

الإشارة : ر م / ل ب

التاريخ : ١٥ آذار ٢٠٢٠

<p>To : Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange</p> <p>Subject : Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2019</p>	<p>السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان</p> <p>الموضوع : القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١</p>
<p>Attached is the Financial Statements (Arabic & English) of Arab Jordan Investment Bank for the fiscal year ended 31/12/2019, after recieving CBJ approval to proceed in issuing it.</p>	<p>مرفق طيه نسخة من القوائم المالية باللغة العربية والإنجليزية لشركة (بنك الإستثمار العربي الأردني) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ بعد الحصول على عدم الممانعة من إصدارها من قبل البنك المركزي الأردني .</p>
<p>Kindly accept our highly appreciation and respect</p> <p></p> <p>Arab Jordan Investment Bank Chairman/ Hani Al-Qadi</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،</p> <p></p> <p>بنك الإستثمار العربي الأردني رئيس مجلس الإدارة / هاني القاضي</p>



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٥ آذار ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل: ١٢٢٨
رقم الملف: ١١٠٠٥
الجهة المختصة: مكتب المراجعة

التقرير السنوي ٢٠١٩



AJIB

بنك الاستثمار العربي الأردني



التقرير السنوي الواحد والأربعون

عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠١٩



حضرة صاحب الجلالة الملك
عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

الفهرس

٨	أعضاء مجلس الإدارة
٩	رسالة البنك
١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٤	أجازاتنا خلال العام ٢٠١٩
٢٥	أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٠
٢٦	ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسة
٣٥	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤٠	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤٦	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
١٢٩	بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
١٣٩	الهيكل التنظيمي للبنك
١٥٥	تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠١٩
١٦٣	دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)
١٧٧	الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليف محلياً ودولياً

أعضاء مجلس الإدارة

السيد هاني القاضي
رئيس مجلس الإدارة

السيد خليل أبو الرب
عضو

السيد حسين الدباس

مثل شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية
نائب رئيس مجلس الإدارة

معالي السيد "محمد شريف" الزعبي
مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم
عضو

السيد عبدالقادر القاضي
الرئيس المؤسس
عضو لغاية ٢٠١٩/٣/١٢

السيد سائد البديري
عضو

السيد امحمد محمد فرج
مثل المصرف الليبي الخارجي
عضو

السيد خالد زكريا
عضو

السيد فهد الحقباني
مثل الشركة العربية للاستثمار
عضو

الدكتور عدنان ستيتية
عضو

السيد محمد العقر
عضو

السيد كمال الفواعير
مثل شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة
عضو

رسالتنا

أن نكون مصرفاً رائداً في تقديم الخدمات المصرفية في الأردن والمنطقة، من خلال مواكبة التطور والإبتكار في تقديم الخدمات التكنولوجية، والإهتمام بالعملاء وخدمتهم بفريق وظيفي ذي خبرة وكفاءة مهنية عالية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني الكرام:

يسرني وأعضاء مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني أن نضع بين أيديكم تقريرنا السنوي الحادي والأربعين عن نتائج أعمالنا وإنجازاتها والقوائم المالية الموحدة للعام ٢٠١٩ و خطة البنك المستقبلية للعام ٢٠٢٠.

لقد أنهى بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠١٩ أولى سنواته في عشرينته الرابعة. مستكملاً مسيرة من العمل المصرفي الجاد والنجاحات المتواصلة. وافتتح آفاقاً واسعة نحو التطور والتوسع وتحقيق أفضل النتائج للسادة المساهمين. وأفضل الخدمات البنكية للعملاء الكرام.

وإننا إذ نواصل مسيرة عملنا. لنستذكر بكل فخر واعتزاز فريد الوطن مؤسس البنك والاقتصادي الأردني الكبير المغفور له عبدالقادر القاضي. صاحب الأيادي البيضاء الذي بدأ مسيرة البنك الناجحة منذ تأسيسه في العام ١٩٧٨ ليرسم نهج البنك الذي واصل التقدم حتى يومنا هذا. حيث أرسى رحمه الله. قواعد البنك وعزز مسيرته. وكان لرؤيته الثاقبة وجهوده الجبارة على مدار سنوات طويلة أكبر الأثر فيما وصلنا إليه. مع حرصه الدائم على كل ما فيه خير للمجتمع والاقتصاد.

خلال عام ٢٠١٩ تباطأ النمو الاقتصادي العالمي إلى ٢,٩٪ مقارنة مع ٣,٦٪ للعام ٢٠١٨ وفقاً لتقديرات المؤسسات المالية العالمية -التي اعتبرته أبطأ وتيرة للنمو منذ الأزمة المالية العالمية- حيث بقي النشاط الاقتصادي العالمي وخاصة قطاعي الصناعة التحويلية والتجارة تحت تأثير حالة من عدم اليقين بشأن الحرب التجارية بين الولايات المتحدة والصين. من جانب. ومن جانب آخر التوترات السياسية والأمنية. إضافة إلى عوامل الضغط في الأسواق الصاعدة. حيث أدى ارتفاع التعريفات الجمركية وطول أمد فترات عدم اليقين المحيط بالسياسة التجارية نتيجة النزاع التجاري. إلى الإضرار بالإستثمار والطلب على السلع الرأسمالية.

واستمرت عدة بلدان في سياسة التيسير النقدي والذي يتوقع أن تظهر آثاره في ٢٠٢٠ والذي لولاه لتراجعت تقديرات النمو بواقع ٠,٥٪ حيث يتوقع صندوق النقد الدولي نمو الإقتصاد العالمي ٣,٣٪. وأدت بوادر الاستقرار المبكرة إلى تعزيز الأسواق المالية بدعم من تخفيض البنوك المركزية لأسعار الفائدة بعد إقدام المجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي على ثلاثة تخفيضات في أسعار الفائدة خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٩.

وفي الولايات المتحدة يتوقع أن ينخفض النمو من ٢,٣٪ في عام ٢٠١٩ إلى ٢٪ في ٢٠٢٠ وهذا الانخفاض يأتي لتلاشي أثر الدعم من قبل سياسة التيسير المالي. أما في منطقة اليورو فقد بلغ معدل النمو المسجل في عام ٢٠١٩ ما نسبته ١,٢٪. حيث عانى قطاع الصناعات التحويلية في ألمانيا من الانكماش. وتباطؤ الطلب والصادرات في فرنسا وإيطاليا.

وسجلت مجموعة الاقتصاديات النامية والقوى الاقتصادية الصاعدة نمواً قدره ٣,٧٪ في عام ٢٠١٩ مقارنة مع ٤,٥٪ في ٢٠١٨. لتعكس تأثيرها بالحرب التجارية بين بكين وواشنطن. ورغم إبرام اتفاق المرحلة الأولى في كانون ثاني ٢٠٢٠ إلا أن هناك نقاط عالقة تبقى على الطرفين حلها في مرحلة ثانية من الاتفاقية. وهبط نمو الاقتصاد الصيني من ٦,٦٪ سجلت في ٢٠١٨ إلى ١,١٪ في ٢٠١٩ ويرجح له أن يواصل الانخفاض إلى ١٪ في عام ٢٠٢٠.

وعلى المستوى الإقليمي فقد انخفضت تقديرات النمو لمنطقة الشرق الأوسط وآسيا الوسطى من قبل صندوق النقد الدولي إلى ٠,٨٪ عام ٢٠١٩ مقارنة مع ١,٩٪ في ٢٠١٨ نظراً لانخفاض إنتاج النفط في الدول المصدرة مدفوعاً بقرار "أوبك" بخفض الإنتاج بمعدل ١,٢ مليون برميل يومياً. بالتوازي مع تصاعد التوترات الإقليمية وحالة عدم الاستقرار والصراعات التي تشهدها عدة دول في المنطقة.

ومحلياً. فقد أظهرت معظم المؤشرات الاقتصادية الوطنية تراجعاً في أدائها خلال عام ٢٠١٩. حيث أطلقت الحكومة عدة حزم اقتصادية في نهاية العام تستهدف تنشيط الأسواق التي أبدت تحسناً في الشهور الأخيرة.

وبشكل عام، فقد بلغ النمو الاقتصادي في الثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠١٩ مستوى ١,٩٪ وذلك مقابل نمو بلغت نسبته ٢٪ في ٢٠١٨. أما بأسعار السوق الجارية فقد نما الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٣,٦٪ مقابل نمو بلغت نسبته ٣,٨٪ خلال ذات الفترة من ٢٠١٨.

وفي المقابل، فقد بلغ الارتفاع في معدل التضخم لعام ٢٠١٩ مستوى ٠,٣٪ مقارنة مع ٤,٥٪ في عام ٢٠١٨. وجاء انحسار التضخم نظراً لتلاشي أثر الإجراءات الحكومية المتخذة في الشهور الأولى من ٢٠١٨ وكان من أبرزها الضريبة المفروضة على التبغ وتخفيف أسعار الخبز. بالإضافة إلى انخفاض أسعار النفط العالمية خلال عام ٢٠١٩.

وفي سوق العمل، فقد بلغ معدل البطالة في نهاية الربع الرابع من عام ٢٠١٩ مستوى ١٩٪ بارتفاع مقداره ٠,٣ نقطة مئوية عن ذات الفترة من ٢٠١٨ وأظهرت البيانات أن معدل البطالة بين حملة الشهادات الجامعية كان مرتفعاً حيث بلغ ٢٢,٤٪.

وواصل القطاع العقاري تراجعته حيث انخفض حجم التداول في السوق العقاري بنسبة ١٢٪ ليسجل خلال عام ٢٠١٩ مستوى ٤,٦٣٢ مليار دينار مقارنة مع ٥,٢٥ مليار في ٢٠١٨. كما انخفضت القيمة التقديرية لمبيعات العقار لغير الأردنيين بنسبة ١٧٪ لتبلغ ٢٣٦,٢ مليون دينار.

