١٢٣,٩٧٤,٥٥١	٣٢٦,٩٣٢,٠٤٠	٤٠,٢٧٨,٦٣٢	١٨٠,٥٩١,٩٦٨	٧٩,٤٠٢,٤٩٨	٨٥٤,٩٩٠,٨٠٥
٦,٦٢٥,٧٣٣	١,٤٦١,٥١٣	١٠,٠٨١,١٩٥	٥,١٤٦,٢٥٥	-	-	٢٣,٣١٤,٦٩٦
١,٧١٠,٤٣٥	٦٢٦,٤٣٤	٢,٨٣٤,٨٨٨	١,١٦٠,٤٨٢	-	-	٦,٣٣٢,٢٣٩
٩٥,٤٧٤,٩٤٨	١٢١,٨٨٦,٦٠٤	٣١٤,٠١٥,٩٥٧	٣٣,٩٧١,٨٩٥	١٨٠,٥٩١,٩٦٨	٧٩,٤٠٢,٤٩٨	٨٢٥,٣٤٣,٨٧٠

٢٠١٦

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

منها مستحقة (°):

لغاية ٣٠ يوم

من ٣١ لغاية ٦٠ يوم

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

ينزل: مخصص التكني

فوائد معلقة

الصافي

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

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	١٣,٠٥٥,١٦٠
(A+ to -A)	-	١٠,٣٢١,٥٢٥
(BBB+ to -BBB)	-	١٦,٧٧٥,٤٨٦
(BB+ to -B)	١٨٠,٥٩١,٩٦٨	١٠,٣٢٥
أقل من (-B)	-	-
غير مصنف	-	٣٩,٢٤٠,٠٠٢
	١٨٠,٥٩١,٩٦٨	٧٩,٤٠٢,٤٩٨

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال إستحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف. تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك بالإضافة إلى الموجودات المالية.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الشركات	المجموع			
	الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧				
الضمانات مقابل:				
متكدية المخاطر	٦,٢٣٧,٨٠٣	-	٨,٢٦٠,١٤٩	٩٨٨,٥٦٣
مقبولة المخاطر	٣٣,٤٢٠,٩٦١	١٣٩,٣١٨,٣٣٦	١٦٧,١٨٩,٥٤٢	٦,٤٦١,٣٨٤
تحت المراقبة	٣٦,٥١٥	٨,٥٤٨	٤,٥٥٢,٦٠٨	٢٢٤,٨٤٥
غير عاملة:				
دون المستوى	٦٧٥,٥٦٣	٩٥٧,٨٦٨	١,٣٢٤,٠٢٠	٩٥,٨٢٠
مشكوك فيها	١,٠١٦,٤٠٣	١,٤٩٤,٠٥٤	١,٥٦١,٣٨٧	١٨٦,٧٨٠
هالكة	٢,٦٢٩,٤٩٤	٤,١٢٩,٥٢٦	٢,٢٨٩,٠٨٥	٦,٥٣٢,٠٣٩
	٤٤,٠١٦,٧٣٩	١٤٥,٩٠٨,٣٣٢	١٨٥,١٧٦,٧٩١	١٤,٤٨٩,٤٣١
منها :				
تأمينات نقدية	٦,٢٥٨,١٩٨	-	٨,٣٢٦,٩٨١	٩٨٨,٥٦٣
عقارية	٢٧,٥٦٣,١٧٨	١٤٥,٩٠٨,٣٣٢	١٤٦,٣٦٣,٨٩٠	١٠,٦٣٥,٣٩٧
أسهم متداولة	-	-	٥٤٨,٤٧٢	-
سيارات واليات	١٠,١٩٥,٣٦٣	-	٢٩,٩٣٧,٤٤٨	٢,٨٦٥,٤٧١
	٤٤,٠١٦,٧٣٩	١٤٥,٩٠٨,٣٣٢	١٨٥,١٧٦,٧٩١	١٤,٤٨٩,٤٣١
٢٠١٦				
الضمانات مقابل:				
متكدية المخاطر	٧,١٤١,٤٧٢	-	٥,١٠٨,٣٢٠	٧٧٧,٣٢٨
مقبولة المخاطر	٥٩,٢٢٧,٩٥٧	١١٥,٣٣١,٤٨٧	١٣٦,٤٩٧,٤٠٩	١,١٤١,٤٠٠
تحت المراقبة	٤٢٥,٦٩٧	٨٠٢,٣٦٧	١,٣٦٥,٣٩٧	٢٢٢,١٤٧
غير عاملة:				
دون المستوى	٢٥٠	-	٨٥,٦٥٤	-
مشكوك فيها	٨٩	١,٢٠٠,٢٥٦	-	١٩
هالكة	٤٨٧,٩٢٠	٢,٦٦٤,٨٣٨	٤,٢٣٤,٠٦٦	١,١٣٧,٦٢٣
	٦٧,٢٨٣,٣٨٥	١١٩,٩٩٨,٩٤٨	١٤٧,٢٩٠,٨٤٦	٣,٢٧٨,٥١٧
منها :				
تأمينات نقدية	٧,٢٧٥,٥٨١	٥٢,٠٠٠	٥,١٢٣,٢٠٧	٧٧٧,٣٢٨
عقارية	٤٧,٢٣٥,٤٥٠	١١٩,٩٤٦,٩٤٨	١٣٧,٧٤٨,٥٧٩	١,٤٥٠,٠٠٠
أسهم متداولة	٦,٠٧٣,٧٤٢	-	١٦٥,٥١٣	-
سيارات واليات	٦,٦٩٨,٦١٢	-	٤,٢٥٣,٥٤٧	١,٠٥١,١٨٩
	٦٧,٢٨٣,٣٨٥	١١٩,٩٩٨,٩٤٨	١٤٧,٢٩٠,٨٤٦	٣,٢٧٨,٥١٧

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 جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة والبالغة قيمتها ٧,١٥٧,٨٢٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ مقابل ١١,٦٥٠,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- 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 ٤٣,٠٦٧,٢٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٣١,٠٥٩,٨٣٩ دينار للعام ٢٠١٦.

٣ - سندات وإسناد وأذونات

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

٢٠١٧

درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية		الإجمالي
	بالقيمة العادلة من خلال	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
	قائمة الدخل		
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٤٦,٩٦٦,٣٨٦	٤٦,٩٦٦,٣٨٦
حكومية وبكفالتها	-	٥٨,٥٨١,٦٩٧	٥٨,٥٨١,٦٩٧
المجموع	-	١٠٥,٥٤٨,٠٨٣	١٠٥,٥٤٨,٠٨٣

٢٠١٦

درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية		الإجمالي
	بالقيمة العادلة من خلال	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
	قائمة الدخل		
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٢٠,٠٧١,٩٩٢	٢٠,٠٧١,٩٩٢
حكومية وبكفالتها	-	١٠٠,٠٧١,٨٧٨	١٠٠,٠٧١,٨٧٨
المجموع	-	١٢٠,١٤٣,٨٧٠	١٢٠,١٤٣,٨٧٠

النشاط الجغرافية	دول الشرق الأوسط					
	الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	آسيا	أوروبا	دول أخرى
البنك	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأجنبي	٩٢,٨٢٥,٢٠١	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك وخدمات مصرفية	٧١,٦١٢,٠٢٤	٩٢,٣٣٢	١٦,٦٦٩,٨٧٥	٧٧,٣٧٨	٢٢,٦٩٢,٧٨٤	١٠,٦٧٧,٣٦٧
إيداعات لدى بنوك وخدمات مصرفية	١١,٠١٢,٤٥٧	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:						
للأفراد	١٢٦,٠٧٦,٤٦٢	-	-	-	-	-
التريخى العقارية	١٤٦,١٧١,٠١٥	-	-	-	-	-
للشركات:						
الشركات الكبرى	٢٢٣,٧٧٢,٧١٧	+	-	-	-	-
الخدمات الصغيرة والمتوسطة	٥٠,٠٠٨,٢٢٣	-	-	-	-	-
الحكومة والقطاع العام	١١,٣٦٦	-	-	-	-	-
مستندات وأسناد وأذونات:						
موجودات مالية بالتكلفة المسقاة	١٠,٥٤٨,٠٨٢	-	-	-	١١,٣٥٨,٦٣٩	١,٧٠٧,٧٤٧
موجودات أخرى	٤,٢١٦,٥٥٦	-	-	-	-	-
الإجمالي / للخدمة الحالية (٢٠١٧)	٩٢١,٢٥٦,٣٢٥	٩٢,٣٣٢	١٦,٦٦٩,٨٧٥	٧٧,٣٧٨	٢٤,٠٥٦,٤٢٣	١٢,٣٨٥,١١٤
الإجمالي / لأرقام المقارنة (٢٠١٦)	٨٢٥,٢٤٢,٨٧٠	٨٠,١٧	١٢,٧٨٥,٢٥٢	١٠,٢٢٥	٢٢,٠٢٢,٥١٨	٨,٥٤٨,٧٩٦

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

البيان	النطاق الاقتصادي						
	مالي	صناعة	تجارة وخدمات	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد / أخرى
الإجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بترك ومؤسسات مصرفية	٧١,٦١٣,٠٣٤	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بترك ومؤسسات مصرفية	١١,٠١٣,٤٥٧	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	٤٠,٣١٣,٣١٧	٨٧,٠٦٣,٦١٣	١٩٣,١١٣,١٧٦	١٨٩,١٩١,٢١٦	٦١٨,٤٧٧	١١,٣٤٦,٠٣٧	١٣٤,٥٨٣,٥٧٢
سندات وأسئلة وأذونات :							
موجودات مالية بالتكلفة المسطاة	٤٤,٨٢٤,٧٤٧	-	٢,١٤١,٦٣٩	-	-	-	-
موجودات أخرى	٧٥٢,٥٧٠	٧٧,٠٧٥	٢,٦٩٣,٩١١	-	-	-	-
الإجمالي / للسنة الحالية (٢٠١٧)	١٦٨,٤١٧,٣٠٥	٨٧,٨٣٢,٣٢٨	١٩٧,٩٤٨,٧٣٦	١٨٩,١٩١,٢١٦	٦١٨,٤٧٧	١١,٣٤٦,٠٣٧	١٣٤,٥٨٣,٥٧٢
الإجمالي / أرقام المقارنة (٢٠١٦)	١٤٩,٦٣٣,١٠٦	٧٢,٤٤٧,٤١١	١٨٤,٣٢٢,٩٢٨	١٨٤,٣٢٢,٩١٧	٧٥٢,٦٩١	١٢,٥٣١,٠٣٣	١٥١,٥٤٦,٩٦٦
	٨٢٥,٣٤٣,٨٧٠	١٨٠,٥٩١,٩٦٨	١٥١,٥٤٦,٩٦٦	١٢,٥٣١,٠٣٣	٧٥٢,٦٩١	١٢,٥٣١,٠٣٣	١٥١,٥٤٦,٩٦٦
	٩٣١,٢٥٦,٣٢٥	١٥١,٤١٨,٣٦٤	١٣٤,٥٨٣,٥٧٢	١١,٣٤٦,٠٣٧	٦١٨,٤٧٧	١١,٣٤٦,٠٣٧	١٣٤,٥٨٣,٥٧٢
	١٠٥,٥٤٨,٠٨٣	٥٨,٥٨١,٦٩٧	-	-	-	-	-
	٤,٢١٦,٥٥٦	-	-	-	-	-	-

٤٠ / ب مخاطر التشغيل Operational Risk

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

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

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

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

مخاطر الإمتثال Compliance Risk:

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

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

٤٠ / ج. مخاطر السوق Market Risk

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

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

١- القيمة المعرضة للمخاطر Value at Risk (VaR).

يتم تحديد القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) من خلال استخدام نماذج احتساب خاصة بحيث يتم احتساب الانحراف المعياري ومن ثم القيمة المعرضة للمخاطر عند مستويات الثقة (٩٩٪ - ٩٥٪) لإجمالي محفظة الاستثمارات ويتم استخراج النسبة من خلال قسمة الناتج على حقوق الملكية.

٢- اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing .

٣- سياسة وقف الخسارة (Stop Loss Limit).

٤- مراقبة المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية.

١ / ج. 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢	٤٧,١٠٣	-
يورو	٢	٦,٧٧٦	-
جنيه استرليني	٢	(٦,٩٩٧)	-
ين ياباني	٢	٥٧,٥٦٩	-
عملات أخرى	٢	(١٥,٣٣٥)	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢	(٤٧,١٠٣)	-
يورو	٢	(٦,٧٧٦)	-
جنيه استرليني	٢	٦,٩٩٧	-
ين ياباني	٢	(٥٧,٥٦٩)	-
عملات أخرى	٢	١٥,٣٣٥	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢	(٨٠,٦٩٨)	-
يورو	٢	(٩,٧١٩)	-
جنيه استرليني	٢	(٢,٧١٤)	-
ين ياباني	٢	٨٦٨	-
عملات أخرى	٢	(٢٠,٣٤١)	-

العملة	التغير (نقص) سعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية لإيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢	٨٠,٦٩٨	-
يورو	٢	٩,٧١٩	-
جنيه استرليني	٢	٢,٧١٤	-
ين ياباني	٢	(٨٦٨)	-
عملات أخرى	٢	٢٠,٣٤١	-

ج/ ٢ مخاطر العملات

يظهر الجدول أنباء 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 السقف المحددة وترفع التقارير بذلك إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وكذلك مجلس الإدارة.

٢٠١٧

العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	٥+	١٦,٩٤١	١٠٢,٨٧٢
جنيه استرليني	٥+	(١٧,٤٩٣)	-
ين ياباني	٥+	١٤٣,٩٢٢	-
عملات أخرى	٥+	(٣٨,٣٣٧)	٨,٢٨٨

٢٠١٦

العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	٥+	(٢٤,٢٩٨)	٢٢,٠٣٢
جنيه استرليني	٥+	(٦,٧٨٥)	-
ين ياباني	٥+	٢,١٦٩	-
عملات أخرى	٥+	(٥٠,٨٥٢)	-

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

ج/ ٣ مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

٢٠١٧

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	٥	(٧,٥٨٤)	(١,٣٨٣,٣٥٥)
مؤشر سوق فلسطين	٥	(٢,٢٩٠)	(١٠٤,١٨٦)
مؤشر الأسواق الدولية	٥	(٦٦,٣١٣)	(٢٥٠,٢٢٨)

٢٠١٦

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	٥	(٢٥,٤٧٦)	(١,٠٣١,٨١٦)
مؤشر سوق فلسطين	٥	-	(٦٦,٥٨١)
مؤشر الأسواق الدولية	٥	(٨٠,٩٣٠)	(١٢٣,٥٠٠)

- فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
الموجودات:							
٤٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٥,١٧٠,١١٣	١٠٨,٣٧٠,١١٣
٤٢,٥٣٩,٦٠٢	-	-	-	-	-	٢٩,٠٧٣,٤٣٢	٧١,٦١٣,٠٣٤
-	-	-	٢,٦٨٠,٣٠٠	٨,٣٣٣,١٥٧	-	-	١١,٠١٣,٤٥٧
-	-	-	-	-	-	١,٨٥٣,٩٨٧	١,٨٥٣,٩٨٧
٧٨,٠٨٩,٥٨٦	٥٧,١٥٣,٧٩٤	٦١,٦٩٦,٣٠٥	٩٦,٢٤١,٢٢٨	١٩٧,٩٤٩,٤٢٥	١٥٤,٩٠٩,٥٥٦	-	٦٤٦,٠٣٩,٩٤٤
-	-	-	-	-	-	٣٧,٦٣٨,٠٤٢	٣٧,٦٣٨,٠٤٢
١,٦٦٣,١٩٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٧٠,١٤٦	٢٣,٣١٩,٠٠٩	٦١,٧٩٤,٨٣٣	-	١٠٥,٥٤٨,٠٨٣
-	-	-	-	-	-	٢٩,٦٦٣,٩٦٥	٢٩,٦٦٣,٩٦٥
-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣,٨٨٧	٢,٦٣٣,٨٨٧
-	-	-	-	-	-	٧,٥٧٦,٥٥٣	٧,٥٧٦,٥٥٣
٩٢٩,٩٧١	٣٣,٧٢٩	١٠٣,٠١٠	-	-	-	٥٠,٢٢٨,٤٠٨	٥١,٢٩٥,١١٨
١٦٦,٤٢٢,٣٥٤	٥٨,١٨٧,٥٢٣	٦٦,٧٩٩,٣١٥	١١١,٦٩١,٦٧٤	٢٢٩,٦٠٢,٤٩١	٢١٦,٧٠٤,٣٨٩	٢٢٣,٨٣٨,٣٨٧	١,٠٧٣,٢٤٦,١٣٣
المطلوبات:							
٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٧٣٢,٨٣٤	١٠,٢٣٢,٨٣٤
١٤١,٢٣٨,١١٤	٧٧,٧٣٢,٥٢٩	١٣١,١٨٢,٥٨٨	١٢٧,٣٣٥,٣٦٢	١٠,٧١٠,٥٠٥	-	١٨٧,٩٠٠,٩٨٤	٦٧٦,١٠٠,٠٨٢
٥,٣٢٧,٨٥٨	٣,٩٣٤,٣٥١	٣,٩٢٠,٠٦١	٥,٩٨٢,٩٠٧	١٠,٧٢١,٢٢٣	١١,٥٧١,٧٥٨	-	٤١,٤٥٨,١٥٨
٥,٥١١,٤٦٣	١٤,٦٥٦,٣٦٧	١٨,٨٥٠,٩٦٥	٢٢,٥٣٣,٤٦٥	٤٩,٧١٠,١٦٧	٢٨,٧١٩,٩٩٤	-	١٣٩,٩٨٢,٤٢١
-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٧٠٣,٤٥٤	٧٠٣,٤٥٤
-	-	-	-	-	-	٣,٩٨٤,٧٨٠	٣,٩٨٤,٧٨٠
-	-	-	-	-	-	٦,١٠٣,٢٢١	٦,١٠٣,٢٢١
-	-	-	-	-	-	١٢,٨٨٤,١٩٩	١٢,٨٨٤,١٩٩
١٥٩,٥٧٧,٤٣٥	٩٦,٣٢٣,٢٤٧	١٥٣,٩٥٣,٦١٤	١٥٥,٨٥١,٧٣٤	٧٤,١٤١,٨٩٥	٤٠,٢٩١,٧٥٢	٢١٤,٣٠٩,٤٧٢	٨٩٤,٤٤٩,١٤٩
٦,٨٤٤,٩١٩	(٣٨,١٣٥,٧٢٤)	(٨٧,١٥٤,٢٩٩)	(٤٤,١٦٠,٠٦٠)	١٥٥,٤٦٠,٥٩٦	١٧٦,٤١٢,٦٣٧	٩,٥٢٨,٩١٥	١٧٨,٧٩٦,٩٨٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٦							
١٢٧,٤٢٩,٢٢١	٧٤,٤١٩,٦٢٧	٩٤,٠٠٠,٩٦١	٨٨,٩١٥,٨٠٧	١٨٢,٣٩٨,٩١١	١٧٦,١٦٣,٦٧٦	٢٠٦,٢٤٨,٤٦٩	٩٤٩,٥٧٦,٦٧٢
١٤٦,٠٨٤,٦١٨	١١٧,٤٩٩,٢١١	١١٤,٤٩٥,٣٣٨	١٣٩,٣٧٧,٩٤٦	٥١,٠١٥,٥١٥	٣٨,٨٠١,٩٨٤	١٧٧,٩٥٨,٨٤٦	٧٨٥,٢٣٣,٤٥٨
(١٨,٦٥٥,٣٩٧)	(٤٣,٠٧٩,٥٨٤)	(٢٠,٤٩٤,٣٧٧)	(٥٠,٤٦٤,١٣٩)	١٣١,٣٨٣,٣٩٦	١٣٧,٣٦١,٦٩٢	٢٨,٢٨٩,٦١٣	١٦٤,٢٤٣,٢١٤

- التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)					
إجمالي	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
البند					
٢٠١٧					
الموجودات:					
٢٠,٧٤٨,٦٢٩	٣٥١,٢٦٣	-	٢٤١,٩٠٤	١,٨٣٣,٢٨٨	١٨,٣٢٢,١٧٤
٥٧,٣٢٧,٧٦٧	٣,٥٦٢,٣٧٥	٢,٩١٨,٨٩١	٣,٧٨٣,٢١٧	٢٠,١١٣,٣٥١	٢٦,٩٤٩,٩٣٣
١,٠١٢,١٤٣	-	-	-	١,٠١٢,١٤٣	-
١,٦٥٦,٤٨٦	٣٣٠,٢١٧	-	-	-	١,٣٢٦,٢٦٩
٤٣,٦١٠,٤٥٦	٥,٧٣٦	-	٢٨,٥٧٤	٣٧,١٣٥	٤٣,٥٣٩,٠١١
٧,٠٨٨,٢٦٩	١٦٥,٧٦٨	-	-	٢,٠٥٧,٤٣٨	٤,٨٦٥,٠٦٣
٤٠,٧١٣,٥٧٣	-	-	-	-	٤٠,٧١٣,٥٧٣
٦٥٠,١٧٩	١٠٩,٣٥٤	١٠,٠٩٩	١٠,٥٤٩	١٦,١٠٢	٥٠٤,١٧٥
١٧٢,٨٠٧,٥٠٢	٤,٥٢٤,٦١٣	٢,٩٢٨,٩٩٠	٤,٠٦٤,٢٤٤	٢٥,٠٦٩,٤٥٧	١٣٦,٢٢٠,١٩٨
المطلوبات:					
١,٥٠٧,٩٠٣	٤٥٧,٥٩٣	-	-	٣٢٥,٧١٧	٧٢٤,٥٩٣
١٥٢,١٤٩,٨٨٥	٤,٨٢٨,٩٣٧	٥٠,٥٦٠	٤,٤٠٠,٦٧٠	١٩,٩٥٨,٧٧٢	١٢٢,٩١٠,٩٤٦
١٢,٨١٧,١٣٤	٤,٧٣١	-	١٠,٥٣٣	٢,٥٨٨,٤١٥	١٠,٢١٣,٤٥٥
١,٨٧٦,٧٦٧	٨٦	-	٢,٩٠٦	١,٨٥٧,٧٣٥	١٦,٠٤٠
١٦٨,٣٥١,٦٨٩	٥,٢٩١,٣٤٧	٥٠,٥٦٠	٤,٤١٤,١٠٩	٢٤,٧٣٠,٦٣٩	١٣٣,٨٦٥,٠٣٤
٤,٤٥٥,٨١٣	(٧٦٦,٧٣٤)	٢,٨٧٨,٤٣٠	(٣٤٩,٨٦٥)	٣٣٨,٨١٨	٢,٣٥٥,١٦٤
٥٦,٩٩٣,٥٣٥	١,٠٧٤,٠٥٨	٥,٢٩٢,٣٦٩	١٥٢,٨٨٣	٤,٨٦٩,٣٥٢	٤٥,٦٠٤,٨٧٣
البند					
٢٠١٦					
الموجودات:					
٢٠,٥٣٠,٣٣٨	٣٦٤,٢٠٤	-	١٦٤,٣٧٦	٤,٩٦٩,٧٨٧	١٥,٠٣١,٩٧١
٤٤,٩٤٥,٥٧١	٢,٨١٨,٢٢٠	٣٥,٣٧٨	٦,٣٢٦,٩٩٢	١٩,٥٧٧,٨٩٦	١٦,١٨٧,٠٨٥
١,٦١٨,٥٩٠	١٨٣,٧٩٣	-	-	-	١,٤٣٤,٧٩٧
٣٦,٣٣٥,٩١٣	-	-	-	١٥,٠٢٢	٣٦,٣٢٠,٨٩١
٣,٨٠١,٦١٢	-	-	-	٤٤٠,٦٤٤	٣,٣٦٠,٩٦٨
٣١,٩٧٩,٣٥١	-	-	-	-	٣١,٩٧٩,٣٥١
١,٩٥١,٤٢٣	٢٧٢,٠٣٧	٩,٢١٥	٩,٣٠٣	١٣,٨٩١	١,٦٤٦,٩٧٧
١٤١,١٦٢,٧٩٨	٣,١٣٨,٢٥٤	٤٤,٥٩٣	٦,٥٠٠,٦٧١	٢٥,٠١٧,٢٤٠	١٠٥,٩٦٢,٠٤٠
المطلوبات:					
١,٣٢٧,٨٣٧	٤٩٠,٧٦٦	٧٤	٣٦,٦٥٠	٣٦٩,٧٣٦	٤٣٠,٦١١
١٣٣,٢١٢,٥٨٤	٤,١٤١,١٥٧	١,١٢٩	٦,٥٩٠,٣٣٧	٢٠,٨٦٩,١٤٥	١٠١,٦١٠,٨١٦
١٠,٥٢١,٢٨٨	٢٣,٢٨٣	١	٩,١٥٢	٢,٦٤٥,١٣٩	٧,٨٤٣,٧١٣
١,٧٣١,٣٠٧	٨٤	-	٢٣٣	١,٦١٩,١٨٦	١١١,٨٠٤
١٤٦,٧٩٣,٠١٦	٤,٦٥٥,٢٩٠	١,٢٠٤	٦,٦٣٦,٣٧٢	٢٥,٥٠٣,٢٠٦	١٠٩,٩٩٦,٩٤٤
(٥,٦٣٠,٢١٨)	(١٠,١٧٠,٣٣٦)	٤٣,٣٨٩	(١٣٥,٧٠١)	(٤٨٥,٩٦٦)	(٤٠,٣٤٠,٩٠٤)
٤٢,٥٨٩,٣٣٧	١,٣٥٥,٧٧١	٥,١٠٩,٦٠٧	-	٤,٩٥٧,٢٦٠	٣١,١٦٦,٦٩٩

٤٠ / 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 وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وتحليل آجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتوزيع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني بإحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

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

المجموع	عناصر بدون استحقاق	٣ سنوات وأكثر	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
للمطلوبات:							
١٠,٢٥٠,٧٥١	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٥٠,٧٥١
٦٨٤,٥٦٩,٧١٧	-	-	٤٥,١٩٠,٧٦٩	١٥٢,٩٠٠,١١٠	١٦٠,٧١٦,٠١٧	١١٢,٣٢٢,٣١٧	٢١٣,٤٤٠,٥٠٤
٤٢,٤٨٨,٥٠٤	-	١٢,١٩١,٧٧٣	١١,٠٠٨,٤٤٥	٦,٠٦٣,٠٤٨	٣,٩٤٦,٣١٦	٣,٩٤٣,١٣٤	٥,٣٣٥,٧٨٨
١٥١,٥٥٨,٦٠٣	-	٣٤,٠٥٤,١٠٩	٥٤,٣٢٦,٤٥٩	٢٣,٥٧٩,٧٤٠	١٩,٢٨٨,٦١٠	١٤,٧٦٩,٧٨٨	٥,٥٣٩,٨٩٧
٣,٩٠٠,٠٠٠	-	٣,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٧٠٣,٤٥٤	٧٠٣,٤٥٤	-	-	-	-	-	-
٣,٩٨٤,٧٨٠	-	-	-	-	-	٢,٣٩١,٩٨٨	١,٥٩٢,٧٩٢
٦,١٠٣,٢٢١	٦,١٠٣,٢٢١	-	-	-	-	-	-
١٢,٨٨٤,١٩٩	-	-	-	-	٤,٧٤٤,٥٩٧	٥,٠٢٦,٩٦٤	٣,١١٢,٦٣٨
٩١٦,٤٤٣,٢٢٩	٦,٨٠٦,٦٧٥	٥٠,١٤٥,٨٨٢	١١٠,٥٢٥,٦٧٣	١٨٢,٥٤٢,٨٩٨	١٨٨,٦٩٥,٥٤٠	١٣٨,٤٥٤,١٩١	٢٣٩,٢٧٢,٣٧٠
١,٠٧٣,٢٤٦,١٣٣	١٢٩,٥٩٤,٨٤٢	٢١٦,٧٠٤,٣٨٩	٢٢٩,٦٠٢,٤٩١	١١١,٦٩١,٦٧٤	٦٦,٧٩٩,٣١٥	٥٨,١٨٧,٥٢٣	٢٦٠,٦٦٥,٨٩٩
مجموع المطلوبات							
مجموع الموجودات							

المجموع	عناصر بدون استحقاق	٣ سنوات وأكثر	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٦							
للمطلوبات:							
٢,٤٣٢,٩٩٨	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٢,٩٩٨
٦٢٧,٦١٦,١٢٥	-	-	٣٩,٣٦٤,٢٢٩	١٢٢,٩٨٤,٠٣١	١٢٨,٣٠٨,٢٠٥	١٣٧,٠٨٧,٧٢٠	١٩٩,٨٧١,٩٤٠
٣٨,٨٢٤,٨٣١	-	٨,٢٥٣,٩٢٣	٧,٩٦٣,٦٢٠	٦,٨٣٨,٣٦٢	٥,٦٢١,٩٠٨	٥,٣٦٧,٢٣٧	٤,٧٧٩,٧٨١
١٠٩,٠٥٥,٣٨٧	-	٣٦,١٦٠,٧٧٤	٣٤,٥٣٤,٢٨٣	٣١,٠٤٩,٣٩٤	٤,٣٢٠,٥٥١	٢,٤٣٢,٦١٧	٥٥٧,٦٦٨
٧١٠,٠٨٦	٧١٠,٠٨٦	-	-	-	-	-	-
٦,٥٠١,٤٥٤	-	-	-	-	-	٤,٤١٦,٧١٤	٢,٠٨٤,٧٤٠
٢,٨١٢,٨٥٠	٢,٨١٢,٨٥٠	-	-	-	-	-	-
١٢,٠٧٤,٨٧٦	-	-	-	-	٦,٢٦٧,٢٩٢	٣,٢٣٠,٢٦٩	٢,٥٧٧,٢١٥
٨٠٠,٠٢٨,٦٠٧	٣,٥٢٢,٩٣٦	٤٤,٤١٤,٦٩٧	٨١,٨٦٢,١٣٢	١٦٠,٨٧١,٧٨٧	١٤٤,٥١٨,٠٥٦	١٥٢,٥٣٤,٥٥٧	٢١٢,٣٠٤,٤٤٢
٩٤٩,٥٧٦,٦٧٢	١١٦,٦٨٦,٠١٦	١٧٦,١٦٣,٦٧٦	١٨٢,٣٩٨,٩١١	٨٨,٩١٥,٨٠٧	٩٤,٠٠٠,٩٦١	٧٤,٤١٩,٦٢٧	٢١٦,٩٩١,٧٧٤
مجموع المطلوبات							
مجموع الموجودات							

ثانيًا: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
١٩,٩٦٠,٤٩٨	-	-	١٩,٩٦٠,٤٩٨
الإعتمادات والقبولات			
٤٣,١٠٦,٠٢٧	-	-	٤٣,١٠٦,٠٢٧
المقوف غير المستغلة			
٧٨,٩٦٥,٩٥٤	١٤,٦٥٣,٦٩٧	-	٩٣,٦١٩,٦٥١
الكفالات			
٩٤٦,٦٨٢	٢,٨٢١,٢٤٨	٢,٠٤٣,٣٦٠	٥,٨١١,٢٩٠
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية			
٥٥٦,٢٨٧	-	-	٥٥٦,٢٨٧
التزامات رأسمالية			
١٤٣,٥٣٥,٤٤٨	١٧,٤٧٤,٩٤٥	٢,٠٤٣,٣٦٠	١٦٣,٠٥٣,٧٥٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
١٦,٠٥٢,١٩٥	-	-	١٦,٠٥٢,١٩٥
الإعتمادات والقبولات			
٢٨,٦٣٤,٤٠٧	-	-	٢٨,٦٣٤,٤٠٧
المقوف غير المستغلة			
٦٩,٣٧٤,٠٩٣	٨,٨٤٩,١٣٣	-	٧٨,٢٢٣,٢٢٦
الكفالات			
٦٤٢,٧٢٨	٢,٢٤٠,٦٨٨	١,٤٤٥,٧٤٨	٤,٣٢٩,١٦٤
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية			
١١,٨٠٤	-	-	١١,٨٠٤
التزامات رأسمالية			
١١٤,٧١٥,٢٢٧	١١,٠٨٩,٨٢١	١,٤٤٥,٧٤٨	١٢٧,٢٥٠,٧٩٦

(٤١) 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 بالمجالات التالية: خدمات الوساطة المالية وخدمات التأجير التمويلي وخدمات تشغيل وإدارة مستودعات البورند.

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

[illegible]

(ب) - مطبوعات التوزيع الجغرافي
يمارس البنك نشاطاته، وكذلك شركاته التابعة، بشكل رئيسي في المملكة التي تضم الأصل المحلي لذلك فإن معظم الإيرادات والموجودات والمصروفات الرأسمالية داخل المملكة.

(٤٢) 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:

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

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

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

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

كما يلتزم البنك حسب المادة (٦٢) من قانون البنوك بأن يقطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٪ 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 إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر، ويجب أن تكون كما يلي:

١- أن لا يقل الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية (CET1) عن (٦٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٢- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال الأساسي (Tier 1) عن (٧,٥٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي (CAR) عن (١٢٪) 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 الأمتل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي القانوني ومن الأرباح المتحققة والأرباح المدورة.

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات بازل III كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الأساسي للأسهم العادية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٦,٢٠٩,٦٤٨	١٢,٩٧٦,٨٢٢	الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
٥,٤٩١,٥١٩	١٢,٤٧٧,٦٥١	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢٣,٥٧٠,٧٧١	٢٥,٠٠٤,٥١٣	الاحتياطي القانوني
١٤٥,٢٧١,٩٣٨	١٥٠,٤٥٨,٩٨٦	اجمالي رأس المال الاساسي للاسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
(٣,٠٠٣,٤٦٣)	(٢,٦٣٣,٨٨٧)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٦,٨٨٣,٦١٥)	(٧,٥٧٦,٥٥٣)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات ديون
-	-	الاستثمارات في رؤس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٣٥,٣٨٤,٨٦٠	١٤٠,٢٤٨,٥٤٦	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
		الشريحة الثانية من رأس المال
٥,٣١١,٢٨٤	٦,٣٦٥,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة (على ان لا تزيد عن ١,٢٥٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥,٣١١,٢٨٤	٦,٣٦٥,٠٠٠	اجمالي رأس المال المساند
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
-	-	الاستثمارات في رؤس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
٥,٣١١,٢٨٤	٦,٣٦٥,٠٠٠	صافي رأس المال المساند (الشريحة الثانية من رأس المال)
١٤٠,٦٩٦,١٤٤	١٤٦,٦١٣,٥٤٦	مجموع رأس المال التنظيمي
٨١٠,٢٥٦,١٨٢	٩٥٩,٨٧٧,٥٤٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٧,٣٦	٪١٥,٢٧	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٦,٧١	٪١٤,٦١	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (٪)
٪١٦,٧١	٪١٤,٦١	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

(٤٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١٠٨,٣٧٠,١١٣	-	١٠٨,٣٧٠,١١٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١,٦١٣,٠٣٤	-	٧١,٦١٣,٠٣٤
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٦٨٠,٣٠٠	٨,٣٣٣,١٥٧	١١,٠١٣,٤٥٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٨٥٣,٩٨٧	-	١,٨٥٣,٩٨٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٢٩٣,١٨٠,٩١٣	٣٥٢,٨٥٨,٩٨١	٦٤٦,٠٣٩,٨٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٣٧,٦٣٨,٠٤٢	٣٧,٦٣٨,٠٤٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠,٤٣٣,٣٤١	٨٥,١١٤,٧٤٢	١٠٥,٥٤٨,٠٨٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١,٧٩٤,٩٨٩	٢٧,٨٦٨,٩٧٦	٢٩,٦٦٣,٩٦٥
موجودات غير ملموسة	٧٧٢,٥٢٢	١,٨٦١,٣٦٥	٢,٦٣٣,٨٨٧
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٩٢,٠٩٩	٧,١٨٤,٤٥٤	٧,٥٧٦,٥٥٣
موجودات أخرى	٨,٩٠٣,٥٧٢	٤٢,٣٩١,٥٤٦	٥١,٢٩٥,١١٨
إجمالي الموجودات	٥٠٩,٩٩٤,٨٧٠	٥٦٣,٢٥١,٢٦٣	١,٠٧٣,٢٤٦,١٣٣
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٢٣٢,٨٣٤	-	١٠,٢٣٢,٨٣٤
ودائع عملاء	٦٣٢,٩٥٤,٤١٧	٤٣,١٤٥,٦٦٥	٦٧٦,١٠٠,٠٨٢
تأمينات نقدية	١٩,١٦٥,١٧٧	٢٢,٢٩٢,٩٨١	٤١,٤٥٨,١٥٨
أموال مقترضة	٦١,٥٥٢,٢٦٠	٧٨,٤٣٠,١٦١	١٣٩,٩٨٢,٤٢١
إسناد قرض	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	٧٠٣,٤٥٤	٧٠٣,٤٥٤
مخصص ضريبة الدخل	٣,٩٨٤,٧٨٠	-	٣,٩٨٤,٧٨٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٦,١٠٣,٢٢١	٦,١٠٣,٢٢١
مطلوبات أخرى	١٢,٨٨٤,١٩٩	-	١٢,٨٨٤,١٩٩
إجمالي المطلوبات	٧٤٠,٧٧٣,٦٦٧	١٥٣,٦٧٥,٤٨٢	٨٩٤,٤٤٩,١٤٩
الصافي	(٢٣٠,٧٧٨,٧٩٧)	٤٠٩,٥٧٥,٧٨١	١٧٨,٧٩٦,٩٨٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٦ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	الموجودات:
٩١,٢٥٠,٠١٧	-	٩١,٢٥٠,٠١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٣,٩٠٢,٤٩٨	-	٧٣,٩٠٢,٤٩٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٢٨,١١٦	-	٢,١٢٨,١١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣٨,٦٣٠,٢٨٥	٢٩٤,٧٢٢,٤٠١	٢٤٣,٩٠٧,٨٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٤,٤٣٧,٩١٤	٢٤,٤٣٧,٩١٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٢٠,١٤٣,٨٧٠	٦٣,٨٤٠,١٨٦	٥٦,٣٠٣,٦٨٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٥٧٣,٦٠٩	٢٦,٥٢٨,٤٨٦	٢,٠٤٥,١٢٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٠٠٣,٤٦٣	٢,٤٧٣,٣٣٦	٥٣٠,١٢٧	موجودات غير ملموسة
٦,٨٨٣,٦١٥	٦,٥٠٥,٣٥٧	٣٧٨,٢٥٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٥,١٢٣,٢٨٥	٤٦,٢٦٣,٦٩٩	٨,٨٥٩,٥٨٦	موجودات أخرى
٩٤٩,٥٧٦,٦٧٢	٤٦٤,٧٧١,٣٧٩	٤٨٤,٨٠٥,٢٩٣	إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
٢,٤٣٢,٩٩٨	-	٢,٤٣٢,٩٩٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٢٢,٨١٦,٧٤٣	٣٨,٨٤٧,٨٩٨	٥٨٣,٩٦٨,٨٤٥	ودائع عملاء
٣٨,٠٩٤,٨٢٧	١٥,٦٢٥,٧٥٦	٢٢,٤٦٩,٠٧١	تأمينات نقدية
٩٩,٧٨٩,٦٢٤	٦٢,٧٩٣,٧١٥	٣٦,٩٩٥,٩٠٩	أموال مقرضة
٧١٠,٠٨٦	٧١٠,٠٨٦	-	مخصصات متنوعة
٦,٥٠١,٤٥٤	-	٦,٥٠١,٤٥٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٢,٨٥٠	٢,٨١٢,٨٥٠	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٠٧٤,٨٧٦	-	١٢,٠٧٤,٨٧٦	مطلوبات أخرى
٧٨٥,٢٣٣,٤٥٨	١٢٠,٧٩٠,٣٠٥	٦٦٤,٤٤٣,١٥٣	إجمالي المطلوبات
١٦٤,٣٤٣,٢١٤	٣٤٣,٩٨١,٠٧٤	(١٧٩,٦٣٧,٨٦٠)	الصافي

(٤٤) حسابات إدارة لصالح العملاء

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

(٤٥) مستويات القيمة العادلة

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

المستوى ١: 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 ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: 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.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٧
١,٥٢٣,٧٧٠	-	٣٣٠,٢١٧	١,٨٥٣,٩٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤,٧٥٥,٣٧٣	-	٢,٨٨٢,٦٦٩	٣٧,٦٣٨,٠٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٦,٢٧٩,١٤٣	-	٣,٢١٢,٨٨٦	٣٩,٤٩٢,٠٢٩	

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٦
١,٩٤٤,٣٢٣	-	١٨٣,٧٩٣	٢,١٢٨,١١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٨٥١,٦٣٣	-	٢,٥٨٦,٢٨١	٢٤,٤٣٧,٩١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣,٧٩٥,٩٥٦	-	٢,٧٧٠,٠٧٤	٢٦,٥٦٦,٠٣٠	

(٤٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة والاستثمارات 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 تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

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

(أ) ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧,٦١٣,٥٢٣	١٤,١١٣,٣٣٦	اعتمادات
٨,٤٣٨,٦٧٢	٥,٨٤٧,١٦٢	قبولات ومحويات زمنية
		كفالات:
٢٦,٠٧٥,٧٤٤	٣٥,٥١٠,٤١٦	نفع
٣٩,٧٧٧,٠٨٨	٤٣,٣١٣,٤٤٧	حسن تنفيذ
١٢,٣٧٠,٣٩٤	١٤,٧٩٥,٧٨٨	أخرى
٢٨,٦٣٤,٤٠٧	٤٣,١٠٦,٠٢٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٢٢,٩٠٩,٨٢٨	١٥٦,٦٨٦,١٧٦	المجموع

(ب) التزامات تعاقدية

٨٠٤	-	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١١,٠٠٠	٥٥٦,٢٨٧	عقود مشاريع إنشائية
١١,٨٠٤	٥٥٦,٢٨٧	

بلغت قيمة عقود الإيجار التشغيلية مبلغ ٩٤٦,٦٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٦٤٢,٧٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٤٨) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٤,٤٦٢,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٥,٦٥٢,٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٥٧٠,٣١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٦٤٠,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد ٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لا داعي لأخذ مخصص مقابل هذه القضية في هذه المرحلة.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة التسهيلات التجارية الأردنية ٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٩,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. 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 ٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة بNDAR للتجارة والاستثمار ١١٥,٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة على شركة شركة بNDAR للتأجير التمويلي وشركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار وشركة راكين للاستثمار (شركات تابعة لشركة بNDAR للتجارة والاستثمار) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٤٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

**INVEST BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN-JORDAN**

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2017

**INVEST BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2017

	<u>Page</u>
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT	1 - 6
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	7
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME	8
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME	9
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNER'S EQUITY	10
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS	11
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	12 - 77



**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE SHAREHOLDERS OF INVEST BANK**

Report on the Report on the Consolidated Financial Statements

Our opinion

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects the financial position of Invest Bank (publicly listed Company) as at 31 December 2017, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

What we have audited

The Group's consolidated financial statements comprise:

- the consolidated statement of financial position as at December 31, 2017;
- the consolidated statement of comprehensive income for the year then ended;
- the consolidated statement of changes in equity for the year then ended;
- the consolidated statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the consolidated financial statements, which include a summary of significant accounting policies.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated Financial Statements section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code). We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code.



Our audit approach

Overview

Key Audit Matters	<ul style="list-style-type: none">- Provision for impairment in direct credit facilities- Acquisition of a subsidiary
-------------------	--

As part of designing our audit, we determined materiality and assessed the risks of material misstatement in the consolidated financial statements. In particular, we considered where the directors made subjective judgments; for example, in respect of significant accounting estimates that involved making assumptions and considering future events that are inherently uncertain. As in all of our audits, we also addressed the risk of management override of internal controls, including among other matters consideration of whether there was evidence of bias that represented a risk of material misstatement due to fraud.

We tailored the scope of our audit in order to perform sufficient work to enable us to provide an opinion on the consolidated financial statements as a whole, taking into account the structure of the Bank, the accounting processes and controls, and the industry in which the Bank operates.

Key audit matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key audit matter	How our audit addressed the Key audit matter
<p>Provision for impairment in direct credit facilities</p> <p>As described in the accounting policies (2.6), (2.10) and note number (3) Critical Accounting Estimates And Judgments, the management calculates the provision for impairment in direct credit facilities according to the accounting policies described in note (2.6) (2.10) and in accordance with Central Bank of Jordan related instructions. The Management reviews the contracts individually or in group to assess whether there is objective evidence of impairment such as default in payments of customers.</p>	<p>We have performed the following procedures to assess the reasonableness of the Provision for impairment in direct credit facilities.</p> <ul style="list-style-type: none">• Understood the nature of credit facilities.• Assessed management's methodology in classifying loans and the method used in determining the recoverable amount from the mortgaged assets when sold and expected cash flow.• Tested sample of customers classified as non-performing customers to check the reasonableness of their classification• Tested the information systems of the bank and the automatic classification of the non-performing loans.



