



INVESTBANK
البنك الإستثماري

للمرسل

م. يورصم عمان

اليدعمر
اليدعبال

No: 2151

Date: 31/03/2019

To: Jordan Security Commission

الرقم: 2151

التاريخ: ٢٠١٩/٠٣/٣١

الى: السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

Subject: Financial Statements of INVESTBANK for the year 2018

الموضوع: البيانات المالية للبنك الإستثماري لعام ٢٠١٨

Attached the Financial Statements of INVESTBANK for the year 2018, noting that these results are subject to Central Bank of Jordan and General Assembly approvals.

نرفق لكم طيه التقرير السنوي للبنك الإستثماري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، علماً بأن البيانات المالية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

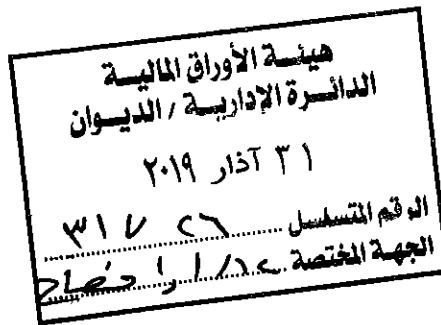
Best Regards,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Chairman

Bisher Jardaneh

رئيس مجلس الإدارة
بشر جردانه





INVESTBANK
البنك الإستثماري

REVOLVING AROUND YOU



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



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

نعزز أعمالك
بحلولنا المتكاملة!



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

رؤيتنا

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

مهمتنا

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

المحتويات

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



ALMAWARED BROKERAGE
الموارد للوساطة المالية
A subsidiary of INVESTBANK



مالية الشركات وخدمات الوساطة

الشريك الموثوق لحلول مالية
الشركات وخدمات الوساطة.

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

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

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

مجلس الإدارة

الرئيس

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

نائب الرئيس

السيد أيمن شفيق فرحان جميعان

الأعضاء

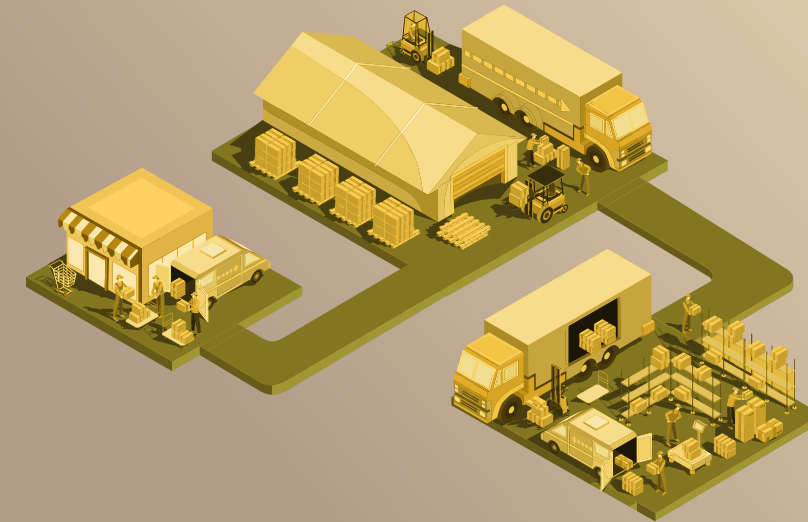
شركة رؤوف ابوجابر وأولاده ويمثلها السيد عماد نهاد خليل جريس
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد عبدالرحيم نزار عبد الرحيم جردانه
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء
السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانه
السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل
السيد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

المدير العام

السيد منتصر عزت احمد دؤاس



مجلس الإدارة



تمويل التجارة والخدمات اللوجستية

أطلق العنان لإمكانات عملك
بتبني حلول تمويل وخدمات
لوجستية مبتكرة.

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

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

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

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

الاقتصاد الوطني

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

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

الوجهة الاستراتيجية

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

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

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

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



كلمة رئيس مجلس الإدارة



حلول التأجير التمويلي

نطور حلول تمويلية تناسب حاجات قطاع الأعمال بطريقة التأجير التمويلي.

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

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

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

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

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

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

مع بالغ الاحترام والتقدير

بشتر محمد جردانة
رئيس مجلس الإدارة

نرتقي

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

نظرة على الاقتصاد الوطني

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

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

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

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

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

المؤشرات النقدية

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

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

المالية العامة

سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية عجزاً مالياً كلياً، بعد المنح الخارجية، بمقدار 730 مليون دينار أو ما نسبته 2.4% من الناتج المحلي الاجمالي مقارنة بأرقام إعادة التقدير التي بنيت على عجز قيمته 814 مليون دينار أو ما نسبته (3.6% من GDP) خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام 2018، بالمقارنة مع عجز مقداره 909.9 مليون دينار (3.4% من GDP) خلال نفس الفترة من عام 2017. أما في مجال المديونية العامة، فقد ارتفع رصيد إجمالي الدين العام الداخلي (موازنة عامة ومؤسسات مستقلة) في نهاية شهر تشرين الثاني من عام 2018 عن مستواه في نهاية عام 2017 بمقدار 1,267.5 مليون دينار، ليصل إلى 16,669.6 مليون دينار (55.3% من GDP)، كما ارتفع الرصيد القائم للدين العام الخارجي (موازنة ومكفول) بمقدار 76.7 مليون دينار، ليصل إلى 11,943.9 مليون دينار (39.7% من GDP). وبناءً عليه، ارتفعت نسبة إجمالي الدين العام (الداخلي والخارجي) إلى GDP لتصل الى 94.9% في نهاية شهر تشرين الثاني من عام 2018، مقابل ما نسبته 94.3% في نهاية عام 2017.

القطاع الخارجي

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

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

التقرير السنوي السادس والثلاثون لعام 2018

حضرات السادة المساهمين الكرام...

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

الإنجازات المالية

الأرباح

حقق البنك في عام 2018 أرباحا صافية بلغت 16.0 مليون دينار مقابل أرباح صافية بلغت 15.8 مليون دينار في عام 2017، في حين بلغت الأرباح قبل الضرائب 21.2 مليون دينار، وبلغ الاقتطاع الضريبي 5.2 مليون دينار، وفي جميع الأحوال فإنه يتم التعامل مع الأرباح من خلال آليات عمل تكفل تحسينها وزيادتها بما يضمن تعزيز ملاءة البنك المالية وزيادة رأسماله وتعظيم عائد مساهميه.

إجمالي الدخل

بلغ إجمالي دخل البنك في عام 2018 ما قيمته 50.1 مليون دينار مقارنة بقيمته في العام 2017 والبالغة 52.4 مليون دينار، حيث شكلت الإيرادات من الفوائد والعمولات ما نسبته 87% من إجمالي الدخل للعام 2018.

الميزانية

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

وفيما يلي استعراض للتغيرات على البنود الرئيسية للبيانات المالية:-

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

بيانات هامة

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

كفاية راس المال

حافظ البنك على نسبة مرتفعة لكفاية رأس المال كما في نهاية عام 2018 وصلت إلى 15.6%، في حين أن النسبة المقررة من البنك المركزي هي 12%، و من لجنة بازل 8%.

محفظة التسهيلات

ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية لدى البنك في نهاية عام 2018 لتصل الى 739 مليون دينار (689 مليون دينار بالصافي): حيث توزعت هذه المحفظة على مختلف القطاعات كالتجارة العامة، الصناعة والتعدين، الأفراد، الإنشاءات، السياحة والمطاعم والمرافق العامة، المالي، تمويل العقارات، وعمليات الأسهم، بالإضافة إلى القطاع الزراعي، وتمويل التجارة الخارجية، وقد روعي فيها أن تكون مستجيبة لاحتياجات العملاء والاقتصاد الوطني من جهة، والتأكد من انسجامها مع المعايير المصرفية المستندة الى الجدارة الائتمانية من جهة ثانية.

التصنيف الائتماني

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

(4) الحاكمية المؤسسية

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

- لجنة الحاكمية المؤسسية.
- لجنة التدقيق.
- لجنة إدارة المخاطر والامتثال.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

بالإضافة إلى اللجان الدائمة التالية:

- اللجنة العليا للتسهيلات.
- لجنة الاستثمار.

دليل الحاكمية المؤسسية.

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

مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

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

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

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

(5) حقوق المساهمين

يبلغ رأسمال البنك المصرح به و المدفوع 100 مليون دينار/ سهم، وبذلك يكون البنك قد استوفى متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وعليه فقد بلغت حقوق المساهمين 174 مليون دينار كما في 31/12/2018، مقارنة بمبلغ 174 مليون دينار كمافي 31/12/2017.

الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 32,434,693 دينار.

الوضع التنافسي للبنك

يعمل البنك على تحسين وضعه التنافسي ضمن إطار الجهاز المصرفي، مع حرصه على استقطاب الودائع التي تتميز بالاستقرار، ومنح التسهيلات وفق المعايير الائتمانية الآمنة، حيث بلغت حصة البنك من السوق المصرفي المحلي كما يلي: ودائع العملاء 2%، إجمالي التسهيلات 2.2%.

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

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

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

وكانت أبرز الإنجازات على الأصعدة التالية ما يلي:

إدارة أعمال البنك:

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

الانتشار الجغرافي للبنك:

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

منتجات وخدمات البنك:

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

إدارة المخاطر:

- للعام الثالث على التوالي، حصل INVESTBANK على شهادة الامتثال الخاصة بأمن بيانات بطاقات الائتمان والدفع المعيارية PCI DSS، ليكون أول بنك في الاردن يحصل على هذه الشهادة بناءً على أحدث نسخة معيارية PCI DSS 3.2.

ادارة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

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

المسؤولية المجتمعية لدعم البيئة وتنمية المجتمعات المحلية:

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

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

الموارد البشرية:

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

الجوائز:

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

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

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

(7) توصيات مجلس الإدارة

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

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

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

والله الموفق..

نشاطات البنك والبيانات المالية

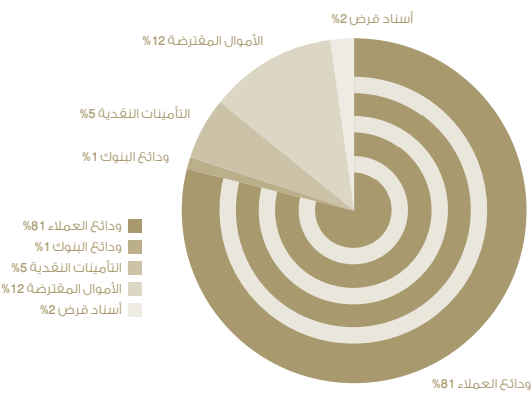
(8) أولاً: مصادر الأموال

1. الودائع

بلغت ودائع العملاء لدى البنك 748 مليون دينار منها 138 مليون دينار بالعملة الأجنبية في نهاية عام 2018 مقابل 676 مليون دينار منها 152 مليون دينار بالعملة الأجنبية في عام 2017 ويركز البنك على ودائع العملاء كأهم مصدر من مصادر التمويل وخاصة ذات الكلف المنخفضة مع الأخذ بعين الاعتبار حاجات البنك لتمويل نشاطاته. وذلك كما يعكسها كل من الجدول رقم (1) والذي يشير إلى توزيع مصادر الأموال والجدول رقم (2) والذي يظهر النمو في حجم ودائع العملاء بالدينار وبالعملة الأجنبية لعام 2018 بالمقارنة مع عام 2017 وكما يلي:-

جدول رقم (1) والذي يشير إلى توزيع مصادر الاموال

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



الجدول رقم (2)

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

2.زيادة حقوق المساهمين:

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

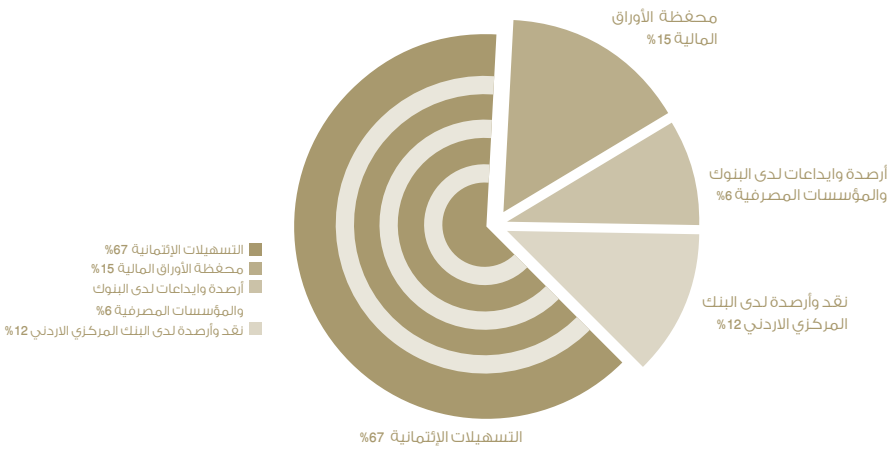
(9) ثانيا: استخدامات الاموال

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

جدول رقم (3)

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

الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام 2018



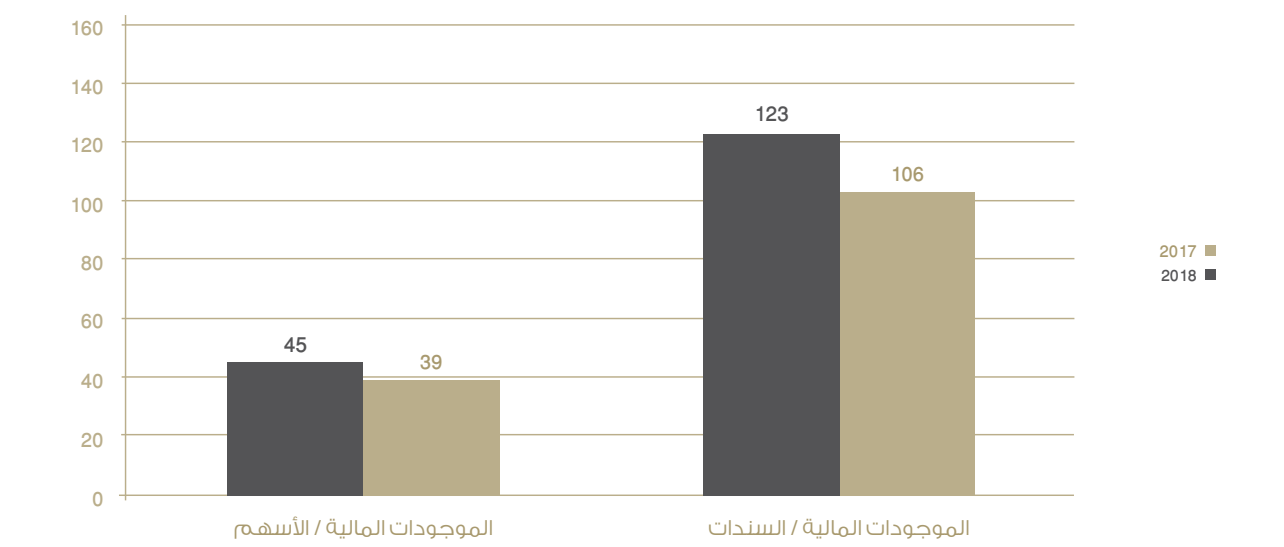
وفيما يلي نعرض تفاصيل استخدامات بعض البنود المشار إليها أعلاه:

1- الاستثمار في محفظة الموجودات المالية:

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

جدول رقم (4)

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



2- التسهيلات الائتمانية

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

أ) التسهيلات المباشرة

مع أن البنك استمر في العام 2018 بالتركيز على برامج التمويل المختلفة وبرامج القروض الشخصية وقروض الإسكان وغيرها وضاعف جهوده أيضا باتجاه الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتمويل عمليات التجارة الخارجية وتمويل المشاريع في القطاعات المختلفة، إلا أنه ظل يتبع سياسة مدروسة ومتأنية قبل منح تلك التسهيلات تجنباً للمخاطر الائتمانية. وللمحافظة على مصالح العملاء أنفسهم والمساهمين في المقام الأول. ورغم ذلك فقد أظهرت نتائج البنك لعام 2018 ارتفاعاً في حجم محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل 739 مليون دينار مقابل 684 مليون دينار في عام 2017 بارتفاع بنسبة بلغت 8.0%.

ب) التسهيلات غير المباشرة

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

جدول رقم (5)

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

(10) ثالثاً:بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين

أ) بيان الدخل

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

جدول رقم (6)

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

– الأرباح

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

جدول رقم (7)

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

– حقوق المساهمين:

واصل مجموع حقوق المساهمين ارتفاعه في نهاية عام 2018 ليصل إلى 174.2 مليون دينار أردني مقابل 173.9 مليون دينار أردني في عام 2017. بزياده بزيادة نسبتها 0.2% ويظهر الجدول رقم (8) مجموع حقوق المساهمين لعامي 2018, 2017 كما يلي:

جدول رقم (8)

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

أهم المؤشرات المالية

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

جدول رقم (9)

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

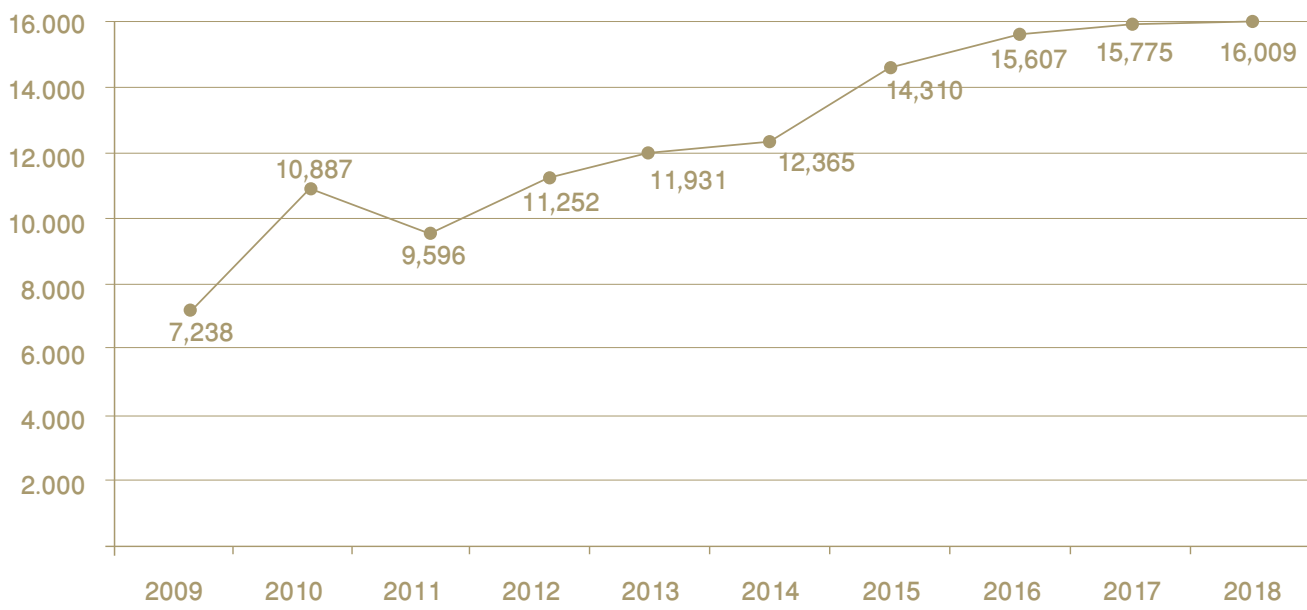
قرر مجلس الادارة التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 11 مليون دينار عن عام 2018 اي ما يعادل 11% من رأس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

الجدول رقم (10)

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

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



إيضاحات إضافية

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

أ– عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ج- القروض الممنوحة من البنك لا أعضاء مجلس الإدارة:

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

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

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

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

خدمة المجتمع وحماية البيئة.

تنمية اجتماعية... نموذج مستدام

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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



تعاونية سيدات عراق الأمير

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

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



الجمعية الملكية لحماية الطبيعة

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

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

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

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

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



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

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

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





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

جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحد

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

كشف الرعاية والتبرعات لعام 2018

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

أتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة

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

وحدة رعاية العملاء:

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

وحدة رعاية العملاء

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

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

الموارد البشرية

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

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

عدد موظفي البنك وفئات مؤهلاتهم:

عدد موظفي البنك وفق مؤهلاتهم بدون الشركات التابعة:

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

ب- المستقلين من الادارة التنفيذية العليا:

رعد منير عبدالرحيم ابو رصاع
مدير تنفيذي / إدارة التطوير المؤسسي

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

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

- الادارة والفروع /البنك الإستثماري

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

- الشركات التابعة/ البنك الإستثماري:

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

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

و- سياسة منح المكافات لدى البنك

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

هـ تطوير مهارات الموظفين:

انطلاقا من حرص البنك على تأهيل كوادره الوظيفية وتطوير معارف ومهارات وقدرات موظفيه بما يمكنهم من القيام بأعمالهم بكفاءة وفعالية ويساهم في الارتقاء بمستوى أداء وإنتاجية البنك وتقديم أفضل مستوى من الخدمات. فقد شارك ما نسبته 23% من موظفي البنك في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة وورشات العمل ومنها:

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

الشركات التابعة:

1) شركة الموارد للوساطة المالية

- الصفة القانونية:- شركة ذات مسؤولية محدودة.
- النشاط الرئيسي:- ممارسة أعمال الوساطة المالية، من خلال ترخيصها الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش وإدارة الاستثمار وأمانه الاستثمار والاستشارات المالية وأمانة الاصدار وإدارة الاصدارات من خلال الالتزام ببذل عنايه.
- رأس المال: 5 مليون دينار.
- نسبة ملكية البنك: 100%.
- العنوان: - عمان - الشميساني - شارع عبد الحميد شرف - مبنى رقم 43.
- عدد الموظفين: 16 موظفًا.
- عناوين الفروع: - لا يوجد للشركة فروع.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.
- المدير العام: السيد مجدمحمد نوري شفيق عثمان.

2) شركة تمكين للتأجير التمويلي

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

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

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

3) شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الامداد

- الصفة القانونية: شركة مساهمة خاصة.
- النشاط الرئيسي: تمويل راس المال العامل و تمويل الصادرات و المستوردات من البضائع و المواد الاولية.
- رأس المال: 3 مليون دينار.
- نسبة ملكية البنك: 94%.
- العنوان: عمان - القسطل - شارع الشحن الجوي - بوندد الامداد.
- عدد الموظفين: 50 موظفا.
- عناوين الفروع: فرع بوندد البنك الإستثماري - سحاب - مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.
- نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام السيد محمد عيسى شاهين.

4) الشركة الاردنية للتخصيم

- لم تمارس نشاطها بعد
- الصفة القانونية: شركة ذات مسؤولية محدودة.
- النشاط الرئيسي: التخصيم وشراء الذم المدينة والدائنة.
- رأس المال: 30,000 دينار.
- نسبة ملكية البنك: 100%.

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة:

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

الخبرات العملية والمناصب:

الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة



حلول التخصيم

ندعم رأس المال العامل لضمان نمو الأعمال.

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

Tel: +962 6 500 1500

الرقم	2
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	57,561 سهم
تاريخ الميلاد	1961
تاريخ الانضمام للمجلس	30/04/2006
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	- ماجستير إدارة هندسية - جامعة جورج واشنطن - 1985. - بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة The Citadel - 1983.
الخبرات العملية والمناصب:	- القنصل الفخري لجمهورية استونيا. 2003 ولغاية الآن رئيس مجلس ادارة شركة الحلول للاتصالات وانظمة الحماية. - عضو مجلس ادارة JOFICO. 2001 لغاية الآن مدير عام شركة مادبا للاستثمارات المالية. 1996-2001 مدير اقليمي لشركة كوكا كولا قبرص. 1994-1996 مدير مجموعة الخالد التجارية UAE. 1990-1994 مدير تسويق دولي شركة USA-BMY. 1985-1990 ضابط في القوات المسلحة الأردنية.

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

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

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

الرقم	(6)
عضو مجلس الادارة	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,994,399 سهم
تاريخ الميلاد	1964
تاريخ الانضمام للمجلس	27/4/2011
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	ماجستير ادارة اعمال
الخبرات العملية والمناصب	1987-1989 مسؤول تسهيلات مصرفية / الادارة العامة البنك العربي. 1989-2001 مدير عام شركة الرياض للخدمات الطبية. 1991-2001 عضو هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي. 2003 رئيس هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي. 1997 - مدير عام الشركة المتحدة للصناعات الطبية / السعودية. 2004 - مدير مصنع المواد الطبية والمطاطية/ السعودية. 2007 - مدير عام مؤسسة مجال الرعاية / السعودية. 1999 - رئيس مجلس ادارة شركة سوتشرز ليمتد / بريطانيا.

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

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

الرقم	(9)
عضو مجلس الادارة	السيد هاني ابراهيم سليمان فضائل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,320 سهم
تاريخ الميلاد	1952
تاريخ الانضمام للمجلس	30/04/2014
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الاردنية - 1975
الخبرات العملية والمناصب	2010 - حتى الان مدير عام شركة هاني فضائل للاستشارات الإدارية. 1985 - 1975 سيتي بنك - الأردن. 2009 - 1985 مدير اقليمي - البنك العربي / البحرين. 2010 - 2009 مساعد مدير عام - البنك العربي - عمان الأردن. 2018 - 2001 عضو مجالس ادارة بنوك ومؤسسات مالية مختلفة في كل من الاردن، البحرين، الامارات، سلطنة عمان، لبنان، تركيا، بريطانيا.

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

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

الرقم	(12)
عضو مجلس الادارة	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	31,719 سهم
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	25/04/2018
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	- بكالوريوس اقتصاد - جامعة بغداد 1966 - دبلوم عالي النمو الاقتصادي - جامعة اكسفورد - 1970 - دكتوراه في الاقتصاد - جامعة كييل ستافورد شاير - 1976
الخبرات العملية والمناصب	2013 عضو مجلس الاعيان الاردني السادس والعشرون. 2012 - 1998 رئيس مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية. 1993 - 1990 رئيس مجلس ادارة مصانع الاسمنت الاردنية. 1989 - 1986 امين عام الديوان الملكي الهاشمي العامر. 1986 - 1984 مدير عام صندوق التقاعد - الذراع الإستثماري للدولة. 1976 - 1984 مستشار اقتصادي لسمو الامير الحسن بن طلال- مكتب ولي العهد. 1976 - 1984 الجمعية العلمية الملكية - عضو مجلس الامناء ومدير الدائرة الاقتصادية. 1985 عضو مجلس ادارة البنك المركزي. 1983 - 1966 محلل وباحث اقتصادي - البنك المركزي. 1989 وزير الزراعة. 1993 وزير الصناعة والتجارة. 1997 وزير النقل والاتصالات والبريد.

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

الاسم	بسام مصطفى امين حماد
الرتبة	امين سر مجلس الادارة
الدرجة العلمية	بكالوريوس محاسبية / ادارة اعمال
سنة التخرج	1979
تاريخ التعيين	12/6/1983
تاريخ الميلاد	1952
الخبرات العلمية والمناصب	• 1983 - 1980 شركة اسمنت الجنوب • 2007 - 1983 البنك الإستثماري • 2008 - حتى الان امين سر مجلس الادارة • عضو مجلس ادارة سابق في الشركات التالية: • شركة الضمان للاستثمار. • بنك القدس. • شركة الصناعات الصوفية. • شركة العقبة لتكرير الزيوت النباتية.

الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا

السيد منتصر عزت احمد دواس

المدير العام

تاريخ التعيين: 1/8/2011

تاريخ الميلاد: 1972

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

السيد عماد اسامة عبدالرحيم عصفور

رئيس مجموعة ادارة المخاطر

تاريخ التعيين: 6/10/2013

تاريخ الميلاد: 1967

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- 2013 - 2011 مدير الائتمان والمخاطر مصرف الراجحي - الأردن.
- 2006 - 2001 ومن 2009 - 2010 مدير الائتمان - تسهيلات الشركات للأردن ولبنان في Standard Chartered Bank.
- 2001 - 1998 البنك العربي.
- 1998 - 1995 Citibank - الأردن.
- 1995 - 1992 الشركة الأردنية لضمان القروض.

الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا



BINDAR
بندار
A subsidiary of INVESTBANK



تمويل إسلامي، أفراد و SMEs

حلول تمويلية مبتكرة متوافقة مع
أحكام الشريعة الإسلامية.

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

www.bindar-jo.com

Tel: +962 6 5518916

السيد نضال توفيق علي علي

رئيس ادارة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين: 1/3/2017

تاريخ الميلاد: 1972

المؤهل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

السيد رمزي رضوان حسن درويش

مساعد مدير عام/إدارة تسهيلات الشركات الكبرى

تاريخ التعيين: 17/5/2007

تاريخ الميلاد: 1971

المؤهل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

السيد مهند زهير احمد بوكه

مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية

تاريخ التعيين: 1/5/2012

تاريخ الميلاد: 1975

المؤهل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

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

مساعد مدير عام/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ التعيين: 23/10/2011

تاريخ الميلاد: 1977

المؤهل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

الآنسة ميس عدنان محمود الشلبي

رئيس المجموعة المالية

تاريخ التعيين: 11/1/2012

تاريخ الميلاد: 1975

المؤهـل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- منذ 9/2013 البنك الإستثماري/ رئيس المجموعة المالية.
- 2013 - 2012 البنك الإستثماري/ مدير تنفيذي / مدير دائرة المحاسبة الإدارية.
- 2011 - 2007 كابيتال بنك (بنك المال الاردني) / مدير دائرة الرقابة المالية.
- 2007 - 2002 بنك القاهرة عمان / مدير دائرة نظم المعلومات الإدارية / الادارة المالية.
- 2002 - 1996 بنك القاهرة عمان / عدة مناصب لدى دائرة الرقابة المالية و دائرة التخطيط وتطوير الاجراءات.
- رئيس هيئة مديرين شركة الموارد للوساطة المالية.
- عضو في مجلس ادارة شركة تمكين للتأجير التمويلي.

العضويات المهنية:

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

السيد: ”محمد علي“ وليد حمدالله الحياصات

مدير تنفيذي / الدائرة القانونية

تاريخ التعيين: 25/7/2000

تاريخ الميلاد: 1972

المؤهـل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

السيد: جرير نائل جميل العجلوني

مدير تنفيذي / دائرة الخزينة

تاريخ التعيين: 8/4/2012

تاريخ الميلاد: 1980

المؤهـل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

السيد: ”محمد سعيد“ يحيى فائق الدجاني

مدير تنفيذي / المؤسسات المالية والشركات التابعة

تاريخ التعيين: 8/9/2013

تاريخ الميلاد: 1977

المؤهـل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

- 2013 - 2009 مدير إدارة المؤسسات المالية - بنك المال الأردني/ الأردن.
- 2009 - 2007 مدير (الشرق الأوسط). إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي ش.م.ع / الأردن.
- 2007 - 2004 مساعد مدير منطقة. إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي ش.م.ع / الأردن.
- 2004 - 2003 مسؤول تسهيلات. إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي ش.م.ع / الأردن.
- 2003 - 2002 مساعد مسؤول تسهيلات. إدارة البنوك والمؤسسات المالية - البنك العربي ش.م.ع / الأردن.
- 2002 - 2001 خدمة العملاء/ الفروع - البنك الأردني الكويتي/ الأردن.
- نائب رئيس هيئة المديرين / شركة الموارد للوساطة المالية.
- عضو مجلس ادارة / شركة تمكين لتأجير التمويل.
- عضو مجلس ادارة / شركة بندار للتجارة والاستثمار.
- عضو مجلس ادارة / شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد.

الآنسة رولا عادل كامل زكريا

مدير تنفيذي/ دائرة الامتثال

تاريخ التعيين: 1/8/2016

تاريخ الميلاد: 1974

المؤهّل العلمي:

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

الخبرات العملية والمناصب:

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

إقرارات عامة

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

اقرارات اعضاء مجلس الادارة:

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

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد بشر محمد جردانه	رئيس مجلس الادارة ممثل شركة عبد الرحيم جردانه واولاده	
السيد أيمن شفيق جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة	
السيد عماد نهاده جريس	عضو مجلس الادارة ممثل شركة رؤوف ابو جابر واولاده	
السيد عبدالرحيم نزار جردانه	عضو مجلس الادارة ممثل شركة مستودع الادوية الاردني	
السيد فهمي بن فائق ابو خضراء	عضو مجلس الادارة	
السيدة زينة نزار جردانه	عضو مجلس الادارة	
السيد هاني ابراهيم فضائل	عضو مجلس الادارة	
السيد جريس سبيرو العيسى	عضو مجلس الادارة	
السيد رشدي محمود الغلاييني	عضو مجلس الادارة ممثل بنك فلسطين	
الدكتور بسام خليل الساكت	عضو مجلس الادارة	
السيد عزت نجم الدين الدجاني	عضو مجلس الادارة	

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

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

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

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

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

تقرير حاكمية تكنولوجيا المعلومات

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أولاً: لجان الحاكمية المؤسسية

1. لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

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

وتتضم أيضا كل من:

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

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

المدير العام.

- مدير الامتثال.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2018 (4 اجتماعات).

2. لجنة التدقيق:

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

صلاحيات اللجنة:

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

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

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

وتتضم ايضا كل من:

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

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2018 (6 اجتماعات).

3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

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

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

وتضم ايضا كل من:

امين السر. السيد بسام حماد.

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

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

المدير العام.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (13 اجتماع).

4. لجنة إدارة المخاطر والامتثال:

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

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

صلاحيات اللجنة:

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

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

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

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

وتضم ايضا كل من:

امين السر. السيد بسام حماد.

مقرر اللجنة السيد سعد سعد، مدير مخاطر التشغيل.

عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (5 اجتماعات).

5. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

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

صلاحيات اللجنة:

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

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

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

وتضم ايضا كل من:

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

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2018 (4 اجتماعات).

ثانيا: اللجان الاخرى:

6. اللجنة العليا للتسهيلات

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

صلاحيات اللجنة

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

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

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

وتضم ايضا كل من:

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

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2018 (39 اجتماعا).

7. لجنة الاستثمار:

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

مسؤوليات وصلاحيات لجنة الاستثمار منصوص عليها كما يلي:

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

حيث تسعى اللجنة إلى تحقيق الأهداف التالية:

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

صلاحيات اللجنة:

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

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

- السيد فهمي ابو خضراء «رئيسا».
- السيد أمين جميعان «عضوا».
- شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي الغلابيني «عضوا».
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد عماد جريس «عضوا».
- السيد عزت الدجاني «عضوا».

وتضم ايضا كل من:

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

كما يدعى لحضور اجتماعاتها:

- المدير العام.

عدد الاجتماعات:

- عقدت اللجنة خلال عام 2018 (4 اجتماعات).

أبرز معالم الحاكمية المؤسسية في البنك

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

تتضمن الحاكمية المؤسسية في البنك الإستثماري جملة محاور منها:

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

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

اولا: مجلس الإدارة

هناك واجبات على مجلس الإدارة القيام بها ومنها:

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

ثانيا: رئيس مجلس الإدارة

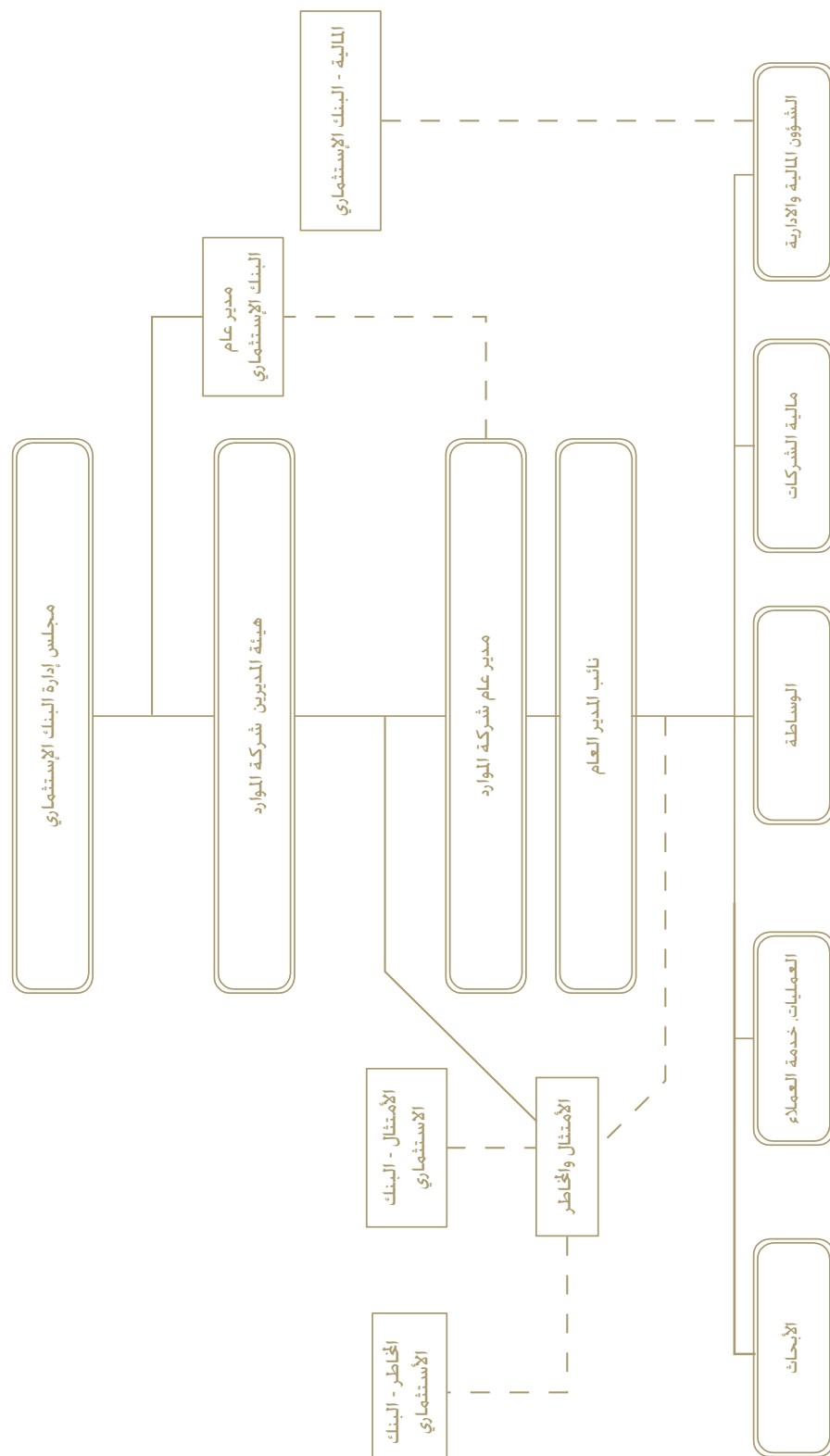
من أجل ضمان فعالية الحاكمية المؤسسية في البنك فإن على رئيس مجلس الادارة ان يقوم بجملة امور منها:

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

ثالثا: متابعة أعمال مجلس الإدارة

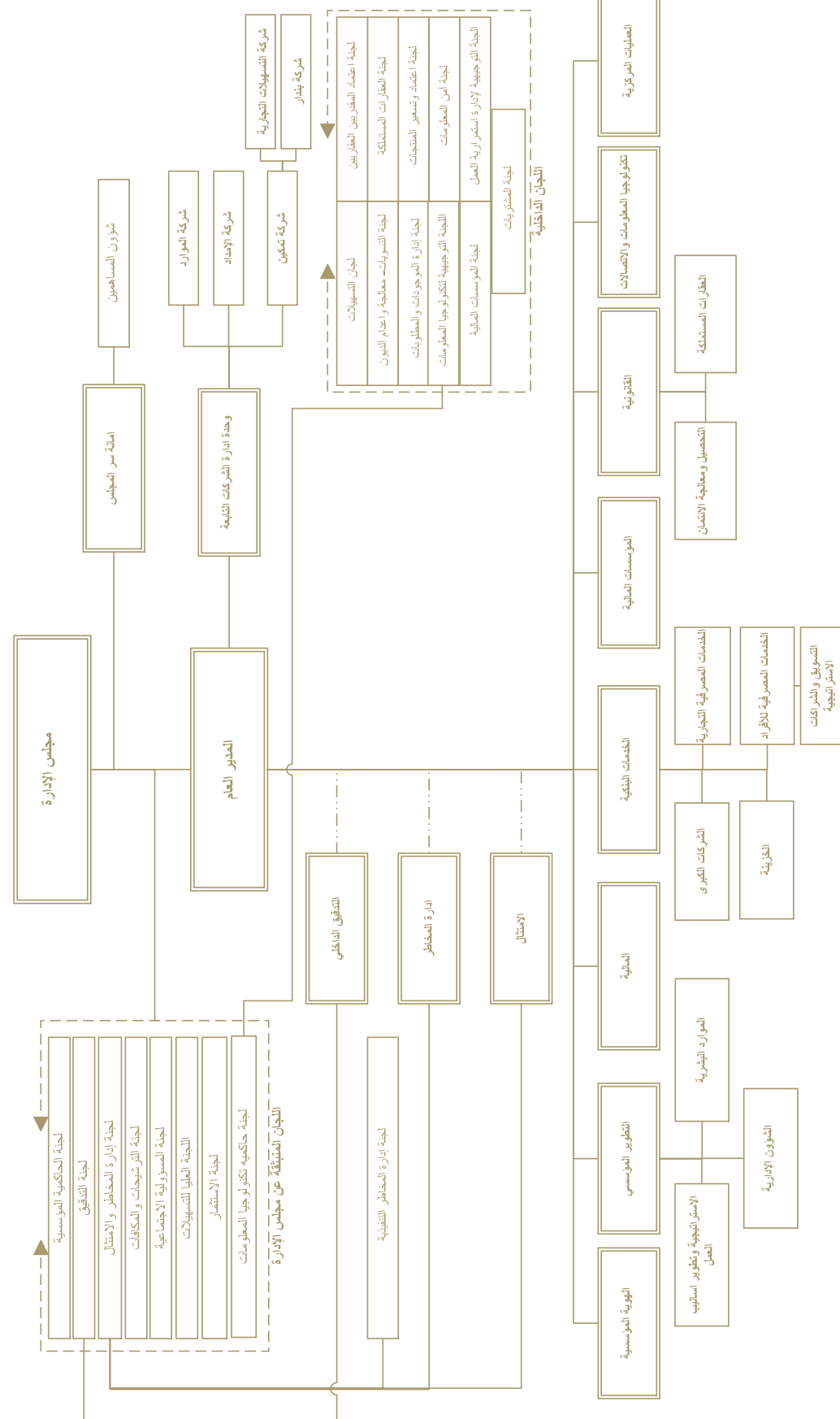
- عقد اجتماعات دورية له.
- وضع اقتراحات للمواضيع مجال الاهتمام لعرضها على المجلس.
- تزويد الاعضاء بالبيانات والمعلومات المناسبة حول مواضيع الاجتماعات قبل فترة كافيه.
- وضع الاعضاء في صورة التطورات الداخلية في البنك بشكل عام.
- توضيح كافة مهام وواجبات ومسؤوليات اعضاء المجلس بما فيها الصلاحيية المحددة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

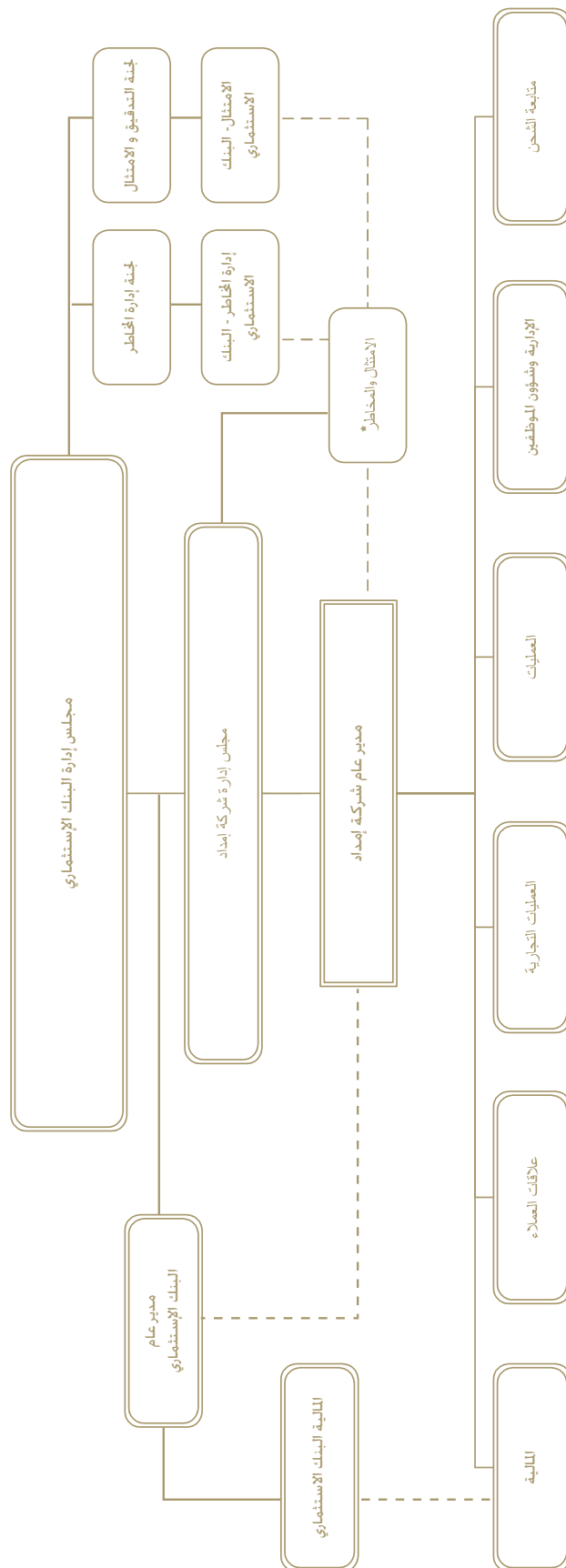
الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية



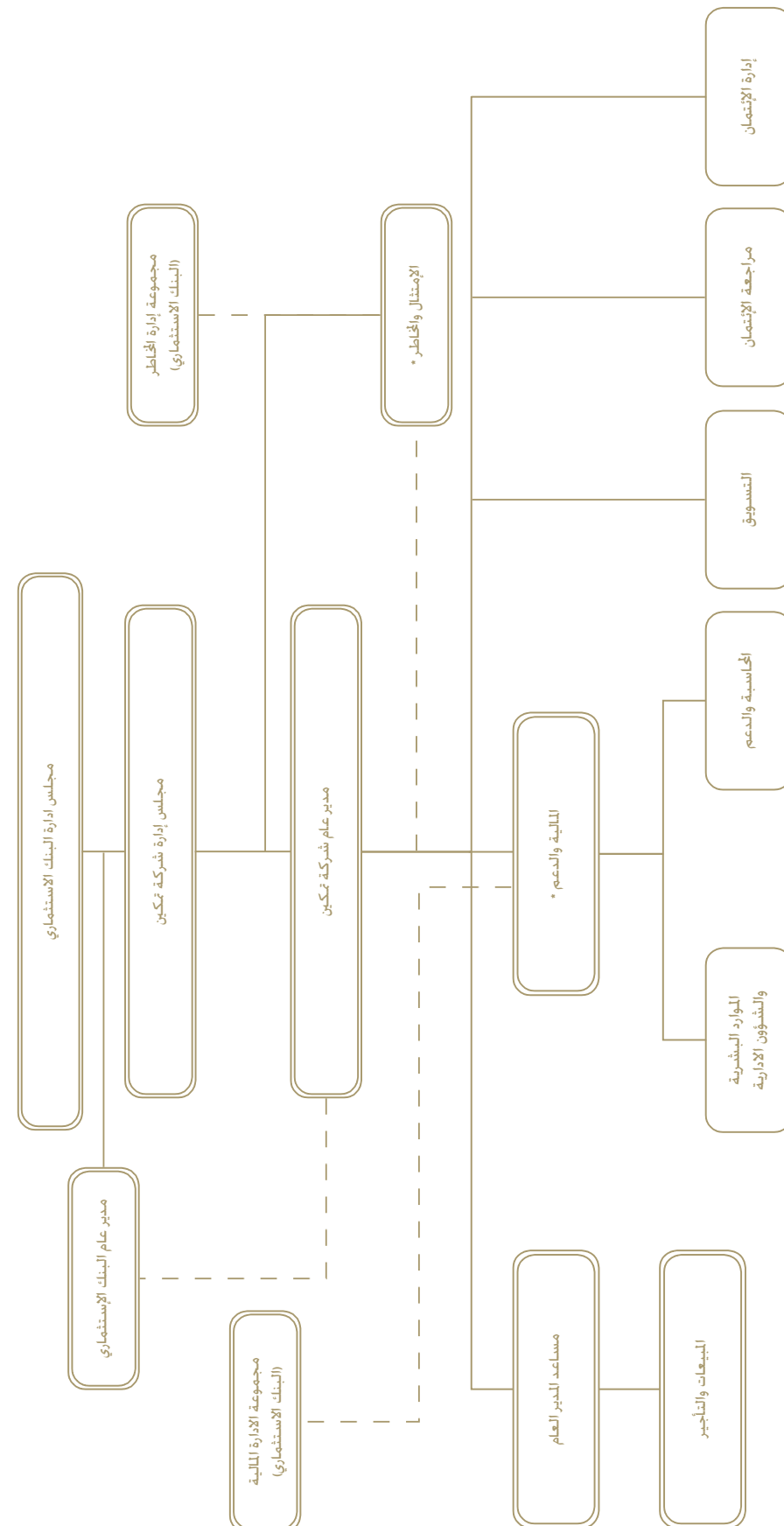
* تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك الاستثماري بتنفيذ مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة موارد.

الهيكل التنظيمي البنك الإستثماري





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



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

مجموعة إدارة المخاطر

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

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

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

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

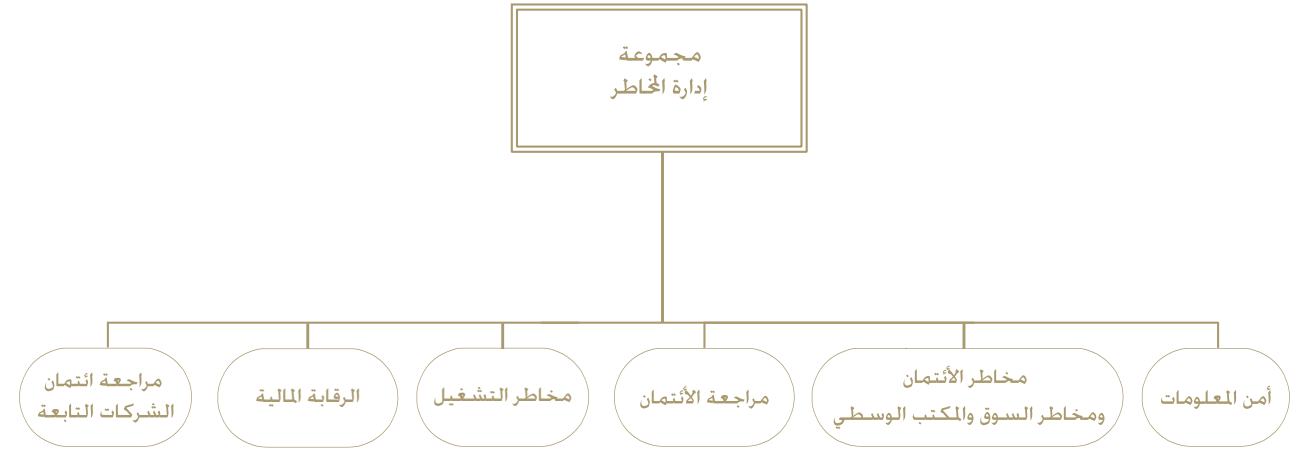
ثانيا – استقلالية مجموعة إدارة المخاطر (إدارة منفصلة ولا تمارس اعمال تنفيذية يومية)

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

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

ثالثا: الهيكل التنظيمي لمجموعة إدارة المخاطر:

لقد تم اعتماد الهيكل التنظيمي المبين أدناه:



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

تم تشكيل لجنة (ERM) وبموجب برئاسة رئيس مجموعة إدارة المخاطر وبعضوية الادارة التنفيذية العليا للبنك وبما يشتمل على المدير العام (CEO). هذا وبالإضافة الى ذلك تعمل لجنة (ERM) ضمن ميثاق عمل معتمد من قبل لجنة ادارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس ادارة البنك. حيث تشمل مهامها الرئيسية الى تمكين تطبيق الاطار العام لا دارة المخاطر المعتمد من قبل لجنة ادارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الادارة بالإضافة الى مناقشة ملفات مخاطر التشغيل ومناقشة التوصيات الناتجة عن ورش عمل التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية (CRSA).

خامساً – الشركات التابعة

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

إدارة الامتثال

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

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

و تقوم لجنة المخاطر والامتثال بما يلي:

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

تقرير الحوكمة:

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

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

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

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

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

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

د- المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها.

السيد: منتصر عزت احمد دواس
المدير العام

السيد: عماد اسامة عبدالرحيم عصفور
رئيس مجموعة ادارة المخاطر

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

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

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

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

الآنسة: ميس عدنان محمود الشلبي
رئيس المجموعة المالية

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

السيد: جرير نائل جميل العجلوني
مدير تنفيذي / دائرة الخزينة

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

الانسة: رولا عادل كامل زكريا
مدير تنفيذي / دائرة الامثال

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

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

ز. أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

و- اسم ضابط ارتباط الحوكمة: رولا زكريا

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

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

ط- اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحاكمية المؤسسية، ولجنة إدارة المخاطر والامتثال:

1.لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (4 اجتماعات).

2 لجنة التدقيق

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

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (6 اجتماعات).

3 لجنة الترشيحات والمكافآت

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

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (13 اجتماعاً).

4 لجنة ادارة المخاطر والامتثال

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

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (5 اجتماعات).

5. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

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

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (4 اجتماعات).

6. للجنة العليا للتسهيلات

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

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

7. لجنة الاستثمار:

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

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

عقدت اللجنة خلال عام 2018 (4 اجتماعات).

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

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

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

الصفحة

92

98

99

100

101

103

104

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة الدخل الموحدة

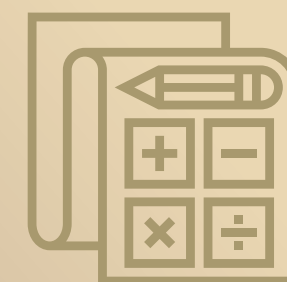
قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل



AL TAS-HEELAT
التسهيلات
A subsidiary of INVESTBANK



تمويل أفراد، إسلامي و SMEs حلول تمويل مبتكرة.