وفي بورصة عمان سجل حجم التداول الإجمالي ١,٦ مليار دينار مقارنة مع ٢,٣ مليار دينار لسنة ٢٠١٨ وبنسبة تراجع ٣١,٦٪. وبلغ عدد الأسهم المتداولة ١,٢ مليار سهم مستقرة عند ذات المستوى لعام ٢٠١٨. أما بالنسبة للرقم القياسي المرجح فقد انخفض ٤,٩٪ ليسجل ١٨١٥ نقطة بنهاية كانون أول ٢٠١٩ مقارنة مع ١٩٠٨,٨ نقطة بنهاية كانون أول ٢٠١٨ وانخفضت القيمة السوقية للأسهم المدرجة خلال عام ٢٠١٩ بنسبة ٧,٥٪ لتسجل ١٤,٩ مليار دينار.

وحقق الميزان التجاري الأردني أداءً إيجابياً حيث ارتفعت كل من الصادرات الوطنية ٦,٨٪ لعام ٢٠١٩ لتسجل ٤,٩٩٢ مليار دينار وقيمة المواد المعاد تصديرها ٩,٩٪ لتسجل ٩١٠ ملايين دينار في المقابل انخفضت المستوردات ٤,٨٪ لتسجل ١٣,٧٢٩ مليار دينار متأثرة بانخفاض أسعار النفط العالمية. وبذلك فإن العجز في الميزان التجاري انخفض بنسبة ١٢,٢٪ ليبلغ ٧,٨٢٧ مليار دينار.

وارتفع الدخل السياحي في عام ٢٠١٩ بنسبة ١٠,٢٪ ليبلغ ٤,١١ مليار دينار. مع ارتفاع عدد سياح المبيت ٨,٩٪ ليسجل ٥,٣٦ مليون سائح. كما وارتفعت حوالات العاملين في الخارج في عام ٢٠١٩ بنسبة ٠,٩٪ لتبلغ ٣,٧ مليار دولار مقارنة مع انخفاض نسبته ١,١٪ في العام الذي سبقه.

وعلى صعيد المالية العامة، سجلت الإيرادات العامة خلال العام ٢٠١٩ ما قيمته ٧,٧٥٤ مليار دينار. منها منح خارجية بواقع ٧٨٨,٤ مليون دينار وإيرادات محلية ٦,٩٦٦ مليار دينار.

وشهدت الإيرادات الضريبية ارتفاعاً بلغ ١٤٥,٢ مليون دينار لتسجل ٤,٦٨١ مليار دينار للسنة المالية ٢٠١٩ مقارنة مع ٤,٥٣٥ مليار دينار خلال ٢٠١٨ وهو أقل مما كان متوقعاً.

وعليه، فقد ارتفع العجز المالي إلى ١,٠٥٨ مليار خلال عام ٢٠١٩ مقارنة مع عجز قدره ٧٢٨ مليون دينار في ٢٠١٨. وحسب البيانات الأولية فقد بلغ إجمالي الدين العام ٣٠,٠٧٦ مليار دينار في نهاية ٢٠١٩ أو ما نسبته ٩٦,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة مع ما نسبته ٩٤,٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي لعام ٢٠١٨.

وفي ظل هذه الأوضاع واصل البنك المركزي الأردني سياسته الرامية لتحقيق الاستقرار المالي والنقدي حيث عمد خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٩ إلى تخفيض أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية ثلاث مرات وبواقع ٢٥ نقطة أساس في كل منها. وبمجموع ٧٥ نقطة أساس لينخفض سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي الأردني من ٤,٧٥٪ إلى ٤٪.

وقد جاءت قرارات البنك المركزي الأردني لمواكبة التطورات في أسعار الفائدة في الأسواق العالمية والإقليمية وبهدف تعزيز نمو الائتمان الممنوح لمختلف القطاعات الاقتصادية وتحفيز الطلب بما ينعكس على النمو الاقتصادي. كما جاءت هذه القرارات مدعومة بتحسين الحساب الجاري لميزان المدفوعات وانخفاض معدل التضخم وتوفير مستويات مريحة من الإحتياطيات الأجنبية حيث سجل رصيد الإحتياطيات الأجنبية بما فيها الذهب في نهاية ٢٠١٩ مستوى ١٤,٣ مليار دولار وتكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو ٧,٧ شهراً.

وفيما يتعلق بمؤشرات أداء بنك الاستثمار العربي الأردني، فبالرغم من الظروف السياسية والاقتصادية الصعبة في مناطق تواجد البنك، حافظ البنك على نفس مستوى الأداء خلال العام الماضي مقارنة بعام ٢٠١٨ حيث بلغت الأرباح بعد الضريبة ١٦,٢ مليون دينار مقارنة مع ١٦,٨ مليون دينار في ٢٠١٨. أما بالنسبة لإجمالي الأرباح قبل الضريبة فقد بلغت ٢٣,٧ مليون دينار مقارنة مع ٢٤,٤ مليون دينار لعام ٢٠١٨.

وارتفع مجموع ودائع العملاء والتأمينات النقدية في عام ٢٠١٩ إلى ١,١٣٣ مليار دينار، مقارنة مع ١,٠٧٠ مليار دينار في عام ٢٠١٨ وبنسبة نمو بلغت نحو ٥,٩٪ مقابل ٤,٣٪ للجهاز المصرفي. أما التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي فقد بلغت مستوى ٨١٥,٥ مليون دينار مقارنة مع ٧٥٢,٧ مليون دينار في عام ٢٠١٨ وبنسبة نمو بلغت نحو ٨,٣٪ مقابل ٣,٧٪ للجهاز المصرفي.

وحافظ البنك على سلامة محفظته الائتمانية وجودة أصوله، لتتخفّض نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات في عام ٢٠١٩ إلى ١,٤٩٪ مقارنة مع ما نسبته ٢,٢٪ في ٢٠١٨، حيث تعد هذه النسبة من أقل النسب بين البنوك الأردنية. أما نسبة كفاية رأس المال فقد بلغت في عام ٢٠١٩ مستوى ١٥,٣٨٪ وفقاً لتعليمات بازل III وهي بذلك تفوق بكثير النسب العالمية والمحلية المطلوبة والبالغة ٨٪ و ١٢٪ على التوالي. ما يؤكد على متانة الوضع المالي للبنك.

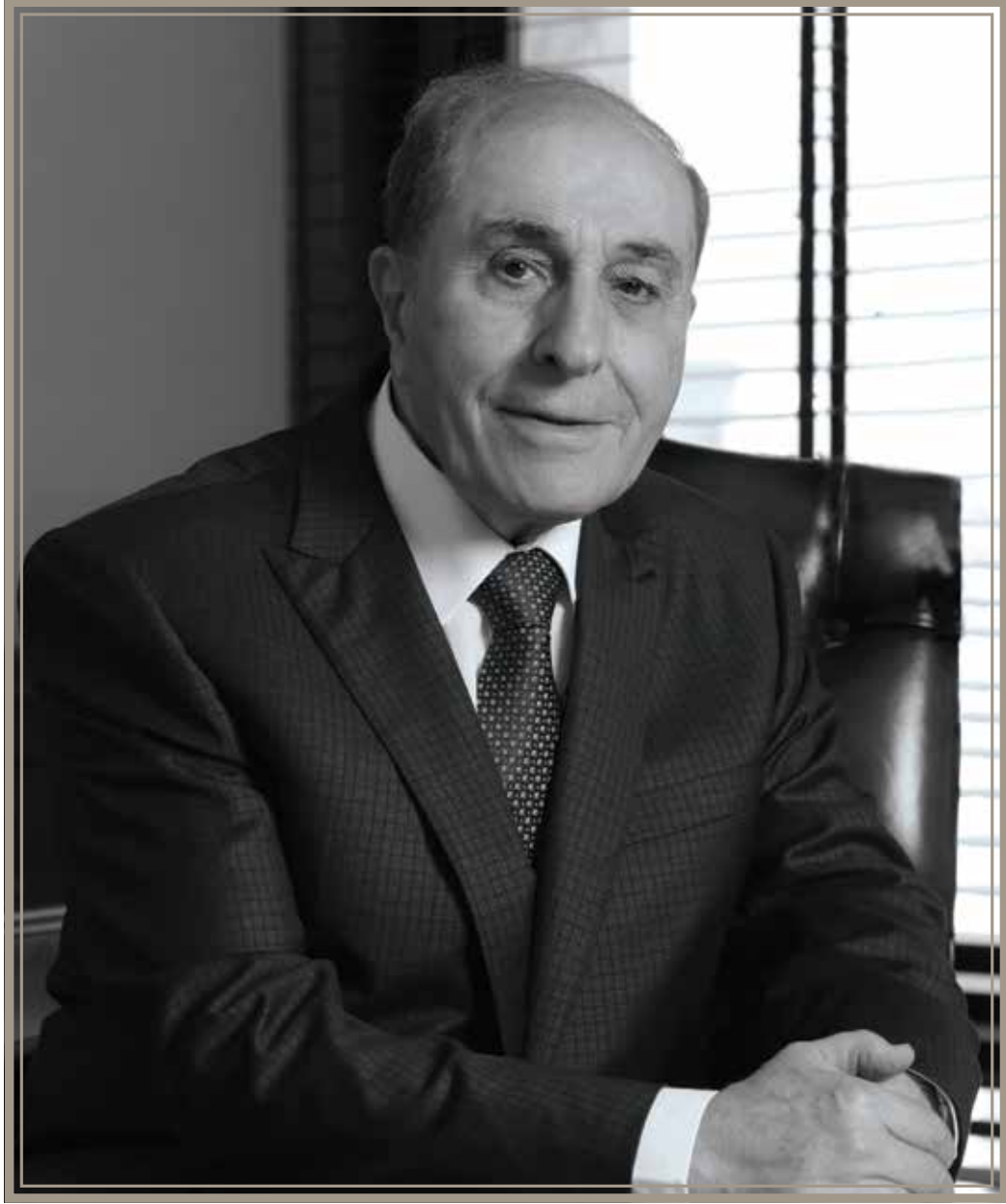
واستناداً إلى النتائج المتحققة، فقد أوصى مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٣,٥ مليون دينار تمثل ما نسبته ٩٪ من رأسمال البنك وهي نسبة توزيع مماثلة لعام ٢٠١٨.