In case evidence exist the management assess the impairment value based on the recoverable amount from the assets mortgaged to the Bank and in accordance with the International Financial Reporting Standards and Central Bank of Jordan Instructions.

Due to the importance of these estimates and judgments, it is considered as significant risk, which might lead to material misstatement in the consolidated financial statements when available information and estimates are misused to determine the provision value.

As disclosed in Note (10) to the consolidated financial statements, management had recognised a provision for impairment in direct credit facilities with an amount of JD 30,471,752, while net direct credit facilities amounted to JD 646,039,894 which represents 60% of the group total assets as at 31 December 2017.

- Assessed management's methodology in assessing the required provision as at 31 December 2017.
- Assessed the key assumptions used, based on our understanding of the group and the nature of the business.
- Tested sample of management estimates of the recoverable amounts from the sale of mortgaged assets.
- Tested select of relevant procedures and internal controls applied by the management.
- Re-calculated the provision for impairment in direct credit facilities for a sample of customers in accordance with the International Financial Reporting Standards and Central Bank of Jordan Instructions.
- Assess the adequacy of disclosures over the provision for impairment in direct credit facilities.

Acquisition of a subsidiary

The bank acquired 91,8% of Bindar Trade and Investment Company - Limited public shareholding Company - during the year 2017, through its subsidiary (Tamkeen Leasing Company), through a purchase of 18,369,851 shares with 1 JD par value. The acquisition cost was JD 16,532,866 which resulted in income amounted to JD 5,598,376. The acquisition process requires the management to use its professional judgement in determining the fair value of the net assets at the date of acquisition and determine the goodwill or income from the acquisitions transaction value in accordance with International financial Reporting standards.

Due to the importance of these estimates it is considered a key audit matter.

We have performed the following procedures regarding the acquisition process of Jordan trade facilities company:

- Assessed the Bank ability to control the relevant financial and operating policies of Jordan Trade Facilities Company.
- Assessed the computation of fair value of the net assets at the date of acquisition, and reviewing the income amount generated in accordance with International Financial Reporting Standards. In addition to reviewing the specialist reports assigned by the bank for the acquisition process.
- Assessed the assumptions used in determining the value fair value.
- Assessed the calculation of non-controlling interest in net income and net assets of Bindar for Trade and Investment Company.



As disclosed in Note (33) (Income generated from acquisition of a subsidiary) The Company assessed the company's net asset fair value at the date of acquisition for the amount of JD 22,131,242. Resulting in income recorded at the income statement amounting JD 5,598,376.

- Assess the adequacy of disclosures over acquisition of a subsidiary.

Other information

The directors are responsible for the other information. The other information comprises all the other information included in the Bank's annual report for the year 2017 but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not and will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

We read the other information, and there is no material misstatement therein, to communicate to those charged with governance.

Responsibilities of management and those charged with governance for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.



Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.



We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on other legal and regulatory requirements

The Bank maintains proper accounting records and the accompanying consolidated financial statements are in agreement therewith the financial data presented in the Board of Directors' report. We recommended that the General assembly of Shareholders approve these financial statements.



For and behalf of PricewaterhouseCoopers "Jordan" L.L.C.

Amman - Jordan
8 April 2018

INVEST BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF 31 DECEMBER 2017

	Note	2017 JD	2016 JD
Assets			
Cash and balances at the Central Bank of Jordan	4	108,370,113	91,250,017
Balances at banks and financial institutions	5	71,613,034	73,902,498
Deposits at banks and financial institutions	6	11,013,457	5,500,000
Financial assets at fair value through statement of income	7	1,853,987	2,128,116
Direct credit facilities - net	10	646,039,894	538,630,285
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	37,638,042	24,437,914
Financial assets at amortized cost	9	105,548,083	120,143,870
Property and equipment-net	11	29,663,965	28,573,609
Intangible assets	12	2,633,887	3,003,463
Deferred tax assets	20	7,576,553	6,883,615
Other assets	13	51,295,118	55,123,285
Total assets		1,073,246,133	949,576,672
Liabilities And Equity			
Liabilities			
Banks and financial institutions deposits	14	10,232,834	2,432,998
Customers deposits	15	676,100,082	622,816,743
Cash margins	16	41,458,158	38,094,827
Borrowed funds	17	139,982,421	99,789,624
Bonds	18	3,000,000	-
Sundry provisions	19	703,454	710,086
Income tax provision	20	3,984,780	6,501,454
Deferred tax liabilities	20	6,103,221	2,812,850
Other liabilities	21	12,884,199	12,074,876
Total Liabilities		894,449,149	785,233,458
Equity			
Authorized capital	22	100,000,000	100,000,000
Subscribed and paid-in capital	22	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	23	25,004,513	23,570,771
General banking risks reserve	23	6,365,000	5,311,284
Financial assets revaluation reserve	24	12,477,651	5,491,519
Retained earnings	25	30,033,210	27,663,922
Total equity attributable to the shareholders of the bank		173,880,374	162,037,496
Non-controlling interest	27	4,916,610	2,305,718
Total equity		178,796,984	164,343,214
Total liabilities and equity		1,073,246,133	949,576,672

The attached notes from 1 to 49 are an integral part of these consolidated financial statements

**INVEST BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2017**

	Note	2017 JD	2016 JD
Interest income	28	56,577,826	52,218,799
Interest expense	29	(25,226,339)	(17,644,158)
Net Interest Income		31,351,487	34,574,641
Net commissions income	30	8,674,034	6,470,124
Net Interest and Commissions Income		40,025,521	41,044,765
Gain from foreign currency exchange	31	991,941	633,866
Gain from financial assets at amortized cost	9	116,368	-
Gain from financial assets at fair value through statement of income	32	145,485	228,282
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	8	2,112,075	1,554,592
Gain from acquisition of a subsidiary	33	5,598,376	-
Other income	34	3,439,858	3,638,023
Gross Income		52,429,624	47,099,528
Employees' expenses	35	(15,026,270)	(13,507,421)
Depreciation and amortization	11,12	(2,714,893)	(2,852,149)
Other expenses	36	(9,417,866)	(8,669,253)
Provision for impairments on seized assets and provisions for assets seized as per CBJ regulations	13	(755,995)	(1,009,763)
Provision for impairment in direct credit facilities	10	(4,750,013)	894,045
(Sundry provisions) Recoveries from sundry provisions	19	(26,241)	423,239
Total expenses		(32,691,278)	(24,721,302)
Net income for the year before income tax		19,738,346	22,378,226
Income tax expense	20	(3,963,271)	(6,770,967)
Net income for the year		15,775,075	15,607,259
Attributable to:			
Shareholders of the bank		15,073,707	15,297,799
Non-controlling interest	27	701,368	309,460
		15,775,075	15,607,259
Basic and diluted earnings per share from net income for the year attributable to shareholders of the banks	37	0.151	0.153

The attached notes from 1 to 49 are an integral part of these consolidated financial statements

**INVEST BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2017**

	<u>2017</u> JD	<u>2016</u> JD
Net income for the year	15,775,075	15,607,259
Other comprehensive income items:		
Net change in financial assets revaluation reserve –Net of tax	6,863,818	1,026,194
Loss on sale of financial assets through other comprehensive income	<u>(94,647)</u>	<u>(45,922)</u>
Total other comprehensive income for the year	<u>6,769,171</u>	<u>980,272</u>
Total comprehensive income	<u>22,544,246</u>	<u>16,587,531</u>
Total other comprehensive income attributable to :		
Shareholders of the bank	21,842,878	16,278,071
Non-controlling interest	<u>701,368</u>	<u>309,460</u>
	<u>22,544,246</u>	<u>16,587,531</u>

The attached notes from 1 to 49 are an integral part of these consolidated financial statements

**INVEST BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNER'S EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2017**

	Reserves					
	Paid in capital JD	Statutory JD	General banking risks JD	financial assets revaluation reserve-net JD	Retained earnings JD	Total shareholders' equity attributable to the bank's shareholder JD
2017						
As of 1 January	100,000,000	23,570,771	5,311,284	5,491,519	27,663,922	162,037,496
Net income for the year	-	-	-	-	15,073,707	15,073,707
Net change in financial assets revaluation reserve-net of tax	-	-	-	8,863,818	-	8,863,818
Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	122,314	(216,961)	(94,647)
Total other comprehensive income	-	-	-	6,986,132	14,856,746	21,842,878
Transferred to reserves	-	1,433,742	1,053,716	-	(2,487,458)	-
Dividends (Note 26)	-	-	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)
Investment in subsidiary	-	-	-	-	-	-
As of 31 December 2017	100,000,000	25,004,513	6,365,000	12,477,651	30,033,210	173,880,374
2016						
As of 1 January	100,000,000	21,332,948	4,603,049	3,839,176	23,984,252	153,759,425
Net income for the year	-	-	-	-	15,297,799	15,297,799
Net change in financial assets revaluation reserve-net of tax	-	-	-	1,026,194	-	1,026,194
Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	626,149	(672,071)	(45,922)
Total other comprehensive income	-	-	-	1,662,343	14,625,728	16,278,071
Transferred to reserves	-	2,237,823	708,235	-	(2,946,058)	-
Dividends (Note 26)	-	-	-	-	(8,000,000)	(8,000,000)
Investment in subsidiary	-	-	-	-	-	-
As of 31 December 2016	100,000,000	23,570,771	5,311,284	5,491,519	27,663,922	162,037,496

- Included in retained earnings an amount of JD 7,576,553 as of 31 December 2017 restricted by the instructions of Central Bank of Jordan for deferred tax assets against JD 6,883,615 as of 31 December 2016.
- Included in the retained earnings a restricted amount of JD 1,039,200 as of 31 December 2017 (and 31 December 2016: JD 1,039,200) based on Central Bank of Jordan request, for the remaining balance of fraudulent transactions.
- Included in the retained earnings a restricted amount of JD 418,812 as of 31 December 2017 against JD 415,074 as of 31 December 2016, which represents the effect of the early adoption of IFRS (9). Such amount is restricted and cannot be utilized unless realised through actual sale as instructed by Jordan Securities Commission.
- The revaluation difference of financial assets at fair value through income statement in the retained earnings as of 31 December 2017 amounted to JD 3,655 (31 December 2016: Nil).
- Retained Earnings available for distribution to shareholders amounts to JD 15,396,614 as of 31 December 2017 (and 31 December 2016: JD 19,326,033).
- The use of general banking risks reserve is restricted and requires prior approval from the Central Bank of Jordan.
- The use of financial assets revaluation reserve-net is restricted and requires prior approval from Central bank of Jordan.

The attached notes from 1 to 50 are an integral part of these consolidated financial statement

**INVEST BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2017**

	Note	2017 JD	2016 JD
Operating activities			
Income for the year before income tax		19,738,346	22,378,226
Adjustments:			
Depreciation and amortisation	11,12	2,714,893	2,852,149
Provision for (recovered from) impairment in direct credit facilities	10	4,750,013	(894,045)
Provision for employees end-of-service	19	13,600	13,466
Provision for lawsuits held against the bank	19	35,492	163,295
Provision for impairment in seized assets as per CBJ regulations	13	755,995	1,081,426
Recovered from sundry provision	19	(22,851)	(600,000)
Recovered from provision of impairments in seized assets by the bank	13	-	(71,663)
Gain on sale of assets seized by the bank		(116,415)	(12,111)
Gain from sale of property and equipment	34	(90,788)	(283,784)
Unrealized loss from financial assets at fair value through statement of income	32	106,736	40,118
Dividends received from financial assets at fair value through other comprehensive income	8	(2,112,075)	(1,554,592)
Net interest expenses		2,022,768	656,453
Gain from acquisition of a subsidiary	33	(5,598,376)	-
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	31	(48,391)	(37,260)
		<u>22,148,947</u>	<u>23,731,678</u>
Change in assets and liabilities			
Deposits at banks and financial institutions			
(Maturing after more than 3 months)	6	(3,512,143)	(500,000)
Deposits at banks and financial institutions (Restricted Balances)	6	(2,001,314)	2,383,268
Financial assets at fair value through statement of income	7	299,957	517,525
Direct credit facilities	10	(80,923,160)	(48,385,195)
Other assets	13	5,623,213	5,068,107
Customers' deposits	15	53,283,339	38,740,388
Cash margins	16	3,363,331	5,937,420
Other liabilities	20	(1,118,293)	(3,298,083)
Net cash flows (used in) from operating activities			
before income tax paid and paid provisions		(2,836,123)	24,197,108
Income tax and sundry provisions paid	20	(7,024,256)	(7,725,703)
Net cash flows (used in) from operating activities		<u>(9,860,379)</u>	<u>16,471,405</u>
Investing activities			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(3,816,099)	(2,846,389)
Selling of financial assets at fair value through other comprehensive income		673,567	534,487
Dividends received from financial assets at fair value through statement of income		2,112,075	1,554,592
Sale of financial assets at amortized cost	8	12,491,789	-
Purchase of financial assets at amortized cost		(55,101,651)	(72,698,279)
Maturity of financial assets at amortized cost		55,205,649	71,834,363
Purchase of property and equipment and project under progress	11	(2,530,208)	(1,808,339)
Proceeds from sale of property and equipment		98,986	19,000
Purchase of intangible assets	12	(186,547)	(262,306)
Disposal of intangible assets	12	5,621	-
Net cash used in investment in subsidiaries		(16,532,866)	(20,774,618)
Net cash flow used in purchase of additional shares in a subsidiary		(54,000)	-
Net cash generated from investment in subsidiaries		3,618,533	375,979
Net cash flows used in investing activities		<u>(4,025,151)</u>	<u>(24,271,510)</u>
Financing activities			
Dividends paid	26	(10,000,000)	(8,000,000)
Borrowed funds	17	30,867,935	41,501,822
Net cash flows from financing activities		<u>20,867,935</u>	<u>33,501,822</u>
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	31	48,391	37,260
Net increase in cash and cash equivalents		<u>7,030,796</u>	<u>25,738,977</u>
Cash and cash equivalents at 1 January		162,719,517	136,980,540
Cash and cash equivalents at 31 December	38	<u>169,750,313</u>	<u>162,719,517</u>

The attached notes from 1 to 50 are an integral part of these consolidated financial statements

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(1) GENERAL INFORMATION

Invest Bank (the "Bank") was established as a Jordanian public shareholding company under registration No. (173) dated 12 August 1982 in accordance with the Companies Law No. (12) for the year 1964 with a paid in capital of JD 6 million distributed over 6 million shares with a par value of JD 1 per share. The Bank's capital was increased several times to become JD 77,500,000 / JD 1 per share as of 31 December 2010. Furthermore, during 2011, the Bank's capital was increased to JD 85,250,000 / JD 1 per share. Finally, the Bank's capital was increased by JD 14,750,000 on 10 April 2012. Accordingly, the Bank's authorized and paid in capital became JD 100 Millions / JD 1 per share.

The Bank's Head Office is located in Amman, Abd Alhameed Sharaf Street, Shmesani, Tel: 5001500, P.O Box 950601, Amman – 11195 Jordan.

The Bank provides banking and related financial through services through its Head Office and Twelve branches in the Hashemite Kingdom of Jordan, and through its subsidiaries.

Invest Bank is a public shareholding company listed in Amman Stock Exchange.

These consolidated financial statements have been approved by Board of directors meeting held on 14 February 2018, and are subject to the General assembly of Shareholders approval.

(2) SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Following are the significant accounting policies used by the Bank in the preparation of these consolidated financial statements.

2.1 Basis of preparation

The accompanying consolidated financial statements for the year ended 31 December 2017 of the Bank and its subsidiaries are prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board (IASB), interpretations issued by the Committee of the IASB, prevailing local laws and regulations of the Central Bank of Jordan.

The consolidated financial statements are prepared under the historical cost convention, except for financial assets at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through other comprehensive income that have been measured at fair value at the date of these consolidated financial statements. Hedged assets and liabilities are also stated at fair value.

The reporting currency of these consolidated financial statements is the Jordanian Dinar which is the functional currency of the Bank.

The accounting policies applied in preparing the financial statement for the year ended 31 December 2017 are consistent with those used in the year ended 31 December 2016 except for the information presented in note (2-2).

2.2 Changes in accounting policies and disclosures

The principal accounting policies applied in the preparation of these consolidated financial statements for the year ended 31 December 2016 except for the implementations of new standards and amendments on existing standards as mentioned below:

(a) New standards, amendments and interpretations adopted by the Bank

The Bank has applied the following standards and amendments for the first time for their annual reporting period commencing 1 January 2017:

- Recognition of Deferred Tax Assets for Unrealized Losses – Amendments to IAS 12.
- Disclosure initiative – amendments to IAS 7.
- Transfers of Investment Property – Amendments to IAS 40.
- Annual Improvements to IFRSs – 2012-2014 Cycle.

(b) New standards and interpretations not yet adopted

Certain new accounting standards and interpretations have been published that are not mandatory for 31 December 2017 reporting periods and have not been early adopted by the Bank:

- IFRS 15 "Revenue from Contracts with Customers"

Nature of change: The IASB has issued a new standard for the recognition of revenue. This will replace IAS 18 which covers contracts for goods and services and IAS 11 which covers construction contracts.

The new standard is based on the principle that revenue is recognized when control of a good or service transfers to a customer.

The standard permits a modified retrospective approach for the adoption

Impact: The management is not expecting any impact of adoption this standard over the Bank's financial statements, as most of the Bank's income is generated through sources not subject to this standard.

Mandatory application date: Is mandatory for financial years beginning on or after 1 January 2018.

- IFRS 16 "Leases"

Nature of change: IFRS 16 was issued in January 2016. It will result in almost all leases being recognized on the balance sheet, as the distinction between operating and finance leases is removed. Under the new standard, an asset (the right to use the leased item) and a financial liability to pay rentals are recognized. The only exceptions are short-term and low-value leases. The accounting for lessors will not significantly change.

Impact: The Standard will primarily affect the accounting of the Bank's operating leases. As at the reporting date, most of the Bank's operating leases are short-term and low-value leases. Therefore, the standard is not expected to have any financial impact on the Bank.

Mandatory application date: Mandatory for financial years commencing on or after 1 January 2019. At this stage, the Company does not intend to adopt the standard before its effective date. The company intends to apply the simplified transition approach and will not restate comparative amounts for the year prior to first adoption.

- **IFRS 9 "Financial Instruments":**

Nature of change: IFRS 9 addresses the classification, measurement and derecognition of financial assets and financial liabilities and introduces new rules for hedge accounting and introduced a new impairment model.

Impact of adopting IFRS 9:

The Bank is required to adopt IFRS 9 starting 1 January 2018, for that, the Bank has prepared an initial assessment over the impact of the adoption as the transition operations have not been completed, and impact upon the actual adoption of the standard as at 1 January 2018 will differ due to the below reasons:

- The Bank will reflect the impact of the estimates and required assessments in compliance with the standard upon issuing the first interim condensed consolidated financial statements of the Bank for the period ending 31 March 2018.
- Currently Expected Credit Losses and related assessments are being finalized, were the Bank is at the final stages of reviewing the related applications.
- The new accounting standards and interpretations, estimates and assumption used are subject to changes until the Bank issues the interim condensed consolidated financial statements as at 31 March 2018.
- Any matters that many require amendment when issuing the instructions of the Central Bank Jordan regarding the application of IFRS (9) finally.

The following are the most important aspects of application:

A- Classification and measurement of financial assets

The Bank's management does not expect any material impact from applying this standard; the Bank has early adopted the first phase of IFRS (9) from January 1st, 2011 based on the request Central Bank of Jordan and Jordan Securities Commission.

The Bank did not yet decide about reclassification between the categories of the financial instruments of this standard, which is allowed for one time starting 1 January 2018 to achieve the requirements of the standard. Such decision will be made during the first quarter.

B- Classification and measurement of financial liabilities:

IFRS (9) has retained the requirements of IAS (39) regarding the classification of financial liabilities. IAS 39 (revised) requires recognition of the differences in the assessment of financial liabilities classified as financial liabilities at fair value through profit or loss in the consolidated statement of profit or loss, whereas IFRS (9) requires:

- Recognition of differences in the assessment of financial liabilities classified as financial liabilities at fair value through statement of profit or loss as a result of changes in credit risk in the consolidated statement of comprehensive income.

- The remaining amount of fair value valuation differences is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

C- Hedge accounting

When initially applying IFRS (9), the Bank has the choice to continue applying the hedge accounting requirements of IAS (39) instead of the requirements IFRS (9).

D- Impairment of financial assets

IFRS (9) replaces the 'incurred loss' model in IAS (39) with a forward-looking 'expected credit loss' model. Which requires the use of estimates and judgements to estimate economic factors. The model will be applied to all financial assets – debt instruments which classified as amortized cost or at fair value through statement of comprehensive income or at fair value through profit or loss.

Impairment losses will be calculated in accordance with the requirements of IFRS (9) in accordance with the following rules:

- 12 month impairment loss: the expected impairment will be calculated for the next 12 months from the date of the consolidated financial statements.
- Impairment losses for the lifetime of the instrument: the expected impairment of the life of the financial statement will be calculated until the maturity date from the date of the consolidated financial statements.

The expected credit loss mechanism depends on the probability of default (PD). Which is calculated according to the credit risk and future economic factors, the loss in default (LGD), which depends on the value of the existing collateral, the exposure at default (EAD).

The preliminary estimate for the credit losses will increase the provision for impairment loss by JD 10 million, which will lead to decrease in equity with the same amount after taking into account the deferred tax assets.

E- Disclosures

IFRS (9) requires detailed disclosures, particularly with regard to hedge accounting, credit risk, and expected credit losses. The Bank is working to provide all the necessary details for these disclosures to be presented in the subsequent consolidated financial statements after application.

F- Implementation

The Bank will take advantage of the exception provided by the standard at the implementation on January 1, 2018 by recording potential effects (if any) on the opening balances of retained earnings, provisions and non-controlling interests rather than restating the figures of the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2017 and earlier.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

2.3 Basis of Consolidation

The consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and the wholly owned subsidiary companies controlled by it. Control exists when the Bank has the ability to control the financial and operating policies of the subsidiary companies in order to achieve financial benefits out of their operations. All inter-company transactions, balances, revenues and expenses between the Bank and its subsidiaries are eliminated, as well as between the subsidiaries themselves.