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

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



تقرير مدقق الحسابات المستقل الى 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 طبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن إضافة أمور أخرى، مراعاة ما اذا كان هناك دليل على تحيز يشير الى خطر وجود أخطاء جوهرية ناجمة عن احتيال.

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

أمور التدقيق الهامة

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

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



تقرير مدقق الحسابات المستقل الى 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) وشركائه التابعة (لاحقاً المجموعة) كما في 31 كانون الاول 2018، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

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

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجيتنا في التدقيق

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

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

المعلومات الاخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الادارة واولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الاخرى

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



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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

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

2018									
إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك	أرباح موزعة	احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي	الاحتياطيات			
						مخاطر	قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	رأس المال المكتتب به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
178,796,984	4,916,610	173,880,374	30,033,210	12,477,651	6,365,000	25,004,513	100,000,000	كما في 31 كانون الأول 2017	أثر تطبيق العيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) - بالصافي بعد الضريبة
(7,195,896)	(425,066)	(6,770,830)	(6,770,830)	-	-	-	-	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مقبول للأرباح الدورية نتيجة إعادة التصنيف إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	1,003,527	(1,003,527)	-	-	-	-	الحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	6,365,000	-	(6,365,000)	25,004,513	100,000,000	كما في أول كانون الثاني	كما في أول كانون الثاني
171,601,088	4,491,544	167,109,544	30,630,907	11,474,124	-	-	-	صافي الربح للسنة	صافي الربح للسنة
16,008,647	528,933	15,479,714	15,479,714	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
2,160,051	-	2,160,051	-	2,160,051	-	-	-	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مقبول للأرباح الدورية نتيجة البيع	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مقبول للأرباح الدورية نتيجة البيع
(523,759)	-	(523,759)	(365,259)	(158,500)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل	إجمالي الدخل الشامل
17,644,939	528,933	17,116,006	15,114,455	2,001,551	-	-	-	الحول إلى الاحتياطيات	الحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	(2,258,712)	-	-	2,258,712	-	الأرباح الموزعة (إيضاح 26)	الأرباح الموزعة (إيضاح 26)
(10,000,000)	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	-	-	-	الاستثمار في شركات تابعة	الاستثمار في شركات تابعة
(408,797)	(408,797)	-	-	-	-	27,263,225	100,000,000	كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2018
178,837,230	4,611,680	174,225,550	33,486,650	13,475,675	-	23,570,771	100,000,000	2017	2017
164,343,214	2,305,718	162,037,496	27,663,922	5,491,519	5,311,284	23,570,771	100,000,000	كما في أول كانون الثاني	كما في أول كانون الثاني
15,775,075	701,368	15,073,707	15,073,707	-	-	-	-	صافي الربح للسنة	صافي الربح للسنة
6,863,818	-	6,863,818	-	6,863,818	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
(94,647)	-	(94,647)	(216,961)	122,314	-	-	-	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مقبول للأرباح الدورية نتيجة البيع	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مقبول للأرباح الدورية نتيجة البيع
22,544,246	701,368	21,842,878	14,856,746	6,986,132	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(2,487,458)	-	1,053,716	1,433,742	-	الحول إلى الاحتياطيات	الحول إلى الاحتياطيات
(10,000,000)	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	-	-	-	الأرباح الموزعة	الأرباح الموزعة
1,909,524	1,909,524	-	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركات تابعة	الاستثمار في شركات تابعة
178,796,984	4,916,610	173,880,374	30,033,210	12,477,651	6,365,000	25,004,513	100,000,000	كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2017

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

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

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

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

- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 415,199 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 418,812 كما في 31 كانون الأول 2017 يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع. استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

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

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

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

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

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

الإيضاحات	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017	
	دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	21,198,446	19,738,346	
تعديلات لينود غير نقدية:			
استهلاكات وإطفاءات	11 و 12	2,366,276	2,714,893
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة	10	622,494	4,750,013
مخصص تعويض نهاية الخدمة	19	3,914	13,600
مخصص قضايا مقامة على البنك	19	361,763	35,492
مسترد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية وبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)		(289,375)	-
(المسترد من) مخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني	13	(567,222)	755,995
المسترد من تدني العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة	13	(4,732)	-
المرود من مخصص متنوعة أخرى	19	(10,694)	(22,851)
خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات		8,769	(116,415)
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك	34	(39,421)	(90,788)
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة	32	44,585	106,736
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	8	(2,338,496)	(2,112,075)
صافي مصاريف الفوائد		364,198	2,022,768
أرباح ناجمة عن الاستحواذ على شركة تابعة	33	-	(5,598,376)
تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	31	(46,736)	(48,391)
		21,673,769	22,148,947
التغير في الموجودات والمطلوبات			
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)	6	5,202,840	(3,512,143)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيدة السحب)	6	-	(2,001,314)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	7	1,395,963	299,957
التسهيلات الائتمانية المباشرة	10	(53,229,540)	(80,923,160)
الموجودات الأخرى	13	(1,099,505)	5,623,213
ودائع العملاء	15	71,419,409	53,283,339
التأمينات النقدية	16	12,154,476	3,363,331
المطلوبات الأخرى	21	2,066,172	(1,118,293)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمحسسات المدفوعة		59,583,584	(2,836,123)
ضريبة الدخل والمحسسات المدفوعة	20	(6,077,575)	(7,024,256)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		53,506,009	(9,860,379)
الأنشطة الإستثمارية			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		(5,903,907)	(3,816,099)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		3,241,851	673,567
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	8	2,338,496	2,112,075
بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		-	12,491,789
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(37,903,922)	(55,101,651)
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		20,479,748	55,205,649
شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع خت التنفيذ	11	(1,963,992)	(2,530,208)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		1,640	98,986
شراء موجودات غير ملموسة	12	(549,534)	(196,547)
استبعاد موجودات غير ملموسة	12	-	5,621
صافي التدفقات النقدية المستخدمة للاستثمار في شركات تابعة		-	(16,532,866)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في شراء حصة إضافية في شركات تابعة		(408,797)	(54,000)
صافي النقد الناتج من الاستثمار في شركات تابعة		-	3,618,533
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية		(20,668,417)	(4,025,151)
الأنشطة التمويلية			
أرباح موزعة	26	(10,000,000)	(10,000,000)
الأموال المقترضة	17	(25,011,204)	30,867,935
اسناد قرض	18	13,100,000	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية		(21,911,204)	20,867,935
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	31	46,736	48,391
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		10,973,124	7,030,796
النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني		169,750,313	162,719,517
النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول	38	180,723,437	169,750,313

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

(1) معلومات عامة

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

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

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

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

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 10 شباط 2019 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(2) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

2-1 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لبدأ 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 لخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

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

2-2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإقصاءات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

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

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

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

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

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

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

طبيعة التغير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وحلّ هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 18 والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 والذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - (الأدوات المالية)

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

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9):

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

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ - التصنيف والقياس للموجودات المالية:

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

ب - التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ج - محاسبة التحوط:

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

د - تدني الموجودات المالية:

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

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

هـ - الإفصاحات:

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

و- التطبيق:

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

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

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

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2019. في هذه المرحلة، لا ينوي البنك اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعتزم الإدارة

تطبيق نهج الانتقال البسيط فيما لن يتم بيان البالغ القارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة. هذا وإن الإدارة حالًا بصدد تقييم الأثر المادي الناتج من تطبيق المعيار.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم 16. «عقود الإيجار

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

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

حسب العيار الدولي للتقارير المالية (9):											
حسب تعليمات التصنيف رقم (2009/47)						حسب العيار الدولي للتقارير المالية (9):					
Stage 1			Stage 2			Stage 3			الجمع		
معلقة فوائد	إجمالي	أصل	مخصص	إجمالي	معلقة فوائد	معلقة فوائد	إجمالي	EOL	معلقة فوائد	EOL	معلقة فوائد
ديون عاملة	648,307,393	7,570	-	523,247,909	2,834,337	-	108,247,312	885,894	5,977	636,877,900	7,570
ديون خت الرقبة	35,758,817	22,875	980,035	-	-	-	42,612,915	670,153	19,540	47,071,708	22,875
ديون غير عاملة	54,534,633	10,327,476	-	-	-	-	-	12,803,592	10,327,476	54,651,234	10,327,476
دون السنوي	5,633,711	181,965	997,798	-	-	-	-	760,469	178,204	5,706,823	178,204
مشكوك في	6,315,490	411,116	-	-	-	-	-	963,784	415,249	6,395,635	415,249
خصيلها	6,315,490	5,904,374	1,915,234	-	-	-	6,395,635	963,784	415,249	6,395,635	415,249
هالكة	42,585,432	9,734,395	32,851,037	-	-	-	42,548,776	11,079,339	9,734,023	42,548,776	9,734,023
الجمع	738,600,843	10,357,921	34,458,379	523,247,909	2,834,337	-	150,860,227	14,359,639	10,352,993	738,600,842	10,357,921

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

2-3 الإفصاحان الوصفية (معيار 9):

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

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

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

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

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

من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:

- الشركات الكبرى
- الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ECL: الخسارة الائتمانية المتوقعة

PD: احتمالية التعثر

EAD: التعرض الائتماني عند التعثر

LGD: نسبة الخسارة بافتراض التعثر

- نطاق التطبيق/الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

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

- نوع المنتج.
- نوعية الضمانات.
- القطاع.

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

- نوع التعرض الائتماني.

- رصيد التعرض الائتماني.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2-5 معلومات القطاعات

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

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

2-6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن تحويل الموجودات المالية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

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

2-7 تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية حصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

8-2 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

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

2-9 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

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

2-10 القيمة العادلة

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

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

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

2-11 التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

2-12 الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

2-13 المخصصات

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

14-2 مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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

15-2 تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

16-2 ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

17-2 حسابات مدارة لصالح العملاء

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

18-2 التقاص

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

19-2 تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

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

20-2 تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

21-2 المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط:

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

- التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

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

- التحوط للتدفقات النقدية

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

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

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية

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

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

22-2 مشتقات مالية للمتاجرة

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

23-2 عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

24-2 موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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

25-2 الموجودات غير الملموسة

أ- الشهرة

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

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

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

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل 20% سنوياً.

26-2 العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

27-2 النقد وما في حكمه

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

(3) استخدام التقديرات

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

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

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

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

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

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

(5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول	
2017	2018	2017	2018	2017	2018
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,297,778	213,748	20,363,980	26,677,077	20,577,728	28,974,855
19,104,518	28,287,154	11,631,616	23,533,661	39,918,770	42,638,179
21,402,296	28,500,902	31,995,596	50,210,738	60,496,498	71,613,034

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

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

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

الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
71,613,034	-	-	71,613,034
60,529,732	-	-	60,529,732
(71,613,034)	-	-	(71,613,034)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
60,529,732	-	-	60,529,732

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

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

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

(4) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

الحركة على مخصص التدني:

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

الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
11,013,457	-	-	11,013,457	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
5,810,617	-	-	5,810,617	الأرصدة الجديدة خلال العام
(11,013,457)	-	-	(11,013,457)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
5,810,617	-	-	5,810,617	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص التدني:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
26,219	-	-	26,219	رصيد بداية السنة
14,780	-	-	14,780	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
(26,219)	-	-	(26,219)	المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على النخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
14,780	-	-	14,780	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
49,639	-	-	49,639	رصيد بداية السنة
33,234	-	-	33,234	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
(49,639)	-	-	(49,639)	المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على النخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
33,234	-	-	33,234	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(6) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

(7) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

(9) موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

الحركة على مخصص التدني:

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

(10) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي

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

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

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

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

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

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

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

الحركة على إجمالي التسهيلات بعد طرح الفوائد المعلقة:

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

الحركة على مخصص التدني:

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

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

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

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

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

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

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

الحركة على التسهيلات (بعد طرح الفوائد المعلقة):

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

الحركة على مخصص التدني:

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

خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقروض العقارية:

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

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

الحركة على التسهيلات (بعد طرح الفوائد المعلقة):

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

الحركة على مخصص التدني:

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

خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى:

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

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

الحركة على التسهيلات (بعد طرح الفوائد المعلقة):

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

الحركة على مخصص التدني:

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

خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

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

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

الحركة على التسهيلات (بعد طرح الفوائد المعلقة):

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

الحركة على مخصص التدني:

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

الحركة على مخصص التدني:

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

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

خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام:

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

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

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

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

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

11) ممتلكات ومعدات – بالصافي

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

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

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

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

(12) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

(13) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً 1.6 مليون دينار تمثل إيجار فرع البنك في منطقة عبدون. حيث تم دفع كامل قيمة الإيجار لمدة 18 سنة مقدماً.

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

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

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

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

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

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

تعرض البنك خلال عام 2012 لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي 12.9 مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحالفهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ 10.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2018 و31 كانون الأول 2017 بعد استبعاد المبالغ المتوقع استردادها من الموجودات المتحفظ عليها. وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة 1.5 مليون دينار. علماً بأن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنابات عقان. حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

(14) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(15) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

(16) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(17) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

*يوجد كتاب تظمين صادر عن البنك.

(18) اسناد قرض

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

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

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

(19) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(20) ضريبة الدخل

أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

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

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

الوضع الضريبي للبنك:

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

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):

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

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ 31 تشرين الأول 2006 وحتى 31 كانون الأول 2009 كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام منذ 2010 وحتى 2015.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عامي 2016 و2017 في الموعد المحدد قانونًا. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانونًا. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى 31 آب 2015.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المحصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2018.

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

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

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة):

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

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

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

الوضع الضريبي لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة):

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

ب) موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

جـ) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

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

(21) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(22) رأس المال

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

(23) الاحتياطيات

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

أ- احتياطي قانوني:

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

ب- احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

ج) إن الاحتياطيات المفيد التصرف بها هي كما يلي:

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

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

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 415,199 دينار كما في 31 كانون الاول 2018 مقابل 418,812 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع. استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,003,527 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 يمثل أثر إعادة تصنيف موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك بهدف التطبيق السليم للمعيار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13/2018).
- إن رصيد الأرباح المدورة لا يشمل أرباح فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 3,655 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.
- تبلغ قيمة الأرباح المدورة القابلة للتوزيع على مساهمي البنك 12,149,491 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 15,396,614 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

(26) أرباح مقترح توزيعها

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

(27) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(28) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(29) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(30) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(31) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(33) أرباح ناتجة عن صفقة استحواذ على شركة تابعة

قام البنك خلال عام 2017 ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته 91.849% من شركة بندار للتجارة والاستثمار العامة (والتي تملك ما نسبته 100% من شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار* وشركة راكين للاستثمار** وشركة بندار للتأجير التمويلي) وذلك من خلال شراء 18.369.851 سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم. حيث بلغت كلفة الاستثمار 16,532,865 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 22,131,242 دينار ما نتج عنه ربح مبالغ 5,598,376 دينار.

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

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

التدفق النقدي عند الشراء

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

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

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

(34) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(35) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(36) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(38) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(39) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					بنود داخل قائمة المركز المالي:
62,555,330	59,030,892	47,694,074	3,683,825	7,652,993	التسهيلات الائتمانية
717,692	54,428	54,428	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
8,400,000	7,800,000	6,400,000	-	1,400,000	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
37,732,860	32,712,780	21,917,845	6,769,703	4,025,232	الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية

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

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

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

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

(40) إدارة المخاطر

الإطار العام لإدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

أ - مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.

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

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

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

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

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

ز - الاطلاع على التقارير الدورية لإدارة المخاطر.

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

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

ي - التأكد من استقلالية ادارة المخاطر.

أما فيما يتعلق بإدارة الامتثال فتهدف اللجنة إلى إضافة قيمة إلى عمليات البنك من خلال تحسين فعالية إدارة المخاطر وأنظمة الضبط الداخلي 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 الحلية والدولية وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في البنك، وهي تضطلع بالمهام الرئيسية التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

ط - اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفا أساسيا واجب التحقيق.

ي - مراجعة واعتماد برامج وخطط الامتثال سنوياً.

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

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

- تحديد المخاطر (Risk Identification).

- تقييم المخاطر (Risk Assessment).

- ضبط وتغطية المخاطر (Risk Control/ Mitigation).

- مراقبة المخاطر (Risk Monitoring).

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

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

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

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

من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

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

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

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

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

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

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

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

* فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

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

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

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون خت المراقبة أو حولت إلى عاملة والبالغة قيمتها 7,899,019 دينار كما في 31 كانون أول 2018 مقابل 7,157,825 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. والبالغة قيمتها 82,355,152 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 43,067,221 دينار للعام 2017.

3- سندات وإسناد وأذونات

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

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

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

توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التصنيف وفق مؤسست	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الحسائر الائتمانية (ECL) المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (47/2009)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	تعرضات عاملة
								أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%3.83	39,905,941	(NR إلى -2)	(%0.11 - %1.11)		33,234	60,529,732	تعرضات ائتمانية عاملة	الرحلة 1
-	-	-	-	-	-	-	تعرضات ائتمانية تحت المراقبة	الرحلة 2
								إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%23.00	5,810,617	(-5 إلى -4)	%1.11		14,780	5,810,617	تعرضات ائتمانية عاملة	الرحلة 1
-	-	-	-	-	-	-	تعرضات ائتمانية تحت المراقبة	الرحلة 2
								التسهيلات الائتمانية:
%42.17	472,350,463	-	(%0.01 - %100)		2,844,358	523,247,909	تعرضات ائتمانية عاملة	الرحلة 1
%26.12	106,423,955	-	(%0.71 - %8.85)		2,972,602	150,855,299	تعرضات ائتمانية تحت المراقبة	الرحلة 2
								ضمن الموجودات المالية بالتكلفة /الطفاة
%6.00	29,455,102	(+3 إلى -4)	(%0.85 - %8.85)		273,924	122,972,257	تعرضات ائتمانية عاملة	الرحلة 1
-	-	-	-	-	-	-	تعرضات ائتمانية تحت المراقبة	الرحلة 2
								الكفالات المالية
%22.09	19,512,304	-	(%0.02 - %8.85)		36,291	74,344,924	تعرضات ائتمانية عاملة	الرحلة 1
%22.93	2,453,754	-	(%0.04 - %100)		45,325	14,547,328	تعرضات ائتمانية تحت المراقبة	الرحلة 2
								الإعتمادات المستندية
%21.57	5,913,255	-	(%0.04 - %100)		16,412	15,798,719	تعرضات ائتمانية عاملة	الرحلة 1
%22.59	184,131	-	(%0.71 - %8.85)		1,242	196,594	تعرضات ائتمانية تحت المراقبة	الرحلة 2
								الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)
%22.75	64,443,083	-	(%0.02 - %3.72)		220,821	64,443,093	تعرضات ائتمانية عاملة	الرحلة 1
%23.00	10,187,343	-	(%0.04 - %11.94)		211,858	10,187,343	تعرضات ائتمانية تحت المراقبة	الرحلة 2
	756,639,948				6,670,847	1,042,933,815		مجموع التعرضات العاملة

الإجمالي دينار	القطاع الاقتصادي						مالسي دينار
	الحكومة وقطاع عام دينار	أفراد / أخرى دينار	أسهم دينار	زراعة دينار	عقارات دينار	تجارة وخدمات دينار	
92,825,301	92,825,301	-	-	-	-	-	-
71,613,034	-	-	-	-	-	-	71,613,034
11,013,457	-	-	-	-	-	-	11,013,457
645,354,229	4,436,156	124,583,572	11,246,027	618,477	189,191,216	188,002,721	40,213,397
105,548,083	58,581,697	-	-	-	-	2,141,639	44,824,747
4,902,221	-	-	-	-	-	3,379,576	752,570
931,256,325	155,843,154	124,583,572	11,246,027	618,477	189,191,216	193,523,936	168,417,205

5- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البنـد	داخل المملكة		دول الشرق الأوسط الأخرى	دينار	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي	الخصص	الصفافي
	دينار	دينار										
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	28,532,406		5,205,022		20,309,488	70,692	33,461	5,189,986	1,188,677	60,529,732	33,234	60,496,498
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5,810,617		-		-	-	-	-	-	5,810,617	14,780	5,795,837
التسهيلات الائتمانية	728,242,919		-		-	-	-	-	-	728,242,919	39,295,303	688,947,616
سندات وأسناد وأذونات:												
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المغطاة	119,134,154		1,702,901		-	-	-	2,135,201	-	122,972,256	273,924	122,698,332
الإجمالي / للسنة الحالية (2018)	881,720,096		6,907,923		20,309,488	70,692	33,461	7,325,187	1,188,677	917,555,524	39,617,241	877,938,283
الكفالات المالية	90,475,131		-		-	-	-	-	-	90,475,131	132,981	90,342,150
الاعتمادات المستندية	8,188,522		-		-	-	-	-	-	8,188,522	12,820	8,175,702
القبولات وسحوبات زمنية	7,806,791		-		-	-	-	-	-	7,806,791	4,834	7,801,957
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	74,878,416		-		-	-	-	-	-	74,878,416	493,753	74,384,663
منه سقوف مباشرة	35,958,334		-		-	-	-	-	-	35,958,334	313,746	35,644,588
منه سقوف غير مباشرة	38,920,082		-		-	-	-	-	-	38,920,082	180,007	38,740,075
الإجمالي الكلي	1,063,068,956		6,907,923		20,309,488	70,692	33,461	7,325,187	1,188,677	1,098,904,384	40,261,629	1,058,642,755

4- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البنـد	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة	أخرى	إجمالي	الخصص	الصفافي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	60,529,732	-	-	-	-	-	-	-	-	60,529,732	33,234	60,496,498
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5,810,617	-	-	-	-	-	-	-	-	5,810,617	14,780	5,795,837
التسهيلات الائتمانية	30,802,312	96,646,835	118,690,280	81,942,887	561,616	13,236,002	45,441,925	7,543,989	333,377,062	728,242,918	39,295,303	688,947,615
سندات و أستاد وأذونات:												
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة الطفاة	48,955,101	-	-	-	-	-	-	74,017,155	-	122,972,256	273,924	122,698,332
الإجمالي / للسنة الحالية (2018)	146,097,762	96,646,835	118,690,280	81,942,897	561,616	13,236,002	45,441,925	81,561,144	333,377,062	917,555,523	39,617,241	877,938,282
الكفالات المالية	8,479,140	5,819,881	19,089,789	45,088,161	1,173,792	-	53,243	-	10,771,124	90,475,130	132,981	90,342,149
الاعتمادات المستندية	184,938	4,528,507	3,185,206	289,870	-	-	-	-	-	8,188,521	12,820	8,175,701
القبولات وسحوبات زمنية	-	72,653	6,721,115	1,013,023	-	-	-	-	-	7,806,791	4,834	7,801,957
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	8,685,734	11,708,805	19,519,051	20,496,309	13,520	-	717,473	-	13,737,525	74,878,417	493,753	74,384,664
منه سقوف مباشرة	8,225,234	4,942,580	8,588,422	674,215	13,520	-	653,773	-	12,860,590	35,958,334	313,746	35,644,588
منه سقوف غير مباشرة	460,500	6,766,225	10,930,629	19,822,094	-	-	63,700	-	876,935	38,920,083	180,007	38,740,076
الإجمالي الكلي	163,447,574	118,776,681	167,205,441	148,830,260	1,748,928	13,236,002	46,212,641	81,561,144	357,885,711	1,098,904,382	40,261,629	1,058,642,753

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

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

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

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

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

*باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

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

6- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

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

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

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

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

40 / ب مخاطر التشغيل Operational Risk

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

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

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

مخاطر الامتثال Compliance Risk:

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

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

40 / ج مخاطر السوق Market Risk

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

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

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

ج/ 2 مخاطر العملات

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك لها وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل علماً أنه يتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع وحدة مخاطر السوق تقرير يومي بذلك الى رئيس مجموعة ادارة المخاطر.

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

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

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

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

2- اختبارات الاوضاع الضاغطة Stress Testing.

3- سياسة وقف الخسارة (Stop Loss Limit).

4- مراقبة المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية.

جـ/ 1 مخاطر أسعار الفائدة

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

تحليل الحساسية:

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

جـ/ 3 مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

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

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

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

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

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

أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2017							
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	10,250,751	-	-	-	-	-	10,250,751
ودائع عملاء	213,440,504	112,322,317	160,716,017	152,900,110	45,190,769	-	684,569,717
تأمينات نقدية	5,335,788	3,943,134	3,946,316	6,063,048	11,008,445	12,191,773	42,488,504
أموال مقترضة	5,539,897	14,769,788	19,288,610	23,579,740	54,326,459	34,054,109	151,558,603
اسناد قرض						3,900,000	3,900,000
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	703,454
مخصص ضريبة الدخل	1,592,792	2,391,988	-	-	-	-	3,984,780
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	6,103,221	6,103,221
مطلوبات أخرى	3,112,638	5,026,964	4,744,597	-	-	-	12,884,199
مجموع المطلوبات	239,272,370	138,454,191	188,695,540	182,542,898	110,525,673	6,806,675	916,443,229
مجموع الموجودات	260,665,899	58,187,523	66,799,315	111,691,674	229,602,491	216,704,389	1,073,246,133

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع																	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول																	
2017	2018	أخرى	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	إجمالي الدخل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة مسترد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لمجودات مالية وبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) مخصصات متنوعة ناتج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل صافي ربح السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
52,429,624	50,080,875	391,646	3,394,099	968,175	1,637,644	4,551,722	20,953,289	18,184,301									
	(622,494)	-	(127,766)	(430,662)	339,129	-	(68,457)	(334,738)									
-	289,375	189,863	-	-	-	99,512	-	-									
(26,241)	(354,983)	(354,983)	-	-	-	-	-	-									
47,653,370	49,392,773	226,525	3,266,333	537,513	1,976,773	4,651,234	20,884,832	17,849,563									
(27,915,024)	(28,194,327)	(24,110,988)	(2,023,811)	(1,289,134)	(770,394)	-	-	-									
19,738,346	21,198,446	(23,884,463)	1,242,522	(751,621)	1,206,379	4,651,234	20,884,832	17,849,563									
(3,963,271)	(5,189,799)	(4,330,622)	(285,813)	(333,964)	(239,400)	-	-	-									
15,775,075	16,008,647	(28,215,085)	956,709	(1,085,585)	966,979	4,651,234	20,884,832	17,849,563									
المجموع																	
31 كانون الأول																	
2017	2018	أخرى	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد									
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار									
1,040,398,478	1,117,841,390	-	32,874,024	84,521,825	15,582,445	366,520,701	391,393,262	226,949,133									
32,847,655	34,261,526	34,261,526	-	-	-	-	-	-									
1,073,246,133	1,152,102,916	34,261,526	32,874,024	84,521,825	15,582,445	366,520,701	391,393,262	226,949,133									
852,618,869	933,317,380	-	26,280,619	60,635,183	532,083	39,496,379	318,275,618	488,097,498									
41,830,280	39,948,306	39,948,306	-	-	-	-	-	-									
894,449,149	973,265,685	39,948,305	26,280,619	60,635,183	532,083	39,496,379	318,275,618	488,097,498									
2,726,755	2,513,526																
2,714,893	2,366,276																

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

ثانيًا: بنود خارج قائمة المركز المالي

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

(41) التحليل القطاعي

(أ) **معلومات عن قطاعات أعمال البنك والشركات التابعة:**

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه. كما يمتلك البنك شركات تابعة تختص بالمجالات التالية: خدمات الوساطة المالية وخدمات التأجير التمويلي وخدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوند.