وفي الختام، إسمحوا لي أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى أعضاء مجلس الإدارة على دورهم الفاعل في استراتيجية البنك وتنفيذها، وللإدارة التنفيذية والموظفين في مختلف مواقعهم لتفانيهم وإخلاصهم والجهود التي بذلوها لتحقيق أهداف البنك وتطلعاته.

كما أعبر عن امتناني وتقديري لكافة مساهمي البنك وإلى العملاء الكرام لثقتهم الدائمة، مجدداً التأكيد على التزامنا التام بمواصلة الجهود لتوفير أفضل الخدمات المصرفية وبالإرتقاء بمؤسستنا إلى أعلى درجات التميز.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة



الراحل مؤسس البنك
عبدالقادر القاضي
١٩٣٤ - ٢٠٢٠

انجازاتنا خلال العام
٢٠١٩

١- الخدمات المصرفية للشركات

حرص بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB على مواصلة القيام بدوره الريادي في الاقتصاد الوطني، وتعزيز نمو القطاعات الاقتصادية المختلفة وتلبية احتياجاتها من الخدمات والمنتجات المصرفية، واتبع في سبيل ذلك سياسة حكيمة بما يتناسب والظروف الاقتصادية الكلية، حيث استطاع تحقيق التوازن بين متطلبات النمو في مؤشرات الأداء المختلفة، لتسجيل أعلى مستوى من العوائد المرجوة، وبين المحافظة على مستوى مخاطر متدني، وذلك بالعمل المستمر في استراتيجيته الهادفة إلى توفير منتجات مصرفية ذات قيمة مضافة تناسب احتياجات العملاء.

وسجلت دائرة الخدمات المصرفية للشركات خلال عام ٢٠١٩ أداءً إيجابياً في تقديم خدمات متميزة للشركات بمختلف قطاعات عملها ومساعدتها على تحقيق أهدافها بكفاءة ومرونة، ما يعود بالنفع على مستوى الاقتصاد الوطني وأبناء المجتمع، وهو الأمر الذي عزز دور البنك الريادي في المحافظة على وتيرة العجلة الاقتصادية وتلبية احتياجات القطاع الخاص بهدف تحقيق النمو الاقتصادي الشامل على مستوى المملكة.

وأسهمت الخطط التي تبناها البنك، في تعزيز مؤشرات الأداء بالرغم من استمرار التحديات الاقتصادية والتباطؤ الذي شهدته بعض القطاعات التي تركت أثرها على تمويل الشركات مثل ضعف حركة الصادرات للأسواق المجاورة في ظل الظروف الإقليمية، حيث حافظ البنك على تواصله الدائم مع عملائه، وتقديم أفضل البدائل والحلول المالية الممكنة التي تناسب احتياجاتهم.

ورغم الصعوبات التي عصفت في المنطقة خلال عام ٢٠١٩ ركّز البنك جهوده على التخفيف من حدة الآثار السلبية للتباطؤ الاقتصادي المحلي المستمر منذ عدة سنوات، باتباع سياسات متوازنة تتناسب والتطورات الاقتصادية، عبر خطة عمل تقوم على إدارة محفظة البنك الائتمانية وتوسيع قاعدة العملاء الجدد ومواصلة تعزيز العلاقات الائتمانية مع العملاء القائمين، وتلبية متطلباتهم ومواكبة النمو في أعمالهم وتقديم الدعم لهم بدراسة أوضاعهم المالية والائتمانية وتوفير التمويلات اللازمة.

وبالنسبة لمؤشرات جودة المحفظة الائتمانية، فقد عمل البنك على تعزيزها عبر الالتزام بمعايير منح الائتمان وفق نسب مخاطر مدروسة ومقبولة، بالتوازي مع تنويع القطاعات الاقتصادية التي يتم منحها الائتمان. واستمر البنك في استقطاب عملاء جدد، وفقاً لمؤشرات إئتمانية توائم ما بين نمو إيجابي في المحفظة الائتمانية، وتدني نسب المخاطر مع المحافظة على الجودة. وخلال العام ٢٠١٩ استمر البنك في تمويل العديد من الشركات التي تعمل في مجال الطاقة المتجددة من خلال برامج البنك المركزي الأردني، حيث استفادت الشركات من منتجات البنك التمويلية المبتكرة، نظراً للنمو المميز لهذا القطاع وأسهمه في تقليل فاتورة استيراد الطاقة وإنتاجها ما يعود بالنفع على مختلف القطاعات الاقتصادية، وواصل البنك لعب دور رئيسي في تقديم التمويل للشركات في قطاعات اقتصادية رئيسية كالطاقة والصناعة والتجارة والنقل والخدمات، بالإضافة إلى القطاع الحكومي ما يساهم في تعزيز أداء هذه القطاعات ويعود بالنفع على عجلة النمو.

كما لعبت منصة الأعمال الإلكترونية للشركات التي طوّرها بنك الاستثمار العربي الأردني، دوراً رئيسياً في التسهيل على الشركات وتمكينها من تأدية الأعمال المصرفية إلكترونياً، ما ترك أثراً إيجابياً على مستوى رضى العملاء.

واستمر البنك في توفير خدمات رائدة للشركات للتسهيل عليها من خلال تخصيص الطابق الأول في برج الإدارة العامة لتقديم الخدمات لعملاء الشركات بما فيها خدمة إيداع الشيكات وإصدار الشيكات المصدّقة.

وإيماناً من البنك بدور الشركات الصغيرة والمتوسطة في تنمية الاقتصاد الوطني، فقد تم استحداث دائرة متخصصة تعنى بأعمال هذه الشركات، وتم استقطاب فريق متخصص للمساعدة في تعزيز أعمالهم وتزويدهم بمجموعة شاملة ومتكاملة من الحلول المصرفية لتلبية احتياجاتهم بما يتناسب مع نشاطاتهم التجارية.

هذا وقد تم أيضاً استحداث دائرة جديدة تابعة لدائرة الشركات تحت مسمى «دائرة الخدمات التجارية»، تعنى بتعريف عملاء البنك على مجموعة من المنتجات التجارية المختلفة التابعة لدائرة التمويل التجاري من خلال الزيارات المنتظمة والمتكررة، حيث تتم دراسة احتياجات العملاء في مجال الاستيراد والتصدير واختيار الحلول التي تتناسب مع طبيعة كل شركة وتساهم في تطوير وتسهيل أعمالهم.

٢- الخدمات المصرفية للأفراد

واصلت دائرة الخدمات المصرفية للأفراد خلال عام ٢٠١٩ مساعيها بتوفير منتجات وخدمات تلبي متطلبات العملاء والمتعاملين مع البنك. وواصل البنك تبني أفضل الممارسات المصرفية الحديثة، وتعزيز موقعه الريادي في الأسواق التي يعمل فيها. فضمن مساعيه الهادفة لتقديم أفضل الحلول لقطاع الأفراد، استثمر البنك في طرح برامج التي تواكب تطلعات ورغبات العملاء حيث يقدم البنك بشكل مستمر مجموعة من الخدمات والمنتجات المصرفية والاستثمارية المبتكرة، وبمستوى عالي الجودة. لقد استمر البنك في تطوير نواذ التوزيع والخدمات الإلكترونية استناداً لأفضل الممارسات المصرفية، لتمكين العملاء من الحصول على الخدمات وإجراء المعاملات المصرفية، ومواكبة آخر المستجدات الحديثة في مجال تكنولوجيا الأعمال المصرفية، حيث تم تركيب أجهزة ترتيب الدور (Queuing System) في مختلف فروع البنك، وبما يكفل سرعة تنفيذ العمليات بطريقة فعالة وتحقيق أعلى مستويات رضى لدى العملاء.

ونفذ البنك خدمة كشف الحساب الإلكتروني (e-Statement) التي تمكّن كافة العملاء من استلام كشوفات حساباتهم البنكية بشكل دوري عبر بريدهم الإلكتروني، ما يسهّل الإجراءات على العملاء، من جانب، وتقليل استخدام الورق تماشياً مع مبادئ الاستدامة وتحقيق أهداف الحفاظ على بيئة خضراء، من جانب آخر.

وخلال عام ٢٠١٩ سعى البنك إلى تعزيز المزايا التنافسية من خلال برنامج تقيسيط المشتريات على البطاقات الائتمانية، ليشمل جميع عملاء البنك من حملة البطاقات الائتمانية ولمدة تصل إلى ١٢ شهراً وذلك إما عن طريق الاتصال بمركز الخدمة الهاتفية أو مباشرة عن طريق جهاز نقاط البيع (POS). وتسهم هذه الخدمة في التسهيل على العملاء خلال عمليات الشراء، وذلك عن طريق اختيار وسيلة سداد ذات مرونة عالية تلائم أوضاع العميل حامل البطاقة واحتياجاته.

وبهدف الارتقاء بمنظومة الدفع والخدمات المصرفية في البنك، والتسهيل ما أمكن على العملاء بتوفير حلول مصرفية متقدمة لهم، تعاقد البنك مع الشركات المؤدّة للصرافات الآلية لتزويده بمجموعة من الأجهزة المتطورة التي تتيح الحصول على أحدث الخدمات الإلكترونية المقدمة عبر الصرافات الآلية لعملاء البنك وغيرهم من حملة البطاقات البنكية خلال عام ٢٠١٩، وخاصة في مطار الملكة علياء الدولي - إذ يتواجد البنك بشكل حصري داخل مبنى المطار - وجرى تركيب مجموعة من هذه الصرافات الآلية في المطار للعمل على توفير خدمات متطورة من خلال هذه الصرافات الآلية الحديثة.

وفي إطار سعي بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB لتسهيل المعاملات البنكية في ظل الظروف الاقتصادية الراهنة، فقد عمل على طرح القروض السكنية بشروط تتواءم واحتياجات العملاء، ولتحقيق هذه الغاية فقد أطلق البنك حملة القروض السكنية والشخصية بأسعار فائدة منافسة واستمرت هذه الحملة على مدار عام ٢٠١٩ وحققت الأهداف المرجوة منها.