The consolidated financial statements contains the banks financial statement and its following subsidiaries as of 31 December 2017:

<u>Company's Name</u>	<u>Paid-in capital JD</u>	<u>Bank's ownership</u>	<u>Nature of operations</u>	<u>Location</u>	<u>Date of acquisition</u>
Al- Mawared for Financial Brokerage Company*	5,000,000	100%	Financial securities brokerage	Amman	2006
Tamkeen Leasing Company**	10,000,000	95%	Lease financing	Amman	2006
Al- Istethmari Latemweel Selselat Al Imdad Company	3,000,000	94%	Management and operation of bonded stores	Amman	2010
Jordanian Company for Factoring ***	30,000	100%	Factoring receivables	Amman	2011
Jordan Trade Facilities	16,500,000	94.9%	Providing loans and facilities	Amman	2016
Trade Facilities for finance leasing	2,000,000	94.9%	Lease financing	Amman	2016
Bindar Trade and Investment Company****	20,000,000	91.8%	Providing loans and facilities	Amman	2017
Aayan Trading, Agencies & Investment Company****	50,000	91.8%	Investment	Amman	2017
Rakeen Investment Company****	30,000	91.8%	Investment	Amman	2017
Bindar Lease Financing Company****	1,000,000	91.8%	Lease financing	Amman	2017

* Based on a decision agreed upon by the Board of Directors in their extra ordinary meeting held on 5 June 2017, the paid in capital has been decreased by JD 5,000,000 to equal an authorized and paid in capital of JD 5,000,000. The procedures to decrease the capital were completed on 2 July 2017.

** Based on a decision agreed upon by the Board of Directors in their extra ordinary meeting held on 13 November 2017, the paid in capital has been increased by JD 5,000,000 to equal an authorized and paid in capital of JD 10,000,000. The procedures to increase the paid in capital were completed on 21 November 2017.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

*** Jordanian Company for Factoring was established on 21 December 2011 and has not yet started operating at the date of these consolidated financial statements.

**** During the year ended 31 December 2017, the bank acquired 91.8% of Bindar Trade and Investment Company (which owns 100% of Aayan Trading, Agencies & Investment Company, Rakeen Investment Company and Bindar Lease Financing Company) through its subsidiary (Tamkeen Leasing Company), through purchasing 18,369,851 shares with JD 1 par value. The acquisition cost was JD 16,532,866 and the fair value of net assets amounted to JD 22,131,242 which generated an income of JD 5,598,376 recorded within the consolidated statement of income and disclosed under note (33).

The financial statements of the subsidiaries are prepared using the same accounting policies adopted by the Bank. Changes are made to the accounting policies of subsidiaries, when necessary, to align them with accounting policies adopted by the Bank.

Subsidiaries are investees controlled by the Bank. The financial statements of the subsidiaries are included in the consolidated financial statements from the date the Bank obtains control of the investee and ceases when the Bank loses control of the investee.

Non-controlling interest represents the portion of net profit or loss and net assets not owned directly or indirectly by the Bank in its subsidiaries and are presented in the consolidated statement of income and within equity in the consolidated statement of financial position separately from the equity attributable to the shareholders of the Bank.

2.4 Segment Information

A business segment is a group of assets or operations jointly engaged in providing an individual product or service and a group of related products or services subject to risks and returns different from those of other business segments. It is measured according to the reports used by the General Manager or other key decision makers at the Bank.

A geographical segment is a distinguishable component of an entity engaged in providing products or services within a particular economic environment subject to risks and returns different from those of components operating in other economic environments.

2.5 Financial Assets at Fair Value through Statement of Income

It is the financial assets held by the Bank for the purpose of trading in the near future and achieving gains from the fluctuations in market prices in the short term or trading margins.

Financial assets at fair value through profit or loss are initially stated at fair value at acquisition date (purchase costs are recorded at the consolidated statement of income upon acquisition) and subsequently measured at fair value. Moreover, changes in fair value are recorded in the consolidated statement of income including the change in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated at foreign currency. Gains or losses resulting from the sale of these financial assets are taken to the consolidated statement of income.

Dividends and interests from these financial assets are recorded in the consolidated statement of income.

It is not allowed to reclassify any financial assets to / from this category except for the cases specified in International Financial Reporting Standards.

It is not allowed to classify any financial assets that do not have prices in active markets and active dealings in this item.

2.6 Direct Credit Facilities

Represents financial assets which have fixed or agreed payments which the bank submitted in the first place and these financial assets do not have quoted prices in active markets.

Direct credit facilities are recorded at amortized cost after deducting the provision for the direct credit facilities and interest and commissions in suspense.

A provision for the impairment in direct credit facilities is recognized when it is obvious that the financial assets of the Bank cannot be recovered, there is an objective evidence of the existence of an event negatively affecting the future cash flows of the direct credit facilities, and the impairment amount can be estimated. The provision is taken to the consolidated statement of income. Interest and commissions on non-performing credit facilities are suspended in accordance with the regulations of the Central Bank of Jordan.

Impaired credit facilities, for which specific provisions have been taken, are written off by charging the provision after all efforts have been made to recover the assets. Any surplus in the provisions is taken to the consolidated statement of income, while debt recoveries are taken to income.

2.7 Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

Those financial assets represent the investments in equity instruments held for long term.

Financial assets at fair value through other comprehensive income are initially stated at fair value plus transaction costs. Subsequently, they are measured at fair value with gains and losses arising from changes in fair value recognized in the consolidated statement of other comprehensive income and within owner's equity, including the changes in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated at foreign currency. Gain or loss from the sale of these investments should be recognized in the consolidated statement of comprehensive income and within owner's equity, and the balance of the evaluation reserve for these assets should be transferred directly to the retained earnings not to the consolidated statement of income.

No impairment testing is required for those assets.

Dividends are recorded in the consolidated statement of income.

2.8 Financial Assets at Amortized Cost

Financial assets at amortized cost are the financial assets which the Bank's management intends according to its business model to hold for the purpose of collecting the contractual cash flows which comprise the contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding.

Financial assets are recorded at cost upon purchase plus acquisition expenses. Moreover, the issue premium \ discount is amortized using the effective interest rate method, and recorded to interest account. Provisions associated with the decline in value of these investments leading to the inability to recover the investment or parts thereof are deducted. Any impairment is registered in the consolidated statement of income and should be presented subsequently at amortized cost less any impairment losses.

The amount of the impairment loss recognized is the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows discounted at the original effective interest rate.

It is not allowed to reclassify any financial assets from / to this category except for certain cases specified at the International Financial Reporting Standards (and in the case of selling those assets before its maturity date, the results should be recorded in a separate account in the consolidated statement of income, disclosures should be made in accordance to the requirements of International Financial Reporting Standards).

2.9 Fair Value

Fair value represents the closing market price (Acquisition of assets/ Sale of liabilities) of financial assets and derivatives on the date of the consolidated financial statements. In case the declared market prices do not exist, active trading of some financial assets and derivatives is not available, or the market is inactive, fair value is estimated by one of several methods including the following:

- Comparison with the fair value of another financial asset with similar terms and conditions.
- Analysis of the estimated future cash flows and discounted cash flows at current rates applicable for items with similar terms and risk characteristics.

Evaluation of long term assets and liabilities that bears no interest in accordance to discounted cash flows using effective interest rate, premiums and discounted are amortized within interest revenue or expense in the consolidated statement of income.

The evaluation methods aim to provide a fair value reflecting the expectations of the market, and take into consideration market factors, risks and expected benefits, at the time of evaluation of the financial instruments. In case the fair value of an investment cannot be measured reliably, it is stated at cost less any impairment.

2.10 Impairment in the Value of Financial Assets

The Bank reviews the values of financial assets on the date of the consolidated statement of financial position in order to determine if there are any indications of impairment in their value individually or in the form of a portfolio. In case such indications exist, the recoverable value is estimated in order to determine the impairment loss.

Impairment is determined as follows:

Impairment in financial assets recorded at amortized cost represents the difference between the book value and the present value of the expected cash flows discounted at the original interest rate.

The impairment in value is recorded in the consolidated statement of income. Any surplus in the following period resulting from previous impairment in the value of debt instruments is taken to the consolidated statement of income and any impairment in the value of equity instruments is taken to the consolidated statement of other comprehensive income.

2.11 Property and Equipment

Property and equipment are stated at cost net of accumulated depreciation and any impairment in value. Moreover, property and equipment (except for land) are depreciated according to the straight-line method over their estimated useful lives using the following rates:

	%
Buildings	2
Fixtures, equipment and furniture	10-25
Vehicles	15-20
Computers	20
Decorations	25

When the carrying values of property and equipment exceed their recoverable values, assets are written down to the recoverable value, and impairment losses are recorded in the consolidated statement of income.

The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each year. In case the expected useful life is different from what was determined before, the change in estimate is recorded in the following years, being a change in estimate.

Property and equipment are derecognized when disposed of or when there is no expected future benefit from their use or disposal.

2.12 Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation on the date of the consolidated statement of financial position as a result of past events, it is probable to settle the obligation, and a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

2.13 Provision for Employees End-of-Service Indemnities

The employees' end-of-service indemnities provision is calculated at a rate of one month per service year for contracted employees more than 60 years old.

The required provision for end-of-service indemnities for the year is recorded in the consolidated statement of income while payments to departing employees are deducted from the provision amount.

2.14 Cost of Issuing or Purchasing Bank Shares

Any costs that result from purchasing or issuing bank shares are charged to retained earnings (net of the tax effect relating to those costs, if any). If the underwriting process or purchase process was incomplete, these costs are charged to the consolidated statement of income.

2.15 Income Tax

Income tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.

Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income. Moreover, taxable income differs from income declared in the consolidated financial statements because the latter includes nontaxable revenue or tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses acceptable by the tax authorities, and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the tax rates prescribed according to the prevailing laws, regulations, and instructions in Jordan.

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and the value of the taxable amount. Deferred tax is calculated on the basis of the liability method in the consolidated statement of financial position according to the rates expected to be applied when the tax liability is settled or deferred tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed as of the date of the consolidated financial statements, and reduced in case it is expected that no benefit will arise therefrom, partially or totally.

2.16 Accounts Managed on Behalf of Customers

This item represents the accounts managed by the Bank on behalf of its customers and is not part of the Bank's assets. The fees and commissions for managing these accounts are shown in the consolidated statement of income. Furthermore, a provision is taken against the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of customers.

2.17 Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reflected in the consolidated statement of financial position only when there are legal rights to offset the recognized amounts, the Bank intends to settle them on a net basis, or assets are realized and liabilities settled simultaneously.

2.18 Realization of Income and Recognition of Expenses

Interest income is realized and expenses are recognized using the effective interest rate method, except for interest and commission on non-performing loans which are not recognized as revenue but recorded in the interest and commission in suspense account until they are received in cash.

Expenses are recognized on the accrual basis.

Commission is recorded as revenue when the related services are provided.

Dividends are recorded when realized (decided upon by the General Assembly of Shareholders).

2.19 Recognition of Financial Assets

Financial assets are recognized on the trading date which is the date the Bank commits itself to purchase or sell the financial assets.

2.20 Financial Derivatives and Hedge Accounting

For hedge accounting purposes, financial derivatives are stated at fair value. Hedges are classified as follows:

- **Fair value hedge:**

Hedge for the change in the fair value exposures of the Bank's assets and liabilities.

When the conditions of effective fair value hedge are met, the resulting gain or loss from re-measuring the fair value hedge is recognized in the consolidated statement of income.

When the conditions of effective portfolio hedge are met, the gain or loss resulting from the revaluation of the hedging instrument at fair value as well as the change in the fair value of the assets or liabilities portfolio are recorded in the consolidated statement of income for the same period.

- **Cash flow hedge:**

Hedge for the change in the current and expected cash flows exposures of the Bank's assets and liabilities.

When the conditions of effective cash flow hedge are met, the gain or loss of the hedging instruments is recognized in the consolidated statement of other comprehensive income in owners' equity. Such gain or loss is transferred to the consolidated statement of income in the period in which the hedge transaction impacts the consolidated statement of income.

- **Hedge for net investment in foreign entities:**

When the conditions of the hedge for net investment in foreign entities are met, fair value is measured for the hedging instrument of the hedged net assets. In case of an effective relationship, the effective portion of the loss or profit related to the hedging instrument is recognized in the consolidated statement of other comprehensive income and in owner's equity. The ineffective portion is recognized in the consolidated statement of income. The effective portion is recorded in the consolidated statement of income when the investment in foreign entities is sold.

When the conditions of the effective hedge do not apply, gain or loss resulting from the change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the consolidated statement of income in the same period.

2.21 Financial Derivatives for Trading

The fair value of financial derivatives for trading such as forward foreign currency contracts, future interest rate contracts, swap agreements, and foreign currency options is recorded in the consolidated statement of financial position under other assets or other liabilities as the case may be. Fair value is measured according to the prevailing market prices, and if they are not available, the measurement method should be disclosed. The change in their fair value is recognized in the consolidated statement of income.

2.22 Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the consolidated financial statements as a result of the Bank's continuous control over these assets and as the related risks and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the consolidated financial statements because the Bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recorded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recorded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

2.23 Assets Seized by the Bank

Assets seized by the Bank are shown under "other assets" at the acquisition value or fair value, whichever is lower. As of the consolidated financial statements date, these assets are revalued individually at fair value. Any decline in their market value is taken to the consolidated statement of income whereas any such increase is not recognized. A subsequent increase is taken to the consolidated statement of income to the extent it does not exceed the previously recorded impairment.

Provision is provided against sized assets with more than four years aging according to central bank of Jordan regulation

2.24 Intangible Assets

(a) Goodwill

The goodwill represent the positive difference between the cost of acquisition or purchase price of the associate or subsidiary and the company's net asset fair value at the date of acquisition.

The goodwill resulting from investment in subsidiary is disclosed in a separate note as intangible asset, as for goodwill resulting from investment in associate it's disclosed as part of investment account and it gets impaired over the period, when its value goes down.

Impairment test for goodwill is performed at the date of each financial statement, which is the result of a decrease in cash flow generated by goodwill recoverable value at the date of the financial compared to the cost of goodwill recorded in the books, in such cases the goodwill impairment amount is disclosed in the Income statement.

(b) Other intangible assets

Intangible assets purchased in an acquisition are stated at fair value at the date of acquisition. Intangible assets purchased other than through acquisition are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives and recorded as an expense in the consolidated statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss is treated in the consolidated statement of income as an expense for the period.

No capitalization of internally generated intangible assets resulting from the Bank's operations is made. They are rather recorded as an expense in the consolidated statement of income for the period.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Software and computer programs are amortized over their estimated useful economic lives at a rate of 20% annually.

2.25 Foreign Currency

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transaction.

Financial assets and financial liabilities denominated in foreign currencies are translated at the average rates prevailing on the consolidated statement of financial position date and declared by the Central Bank of Jordan.

Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies and recorded at fair value are translated on the date when their fair value is determined.

Gains or losses resulting from foreign currency translation are recorded in the consolidated statement of income.

Translation differences on non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recorded as part of the change in fair value.

2.26 Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash balances with the Central Bank of Jordan and balances with banks and financial institutions maturing within three months from purchase date, less balances due to banks and financial institutions maturing within three months and restricted funds.

(3) ACCOUNTING ESTIMATES

Preparation of the consolidated financial statements and the application of the accounting policies require the Bank's management to perform assessments and assumptions that affect the amounts of financial assets and liabilities, fair value reserve and the disclosure of contingent liabilities. Moreover, these assessments and assumptions affect revenues, expenses, provisions, and changes in the fair value shown within the consolidated statement of other comprehensive income. In particular, this requires the Bank's management to issue significant judgments and assumptions to assess future cash flow amounts and their timing. Moreover, the said assessments are necessarily based on assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. In addition, actual results may differ from assessments due to the changes resulting from the conditions and circumstances of those assessments in the future.

A provision is set against the lawsuits raised against the Bank. This provision is subject to an adequate legal study prepared by the Bank's legal advisors. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

A provision for performing and non-performing loans is taken on the bases and estimates approved by the Bank's management in conformity with International Financial Reporting Standards (IFRS). The outcome of these bases and estimates is compared against the adequacy of the provisions as per the Central Bank of Jordan's instructions. The strictest outcome that conforms to International Financial Reporting Standards is used for determining the provision.

Impairment loss is booked after a sufficient and recent evaluation of the assets seized by the Bank has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.

Management periodically reassesses the economic useful lives of tangible and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and the assessment of their useful economic lives expected in the future. Impairment loss (if any) is taken to the consolidated statement of income.

Management frequently reviews the financial assets stated at cost to estimate any decline in their value. Impairment loss (if any) is taken to the consolidated statement of income as an expense for the year.

Management estimates the impairment in fair value when the market value reaches a certain limit indicative of the amount of impairment loss, which doesn't conflict with the International Financial Reporting Standards and the instructions of the Regulatory authorities.

Fair Value Hierarchy:

The Bank determines and discloses the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. Differentiating between Level 2 and Level 3 fair value measurements, i.e., assessing whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

Goodwill:

Impairment test for goodwill is performed yearly or if there is any indicator for impairment. Any impairment losses cannot be recovered at later periods.

The management believes that the estimates adopted in the preparation of the consolidated financial statements are reasonable.

(4) CASH AND BALANCES AT CENTRAL BANK OF JORDAN

This item consists of the following:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Cash on hand	15,544,812	10,754,130
Balances at central banks of Jordan.		
Current and demand accounts	4,270,138	6,152,449
Term and notice deposits	19,000,000	-
Statutory cash reserve	45,355,163	43,643,438
certificate of Deposit	24,200,000	30,700,000
Total	108,370,113	91,250,017

- Except for the statutory cash reserve, there are no restricted balances as of 31 December 2017 and 2016.
- There are no balances matured in a period exceeding three months as of 31 December 2017 and 2016.

(5) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

This item consists of the following:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand account	2,297,778	57,219	26,677,077	28,879,984	28,974,855	28,937,203
Deposit maturing within three months	19,104,518	29,641,362	23,533,661	15,323,933	42,638,179	44,965,295
Total	21,402,296	29,698,581	50,210,738	44,203,917	71,613,034	73,902,498

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 29,073,432 as of 31 December 2017 against JD 29,012,436 as of 31 December 2016.
- There are no restricted balances as of 31 December 2017 and 2016.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(6) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits	9,012,143	5,500,000	-	-	9,012,143	5,500,000
Cash margin deposited by subsidiaries against direct credit facilities*	2,001,314	-	-	-	2,001,314	-
Total	11,013,457	5,500,000	-	-	11,013,457	5,500,000

- * Restricted deposits amounted to JD 2,001,314 as of 31 December 2017 (31 December 2016: Nil) represent cash margins deposited by subsidiary against direct credit facilities .

Deposits balances maturing within a period exceeding three months amounted to JD 11,013,457 as of 31 December 2017 against JD 5,500,000 as of 31 December 2016.

(7) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH STATEMENT OF INCOME

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Companies shares	1,853,986	2,089,000
Investment funds	1	39,116
Total	1,853,987	2,128,116

(8) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Quoted shares	34,755,373	21,851,633
Unquoted shares *	2,882,669	2,586,281
Total	37,638,042	24,437,914

- * Fair value of the unquoted shares has been valued using the net book value method which is considered the best valuation method for such investments.
- Realized losses on the sale of shares at fair value through other comprehensive income amounted to JD 216,961 for the year ended 31 December 2017 against JD 672,071 for the year ended 31 December 2016, which was directly recorded to retained earnings in owner's equity.
- Cash dividends on financial assets amounted to JD 2,112,075 for the year ended 31 December 2017 against JD 1,554,592 for the year ended 31 December 2016.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(9) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COSTS

	<u>31 December</u> <u>2017</u> JD	<u>31 December</u> <u>2016</u> JD
Quoted financial assets:		
Governmental bonds	31,003,864	83,129,767
Companies bonds and debentures	13,066,386	5,278,208
Total	<u>44,070,250</u>	<u>88,407,975</u>
Unquoted financial assets:		
Governmental bonds	27,577,833	16,942,111
Companies bonds and debentures	33,900,000	14,793,784
Total	<u>61,477,833</u>	<u>31,735,895</u>
Total financial assets at amortized cost	<u>105,548,083</u>	<u>120,143,870</u>
Bonds and bills analysis:		
Analysis bonds and treasury bills		
Fixed rate	63,223,336	98,119,954
Floating rate	42,324,747	22,023,916
	<u>105,548,083</u>	<u>120,143,870</u>

- Financial assets at amortized costs amounting JD 12,375,420 have been sold during the year ended 31 December 2017, causing a recognized profit amounted JD 116,368.

(10) DIRECT CREDIT FACILITIES-NET

	<u>31 December</u> <u>2017</u> JD	<u>31 December</u> <u>2016</u> JD
Individuals (retail):		
Overdraft	11,672,635	12,439,777
Loans and discounted bills *	108,112,143	78,798,397
Credit Cards	17,450,407	15,908,806
Real estate loans	148,867,482	122,890,088
Companies		
Corporate:		
Overdraft	64,926,554	79,883,162
Loans and discounted bills *	275,951,816	213,864,066
Medium and small entities		
Overdraft	7,822,845	7,878,533
Loans and discounted bills *	49,578,813	36,590,188
Government and public sector	11,366	24,203
Total	<u>684,394,061</u>	<u>568,277,220</u>
Less: Provision for impairment in direct credit facilities	30,471,752	23,314,696
Less: Interest in suspense	7,882,415	6,332,239
Net Direct Credit Facilities	<u>646,039,894</u>	<u>538,630,285</u>

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

- Net after deducting interest and commissions received in advance of JD 23,904,333 as of 31 December 2017 against JD 18,908,609 as of 31 December 2016.
- Non-performing credit facilities amounted to JD 48,419,234 which is equivalent to 7.1% of total direct credit facilities as of 31 December 2017 against JD 38,509,592, which is equivalent to 6.8% of total credit facilities as of 31 December 2016.
- Non-performing credit facilities excluding interest and commissions in suspense amounted to JD 40,639,734 which is equivalent to 6% of total direct credit facilities after excluding interest in suspense as of 31 December 2017 against JD 32,183,664 which is equivalent to 5.7% of total credit facilities after excluding interest in suspense as of 31 December 2016.
- Direct credit facilities granted to/guaranteed by Jordan Government as of 31 December 2017 amounted JD 11,366 against JD 24,203 as of 31 December 2016.
- Part of the collaterals of the due instalments and finance lease contract related to Jordan Trade Facilities Company with an amount of JD 31,722,337 (Cheques and promissory notes) as of 31 December 2017 against 16,937,500 as of 31 December 2016 were deposited as collaterals against the loans and overdraft of the company.