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

(42) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم اعتباره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي المؤهل من العناصر التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ج) كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

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

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

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

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

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

(43) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

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

(44) حسابات مدارة لصالح العملاء

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

(45) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

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

(46) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

(أ) ارتباطات والتزامات ائتمانية

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

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

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

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

الحركة على خسارة التدني:

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

الحركة على سقوف التسهيلات غير المباشرة غير المستغلة:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(49) أرقام المقارنة

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

مواقع فروعنا

مركز الاتصال: +962 6 500 1515

عبدون

9 شارع سلمان القضاة، مقابل ميرابيل

تاج مول

شارع الأمير هاشم بن الحسين، عبدون

دابوق

شارع محمد أحمد طريف

أبراج إعمار

أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس

الصوفية

67 شارع عبدالرحيم الحاج محمد

شارع مكة

244 شارع مكة، بجانب بوابة مكة مول الرئيسية

الشميساني

43 شارع عبد الحميد شرف

الوحدات

325 دوار الشرق الأوسط

سحاب

مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية

العقبة

شارع النهضة، بجانب فندق الديز إن

الزرقاء

73 شارع الملك حسين

أريد

شارع الشهيد وصفي التل (شارع السينما سابقا)

*لا يوجد صراف آلي



مركز اتصال PRIME: +962 6 500 1510

الشميساني PRIME

43 شارع عبدالحميد شرف

أبراج إعمار PRIME

أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس

دابوق PRIME

شارع محمد أحمد طريف

عبدون PRIME

9 شارع سلمان القضاة، مقابل ميرابيل



ALMAWARED BROKERAGE
الموارد للوساطة المالية

حلول الوساطة المالية

شركة الموارد للوساطة المالية

43 شارع عبدالحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 563 0500



AL IMDAD
الإمداد

تمويل التجارة والخدمات اللوجستية

شركة الإمداد

بوندد شركة الإمداد، القسطل شارع الشحن الجوي

هاتف: +962 6 471 1166



TAMKEEN
تمكين

حلول التأجير التمويلي

شركة تمكين

244 شارع مكة، عمارة فرع INVESTBANK

هاتف: +962 6 550 2610



TAKHSEEM
تخصيم

حلول التخصيم

شركة تخصيم

43 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 500 1515



AL TAS-HEELAT
التسهيلات

تمويل أفراد، إسلامي و SMEs

شركة التسهيلات

52 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني

هاتف: +962 6 567 1720



BINDAR
بندار

تمويل إسلامي، أفراد و SMEs

شركة بندار

241 شارع المدينة المنورة

هاتف: +962 6 551 8916

مواقع الصراف الآلي

عمان

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

العقبة

راديسون بلو، تالا بيه

الزرقاء

محطة توتال، أوتوستراد الزرقاء

أربد

إربد مول

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

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2018

**INVEST BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018**

	<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 - 105



**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE SHAREHOLDERS OF INVEST BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

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 (the "Bank") and its subsidiaries (later on the "Group") as at 31 December 2018, 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, 2018;
- 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

- Provision for expected credit loss of credit facilities

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 Group, the accounting processes and controls, and the industry in which the Group 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

Provision for expected credit loss of credit facilities

As described in the accounting policies (2.2), (2.17), (2.11) 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 (2.7) (2.11) and in accordance with Central Bank of Jordan related instructions. The Group has implemented IFRS (9) "Financial Instruments" requirements which specifically relates to calculating the impairment in financial assets as of 1 January 2018, this standard requires the use of forward-looking model (expected credit loss) instead of the 'incurred loss'

We have performed the following procedures to assess the reasonableness of the Provision for impairment in direct credit facilities.

- Understood the nature of credit facilities portfolio.
- 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 flows.
- Assessed estimates followed by the Bank in identifying factors leading to increase in credit risk and classifying credit exposures within the different stages.

model and as specified in note (2.2). The Group has recorded the effect of adopting this standard on the opening balances of the retained earnings as at January 1, 2018 rather than restating the figures of the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2017. Impact of the implementation is fully disclosed in Note (2.2) to the consolidated financial statements.

The expected credit loss model is implemented by the Group over all financial instruments measured at amortised cost, financial assets at fair value through other comprehensive income and direct and indirect credit facilities.

Expected credit loss model requires the use of estimates and judgements to estimate economic factors, and to place different probabilities through the process of calculating the probability of default, loss at default and exposure at default for each exposure (financed and not financed), future looking, and standards for staging.

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 39,295,304 while net direct credit facilities amounted to JD 688,947,616 which represents 60% of the Group total assets as at 31 December 2018.

- Use of our internal experts to assess the following aspects:
 1. The conceptual framework used in developing the Group's impairment policy and its compliance with IFRS 9 requirements.
 2. Expected credit loss model methodology and the calculations used to calculate the probability of default, loss at default, and exposure at default of the Group's financial instruments categories.
 3. Reasonableness of the assumptions used in preparing the model framework, including the assumptions used to assess future scenarios and significant increase in credit risk.
- Evaluated management's methodology used to determine the value of the provision as at 31 December 2018 and compared it with IFRS 9 requirements.
- Compared the assumptions used in the application of the expected credit loss model (ECL) with IFRS 9 requirements.
- Tested a sample of management's estimates of recoverable amount when selling assets to assess their reasonableness.
- Tested some of the procedures and internal controls implemented by management.
- Tested the Bank's information systems and reviewed the automatic classification of non-performing loans.
- Tested a sample of customers to assess the accuracy of the classification of these customers according to the credit rating system used by the Bank with the different stages.
- Ensured completeness of the information used in calculating the expected credit loss model.



- Recalculated provision for expected credit loss for a sample of customers in accordance with relevant Central Bank of Jordan instructions and IFRS 9 requirements.
- Assessed the adequacy of the disclosure about the provision for impairment of credit facilities and applying IFRS 9.

Other information

The management is responsible for the other information. The other information comprises all the other information included in the Group's annual report for the year 2018 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 Group'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 Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group'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 Group'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 Group'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 Group 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.
- Obtain sufficient and appropriate evidence relevant to financial information of the entities or business operations of the Group to provide an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for directing, supervision and execution of the audit procedures for the Group, and we are solely responsible for our report.



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 date presented in the Board of Directors' report. We recommended that the General assembly of Shareholders approve these financial statements.

PricewaterhouseCoopers "Jordan" L.L.C.



INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF 31 DECEMBER 2018

	Note	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Assets			
Cash and balances at the Central Bank of Jordan	4	131,690,084	108,370,113
Balances at banks and financial institutions	5	60,496,498	71,613,034
Deposits at banks and financial institutions	6	5,795,837	11,013,457
Financial assets at fair value through statement of income	7	1,887,883	1,853,987
Direct credit facilities - net	10	688,947,616	645,354,229
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	42,824,335	37,638,042
Financial assets at amortized cost	9	122,698,332	105,548,083
Property and equipment-net	11	29,803,843	29,663,965
Intangible assets	12	2,630,850	2,633,887
Deferred tax assets	20	11,309,801	7,576,553
Other assets	13	54,017,837	51,980,783
Total assets		1,152,102,916	1,073,246,133
Liabilities And Equity			
Liabilities			
Banks and financial institutions deposits	14	11,496,379	10,232,834
Customers deposits	15	747,519,491	676,100,082
Cash margins	16	53,612,634	41,458,158
Borrowed funds	17	114,971,217	139,982,421
Bonds	18	16,100,000	3,000,000
Sundry provisions	19	137,610	703,454
Income tax provision	20	4,679,715	3,984,780
Deferred tax liabilities	20	8,463,508	6,103,221
Other liabilities	21	16,285,132	12,884,199
Total Liabilities		973,265,686	894,449,149
Equity			
Bank shareholders' 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	27,263,225	25,004,513
General banking risks reserve	23	-	6,365,000
Financial assets revaluation reserve	24	13,475,675	12,477,651
Retained earnings	25	33,486,650	30,033,210
Total equity attributable to the shareholders of the bank		174,225,550	173,880,374
Non-controlling interest	27	4,611,680	4,916,610
Total equity		178,837,230	178,796,984
Total liabilities and equity		1,152,102,916	1,073,246,133

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 2018

	Note	For the year ended 31 December	
		2018	2017
		JD	JD
Interest income	28	71,539,962	56,577,826
Interest expense	29	(38,796,641)	(25,226,339)
Net Interest Income		32,743,321	31,351,487
Net commissions income	30	10,617,118	8,674,034
Net Interest and Commissions Income		43,360,439	40,025,521
Gain from foreign currency exchange	31	617,301	991,941
Gain from financial assets at amortized cost	9	-	116,368
Gain from financial assets at fair value through statement of income	32	98,633	145,485
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	8	2,338,496	2,112,075
Gain from acquisition of a subsidiary	33	-	5,598,376
Other income	34	3,666,006	3,439,858
Gross income		50,080,875	52,429,624
Employees' expenses	35	(16,204,743)	(15,026,270)
Depreciation and amortization	11,12	(2,366,276)	(2,714,893)
Other expenses	36	(10,195,262)	(9,417,866)
Recoveries (Provision) for impairments on seized assets and provisions for assets seized as per CBJ regulations	13	571,954	(755,995)
Provision for expected credit loss in direct credit facilities	10	(622,494)	(4,750,013)
Recovered from expected credit loss in financial assets and off-balance sheet items in accordance to IFRS (9)		289,375	-
Sundry provisions	19	(354,983)	(26,241)
Total expenses		(28,882,429)	(32,691,278)
Net income for the year before income tax		21,198,446	19,738,346
Income tax expense	20	(5,189,799)	(3,963,271)
Net income for the year		16,008,647	15,775,075
Attributable to:			
Shareholders of the Bank		15,479,714	15,073,707
Non-controlling interest	27	528,933	701,368
		16,008,647	15,775,075
Basic and diluted earnings per share from net income for the year attributable to shareholders of the banks	37	0.155	0.151

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 2018**

	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Net income for the year	16,008,647	15,775,075
Other comprehensive income items:		
Net change in financial assets revaluation reserve –Net of tax	2,160,051	6,863,818
Loss on sale of financial assets through other comprehensive income	(523,759)	(94,647)
Total other comprehensive income for the year	1,636,292	6,769,171
Total comprehensive income	17,644,939	22,544,246
Total other comprehensive income attributable to :		
Shareholders of the bank	17,116,006	21,842,878
Non-controlling interest	528,933	701,368
	17,644,939	22,544,246

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 2018**

	Reserves					financial assets revaluation reserve- net	Retained earnings	Total shareholders' equity attributable to the bank's shareholder	Non-controlling interest	Total
	Paid in capital	Statutory	General banking risks	JD	JD					
2018										
As of 31 December 2017	100,000,000	25,004,513	6,365,000		12,477,651	30,033,210	173,880,374	4,916,610	178,796,984	
Effect of Implementation of IFRS (9) – Net after tax	-	-	-	-	-	(6,770,830)	(6,770,830)	(425,066)	(7,195,896)	
Gains from financial assets at fair value through other comprehensive income transferred to retained earnings as a result of reclassification to financial assets at fair value through statement of income	-	-	-	-	(1,003,527)	1,003,527	-	-	-	
Transferred to reserves	-	-	(6,365,000)	-	-	6,365,000	-	-	-	
As of 1 January 2018	100,000,000	25,004,513	-	-	11,474,124	30,630,907	167,109,544	4,491,544	171,601,088	
Net income for the year	-	-	-	-	-	15,479,714	15,479,714	528,933	16,008,647	
Net change in financial assets revaluation reserve—net of tax	-	-	-	-	2,160,051	-	2,160,051	-	2,160,051	
Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	(158,500)	(365,259)	(523,759)	-	(523,759)	
Total other comprehensive income	-	-	-	-	2,001,551	15,114,455	17,116,006	528,933	17,644,939	
Transferred to reserves	-	2,258,712	-	-	-	(2,258,712)	-	-	-	
Dividends (Note 26)	-	-	-	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	(10,000,000)	
Investment in subsidiary	-	-	-	-	-	-	-	(408,797)	(408,797)	
As of 31 December 2018	100,000,000	27,263,225	-	-	13,475,675	33,486,650	174,225,550	4,511,680	178,837,230	
2017										
As of 1 January	100,000,000	23,570,771	5,311,284	-	5,491,519	27,663,922	162,037,496	2,305,718	164,343,214	
Net income for the year	-	-	-	-	-	15,073,707	15,073,707	701,368	15,775,075	
Net change in financial assets revaluation reserve—net of tax	-	-	-	-	6,863,818	-	6,863,818	-	6,863,818	
Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	122,314	(216,951)	(94,647)	-	(94,647)	
Total other comprehensive income	-	-	-	-	6,986,132	14,856,746	21,842,878	701,368	22,544,246	
Transferred to reserves	-	1,433,742	1,053,716	-	-	(2,487,458)	-	-	-	
Dividends (Note 26)	-	-	-	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	(10,000,000)	
Investment in subsidiary	-	-	-	-	-	-	-	1,909,524	1,909,524	
As of 31 December 2017	100,000,000	25,004,513	6,365,000	-	12,477,651	30,033,210	173,880,374	4,916,610	178,796,984	

- Included in retained earnings an amount of JD 11,309,801 as of 31 December 2018 restricted by the instructions of Central Bank of Jordan for deferred tax assets against JD 7,576,553 as of 31 December 2017.
- Included in retained earnings a restricted amount of JD 1,039,200 as of 31 December 2018 and 31 December 2017 based on Central Bank of Jordan request, for the remaining balance of fraudulent transactions.
- Included in retained earnings a restricted amount of JD 415,199 as of 31 December 2018 against JD 418,812 as of 31 December 2017, which represents the effect of 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 retained earnings also include JD 1,003,527 as of 31 December 2018. The effect of reclassification of financial assets at fair value through other comprehensive income to the financial assets portfolio at fair value through statement of income is the proper application of the standard in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan (2018/13).
- The balance of retained earnings does not include profit on revaluation of financial assets at fair value through statement of income as at 31 December 2018 against JD 3,655 as at 31 December 2017.
- Under the instructions of the Central Bank of Jordan No. (2018/13), the cumulative balance of the general bank risk reserve item amounting to JD 6,365,000 as at December 31, 2017 was transferred to the retained earnings item in recognition of the effect of IFRS 9, Disposal of surplus after deduction.
- Retained Earnings available for distribution to shareholders amounts to JD 12,149,491 as of 31 December 2018 against JD 15,396,614 as of 31 December 2017.
- 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 49 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 2018

	Note	31 December 2018	31 December 2017
		JD	JD
Operating activities			
Income for the year before income tax		21,198,446	19,738,346
Adjustments:			
Depreciation and amortisation	11,12	2,366,276	2,714,893
Provision for expected credit loss in direct credit facilities	10	622,494	4,750,013
Provision for employees end-of-service	19	3,914	13,600
Provision for lawsuits held against the bank	19	361,763	35,492
Recovered from expected credit loss in financial assets and off-balance sheet items in accordance to IFRS (9)		(289,375)	-
(Recovered from) Provision for impairment in seized assets as per CBJ regulations	13	(567,222)	755,995
Recovered from the decline in real estate acquired by the Bank to meet outstanding debts	13	(4,732)	-
Recovered from sundry provision	19	(10,694)	(22,851)
Loss (Gain) from sale of property and equipment		8,769	(116,415)
Gain on sale of assets sized by the bank	34	(39,421)	(90,788)
Unrealized loss from financial assets at fair value through statement of income	32	44,585	106,736
Dividends received from financial assets at fair value through other comprehensive income	8	(2,338,496)	(2,112,075)
Net interest expenses		364,198	2,022,768
Gain from acquisition of a subsidiary	33	-	(5,598,376)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	31	(46,736)	(48,391)
		<u>21,673,769</u>	<u>22,148,947</u>
Change in assets and liabilities			
Deposits at banks and financial institutions (Maturing after more than 3 months)	6	5,202,840	(3,512,143)
Deposits at banks and financial institutions (Restricted Balances)	6	-	(2,001,314)
Financial assets at fair value through statement of income	7	1,395,963	299,957
Direct credit facilities	10	(53,229,540)	(80,923,160)
Other assets	13	(1,099,505)	5,623,213
Customers' deposits	15	71,419,409	53,283,339
Cash margins	16	12,154,476	3,363,331
Other liabilities	21	2,066,172	(1,118,293)
Net cash flows generated from (used in) operating activities before Income tax paid and paid provisions		<u>59,583,584</u>	<u>(2,836,123)</u>
Income tax and sundry provisions paid	20	(6,077,575)	(7,024,256)
Net cash flows generated from (used in) operating activities		<u>53,506,009</u>	<u>(9,860,379)</u>
Investing activities			
Purchase of Financial assets at fair value through other comprehensive income		(5,903,907)	(3,816,099)
Selling of Financial assets at fair value through other comprehensive income		3,241,851	673,567
Dividends received from financial assets at fair value through other comprehensive income	8	2,338,496	2,112,075
Sale of financial assets at amortized cost		-	12,491,789
Purchase of Financial assets at amortized cost		(37,903,922)	(55,101,651)
Maturity of financial assets at amortized cost		20,479,748	55,205,649
Purchase of property and equipment and project under progress	11	(1,963,992)	(2,530,208)
Proceeds from sale of property and equipment		1,640	98,986
Purchase of intangible assets	12	(549,534)	(196,547)
Disposal of intangible assets	12	-	5,621
Net cash flows used in investment in subsidiaries		-	(16,532,866)
Net cash flows used in purchase of additional shares in a subsidiary		(408,797)	(54,000)
Net cash generated from investment in subsidiaries		-	3,618,533
Net cash flows used in investing activities		<u>(20,668,417)</u>	<u>(4,025,151)</u>
Financing activities			
Dividends paid	26	(10,000,000)	(10,000,000)
Borrowed funds	17	(25,011,204)	30,867,935
Bonds	18	13,100,000	-
Net cash flows (used in) generated from financing activities		<u>(21,911,204)</u>	<u>20,867,935</u>
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	31	46,736	48,391
Net increase in cash and cash equivalents		<u>10,973,124</u>	<u>7,030,796</u>
Cash and cash equivalents at 1 January		169,750,313	162,719,517
Cash and cash equivalents at 31 December	38	<u>180,723,437</u>	<u>169,750,313</u>

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

(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 10 February 2019, and are subject to the General assembly of Shareholders and Central Bank of Jordan approvals.

(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 2018 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 2018 are consistent with those used in the year ended 31 December 2017 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 2017 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 2018:

- Recognition of Deferred Tax Assets for Unrealized Losses – Amendments to IAS 12.
- Disclosure initiative – amendments to IAS 7 “Statement of Cash Flows”.
- Transfers of Investment Property – Amendments to IAS 40 “Investment Property”.
- Annual Improvements to IFRSs – 2012-2014 Cycle.
- 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. Based on the new standard, revenue is recognized when control of the goods or services are passed to the customer. The standard allows implementation either full retroactive or adjusted retroactive.

Impact: The application of the Standard has no effect on the Bank's financial statements, as most of the Bank's revenues are derived from sources not subject to this Standard.

(b) New standards applied by the Bank commencing 1 January 2018 and has significant impact:

- 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 has adopted International Financial Reporting Standard (IFRS) 9 effective January 1, 2018.

The following are the most important aspects of application:

A- Classification and measurement of financial assets

- There was no material impact on the application of the Standard. The Bank has applied early for the first phase of IFRS 9 effective 1 January 2011 as requested by the Central Bank of Jordan and the Securities Commission.
- The Bank reclassified between financial assets at fair value through statement of income and financial assets at fair value through other comprehensive income in order to properly implement the standard in accordance with Central Bank of Jordan instructions No. (2018/13) (Note 2.2 (f)).

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 income, whereas IFRS (9) requires:

- Recognition of differences in the assessment of financial liabilities classified as financial liabilities at fair value through statement of income 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 income.

C- Hedge accounting

When 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 that has effect for impairment in accordance to the new standard. The model will be applied to financial assets – debt instruments classified as amortized cost or at fair value through statement of comprehensive income, while financial instruments classified within the portfolio of debt instruments at fair value through profit or loss are not subject to measurement for expected credit loss.

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 of default (LGD), which depends on the monetary value of the existing collaterals and the Exposure at Default (EAD).

E- Disclosures

IFRS (9) requires detailed disclosures, particularly with regard to hedge accounting, credit risk, and expected credit losses.

F- Implementation

The Bank recorded the effect of IFRS (9) on opening balances of retained earnings as at 1 January 2018, provisions and non-controlling interests rather than restating the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2017 and earlier.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The table below includes the effect on opening balance as at 1 January 2018:

Item	Balance as at 31 December 2017 JD	Reclassification JD	Expected Credit Loss (ECL) JD	Balance as at 1 January 2018 after implementation of IFRS (9) JD	Effect of reclassification JD	Financial position items affected by the implementation
Balances at banks and financial institutions	71,613,034	-	(49,639)	71,563,395	-	Balances at banks and financial institutions
Deposits at banks and financial institutions	11,013,457	-	(26,219)	10,987,238	-	Deposits at banks and financial institutions
Direct credit facilities - net	645,354,229	-	(9,013,659)	636,340,570	-	Direct credit facilities - net
Financial assets at fair value through statement of income Transferred to FVOCI	1,853,987	(416,783)	-	1,437,204	-	Financial assets at fair value through statement of income
Financial assets at fair value through other comprehensive income	37,638,042	(1,814,673)	-	35,823,369	1,003,527	Financial assets at fair value through other comprehensive income
Transferred to FVPL	-	1,814,673	-	-	-	-
Financial instruments at amortized costs	105,548,083	-	(345,599)	105,202,484	-	Financial instruments at amortized costs
Financial collaterals	93,619,651	-	(188,203)	93,431,448	-	Other liabilities
Unused limits	43,106,027	-	(627,037)	42,478,990	-	-
From it: Direct limits	-	-	(377,529)	(377,529)	-	Other liabilities
From it: Indirect limits	-	-	(249,508)	(249,508)	-	-
Letter of credits	14,222,053	-	(14,022)	14,208,031	-	Other liabilities
Other assets	4,807,309	-	(4,984)	4,802,325	-	Other Assets

The table below clarifies the amendments over opening balances for deferred tax assets and equity as of 1 January 2018 due to implementation of IFRS (9):

	Balance as of 31 December 2017 JD	Effect of implementation JD	Effect of implementation of Expected Credit Loss (ECL) JD	Effect of implementation transferred to reserves JD	Balance as of 1 January 2018 after implementation of IFRS (9) JD
Deferred tax assets	7,576,553	-	3,073,467	-	10,650,020
General banking reserve	6,365,000	-	-	(6,365,000)	-
Retained earnings	30,033,210	1,003,527	(6,770,830)	6,365,000	30,630,907
Non-controlling interest	4,916,610	-	(425,066)	-	4,491,544

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The table below clarifies the opening balances for provisions after implementation of IFRS (9):

	Current Provision JD	Effect of Re- measurement JD	Balance Per IFRS 9 JD
Balances at banks and financial institutions	-	49,639	49,639
Deposits at banks and financial institutions	-	26,219	26,219
Direct credit facilities – net	30,471,752	9,013,659	39,485,411
Financial assets at amortized cost	-	345,599	345,599
Financial collaterals	-	188,203	188,203
Unused limits	-	627,037	627,037
Letter of credit and acceptances	-	14,022	14,022
Other assets	-	4,984	4,984

The table below clarifies the expected credit loss for the subsequent period of 1 January 2018:

	Stage 1 Individuals	Stage 1 Cumulative	Stage 2 Individuals	Stage 2 Cumulative	Stage 3 Cumulative	Total
Balances at banks and financial institutions	33,234	-	-	-	-	33,234
Deposits at banks and financial institutions	14,780	-	-	-	-	14,780
Direct credit facilities – net	338,950	2,505,408	1,382,236	1,590,366	33,478,343	39,295,303
Financial assets at amortized cost	273,924	-	-	-	-	273,924
Financial collaterals	34,875	1,416	45,276	49	51,365	132,981
Unused limits	220,087	734	211,858	-	61,074	493,753
Letter of credit	11,402	5,010	1,242	-	-	17,654

The table below clarifies the credit exposure as per classification instructions number (47/2009) and in comparison with IFRS (9) – (Mapping):

	According to the instructions of classification No. (2009/47)										According to IFRS 9:			
	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Total	Interest in			Total
	Total	Interest in suspense	Principle	Provision	Total	ECL	suspense	Total	ECL		suspense	ECL	suspense	
Performing	648,307,393	7,570	648,299,823	-	523,247,909	2,834,337	-	108,247,312	1,723,571	5,382,679	1,593	885,894	5,977	636,877,900
Watch-list	35,758,817	22,875	35,735,942	980,035	-	-	-	42,612,915	1,247,162	4,458,793	3,335	670,153	19,540	47,071,708
Non-performing	54,534,633	10,327,476	44,207,157	33,478,344	-	-	-	-	-	54,651,234	-	12,803,592	10,327,476	54,651,234
debits -														
Including:	5,633,711	181,965	5,451,746	997,798	-	-	-	-	-	5,708,823	-	760,469	178,204	5,708,823
Substandard	6,315,480	411,116	5,904,374	1,915,234	-	-	-	-	-	6,395,635	-	963,784	415,249	6,395,635
Doubtful	42,585,432	9,724,395	32,861,037	30,565,312	-	-	-	-	-	42,548,776	-	11,079,339	9,724,395	42,548,776
Loss	738,600,843	10,357,921	728,242,922	34,458,378	523,247,909	2,834,337	-	150,860,227	2,970,733	64,492,706	4,928	14,359,639	10,357,921	738,600,842
Total														

- (c) **New standards and interpretations not mandatory for implementation for annual reporting period commencing 1 January 2018, and that are not early adopted by the Bank:**

- **IFRS 16 "Leases"**

Nature of change: IFRS 16 was issued in January 2016. It will result in almost all leases being recognized on the statement of financial position, 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.

Mandatory application date: Mandatory for financial years commencing on or after 1 January 2019. At this stage, the Bank does not intend to adopt the standard before its effective date. The Bank intends to apply the simplified transition approach and will not restate comparative amounts for the year prior to first adoption. The Bank's management is currently assessing the financial impact for the implementation of this standard.

2.3 Descriptive disclosures (IFRS 9):

Roles and responsibilities of board of directors (and related emerging committees):

- Provide an appropriate governance structure to ensure proper implementation of IFRS (9), which includes:
 - Assigning responsibilities for the board of directors, committees, departments and business units of the Bank, to ensure integrity of the work and to provide the appropriate infrastructure.
 - To ensure the existence and implementation of the appropriate credit risk management policies.
 - To ensure the existence and implementation of effective internal control systems and internal credit rating systems and automated systems to calculate the expected credit losses and proper examination and verification procedures, so that this system is able to reach the results within adequate hedging against expected credit loss.
- Ensure that there is an independent party that has the authority to take decisions through exceptions or amendments and to expose these cases to the board of directors or committees emanating from it during their first meeting and obtaining their consent.
- Adopting objectives and basis for acquisition and classification for financial instruments that ensures integration with other business requirements.
- Ensure that control units of the Bank, specifically risk management and internal audit management, are doing all necessary work to ensure the validity and integrity of systems and methodologies used within the implementation of IFRS (9) framework, and to provide the necessary support for these control units.
- The audit committee ensures the sufficiency of expected credit loss (Impairment Loss) booked by the Bank.