كما واصل البنك الارتقاء بالأنظمة التكنولوجية ومنصات الاتصالات، حيث قام بتطوير النظام الخاص بمركز الخدمة الهاتفية، وتطويره باعتماد أحدث أنظمة (Cisco) بهدف خدمة العملاء بسرعة وكفاءة بما يسهم في انسيابية وتسهيل الأعمال. أما على صعيد التواصل مع كافة شرائح المجتمع في مختلف القطاعات، وعلى اختلاف مواقعهم، فقد تم إضافة أجهزة الصراف الآلي في عدة مناطق حيوية في المملكة، وهو ما يجسد هوية البنك المؤسسية التي تركز على تقديم خدمات للعملاء والمتعاملين ضمن بيئة متطورة ومريحة.

٣- خدمات التمويل التجارية

لقد حرص بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB على التطوير والتحسين الدائم لمجموعة الحلول المصرفية المقدمة للعملاء في القطاع التجاري من خلال فريق على درجة عالية من الكفاءة والمهنية المصرفية.

ويولي البنك اهتماماً كبيراً في قطاع التجارة لدوره الحيوي في الاقتصاد الوطني، واستجابة لمتطلبات السوق المحلي والخارجي، يقدم البنك خدمات تمويل التجارة، خاصة تلك المتعلقة بعمليات الاستيراد والتصدير من خلال منتجات مصرفية مكرسة لخدمة القطاع مثل: الاعتمادات المستندية، تمويل الصادر منها والوارد، خطابات الضمان والبوالص برسم التحصيل، خصم الكمبيالات، والقروض التجارية بأنواعها بهدف تلبية الإحتياجات التجارية المتنوعة لعملاء البنك.

وفي ظل البيئة المعقدة للغاية للتجارة الدولية التي تتضمن شبكة من المخاطر والتحديات المختلفة، لم يعد دور دائرة التمويل التجاري مقتصرًا على تقديم الخدمات التجارية التقليدية فحسب، بل بات من الواجب اتخاذ كافة التدابير اللازمة لحماية حقوق العملاء وتقليل المخاطر التي قد تخيط بالعملية التجارية في إطار المنتج أو الخدمة المقدمة لهم. هذا الأمر لم يكن ليتحقق إلا لما يتميز به بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB من كوادروظيفية مؤهلة ومتخصصة وعلى درجة رفيعة من المهنية والمعرفة الوظيفية تدعمها أفضل البرامج والتطبيقات الإلكترونية المتقدمة التي يحرص البنك على تطويرها

بشكل مستمر. وتمكّنه من توفير أعلى درجات الحماية لعمليات العملاء التجارية خدمة لهذا الغرض، بالإضافة إلى تلبية الاحتياجات التجارية المتنوعة وتقديم الحلول المصرفية المناسبة لعملائه بشفافية مطلقة وإشراف محكم. إن التناغم بين كفاءة العنصر البشري والأنظمة المتطورة، عزّز المكانة التنافسية الملحوظة التي يتمتع بها بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB في السوق المحلي والأسواق الخارجية.

٤- الخدمات المصرفية الخاصة - VIP

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB عمله الدؤوب لتقديم خدماته للعملاء والمتعاملين، وفقاً لأرقى الممارسات المصرفية المعتمدة، وبهذا الإطار استمرت دائرة الخدمات المصرفية الخاصة في بناء علاقات متينة مع كبار عملاء البنك من الشركات والأفراد لتسهيل أعمالهم، وتوفير أفضل مستوى من الخدمات والمنتجات المبتكرة لتناسب مع احتياجاتهم وتطلعاتهم. ويوفر البنك حساب VIP الذي جرى تطويره ليكون حساباً مثالياً لكافة عملاء البنك الذين يبحثون عن التميّز، والحصول على تجربة خدمات بنكية لا تضاهى وتكفل المحافظة على ثقتهم.

٥- خدمات الحوالات

حرصاً من بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB على ريادته في مجال التحويلات وتوفير أفضل المزايا للعملاء والمتعاملين، فقد استمر في تقديم باقة خدمات متميزة وأنظمة عمل فعّالة لضمان وصول الحوالات للمستفيدين في غضون زمن قياسي من خلال قنوات فعّالة سهلة الاستخدام والوصول إليها من قبل العملاء، منها الحصول على خدمات الحوالات عبر الإنترنت وتطبيق AJIB Mobile بالإضافة لإمكانية تمريرها من خلال شبكة الفروع المنتشرة في المملكة، عبر فريق مؤهل لتقديم أفضل الخدمات وفي وقت قياسي.

كما ويوفر البنك خدمة استقبال الحوالات المحلية والدولية التي يقوم موظفو البنك باستقبالها والموافقة عليها بأسرع وقت وفي ذات يوم العمل، لتسهيل على المتعاملين.

وفي ظل العمل الدؤوب لمواكبة أحدث التطورات في الخدمات المصرفية عمل البنك خلال عام ٢٠١٩ على تنفيذ نظام التحويل عن طريق تقنية البلوك تشين (Blockchain) التي تعتبر أحدث خدمات التحويل بين البنوك وأسرعها حيث يستطيع العميل التأكد من إيداع الحوالة في حساب المستفيد فور تنفيذ الحوالة. وتتوفر هذه الخدمة حالياً بين فروع البنك في الأردن وقبرص فقط.

٦- خدمات الاستثمارات الخارجية

واصل البنك تميّزه على صعيد خدمات الاستثمارات الخارجية، نظراً للكفاءات التي يتمتع بها في هذا المجال. وانطلاقاً من أهمية هذا القطاع الحيوي، يتبع البنك سياسات واضحة عالية الدقة في مجال خدمات الاستثمارات الخارجية، تقدمها كوادر بشرية مؤهلة مدعومة بأنظمة تكنولوجية قادرة على تلبية طموحات العملاء وبمستوى جودة يرقى إلى تطلعاتهم. لقد حافظ البنك على موقعه الريادي في توفير خدمات الاستثمارات الخارجية، بالاستناد إلى الإجازات الإستثنائية والخبرات الطويلة التي يتمتع بها موظفو البنك مع معرفة واسعة في الخدمات المالية على الصعيد المحلي والإقليمي والدولي، ولذا فإن بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB يعد الشريك الأمثل لمساعدة عملائه على إدارة محافظهم الاستثمارية بشكل حصيف.

وفي ظل مساعيه لتوفير أفضل الفرص الواعدة، شارك بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB خلال عام ٢٠١٩ في أهم الإكتتابات على المستوى الإقليمي والعالمي، ليكون الاختيار الأول والأفضل لعملاء البنك والشركات التي ترغب في المشاركة في أي اكتتاب عام حول العالم.

وفي ظل مواكبته لآخر التطورات، قدّم البنك خلال عام ٢٠١٩، مجموعة من المنتجات والخدمات المبتكرة، بدءاً من الخدمات الاستثمارية الهادفة إلى توفير الحلول لإنماء الثروات الشخصية وإدارتها بالطريقة الأمثل. وساعد البنك العملاء على تعزيز استثماراتهم. كما أتاح البنك لعملائه فرصة الاستفادة من نمو رأس المال على المدى القصير والمتوسط والبعيد. ووسط عملية التطوير المستمرة واکبت خبرات كوادر البنك التطورات التي شهدتها الأسواق المحلية والدولية. حيث قامت هذه الكوادر برصد ومتابعة الفرص الاستثمارية الواعدة الجديدة.

إن الخبرات رفيعة المستوى التي يتمتع بها فريق بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB وترفعها الحلول التقنية والمصرفية المبتكرة ساعدت العملاء على اتخاذ قرارات الاستثمار كما وأنهم يبقون على اطلاع دائم حول أحدث التطورات الجارية في الأسواق المحلية والخارجية. كما وتكفل هذه القدرات بقاء المحافظ المالية الخاصة بهم على اتساق مع الأهداف بعيدة الأجل. وذلك بالاعتماد على مزيج من الاستثمار بالأسهم الدولية، الدخل الثابت، صناديق الاستثمار المشترك، المعادن النفيسة والسلع.

ويأخذ قطاع خدمات الاستثمارات الخارجية على عاتقه مهام التحليل والمراقبة الدائمة للتطورات الاقتصادية المختلفة وعلى كافة المستويات بهدف تلافي أية مخاطر جديدة في الأسواق.

وخلال عام ٢٠١٩ عمل البنك على توفير حلول حصرية لإدارة الثروات، صممت لمواكبة أحدث التطورات ولتلبية احتياجات العملاء. وقد أظهرت هذه الحلول كفاءة ونجاح رغم الظروف الصعبة التي شهدتها معظم الأسواق المالية العالمية. وفي ذات السياق استمر فريق عمل متخصص في تحليل توجهات الأسواق، ومتابعة التطورات الاقتصادية في كافة أنحاء العالم، الأمر الذي يتيح تحقيق أداء أفضل وزيادة معدلات الربحية، والتعامل مع التحديات، والتركيز على توزيع الأصول باعتباره عامل مهم في التأثير على عوائد المحافظ المالية للعملاء وتحقيق أهدافهم الاستراتيجية وزيادة هذه العوائد بشكل مستمر.

٧- خدمة الـ Prestige وإدارة الثروات

استثمر بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB خلال عام ٢٠١٩ في توفير خدمة AJIB Prestige المصرفية الشخصية، التي تقدّم منتجات وخدمات حصرية على درجة عالية من التميّز، مخصصة لمواكبة طموحات عملاء الـ Prestige، يوفرها فريق يتمتع بمهارات عالية ومتخصصة من مديري العلاقات من ذوي الخبرة والمهنية المصرفية العالية.

وتظهر خدمة AJIB Prestige حرص البنك على ديمومة تطوير الحلول المصرفية المقدمة للعملاء حيث يعمل فريق عمل مؤهل على تقديم أفضل البدائل والحلول التي تتناسب واحتياجات العملاء، وإطلاعهم على مجموعة خدمات ومنتجات مميزة يوفرها البنك.