Provision for Impairment in Direct Credit Facilities:

The movement on the provision for impairment in direct credit facilities was as follows:

	Individuals	Real estate loans	Companies		Total
	JD	JD	Corporate	Medium and Small	JD
	JD	JD	JD	JD	JD
2017					
Balance at 1 January	6,625,733	1,461,513	10,081,195	5,146,255	23,314,696
Balances generated from investment in subsidiaries	1,724,220	478,670	-	481,311	2,684,201
Provision (recoveries) Charge for the year	432,706	(12,047)	4,207,142	122,212	4,750,013
Used during the year (written-off)*	(22,471)	-	(251,980)	(2,707)	(277,158)
Balance at year end	8,760,188	1,928,136	14,036,357	5,747,071	30,471,752
2016					
Balance at 1 January	4,416,993	1,220,209	9,867,535	3,773,109	19,277,846
Balances generated from investment in subsidiaries	3,218,243	909,524	-	1,013,888	5,141,655
(recoveries) provision Charge for the year	(809,902)	(668,220)	213,660	370,417	(894,045)
Used during the year (written-off)*	(199,601)	-	-	(11,159)	(210,760)
Balance at year end	6,625,733	1,461,513	10,081,195	5,146,255	23,314,696

- Non-performing credit facilities provision amounted to JD 30,145,536 as of 31 December 2017 against JD 23,052,493 as of 31 December 2016 in addition the watch list provision amounted to JD 326,216 as of 31 December 2017 against JD 262,203 as of 31 December 2016.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

- The provisions no longer needed due to settlements or repayments of debts and transferred against other debts amounted to JD 5,444,375 as of 31 December 2017 against JD 8,043,963 as of 31 December 2016.
- As of 31 December 2017 the provision for impaired credit facilities representing watch list and non-performing credit facilities are calculated based on the individual customer and not the portfolio except for the amount 880,327 JD which has been calculated on the bases of the portfolio as at 31 December 2016.

Interest in Suspense:

The movement on the interest in suspense is as follows:

	Individuals JD	Real estate loans JD	Companies		Total JD
			Corporate JD	Medium and Small JD	
2017					
Balance at 1 January	1,710,435	626,434	2,834,888	1,160,482	6,332,239
Interest in suspense for the year	755,711	299,088	589,601	594,264	2,238,664
Interest transferred to revenue	(47,553)	(34,748)	(237,281)	(107,752)	(427,334)
Interest in suspense written-off *	(20,059)	(122,443)	(117,912)	(740)	(261,154)
Balance at year end	2,398,534	768,331	3,069,296	1,646,254	7,882,415
2016					
Balance at 1 January	2,000,226	1,661,116	6,181,862	1,238,353	11,081,557
Interest in suspense for the year	394,319	92,289	787,187	297,911	1,551,706
Interest transferred to revenue	(31,313)	(925,392)	(3,827,503)	(371,834)	(5,156,042)
Interest in suspense written-off *	(652,797)	(201,579)	(286,658)	(3,948)	(1,144,982)
Balance at year end	1,710,435	626,434	2,834,888	1,160,482	6,332,239

- According to the decision taken by board of directors of the Bank and the senior management of its subsidiaries, non performing credit facilities with their related interest in suspense have been written off amounted to of JD 538,312 during the year ended 31 December 2017 against JD 1,355,742 for the year 2016.

Net credit facilities are distributed according to economic sector taking into consideration that all loans granted inside Jordan as follows:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Financial	40,371,455	17,871,592
Industrial and mining	89,088,950	65,471,661
Trading	136,711,705	117,341,253
Real estates	148,867,482	124,713,596
Constructions	43,959,276	27,682,729
Agricultural	650,937	596,518
Tourism restaurants and public	75,900,662	80,959,912
Shares	14,418,136	15,140,085
Government and public sector	11,366	24,203
Individuals/others	134,414,092	118,475,671
Total	684,394,061	568,277,220

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(11) PROPERTY AND PLANT – NET

	Land*	Buildings*	Equipment, fixtures and furniture	Vehicles	Computers	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017						
Cost						
Balance at 1 January	9,341,886	14,862,146	12,868,559	446,985	2,366,932	39,886,508
Balances generated from Investment in subsidiaries	-	-	612,913	35,750	221,070	869,733
Additions	1,007,180	157,933	1,460,517	159,938	52,307	2,837,875
Disposals	-	(199,615)	(344,147)	(131,789)	(7,933)	(683,484)
Transfers	-	738,571	99,000	-	-	837,571
Balance at 31 December	10,349,066	15,559,035	14,696,842	510,884	2,632,376	43,748,203
Accumulated depreciation						
Balance at 1 January	-	1,930,223	8,319,300	206,672	1,718,797	12,174,992
Balances generated from Investment in subsidiaries	-	-	419,320	12,513	169,932	601,765
Additions	-	349,459	1,521,091	56,916	226,926	2,154,392
Disposals	-	(199,606)	(322,938)	(48,451)	(7,920)	(578,915)
Balance at 31 December	-	2,080,076	9,936,773	227,650	2,107,735	14,352,234
Net book value of fixed assets as of 31 December	10,349,066	13,478,959	4,760,069	283,234	524,641	29,395,969
Advanced payments on purchase property and equipment and projects under construction	-	2,637	265,359	-	-	267,996
Net property and equipment	10,349,066	13,481,596	5,025,428	283,234	524,641	29,663,965
2016						
Cost						
Balance at 1 January	9,341,886	14,360,096	11,294,518	321,879	2,107,264	37,425,643
Balances generated from Investment in subsidiaries	-	502,050	200,475	84,500	103,248	890,273
Additions	-	-	800,403	86,336	170,952	1,057,691
Disposals	-	-	(81,270)	(45,730)	(25,930)	(152,930)
Transfers	-	-	654,433	-	11,398	665,831
Balance at 31 December	9,341,886	14,862,146	12,868,559	446,985	2,366,932	39,886,508
Accumulated depreciation						
Balance at 1 January	-	1,223,505	6,697,733	164,000	1,402,008	9,487,248
Balances generated from Investment in subsidiaries	-	392,621	131,485	29,710	80,526	634,342
Additions	-	314,097	1,571,335	51,827	262,192	2,199,451
Disposals	-	-	(81,253)	(38,865)	(25,929)	(146,047)
Balance at 31 December	-	1,930,223	8,319,300	206,672	1,718,797	12,174,992
Net book value of fixed assets as of 31 December	9,341,886	12,931,923	4,549,259	240,313	648,135	27,711,516
Advanced payments on purchase property and equipment and projects under construction **	-	738,571	123,522	-	-	862,093
Net property and equipment	9,341,886	13,670,494	4,672,781	240,313	648,135	28,573,609

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

- Property, plant and equipment include fully depreciated items amounting to JD 8,383,691 as of 31 December 2017 against JD 5,813,101 as of 31 December 2016.
- This item contains pledged lands and buildings by JD 7,272,207 as of December 2017 to the interest of Specialized Company for Lease Financing against JD 6,222,084 as at 31 December 2016, against finance lease provided for Al- Istethmari Latemweel Selselat Al Imdad Company (subsidiary) for an amount of JD 4,352,624 as of 31 December 2017 (31 December 2016: JD 4,622,487).

(12) INTANGIBLE ASSETS

	2017			2016	
	Down payments for acquiring programs	Computer Systems and Software	Goodwill**	Total	Intangible assets
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	30,295	1,542,570	1,430,598	3,003,463	1,955,925
Balances generated from investment in subsidiaries	-	-	-	-	7,380
Additions*	128,655	67,891	-	196,546	1,692,856
Disposals	-	5,621	-	5,621	-
Less: Amortization for the year	-	560,501	-	560,501	652,698
Transfers	(30,295)	30,295	-	-	-
Balance at year end	128,655	1,074,634	1,430,598	2,633,887	3,003,463

* Additions represent the amounts paid to acquire and improve the banking systems and programs.

** The bank acquired 94.7% of Jordan Trade facilities Company during the year 2016, through its subsidiary (Tamkeen Leasing Company), which owns 100% of Trade Facilities for Finance Leasing Company), as the Bank purchased 15,390,385 shares with 1 JD stated value. The acquisition cost JD 20,774,620 and the net assets fair value JD 19,344,022 on the date of acquisition that raised a goodwill amounted to JD 1,430,598.

An impairment test has been performed for goodwill on 31 December 2017, in which the Goodwill was not impaired

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(13) OTHER ASSETS

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Accrued interest and revenue	1,577,171	1,596,917
Prepaid expenses *	3,278,040	3,151,092
Assets seized by the Bank **	39,288,705	43,096,352
Refundable deposits	511,974	436,480
Post-dated Cheques	21,501	134,747
Balances related to fraudulent transactions - Net ***	1,039,200	1,039,200
Purchase acceptances	1,066,710	3,463,986
Others	4,511,817	2,204,511
Total	51,295,118	55,123,285

- * Prepaid expenses include JD 1.7 million which represent the rent of the branch for the bank in Abdoun Area for 18 years that are paid in advance.
- ** The Central Bank of Jordan's instructions require disposal of assets seized by the bank during a maximum period of two years from the date of foreclosure and the Central Bank of Jordan can extend that period for a maximum of another two consecutive years. The balance is presented net of related impairment provision for the amount of JD 34,392 as of 31 December 2017 against to JD 424,689 for the year 2016, and provision for assets seized for more than four years according to the instructions of Central Bank of Jordan for the amounts of JD 2,018,362 at 31 December 2017 against JD 1,361,841 as of 31 December 2016.

The movement on assets seized by the Bank was as follows:

	31 December 2017			31 December 2016
	Seized Assets	Other Seized Assets *	JD Total	JD Total
Balance at beginning of the year	42,383,027	713,325	43,096,352	47,413,603
Balances generated from investment in	453,352	-	453,352	902,069
Additions	1,672,957	-	1,672,957	2,889,852
Disposals	(4,954,407)	(713,325)	(5,667,732)	(7,099,409)
(Provision) Amount reversed from impairment of assets seized by the Bank	-	(99,474)	(99,474)	71,663
Used from assets seized by the Bank impairment provision	390,297	99,474	489,771	-
Provision for assets seized according to the instructions of Central Bank of Jordan	(656,521)	-	(656,521)	(1,081,426)
Balance at year end	39,288,705	-	39,288,705	43,096,352

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

- * This item represent provision against sized assets for matured facilities and bank sized it for more than four years and the provision against seized assets for more than two years and less than four years according to the instructions of Central Bank of Jordan.
- *** This item includes net balance related to the fraudulent transactions after deducting the related provision as shown below:

	<u>31 December</u> <u>2017</u> <u>JD</u>	<u>31 December</u> <u>2016</u> <u>JD</u>
Balance related to fraudulent transactions	12,974,700	12,974,700
Deduct: Provision related to this balance	10,435,500	10,435,500
Deduct: Proceeds from insurance company	1,500,000	1,500,000
Net balance related to fraudulent transactions	<u>1,039,200</u>	<u>1,039,200</u>

The Bank was imposed to embezzlement transaction in the balances at banks and financial institutions accounts which led to a loss of approximately JD 12.9 million. This primarily relates to the possibility of collusion between some of the bank's employees. All the necessary legal procedures were taken by the bank's management and a provision for an amount of JD 10.4 million was booked for the transaction as of 31 December 2017 and 31 December 2016 after netting the amounts expected to be recovered and the repossessed assets, and deducting proceeds from the insurance company with an amount of JD1.5 million. The case is still pending at the court of Amman of to all procedures were performed of the General Attorney.

(14) BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS DEPOSITS

	<u>31 December 2017</u>			<u>31 December 2016</u>		
	<u>Inside</u> <u>Jordan</u> <u>JD</u>	<u>Outside</u> <u>Jordan</u> <u>JD</u>	<u>Total</u> <u>JD</u>	<u>Inside</u> <u>Jordan</u> <u>JD</u>	<u>Outside</u> <u>Jordan</u> <u>JD</u>	<u>Total</u> <u>JD</u>
Current accounts	35,516	2,670,306	2,705,822	35,517	2,365,638	2,401,155
Time and notice Deposits*	27,012	7,500,000	7,527,012	31,843	-	31,843
Total	<u>62,528</u>	<u>10,170,306</u>	<u>10,232,834</u>	<u>67,360</u>	<u>2,365,638</u>	<u>2,432,998</u>

- * This amount does not include any amount maturing within a period exceeding three months as of December 2017 and 2016.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(15) CUSTOMERS DEPOSITS

	Individuals (Retail) JD	Corporate JD	Small and medium entities JD	Government and Public sector JD	Total JD
31 December 2017					
Current and demand accounts	73,860,039	65,296,308	14,876,217	5,502,817	159,535,381
Saving deposits	29,941,038	792,473	302,750	-	31,036,261
Time and notice deposits	296,102,686	154,641,855	10,996,972	23,786,927	485,528,440
Total	399,903,763	220,730,636	26,175,939	29,289,744	676,100,082
31 December 2016					
Current and demand accounts	62,273,422	50,732,701	15,755,634	1,210,301	129,972,058
Saving deposits	25,962,399	524,055	286,619	1,877	26,774,950
Time and notice deposits	259,964,238	162,691,700	9,087,447	34,149,100	465,892,485
Deposits certificates	177,250	-	-	-	177,250
Total	348,377,309	213,948,456	25,129,700	35,361,278	622,816,743

- Government and Public sector deposits amounted to JD 29,289,744 which is equivalent to 4.3% of total customer's deposits as of 31 December 2017 against JD 35,361,278 which is equivalent to (5.7%) of total customer's deposits as of 31 December 2016.
- Non-Interest bearing deposits amounted to JD 187,900,984 which is equivalent to 27.8% of total customers deposits as of 31 December 2017 against JD 153,426,582, which is equivalent to (24.6%) of total customers deposits as of 31 December 2016.
- Restricted deposits amounted to JD 9,658,105 which is equivalent to 1.4% of total customer's deposits as of 31 December 2017 against JD 8,808,286, which is equivalent to 1.4% as of 31 December 2016.
- Dormant deposits amounted to JD 6,272,210 as of 31 December 2017 against JD 5,382,574 as of 31 December 2016.

(16) CASH MARGIN

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Cash margins on direct credit facilities	25,298,983	26,700,506
Cash margins on indirect credit facilities	16,153,425	11,388,571
Other margins	5,750	5,750
Total	41,458,158	38,094,827

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2016

(17) BORROWED FUNDS

	Amount JD	Number of installments		Frequency of Installments JD	Guarantees JD	Loan interest rate JD
		Total JD	Remaining JD			
31 December 2017						
Borrowed loans from the central bank of Jordan	1,506,940	70	61	Monthly	Discounted bills Cash margin	1.75%
Borrowed loans from banks				Monthly, Quarterly, Semi Annually and on maturity date	, mortgage, pledge & property and equipments/Bills	4.3% to 10%
Local institution	138,475,481	2,576	1,851			
Total	<u>139,982,421</u>					
31 December 2016						
Borrowed loans from banks/ Local institution				Monthly, Quarterly, Semi Annually and on maturity date	Mortgage guarantee/ Tools /equipment guarantee and bills	4.3% to 8.25%
	99,789,624	978	715			
Total	<u>99,789,624</u>					

- Borrowed funds from the Central Bank of Jordan amounted to JD 1,506,940 represent funds granted to refinance customer loans as a part of financing medium term loans.
- Borrowed funds contain credit facilities granted from local banks amounted to JD 110,975,481 represented by overdrafts and revolving loans granted to subsidiaries (Al- Istethmar) Latamweel Setset Al Imdad Company, Tamkeen Leasing Company, Jordan Trade Facilities and Bindar Trade and Investments).
- The above amount represents funds borrowed from Jordan Trade Facilities for finance leasing amounting JD 27,500,000. Refinanced housing loans had averaged interest rate of 8.1%.
- Fixed interest bearing loans amounted to JD 78,189,670 and variable interest bearing loans amounted JD 60,285,811 as of 31 December 2017, against fixed interest bearing loans amounted JD 78,789,624 and variable interest bearing loans amounted JD 21,000,000 as of 31 December 2016.
- Part of the instalments and finance lease contracts collaterals of Jordan Trade Facilities Company and Bindar Trade and Investment amounting JD 31,722,337 as of 31 December 2017 (Cheques and promissory notes), were deposited as collaterals against loans and overdrafts of the companies.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(18) BONDS

This item represents a five year bond issued on 10 March 2015 by Bindar for Trade and Investment (subsidiary) with annual interest rate of 8.9% applicable for the first two years and variable interest rate each six months for the years after based on the best customers' average interest rates at referenced banks added up to it risk margin of 1%, interest is due on 10 March and 10 September of each year. Interest rate have been amended to reach 10% starting 10 September 2017, and the bond matures on 10 March 2020.

(19) SUNDRY PROVISIONS

This item consists of the following:

	Balance at beginning of the year	Investments in subsidiaries	Additions	Used During the year	reversed to revenue	Balance at year end
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2017						
Provision for employees end-of service indemnity	33,093	-	13,600	-	-	46,693
Provision for lawsuits against the Bank (Note 48)	640,620	-	35,492	76,300	-	599,812
Others	36,373	69,415	32,149	25,988	55,000	56,949
	<u>710,086</u>	<u>69,415</u>	<u>81,241</u>	<u>102,288</u>	<u>55,000</u>	<u>703,454</u>
31 December 2016						
Provision for employees end-of service indemnity	19,627	-	13,466	-	-	33,093
Provision for lawsuits against the Bank (Note 48)	1,062,463	22,956	215,613	608,094	52,318	640,620
Others	-	636,373	-	-	600,000	36,373
	<u>1,082,090</u>	<u>659,329</u>	<u>229,079</u>	<u>608,094</u>	<u>652,318</u>	<u>710,086</u>

(20) INCOME TAX

A. Provision for income tax

The movement on the provision for income tax is as follows:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Balance at the beginning of the year	6,501,454	6,208,287
Balances generated from investment in subsidiaries	441,712	278,912
Total income tax paid	(6,921,968)	(7,117,609)
Refunded from prior year income tax	(68,857)	-
Prior years' income tax	50,458	143,763
Income tax for the year	<u>3,981,981</u>	<u>6,988,101</u>
Balance at year end	<u>3,984,780</u>	<u>6,501,454</u>

Income tax provision for the year ended 31 December 2017 and 2016 was calculated according to applicable laws, regulations and International financial reporting standards.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

Income tax expense for the year consists of the following:

	<u>31 December</u> <u>2017</u> JD	<u>31 December</u> <u>2016</u> JD
Income tax on profit for the year	3,981,981	6,988,101
Prior year's income tax	21,601	163,372
Deferred tax assets for the year	(1,346,263)	(1,229,276)
Amortization of deferred tax assets	1,304,006	855,082
Deferred tax liabilities for the year	1,946	-
(Amortization of deferred tax liabilities)	-	(6,312)
Balance at year end	<u>3,963,271</u>	<u>6,770,967</u>

The legal income tax rate in Jordan for the Bank (Parent Company) is 35% and for the subsidiaries is 24%.

Tax status of the Bank

The Bank has reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the end of the year 2015.

The Bank provided its tax declaration for the year 2016 on the period specified legally and Sales Tax Department did not revise record until the date of preparation of these financial statements.

As per the opinion of the Banks' management and its tax consultant, the Bank will not have any tax liabilities exceeding the booked provision as of 31 December 2017.

Tax status of Al Mawared for Financial Brokerage Company (Subsidiary Company)

The Company has reached to a final settlement with the income and sales tax department for the period since inception on 5 June 2006 till the end of the year 2014. Moreover, Income and sales tax department accepted years 2012, 2013 and 2014 tax returns without any amendments.

The Company has submitted the Income Tax report for the years 2015 and 2016 upon legal due date and the Income and Sales Tax Department have not yet reviewed it yet until date if preparation of these financial statements.

As per the opinion of the company' management and its tax consultant, the company will not have any tax liabilities exceeding the booked provision as of 31 December 2017.

Tax status of Tamkeen Leasing Company (Subsidiary Company)

The Company has not submitted its tax return for the period since inception on 31 October 2006 to 31 December 2009 as it did not operate during those years.

The Company has reached to a final settlement with the income and sales tax department for the years 2010 to 2015.

The Company has submitted the Income Tax report for the year 2016 upon legal due date and the Income and Sales Tax Department have not yet reviewed it.

**INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017**

The company has submitted the Income Tax report for sales upon legal due date, and the Income and Sales Tax Department has reviewed the report for the period until 31 August 2015.

As per the opinion of the company's management and its tax consultant, the company will not have any tax liabilities exceeding the booked provision as of 31 December 2017.

Tax status of Al Istethmari Letamweel Selseiat Al Imdad Company (Subsidiary Company)

The company has reached to a final settlement with the income and sales tax department until the end of the year 2010.

The Company has submitted the Income tax report for the years 2011 till 2014 upon legal due date and has settled all announced outstanding liabilities within the legal due dates. Tax reports have been accepted by the Income and sales tax department without any amendments.

The Company has submitted the Income tax report for the years 2015 and 2016 upon legal due date and the Income and Sales Tax Department have not yet reviewed it up till date of preparation of these financial statements.

The Company has submitted the Sales tax report upon legal due date and no deferred tax liabilities were applicable until date of preparation of these financial statements.

As per the opinion of the company's management and its tax consultant, the company will not have any tax liabilities exceeding the booked provision as of 31 December 2017.

Tax status of Jordan Trade Facilities Company (Subsidiary Company)

The Income and Sales Tax department had finalized its review and issued a final clearance up to the year ended 31 December 2011, except for the years 2009 and 2010.

The Company had raised a lawsuit against the income tax department in the related courts over the year 2009 taxes, and the case is still periods at the court of cassation.

As per the opinion of the Company's lawyer and tax consultant, there are no tax liabilities imposed to the Company against the year 2010.

The Company has reached to a final settlement with the income and sales tax department for the years from 2011 until 2014.

The Company has submitted the Income tax report for the years 2015 and 2016 upon legal due date and the Income and Sales Tax Department have not yet reviewed it up till date of preparation of these financial statements.