Detailed explanation of the Bank's internal credit rating system and its working mechanism:

The Bank implements a system from MOODY's for corporates and commercial companies which classifies the credit risks, which is reflected in the quality of the credit portfolio, and it assists in taking appropriate credit decisions as follows:

- Customers' credit risk ratings are obtained from the system as follow:
 - Corporates
 - Medium and Small Companies
- Classifying the customers on the system to ten levels were classifications are distributed from 1 (High profile companies with low risk) to 10 (Non-performing classified companies), were the classification system implicates (7) levels for performing debts and (3) levels for non-performing.
- Borrower's risk analysis by economic sector, management, financial situation, experience, etc.
- Analyzing customer data and financial statements to derive the most important financial ratios and indicators that assist in taking credit decisions.
- Specific matrix is available per each credit classifications on MOODY'S, were each classification is associated with the probability of default corresponding to this classification.

General framework for implementation of IFRS (9):

Based on the Bank's attention to comply with the international reporting standards relating to IFRS (9), and in accordance to Central Bank of Jordan regulations concerning the implementation of IFRS (9), Invest Bank had implemented the standard within the following:

1. Contracting with a specialized company to provide the required consultations concerning the standard implementation.
2. Purchasing a specialized automated system to implement the standard requirements.
3. Developing the general framework document for implementation of the standard and approving it by the board of directors.
4. Include (classify) all credit exposures/debt instruments that is subject to measurement and expected credit losses calculations within the stages listed below:
 - Stage 1: represents the expected credit losses that is likely to be impaired by credit exposure/of the debt instruments within the coming (12) months, were within this stage credit exposures/debt instruments which does not have an important nor significant increase in its credit risk since initial recognition of the exposure /instrument have been included or that has low credit risk on the date of preparing the financial statements, and the credit risk is assessed to be low in case the terms as per the regulation of the Central Bank of Jordan that are based on the standard requirements are met, examples over these indicators:
 - Low default risk.
 - The debtor has a high short-term ability to meet his obligations.
 - Stage 2: where this stage includes credit exposures/debt instruments that has a significant increase in their credit risk since initial recognition, but did not yet reach the stage of defaulting due to the consideration that there is no objective evidence confirming that there has been a default. Expected credit loss is calculated for the full credit exposure/debt instrument, which represents the expected credit losses arising from all possibilities of default within the remaining period of the credit exposure/debt instrument.

The Bank takes into consideration indicators included in the Central Bank of Jordan's instructions that are based on the requirements of the Standard when classifying credit exposures/debt instruments at this stage.

- Stage 3: This stage includes debt instruments that have evidence/evidences that it became default and in this case the expected credit loss for the entire life of credit exposure/debt instrument is calculated, were interest/yield over listed accounts under this stage are suspended, and the Bank continues to suspend as long as the accounts remain within this stage.

The Bank takes into consideration the indicators included in the Central Bank of Jordan's instructions based that are based on the requirements of the standard when classifying credit exposures/debt instruments at this stage. Examples of these indicators are as follows:

- Non-compliance with contractual conditions, such as the existence of dues for a period equal to or greater than (90) days.
- Clear indicators over near bankruptcy of the debtor.
- In addition to the indicators included in the Central Bank's instructions No. (47/2009).

5. The mechanism adopted to calculate Expected Credit Loss (ECL) on financial instruments and for each item separately:

- The calculation of expected credit loss depends on the Probability of Default (PD), which is calculated in accordance to the credit risk and economic factors, and the Loss Given Default Ratio (LGD) which depends on the collectible value of the collaterals, and the value of exposure at default (EAD) and accordingly, the Bank adopted the following mathematical model to calculate the expected credit losses in accordance to IFRS 9, where the following equation is applied to all exposures:

$$ECL = PD\% \times EAD \text{ (JOD)} \times LGD\%$$

ECL: Expected Credit loss

PD: Probability of default

EAD: Credit exposure at default

LGD: Loss given default ratio

- Scope of application/ Expected credit loss:

In accordance with the requirements of IFRS (9), the measurement model for the expected credit loss applied within the following framework (except what is measured at fair value through statement of income):

- Loans and credit facilities (direct and indirect).
- Debt instruments carried at amortized cost
- Debt instruments recorded at fair value through statement of other comprehensive income.
- Financial guarantees mentioned in accordance to the requirements of IFRS (9).
- Accounts receivable related to lease contracts within the requirements of IAS (17) and IFRS (16).
- Trade receivables.
- Credit exposures on banks and financial institutions [except current balances used to cover bank transactions such as remittances, guarantees and letters of credit within a very short period of time (days)].

6. Calculating the probability of default (PD). The Bank calculated the probability of default according to the following conditions:
- For individuals that are classified within the credit classification system, the probability of default relied upon have been extracted from the credit classification system. Where and after taking into consideration the Bank's historical default data, calibration have been processed for probabilities of default available to the system in order to comply with the standard's requirements. On the other hand, individuals not classified within the credit rating system, are classified as stage 2, and that is based on the requirements of IFRS 9 No. (13/2018).
 - For customers classified through the credit rating system, probability of default extracted from the credit rating system have been relied on to perform calibration for default ratios existing on the system to comply with the requirements of the standard and after taking into consideration historical default data of the Bank.
 - As for customers dealt with on a cumulative basis, Roll Rate method has been adopted to calculate the proportion of future loss of default, Bank's historical data was analyzed by taking into account the analysis of methodological results at a collective level for credit exposures with similar credit attributes by taking into account a range of factors. Following are the most important factors:
 - Product Type.
 - Quality of guarantees.
 - Sector
7. Calculation of credit exposure at default (EAD) where the Bank has taken the following data into consideration when calculating credit exposure at default:
- Type of credit exposure.
 - Credit exposure balance.
 - Credit Conversion Factor – CCF
8. Calculation of Loss Given Default (LGD). The Bank performed the calculation through analyzing historical data of recovery rates after taking into consideration number of factors. Most important of which is the nature of collateral, products, customer classification, and based on it LDG have been developed either on the classified clients individual level through the credit rating system, or on the collective basis of exposures that holds similar characteristics for customers that are not classified on the credit rating system.

2.4 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.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The consolidated financial statements contains the banks financial statement and its following subsidiaries as of 31 December 2018:

<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**	20,000,000	97.5%	Lease financing	Amman	2006
Al- Istethmari Latemweel Selselat Al Imdad Company	3,000,000	94%	Management and operating bonded stores	Amman	2010
Jordanian Company for Factoring ***	30,000	100%	Factoring receivables	Amman	2011
Jordan Trade Facilities	16,500,000	95.2%	Providing loans and facilities	Amman	2016
Trade Facilities for finance leasing	2,000,000	95.2%	Lease financing	Amman	2016
Bindar Trade and Investment Company****	20,000,000	93.2%	Providing loans and facilities	Amman	2017
Raboua Al Sharq Real Estate Company****	50,000	93.2%	Sale of land and real estates owned by the company	Amman	2017
Rakeen Real Estate Company****	30,000	93.2%	Sale of land and real estates owned by the company	Amman	2017
Bindar Lease Financing Company****	1,000,000	93.2%	Lease financing	Amman	2017

* Based on a general assembly decision 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 general assembly decision in their extra ordinary meeting held on 18 October 2018, the paid in capital has been increased by JD 10,000,000 to equal an authorized and paid in capital of JD 20,000,000. The procedures to increase the paid in capital were completed on 11 November 2018.

*** 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 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).

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The names and objectives of the subsidiaries of Bindar Trading and Investment Company were amended during 2018 as follows:

Previous Name of subsidiary	Prior Objectives	Current name of the Subsidiary	Current Objectives
* Aayan Trading, Agencies & Investment Company	Investing	Raboua Al Sharq Real Estate Company	Sale of land and real estate owned by the company
** Rakeen Investment Company	Investing	Rakeen Real Estate Company	Sale of land and real estate owned by the company

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.

2.5 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.

2.6 Financial Assets at Fair Value through Statement of income

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.

These financial assets 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.

Financial assets within this portfolio are normally not subject to measuring the expected credit loss.

2.7 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.

2.8 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.

Financial assets within this category are subject to expected credit loss as stated by IFRS (9), where expected credit loss is recorded in the consolidated statement of income.

It is considered that debt instruments are recorded at fair value and are subject to calculating expected credit loss; therefore, offsetting between changes in fair value and expected credit loss is applicable, where the expected credit loss has the priority for recording/recognition.

2.9 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).

Financial assets within this category are subject to expected credit loss as stated by IFRS (9), and expected credit loss is recorded in the consolidated statement of income.

Debts instruments issued/guaranteed by the government and as mentioned in paragraph of measuring probability of default in accordance to IFRS (9) requirements, are excluded.

2.10 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.

2.11 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.

2.12 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:

	<u>%</u>
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.

2.13 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.

2.14 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.

2.15 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.

2.16 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.

2.17 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.

2.18 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.

2.19 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).

2.20 Recognition of Financial Assets

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

2.21 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.

2.22 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.

2.23 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.

2.24 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

2.25 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.

For purposes of testing the impairment in value for goodwill, it is distributed into cash generating unit/units.

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.

2.26 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.

2.27 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, those 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 booked 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 accordance 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 against assets seized by the Bank. This provision is subject to recent property evaluation conducted by approved independent surveyors. The impairment loss booked is reviewed periodically by the Bank.

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.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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.

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 2018 JD	31 December 2017 JD
Cash on hand	13,863,348	15,544,812
Balances at central banks of Jordan.		
Current and demand accounts	453,351	4,270,138
Term and notice deposits	15,000,000	19,000,000
Statutory cash reserve	54,373,385	45,355,163
certificate of Deposit	48,000,000	24,200,000
Total	131,690,084	108,370,113

- Except for the statutory cash reserve, there are no restricted balances as of 31 December 2018 and 2017.
- There are no balances maturing in a period exceeding three months as of 31 December 2018 and 2017.

(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	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand account	213,748	2,297,778	20,363,980	26,677,077	20,577,728	28,974,855
Deposit maturing within three months	28,287,154	19,104,518	11,631,616	23,533,661	39,918,770	42,638,179
Total	28,500,902	21,402,296	31,995,596	50,210,738	60,496,498	71,613,034

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 20,591,498 as of 31 December 2018 against JD 29,073,432 as of 31 December 2017.
- There are no restricted balances as of 31 December 2018 and 2017.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Balances at Banks and Financial Institutions-Net:

	31 December 2018 JD
Balances at banks and financial institutions	60,529,732
Less: Impairment Loss	(33,234)
Balances at Banks and Financial Institutions - Net:	60,496,498

Movement on balances at banks and financial institutions:

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	71,613,034	-	-	71,613,034
New balances during the year	60,529,732	-	-	60,529,732
Repaid / derecognized	(71,613,034)	-	-	(71,613,034)
Transferred to Stage 1	-	-	-	-
Transferred to Stage 2	-	-	-	-
Transferred to Stage 3	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Written-off	-	-	-	-
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance as of year-end	60,529,732	-	-	60,529,732

Movement on impairment provision:

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Beginning of year balance	49,639	-	-	49,639
Impairment loss over new balances during the year	33,234	-	-	33,234
Repaid / derecognized	(49,639)	-	-	(49,639)
Transferred to Stage 1	-	-	-	-
Transferred to Stage 2	-	-	-	-
Transferred to Stage 3	-	-	-	-
Effect on provision - as of year-end - as a result of change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Written-off	-	-	-	-
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance as of year-end the year	33,234	-	-	33,234

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(6) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits	5,795,837	9,012,143	-	-	5,795,837	9,012,143
Cash collaterals deposited by subsidiaries against direct credit facilities*	-	2,001,314	-	-	-	2,001,314
Total	5,795,837	11,013,457	-	-	5,795,837	11,013,457

* There is no restricted deposits as of 31 December 2018 against JD 2,001,314 as of 31 December 2017, which represents cash margins deposited by subsidiaries against direct credit facilities.

Deposits at bank and financial institutions maturing within a period exceeding three months amounted to JD 5,810,617 as of 31 December 2018 against JD 11,013,457 as of 31 December 2017.

Deposits at banks and financial institutions - Net:

	31 December 2018 JD
Deposits at banks and financial institutions	5,810,617
Deduct: Impairment Loss	(14,780)
Deposits at banks and financial institutions - Net:	5,795,837

Movement on deposits with banks and financial institutions:

	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Total balance as at the beginning of the year	11,013,457	-	-	11,013,457
New balances during the year	5,810,617	-	-	5,810,617
Repaid / derecognized	(11,013,457)	-	-	(11,013,457)
Transferred to Stage 1	-	-	-	-
Transferred to Stage 2	-	-	-	-
Transferred to Stage 3	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Written-off	-	-	-	-
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance as of year- end	5,810,617	-	-	5,810,617

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Movement on impairment provision:

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Beginning of year balance	26,219	-	-	26,219
Impairment loss over new balances during the year	14,780	-	-	14,780
Repaid / derecognized	(26,219)	-	-	(26,219)
Transferred to Stage 1	-	-	-	-
Transferred to Stage 2	-	-	-	-
Transferred to Stage 3	-	-	-	-
Effect on provision - as of year-end - as a result of change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Written-off	-	-	-	-
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance as of year- end the year	14,780	-	-	14,780

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

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Companies shares	1,887,882	1,853,986
Investment funds	1	1
Total	1,887,883	1,853,987

Financial assets at fair value through other comprehensive income have been reclassified to the financial assets at fair value through statement of income at the value of JD 1,814,673 as of 1 January 2018 with a view to the proper application of IFRS 9 based on the Central Bank's instructions Jordanian Law No. (2018/13).

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

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Quoted shares	37,496,625	34,755,373
Unquoted shares *	5,327,710	2,882,669
Total	42,824,335	37,638,042

* 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.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- Realized losses on the sale of shares at fair value through other comprehensive income amounted to JD 365,259 for the year ended 31 December 2018 against JD 216,961 for the year ended 31 December 2017, which was directly recorded to retained earnings in owner's equity.
- Cash dividends on financial assets amounted to JD 2,338,496 for the year ended 31 December 2018 against JD 2,112,075 for the year ended 31 December 2017.
- Financial assets at fair value through statement of income have been reclassified to the financial assets at fair value through other comprehensive income at the value of JD 416,783 as of 1 January 2018 with a view to the proper application of IFRS 9 based on the Central Bank's instructions Jordanian Law No. (13/2018).

(9) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COSTS

	<u>31 December</u> <u>2018</u> JD	<u>31 December</u> <u>2017</u> JD
Quoted financial assets:		
Governmental bonds	3,035,401	16,003,864
Companies bonds and debentures	13,055,102	13,066,386
Total	<u>16,090,503</u>	<u>29,070,250</u>
Unquoted financial assets:		
Governmental bonds	70,981,754	42,577,833
Companies bonds and debentures	35,900,000	33,900,000
Total	<u>106,881,754</u>	<u>76,477,833</u>
Impairment provision in accordance with IFRS (9)	(273,925)	-
Total financial assets at amortized cost	<u>122,698,332</u>	<u>105,548,083</u>
Bonds and bills analysis:		
Analysis bonds and treasury bills		
Fixed rate	55,650,138	63,223,336
Floating rate	67,048,194	42,324,747
	<u>122,698,332</u>	<u>105,548,083</u>

- During the year 2017, the Bank sold financial assets at amortized costs amounting to JD 12,375,420 causing a gain amounted JD 116,368.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Movement of financial assets at amortized costs:

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as of the beginning of the year	105,548,083	-	-	105,548,083
New investments during the year	37,903,922	-	-	37,903,922
Repaid / derecognized	(20,479,748)	-	-	(20,479,748)
Change in fair value	-	-	-	-
Transferred to Stage 1	-	-	-	-
Transferred to Stage 2	-	-	-	-
Transferred to Stage 3	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Written-off	-	-	-	-
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance as of year-end	122,972,257	-	-	122,972,257

Movement of impairment loss:

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Beginning of year balance	345,599	-	-	345,599
Impairment loss over new investments during the year	-	-	-	-
Matured / derecognized	(71,674)	-	-	(71,674)
Transferred to Stage 1	-	-	-	-
Transferred to Stage 2	-	-	-	-
Transferred to Stage 3	-	-	-	-
Effect on provision - as of year-end - as a result of change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Written-off	-	-	-	-
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance as of year-end the year	273,925	-	-	273,925

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(10) DIRECT CREDIT FACILITIES-NET

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Individuals (retail):		
Overdraft	14,533,907	11,672,635
Loans and discounted bills *	127,022,902	108,112,143
Credit Cards	19,087,886	17,450,407
Real estate loans	144,073,773	148,867,482
Companies		
Corporate:		
Overdraft	80,637,866	64,240,889
Loans and discounted bills *	290,817,491	271,527,026
Medium and small entities		
Overdraft	5,374,216	7,822,845
Loans and discounted bills *	49,508,811	49,578,813
Government and public sector	7,543,989	4,436,156
Total	<u>738,600,841</u>	<u>683,708,396</u>
Deduct:		
Provision for impairment in direct credit facilities	39,295,304	30,471,752
Interest in suspense	10,357,921	7,882,415
Net Direct Credit Facilities	<u>688,947,616</u>	<u>645,354,229</u>

- * Net after deducting interest and commissions received in advance of JD 22,537,502 as of 31 December 2018 against JD 23,904,333 as of 31 December 2017.
- In accordance to Central Bank of Jordan regulations, non-performing credit facilities amounted to JD 54,534,633 which is equivalent to 7.4 % of total direct credit facilities as of 31 December 2018 against JD 48,419,234, which is equivalent to 7.1% of total credit facilities as of 31 December 2017.
- Non- performing credit facilities excluding interest and commissions in suspense amounted to JD 44,207,157 which is equivalent to 6.1 % of total direct credit facilities after excluding interest in suspense as of 31 December 2018 against JD 40,639,734 which is equivalent to 6% of total credit facilities after excluding interest in suspense as of 31 December 2017.
- Direct credit facilities granted to/guaranteed by Jordan Government as of 31 December 2018 amounted JD 7,543,989, which is equivalent to 1.0% of total direct credit facilities, against JD 4,436,156 as of 31 December 2017, which is equivalent to 0.6% of total direct credit facilities.
- Part of the collaterals of the due instalments and finance lease contract related to Jordan Trade Facilities Company and Bindar trade and investment company with an amount of JD 15,318,946 as of 31 December 2018 (Cheques and promissory notes) were deposited as collaterals against the loans and overdraft of the company against JD 31,722,337 as of 31 December 2017.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Provision for Impairment in Direct Credit Facilities:

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

	Individuals JD	Real estate loans JD	Companies		Total JD
			Corporate JD	Medium and Small JD	
2018					
Balance at 1 January	8,760,188	1,928,136	14,036,357	5,747,071	30,471,752
Effect of Implementation of IFRS (9) – Net after tax	2,968,806	2,323,795	2,970,201	750,857	9,013,659
Provision (recoveries) Charge for the year	2,770,015	(1,065,444)	(1,240,149)	158,072	622,494
Used during the year (written-off)*	(201,420)	(100,712)	(128,830)	(381,639)	(812,601)
Balance at year end	14,297,589	3,085,775	15,637,579	6,274,361	39,295,304
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

Movement on total facilities after deducting interest in suspense:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3 JD	Total JD
	Individual JD	Portfolio level JD	Individual JD	Portfolio level JD		
Balance as of beginning of the year	243,859,054	290,314,503	90,403,925	9,082,544	42,165,955	675,825,981
New balances during the year	139,048,578	141,946,303	84,529,454	11,687,493	8,414,627	385,626,455
Repaid / derecognized	(146,494,469)	(104,020,746)	(67,367,937)	(4,069,211)	(10,444,552)	(332,396,915)
Transferred to Stage 1	2,235,547	1,366,072	(1,996,980)	(779,501)	(825,138)	-
Transferred to Stage 2	(15,243,437)	(19,078,968)	15,264,724	19,479,373	(421,692)	-
Transferred to Stage 3	(1,780,679)	(8,903,848)	(2,468,603)	(2,909,982)	16,063,112	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Written-off	-	-	-	-	(812,601)	(812,601)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	221,624,594	301,623,316	118,364,583	32,490,716	54,139,711	728,242,920

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The movement on provision for impairment:

	Major companies	SMEs Companies	Real estate loans	Individuals	Government and the public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of beginning of the year	14,036,357	5,747,071	1,928,136	8,760,188	-	30,471,752
Impairment loss on new balances during the year	2,256,853	2,580,078	1,761,715	8,393,936	-	14,992,582
Repaid / derecognized	(680,261)	(1,505,628)	(503,363)	(2,667,177)	-	(5,356,429)
Transferred to Stage 1	6,344	9,301	11,561	15,589	-	42,795
Transferred to Stage 2	(23,376)	16,629	18,657	(12,477)	-	(567)
Transferred to Stage 3	17,033	(25,930)	(30,219)	(3,112)	-	(42,228)
Effect on the provision - as of end of year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	153,459	(165,521)	-	12,062	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Written-off	(128,830)	(381,639)	(100,712)	(201,420)	-	(812,601)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	15,637,579	6,274,361	3,085,775	14,297,589	-	39,295,304

- Non-performing debt provisions as per the instructions of the Central Bank of Jordan amounted to JD 32,128,344 as of December 31, 2018 compared to JD 30,145,536 as at 31 December 2017. The value of provisions for impairment of watch-list is also in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan JD 980,035 on 31 December 2018 compared to JD 326,216 on 31 December 2017.
- The amount of provisions for the reduction of non-performing debts and watch-list, which ceased to exist as a result of settlements or repayment of debts and was transferred to other debts, amounted to JD 5,197,620 as of December 31, 2018, compared to JD 5,444,375 as of December 31, 2017.
- As of 31 December 2018 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 1,350,000 JD which has been calculated on the basis of the portfolio, while the provision for non-performing credit facilities and watch-lists was calculated on the basis of individual customer as of 31 December 2017.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Interest in Suspense:

The movement on the interest in suspense is as follows

	Individuals	Real estate loans	Companies		Total
	JD	JD	Corporate	Medium and Small	JD
	JD	JD	JD	JD	JD
2018					
Balance at 1 January	2,398,534	768,331	3,069,296	1,646,254	7,882,415
Interest in suspense for the year	1,130,589	435,581	1,286,871	690,794	3,543,835
Interest transferred to revenue	(137,885)	(120,072)	(80,315)	(87,350)	(425,622)
Interest in suspense written-off *	(566,293)	(15,814)	(3,581)	(57,019)	(642,707)
Balance at year end	2,824,945	1,068,026	4,272,271	2,192,679	10,357,921
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

- * 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 1,455,308 during the year ended 31 December 2018 against JD 538,312 for the year 2017.

Impairment loss on credit facilities granted to individuals:

Distribution of total facilities based on the Bank's internal credit classification categories:

	Stage 1 Cumulative	Stage 2 Cumulative	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
2018				
Performing facilities	142,209,283	5,659,651	1,769,190	149,638,124
Watch-list facilities	-	3,697,216	1,387,052	5,084,268
Non-performing facilities, out of which:	-	-	16,092,751	16,092,751
Substandard	-	-	2,066,990	2,066,990
Doubtful	-	-	3,041,130	3,041,130
Loss	-	-	10,984,631	10,984,631
Total	142,209,283	9,356,867	19,248,993	170,815,143

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Movement on facilities (after deducting interest in suspense):

	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
2018				
Total balance as at the beginning of the year	239,434,263	90,403,925	13,239,170	343,077,358
New balances during the year	135,936,258	84,529,454	3,140,113	223,605,825
Repaid / derecognized	(146,494,468)	(67,367,937)	(1,130,731)	(214,993,136)
Transferred to Stage 1	2,235,547	(1,996,980)	-	238,567
Transferred to Stage 2	(15,264,724)	15,264,724	-	-
Transferred to Stage 3	(2,055,283)	(2,468,602)	4,523,885	-
Changes resulting from amendments	-	-	-	-
Balances written-off	-	-	(128,830)	(128,830)
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	213,791,593	118,364,584	19,643,607	351,799,784

Movement on impairment provision:

	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
2018				
Beginning of the year balance	-	105,726	13,930,631	14,036,357
Impairment loss on new balances during the period	643,732	1,437,932	175,189	2,256,853
Repaid / derecognized	-	(88,694)	(591,570)	(680,264)
Transferred to Stage 1	6,344	(6,344)	-	-
Transferred to Stage 2	-	-	-	-
Transferred to Stage 3	-	(17,033)	17,033	-
Impact on the provision as of period end due to transfers between stages	(463,662)	(49,353)	666,473	153,458
Changes resulting from amendments	-	-	-	-
Balances written-off	-	-	(128,830)	(128,830)
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	186,414	1,382,234	14,068,926	15,637,574

Impairment loss on credit facilities granted to Medium and Small Companies:

Distribution of total facilities based on the Bank's internal credit classification categories (After deducting interest in suspense):

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Cumulative JD	Individual JD	Cumulative JD	JD	JD
2018						
Performing facilities	-	55,151,946	-	5,093,333	220,118	60,465,397
Watch-list facilities	-	-	-	1,805,131	398,652	2,203,783
Non-performing facilities, out of which:						
Substandard	-	-	-	-	7,548,117	7,548,117
Doubtful	-	-	-	-	810,609	810,609
Loss	-	-	-	-	946,808	946,808
Total	-	55,151,946	-	6,898,464	8,166,887	70,217,297

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Movement on facilities (after deducting interest in suspense):

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Cumulative JD	Individual JD	Cumulative JD		
2018						
Total balance as at the beginning of the year	-	36,100,640	-	2,240,336	8,645,005	46,985,981
New balances during the year	-	47,232,856	-	3,214,899	978,485	51,426,240
Repaid / derecognized	-	(23,418,712)	-	(1,312,189)	(3,055,648)	(27,786,549)
Transferred to Stage 1	-	375,970	-	(333,675)	(69,032)	(26,737)
Transferred to Stage 2	-	(3,572,819)	-	3,632,765	(59,946)	-
Transferred to Stage 3	-	(1,565,989)	-	(543,672)	2,109,661	-
Changes resulting from amendments	-	-	-	-	-	-
Balances written-off	-	-	-	-	(381,639)	(381,639)
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	-	55,151,946	-	6,898,464	8,166,886	70,217,296

Movement on impairment provision:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Cumulative JD	Individual JD	Cumulative JD		
2018						
Beginning of the year balance	-	24,177	-	21,708	5,701,185	5,747,070
Impairment loss on new balances during the period	-	1,208,027	-	299,850	1,072,202	2,580,079
Repaid / derecognized	-	(18,315)	-	(13,241)	(1,474,072)	(1,505,628)
Transferred to Stage 1	-	24,109	-	-	(24,109)	-
Transferred to Stage 2	-	(8,671)	-	27,891	(19,220)	-
Transferred to Stage 3	-	(6,136)	-	(11,263)	17,399	-
Impact on the provision as of period end due to transfers between stages	-	(584,806)	-	37,676	381,609	(165,521)
Changes resulting from amendments	-	-	-	-	-	-
Balances written-off	-	-	-	-	(381,639)	(381,639)
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	-	638,385	-	362,621	5,273,355	6,274,361

Impairment loss on credit facilities granted to Government:

Distribution of total facilities based on the Bank's internal credit classification categories (After deducting interest in suspense):

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Cumulative JD	Individual JD	Cumulative JD		
2018						
Performing facilities	7,537,109	6,880	-	-	-	7,543,989
Watch-list facilities	-	-	-	-	-	-
Non-performing facilities, out of which:	-	-	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-	-
Loss	-	-	-	-	-	-
Total	7,537,109	6,880	-	-	-	7,543,989

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Movement on facilities (after deducting interest in suspense):

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Cumulative JD	Individual JD	Cumulative JD		
2018						
Total balance as at the beginning of the year	4,424,790	11,366	-	-	-	4,436,156
New balances during the year	3,112,319	1,257	-	-	-	3,113,576
Repaid / derecognized	-	(5,743)	-	-	-	(5,743)
Transferred to Stage 1	-	-	-	-	-	-
Transferred to Stage 2	-	-	-	-	-	-
Transferred to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from amendments	-	-	-	-	-	-
Balances written-off	-	-	-	-	-	-
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	7,537,109	6,880	-	-	-	7,543,989

Movement on impairment provision:

	Stage 1 Cumulative JD	Stage 2 Cumulative JD	Stage 3 JD	Total JD
Beginning of the year balance	-	-	-	-
Impairment loss on new balances during the period	-	-	-	-
Repaid / derecognized	-	-	-	-
Transferred to Stage 1	-	-	-	-
Transferred to Stage 2	-	-	-	-
Transferred to Stage 3	-	-	-	-
Impact on the provision as of period end due to transfers between stages	-	-	-	-
Changes resulting from amendments	-	-	-	-
Balances written-off	-	-	-	-
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	-	-	-	-

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

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Financial	30,691,310	40,371,455
Industrial and mining	101,721,863	89,088,950
Trading	143,023,298	136,711,705
Real estates	144,073,773	148,867,482
Constructions	63,183,760	43,959,276
Agricultural	573,075	650,937
Tourism restaurants and public	85,898,596	71,475,873
Shares	14,388,119	14,418,136
Government and public sector	7,543,989	4,436,156
Individuals	142,780,493	129,775,650
Others	4,722,565	4,638,442
Total	738,600,841	683,708,396

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(11) PROPERTY AND PLANT – NET

	Land*	Buildings*	Equipment, fixtures and furniture	Vehicles	Computers	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2018						
Cost						
Balance at 1 January	10,349,066	15,559,035	14,696,842	510,884	2,632,376	43,748,203
Additions	-	502,661	885,092	-	103,508	1,491,261
Disposals	-	(74,560)	(16,185)	-	-	(90,745)
Transfers	-	2,637	109,779	-	-	112,416
Balance at 31 December	10,349,066	15,989,773	15,675,528	510,884	2,735,884	45,261,135
Accumulated depreciation						
Balance at 1 January	-	2,080,076	9,936,773	227,650	2,107,735	14,352,234
Additions	-	368,033	1,150,838	62,039	232,795	1,813,705
Disposals	-	(72,587)	(2,695)	-	(11,420)	(86,702)
Balance at 31 December	-	2,375,522	11,084,916	289,689	2,329,110	16,079,237
Net book value of fixed assets as of 31 December	10,349,066	13,614,251	4,590,612	221,195	406,774	29,181,898
Advanced payments on purchase property and equipment and projects under construction	-	-	621,945	-	-	621,945
Net property and equipment	10,349,066	13,614,251	5,212,557	221,195	406,774	29,803,843
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

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- Property, plant and equipment include fully depreciated items amounting to JD 10,534,728 as of 31 December 2018 against JD 8,383,691 as of 31 December 2017.
- * This item contains pledged lands and buildings by JD 7,272,207 as of December 2018 and 31 December 2017 to the interest of Specialized Company for Lease Financing, against finance lease provided for Al- Istethmari Latemweel Selselat Al Imdad Company (subsidiary) for an amount of JD 4,065,399 as of 31 December 2018 (31 December 2017: JD 4,352,624).