يستفيد عملاء خدمة AJIB Prestige من مزايا حصرية متنوعة تقدم عبر شبكة من سبعة مراكز لهذه الخدمة، منتشرة في: مبنى المركز الرئيسي، وفروع دوار الداخلية وعبدون وبيادر وادي السير وتلاع العلي ووادي صقرة ودابوق كما ويستفيد عملاء AJIB Prestige من مزايا أسعار الفائدة التفضيلية والمنافسة.

تضم خدمات AJIB Prestige إدارة الثروات التي تشمل باقة من المنتجات والخدمات الاستثمارية المتقدمة في الأسواق المحلية، الإقليمية، والعالمية يقدمها فريق متخصص في إدارة الثروات في عروض صممت لتلبية الاحتياجات الفردية وتحقيق أعلى العوائد مع المحافظة على ملاءة العملاء المالية.

وتوفر AJIB Prestige خدمات التأمين المصرفي للعملاء ضمن برنامج «حياتي Prestige» الذي يعتبر منتجاً للتأمين المصرفي المتخصص يقدمه بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بالتعاون مع الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (MetLife) الأردن. ويتضمن هذا البرنامج مجموعة برامج فرعية متخصصة للتأمين مثل التأمين على الحياة أو تأمين التقاعد والاستثمار والتعليم في سلسلة شاملة تغطي احتياجات العملاء وعائلاتهم، ويشرف عليها فريق عمل مرخص ذو كفاءة عالية.

وفي عام ٢٠١٩ واصل البنك العمل في برامج الخاصة بتدريب وتأهيل كافة مدراء العلاقات، ضمن عملية تطوير مستمرة، تضمن لعملاء البنك تجربة مصرفية متميزة. والعمل الدؤوب لاستقطاب عملاء ذوي ملاءة مالية عالية وذلك نظراً للدور الكبير الذي تقوم به الكفاءات البشرية لتقديم أفضل الخدمات المصرفية للعملاء.

٨- خدمات الخزينة

في عام ٢٠١٩ وخاصة في الربع الأخير منه، كان لأسعار الفوائد وقرارات البنوك المركزية العالمية الدور الاقتصادي الأكبر في التأثير على أسعار العملات الأجنبية والقرارات الاستثمارية في الأسواق المالية. حيث استطاعت دائرة الخزينة والعملات الأجنبية استثمار تلك القرارات وتبعاتها لمصلحة كل من عملاء البنك والمحفظة الاستثمارية الخاصة بالبنك. كما ولعبت دوراً متميزاً في خدمة عملاء البنك من حيث اتخاذ القرارات المناسبة وتوفير الأدوات الاستثمارية ووضع جميع أنواع العقود والخيارات كحلول ناجحة متاحة أمامهم لمواجهة أية تقلبات ومخاطر ناشئة في السوق.

نُجّح البنك مطلع عام ٢٠١٩ في الحد من التأثير السلبي لارتفاع أسعار الفوائد على ميزانيات البنك الفعلية والتقديرية. خصوصاً مع دراسة المؤشرات الاقتصادية والتوقعات بتوقيت قرارات البنوك المركزية خلال ٢٠١٩، الأمر الذي ساعد في خلق فرص للبنك وذلك بعكس التأثيرات السابقة إلى آثار إيجابية على نشاطات البنك سواء المصرفية أو الاستثمارية حيث قام البنك بدور فعال ورئيسي في سوق رأس المال الأردني والسوق النقدية بين البنوك الأردنية. وكانت للبنك الحصة الأكبر من تلك التعاملات بما ساهم في تنشيط تلك الأسواق وزيادة عوائد الربحية منه لصالح البنك واستثماراته، خصوصاً في مجالات الاقتراض والاستثمار في السندات الحكومية وأدوات الخزينة الأردنية.

استطاعت دائرة الخزينة أن تحقق نمواً كبيراً في حجم التعاملات خلال عام ٢٠١٩ مقارنة مع الأعوام السابقة، مما كان له الأثر الكبير في زيادة إيرادات البنك. كما حافظت دائرة الخزينة على مستويات عالية من السيولة وتمكنت من توفير جميع متطلبات البنك اللازمة لتحقيق النمو المطلوب لمحافظة البنك الائتمانية والاستثمارية على حد سواء، وبما يتماشى مع السياسات المتبعة في البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني.

٩- خدمات البطاقات والصراف الآلي

يعمل بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بشكل مستمر على تقديم خدماته لعملائه والمتعاملين معه في بيئة مميزة ومريحة تواكب التطورات العالمية، وتسهل عليهم الحصول على الخدمة بكفاءة بحيث تعكس هوية البنك المؤسسية. لقد حرص البنك على الاستمرار في تقديم حزمة متنوعة وشاملة من البطاقات الائتمانية بخيارات تتناسب مع حاجات العملاء المختلفة، بالإضافة إلى تزويدهم بأفضل المزايا التي ترقى لمستوى طموحاتهم. وبناء على ذلك فقد قام البنك بتحديث التكنولوجيا المستخدمة في الدفع من خلال بطاقات ماستركارد بتقنية الدفع عن بعد (Contactless)، حيث سبق وأن وفر هذه الخدمة للعملاء حاملي بطاقات فيزا ولاقت نجاحاً كبيراً.

وخلال عام ٢٠١٩ واصل البنك تبني سياسة استقطاب العملاء الجدد من ذوي سجل ائتماني متدني المخاطر من حملة البطاقات الائتمانية، وذلك بتوفير ميزة تنافسية عالية لهم، ومواصلة العمل على تعزيز حجم الاستخدام للبطاقات بأنواعها عن طريق إطلاق حملة شراء بطاقات العملاء الائتمانية من بنوك أخرى وسداد أرصدة هذه البطاقات من خلال منحهم بطاقات ائتمانية جديدة من بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB وإعفاءهم من فائدة الرصيد المنقول.

وقام البنك بتطوير «برنامج مكافآت AJIB» الذي يهدف لمكافأة عملائه من حملة بطاقات وورلد إليت ماستركارد، وفيزا إنفينيت و Prestige ورلد ماستركارد الائتمانية، وذلك بجمع النقاط عند كل حركة شراء وعبر أي من نقاط البيع على هذه الفئات من البطاقات الائتمانية، مع إمكانية استبدال النقاط المجمعة بقسائم شرائية من كوزمو، وشركة المناصير للمحروقات، وليدرز سنتر، بالإضافة إلى حجوزات الفنادق وتذاكر السفر والعديد من الجوائز القيمة.

وتسهيلاً على العملاء، قام البنك بإضافة خدمات جديدة على أجهزة الصراف الآلي التابعة له وفقاً للتعليمات الخاصة بشركة فيزا التي تمكّن حملة بطاقات فيزا من كافة البنوك بتغيير الرقم السري للبطاقة وفك الحجز عنها في حال وجوده. هذا وقد تم العمل على تطوير نظام ATM Switch لتوفير خدمة جديدة على صرافات البنك الآلية تسمح لحملة البطاقات بأنواعها من عملاء البنك وغيرهم من المتعاملين، بسحب عملات أجنبية - الدولار الأمريكي واليورو - بالإضافة للدينار الأردني. وحرصاً من البنك على حماية عملائه من حملة البطاقات الدائنة والمدينة وتوفير أفضل سبل الراحة في عملياتهم المصرفية وذلك عبر الحد من أية عمليات احتيال، فقد قام بتشغيل أحدث الأنظمة المتخصصة بمراقبة الحركات المشبوهة على تلك البطاقات عن طريق مركز الخدمة الهاتفية المتاح على مدار الساعة وكافة أيام الأسبوع، حيث تقوم هذه الأنظمة وفي حال الاشتباه بأي حركة بالاتصال بالعميل مباشرة، والتأكد من صحة هذه الحركة للقيام بالاجراءات اللازمة.

١٠- شبكة الفروع والمكاتب

تحقيقاً لأهدافه المؤسسية واستراتيجيته الخاصة بمواصلة التوسع الجغرافي والوصول إلى فئات جديدة من العملاء يحرص بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB على التواجد في مختلف المواقع الاستراتيجية والحيوية في المملكة، لضمان خدمة العملاء وتوسيع قاعدتهم، وتعزيز التواصل معهم، وتقديم الخدمة وفقاً لأعلى مستويات الجودة والتميز. وقام البنك بتوسيع شبكته من أجهزة الصراف الآلي، حيث تم تركيب أجهزة صراف آلي جديدة في كل من محكمة بداية الزرقاء، وصراف آلي في مبنى المغادرين في مطار الملك حسين الدولي - العقبة، ليصبح بذلك مجموع أجهزة شبكة الصراف الآلي (١٦) جهازاً، وذلك في خطوة ضمن خطة البنك لرفع مستوى الكفاءة في أداء الفروع والمساهمة في توفير أفضل الخدمات المصرفية وتعزيز انتشارها.

وخلال عام ٢٠١٩، قام البنك بافتتاح فرعي: دابوق ومأدبا، حيث تم تجهيزهم بأحدث خدمات التكنولوجيا المصرفية من أجل توفير خدمة مصرفية متطورة، وبذلك يكون عدد فروع البنك ومكاتبه العاملة في الأردن قد بلغ في نهاية عام ٢٠١٩ (٣٥) فرعاً ومكتباً.

وحافظ بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB على دوره الريادي في مطار الملكة علياء الدولي، وواصل تقديم خدمات الصرافة من خلال مكاتبه المنتشرة في مختلف مرافق المطار التي تقدم الخدمة للقادمين وللمغادرين ولمسافري الترانزيت، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية على مدار الساعة، من خلال فرع المطار مثل عمليات السحب والإيداع وبيع وشراء العملات الأجنبية الرئيسية، وفتح الحسابات ومنح التسهيلات التي تشمل القروض الشخصية والسكنية، وإصدار البطاقات الائتمانية بمختلف أنواعها لجميع الموظفين العاملين في المطار.