The Company has submitted the Sales tax report upon legal due date, and the sales and income tax department had reviewed the tax reports submitted over the years from 2009 to 2013.

The Subsidiary "Jordan Facilities for Finance Lease L.L.C." submitted corporate income tax return up to the year ended 31 December 2014 and it was accepted under the sample basis and has submitted the Income Tax report for the years 2015 and 2016 upon legal due date and the Income and Sales Tax Department have not yet reviewed it until date of preparation of these financial statements.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

The Subsidiary "Jordan Facilities for Finance Lease L.L.C." submitted corporate sales tax return upon legal due date and the Income and Sales Tax Department have reviewed the report submitted up till year end 2013.

As per the opinion of the company' management and its tax consultant, the company and its subsidiary will not have any tax liabilities exceeding the booked provision as of 31 December 2017.

Tax status of Bindar for Trading and Investments (Subsidiary Company)

The Company has reached to a final settlement with the income and sales tax department until the end of the year 2015.

The Company has submitted the Income tax report for the year 2016 upon legal due date and the Income and Sales Tax Department have not yet reviewed it up till date of preparation of these financial statements.

The Company has submitted the Sales tax report upon legal due date and paid all due taxes until 31 October 2017.

The Subsidiary "Bindar for Finance Leasing Company" submitted corporate income tax return up to the year ended 31 December 2015, and had submitted the income tax report for the year 2016 upon legal due date, the Income and Sales Tax Department have not yet reviewed it up till date of preparation of these financial statements.

The Subsidiary "Bindar for Finance Leasing Company" registered submitted per the sales taxes starting 1 January 2017, were corporate sales tax return have been submitted and due taxes were paid until 31 October 2017.

The Subsidiary "Aayan Trading, Agencies & Investment Company" has reached to a final settlement with the income and sales tax department until the end of the year 2015 and has submitted the Income tax report for the year 2016 upon legal due date and the Income and Sales Tax Department have not yet reviewed it up till date of preparation of these financial statements.

The Subsidiary "Rakeen Investment Company" has reached to a final settlement with the income and sales tax department until the end of the year 2015 and has submitted the Income tax report for the year 2016 upon legal due date and the Income and Sales Tax Department have not yet reviewed it up till date of preparation of these financial statements.

As per the opinion of the company' management and its tax consultant, the company and its subsidiary will not have any tax liabilities exceeding the booked provision as of 31 December 2017.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

B. Deferred tax assets/Liabilities

This item consists of the following:

	2017				31 December 2017	31 December 2016
	Beginning balance	Investment in subsidiaries	Amounts released	Additions	Ending balance	Deferred tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Accounts included						
A- Deferred Tax Assets						
Provision for employees end-of-service indemnities	33,093	-	-	13,600	46,693	11,583
Provision for lawsuits against the Bank	640,820	-	76,300	5,992	570,312	224,217
Provision for lawsuits/ Jordan Trade Facilities Company	-	-	-	29,500	29,500	-
Provision for debts Watch list	141,841	-	99,457	190,449	232,833	49,644
Provision for impairment on portfolio	880,327	-	880,327	-	-	308,114
Provision for impairment in seized assets by the Bank	424,689	-	390,297	-	34,392	148,641
Provision for asset sized owned more than four years	1,381,841	-	422,438	1,078,960	2,018,363	476,644
Provision for impairment in financial brokerage	1,791,763	-	9,309	-	1,782,454	430,015
Provision for doubtful debt – Al Imdad Company	-	-	-	184,393	184,393	-
Provision for doubtful debt – Tamkeen Finance leasing	-	-	-	487,906	487,906	-
Provision for doubtful debt – Jordan Trade Facilities Company	5,016,973	-	1,176,137	1,447,707	5,288,543	1,204,074
Provision for doubtful debt – Bindar Trading and Investments	-	2,711,172	146,315	146,222	2,711,079	-
Unpaid board of directors bonuses / Al Mawared Company	40,000	-	40,000	20,000	20,000	9,600
Provision against balances related to fraudulent transactions*	10,435,500	-	-	-	10,435,500	3,652,425
Unpaid employees bonus	938,678	-	801,845	914,536	1,051,569	328,537
Unpaid board of directors remunerations	114,630	-	114,630	55,000	55,000	40,121
	<u>21,819,955</u>	<u>2,711,172</u>	<u>4,156,855</u>	<u>4,574,265</u>	<u>24,948,537</u>	<u>6,883,615</u>
B- Deferred Tax Liabilities						
Change in fair value reserve	8,274,266	-	621,502	10,825,407	18,478,171	2,812,850
Effect of early adoption of IFRS (9)	-	-	-	5,559	5,559	-
	<u>8,274,266</u>	<u>-</u>	<u>621,502</u>	<u>10,830,966</u>	<u>18,483,730</u>	<u>2,812,850</u>

Deferred tax liabilities include an amount of JD 6,101,275 as of 31 December 2017 against JD 2,812,850 as of 31 December 2016 which represents tax liabilities against gains on the evaluation of financial assets at fair value through other comprehensive income which is shown under fair value reserve in owners' equity. In addition, there's an amount of JD 1,946 as of 31 December 2017 against Nil as of 31 December 2016 represents deferred tax liabilities on gain on financial assets at fair value through profit or loss which is related to the early adoption of IFRS (9).

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

- This item represents the deferred tax benefits expected from the provision booked against the balances related to the fraudulent transactions (note 13), and the management believes these amounts can be recovered from in the futures.

The movement on deferred tax assets / liabilities was as follows:

	31 December 2017		31 December 2016	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
Balance at the beginning of the year	6,883,615	2,812,850	5,365,915	2,073,433
Balances generated from investment in subsidiaries	650,681	-	1,143,506	-
Additions	1,346,263	3,473,409	1,229,276	739,417
Deductions	1,304,006	183,038	855,082	-
Balance at year end	7,576,553	6,103,221	6,883,615	2,812,850

- C. The summary of the reconciliation between accounting profit and taxable profit is as follows:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Accounting profit for the year	19,738,346	22,378,226
Non-taxable profit	(12,723,597)	(6,042,126)
Expenses not deductible for tax purposes	7,503,476	6,024,570
Taxable profit	14,518,225	22,360,670
Income tax percentage for the Bank*	35%	35%
Deferred taxes percentage for the Bank*	35%	35%
Income tax percentage for the subsidiary companies	24%	24%
Deferred tax percentage for the subsidiary companies	24%	24%

- Excluding the profits generated from investments outside the Kingdom, that are subject to a 10% tax.

(21) OTHER LIABILITIES

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Accepted and certified checks	1,327,514	1,041,832
Accrued interest	5,026,964	3,230,269
Sundry creditors	1,432,062	3,326,202
Brokerage payable	437,657	544,726
Dividends payable	281,247	216,913
Deposits on safe deposit boxes	138,678	110,871
Accrued expenses	1,343,279	1,291,307
Other liabilities	2,896,798	2,312,756
	12,884,199	12,074,876

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(22) PAID-IN CAPITAL

Authorized and paid-up capital amounted to JD 100 million distributed over 100 million shares at a par value of JD 1 per share as of the end of the year 2017 and 2016.

(23) RESERVES

The details of the reserves as of 31 December 2017, are as follows:

a- Statutory Reserve:

This account represents the accumulated amount of appropriations from income before tax for prior years at 10% according to the Banks Law. This amount is not to be distributed to shareholders.

b- General Banking Risks Reserve

This item represents the general banking risks reserve according to the Central Bank of Jordan's instructions.

c- The details of the restricted reserves are as follows:

<u>Reserve</u>	<u>31 December 2017 JD</u>	<u>31 December 2016 JD</u>	<u>Nature of restriction</u>
Statutory reserve	25,004,513	23,570,771	Restricted according to the Banks law and Companies Law
General banking risks reserve	6,365,000	5,311,284	Restricted according to the Central Bank of Jordan

(24) FINANCIAL ASSETS VALUATION RESERVE - NET

This item consists of the following:

	<u>31 December 2017 JD</u>	<u>31 December 2016 JD</u>
Balance at the beginning of the year	5,491,519	3,839,176
Unrealized gain	10,057,596	1,726,001
Deferred tax liabilities	(3,288,425)	(745,729)
Losses on sale of financial assets through other comprehensive income	216,961	672,071
Balance at end of the year	12,477,651	5,491,519

The financial assets revaluation reserve is presented net after deducting deferred tax liabilities of JD 6,101,275 as of 31 December 2017 against JD 2,812,850 as of 31 December 2016.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(25) RETAINED EARNINGS

This item consists of the following:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Balance at the beginning of the year	27,663,922	23,984,252
Profit for the year	15,073,707	15,297,799
Transferred to reserves	(2,487,458)	(2,946,058)
Dividends	(10,000,000)	(8,000,000)
losses on sale of financial assets through other comprehensive income	(216,961)	(672,071)
Balance at end of the year	30,033,210	27,663,922

- Included in retained earnings is an amount of JD 7,576,553 restricted against deferred tax assets as of 31 December 2017 against JD 6,883,615 as of 31 December 2016.
- Included in the retained earnings a restricted amount of JD 1,039,200 as of 31 December 2017 (and 31 December 2016: JD 1,039,200) based on Central Bank of Jordan request, for the remaining balance of fraudulent transactions.
- Included in retained earnings an amount of JD 418,812 as of 31 December 2017 against JD 415,074 as of 31 December 2016, which represents the effect of early adoption of IFRS (9). These amounts are restricted amounts and cannot be utilized unless realized as instructed by the Jordan Securities Commission.
- Distributable retained earnings to the Bank's shareholders amounted JD 15,396,614 as of 31 December 2017 against JD 19,326,033 as of 31 December 2016.
- The balance of the retained earnings include differences revaluation of financial assets at fair value through the income statements amounting JD 3,655 as of 31 December 2017 against NIL as of 31 December 2016.

(26) PROPOSED DIVIDENDS

The board of directors recommended to the general assembly of shareholders to distribute JD 10 Million for the year 2017 during 2018 which is equivalent to 10% of the Bank's capital and it is subject to the approval of the general assembly of shareholder.

In 24 April 2017, and based on the general assembly meeting of shareholders JD 10 million were distributed from year 2016 retained earnings which is equivalent to 10% of the Bank's capital.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(27) NON-CONTROLLING INTEREST

	31 December 2017			31 December 2016		
	Non-Controlling interest share %	Non-controlling interest share of net profit JD	Non-controlling interest share of net assets JD	Non-Controlling interest share %	Non-controlling interest share of net profit JD	Non-controlling interest share of net assets JD
Tamkeen leasing company	5	230,994	885,890	10	40,859	654,896
Al-Istethmari Ielamweel Selselat						
Al Imdad	6	25,620	338,342	6	39,877	312,722
Jordan Trade Facilities Company	5.09	421,348	1,705,036	5.33	228,724	1,338,100
Bindar Trade and Investments	8.15	23,406	1,987,342	-	-	-
Total		701,368	4,916,610		309,460	2,305,718

(28) INTEREST INCOME

	2017 JD	2016 JD
Direct credit facilities:		
Individuals (retail):		
Loans and discounted bills	6,909,719	4,959,336
Overdraft	1,092,242	1,172,189
Credit cards	1,917,050	1,387,901
Real estate loans	12,985,669	10,899,686
Companies		
Corporate		
Loans and discounted bills	17,487,678	19,373,102
Overdraft	5,601,199	5,627,510
Medium and small companies		
Loans and discounted bills	3,676,122	1,740,183
Overdraft	571,725	728,428
Government and public sector	3,497	289
Balances at the Central Bank of Jordan	876,649	652,756
Balances and deposits at banks and financial institutions	1,184,819	509,500
Financial assets at amortized cost	4,271,457	5,167,919
	56,577,826	52,218,799

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(29) INTEREST EXPENSE

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Deposits at banks and financial institutions	276,520	30,776
Customers Deposits:		
Current and demand accounts	368,045	200,593
Saving accounts	265,056	243,602
Time and deposits subject to notes	16,045,637	12,015,798
Certificates of deposit	1,796	5,664
Cash margins	561,985	503,469
Borrowed funds	6,482,928	3,549,077
Bonds	27,348	-
Fees to Deposit insurance corporation	1,197,024	1,095,179
	<u>25,226,339</u>	<u>17,644,158</u>

(30) NET COMMISSIONS INCOME

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Commissions Income:		
Direct credit facilities	6,551,057	4,587,641
Indirect credit facilities	1,917,701	1,732,841
Brokerage commissions	238,285	266,375
Other commissions	1,418,381	1,070,837
Total Commissions Income	10,125,424	7,657,694
Less: Commissions expense	1,451,390	1,187,570
Net Commissions Income	<u>8,674,034</u>	<u>6,470,124</u>

(31) GAIN ON FOREIGN CURRENCY EXCHANGE

This item consists of the following:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Gains from foreign currencies trading / dealing	943,550	596,606
Gains from revaluation	48,391	37,260
	<u>991,941</u>	<u>633,866</u>

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(32) GAINS ON FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH STATEMENT OF INCOME

This item consists of the following:

	Realized gain JD	Unrealized losses JD	Dividends income JD	Total JD
2017				
Companies shares	208,278	(106,736)	43,943	145,485
Total	208,278	(106,736)	43,943	145,485
2016				
Companies shares	236,853	(40,118)	31,547	228,282
Total	236,853	(40,118)	31,547	228,282

(33) INCOME GENERATED FROM ACQUISITION OF A SUBSIDIARY

During the year ended 31 December 2017, the bank acquired 91.849% of Bindar Trade & Investment Company (which owns 100% of Aayan Trading, Agencies & Investment Company, Rakeen Investment Company and Bindar Lease Financing Company) through its subsidiary (Tamkeen Leasing Company). That was through purchasing 18,369,851 shares with JD 1 par value. The acquisition cost was JD 16,532,866 and the fair value of net assets amounted to JD 22,131,242 which raised an income of JD 5,598,376.

The fair value of Trade and Investment Company on the date of acquisition is as follows:

	Fair value 7 December 2017 JD	Book value 7 December 2017 JD
Cash and cash equivalents	3,618,533	3,618,533
Financial assets at fair value through the statement of comprehensive income	132,564	132,564
Direct credit facilities – net	32,926,920	32,926,920
Property and equipment	267,968	267,968
Other assets	3,960,173	3,799,446
Total Assets	40,906,158	40,745,431
Borrowed funds	11,015,318	11,015,318
Bonds	5,000,000	5,000,000
Other liabilities	795,662	795,662
Total Liabilities	16,810,980	16,810,980
Net Assets	24,095,178	23,934,451
Non-controlling interest	1,963,936	
Net asset acquired	22,131,242	
Amount paid for the bank's share (91.849%)	16,532,866	
Bargain generated from acquisition	5,598,376	
Cash flow from acquisition		
Amount paid for the bank's share (91.849%)	(16,532,866)	
Net cash from subsidiary	3,618,533	
Net cash used in acquisition	(12,914,333)	

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(34) OTHER INCOME

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Bonded income	1,930,350	2,044,457
Telecommunication income	222,392	226,589
Gain on sale of assets seized by the bank	90,788	283,784
Reversed from written off debts	605,338	749,509
Other	590,990	333,684
	<u>3,439,858</u>	<u>3,638,023</u>

(35) EMPLOYEES EXPENSES

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Salaries, benefits, bonuses and employees' allowances	12,748,625	11,478,849
Bank and subsidiaries share in social security	1,313,343	1,148,760
Medical expenses	766,679	673,501
Per diems	4,410	6,114
Travel and transportation expenses	48,871	46,315
Employees training expense	119,995	115,792
Employees life insurance expense	24,347	38,090
	<u>15,026,270</u>	<u>13,507,421</u>

(36) OTHER EXPENSES

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Rent	996,315	707,416
Stationery and Printing	143,183	231,783
Advertisements	769,403	1,081,463
Subscriptions and fees	772,429	679,206
Telecommunication and courier expenses	864,448	821,225
Maintenance, repair for buildings and equipment	408,050	333,313
Maintenance, repair and programme licences	890,779	797,374
Credit cards and accounts incentives'	1,146,826	855,550
Insurance	144,701	179,885
Legal fees	167,853	192,516
Water, electricity and heating	385,122	424,879
Professional fees	674,870	712,645
Donations	93,349	128,680
Credit cards expense	267,584	211,714
Board members bonus and transportation	466,647	436,016
Others	1,226,307	875,588
	<u>9,417,866</u>	<u>8,669,253</u>

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(37) EARNINGS PER SHARE FOR THE YEAR ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS OF THE BANK

	<u>2017</u> JD	<u>2016</u> JD
Income for the year/attributes to banks shareholders	15,073,707	15,297,799
Weighted average number of shares *	100,000,000	100,000,000
	<u>JD/ Share</u>	<u>JD/ Share</u>
Earnings per share from the income for the year attributable Bank shareholders	<u>0.151</u>	<u>0.153</u>

- * The basic earnings per share (EPS) for the current year profit attributed to parent owners equals to diluted (EPS) , since the bank did not issue any financial instruments which may affect the basic (EPS)

(38) CASH AND CASH EQUIVALENTS

	<u>31 December</u> <u>2017</u> JD	<u>31 December</u> <u>2016</u> JD
Cash on hand and balances at the Central Bank mature within three months	108,370,113	91,250,017
Add:		
Balances at banks and financial institutions mature within three months	71,613,034	73,902,498
Less:		
Banks and financial institutions deposits mature within three months	<u>10,232,834</u>	<u>2,432,998</u>
Cash and Cash Equivalents	<u>169,750,313</u>	<u>162,719,517</u>

(39) RELATED PARTIES TRANSACTIONS

The consolidated financial statements include the financial statements of the bank and the subsidiary companies as follows:

Company's Name	Ownership %	Company's Capital	
		<u>2017</u> JD	<u>2016</u> JD
Al-Mawared for financial brokerage	100	5,000,000	10,000,000
Tamkeen leasing Company	95	10,000,000	5,000,000
Al Istethemari Letamweel Selselat Al Imdad	94	3,000,000	3,000,000
Jordan factoring	100	30,000	30,000
Jordan Trade Facilities Company	94.9	16,500,000	16,500,000
Trade Facilities Company for Finance leasing	94.9	2,000,000	2,000,000
Bindar for Trade and Investment Company	91.8	20,000,000	-
Aayan Trading, Agencies & Investment Company	91.8	50,000	-
Rakeen Investment Company	91.8	30,000	-
Bindar Company for Lease Financing	91.8	1,000,000	-

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

The Bank entered into transactions with members of the Board of Directors, executive management, subsidiary companies and major shareholders within the normal banking practice according to the commercial interest rates and commissions. All credit facilities granted to related parties are within the normal course of the banks operation and no provision was taken, except for the below:

The following represents a summary of transactions with related parties:

	Related Party			Total	
	Subsidiaries*	Board of Directors Members and Executive Management	Others (Employees, Employees Relatives, Relatives of Members of the Board of Directors, Executive Management and Controlled Companies	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD	JD	JD	JD
Statement of financial position Items:					
Credit facilities	6,790,836	5,175,504	50,588,990	62,555,330	54,434,285
Provision for impairment in credit facilities	-	-	717,692	717,692	-
Financial assets at amortized costs	2,000,000	-	-	2,000,000	-
Deposits, current accounts and cash margin	3,307,879	4,112,392	30,312,589	37,732,860	36,789,404
Off-Financial Position Statement Items:					
Letters of credit	-	-	48,554	48,554	140,263
Letters of guarantee	1,355,500	667,181	7,119,779	9,142,460	9,574,504
Statement of income					
Interest and commissions received	756,472	242,338	3,434,561	4,433,371	7,077,938
Interest and commissions paid	88,937	204,443	832,661	1,126,041	314,834
Provision for impairment in credit facilities	-	-	692,304	692,304	(5,079,618)
Additional Information					
Watch list credit facilities	-	-	223,476	223,476	-
Provision for Watch list credit facilities	-	-	3,545	3,545	-
Non-performing credit facilities	-	-	1,331,963	1,331,963	-
Provision for non-performing credit facilities	-	-	717,692	717,692	-

- * Such balances and transactions are eliminated in the consolidated financial statements and are shown for explanatory purposes only.

Maximum credit interest rate in Jordanian dinars 21%
Maximum credit interest rate in other currencies 12%
Maximum debit interest rate in Jordanian dinars 6.1%
Maximum debit interest rate in other currencies 0.1%
Maximum credit commission rate 1%

Minimum credit interest rate in Jordanian dinars 2.25%
Minimum credit interest rate in other currencies 3%
Minimum debit interest rate in Jordanian dinars 0%
Minimum debit interest rate in other currencies 0%
Minimum credit commission rate 0%

Executive management salaries and benefits amounted to JD 3,260,527 for the year ended 31 December 2017 against JD 2,645,738 for the year 2016.

(40) RISK MANAGEMENT

General framework of risk management

The bank has identified control levels (defense lines) by placing the framework for the following control levels as follows:

- **Business units:** represents employees that are part of first line defense, which responsible for risk management and related control procedures.
- **Independent risk management function:** the employees of risk management department represent the second line defense by making them responsible over arranging risk management efforts and facilitating the supervision process over the implemented procedures from the bank.
- **Compliance Department:** the employees of compliance department represent another part in the second line defense by assure of complying with the implemented procedures, laws and regulations.
- **Internal audit:** Internal audit employees represent the third line defense, and they are responsible for performing an independent review for control procedures and systems that are related to risk management at the bank level.

In addition, the Bank had established a risk management committee from the board of directors in order to manage the risks that the bank is exposed to. These risks are managed to mitigated the impact of these risks to ensure proper alignment with the bank strategy

Risk Management Committee's tasks are as follows:

- A. To supervise the management of the risk policy and ensure that the Risk Management and Compliance Department achieves its objectives according to the approved policies.
- B. To ensure appropriate and sufficient support for the Risk Management and Compliance Department in achieving its objectives in accordance with the approved policies and procedures and the Central Bank's instructions.
- C. To ensure the availability of work procedures for risk management in compliance with the various management risk policies at the Bank.
- D. To ensure the use of the new techniques and method of management and assessment of risk management.
- E. To identify basis and principles of risk management and risk acceptance, risk transfer, risk refuse and risk mitigation.
- F. To review the periodical reports of the Risk Management and Compliance Department.
- G. To ensure that the Bank adheres to the Central Bank of Jordan instructions.
- H. To review the internal calculation of capital adequacy for the bank and present it to the board of directors, taking in consideration the bank strategies and plans.
- I. Ensure the independency of the risk department.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

The Compliance Management, the committee's objectives includes adding value for the Banks' operations through enhancing the effectiveness of risk management, internal control procedures and corporate governance. That is done through ensuring compliance with the Bank's internal policies, and to all regulations, instructions, rules of conduct, standards and banking practices established by local and international bodies and reports to the board of directors over the Bank compliance.