(12) INTANGIBLE ASSETS

	2018			2017	
	Down payments for acquiring programs	Computer Systems and Software	Goodwill**	Total	Intangible assets
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	128,655	1,074,634	1,430,598	2,633,887	3,003,463
Additions*	222,678	349,520	-	572,198	196,546
Deduct:					
Disposals	-	22,664	-	22,664	5,621
Amortization for the year	-	552,571	-	552,571	560,501
Transfers	(81,521)	81,521	-	-	-
Balance at year end	269,812	930,440	1,430,598	2,630,850	2,633,887

* 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.

Impairment test was performed for goodwill on 31 December 2018, in which the Goodwill was not impaired.

(13) OTHER ASSET

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Accrued interest and revenue	1,903,345	1,577,171
Prepaid expenses *	2,994,711	3,278,040
Assets seized by the Bank **	41,617,299	39,288,705
Refundable deposits	407,251	511,974
Post-dated Cheques	80,585	21,501
Balances related to fraudulent transactions - Net ***	1,039,200	1,039,200
Purchase acceptances	863,652	1,066,710
Others	5,111,794	5,197,482
Total	54,017,837	51,980,783

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- * Prepaid expenses include JD 1,6 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 29,660 as of 31 December 2018 against JD 34,392 for the year 2017. Provision for assets seized according to the instructions of Central Bank of Jordan, amounted to JD 1,451,140 as of 31 December 2018 against JD 2,018,362 as of 31 December 2017.

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

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Balance at beginning of the year	39,288,705	43,096,352
Balances generated from investment in subsidiaries	-	453,352
Additions	2,773,234	1,672,957
Disposals	(1,016,594)	(5,667,732)
Recoveries (Provision) for impairment of assets seized by the Bank	4,732	(99,474)
Used from assets seized by the Bank impairment provision	-	489,771
Recoveries (Provision) for assets seized according to the instructions of Central Bank of Jordan	567,222	(656,521)
Balance at year end	<u>41,617,299</u>	<u>39,288,705</u>

- * 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:

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
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>

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

In 2012, 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 2018 and 31 December 2017 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

	31 December 2018			31 December 2017		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	35,517	2,889,287	2,924,804	35,516	2,670,306	2,705,822
Time and notice Deposits*	3,571,575	5,000,000	8,571,575	27,012	7,500,000	7,527,012
Total	3,607,092	7,889,287	11,496,379	62,528	10,170,306	10,232,834

* This amount does not include any amount maturing within a period exceeding three months as of December 2018 and 2017.

(15) CUSTOMERS DEPOSITS

	Individuals (Retail)	Corporate	Small and medium entities	Government and Public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2018					
Current and demand accounts	75,205,157	59,298,633	14,469,618	8,171,840	157,145,248
Saving deposits	31,553,150	2,213,204	82,995	-	33,849,349
Time and notice deposits	362,896,053	152,951,873	9,228,938	31,448,030	556,524,894
Total	469,654,360	214,463,710	23,781,551	39,619,870	747,519,491
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

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- Government and Public sector deposits amounted to JD 39,619,870 which is equivalent to 5.3 % of total customer's deposits as of 31 December 2018 against JD 29,289,744 which is equivalent to (4.3%) of total customer's deposits as of 31 December 2017.
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 180,515,539 which is equivalent to 24.1 % of total customers deposits as of 31 December 2018 against JD 187,900,984, which is equivalent to (27.8%) of total customers deposits as of 31 December 2017.
- Restricted deposits amounted to JD 10,123,932 which is equivalent to 1.4 % of total customer's deposits as of 31 December 2018 against JD 9,658,105, which is equivalent to 1.4% as of 31 December 2017.
- Dormant deposits amounted to JD 6,506,623 as of 31 December 2018 against JD 6,272,210 as of 31 December 2017.

(16) CASH MARGIN

	<u>31 December 2018</u>	<u>31 December 2017</u>
	JD	JD
Cash margins on direct credit facilities	39,878,001	25,298,983
Cash margins on indirect credit facilities	13,728,883	16,153,425
Other margins	5,750	5,750
Total	<u>53,612,634</u>	<u>41,458,158</u>

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(17) BORROWED FUNDS

	Amount JD	Number of installments		Frequency of installments JD	Guarantees JD	Loan interest rate JD
		Total JD	Remaining JD			
31 December 2018						
Borrowed loans from Central Bank of Jordan	1,215,268	70	49	Monthly, Quarterly, Semi Annually and on maturity date	Banknotes Cash margin, mortgage, pledge, property and equipments/Bills	1.75%
Borrowed loans from banks/ local institutions	109,501,949	2,224	1,415	One payment on maturity date		4.6% to 8.75%
Borrowed from Foreign institutions	4,254,000	3	3		-*	6.6% to 7.2%
Total	<u>114,971,217</u>					
31 December 2017						
Borrowed loans from Central Bank of Jordan	1,506,940	70	61	Monthly, Quarterly, Semi Annually and on maturity date	Discounted bills Cash margin, mortgage, pledge, property and equipments/Bills	1.75%
Borrowed loans from banks/ local institutions	138,475,481	2,576	1,851			4.3% to 10%
Total	<u>139,982,421</u>					

- The funds borrowed from the Central Bank of Jordan amounting to JD 1,215,268 represent borrowed amounts to refinance customer loans under medium term loans that were re-granted at 4.5% and due on 31 January 2023.
- Borrowed funds contain credit facilities granted from local banks amounted to JD 79,001,949 represented by overdrafts and revolving loans granted to subsidiaries (Al- Istethmari Latemweel Selselat Al Imdad Company, Tamkeen Leasing Company, Jordan Trade Facilities and Bindar Trade and Investments).
- The borrowed funds include borrowed amounts from external institutions amounting to JD 4,254,000, which are loans granted by the Sanad Fund for Micro and Microenterprise Financing for the subsidiary companies (Al- Istethmari Latemweel Selselat Al Imdad Company and Jordan Trade Facilities Company).
- The above amount represents funds borrowed from Jordan Trade Facilities for finance leasing amounting JD 30,500,000. Refinanced housing loans had averaged interest rate of 8.2%.
- Fixed interest bearing loans amounted to JD 64,140,031 and variable interest bearing loans amounted JD 50,831,186 as of 31 December 2018, against fixed interest bearing loans amounted JD 78,189,670 and variable interest bearing loans amounted JD 60,285,811 as of 31 December 2017.
- Part of the collaterals of instalments and finance lease obligation contracts of Jordan Trade Facilities Company and Bindar Trade and Investment amounting JD 15,318,946 as of 31 December 2018 (Cheques and promissory notes), were deposited as collaterals against loans and overdrafts of the companies against JD 31,772,337 as of 31 December 2017.

* Reassurance book issued by the Bank.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(18) BONDS

This item represents loans issued by subsidiaries as follows:

Subsidiary	Value of issued bonds	Interest rate	Total instalments	Remaining Instalments	Periodical dues for instalments	Collaterals	Issuance date	due date
31 December 2018								
Al- Istethmari Latemweel Seiselat Al Imdad Company	3,000,000	7.25%	1	1	One instalment on due date	None	13 June 2018	7 June 2019
Tamkeen Leasing Company	3,000,000	7%	1	1	One instalment on due date	None	10 June 2018	5 June 2019
Jordan Commercial Facilities Company	3,000,000	6.75%	1	1	One instalment on due date	None	9 February 2018	3 February 2019
Bindar Trading & Investment Company	2,100,000	8.9% *	3	2	30% in third and fourth year and 40% in fifth year	Promissory notes	10 March 2015	10 March 2020
Bindar Trading & Investment Company	5,000,000	7.25%	1	1	One instalment on due date	None	12 June 2018	6 June 2019
	<u>16,100,000</u>							
31 December 2017								
Bindar Trading & Investment Company	3,000,000	8.9% *	3	2	30% in third and fourth year and 40% in fifth year	Promissory notes	10 March 2015	10 March 2020
	<u>3,000,000</u>							

* The bonds were issued on March 10, 2015 at an interest rate of 8.9% per annum for the first two years and variable every six months for the remaining period according to the average lending rate for the best customers at the reference banks plus a margin of 1%.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(19) SUNDRY PROVISIONS

This item consists of the following:

	Balance at beginning of the year JD	Investments in subsidiaries JD	Additions JD	Used during the year JD	Reversed to revenue JD	Balance at year end JD
31 December 2018						
Provision for employees end- of service indemnity	46,693	-	3,914	32,000	-	18,607
Provision for lawsuits against the Bank (Note 48)	599,812	-	774,379	880,120	412,616	81,455
Others	56,949	-	4,535	8,707	15,229	37,548
	<u>703,454</u>	<u>-</u>	<u>782,828</u>	<u>920,827</u>	<u>427,845</u>	<u>137,610</u>
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>

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(20) INCOME TAX

A. Provision for income tax

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

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Balance at the beginning of the year	3,984,780	6,501,454
Balances generated from investment in subsidiaries	-	441,712
Total income tax paid	(5,156,748)	(6,921,968)
Refunded from prior year income tax	-	(68,857)
Prior years' income tax	50,790	50,458
Income tax for the year	5,800,893	3,981,981
Balance at year end	4,679,715	3,984,780

Income tax provision is calculated according to applicable laws, regulations and International financial reporting standards.

Income tax expense for the year consists of the following:

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Income tax on profit for the year	5,800,893	3,981,981
Prior year's income tax	50,790	21,601
Deferred tax assets for the year	(4,936,546)	(1,346,263)
Amortization of deferred tax assets	4,276,774	1,304,006
Deferred tax liabilities for the year	-	1,946
(Amortization of deferred tax liabilities)	(2,112)	-
Balance at year end	5,189,799	3,963,271

- 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 years 2016 and 2017 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 2018.

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 , 2016 and 2017 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 2018.

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 approved the tax return for 2016 and 2017 as scheduled, to address financial issues.
- 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 2018.

Tax status of Al-Istethmari letamweel Selselat Al Imdad Investing For Financing 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, 2016 and 2017 upon legal due date and the Income and Sales Tax Department have not yet reviewed it up to 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 2018.

Tax status of Jordan Trade Facilities Company (Subsidiary Company)

- A final clearance was made with the Income and Sales Tax Department until the end of 2014.
- The Company has submitted the Income tax report for the years 2015, 2016 and 2017 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 (Trade Facilities for Finance Leasing Company) submitted the self-assessment statements until the end of 2016 and was accepted by the Income and Sales Tax Department without any amendments.
- The subsidiary (Trade Facilities for Finance Leasing Company) has submitted the self-assessment report for 2017 on the due date. The Income and Sales Tax Department has not reviewed the Company's records until the date of preparation of these financial statements.
- The subsidiary (Trade Facilities for Finance Leasing Company) has submitted the general sales tax returns on time. The income and sales tax department has audited the statements submitted up to 2013.
- In the opinion of the Company's management and the tax advisor, Jordan Trade Facilities and its subsidiary shall not incur any obligations exceeding the appropriation taken until 31 December 2018.

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's tax return for the years 2016 and 2017 has been submitted in accordance with the due date and the law has not been audited by the Income and Sales Tax Department until the date of preparation of these financial statements.
- The general sales tax returns were audited by the end of 2015, and the subsequent declarations were submitted on time and the related tax was paid up to the date of preparation of these financial statements.
- The subsidiary (Bindar Leasing Company) has entered into a final agreement with the Income and Sales Tax Department of the Company until the end of 2016. The tax return for 2017 was submitted and the Company has no tax liabilities until the date of preparation of these financial statements.
- The subsidiary (Bindar Leasing Company) has registered the sales tax as of 1 January 2017. The tax returns and tax payments have been submitted up to the date of preparation of these financial statements.
- The subsidiary (Robou Al Sharq Real Estate) made a final clearance with the income and sales tax department of the company until the end of 2016. The tax return for 2017 was submitted and the tax due was paid on time.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The subsidiary (Rakeen Real Estate Company) made a final clearance with the Company's Income and Sales Tax Department until the end of 2016. The tax return for 2017 was submitted and the due tax was paid upon legal specified date.
- In the opinion of the Company's management and the tax advisor, Bindar Trading and Investment Company and its subsidiaries will not have any obligations exceeding the appropriation taken until 31 December 2018.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

B. Deferred tax assets/Liabilities

This item consists of the following:

	2018			31 December 2018		31 December 2017	
	Beginning balance	Investment in subsidiaries	Amounts released	Additions	Ending balance	Deferred tax	Deferred tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Accounts Included							
A- Deferred Tax Assets							
Provision for employees end-of-service indemnities	46,693	-	32,000	3,914	18,607	7,071	16,343
Provision for lawsuits against the Bank	570,312	-	1,263,236	745,494	521,570	19,977	199,609
Provision for debts Watch list/ Bank	232,833	-	232,833	-	-	-	81,492
Provision for impairment on portfolio/ Bank	-	5,534,733	-	1,350,000	1,350,000	513,000	-
Provision for expected credit loss - IFRS 9/ Bank	-	-	3,886,612	2,445,946	4,094,067	1,555,745	-
Provision for impairment in seized assets by the Bank	34,392	-	4,732	-	29,660	11,271	12,037
Provision for asset sized owned more than four years	2,018,363	-	690,817	123,595	1,451,141	551,434	706,427
Provision against balances related to fraudulence transactions*	10,435,500	-	-	-	10,435,500	3,965,490	3,652,425
Unpaid employees bonus	1,051,569	-	803,499	1,038,000	1,286,070	488,707	368,049
Unpaid board of directors remunerations	55,000	-	55,000	55,000	55,000	20,900	19,250
Provision for impairment in financial brokerage	1,782,454	-	504,528	2,464	1,280,390	358,509	427,781
Provision for receivables / Al Mawared	-	-	-	11,374	11,374	3,185	-
Unpaid board of directors bonuses / Al Mawared Company	20,000	-	20,000	20,000	20,000	5,600	4,800
Provision for expected credit loss on facilities of Al Imdad Company	184,393	3,066	-	122,765	310,224	86,863	44,254
Provision for expected credit loss on facilities of Tamkeen Finance leasing	487,906	169,785	454,748	817,241	1,020,182	285,651	117,097
Provision for lawsuits/ Jordan Trade Facilities Company	29,500	-	29,500	-	-	-	7,080
Provision for expected credit loss on facilities of Jordan Trade Facilities Company	4,565,130	1,031,231	2,039,489	1,525,002	5,081,874	1,422,924	1,095,630
Interest in suspense/ Jordan Trade Facilities Company	723,415	-	294,297	661,460	1,090,578	305,361	173,620
Other Provisions / Jordan Trade Facilities Company	-	-	2,916	67,307	64,391	18,029	-
Provision for expected credit loss on facilities of Bindar Trading and Investments	2,711,079	3,530,546	2,471,156	2,236,660	6,007,130	1,681,996	650,659
Provision for lawsuits/ Bindar Trading and facilities	-	-	-	28,885	28,885	8,088	-
	<u>24,948,537</u>	<u>10,269,361</u>	<u>12,785,363</u>	<u>11,255,107</u>	<u>33,687,643</u>	<u>11,309,801</u>	<u>7,576,553</u>
B- Deferred Tax Liabilities							
Change in fair value reserve	18,478,171	-	2,348,047	5,556,061	21,686,185	8,352,005	6,101,275
Effect of early adoption of IFRS (9)	5,559	-	5,559	1,115,030	1,115,030	111,503	1,946
	<u>18,483,730</u>	<u>-</u>	<u>2,353,606</u>	<u>6,671,091</u>	<u>22,801,215</u>	<u>8,463,508</u>	<u>6,103,221</u>

- Deferred tax liabilities include an amount of JD 8,325,005 as of 31 December 2018 against JD 6,101,275 as of 31 December 2017, 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 111,503 as of 31 December 2018 against JD 1,946 as of 31 December 2017 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).

* 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.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	31 December 2018		31 December 2017	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
Balance at the beginning of the year	7,576,553	6,103,221	6,883,615	2,812,850
Balances generated from investment in subsidiaries	-	-	650,681	-
Effect of Implementation of IFRS (9)	3,073,467	-	-	-
Additions	4,936,555	2,597,091	1,346,263	3,473,409
Deductions	4,276,774	236,804	1,304,006	183,038
Balance at year end	11,309,801	8,463,508	7,576,553	6,103,221

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

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Accounting profit for the year	21,198,446	19,738,346
Non-taxable profit	(3,883,970)	(12,723,597)
Prior year deductible expenses	(7,720,353)	-
Expenses not deductible for tax purposes	10,988,153	7,503,476
Taxable profit	20,582,277	14,518,225
Income tax percentage for the Bank*	35%	35%
Deferred taxes percentage for the Bank*	38%	35%
Income tax percentage for the subsidiary companies	24%	24%
Deferred tax percentage for the subsidiary companies	28%	24%

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

(21) OTHER LIABILITIES

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Accepted and certified checks	1,124,246	1,327,514
Accrued interest	5,717,336	5,026,964
Sundry creditors	2,255,511	1,432,062
Brokerage payable	376,700	437,657
Dividends payable	230,110	281,247
Deposits on safe deposit boxes	144,175	138,678
Accrued expenses	1,862,690	1,343,279
Other liabilities	3,929,975	2,896,798
Provision for impairment of items outside the statement of financial position In accordance with IFRS 9	644,389	-
	16,285,132	12,884,199

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(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 2018 and 2017.

(23) RESERVES

The details of the reserves as of 31 December 2018, 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, in relation to direct and indirect credit facilities and as per the agreed rates by the Central Bank of Jordan.

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

Reserve	2018 JD	2017 JD	Nature of restriction
Statutory reserve	27,263,225	25,004,513	Restricted according to the Banks law and Companies Law
General banking risks reserve	-	6,365,000	Restricted according to the Central Bank of Jordan*

* Under the instructions of the Central Bank of Jordan No. (2018/13), the cumulative balance of the general bank risk reserve item amounting to JD 6,365,000 as at December 31, 2017 was transferred to the retained earnings item in recognition of the effect of IFRS 9, Disposal of surplus after deduction.

(24) FINANCIAL ASSETS VALUATION RESERVE - NET

This item consists of the following:

	31 December 2017 JD
Balance 1 January	5,491,519
Unrealized gain	10,057,596
Deferred tax liabilities	(3,288,425)
Losses on sale of financial assets through other comprehensive income	216,961
Balance at end of the year	12,477,651

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Effect of Implementation of IFRS (9) over financial assets revaluation reserve:

	31 December 2018 JD
Balance 1 January	12,477,651
Effect of IFRS (9) implementation (reclassification of financial assets)	(1,115,030)
Effect of IFRS (9) implementation over deferred tax assets/ liabilities	111,503
Modified balance as of 1 January 2018	11,474,124
Unrealized gain from stocks	3,887,022
Deferred tax liabilities	(2,250,730)
Losses on sale of financial assets through other comprehensive income	365,259
Balance at end of the year	13,475,675

* Financial assets revaluation reserves amounts after deducting deferred tax liabilities JD 8,352,005 as of 31 December 2018 against JD 6,101,275 as of 31 December 2017.

(25) RETAINED EARNINGS

This item consists of the following:

	31 December 2017 JD
Balance 1 January	27,663,922
Profit for the year	15,073,707
Transferred to reserves	(2,487,458)
Dividends	(10,000,000)
losses on sale of financial assets through other comprehensive income	(216,961)
Balance at end of the year	30,033,210

Effect of Implementation of IFRS (9) over retained earnings:

	31 December 2018 JD
Balance of retained earnings 1 January	30,033,210
Expected credit loss of assets due to implementation of IFRS 9	(9,710,064)
Implementation of IFRS (9) effect on deferred tax assets/ liabilities	2,827,731
Transfer of general banking risk reserve balance	6,365,000
Implementation of IFRS (9) effect (Reclassification of financial assets)	1,115,030
Balance of retained earnings (opening balance) as at 1 January	30,630,907
Profit for the year	15,479,714
Loss on sale of financial assets at fair value through statement of comprehensive income	(365,259)
Transferred to reserves	(2,258,712)
Dividends	(10,000,000)
Balance at end of the year	33,486,650

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Effect of application of IFRS 9 on deferred tax assets / liabilities:

Item	Deferred tax assets	Deferred tax liabilities
	JD	JD
Expected Asset Losses (ECL) - Return to shareholders of the Bank	2,939,234	-
Reclassification of financial assets	-	111,503

- Included in retained earnings JD 11,309,801 as of 31 December 2018 restricted against deferred tax assets in accordance to Central Bank of Jordan regulations against JD 7,576,553 as of 31 December 2017.
- Included in the retained earnings a restricted amount of JD 1,039,200 as of 31 December 2018 and 2017 based on Central Bank of Jordan request, for the remaining balance represents fraudulence transactions.
- Included in retained earnings an amount of JD 415,199 as of 31 December 2018 against JD 418,812 as of 31 December 2017, 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.
- The retained earnings also include JD 1,003,527 as of 31 December 2018. Which represents the effect of reclassification of financial assets at fair value through other comprehensive income to the financial assets portfolio at fair value through statement of income. This ensures proper application of the standard in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan (2018/13).
- Retained earnings balance does not include gain of revaluation of financial assets at fair value through statement of income as of 31 December 2018, against JD 3,655 as of 31 December 2017.
- Distributable retained earnings to the Bank's shareholders amounted JD 12,149,491 as of 31 December 2018 against JD 15,396,614 as of 31 December 2017.

(26) PROPOSED DIVIDENDS

The board of directors recommended to the general assembly of shareholders to distribute JD 11 Million for the year 2018 during 2019 which is equivalent to 11% of the Bank's capital and it is subject to the approval of the general assembly of shareholder.