وتماشياً مع التزام بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB بتعليمات البنك المركزي الأردني، وحرصاً منه على إتاحة إمكانية وصول كافة فئات المجتمع المستبعدة مالياً إلى خدمات البنك المصرفية وتعزيز الاشتغال المالي، تم إطلاق خدمة الحساب البنكي الأساسي «أهلاً» الذي يهدف إلى تمكين كافة الأشخاص المؤهلين قانونياً من امتلاك حساب بنكي منخفض التكاليف. وعمل البنك على تطوير النظام الخاص بمركز الخدمة الهاتفية، وذلك عبر استخدام أحدث أنظمة (Cisco) العالمية لخدمة العملاء على مدار الساعة بكفاءة وسرعة عالية.

١١- خدمات أنظمة وأمن المعلومات

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB خلال عام ٢٠١٩ العمل على الارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء وتلبية متطلباتهم وتسهيل وصولهم إلى الخدمة بكفاءة، حيث قام بتطبيق نظام جديد في مركز الخدمة الهاتفية، حيث يعتبر من أفضل الأنظمة المعتمدة عالمياً في هذا المجال، وبتصميم بنية تحتية تضمن عدم انقطاع الخدمة عن العملاء (High Availability)، ويتيح النظام الجديد القدرة على مواكبة التغيرات المتسارعة في عالم التكنولوجيا والتأقلم معها، حيث يمكن ربطه مع الأنظمة الأخرى في البنك ووسائل التواصل الاجتماعي في المستقبل، لتقديم خدمة متكاملة مبنية على بيانات موحدة.

ولتعزيز متانة البنية التكنولوجية التحتية، واصل البنك تطوير وتحديث بنيته التحتية وأنظمة الاتصالات الخاصة فيه واتباع أفضل المعايير لضمان جودة واستمرارية الخدمة المقدمة لعملائه وانسيابية العمل، بالإضافة لتبني أفضل الممارسات المصرفية بهدف الارتقاء في العمل وتقييم المخاطر.

وفيما يتعلق بحاكمية تكنولوجيا المعلومات، قام البنك بتطبيق إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT ٢٠١٩ الذي يسعى لتحقيق أعلى فائدة من تكنولوجيا المعلومات بأقل درجة من المخاطر وأقل الموارد، حيث يشمل هذا الإطار مجموعة من العمليات والممارسات التي تغطي مختلف دوائر البنك بتسليط الضوء على مواضيع الأمن السيبراني وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي.

ويأتي ذلك في ظل مساعي البنك الرامية إلى الوصول لمستوى النضوج الثالث في عمليات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT ٢٠١٩ بمشاركة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الدوائر، بحيث تم اتباع منهجية قائمة على إدارة تكنولوجيا المعلومات والحفاظ على عملياتها وتنفيذ الخطط اللازمة بما يحقق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

أما على صعيد أنظمة الحماية والأمان وفي ظل تبني أفضل معايير الأمان، فقد نجح بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB في الحصول على شهادة PCI للمرة الخامسة على التوالي، تقديراً لمستوى الجودة المتقدم في أمن المعلومات التابع للبنك، بالإضافة لتطوير أنظمة الرقابة الخاصة بمراكز المعلومات لتوفير بيئة عمل آمنة لعملاء البنك وتعزيز ثقتهم به، مما انعكس بشكل إيجابي على نوعية الخدمة المقدمة للزبائن.

كما وقام البنك بإضافة مستويات أمنية جديدة وعلى مستويات عديدة في موقع الإدارة، وموقع الكوارث البديل والفروع، لتوفير بيئة آمنة لعملاء البنك وبياناتهم وحماية الأنظمة البنكية، في ظل النمو المتزايد في الهجمات الإلكترونية، وذلك حسب أفضل المعايير المعتمدة محلياً وعالمياً.

وبدأ البنك في تطبيق برنامج الأمن السيبراني (Cyber Security Program)، لضمان تحقيق متطلبات السرية والمصادقية والتوافرية للمعلومات في بيئة تكنولوجيا المعلومات من خلال توفير ضوابط حماية خاصة بالمعلومات والأنظمة وبمخاطر التهديد السيبراني وتوفير ضوابط الاستجابة للحوادث السيبرانية، بالإضافة إلى استحداث برنامج للتوعية الأمنية يسعى لزيادة الثقافة الأمنية لدى عملاء وموظفي البنك.

أما على مستوى البنية التحتية لأنظمة المعلومات فقد قام البنك بتطبيق نظام طبقة التكامل IB والذي يعدّ من أفضل الأنظمة المقدمة عالمياً لربط الأنظمة المختلفة داخل البنك وخارجه، وسيساهم هذا النظام بشكل فعال، في ربط وتطوير الأنظمة البنكية كما ويساعد أيضاً في تسهيل عملية تطبيق أنظمة جديدة والتكامل مع أنظمة خارجية في مجال التكنولوجيا المالية (Fintech)، كما سيساهم في تحسين كفاءة الخدمات المقدمة وتقليص الوقت اللازم لتطبيق الخدمات الجديدة وطرحها للعملاء.

وفي ظل سعيه لمواكبة التطور المصرفي، قام البنك بتطبيق نظام الحوالات المتصل مع البنك المركزي الأردني (ACH VPN) الذي من شأنه إرسال هذه الحوالات مباشرة إلى البنك المركزي الأردني والبنوك المحلية عن طريق شبكة مغلقة ترفع مستوى الأمان وتقديم الخدمة دون الحاجة إلى وسيط مما يساهم في تقليل تكلفه إرسال الحوالات الداخلية بسرعة وكفاءة أكبر لتقديم كل ما هو مميز في خدمة العملاء.

وتلبية لاحتياجات العملاء والمتعاملين، نفذ البنك عملية تطوير للموقع الإلكتروني الخاص به بتصميم عصري يناسب الخدمات التي يقدمها البنك، ومن شأن هذا التحديث زياده سرعة وكفاءة موقع البنك وتسهيل استخدامه للعملاء مما يساعد في تحسين تجربة المستخدم وتقديم الخدمات البنكية بصورة أفضل.

أما فيما يخص القنوات الإلكترونية فإن البنك يقوم حالياً بتحديث تطبيقات الإنترنت البنكي، والموبايل البنكي بشكل عصري وحديث، وسيقوم قريباً بطرح النسخة المحدثة أمام العملاء.

ولتحسين خدمة العملاء وتقديم مزايا فريدة من نوعها، قام البنك بتطوير نظام لإرسال كشوفات الحسابات إلكترونياً مما يسهّل على العملاء مراجعة حركاتهم بشكل آمن وسلس وذلك تماشياً مع مبادئ الحفاظ على البيئة وتطوير الخدمة البنكية للمستخدمين وتسهيلها.

١٢ - خدمات الشؤون الإدارية وتنمية الموارد البشرية والتدريب

استناداً إلى رؤية البنك المؤسسية، واستراتيجيات العمل المصرفي والخطط السنوية المعتمدة لغايات التأهيل والتطوير المستمر، فقد نفذت دائرة الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٩ جملة من المبادرات التي توافقت مع تلك الخطط، بما ينسجم مع الممارسات العالمية في مجال الموارد البشرية، وقد كانت هذه المبادرات مستوحاة من المحركات المؤسسية الرئيسية التي شملت على الحاكمية المؤسسية، وتعليمات البنك المركزي الأردني في مجال الـ (COBIT) والـ (GDPR) والـ (ISO ٢٧٠٠١) والأمن السيبراني بالإضافة إلى تطبيق نظام لإدارة استمرارية الأعمال (Business Continuity Management System).

وتركزت أبرز المبادرات على تمكين الموارد البشرية، في مجالات تطوير أنظمة وتشريعات وسياسات الموارد البشرية، وخطط القوى العاملة لكافة دوائر وفروع البنك، وتحديد مصفوفة الكفاءات التخصصية على مستوى كل وظيفة وربطها مع الأوصاف الوظيفية وخطط التطور الوظيفي، وأتمتة أنظمة إدارة الموارد البشرية لمواكبة التطور الديناميكي والتغيرات المتسارعة التي يشهدها البنك في شتى المجالات، لرفع مستويات الإنتاجية وخلق بيئة عمل محفزة.

وفي مجال التوظيف، فقد شهد عام ٢٠١٩ ارتفاعاً في عدد الموظفين وذلك لتلبية إحتياجات الدوائر والفروع الناجمة عن إستحداث مهام جديدة والتوسع في شبكة الفروع. فقد وصلت الدائرة العمل على تعيين موظفين حديثي التخرج، بالإضافة إلى استقطاب أفضل الكفاءات من ذوي الخبرات المتميزة في سوق العمل، وعلى مختلف المستويات الوظيفية والإدارية.

وبهدف خلق بيئة محفزة، استمر البنك في إتاحة فرص التطور الوظيفي الداخلي والترقية لموظفي البنك، من خلال الانتقال إلى وظائف أخرى لتنويع وتعزيز خبراتهم وإثرائها ضمن شروط تحقق العدالة والشفافية وتكافؤ الفرص، كما ورصدت الدائرة الإحتياجات الوظيفية في مجال تكنولوجيا وأمن المعلومات حيث تم استقطاب الكفاءات اللازمة لتوفير الدعم حديداً في مجال التكنولوجيا المالية (Fintech) وبرامج البنك في التحول الرقمي (Digital Transformation) وتكنولوجيا بلوك تشين (Blockchain).

أما على صعيد تصميم الهياكل التنظيمية ليعكس أهداف البنك وتوجهاتها، فقد تطلب ذلك استحداث وحدات تنظيمية وإعادة هيكلة بعض الدوائر لفصل أو دمج بعض المهام حسب الممارسات الممثلة فيها. وبهذا الشأن فقد تم البدء في تأسيس دائرة الشركات المتوسطة والصغيرة لدى دائرة الأعمال المصرفية للشركات، وافتتاح فرع مأكبا الجديد ضمن إدارة الفروع. كما تم استحداث وظيفة إدارة المشاريع (Project Management Office) ضمن دائرة تكنولوجيا وأمن المعلومات، ووظيفة استمرارية الأعمال لدى دائرة المخاطر.