Compliance Committee's tasks are as follows:

- A. Ensuring compliance with the rules, instructions and regulations that the Bank complies to, and the existence of frame work for the code of conduct, and following extend of implementing the provisions of the legislations and the requirements of the supervisory authorities.
- B. Ensuring having integrated general framework for internal control and working to improve it if necessary and to restore the institutional governance mechanisms.
- C. Reviewing transactions of the related parties with the Bank and recommending them to the Board of Directors prior to their release.
- D. Ensuring availability of sufficient qualified resources to manage the compliance and training them, and is responsible for assessing the performance of the compliance manager and staff and determining their remuneration.
- E. The review and adoption of any disclosures in the annual report relating to risks and internal control environments.
- F. Adopting the Compliance Policy, the Money Laundering Policy and Financing of Terrorism, and assessing the degree to which the Bank manages compliance management at least once a year, and reviewing it once changes are made.
- G. Monitor and follow-up the implementation of compliance policy and compliance with the Bank's internal policies, international standards and related legislation.
- H. Review reports on customer complaints and make sure that appropriate steps are taken to follow up on these complaints.
- I. Fully comply with the requirements of the US Income Tax Act (FATCA) to avoid any risks arising from non-compliance with these requirements.
- J. Take the necessary measures to promote the values of integrity and proper professional practice within the Bank in such a way that makes compliance with laws, regulations and instructions, a primary objective that should be reached.
- K. Reviewing and submitting annual compliance plans.

In addition, the Bank had established the Risk Management and Compliance Committee have set the risk management framework for the Bank. Moreover, the Board of Directors has established the Risk Management and Compliance Committee, formed by the Board members and executive management. Its objective is to monitor and control the various risks (credit risks, operating risks, market risks and compliance risks) or any other risks the Bank might be exposed to.

The department manages the Bank's various risks (credit risk, operating risk, market risk, compliance risk, and other risks) within the general framework of risks management. The role of the department can be summarized as follows:

- Risk Identification.
- Risk Assessment.
- Risk Control / Mitigation.
- Risk Monitoring.

The Bank managed to prepare the required plans and action points to ensure the compliance with the Central Bank of Jordan instructions related to (Basel III) and internal capital adequacy assessment process.

(40. A) CREDIT RISKS

Credit risks are defined as the probability of not fully recovering the debt or interest in the specified time causing financial losses to the Bank.

Moreover, credit risk represents the major portion banks are exposed to in general. In recognition of this reality, the Bank has accorded credit risk management great significance through managing credit risks at the portfolio level, economic sector level, group level, or single customer level, taking into consideration the achievement of an appropriate return on the risks the Bank is exposed to.

To achieve this, based on the risk management strategy, the Bank has performed the following:

1. The risk appetite and ceilings are based on credit risk commensurate with the acceptable risk limits adopted by the Board of Directors and Risks and Compliance Department. Risk limits are set for each client, group and economic sector, in order to mitigate the Bank's exposure to credit risk concentrations.
2. The bank implemented a credit risk rating system from Moody's company for Corporate and retail companies, this will impact on the quality of credit portfolio and will help in taking the appropriate credit decisions.
3. Credit risk is mitigated through credit risk factors (collaterals such as real estate, shares or other) commensurate with the credit risk faced by the Bank to cover any unexpected subsequent events.
4. Proper legal and credit documentation is applied for all conditions associated with the credit facilities.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

1- Credit risk exposure (less the impairment provision and interest in suspense and before guarantees and other risk - mitigating factors):

	<u>2017</u> JD	<u>2016</u> JD
On financial position statement items:		
Balances at the central bank of Jordan	92,825,301	80,495,887
Balances at banks and financial institutions	71,613,034	73,902,498
Deposits at banks and financial institutions	11,013,457	5,500,000
Credit facilities:		
Individuals	126,076,463	98,810,812
Real estate loans	146,171,015	120,802,141
Companies		
Corporate	323,772,717	280,831,145
Small and medium institutions (SMEs)	50,008,333	38,161,984
Government and public sector	11,366	24,203
Bonds, bills and debentures:		
Financial assets at amortized cost	105,548,083	120,143,870
Other assets	4,216,556	6,671,330
Total on financial statement items	<u>931,256,325</u>	<u>825,343,870</u>
Off financial position statement items:		
Letters of guarantee	93,619,651	78,223,226
Letters of credit	14,113,336	7,613,523
Letters of acceptance	5,847,162	8,438,672
Unutilised facility limits	43,106,027	28,634,407
Total off financial statement items	<u>156,686,176</u>	<u>122,909,828</u>
Total on and off financial statement items	<u>1,087,942,501</u>	<u>948,253,698</u>

To mitigate the above credit risk exposures, the Bank uses the following risk mitigating factors within the conditions of the credit policy set by the Bank:

1. Cash collaterals.
2. Accepted bank guarantee.
3. Real estate mortgages.
4. Listed shares collaterals.
5. Vehicles and equipment mortgages.
6. Financial inventories collaterals

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

2- Credit exposures according to the degree of risk:

	Companies						
	Individuals	Real estate loans	Corporate	Small and medium	Government and Public Sector	Banks and other Financial institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2017							
Low risk	6,237,803	-	8,260,149	988,563	151,418,364	-	166,904,879
Acceptable risk	112,305,315	137,635,099	348,827,387	44,297,682	-	94,334,238	737,399,721
Of which is due:*							
within 30 days	82,228	981,113	4,091,363	72,044	-	-	5,226,748
from 31 to 60 days	38,001	148,243	1,998,569	33,274	-	-	2,218,087
Watch list	4,742,370	4,746,022	5,537,008	1,861,258	-	-	16,886,658
Non-performing:							
Substandard	1,290,268	732,600	683,450	987,924	-	-	3,694,242
Doubtful	1,834,019	1,989,508	201,963	728,503	-	-	4,753,993
Bad debt	10,825,410	3,764,253	16,843,608	8,537,728	-	-	39,970,999
Total	137,235,185	148,867,482	380,353,565	57,401,658	151,418,364	94,334,238	969,610,492
Less: Impairment provision	8,760,188	1,928,136	14,036,357	5,747,071	-	-	30,471,752
Interest in suspense	2,398,534	768,331	3,069,296	1,646,254	-	-	7,882,415
Net	126,076,463	146,171,015	363,247,912	50,008,333	151,418,364	94,334,238	931,256,325

- Credit exposures (financial assets and investments in financial assets) are distributed according to the credit classification as follows:

<u>Credit classification</u>	<u>Government and public sector</u> JD	<u>Financial institutions</u> JD
(AAA to -AA)	-	21,256,147
(A+ TO -A)	-	15,032,024
(BBB+ TO -BBB)	-	12,509,262
(BB+ to -B)	151,418,364	16,949,630
Less than (-B) not classified	-	-
Not classified	-	28,587,175
	151,418,364	94,334,238

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

	Companies					Banks and other Financial institutions	Total JD
	Individuals	Real estate loans	Corporate	Small and medium	Government and Public Sector		
	JD	JD	JD	JD	JD		
31 December 2016							
Low risk	7,141,472	-	5,108,320	777,328	180,591,968	-	193,619,088
Acceptable risk	79,718,180	117,162,845	299,363,259	31,204,312	-	79,402,498	606,851,094
Of which is due:*							
within 30 days	190,244	258,812	7,012,854	129,216	-	-	7,591,126
from 31 to 60 days	73,886	41,451	3,299,299	82,569	-	-	3,497,205
Watch list	7,334,657	3,534,943	3,449,595	1,691,836	-	-	16,011,031
Non-performing:							
Substandard	609,130	53,002	685,191	244,676	-	-	1,591,999
Doubtful	917,194	858,025	10,290,126	847,519	-	-	12,912,864
Bad debt	8,090,483	2,365,736	8,035,549	5,512,961	-	-	24,004,729
Total	103,811,116	123,974,551	326,932,040	40,278,632	180,591,968	79,402,498	854,990,805
Less: Impairment provision	6,625,733	1,461,513	10,081,195	5,146,255	-	-	23,314,696
Interest in suspense	1,710,435	826,434	2,834,888	1,160,482	-	-	6,332,239
Net	95,474,948	121,886,604	314,015,957	33,971,895	180,591,968	79,402,498	825,343,870

- Credit exposures (financial assets and investments in financial assets) are distributed according to the credit classification as follows:

Credit classification	Government and public sector	Financial institutions
	JD	JD
(AAA to -AA)	-	13,055,160
(A+ TO -A)	-	10,321,525
(BBB+ TO -BBB)	-	16,775,486
(BB+ to -B)	180,591,968	10,325
Less than (-B) not classified	-	-
Not classified	-	39,240,002
	180,591,968	79,402,498

- * The whole debt balance becomes due when one of the installments or interest is due. Moreover, the overdraft account becomes due whenever it exceeds the ceiling.

Credit exposures include credit facilities, balances and deposits at banks in addition to financial assets.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

The following table breaks down the fair value of collaterals held as security for credit facilities:

	Individuals JD	Real estate loans JD	Corporate JD	Companies Small and medium JD	Total JD
2017					
Guarantees against:					
Low risk	6,237,803	-	8,260,149	988,563	15,486,515
Acceptable risk	33,420,961	139,318,336	167,189,542	6,461,384	246,390,223
watch list	36,515	8,548	4,552,608	224,845	4,822,516
Non-performing:					
Substandard	675,563	957,868	1,324,020	95,820	3,053,271
Doubtful	1,016,403	1,484,054	1,561,387	186,780	4,258,624
Bad debt	2,629,494	4,129,526	2,289,085	6,532,039	15,580,144
	<u>44,016,739</u>	<u>145,908,332</u>	<u>185,176,791</u>	<u>14,489,431</u>	<u>389,591,293</u>
Of it:					
Cash margins	6,258,198	-	8,326,981	988,563	15,573,742
Real estate	27,563,178	145,908,332	146,363,890	10,635,397	330,470,797
Trade stocks	-	-	548,472	-	548,472
Vehicles and equipment	10,195,363	-	29,937,448	2,865,471	42,998,282
	<u>44,016,739</u>	<u>145,908,332</u>	<u>185,176,791</u>	<u>14,489,431</u>	<u>389,591,293</u>
	Individuals JD	Real estate loans JD	Corporate JD	Companies Small and medium JD	Total JD
2016					
Guarantees against:					
Low risk	7,141,472	-	5,108,320	777,328	13,027,120
Acceptable risk	59,227,957	115,331,487	136,497,409	1,141,400	312,198,253
watch list	425,697	802,367	1,365,397	222,147	2,815,608
Non-performing:					
Substandard	250	-	85,654	-	85,904
Doubtful	89	1,200,256	-	19	1,200,364
Bad debt	487,920	2,664,838	4,234,066	1,137,623	8,524,447
	<u>67,283,385</u>	<u>119,998,948</u>	<u>147,290,846</u>	<u>3,278,517</u>	<u>337,851,696</u>
Of it:					
Cash margins	7,275,581	52,000	5,123,207	777,328	13,228,116
Real estate	47,235,450	119,946,948	137,748,579	1,450,000	306,380,977
Trade stocks	6,073,742	-	165,513	-	6,239,255
Vehicles and equipment	6,698,612	-	4,253,547	1,051,189	12,003,348
	<u>67,283,385</u>	<u>119,998,948</u>	<u>147,290,846</u>	<u>3,278,517</u>	<u>337,851,696</u>

Guarantees fair value are evaluated when the facilities are granted based on acceptable evaluation methods for these guarantees, in the subsequent periods the fair value is updated to market prices or related assets prices.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

Rescheduled Loans

These loans are loans previously classified as non-performing credit facilities but taken out there from according to proper rescheduling. They have been classified as "debts under control (watch list)" or changed to performing and amounted to JD 7,157,825 as of 31 December 2017 against JD 11,650,355 for the year 2016.

Restructured Loans

Restructuring means rearranging credit facilities installments through increasing their duration, postponing some installments, or increasing the grace period. Restructured debts amounted to JD 43,067,221 for the year 2017 against JD 31,059,839 for the year 2016.

Bonds, Bills, and Debentures

The following table illustrates the classification of bonds, bills, and debentures according to external rating institutions:

2017

<u>Rating Grade</u>	<u>Within Financial Assets at fair value through profit or loss JD</u>	<u>Within Financial assets at amortized cost JD</u>	<u>Total JD</u>
Unrated	-	46,966,386	46,966,386
Governmental	-	58,581,697	58,581,697
Total	-	105,548,083	105,548,083

2016

<u>Rating Grade</u>	<u>Within Financial Assets at fair value through profit or loss JD</u>	<u>Within Financial assets at amortized cost JD</u>	<u>Total JD</u>
Unrated	-	20,071,992	20,071,992
Governmental	-	100,071,878	100,071,878
Total	-	120,143,870	120,143,870

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

4- Credit risk exposure according to geographic area as follows:

	Geographical Area					Total JD
	Inside Jordan JD	Middle east countries JD	Europe JD	Asia * JD	Americas JD	
Balances at Central Bank of Jordan	92,825,301	-	-	-	-	92,825,301
Balances at banks and financial institutions	21,402,297	10,677,367	22,693,784	77,378	16,669,875	71,613,034
Deposits at banks and financial institutions	11,013,457	-	-	-	-	11,013,457
Direct credit facilities:						
Individuals	126,076,463	-	-	-	-	126,076,463
Real estate loans	146,171,105	-	-	-	-	146,171,105
Companies:						
Corporate	323,772,717	-	-	-	-	323,772,717
Small and medium institutions	50,008,333	-	-	-	-	50,008,333
Government and Public sector	11,366	-	-	-	-	11,366
Bonds, bills and debentures:						
Financial assets at amortized cost	92,481,697	1,707,747	11,358,639	-	-	105,548,083
Other assets	4,216,556	-	-	-	-	4,216,556
Total /the current year 2017	867,979,202	12,385,114	34,052,423	77,378	16,669,875	931,255,325
Total / comparative figures 2016	771,967,961	8,548,796	32,023,518	10,325	12,785,253	825,343,870

* Excluding Middle East Countries.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

5- Credit exposure according to economic sectors as follows:

Item:	Economic Sector						Government and public sector	
	Financial JD	Industrial JD	Trading and services JD	Real estate JD	Agricultural JD	Shares JD	Individual JD	Total JD
Balances at the central Bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	92,825,301
Balance at banks and financial institutions	71,613,034	-	-	-	-	-	-	71,613,034
Deposits at banks and financial institutions	11,013,457	-	-	-	-	-	-	11,013,457
Credit facilities	40,213,397	87,062,663	193,113,176	189,191,216	618,447	11,246,027	124,583,572	646,039,894
Bonds, bills and debentures:								
Financial assets at amortised cost	44,824,747	-	2,141,639	-	-	-	-	59,581,697
Other assets	752,570	770,075	2,693,911	-	-	-	-	4,216,556
Total /the current year 2017	168,417,205	87,833,738	197,948,726	189,191,216	618,447	11,246,027	124,583,572	931,256,325
Total / comparative figures 2016	149,633,106	72,447,461	184,222,928	73,616,717	753,691	12,531,033	151,546,966	825,343,870

(40.B) OPERATIONAL RISKS

Operational risk is defined as the risk of loss resulting from inadequate or failed processes, people and systems or from external events. This definition includes legal risk.

Investment bank has implemented a Control and Risk Self-Assessment process for the management of operational risk at the Bank through the use of an automated system named CARE. The Bank manages operational Risk on the basis of the following:

- Preparation of operational risk policy.
- Preparation of Operational Risk Accountability Policy and approved by bank board of directors.
- Implement risk profile that determine risks and the mitigating controls for these risks for the banks main departments.
- Implement automatic system for operation risk management (CARE system) to implement self-assessment methodology for risks and controls procedure.
- Build database for risks events and operational errors.
- Express an opinion over working procedure to evaluate the risks in it and the adequacy of these implemented control procedures.
- Reporting to the Board Risk Management Committee and the Executive Risk Management Committee with needed reports.

In order to ensure the effectiveness and continuous enhancement of the Bank's Internal Control Department (ICD) which is part of the Risk Management group, monitors continuously the Bank's activities with particular emphasis on primary activities.

Compliance Risk

This represents the risks that arise from the probability that the Bank may not comply with (violate / transgress) the prevailing laws, regulations, instructions, banks laws, and code of ethics issued by international and local regulatory authorities.

Compliance with the regulations and prevailing laws issued by the regulatory authorities represents one of the most important risks which the Bank might be exposed to, due to the major financial losses resulting from the violation of the laws and instructions that affect the Bank's reputation. Moreover, the past few years witnessed many new regulations, instructions and laws organizing the work of the various institutions. Accordingly, the need for managing the compliance risk of the Bank is necessary. Moreover, compliance enhances the efficiency of managing risks and decreases the risk the Bank might be exposed to as a result of noncompliance with the prevailing laws and instructions.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(40.C) MARKET RISK

Market risk is the potential losses that may arise from the changes in market prices such as the change in interest rates, foreign currency exchange rates, and prices of shares and products.

The Bank periodically applies the appropriate methodology to evaluate market risks and sets estimates for the probable economic losses based on a set of assumptions and changes in market conditions. The following are the methods used by the Bank to measure market risks:

- 1- Value at Risk (VaR)
- 2-Stress Testing
- 3-Stop Loss Limit policy
- 4-Monitoring open financial centers in foreign currencies.

C/1- Interest Rate Risk:

Interest rate risk results from the potential change in interest rates, and consequently, the potential impact on the cash flows or the fair value of financial instruments.

The Bank is exposed to interest rate risks as a result of the timing gaps of repricing assets and liabilities. These gaps are periodically monitored by the Assets and Liabilities Committee (ALCO). Moreover, various hedging methods are used to remain within the acceptable interest rate gap limits.

- Sensitivity analysis:

31 December 2017

<u>Currency</u>	<u>Increase in interest rate</u>	<u>Impact on profits (losses)</u>	<u>Owners' equity sensitivity</u>
	<u>%</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
US Dollar	2	47,103	-
Euro	2	6,776	-
GBP	2	(6,997)	-
Japanese Yen	2	57,569	-
Other currencies	2	(15,335)	-
<u>Currency</u>	<u>Decrease in interest rate</u>	<u>Impact on profits (losses)</u>	<u>Owners' Equity Sensitivity</u>
	<u>%</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
US Dollar	2	(47,103)	-
Euro	2	(6,776)	-
GBP	2	6,997	-
Japanese Yen	2	(57,569)	-
Other currencies	2	15,335	-

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

31 December 2016

<u>Currency</u>	<u>Increase in interest rate</u> %	<u>Impact on profits (losses)</u> JD	<u>Owners' equity sensitivity</u> JD
US Dollar	2	(80,698)	-
Euro	2	(9,719)	-
GBP	2	(2,714)	-
Japanese Yen	2	868	-
Other currencies	2	(20,341)	-

<u>Currency</u>	<u>Decrease in interest rate</u> %	<u>Impact on profits (losses)</u> JD	<u>Owners' Equity Sensitivity</u> JD
US Dollar	2	80,698	-
Euro	2	9,719	-
GBP	2	2,714	-
Japanese Yen	2	(868)	-
Other currencies	2	20,341	-

C/2- Foreign currencies risk

- (a) The following table illustrates the currencies to which the Bank is exposed and the potential and reasonable change in their rates against the Jordanian Dinar and the related impact on the consolidated statement of income. The currencies positions are monitored daily to ensure that they are within the determined limits. Moreover, the related reports are submitted to the Assets and Liabilities Committee and Board of Directors.

<u>31 December 2017</u> <u>Currency</u>	<u>Change in foreign currency exchange rate</u> %	<u>Impact on profits and losses</u> JD	<u>Owners' Equity Sensitivity</u> JD
Euro	+5	16,941	102,872
GBP	+5	(17,493)	-
Japanese Yen	+5	143,922	-
Other currencies	+5	(38,337)	8,288

<u>31 December 2016</u> <u>Currency</u>	<u>Change in foreign currency exchange rate</u> %	<u>Impact on profits and losses</u> JD	<u>Owners' Equity Sensitivity</u> JD
Euro	+5	(24,298)	22,032
GBP	+5	(6,785)	-
Japanese Yen	+5	2,169	-
Other currencies	+5	(50,852)	-

If there is a negative change, the effect will be equal with negative effect.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

C/3- Risks of Changes in Shares Prices:

This represents the risk resulting from the decline in the fair value of the investment portfolio of the shares due to the changes in the value of the shares indicators and the change in the value of shares individually.

2017			
Indicator of	Change in	Impact on	Owners' Equity
	indicator %	profits and	Sensitivity
		losses	
Amman Stock Exchange	5	(7,584)	(1,383,355)
Palestine Stock Exchange	5	(2,290)	(104,186)
International Stock Exchange	5	(66,313)	(250,228)
2016			
Indicator of	Change in	Impact on	Owners' Equity
	indicator %	profits and	Sensitivity
		losses	
Amman Stock Exchange	5	(25,476)	(1,031,816)
Palestine Stock Exchange	5	-	(66,581)
International Stock Exchange	5	(80,930)	(123,500)

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

Interest rate Repricing Gap

The Bank adopts the assets-liabilities compatibility principle and the suitability of maturities to narrow gaps through categorizing assets and liabilities into various maturities or price review maturities, whichever are nearer, to lower risks in interest rates, studying gaps in the related interest rates, and using hedging policies through the adoption of advanced financial instruments such as derivatives.