As per the approval of the general assembly of shareholders dated 25 April 2018, JD 10 million were distributed from year 2017 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 2018

(27) NON-CONTROLLING INTEREST

	31 December 2018			31 December 2017		
	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	2.5	(82,572)	796,866	5	230,994	885,890
Al-Istethmari letamweel Selselat Al Imdad	6	57,403	395,605	6	25,620	338,342
Jordan Trade Facilities Company	4.8	276,198	1,820,244	5.09	421,348	1,705,036
Bindar Trade and Investments	6.8	277,904	1,598,965	8.15	23,406	1,987,342
Total		528,933	4,611,680		701,368	4,916,610

(28) INTEREST INCOME

	2018 JD	2017 JD
Direct credit facilities:		
Individuals (retail):		
Loans and discounted bills	11,135,075	6,909,719
Overdraft	1,042,584	1,092,242
Credit cards	2,271,032	1,917,050
Real estate loans	11,381,314	12,985,669
Corporate		
Loans and discounted bills	22,148,018	17,188,898
Overdraft	7,725,365	5,601,199
Medium and small companies		
Loans and discounted bills	5,365,459	3,676,122
Overdraft	590,350	571,725
Government and public sector	359,827	302,277
Balances at the Central Bank of Jordan	1,596,614	876,649
Balances and deposits at banks and financial institutions	2,299,676	1,184,819
Total financial assets at amortized cost	5,624,648	4,271,457
	71,539,962	56,577,826

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(29) INTEREST EXPENSE

	<u>2018</u> JD	<u>2017</u> JD
Deposits at banks and financial institutions	289,471	276,520
Customers Deposits:		
Current and demand accounts	341,793	368,045
Saving accounts	247,539	265,056
Time and notice deposits	25,914,668	16,045,637
Certificates of deposit	-	1,796
Cash margins	774,359	561,985
Borrowed funds	8,919,066	6,482,928
Bonds	1,026,426	27,348
Total deposits insurance fees	1,283,319	1,197,024
	<u>38,796,641</u>	<u>25,226,339</u>

(30) NET COMMISSIONS INCOME

	<u>2018</u> JD	<u>2017</u> JD
Commissions Income:		
Direct credit facilities	8,679,102	6,551,057
Indirect credit facilities	1,685,494	1,917,701
Brokerage commissions	152,358	238,285
Other commissions	1,926,009	1,418,381
Total Commissions Income	12,442,963	10,125,424
Less: Commissions expense	1,825,845	1,451,390
Net Commissions Income	<u>10,617,118</u>	<u>8,674,034</u>

(31) GAIN ON FOREIGN CURRENCY EXCHANGE

This item consists of the following:

	<u>2018</u> JD	<u>2017</u> JD
Gains from foreign currencies trading/ dealing	570,565	943,550
Gains from revaluation	46,736	48,391
	<u>617,301</u>	<u>991,941</u>

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(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
2018				
Companies shares	41,675	(44,585)	101,543	98,633
Total	41,675	(44,585)	101,543	98,633
2017				
Companies shares	208,278	(106,736)	43,943	145,485
Total	208,278	(106,736)	43,943	145,485

(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 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 acquired 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 2018

The names and objectives of the subsidiaries of Bindar Trading and Investment Company were amended during 2018 as follows:

Previous Name of subsidiary	Prior Objectives	Current name of the Subsidiary	Current Objectives
* Aayan Trading, Agencies & Investment Company	Investing	Raboua Al Sharq Real Estate Company	Sale of land and real estate owned by the company
** Rakeen Investment Company	Investing	Rakin Real Estate Company	Sale of land and real estate owned by the company

(34) OTHER INCOME

	2018	2017
	JD	JD
Bonded income	2,473,697	1,930,350
Telecommunication income	204,520	222,392
Gain on sale of assets seized by the bank	39,421	90,788
Recovered from written off debts	426,601	605,338
Other	521,767	590,990
	3,666,006	3,439,858

(35) EMPLOYEES EXPENSES

	2018	2017
	JD	JD
Salaries, benefits, bonuses and employees' allowances	13,887,640	12,748,625
Bank and subsidiaries share in social security	1,338,016	1,313,343
Medical expenses	787,908	766,679
Per diems	5,015	4,410
Travel and transportation expenses	41,837	48,871
Employees training expense	109,996	119,995
Employees life insurance expense	34,331	24,347
	16,204,743	15,026,270

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(36) OTHER EXPENSES

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Rent	1,166,564	996,315
Stationery and Printing	149,969	143,183
Advertisements	872,298	769,403
Subscriptions and fees	818,664	772,429
Telecommunication and courier expenses	833,250	864,448
Maintenance, repair for buildings and equipment	292,118	408,050
Maintenance, repair and programme licences	971,854	890,779
Credit cards and accounts incentives'	1,290,675	1,146,826
Insurance	208,696	144,701
Legal fees	138,944	167,853
Water, electricity and heating	419,230	385,122
Professional fees	672,046	674,870
Donations	140,317	93,349
Credit cards expense	89,265	267,584
Board members bonus and transportation	596,204	466,647
Others	1,535,168	1,226,307
	<u>10,195,262</u>	<u>9,417,866</u>

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Income for the year/attributes to banks shareholders	15,479,714	15,073,707
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>0.155</u>	<u>0.151</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)

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(38) CASH AND CASH EQUIVALENTS

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Cash on hand and balances at the Central Bank mature within three months	131,690,084	108,370,113
Add:		
Balances at banks and financial institutions mature within three months	60,529,732	71,613,034
Less:		
Banks and financial institutions deposits mature within three months	11,496,379	10,232,834
	<u>180,723,437</u>	<u>169,750,313</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	
		2018 JD	2017 JD
Al-Mawared for financial brokerage	100%	5,000,000	5,000,000
Tamkeen leasing Company	97.5%	20,000,000	10,000,000
Al Istethemari Letamweel Selselat Al Imdad	94%	3,000,000	3,000,000
Jordan factoring	100%	30,000	30,000
Jordan Trade Facilities Company	95.2%	16,500,000	16,500,000
Trade Facilities Company for Finance leasing	95.2%	2,000,000	2,000,000
Bindar for Trade and Investment Company	93.2%	20,000,000	20,000,000
Rbou Al Shroq Real state company	93.2%	50,000	50,000
Rakeen Investment Real state company	93.2%	30,000	30,000
Bindar Company for Lease Financing	93.2%	1,000,000	1,000,000

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:

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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	31 December
				2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD
Statement of financial position Items:					
Credit facilities	7,652,993	3,683,825	47,694,074	59,030,892	62,555,330
Provision for impairment in credit facilities	-	-	54,428	54,428	717,692
Financial assets at amortized costs	1,400,000	-	6,400,000	7,800,000	8,400,000
Deposits, current accounts and cash margin	4,025,232	6,769,703	21,917,845	32,712,780	37,732,860
Off-Financial Position Statement Items:					
Letters of credit	-	-	20,103	20,103	48,554
Letters of guarantee	1,091,500	870,924	3,415,647	5,378,071	9,142,460
				31 December 2018	31 December 2017
Statement of Income				JD	JD
Interest and commissions received	593,829	217,218	4,374,766	5,185,813	4,433,371
Interest and commissions paid	149,268	382,938	1,044,882	1,577,088	1,126,041
Provision for impairment in credit facilities	-	-	(663,264)	(663,264)	692,304
Additional Information				31 December 2018	31 December 2017
				JD	JD
Watch list credit facilities	-	-	626,760	626,760	223,476
Provision for Watch list credit facilities	-	-	12,752	12,752	3,545
Non-performing credit facilities	-	-	59,830	59,830	1,331,963
Provision for non-performing credit facilities	-	-	41,676	41,676	717,692
Interest in suspense	-	-	2,649	2,649	-

* 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 6.25%
Maximum debit interest rate in other currencies 1.5%
Maximum credit commission rate 1%

Minimum credit interest rate in Jordanian dinars 2.25%
Minimum credit interest rate in other currencies 6.531%
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 3,584,725 for the year ended 31 December 2018 against JD 3,260,527 for the year 2017.

(40) RISK MANAGEMENT

General framework of risk management

The bank has identified control levels (defense lines) for the Bank's risk management, by placing the framework for the following control levels as follows:

- **Business units:** represents employees that are part of the first line defense, whom are responsible for risk management and related control procedures.
- **Risk management function:** the employees of risk management department represent the second line of defense by making them responsible over arranging risk management efforts and facilitating the supervision of process implemented by the bank.
- **Compliance Department:** the employees of compliance department represent another part in the second line of defense by assuring the compliance with the implemented procedures, laws and regulations.
- **Internal audit:** Internal audit employees represent the third line of 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 and compliance committee emerging from the board of directors in order to manage the risks that the Bank is exposed to and might be exposed to. These risks are managed effectively by the committee to mitigate its impact over the Bank's different operations, and ensure its alignment with the Bank's strategy to amplify owner's equity and maintain the growth within the risk framework.

Risk Management Committee's tasks are as follows:

- A. To review the Bank's risk management framework.
- B. To review the Bank's risk management strategy before submission by the board of directors.
- C. To review the Bank's risk management policy before submission by the board of directors.
- D. To ensure availability of risk management framework and policies, programs and related tools, along with reviewing it annually at a minimum to ensure its effectiveness and updating it if needed.
- E. To ensure providing sufficient support to the risk management department, to perform their roles in accordance to the approved policies and procedures and in compliance with the Central Bank of Jordan regulations.
- F. To ensure utilizing new techniques, tools and methods in managing and assessing Bank risks.
- G. To review the periodical reports of the Risk Management Department.
- H. To review the document of acceptable risks by the Bank before approving it by the board of directors.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- I. To review the mechanism of the Bank's capital adequacy assessment and submitting it to the board of directors for approval. This mechanism shall be inclusive, effective and has the ability allocate all risks that could possibly be faced by the Bank, takes into consideration the Bank's strategy and capital plan, reviewing this mechanism periodically and ensuring its implementation, and making sure that the Bank holds sufficient capital to face all risks arising.
- J. To ensure independency of risk management.

In regards to 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. This is accomplished by assuring that the Bank and its internal policies, are in compliance with all regulations, instructions, rules of conduct, standards and banking practices established by local and international bodies, and the reports will be presented 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 framework for the code of conduct, and following the extend of implementing 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 revise the institutional governance mechanisms handbook.
- C. Reviewing transactions of the related parties with the Bank and recommending them to the Board of Directors prior to their initiation.
- D. Ensuring availability of sufficient qualified resources for the compliance department and training them, and is responsible for assessing the performance of the compliance manager and staff and determining their remuneration.
- E. The review and acceptance of any disclosures in the annual report relating to risks and internal control systems.
- 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. 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.
- J. Reviewing and submitting annual compliance plans.

In addition, the Bank had established the Executive Risk Management Committee, which performs its role in monitoring all risk management efforts, which the Bank might encounter, along with monitoring the general risk management framework. The executive risk management committee submits the needed reports to the risk committee emerging from the board of directors.

The risk management department is responsible for managing the Bank's different risks on a daily basis (credit risks, operational risks and market risks) within the general risk management policies framework and through:

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

Noting that the Bank complies with the requirements of the Central Bank of Jordan relating to each of the Basel III Resolutions, the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP), and the Stress Test Requirements and the requirements of IFRS 9.

(40. A) CREDIT RISKS

Credit risks are defined as the probability of not fully recovering the principle or the 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.

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

1. Submission of the acceptable risks, assigning limits for credit risks and reviewing them periodically. That to reduce the credit risks the Bank may possibly be exposed to.
2. The bank implemented a credit risk rating system from Moody's company for large corporate and commercial companies, this will impact on the quality of credit portfolio and will help in taking the appropriate credit decisions.

Through the system, the Bank extracts the credit rating of customers as follows:

- Large companies
- Small and medium sized companies

The rating system is divided into 10 levels, with rating ratings ranging from 1 (high quality and low risk companies) to 10 (non-performing rated companies). The rating system includes classification of the working debt within (7) grades and non-working within (3) grades.

Analyzing risks of the debtor based on the economic sector, management, financial position, experience, etc.

Analyzing data and financial statements of the client to extract the most significant financial ratios and indicators that help in taking credit decisions.

A matrix specifies each credit classification on (Moody's), where the classification is linked with the probability of default.

3. Credit risk is mitigated through credit risk hedging tools (collaterals such as real estate, shares or other) commensurate with the credit risk faced by the Bank to cover any unexpected subsequent events.
4. Setting and performing stress testing related to credit risks.
5. Approved policies and procedures covering the approved basis for the management of credit operations, including:
 - Specific terms of reference for granting credit
 - Identify the functions and responsibilities of all entities and departments associated with the credit granting process.
 - Determining the necessary monitoring reports to ensure that the activities related to credit granting operations are monitored for various departments related to credit granting and control operations.
6. Departments and committees to manage credit granting operations to ensure the separation of tasks between the various business departments and the departments of control and review and management of credit risk and as follows:
 - Specialized committees for credit approval.
 - Specialized credit review departments.
 - Specialized credit management department.
 - Specialized Legal Documentation Unit.
 - Specialized units for dues follow-up and doubtful debts.
7. The Bank is committed to the Central Bank of Jordan's instructions regarding credit concentration as well as the preparation and monitoring of credit concentrations and the disclosure of banking risks to its customers.
8. Proper legal and credit documentation for all conditions associated with credit facilities including legal documentation required for bank guarantees.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
On financial position statement items:		
Balance at Central Bank of Jordan	117,826,736	92,825,301
Balances at banks and financial institutions	60,496,498	71,613,034
Deposits at banks and financial institutions	5,795,837	11,013,457
Credit facilities:		
Individuals	143,522,161	126,076,463
Real estate loans	139,919,972	146,171,015
Companies		
Corporate	351,545,507	318,662,262
Small and medium institutions (SMEs)	46,415,987	50,008,333
Government and public sector	7,543,989	4,436,156
Bonds, bills and debentures:		
Financial assets at amortized cost	122,698,332	105,548,083
Other assets	4,859,045	4,902,221
Total on financial statement items	<u>1,000,624,064</u>	<u>931,256,325</u>
Off financial position statement items:		
Letters of guarantee	90,342,149	93,619,651
Letters of credit	8,175,702	14,113,336
Letters of acceptance	7,801,957	5,847,162
Unutilised facility limits	35,644,588	43,106,027
Total off financial statement items	<u>141,964,396</u>	<u>156,686,176</u>
Total on and off financial statement items	<u>1,142,588,460</u>	<u>1,087,942,501</u>

To cover the above credit risk exposures, the Bank uses the following risk hedging 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 2018

2- Credit exposures according to the degree of risk:

	Companies					Banks and other Financial institutions	Total
	Individuals	Real estate loans	Corporate	Small and medium	Government and Public Sector		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2018							
Low risk	7,863,003	-	6,792,083	1,011,198	199,387,880	-	215,054,164
Acceptable risk	130,990,217	135,100,102	357,075,356	39,386,167	-	82,377,833	744,929,675
Of which is due:*							
within 30 days	602,634	222,082	4,807,932	93,661	-	-	5,726,309
from 31 to 60 days	87,092	479,838	3,523,530	30,754	-	-	4,121,214
Watch list	4,699,151	1,731,988	24,343,335	4,984,343	-	-	35,758,817
Non-performing:							
Substandard	2,279,002	433,413	1,505,468	1,415,828	-	-	5,633,711
Doubtful	3,158,679	2,257,230	59,725	839,856	-	-	6,315,490
Loss	11,654,643	4,551,040	19,134,114	7,245,635	-	-	42,585,432
Total	160,644,695	144,073,773	408,910,081	54,883,027	199,387,880	82,377,833	1,050,277,289
Less: Impairment provision	14,297,589	3,085,775	15,637,579	6,274,361	--	-	39,295,304
Interest in suspense	2,824,945	1,068,026	4,272,271	2,192,679	--	-	10,357,921
Net	143,522,161	139,919,972	389,000,231	46,415,987	199,387,880	82,377,833	1,000,624,064

- 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
(-AA to AAA)	-	9,588,566
(-A TO A+)	-	18,449,172
(-BBB TO BBB+)	-	8,048,578
(-B to BB+)	199,387,880	15,302,433
Less than (-B) not classified	-	-
Not classified	-	30,989,084
	199,387,880	82,377,833

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	Companies						Total JD
	Individuals JD	Real estate loans JD	Corporate JD	Small and medium JD	Government and Public Sector JD	Banks and other Financial institutions	
31 December 2017							
Low risk	6,237,803	-	8,260,149	988,563	155,843,154	-	171,329,669
Acceptable risk	112,305,315	137,635,099	339,790,887	44,297,682	-	98,945,948	732,974,921
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	371,317,065	57,401,658	155,843,154	98,945,948	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	354,211,412	50,008,333	155,843,154	98,945,948	931,256,325

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

Credit classification	Government and public sector JD	Financial institutions JD
(-AA to AAA)	-	21,256,147
(-A TO A+)	-	18,577,024
(-BBB TO BBB+)	-	12,509,262
(-B to BB+)	155,843,154	16,949,630
Less than (-B) not classified	-	-
Not classified	-	29,653,885
	155,843,154	98,945,948

- * 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 limit.

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 2018

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

	Individuals	Real estate loans	Companies		
	JD	JD	Corporate	Small and medium	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2018					
Guarantees against:					
Low risk	7,863,003	-	6,792,083	1,011,198	15,666,284
Acceptable risk	64,589,660	135,732,205	178,274,112	4,493,708	383,089,685
watch list	13,826	-	7,422,025	61,989	7,497,840
Non-performing:					
Substandard	1,125,637	1,326,317	3,561,547	1,006,874	7,020,375
Doubtful	1,205,420	2,887,323	788,411	-	4,881,154
Bad debt	2,009,637	4,127,928	4,251,330	1,027,098	11,415,993
	<u>76,807,183</u>	<u>144,073,773</u>	<u>201,089,508</u>	<u>7,600,867</u>	<u>429,571,331</u>
Of it:					
Cash margins	7,876,829	-	6,852,478	1,011,198	15,740,505
Real estate	50,451,807	144,073,773	160,018,958	5,567,338	360,111,876
Trade stocks	-	-	584,085	-	584,085
Vehicles and equipment	18,478,547	-	33,633,987	1,022,331	53,134,865
	<u>76,807,183</u>	<u>144,073,773</u>	<u>201,089,508</u>	<u>7,600,867</u>	<u>429,571,331</u>
	Individuals	Real estate loans	Companies		
	JD	JD	Corporate	Small and medium	Total
	JD	JD	JD	JD	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	346,390,223
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	1,494,054	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>

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.

Rescheduled Loans

These loans are loans previously classified as non-performing credit facilities and then re-classed as working credit facilities according to proper rescheduling. They have been classified as "debts under control (watch list)" or changed to performing and amounted to JD 7,889,019 as of 31 December 2018 against JD 7,157,825 for the year 2017.

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 82,355,152 for the year 2018 against JD 43,067,221 for the year 2017.

3- Bonds, Bills, and Debentures

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

2018

Rating Grade	Within Financial Assets at fair value through profit or loss JD	Within Financial assets at amortized cost JD	Total JD
Unrated	-	48,681,177	48,681,177
Governmental	-	74,017,155	74,017,155
Total	-	122,698,332	122,698,332

2017

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

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- Distribution of credit exposures

Internal rating of the Bank	JD	Category Classification by Instructions (2009/47)	JD	Total exposure value	JD	Expected Credit Losses (ECL)	JD	The probability of loss (PD)	JD	Classification by external classification institutions	JD	Eradication Exposure (EAD)	JD	Average loss at default (LGD)%
Balances at banks and financial institutions														
level 1		Active credit exposures		60,529,732		33,234		(0% - 1.11%)		(-2 to NR)		39,905,941		3.83%
level 2		Credit exposures under observation		-		-		-		-		-		-
Deposits at banks and financial institutions														
level 1		Active credit exposures		5,810,617		14,780		1.11%		(-5% to -4%)		5,810,617		23.00%
level 2		Credit exposures under observation		-		-		-		-		-		-
Credit facilities:														
level 1		Active credit exposures		523,247,909		2,844,358		(0.01% - 100%)		-		472,350,463		42.17%
level 2		Credit exposures under observation		150,855,299		2,972,602		(0% - 99.82%)		-		106,423,955		26.12%
Within financial assets at amortized cost														
level 1		Active credit exposures		122,972,257		273,924		(0% - 8.85%)		(NR to +3)		29,455,102		6.00%
level 2		Credit exposures under observation		-		-		-		-		-		-
Financial guarantees														
level 1		Active credit exposures		74,344,924		36,291		(0.02% - 8.85%)		-		19,512,304		22.09%
level 2		Credit exposures under observation		14,547,328		45,325		(0.04% - 100%)		-		2,453,754		22.93%
Documentary Credits														
level 1		Active credit exposures		15,798,719		16,412		(0.04% - 100%)		-		5,913,255		21.57%
level 2		Credit exposures under observation		196,594		1,242		(0.71% - 8.85%)		-		184,131		22.59%
Other liabilities (unutilized limits)														
level 1		Active credit exposures		64,443,093		220,821		(0.02% - 3.72%)		-		64,443,083		22.75%
level 2		Credit exposures under observation		10,187,343		211,858		(0.04% - 11.94%)		-		10,187,343		23.00%
Total operating exposures				<u>1,042,933,815</u>		<u>6,670,847</u>						<u>756,639,948</u>		

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Internal rating of the Bank JD	Category Classification by Instructions (2009/47)		Classification by external institutions				Average loss at default (LGD)%
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances at banks and financial institutions							
level 3							
Deposits at banks and financial institutions							
level 3							
Credit facilities:							
level 3							
Within financial assets at amortized cost							
level 3							
Financial guarantees							
level 3							
Documentary Credits							
level 3							
Other liabilities (unutilized limits)							
level 3							
Total non - operating exposures							
Total sum of exposures							

**INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018**

4- Total publishing of financial instruments:

Item:	Financial JD	Industrial JD	Trading and services JD	Real estate JD	Agricultural JD	Shares JD	Individual JD	Government and public sector JD	Others JD	Total JD	Provision JD	Net JD
Balances at central												
Bank of Jordan and												
financial institutions	60,529,732	-	-	-	-	-	-	-	-	60,529,732	33,234	60,496,498
Deposits at banks and												
financial institutions	5,810,617	-	-	-	-	-	-	-	-	5,810,617	14,780	5,795,837
Credit facilities	30,802,312	96,646,835	118,690,280	81,942,897	561,616	13,236,002	45,441,925	7,543,989	333,377,062	728,242,918	39,295,303	688,947,615
Bonds, bills and												
debentures:												
Financial assets at	48,955,101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
amortised cost												
Total /the current year												
(2018)	146,097,762	96,646,835	118,690,280	81,942,897	561,616	13,236,002	45,441,925	81,561,144	333,377,062	917,555,523	39,617,241	877,938,282
Financial guarantees	8,479,140	5,819,881	19,089,789	45,088,161	1,173,792	-	53,243	-	10,771,124	90,475,130	132,981	90,342,149
Documentary Credits	184,938	4,528,507	3,185,206	289,870	-	-	-	-	-	8,188,521	12,820	8,175,701
Acceptances and time												
withdrawals	-	72,653	6,721,115	1,013,023	-	-	-	-	-	7,806,791	4,834	7,801,957
Other liabilities												
(unutilized limits)	8,685,734	11,708,805	19,519,051	20,495,309	13,520	-	717,473	-	13,737,525	74,878,417	493,753	74,384,664
Direct limits	8,225,234	4,942,580	8,588,422	674,215	13,520	-	653,773	-	12,860,590	35,958,334	313,746	35,644,588
From which there are												
indirect limits	460,500	6,766,225	10,930,629	19,822,094	-	-	63,700	-	876,935	38,920,083	180,007	38,740,076
Total / comparative												
figures 2017	163,447,574	118,776,681	167,205,441	148,830,260	1,748,928	13,236,002	46,212,641	81,561,144	357,885,711	1,098,904,382	40,261,629	1,058,642,753

B. Distribution of exposures according to the IFRS (9) classification stages:

	Stage 1 Individuals JD	Stage 1 Collective JD	Stage 2 Individuals JD	Stage 2 Collective JD	Stage 3 JD	Total JD	Provisions JD	Net JD
Financial								
Industrial	160,393,762	643,342	1,612,040	-	798,430	163,447,574	715,345	162,732,229
Trading and services	91,465,775	1,136,381	23,225,912	43,802	2,904,811	118,776,681	2,452,608	116,324,073
Real estate	100,244,044	6,728,026	44,026,437	1,206,260	15,000,674	167,205,441	13,943,238	153,262,203
Agricultural	68,511,980	23,047,804	49,581,685	1,356,978	6,331,813	148,830,260	2,386,090	146,444,170
Shares	379,000	86,031	65,000	-	1,218,897	1,748,928	65,440	1,683,488
Individual	1,780,410	10,401,381	-	48,836	2,785,785	13,236,002	1,280,390	11,955,612
Government and public sector	81,554,264	25,881,982	2,842,053	6,049,576	9,658,620	46,212,641	7,120,652	39,091,989
Others	59,053,333	235,832,854	21,842,573	-	-	81,561,144	-	81,561,144
Total	563,382,568	303,764,681	143,195,700	23,885,412	55,970,569	1,098,904,382	40,261,629	1,058,642,753

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	Economical Sector								
	Financial JD	Industrial JD	Trading and services JD	Real estate JD	Agricultural JD	Shares JD	Individual/ Other JD	Government and public sector JD	Total JD
Item:									
2017									
Balances at the central Bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	92,825,301	92,825,301
Balances 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	188,002,721	189,191,216	618,477	11,246,027	124,583,572	4,436,156	645,354,229
Bonds, bills and debentures:									
Financial assets at amortised cost	44,824,747	-	2,141,639	-	-	-	-	58,581,697	105,548,083
Other assets	752,570	770,075	3,379,576	-	-	-	-	-	4,902,221
Total	168,417,205	87,832,738	193,523,936	189,191,216	618,477	11,246,027	124,583,572	155,843,154	931,256,325

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

	Middle east								
	Inside Jordan JD	Europe JD	Asia JD	Africa JD	Americas JD	Others JD	Total JD	Provision JD	Net JD
Item:									
Balances at banks and financial institutions	28,532,406	20,309,488	70,692	33,461	5,189,986	1,188,677	60,529,732	33,234	60,496,498
Deposits at banks and financial institutions	5,810,617	-	-	-	-	-	5,810,617	14,780	5,795,837
Credit facilities	728,242,919	-	-	-	-	-	728,242,919	39,295,303	688,947,616
Bonds, bills and debentures:									
Financial assets at amortized cost	119,134,154	-	-	-	2,135,201	-	122,972,256	273,924	122,698,332
Total /the current year 2018	881,720,096	20,309,488	70,692	33,461	7,325,187	1,188,677	917,555,524	39,617,241	877,938,283
Financial guarantees	90,475,131	-	-	-	-	-	90,475,131	132,981	90,342,150
Documentary Credits	8,188,522	-	-	-	-	-	8,188,522	12,820	8,175,702
Acceptances and time withdrawals	7,806,791	-	-	-	-	-	7,806,791	4,834	7,801,957
Other liabilities (unutilized limits)	74,878,416	-	-	-	-	-	74,878,416	493,753	74,384,663
Direct limits	35,958,334	-	-	-	-	-	35,958,334	313,746	35,644,588
Indirect limits	38,920,082	-	-	-	-	-	38,920,082	180,007	38,740,075
Total	1,063,068,956	20,309,488	70,692	33,461	7,325,187	1,188,677	1,098,904,384	40,261,629	1,058,642,755

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

D. Distribution of exposures according to the IFRS (9) classification stages:

	Stage 1 Individual JD	Stage 1 Collective JD	Stage 2 Individual JD	Stage 2 Collective JD	Stage 3 JD	Total JD	Provisions JD	Net JD
Inside Jordan	527,547,140	303,764,682	143,195,699	32,590,865	55,970,570	1,063,068,956	40,257,537	1,022,811,419
Middle east countries	6,907,923	-	-	-	-	6,907,923	3,131	6,904,792
Europe	20,309,488	-	-	-	-	20,309,488	577	20,308,911
Asia *	70,692	-	-	-	-	70,692	-	70,692
Africa	33,461	-	-	-	-	33,461	-	33,461
Americas	7,325,187	-	-	-	-	7,325,187	384	7,324,803
Others	1,188,677	-	-	-	-	1,188,677	-	1,188,677
Total	563,382,568	303,764,682	143,195,699	32,590,865	55,970,570	1,098,904,384	40,261,629	1,058,642,755

Geographical area

	Inside Jordan JD	Middle east countries JD	Europe JD	Asia *	Americas JD	Others JD	Totals JD
2017							
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	92,333	71,613,034
Deposits at banks and financial institutions	11,013,457	-	-	-	-	-	11,013,457
credit facilities:							
Individuals	126,076,463	-	-	-	-	-	126,076,463
Mortgage loans	146,171,015	-	-	-	-	-	146,171,015
Companies:							
Major companies	318,662,262	-	-	-	-	-	318,662,262
Small and medium companies	50,008,333	-	-	-	-	-	50,008,333
Government and public sector	4,436,156	-	-	-	-	-	4,436,156
Bonds, bills and debentures:							
Financial assets at amortized cost	92,481,697	1,707,747	11,358,639	-	-	-	105,548,083
Other assets	4,902,221	-	-	-	-	-	4,902,221
Total	867,979,202	12,385,114	34,052,423	77,378	16,669,875	92,333	931,256,325

* Excluding middle-east countries.

**INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018**

Distribution of fair value of collateral against credit exposures:

A. Distribution of the fair value of collateral against total credit exposures as of 31 December 2018 in accordance with the requirements of IFRS (9):

Item JD	Fair value of collateral							Net exposure after collateral JD	Expected Credit Loss (ECL) JD
	Total exposure value JD	Cash insurance JD	Shares traded JD	Acceptable bank guarantee JD	Real estate JD	Cars and Mechanics JD	Others JD		
Balances at banks and financial institutions	60,529,732	-	-	-	-	-	-	60,529,732	33,234
Deposits at banks	5,810,617	-	-	-	-	-	-	5,810,617	14,780
and financial institutions	728,242,919	10,521,280	1,328,179	-	106,411,939	-	-	609,981,521	39,295,303
credit facilities:	170,615,502	-	-	-	-	-	-	170,615,502	14,297,590
Individual	128,404,899	-	-	-	-	-	-	128,404,899	3,085,776
Mortgage loans	351,769,998	10,521,280	1,328,179	-	106,411,939	-	-	233,508,600	15,637,575
Major companies	69,908,531	-	-	-	-	-	-	69,908,531	6,274,362
Small and medium entities	7,543,989	-	-	-	-	-	-	7,543,989	-
Government and public sector	122,972,257	-	-	-	-	-	-	122,972,257	273,925
Bonds, bills and debentures:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortised cost	122,972,257	-	-	-	-	-	-	122,972,257	273,925
Derivatives of financial instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets encumbered (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	917,555,525	10,521,280	1,328,179	-	106,411,939	-	-	799,294,127	39,617,242
Financial guarantees	90,475,131	821,491	229,318	-	8,750,895	-	-	80,673,427	132,982
Documentary Credits	8,188,522	10,286	-	-	2,153,983	-	-	6,024,253	12,820
Acceptances and time withdrawals	7,806,791	-	-	-	-	-	-	7,806,791	4,834
Other liabilities (unutilized limits)	74,878,416	-	-	-	-	-	-	74,878,416	493,753
Direct limits	35,958,334	-	-	-	-	-	-	35,958,334	313,746
Indirect limits	38,920,082	-	-	-	-	-	-	38,920,082	180,007
Total summation	1,098,904,385	11,353,057	1,557,497	-	117,316,817	-	-	968,677,014	40,261,631

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Distribution of fair value of collateral against credit exposures:

B. Distribution of the fair value of collateral against total credit exposures at (stage 3) as of 31 December 2018 in accordance with the requirements of IFRS (9):

Item JD	Total exposure value JD	Fair value of collateral						Total value of collateral JD	Net exposure after collateral JD	Expected Credit Loss (ECL) JD
		Cash Insurance JD	Shares traded JD	Acceptable bank guarantee JD	Real estate JD	Cars and Mechanics JD	Others JD			
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
credit facilities:	54,139,711	-	-	-	-	-	-	8,162,228	45,977,483	33,478,343
Individual	19,248,993	-	-	-	8,162,228	-	-	-	19,248,993	11,962,969
Mortgage loans	7,080,224	-	-	-	-	-	-	-	7,080,224	2,173,095
Major companies	19,643,607	-	-	-	8,162,228	-	-	8,162,228	11,481,379	14,068,925
Small and medium entities	8,166,887	-	-	-	-	-	-	-	8,166,887	5,273,354
Government and public sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonds, bills and debentures:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortised cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives of financial instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets encumbered (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total /the current year 2018	54,139,711	-	-	-	8,162,228	-	-	8,162,228	45,977,483	33,478,343
Financial guarantees	1,582,878	-	-	-	56,183	-	-	56,183	1,526,695	51,365
Documentary Credits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances and time withdrawals	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities (unutilized limits)	247,981	-	-	-	-	-	-	-	247,981	61,074
Direct limits	162,537	-	-	-	-	-	-	-	162,537	41,422
Indirect limits	85,444	-	-	-	-	-	-	-	85,444	19,652
Total summation	55,970,570	-	-	-	8,218,411	-	-	8,218,411	47,752,159	33,590,782

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

6- Credit exposures reclassified:

A- Total credit exposures classified:

Item	Stage 2		Stage 3		Total exposure reclassified JD	Percentage for exposure reclassified
	Total exposures JD	Total exposures that have been reclassified JD	Total exposures JD	Total exposures that have been reclassified JD		
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	150,855,299	34,744,097	54,139,711	16,063,112	50,807,209	24.78%
Bonds, bills and debentures:						
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Total /the current year 2018	150,855,299	34,744,097	54,139,711	16,063,112	50,807,209	24.78%
Financial guarantees						
Letter of credit	14,547,328	5,532,634	1,582,878	114,211	5,646,845	35.01%
Acceptances and time withdrawals	196,594	113,440	-	-	113,440	57.70%
Other liabilities (unutilized limits)	-	-	-	-	-	-
Direct limits	10,187,343	6,837,306	247,981	247,981	7,085,287	67.90%
Indirect limits	1,631,439	229,435	162,537	162,537	391,972	21.85%
	8,555,904	6,607,781	85,444	85,444	6,693,315	77.46%
Total	175,786,564	47,227,477	55,970,570	16,425,304	63,652,781	27.47%

B. Expected Credit loss of exposures that have been reclassified:

Item	The exposures that have been reclassified		Expected credit loss on exposures that have been reclassified			
	Total exposures that have been reclassified		Stage 2		Stage 3	
	Total exposures rated to Stage 2 JD	Total exposures rated to Stage 3 JD	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	34,744,097	16,063,112	231,956	1,019,488	3,415,324	-
Bonds, bills and debentures:						
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Total /the current year 2018	34,744,097	16,063,112	231,956	1,019,488	3,415,324	4,666,768
Financial guarantees						
Documentary Credits	5,532,634	114,211	13,780	42	10,645	24,467
Acceptances and time withdrawals	113,440	-	289	-	-	289
Other liabilities (unutilized limits)	-	-	-	-	-	-
Direct limits	229,435	247,981	116,845	-	61,074	177,919
Indirect limits	6,607,871	162,537	54,060	-	41,422	95,482
	8,555,904	85,444	62,785	-	19,652	82,437
Total	47,227,477	16,425,304	362,870	1,019,530	3,487,043	4,869,443

(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 to manage the operational risk at the Bank through an automated system named (CARE System). The Bank manages operational Risk on the basis of the following:

- Preparation of operational risk policy and approving it by the Bank's board of directors.
- 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 on (Core System).
- Implement automatic system for operation risk management (CARE system) to implement self-assessment methodology for risks and controls procedure.
- Create a 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.
- Perform Stress Testing for operational risks.
- Reporting to the Board Risk Management Committee and the Executive Risk Management Committee with needed reports.

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.

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.

(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...etc.

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)
Value at Risk is specified through using special calculation forms, where standard deviation is calculated, then value at risk at confidence levels (95% - 99%) for the total investments portfolio. Ratio is extracted through dividing the results over owner's equity.
- 2- Stress Testing
- 3- Stop Loss Limit policy
- 4- Monitoring open financial centers in foreign currencies.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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 2018

<u>Currency</u>	<u>Change increase in interest rate (point percentage)</u> %	<u>Sensitivity of interest income gains and (losses)</u> JD	<u>Owners' equity sensitivity</u> JD
US Dollar	2	154,091	-
Euro	2	(98,542)	-
GBP	2	(610)	-
Japanese Yen	2	372	-
Other currencies	2	28,938	-

<u>Currency</u>	<u>Change(decrease) in interest rate (point percentage)</u> %	<u>Sensitivity of interest income gains and (losses)</u> JD	<u>Owners' equity sensitivity</u> JD
US Dollar	2	(154,091)	-
Euro	2	98,542	-
GBP	2	610	-
Japanese Yen	2	(372)	-
Other currencies	2	(28,938)	-

31 December 2017

<u>Currency</u>	<u>Change increase in interest rate (point percentage)</u> %	<u>Sensitivity of interest income gains and (losses)</u> JD	<u>Owners' equity sensitivity</u> JD
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>Change(decrease) in interest rate (point percentage)</u> %	<u>Sensitivity of interest income gains and (losses)</u> JD	<u>Owners' equity sensitivity</u> JD
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 2018

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.

2018	Change (increase) in Foreign Currency exchange rate	Impact on profits and losses	Owners' Equity Impact
Currency	%	JD	JD
Euro	+5	(246,355)	122,385
GBP	+5	(1,524)	-
Japanese Yen	+5	930	-
Other currencies	+5	72,344	32,573

2017	Change (increase) in Foreign Currency exchange rate	Impact on profits and losses	Owners' Equity Impact
Currency	%	JD	JD
Euro	+5	16,941	102,872
GBP	+5	(17,493)	-
Japanese Yen	+5	143,922	-
Other currencies	+5	(38,337)	8,288

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

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.

2018	Change in indicator %	Impact on profits and losses	Owners' Equity Sensitivity
Indicator of			
Amman Stock Exchange Indicator	5	(1,140)	(1,543,717)
Palestine Stock Exchange Indicator	5	(93,256)	(10,620)
International Market Indicator	5	-	(323,736)

2017	Change in indicator %	Impact on profits and losses	Owners' Equity Sensitivity
Indicator of			
Amman Stock Exchange Indicator	5	(7,584)	(1,383,355)
Palestine Stock Exchange Indicator	5	(2,290)	(104,186)
International Market Indicator	5	(66,313)	(250,228)

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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.

	Interest rate repricing gap						Total JD
	Less than one month JD	More than 1 month up to 3 months JD	More than 3 month up to 6 months JD	More than 6 month up to 1 year JD	From 1 year up to 3 years JD	More than 3 years JD	
31 December 2018							
Assets:							
Cash and balances at the Central Bank of Jordan	63,000,000	-	-	-	-	-	131,690,084
Balance at banks and financial institutions	39,905,000	-	-	-	-	-	60,496,498
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	808,555	4,987,282	-	5,795,837
Financial assets at fair value through statement of income	-	-	-	-	-	-	1,887,883
Direct credit facilities – net	47,996,833	78,405,188	74,995,669	105,114,456	187,181,108	195,254,362	688,947,616
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at amortised cost	-	2,000,000	6,702,756	34,797	55,846,908	58,113,871	122,698,332
Property and equipment – net	-	-	-	-	-	-	29,803,843
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	2,630,850
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	11,309,801
Other assets	-	409,181	-	454,471	-	-	53,154,185
Total assets	150,901,833	80,814,369	81,698,425	106,412,279	248,015,298	253,368,233	1,152,102,916
Liabilities							
Deposits at banks and financial institutions	8,545,000	-	-	-	-	-	11,496,379
Customers' deposits	150,689,411	87,221,331	147,170,540	171,510,582	10,412,088	-	747,519,491
Cash margins	3,739,851	6,707,234	5,813,585	6,770,819	13,086,580	17,494,565	53,612,634
Borrowed funds	1,565,439	5,997,219	17,227,348	32,445,559	33,647,082	24,088,570	114,971,217
Bonds	-	3,000,000	11,000,000	-	2,100,000	-	16,100,000
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	137,610
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	4,679,715
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	8,463,508
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	16,285,132
Total liabilities	164,539,701	102,925,784	181,211,473	210,726,960	59,245,750	41,583,135	973,265,686
Interest rate reporting gap	(13,637,868)	(22,111,415)	(99,513,048)	(104,314,681)	188,769,548	211,785,098	178,837,230
31 December 2017							
Total assets	166,422,354	58,187,523	66,799,315	111,691,674	229,602,491	216,704,389	1,073,246,133
Total liabilities	159,577,435	96,323,247	153,953,614	155,851,734	74,141,895	40,291,752	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	178,796,984

Concentration in foreign currencies risk

91

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Items	Currency (Equivalent in Jordanian Dinars)				
	USD	Euro	Sterling Pound	Japanese Yen	Others
2017					
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	4,064,244	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	16,040	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 2018**

(40/D) LIQUIDITY RISK

Liquidity risk represents the Bank's inability to meet obligations on their maturity dates. To mitigate 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.

The World Bank is preparing stress tests for operational 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 2018								
Liabilities								
Deposits at banks and financial institutions	11,520,901	-	-	-	-	-	-	11,520,901
Customers' deposits	220,285,339	119,391,811	175,880,867	197,893,493	46,065,779	-	-	759,517,289
Cash margins	3,745,688	6,722,937	5,854,418	6,865,932	13,454,247	18,477,585	-	55,120,807
Borrowed funds	1,572,350	6,036,936	17,569,612	33,734,783	36,321,016	27,917,207	-	123,151,904
Bonds	-	3,037,500	11,412,500	-	2,415,000	-	-	16,865,000
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	137,610	137,610
Income tax provision	2,320,357	2,359,358	-	-	-	-	-	4,679,715
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	8,463,508	8,463,508
Other liabilities	3,433,933	5,717,336	7,133,803	-	-	-	-	16,285,132
Total liabilities	242,878,628	143,265,878	217,851,200	238,494,208	98,256,042	46,394,792	8,601,118	995,741,866
Total assets	240,183,415	80,814,369	81,698,425	106,412,279	248,015,298	253,368,233	141,610,897	1,152,102,916
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	14,769,788	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	182,542,898	110,525,673	50,145,882	6,806,675	916,443,229
Total assets	260,665,899	58,187,523	66,799,315	111,691,674	229,602,491	216,704,389	129,594,842	1,073,246,133

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Second: Off balance sheet items:

	Up to one year JD	From one year to 5 years JD	More than 5 years JD	Total JD
31 December 2018				
Letters of credit and acceptances	15,977,659	-	-	15,977,659
Unutilised limits	35,644,588	-	-	35,644,588
Guarantees	81,110,587	9,231,562	-	90,342,149
Operating lease contract obligations	946,343	2,215,012	1,539,418	4,700,773
Capital liabilities	304,676	-	-	304,676
	<u>133,983,853</u>	<u>11,446,574</u>	<u>1,539,418</u>	<u>146,969,845</u>
	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
Unutilized 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>

(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 2018

	Individuals (Retail) JD	Corporate JD	Treasury JD	Financial Brokerage JD	Financial Lease JD	Bonded Management JD	Other JD	Total 31 December	
								2018 JD	2017 JD
Gross income	18,184,301	20,953,289	4,551,722	1,637,644	968,175	3,394,099	391,645	50,080,875	52,429,624
Provision for expected credit loss in direct credit facilities	(334,738)	(68,457)	-	339,129	(430,662)	(127,766)	-	(622,494)	(4,750,013)
Recovered from expected credit loss in financial assets and off- balance sheet items in accordance to IFRS (9)	-	-	99,512	-	-	-	189,863	289,375	-
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	(354,983)	(354,983)	(26,241)
Results of business sector	17,849,563	20,884,832	4,651,234	1,976,773	537,513	3,266,333	226,525	49,392,773	47,653,370
Undistributed expenditures on sectors	-	-	-	(770,394)	(1,289,134)	(2,023,811)	(24,110,988)	(28,194,327)	(27,915,024)
Profit for the year before taxes	17,849,563	20,884,832	4,651,234	1,206,379	(751,621)	1,242,522	(23,884,463)	21,198,446	19,738,346
Income tax	-	-	-	(239,400)	(333,964)	(285,813)	(4,330,622)	(5,189,799)	(3,963,271)
Income for the year	17,849,563	20,884,832	4,651,234	966,979	(1,085,585)	956,709	(28,215,085)	16,008,647	15,775,075

	Total 31 December	2018 2017
Sector's assets	226,949,133	391,393,262
Undistributed assets on sectors	-	-
Total assets	226,949,133	391,393,262
Sector's liabilities	488,097,498	318,275,618
Undistributed liabilities on sectors	-	-
Total liabilities	488,097,498	318,275,618
Capital expenditures	-	-
Depreciation and amortization	-	-
(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.		

(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 CET1, not less than 6% of the market risk-weighted assets..
- 2- For paid in capital (Tire 1), not to be less than 7.5% of the market risk-weighted assets.
- 3- For capital adequacy ratio (CAR) 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 2018, and 31 December 2017 determinants.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	31 December 2018 JD	31 December 2017 JD
Primary capital items:		
Subscribed and paid-in capital	100,000,000	100,000,000
Retained earnings (net of restricted amounts)	31,028,725	22,976,822
Financials assets fair value reserve in according with IFRS (9)	13,475,675	12,477,651
Statutory reserve	27,263,225	25,004,513
Total capital for common stocks	171,767,625	160,458,986
Monitoring changes (deductions from capital):		
Goodwill or any intangibles assets	(2,630,850)	(2,633,887)
Deferred tax assets generated from doubtful debts	(11,309,801)	(7,576,553)
Expected Dividends	(11,000,000)	(10,000,000)
Investments in the capital of unconsolidated subsidiaries with ownership percentage less than 10%	(235,908)	-
Net equity for common shareholders	146,591,066	140,248,546
Tier II of paid in capital:		
General banking risks reserve (not more than 1.25%) of risk weighted assets	-	6,365,000
Balance of provisions required against Tier I debt instruments not exceeding 1.25% of total credit risk weighted assets in the standard manner	3,439,820	-
Total	3,439,820	6,365,000
Adjustments (deductions form paid-in capital):		
Investments in the capital of unconsolidated subsidiaries	(440,222)	-
Net supporting paid-in capital (Tier II)	2,999,598	6,365,000
Total Capital Structure	149,590,664	146,613,546
Total risk weighted assets	961,862,790	959,877,544
Capital adequacy ratio (%)	%15.55	15.27%
Common stock equity holders' ratio (%)	%15.24	14.61%
Primary capital ratio	%15.24	14.61%

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(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 2018	Up to one year	More than one	Total
	JD	year	JD
		JD	
Assets:			
Cash and balances at the Central Bank	131,690,084	-	131,690,084
Balances at banks and financial institutions	60,496,498	-	60,496,498
Deposits at banks and financial institutions	808,555	4,987,282	5,795,837
Financial assets at fair value through statement of income	1,887,883	-	1,887,883
Direct credit facilities - net	306,512,146	382,435,470	688,947,616
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	42,824,335	42,824,335
Financial assets at amortized cost	8,737,553	113,960,779	122,698,332
Property and plant -net	1,868,341	27,935,502	29,803,843
Intangible assets	766,752	1,864,098	2,630,850
Deferred tax assets	1,028,207	10,281,594	11,309,801
Other assets	9,542,420	44,475,417	54,017,837
Total assets	523,338,439	628,764,477	1,152,102,916
Liabilities:			
Deposits at banks and financial institutions	11,496,379	-	11,496,379
Customers' deposits	703,999,624	43,519,867	747,519,491
Cash margins	23,031,489	30,581,145	53,612,634
Borrowed funds	57,235,565	57,735,652	114,971,217
Bonds	14,000,000	2,100,000	16,100,000
Sundry provisions	-	137,610	137,610
Income tax provision	4,679,715	-	4,679,715
Deferred tax liabilities	-	8,463,508	8,463,508
Other liabilities	16,285,132	-	16,285,132
Total Liabilities	830,727,904	142,537,782	973,265,686
Net	(307,389,465)	486,226,695	178,837,230

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	Up to one year	More than one	Total
	JD	year	JD
31 December 2017	JD	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	292,495,248	352,858,981	645,354,229
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	9,589,237	42,391,546	51,980,783
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

(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.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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.

	<u>Level 1</u> JD	<u>Level 2</u> JD	<u>Level 3</u> JD	<u>Total</u> JD
2018				
Financial assets through statement of income	1,887,883	-	-	1,887,883
Financial assets through other comprehensive income	37,496,625	-	5,327,710	42,824,335
	<u>39,384,508</u>	<u>-</u>	<u>5,327,710</u>	<u>44,712,218</u>
	<u>Level 1</u> JD	<u>Level 2</u> JD	<u>Level 3</u> JD	<u>Total</u> 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>

(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.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

(a) Credit commitments and contingencies:

	2018	2017
	JD	JD
Letters of credit	8,175,702	14,113,336
Acceptances and periodic withdrawals	7,801,957	5,847,162
Letters of guarantees:		
Payments	32,745,295	35,510,416
Good implementation	41,525,524	43,313,447
Other	16,071,330	14,795,788
Unutilised direct credit facilities limits	35,644,588	43,106,027
	<u>141,964,396</u>	<u>156,686,176</u>

(b) Contractual obligations:

Construction contracts	304,676	556,287
	<u>304,676</u>	<u>556,287</u>

Operating leases amounted to JD 946,343 as of 31 December 2018 against JD 946,682 as of 31 December 2017 and that for a period less than a year.

Movement on potential commitments and commitments (guarantees, credits and bank acceptances):

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the period	75,230,032	22,803,912	13,693,973	-	1,852,231	113,580,148
New exposures during the period	27,528,542	564,132	2,165,022	10,000	3,865	30,271,561
Matured / derecognized	(30,113,788)	(2,591,086)	(4,580,463)	-	(95,929)	(37,381,266)
Transferred to Stage 1	20,692,675	(18,505,346)	(2,177,329)	-	(10,000)	-
Transferred to Stage 2	(4,959,950)	(404,624)	5,555,925	90,149	(281,500)	-
Transferred to Stage 3	(30,436)	(70,420)	(13,355)	-	114,211	-
Changes resulting from amendments	-	-	-	-	-	-
Facilities written-off	-	-	-	-	-	-
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the period	<u>88,347,075</u>	<u>1,796,568</u>	<u>14,643,773</u>	<u>100,149</u>	<u>1,582,878</u>	<u>106,470,443</u>

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Movement on impairment loss:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD		
Balance beginning of the period	45,021	11,228	39,435	-	106,542	202,226
Impairment loss on new balances during the year	30,298	22,631	12,582	7	-	65,518
Repaid / derecognized	(32,167)	(6,033)	(18,639)	-	(60,269)	(117,108)
Transferred to Stage 1	3,400	-	(1,100)	-	(2,300)	-
Transferred to Stage 2	(824)	(611)	63,758	42	(62,365)	-
Transferred to Stage 3	(2)	(98)	(6)	-	106	-
The effect on the provision - as of the end of the period - as a result of the change in classification between the three stages during the period	551	(20,689)	(49,512)	-	69,650	-
Changes resulting from amendments	-	-	-	-	-	-
Write-off	-	-	-	-	-	-
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	46,277	6,428	46,518	49	51,364	150,636

Movement on commitments and contingencies (unutilized direct limits):

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD		
Total balance as at the beginning of the year	40,708,995	550,000	1,847,032	-	-	43,106,027
New balances during the year	4,760,740	96,291	2,224,173	-	-	7,081,204
Matured / derecognized	(13,551,820)	-	(677,078)	-	-	(14,228,898)
Transferred to Stage 1	2,491,909	(500,000)	(1,991,909)	-	-	-
Transferred to Stage 2	(229,435)	-	229,435	-	-	-
Transferred to Stage 3	(162,323)	-	(214)	-	162,537	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Write-off	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	34,018,066	146,291	1,631,439	-	162,537	35,958,333

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Movement on Impairment loss:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD		
Total balance as of the beginning of the period	153,283	1,171	223,075	-	-	377,529
Impairment loss on new exposures during the period	188,613	311	35,016	-	-	223,940
Repaid / derecognized	(119,925)	(1,128)	(166,671)	-	-	(287,724)
Transferred to Stage 1	95,168	-	(95,168)	-	-	-
Transferred to Stage 2	(6,022)	-	6,022	-	-	-
Transferred to Stage 3	(101)	-	(8)	-	109	-
The effect on the provision - as at the end of the period - as a result of the change in classification between the three stages during the period	(157,655)	(43)	116,385	-	41,313	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Facilities write-off	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	153,361	311	118,651	-	41,422	313,745

Movement on the limits of indirect unutilized facilities:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD		
Total balance as of the beginning of the period	29,321,200	6,442,756	9,243,377	-	-	45,007,333
New exposures during the period	4,567,748	198,499	2,152,628	-	-	6,918,875
Matured / derecognized	(8,575,868)	(755,395)	(3,674,863)	-	-	(13,006,126)
Transferred to Stage 1	10,546,429	(4,780,165)	(5,766,264)	-	-	-
Transferred to Stage 2	(5,700,675)	(907,196)	6,607,871	-	-	-
Transferred to Stage 3	(78,598)	-	(6,846)	-	85,444	-
Changes resulting from amendments	-	-	-	-	-	-
Facilities write-off	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the period	30,080,236	198,499	8,555,903	-	85,444	38,920,082

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Movement on impairment loss:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD		
Total balance as at the beginning of the year	34,636	13,717	201,155	-	-	249,508
New balances during the year	83,511	1,819	8,390	-	-	93,720
Repaid / derecognized	(12,218)	(10,532)	(140,470)	-	-	(163,220)
Transferred to Stage 1	103,877	-	(103,877)	-	-	-
Transferred to Stage 2	(6,115)	(2,111)	8,226	-	-	-
Transferred to Stage 3	(15)	-	(88)	-	103	-
The effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the period	(136,952)	(2,471)	119,874	-	19,549	-
Changes resulting from amendments	-	-	-	-	-	-
Facilities write-off	-	-	-	-	-	-
Amendments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	66,724	422	93,210	-	19,652	180,008

(48) LAWSUITS AGAINST THE BANK

- (a) The lawsuits held against the Bank amounted JD 4,603,300 as 31 December 2018 against JD 4,462,850 as of 31 December 2017. The total provision booked against these lawsuits amounted JD 52,570 as of 31 December 2018 against JD 570,312 as of 31 December 2017. As per the estimate of the management and the bank's lawyer, no addition liabilities would arise against these lawsuits.
- (b) There are no lawsuits against the subsidiary companies: Al Mawared for financial brokerage, Tamkeen for Finance leasing and Jordan Company for factoring as of 31 December 2018 and 2017.
- (c) There are no lawsuits held against Al- Istethmari Latemweel Selselat Al Imdad Company as of 31 December 2018 against JD 3,000 as of 31 December 2017.
- (d) Lawsuits held against Jordan Trade Facility Company amounted JD 258,494 as of 31 December 2018 compared to JD 39,200 as at 31 December 2017. The balance of provisions against these cases amounted to JD Zero as of 31 December 2018 against JD 29,500 as at 31 December 2017. In the estimation of the management and legal counsel of the Company, the Company shall not incur any additional obligations for these ilawsuits.
- (e) Lawsuits held against Trade Facilities for Finance Leasing Company (a subsidiary of Jordan Trade Facilities Company) amounted JD 22,046 as of December 31, 2018 compared to JD 300 as of December 31, 2017. In the estimation of the management and legal counsel of the Company, no further financial liabilities will be imposed to the Company against these lawsuits.

INVEST BANK (PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- (f) Lawsuits held against Bindar Trading and Investment Company amounted JD 114,725 as of 31 December 2018 against JD 115,625 as at 31 December 2017. The balance of provisions against these cases amounted JD 28,885 as at 31 December 2018 against NIL as of 31 December 2017. As per the estimation of the management and legal counsel of the Company, the Company shall not incur any additional obligations against these lawsuits.
- (g) There are no lawsuits held against Bindar Finance Trade Company, Raboua Al Sharq Real Estate Company and Rakeen Real Estate Company as of 31 December 2018.

(49) COMPARATIVE FIGURES

Certain comparative figures were reclassified for the year ended 31 December 2017 to match the financial statement classifications for the year ended 31 December 2018.