وفي مجال تطوير أنظمة إدارة الموارد البشرية، واصل البنك أعماله وفقاً لنظام الـ (HRMS) لأتمتة عدد من الأنشطة الرئيسية وإضافة ميزات جديدة، ووظائف متعددة لها، وذلك لزيادة فعالية أعمال الدائرة، وجاري العمل على فحص تنفيذ النظام الجديد وسيتم استكمال الأعمال لتنفيذ النظام خلال عام ٢٠٢٠.

وفيما يتعلق بإجازات دائرة التدريب في البنك خلال عام ٢٠١٩، فقد قامت بتنفيذ مجموعة من النشاطات والبرامج التدريبية التي تهدف إلى بناء قدرات وتنمية مهارات الموظفين وتعزيز خبراتهم في مختلف المجالات. حيث بلغت الحصيلة الإجمالية لعدد المنخرطين في هذه الأنشطة والبرامج حوالي (٩٢٠) مشاركاً من مدراء ومسؤولي وموظفي الدوائر والفروع على مستوى البنك داخل المملكة. تلقى بعضهم أكثر من برنامج ونشاط تدريبي ضمن حزم متنوعة من دورات وندوات تدريبية وورش عمل ومؤتمرات وصل عددها إلى (٨٠) دورة محلية وخارجية. وكان من ضمنها دورات لموظفي الفروع في مجال خدمة العملاء ومهارات البيع واستخدام أنظمة البنك وتحديثاتها، بالإضافة إلى الدورات المتخصصة وبرامج التوعية الدورية في مجال مكافحة غسل الأموال وبرنامج متخصص بنظام الرقابة المكتبية (CBJOSS) الذي قام بتقديمه مسؤولو النظام في البنك المركزي الأردني.

واستمراراً في المساعي الرامية لرفع كفاءات الموظفين إلى أعلى المعايير المهنية والدولية، حصل (١١) موظفاً على شهادات مهنية متخصصة من بينها شهادات (الـ CRISC, CAMS, COBIT ٢٠١٩) وشهادة محترف دولي معتمد في خدمة العملاء، بالإضافة إلى الاشتراك ببرامج تدريبية بالتعاون مع مؤسسات عالمية رائدة في مجال الأعمال والمصارف مثل (Oxford University Fintech Professional) و (CERM/ Frankfurt School).

وواصل البنك العمل على تطوير وتوسعة قاعدة التدريب الداخلي من خلال تصميم وتجهيز برامج تدريب داخلية من قبل موظفين ورؤساء أقسام متخصصين في دوائهم لتلبية الاحتياجات التدريبية وزيادة المعرفة وتحسين الأداء، حيث تم عقد دورات في مواضيع: الاعتمادات المستندية، عمليات الشيكات والمقاصة الإلكترونية، تطبيقات عملية واستخدامات MS Excel. ولتسهيل أعمال التدريب والتطوير، قام البنك بتجهيز قاعدة للتدريب العملي والتطبيقي مزودة بأجهزة كمبيوتر ووسائل تدريبية أخرى، حيث عقدت فيها دورة Excel for Finance والتدريب العملي على نظام Credit Lens بواسطة وكالة (Moody's) العالمية.

ولضمان الحفاظ على سلامة الموظفين والالتزام بإجراءات تطبيق خطة الإخلاء، فقد تم عقد عدة دورات لمشرفي الإخلاء في الطوابق في مبنى الإدارة العامة. كما وشاركوا أيضاً في برامج متخصصة بالاسعافات الأولية في الجمعية الأردنية للاسعاف. وفي ظل جهود البنك الرامية لاستقطاب الكوادر المميزة، فقد عقد امتحانات لـ (٢٢٥) متقدماً لطلبات التوظيف خلال عام ٢٠١٩. إضافة لتنظيم دورة أخرى من الإمتحانات لغايات تثبيت الموظفين. وعقد (٥١) امتحاناً لغايات الترقية لبعض الوظائف. وواصل البنك تعاونه مع مؤسسات التعليم العالي، حيث أشرفت دائرة التدريب في البنك على (٢٠) متدرباً ومتدربة من مختلف الجامعات الأردنية وبعض الجامعات الأجنبية، لإيفاء متطلبات الدراسة الجامعية الإلزامية والتعاون مع بعض المؤسسات التعليمية بالإضافة لقبول تدريب بعض خريجي البرنامج التدريبي الشامل لخريجي الجامعات الذي تنظمه النقابة العامة للعاملين في المصارف.

وبناءً على الخطط المعتمدة في البنك، تتطلع الدائرة إلى استمرار أعمال التطور والتحسين المستمرين خلال عام ٢٠٢٠ ومواصلة مهمة التطوير النوعي وتوسيع نطاق عملها لتلبية الاحتياجات التنمائية لرأس المال البشري. مستندة إلى الخطط الاستراتيجية التي تتضمن العديد من المبادرات والمشاريع التي ستعزز من دورها في النهوض بمستوى العمل وتقديم الأنظمة والخدمات المتطورة خاصة التكنولوجية منها.

١٣- فرع قبرص

استمر الاقتصاد القبرصي في مسيرة النمو القوية التي بدأها منذ سنوات. وسط انتعاش القطاعات الرئيسية وتدفق الاستثمارات الأجنبية ليحقق خلال عام ٢٠١٩ معدل نمو بلغ ٣,٥٪، وهو معدل نمو يبلغ ضعف معدل النمو في الاتحاد الأوروبي. وقد انعكست هذه المؤشرات على معدلات البطالة التي انخفضت إلى مستويات "مرضية للغاية"، ليسجل معدل البطالة ٧٪ مقارنة مع ١٦٪ في أعقاب الأزمة المالية عام ٢٠١٣. كما وتهدف قبرص إلى الوصول إلى نسبة تشغيل كاملة بحلول عام ٢٠٢٠.

تعد قبرص اقتصاداً مفتوحاً وسوق حرة قائمة على الخدمات. مع سجل طويل من المرونة الاقتصادية والأداء الناجح. ومن شأن التوسع والنمو والارتفاع في قطاع السياحة وصناديق الاستثمار سريعة التطور واكتشاف كميات كبيرة من الغاز الطبيعي في المياه الإقليمية القبرصية أن يتيح فرص تحول كبير في الاقتصاد القبرصي على المدين المتوسط والطويل الأجل. حيث تعد بيئة الأعمال القوية، والقوى العاملة المتعلمة والمؤهلة تأهيلاً رفيعاً، والنظام الضريبي المستقر، بمثابة ركائز لعمل المستثمرين الذين يتطلعون للاستفادة من الفرص الاستثمارية الناشئة والمتزايدة في قبرص. ولبنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB تواجد في الاقتصاد القبرصي على مدار السنوات الثلاثين الماضية. حيث يعمل على توفير كافة الخدمات المصرفية المتقدمة بحرفية وكفاءة والتزام عالٍ لتعزيز العلاقات القوية وطويلة الأجل مع العملاء.

١٤- الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

استمرت الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية بتقديم خدماتها في مجال بيع وشراء الأسهم والسندات المحلية، وتوفير الجو المثالي والمريح لكبار العملاء. وقد شهد سوق عمان المالي انخفاضاً في حجم التداول خلال عام ٢٠١٩ مقارنة بعام ٢٠١٨، حيث بلغ حجم التداول الكلي خلال عام ٢٠١٩ نحو ١,٥ مليار دينار مقارنة مع ٢,٣ مليار دينار لعام ٢٠١٨، في حين ارتفع إجمالي عدد الأسهم المتداولة خلال عام ٢٠١٩ إلى مستوى ١,٢٤٧ مليار سهم مقارنة بمستوى ١,٢٤٥ مليار سهم للعام ٢٠١٨. أما بالنسبة إلى المؤشر العام لأسعار الأسهم، فقد أغلق عند مستوى ١٨١٥,٢ نقطة متراجعاً بمقدار ٩٣,٦ نقطة وبنسبة انخفاض بلغت ٤,٩٪ عن مستواه المسجل لعام ٢٠١٨ والبالغ ١٩٠٨,٨ نقطة.

١٥- بنك الاستثمار العربي الأردني قطر (ذ.م.م)

تمتّع دولة قطر بعناصر أساسية اقتصادية قوية وفقاً لما تؤكده وكالات التصنيف الائتماني الكبرى والمستثمرون الدوليون. فقد أجمعت في عام ٢٠١٩ كل من وكالة فيتش ومؤسسة موديز ووكالة ستاندرد أند بورز على نظرتها المستقرة تجاه الاقتصاد القطري مع تأكيد التصنيفات الائتمانية السيادية لقطر عند AA- و Aa٣ و AA- على التوالي. إنّ اقتصاد قطر المرن والمتنوع بشكل جيّد مدعوم باحتياطات سيادية كبيرة وإدارة حصيفة للاقتصاد الكلي، حيث توقع صندوق النقد الدولي نمو الناتج المحلي الإجمالي لقطر بنسبة ٢,٦٪ في عام ٢٠١٩، في وقت واجه الاقتصاد العالمي العديد من التحديات والمخاطر الجيوسياسية.

وبعد بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) أول بنك يؤسس في مركز قطر للمال، كما أن لديه امتيازات تقوم على أكثر من ١٤ عاماً من خدمة العملاء، وحقّق البنك تحسناً في صافي الأرباح في عام ٢٠١٩ مقارنة بعام ٢٠١٨ وحافظ على نسب سيولة ورسملة عالية جعلت عام ٢٠١٩ عاماً ناجحاً لبنك الاستثمار العربي الأردني (قطر). مع تعزيز ثقة عملاء البنك والدعم المستمر من قبل المساهمين.

ووفقاً لتوجيهات مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) سيواصل البنك العمل على تحقيق الأهداف المرجوة في الأعوام القادمة وتطوير خدمات البنك وتوسيع أعماله.

١٦- بنك الأردن الدولي JIB - لندن

يعدّ بنك الأردن الدولي JIB - لندن بنك حليف لبنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB حيث يملك ٢٥٪ من رأسمال بنك الأردن الدولي - JIB.