	Less than one month	More than 1 month up to 3 months	More than 3 months up to 6 months	More than 6 month up to 1 year	Interest rate reporting gap				Non-interest bearing items	Total
	JD	JD	JD	JD	From 1 year up to 3 years	More than 3 years	JD	JD	JD	JD
31 December 2017										
Assets:										
Cash and balances at the Central Bank of Jordan	43,200,000	-	-	-	-	-	-	65,170,113	108,370,113	
Balance at banks and financial institutions	42,539,602	-	-	-	-	-	-	29,073,432	71,613,034	
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	2,680,300	8,333,157	-	-	-	11,013,457	
Financial assets at fair value through statement of income	-	-	-	-	-	-	-	1,853,987	1,853,987	
Direct credit facilities – net	78,089,586	57,153,794	61,696,305	96,241,228	197,949,425	154,909,556	-	-	646,038,894	
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	37,638,042	37,638,042	
Financial assets at amortised cost	1,663,195	1,000,000	5,000,000	12,770,146	23,319,909	61,794,833	-	-	105,548,083	
Property and equipment – net	-	-	-	-	-	-	-	29,663,955	29,663,955	
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	-	2,633,887	2,633,887	
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	-	7,576,553	7,576,553	
Other assets	929,971	33,729	103,010	-	-	-	-	50,228,408	51,295,118	
Total assets	166,422,354	58,187,523	66,799,315	111,691,674	229,602,491	216,704,389	-	223,838,387	1,073,246,133	
Liabilities										
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	2,732,834	10,232,834	
Customers' deposits	77,732,529	131,182,588	127,335,362	10,710,505	10,710,505	-	-	187,900,984	676,100,082	
Cash margins	5,327,858	3,934,351	5,982,907	10,721,223	10,721,223	11,571,758	-	-	41,458,158	
Borrowed funds	5,511,463	14,656,367	18,850,965	22,533,465	49,710,167	28,719,994	-	-	139,982,421	
Bonds	-	-	-	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000	
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	-	703,454	703,454	
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	-	3,984,780	3,984,780	
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	-	6,103,221	6,103,221	
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	-	12,884,199	12,884,199	
Total liabilities	159,577,435	98,323,247	153,953,614	155,851,734	74,141,895	40,291,752	-	214,308,472	894,449,149	
Interest rate reporting gap	6,844,919	(38,135,724)	(87,154,299)	(44,160,060)	155,460,596	176,412,637	-	9,526,915	178,796,984	
31 December 2016										
Total assets	127,429,221	74,419,627	94,000,961	88,915,807	182,398,911	176,163,676	-	206,248,469	949,576,672	
Total liabilities	146,084,618	117,499,21	114,495,338	139,377,946	51,015,515	38,801,984	-	177,958,846	785,233,458	
Interest rate reporting gap	(18,655,397)	(43,079,584)	(20,494,377)	(50,462,139)	131,383,396	137,361,692	-	28,289,623	164,343,214	

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

Concentration in foreign currencies risk

Items 2017	Currency (Equivalent in Jordanian Dinars)				
	USD	Euro	Sterling Pound	Japanese Yen	Others
Assets					
Cash and balances at the Central Bank	18,322,174	1,833,288	241,904	-	351,263
Balances at banks and financial institutions	26,949,933	20,113,351	3,783,217	2,918,891	3,562,375
Deposits at banks and financial institutions	-	1,012,143	-	-	-
Financial assets at fair value through statement of income	1,326,269	-	-	-	330,217
Direct credit facilities – net	43,539,011	37,135	28,574	-	5,736
Financial assets at fair value through other comprehensive income	4,865,063	2,057,438	-	-	165,768
Financial assets at amortised cost	40,713,573	-	-	-	-
Other assets	504,175	16,102	10,549	10,099	109,254
Total assets	136,220,198	25,069,457	4,084,244	2,928,990	4,524,613
					172,807,502
Liabilities:					
Deposits at banks and financial institutions	724,593	325,717	-	-	457,593
Customers' deposits	122,910,946	19,958,772	4,400,670	50,560	4,828,937
Cash margins	10,213,455	2,588,415	10,533	-	4,731
Other liabilities	15,040	1,857,735	2,906	-	86
Total Liabilities	133,865,034	24,730,639	4,414,109	50,560	5,291,347
					168,351,689
Net Concentration on-statement of Financial Position	2,355,164	338,818	(349,865)	2,878,430	(766,734)
Contingent Liabilities – off statement of Financial Position	45,604,873	4,869,352	152,883	5,292,369	1,074,058
					56,993,535

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

Items 2016	Currency (Equivalent in Jordanian Dinars)				
	USD	Euro	Sterling Pound	Japanese Yen	Others
Assets					
Cash and balances at the Central Bank	15,031,971	4,969,787	164,376	-	364,204
Balances at banks and financial institutions	16,187,085	19,577,896	6,326,992	35,378	2,818,220
Financial assets at fair value through statement of income	1,434,797	-	-	-	183,793
Direct credit facilities – net	36,320,891	15,022	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,360,968	440,644	-	-	-
Financial assets at amortised cost	31,979,351	-	-	-	-
Other assets	1,646,977	13,891	9,303	9,215	272,037
Total assets	105,962,040	25,017,240	6,500,671	44,593	3,638,254
					141,162,798
Liabilities:					
Deposits at banks and financial institutions	430,611	369,736	36,650	74	490,766
Customers' deposits	101,610,816	20,869,145	6,590,337	1,129	4,141,157
Cash margins	7,843,713	2,645,139	9,152	1	23,283
Other liabilities	111,804	1,619,186	233	-	84
Total Liabilities	109,996,944	25,503,206	6,636,372	1,204	4,655,290
					146,793,016
Net Concentration on-statement of Financial Position	(4,034,904)	(485,966)	(135,701)	43,389	(1,017,036)
Contingent Liabilities – off statement of Financial Position	31,166,699	4,957,260	-	5,109,607	1,355,771
					42,589,337

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(40/D) LIQUIDITY RISK

Liquidity risk represents the Bank's inability to meet obligations on their maturity dates. To ward off these risks, including the management of assets and liabilities, matching, and analyzing their maturities, matching the maturities, diversifying source of funds, and maintaining an adequate fund of cash and cash equivalents and marketable securities, liquidity is managed and reviewed periodically at different levels. According to the Central Bank of Jordan instructions, the Bank maintains cash reverses to mitigate liquidity risk.

First: The following table illustrates the distribution of liabilities (undiscounted) on the basis of the remaining period to the contractual maturity at the date of the consolidated financial statements.

	Less than one month	More than 1 month up to 3 months	More than 3 month up to 6 months	More than 6 month up to 1 year	From 1 year up to 3 years	More than 3 years	Non-interest bearing items	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2017								
Liabilities								
Deposits at banks and financial institutions	10,250,751	-	-	-	-	-	-	10,250,751
Customers' deposits	213,440,504	112,322,317	160,716,017	152,900,110	45,190,769	-	-	684,569,717
Cash margins	5,335,788	3,943,134	3,946,316	6,063,048	11,008,445	12,191,773	-	42,488,504
Borrowed funds	5,539,897	14,768,788	19,288,610	23,579,740	54,326,459	34,054,109	-	151,558,603
Bonds	-	-	-	-	-	3,900,000	-	3,900,000
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	703,454	703,454
Income tax provision	1,592,792	2,391,988	-	-	-	-	-	3,984,780
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	6,103,221	6,103,221
Other liabilities	3,112,638	5,026,964	4,744,597	-	-	-	-	12,884,199
Total liabilities	239,272,370	138,454,191	188,695,540	182,542,888	110,525,673	50,145,882	6,806,675	916,443,229
Total assets	260,665,899	58,187,523	86,799,315	111,691,674	229,602,491	216,704,389	129,594,842	1,073,246,133
31 December 2016								
Liabilities								
Deposits at banks and financial institutions	2,432,998	-	-	-	-	-	-	2,432,998
Customers' deposits	199,871,940	137,087,720	128,308,205	122,984,031	39,364,229	-	-	627,616,125
Cash margins	4,779,781	5,367,237	5,621,908	6,838,362	7,963,620	8,253,923	-	38,824,831
Borrowed funds	557,768	2,432,617	4,320,551	31,049,394	34,534,283	36,160,774	-	109,055,387
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	710,086	710,086
Income tax provision	2,084,740	4,416,714	-	-	-	-	-	6,501,454
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2,812,850	2,812,850
Other liabilities	2,577,215	3,230,269	6,267,392	-	-	-	-	12,074,876
Total liabilities	212,304,442	152,534,557	144,518,056	160,871,787	81,862,132	44,414,697	3,522,936	800,028,607
Total assets	216,991,674	74,419,627	94,000,961	88,915,807	182,398,911	176,163,676	116,686,016	949,576,672

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

Second: Off financial position statement:

	Up to one year JD	From one year to 5 years JD	More than 5 years JD	Total JD
31 December 2017				
Letters of credit and acceptances	19,960,498	-	-	19,960,498
Unutilised limits	43,106,027	-	-	43,106,027
Guarantees	78,965,954	14,653,697	-	93,619,651
Operating lease contract obligations	946,682	2,821,248	2,043,360	5,811,290
Capital liabilities	556,287	-	-	556,287
	<u>143,535,448</u>	<u>17,474,945</u>	<u>2,043,360</u>	<u>163,053,753</u>
	Up to one year JD	From one year to 5 years JD	More than 5 years JD	Total JD
31 December 2016				
Letters of credit and acceptances	16,052,195	-	-	16,052,195
Unutilized limits	28,634,407	-	-	28,634,407
Guarantees	69,374,093	8,849,133	-	78,223,226
Operating lease contract obligations	642,728	2,240,688	1,445,748	4,329,164
Capital liabilities	11,804	-	-	11,804
	<u>114,715,227</u>	<u>11,089,821</u>	<u>1,445,748</u>	<u>127,250,796</u>

(41) SEGMENT ANALYSIS

(a) Information on the bank operating segments

The Bank is organized, for managerial purposes, which measured according to reports used by general manager and decision makers to the Bank into three major segments. Moreover, the Bank owns subsidiaries: that conduct financial brokerage, finance lease, and bonded stores operation and management.

- Individuals accounts: include following up on individual customers accounts, and granting them loans, credit, credit cards, and other services.
- Corporate accounts: include following up on deposits, credit facilities, and other banking services related to customers.
- Treasury: includes providing dealing services and management of the Bank's funds.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

	Individuals (Retail) JD	Corporate JD	Treasury JD	Financial Brokerage JD	Financial Lease JD	Bonded Management JD	Other JD	Total 31 December	
								2017 JD	2016 JD
Gross income	17,410,415	16,896,290	5,654,513	1,873,677	1,758,339	2,609,464	6,226,926	52,429,624	47,099,528
Provision for impairment on direct credit facilities (Recovery) Sundry provisions	(193,150)	(4,278,086)	-	9,309	(90,793)	(197,283)	-	(4,750,013)	894,045
Results of business sector	17,217,265	12,618,194	5,654,513	1,882,986	1,667,546	2,412,181	6,200,685	47,653,370	48,416,812
Undistributed expenditures on sectors	-	-	-	(527,436)	(1,282,318)	(1,846,260)	(24,259,010)	(27,915,024)	(26,038,586)
Profit for the year before taxes	17,217,265	12,618,194	5,654,513	1,355,550	385,228	565,921	(18,058,325)	19,738,346	22,378,226
Income tax	-	-	-	(328,212)	(375,133)	(138,915)	(3,121,011)	(3,963,271)	(6,770,967)
Income for the year	17,217,265	12,618,194	5,654,513	1,027,338	10,095	427,006	(21,179,336)	15,775,075	15,607,259
Sector's assets	226,051,748	350,844,441	333,648,557	14,802,511	85,350,738	29,699,483	-	1,040,398,478	891,692,701
Undistributed assets on sectors	-	-	-	-	-	-	32,847,655	32,847,655	57,883,971
Total assets	226,051,748	350,844,441	333,648,557	14,802,511	85,350,738	29,699,483	32,847,655	1,073,246,133	949,576,672
Sector's liabilities	416,692,434	304,172,185	36,739,774	719,130	70,234,888	24,060,458	-	852,618,869	758,749,047
Undistributed liabilities on sectors	-	-	-	-	-	-	41,830,280	41,830,280	26,484,411
Total liabilities	416,692,434	304,172,185	36,739,774	719,130	70,234,888	24,060,458	41,830,280	894,449,149	785,233,458
Capital expenditures	-	-	-	-	-	-	-	2,726,755	2,070,645
Depreciation and amortization	-	-	-	-	-	-	-	2,714,893	2,852,149

(b) Information on the geographical distribution.

The bank conducts its business and operations primarily in Jordan. Accordingly, most of the Bank's revenues, assets and capital expenditures are in Jordan.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(42) CAPITAL MANAGEMENT

(a) Description of Capital

According to the Central Bank of Jordan Law and in compliance with the capital adequacy requirements, capital consists of many parts:

- Tier one: Primary consist of the banks going concern, which includes:
 1. Common Equity Tier 1
 2. Additional paid in capital Tier 1.
- Tier two: Primary consist of the paid in capital that will be used when going concern issues arise.
- For all three types of paid in capital (CET1, AT1, T2) special standards that the financial instrument must meet to be classified in the right .

Additionally, the Bank complies with Article (62) of the Banks Law which requires the Bank to appropriate 10% of its net profits in the Kingdom and continue to do so until the reserve equals the Bank's paid-up capital.

(b) Regulatory Authorities Requirements Concerning Capital and Method of Fulfilling Them.

The Bank considers the compatibility of the size of capital with the nature of risks it is exposed to provided that paid-up capital is not less than the minimum required by the Central Bank of Jordan and regulatory capital, which is required to be:

- 1- For common equity Tire 1, not less than 6% of the market risk-weighted assets..
- 2- For paid in capital, not to be less than 7.5% of the market risk-weighted assets.
- 3- For capital adequacy ratio not to be less than 12% of market risk-weighted assets

(c) How to Achieve the Objectives of Capital Management

The Bank's management aims at achieving the Bank's capital management objectives, a surplus in operating income and revenues, and the optimal utilization of the available sources of funds so as to reach the targeted growth in shareholders' equity through the Increase in the statutory reserve, recognized profits, voluntary reserve, and retained earnings.

The effect of capital adequacy ratio is taken into considerations when entering to investments. Moreover, capital and its adequacy are monitored periodically, and capital adequacy is calculated by the Risk Management and Compliance Department.

Capital risk was calculated based on the central bank of Jordan regulations, which is represented by Basel III as of 31 December 2017, and 31 December 2016 determinants.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(d) The amount the Bank considers as capital and capital adequacy ratio are as follows:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Primary capital items:		
Subscribed and paid-in capital	100,000,000	100,000,000
Retained earnings (net of restricted amounts)	12,976,822	16,209,648
Financials assets fair value reserve in according with IFRS (9)	12,477,651	5,491,519
Statutory reserve	25,004,513	23,570,771
Total capital for common stocks	150,458,986	145,271,938
Monitoring changes (deductions from capital):		
Goodwill or any intangibles assets	(2,633,887)	(3,003,463)
Deferred tax assets generated from doubtful debts	(7,576,553)	(6,883,615)
Investments in the capital of unconsolidated subsidiaries	-	-
Net equity	140,248,546	135,384,860
Tier II of paid in capital:		
General banking risks reserve (not more than 1,25%) of risk weighted assets	6,365,000	5,311,284
Total	6,365,000	5,311,284
Adjustments (deductions form paid-in capital):		
Investments in the capital of unconsolidated subsidiaries	-	-
Net supporting paid-in capital (Tier II)	6,365,000	5,311,284
Total Capital Structure	146,613,546	140,696,144
Total risk weighted assets	959,877,544	810,256,182
Capital adequacy ratio (%)	15.27%	17.36%
Common stock equity holders' ratio (%)	14.61%	16.71%
Primary capital ratio	14.61%	16.71%

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(43) ANALYSIS OF THE MATURITIES OF ASSETS AND LIABILITIES:

The following table illustrates the analysis of assets and liabilities according to the expected period of their recoverability or settlement:

31 December 2017	Up to one year	More than one	Total
	JD	year	JD
		JD	
Assets:			
Cash and balances at the Central Bank	108,370,113	-	108,370,113
Balances at banks and financial institutions	71,613,034	-	71,613,034
Deposits at banks and financial institutions	2,680,300	8,333,157	11,013,457
Financial assets at fair value through statement of income	1,853,987	-	1,853,987
Direct credit facilities - net	293,180,913	352,858,981	646,039,894
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	37,638,042	37,638,042
Financial assets at amortized cost	20,433,341	85,114,742	105,548,083
Property and plant -net	1,794,989	27,868,976	29,663,965
Intangible assets	772,522	1,861,365	2,633,887
Deferred tax assets	392,099	7,184,454	7,576,553
Other assets	8,903,572	42,391,546	51,295,118
Total assets	509,994,870	563,251,263	1,073,246,133
Liabilities:			
Deposits at banks and financial institutions	10,232,834	-	10,232,834
Customers' deposits	632,954,417	43,145,665	676,100,082
Cash margins	19,165,177	22,292,981	41,458,158
Borrowed funds	61,552,260	78,430,161	139,982,421
Bonds	-	3,000,000	3,000,000
Sundry provisions	-	703,454	703,454
Income tax provision	3,984,780	-	3,984,780
Deferred tax liabilities	-	6,103,221	6,103,221
Other liabilities	12,884,199	-	12,884,199
Total Liabilities	740,773,667	153,675,482	894,449,149
Net	(230,778,797)	409,575,781	178,796,984

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

	Up to one year JD	More than one year JD	Total JD
31 December 2016			
Assets:			
Cash and balances at the Central Bank	91,250,017	-	91,250,017
Balances at banks and financial institutions	73,902,498	-	73,902,498
Deposits at banks and financial institutions	5,500,000	-	5,500,000
Financial assets at fair value through statement of income	2,128,116	-	2,128,116
Direct credit facilities - net	243,907,884	294,722,401	538,630,285
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	24,437,914	24,437,914
Financial assets at amortized cost	56,303,684	63,840,186	120,143,870
Property and plant -net	2,045,123	26,528,486	28,573,609
Intangible assets	530,127	2,473,336	3,003,463
Deferred tax assets	378,258	6,505,357	6,883,615
Other assets	8,859,586	46,263,699	55,123,285
Total assets	484,805,293	464,771,379	949,576,672
Liabilities:			
Deposits at banks and financial institutions	2,432,998	-	2,432,998
Customers' deposits	583,968,845	38,847,898	622,816,743
Cash margins	22,469,071	15,625,756	38,094,827
Borrowed funds	36,995,909	62,793,715	99,789,624
Sundry provisions	-	710,086	710,086
Income tax provision	6,501,454	-	6,501,454
Deferred tax liabilities	-	2,812,850	2,812,850
Other liabilities	12,074,876	-	12,074,876
Total Liabilities	664,443,153	120,790,305	785,233,458
Net	(179,637,860)	343,981,074	164,343,214

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(44) CUSTOMERS' MANAGED ACCOUNT

There is no guaranteed paid in capital investment portfolio managed by the Bank or its subsidiaries for the benefit of the customers.

(45) FAIR VALUE HIERARCHY

The table below analyses financial instruments carried at fair value by the valuation method. The different levels have been defined as follows:

Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical financial assets or liabilities.

Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable market data.

Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable. The Bank has applied book value method which considered the best available method to measure fair value of these investments due to difficulty of fair value measurement.

	Level 1 JD	Level 2 JD	Level 3 JD	Total JD
2017				
Financial assets through statement of income	1,523,770	-	330,217	1,853,987
Financial assets through other comprehensive income	34,755,373	-	2,882,669	37,638,042
	<u>36,279,143</u>	<u>-</u>	<u>3,212,886</u>	<u>39,492,029</u>
2016				
Financial assets through statement of income	1,944,323	-	183,793	2,128,116
Financial assets through other comprehensive income	21,851,633	-	2,586,281	24,437,914
	<u>23,795,956</u>	<u>-</u>	<u>2,770,074</u>	<u>26,566,030</u>

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(46) FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS

The fair value of the unquoted financial instruments presented in the consolidated financial position are not materially different from their carrying value in the consolidated financial statements. In addition, the fair value of direct credit facilities, deposits in banks and financial institution, customer deposits, cash margin and borrowed money which presented at amortized cost are not materially different from their carrying value presented in the consolidated financial statements because the interest rate in the financial assets market are not materially different from their contractual prices, furthermore, due to the short term periods when it comes to deposits at banks and financial institution. The fair value presented at amortized cost is measured either through prices announced in the market when it is available or through valuation methods such as used in some bonds with fixed interest rate cases.

(47) COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES (OFF-FINANCIAL POSITION)

(a) Credit commitments and contingencies:

	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Letters of credit	14,113,336	7,613,523
Acceptances and periodic withdrawals	5,847,162	8,438,672
Letters of guarantees:		
Payments	35,510,416	26,075,744
Performance	43,313,447	39,777,088
Other	14,795,788	12,370,394
Unutilised credit facilities limits	43,106,027	28,634,407
	<u>156,686,176</u>	<u>122,909,828</u>

(b) Contractual obligations:

Contracts to purchase property and equipment	-	804
Construction contracts	556,287	11,000
	<u>556,287</u>	<u>11,804</u>

Operating leases amounted to JD 946,682 as of 31 December 2017 (2016: JD 642,728).

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(48) LAWSUITS AGAINST THE BANK

- (a) The Bank is a defendant in lawsuits amounting to JD 4,462,850 as 31 December 2017 against JD 5,652,963 as of 31 December 2016. The total provision booked against these lawsuits amounted to JD 570,312 as of 31 December 2017 against JD 640,620 as of 31 December 2016. As per the estimate of the management and the bank's lawyer, no addition liabilities would arise against these lawsuits.
- (b) There were no lawsuits against the subsidiary companies: Al Mawared for financial brokerage, Tamkeen for Finance leasing and Jordan Company for factoring.
- (c) The lawsuits against Al Istethmari Latamweel Selselat Al Imdad Company amounted to JD 3,000 as of 31 December 2017 and 31 December 2016, based on the estimations of the management and the company's lawyer no provision is needed at this level.
- (d) The lawsuits against Jordan Trade Facilities amounted to JD 39,200 as of 31 December 2017 and 31 December 2016, as the lawsuit provisions amounted to JD 29,500 in 31 December 2017 (31 December 2016: Nil). Based on the estimations of the management and the company's lawyer no additional liabilities would rise from these lawsuits.
- (e) Lawsuits raised against Trade Facilities for Financial Leasing (Subsidiary of Jordan Trade Facility) amounted to JD 300 as of 31 December 2017 (31 December 2016: Nil), based on the management's assessment and the Company's legal consultant, no additional liabilities would rise from these lawsuits.
- (f) Lawsuits raised against Bindar Trading and Investment Company amounted to JD 115,625 as of 31 December 2017 and based on management estimates and the company's legal consultant, no additional liabilities would rise from these lawsuits.
- (g) No lawsuits were raised against Bindar for Financial Leasing, Aayan Trading, Agencies and Investments and Rakeen Investment Company (Subsidiaries of Bindar for Trading and Investments) as of 31 December 2017.

(49) COMPARATIVE FIGURES

Certain comparative figures were reclassified for the year ended 31 December 2016 to match the financial statement classifications for the year ended 31 December 2017.