رغم حالة عدم اليقين السائدة في الاقتصاد البريطاني بسبب خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي، واصل بنك JIB التطور في مختلف أعماله ونشاطاته وذلك منذ انضمامه إلى بنك الاستثمار العربي الأردني - AJIB في عام ٢٠١٠.

يوفر بنك الأردن الدولي أعمال التمويل التجاري، والخدمات المصرفية الخاصة، وخدمات الخزينة المصرفية لمجموعة من الأفراد والشركات، بالإضافة إلى القروض قصيرة الأجل للمطورين العقاريين، والمستثمرين في العاصمة البريطانية لندن، وفي جنوب إنجلترا.

وشهدت الميزانية العمومية للبنك استقراراً نسبياً، حيث بلغت ٣٨٤ مليون جنيه استرليني وذلك بنهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع ٣٨٧ مليون جنيه استرليني في عام ٢٠١٨.

أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٠

- زيادة قاعدة عملاء البنك في قطاع الأفراد، وتنويعها بشمول شرائح وقطاعات جديدة، بالتوازي مع مواصلة الارتقاء بالمستوى المتميز للخدمات المصرفية المقدمة لهم، بما يكفل توفير تجربة فريدة للعملاء قائمة على التميز في الخدمات والمنتجات المبتكرة التي تتناغم واحتياجاتهم المتنامية للحفاظ على ثقتهم.
- مواصلة إيلاء قطاع كبار العملاء «الـ VIP والـ Prestige» الاهتمام الحثيث الذي يقوم عليه فريق متخصص ذو كفاءة مهنية عالية، يوفر متطلبات هذا القطاع بأحدث الخدمات وأعلىها مستوىً، بالتوازي مع تقديم النصح والإرشاد اللازمين لتنمية الثروات.
- المحافظة على التميز في الدور التنموي الحيوي الذي يقدمه البنك لقطاع الخدمات المصرفية للشركات، والعمل على تلبية غاياتهم الاقتصادية والمالية بالإضافة إلى تقديم النصح والإرشاد المالي وفقاً لمتطلبات وظروف السوق، وتعزيز تجربة العملاء بتوفير باقة من المنتجات والخدمات المصرفية المتكاملة.
- زيادة الحصة السوقية من عملاء الشركات، ولا سيما في القطاعات الحيوية والرئيسية كالصناعة والتجارة والطاقة والنقل، والتعرف على قطاعات جديدة واعدة، بما يتماشى وسياسة البنك الحصيفة التي تكفل المواءمة بين جودة التسهيلات الائتمانية المقدمة من جهة، ونسب مخاطر مدروسة من جهة أخرى.
- الحفاظ على الريادة في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث التكنولوجيات المالية (Fintech) لتعزيز تجربة العملاء بالتسهيل عليهم وضمان أعلى درجات الأمان من خلال تنفيذ حزمة مشاريع وبرامج بهذا المجال تهدف إلى تطبيق استراتيجية البنك في التحول الرقمي (Digital Transformation)، مدعومين بنجاح البنك في استخدام تكنولوجيا البلوك تشين (Blockchain) عام ٢٠١٩، ليكون بذلك أول مؤسسة مالية على مستوى الأردن والمنطقة تستخدم هذه التكنولوجيا.
- تحقيق أعلى مستويات الكفاءة التشغيلية وذلك بالتركيز على توسيع قاعدة العملاء في مجال الودائع التجارية والودائع تحت الطلب التي تعد ذات كلف أقل، وبما يدعم مؤشرات الأداء البنكية.
- تعزيز منافذ توزيع البنك في الأردن، وذلك من خلال مواصلة التوسع والانتشار في شبكة الفروع وشبكة الصراف الآلي بمواقع مختارة تضمن توفير خدمة سلسلة للعملاء تلبي احتياجاتهم من الخدمات والمنتجات على مدار الساعة، وتقييم ودراسة الانتشار الخارجي للبنك.
- الارتقاء بالموارد البشرية وتعزيز تطوّرهم، وإطلاعهم على أحدث الخدمات والتقنيات وإكسابهم المهارات المتقدمة من خلال تطبيق برنامج البنك التدريبي المتخصص على مدار العام، بما يكفل أفضل معايير المهنية المصرفية وينعكس على شكل أداء خدمة أفضل للعملاء.

ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

المبالغ مليون دينار

البيان / السنة	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
إجمالي الموجودات	٢١٣٢,١	٢٠٣٣,١	١٨٣٨,٠	١٨٠٩,٦
المحفظة الائتمانية (بالصافي)	٨١٥,٥	٧٥٢,٧	٧٥٥,٢	٧٥٣,٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧١١,٦	٦٨٨,٠	٥٩٧,٦	٥٩٤,٠
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١١٣٢,٦	١٠٦٩,٦	١١١٠,٤	١١٤٠,٠
إجمالي حقوق الملكية	٢١٥,٩	٢١٥,٤	٢١٩,٤	٢٢٠,٤
إجمالي الدخل	٥٨,٢	٥٨,١	٥٩,٩	٦٧,٦
صافي الربح قبل الضريبة	٢٣,٧	٢٤,٤	٢٥,٨	٣٣,٥
صافي الربح بعد الضريبة	١٦,٢	١٦,٨	١٧,٢	٢٢,٦
صافي الربح بعد الضريبة العائد لمساهمي البنك	١٤,٩	١٥,٥	١٦,٠	٢١,٠
القيمة السوقية	١٩٦,٥	١٩٢,٠	٢٦٢,٥	٢٥٥,٠
سعر السهم في آخر السنة (دينار)	١,٣١	١,٢٨	١,٧٥	١,٧٠
ربحية السهم (دينار)	٠,٠٩٩	٠,١٠٣	٠,١٠٧	٠,١٤٠
توزيعات الأرباح النقدية المقترحة للسهم (دينار)	٠,٠٩	٠,٠٩	٠,٠٩	٠,١٢

قوة ومثانة المركز المالي

- نمو مضطرد في حجم الأعمال حيث بلغت إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١٩ مبلغ ٢,١ مليار دينار وبنسبة نمو ٤,٩٪ عن عام ٢٠١٨ مع المحافظة على درجات مخاطر مقبولة.
- على الرغم من التحديات الاقتصادية والسياسية والمنافسة في القطاع المصرفي إلا أن محفظة التسهيلات الائتمانية قد نمت بشكل ملحوظ خلال العام ٢٠١٩ وبنسبة نمو بلغت ٨,٣٪.
- قاعدة رأس المال متينة كافية لمواجهة المخاطر الائتمانية الإعتيادية والمدرسة للبنك.

المبالغ مليون دينار

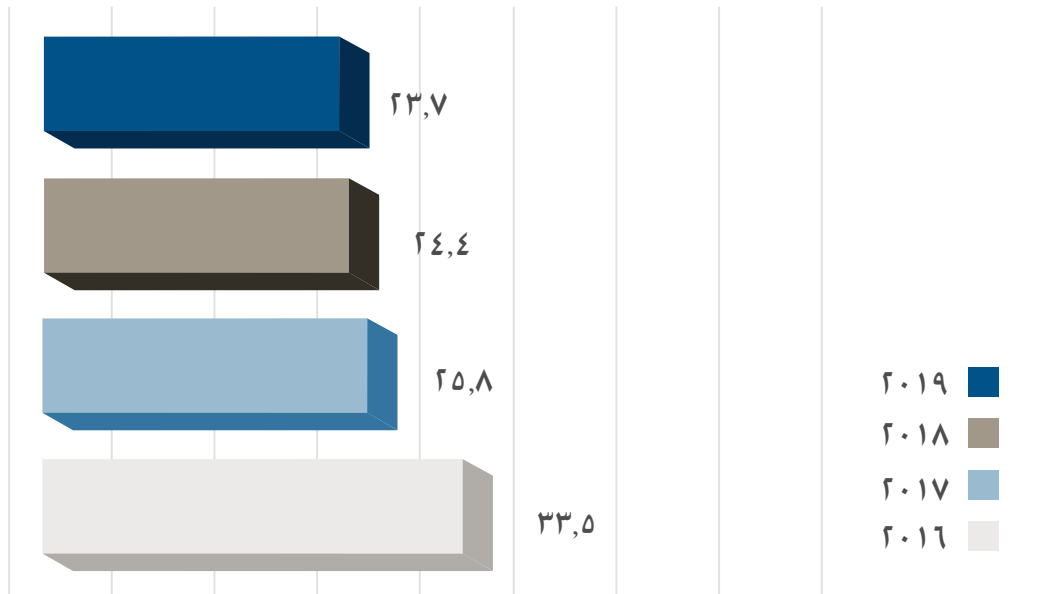
التغير٪	٢٠١٨	٢٠١٩	
صافي المحفظة الائتمانية	٧٥٢,٧	٨١٥,٥	٨,٣٪
محفظة الأوراق المالية	٧٠٣,٨	٧٣٢,٩	٤,١٪
إجمالي الموجودات	٢٠٣٣,١	٢١٣٢,١	٤,٩٪
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١٠٦٩,٦	١١٣٢,٦	٥,٩٪
ودائع البنوك والمؤسسات المالية	٥٣٧,٤	٦١٩,٦	١٥,٣٪
إجمالي حقوق الملكية	٢١٥,٤	٢١٥,٩	٠,٢٪

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	
بازل III	بازل III	بازل III	بازل III	
١٥,٣٨٪	١٥,٩٠٪	١٥,٩٥٪	١٦,٢٥٪	مؤشر كفاية رأس المال

صافي الأرباح قبل الضريبة

حقق البنك خلال عام ٢٠١٩ صافي أرباح قبل الضريبة بواقع ٢٣,٧ مليون دينار. وقد جاءت هذه الأرباح منسجمة مع الظروف الاقتصادية التي شهدتها سنة ٢٠١٩ في الأسواق التي يتواجد فيها البنك والتي كانت أبرز ملامحها قيام البنك المركزي الأردني بخفض أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية ثلاث مرات خلال العام وبواقع ٠,٧٥٪ منسجماً مع قيام البنك الفدرالي الأميركي بخفض أسعار الفائدة كذلك ثلاث مرات وبواقع ٠,٧٥٪.

المبالغ مليون دينار

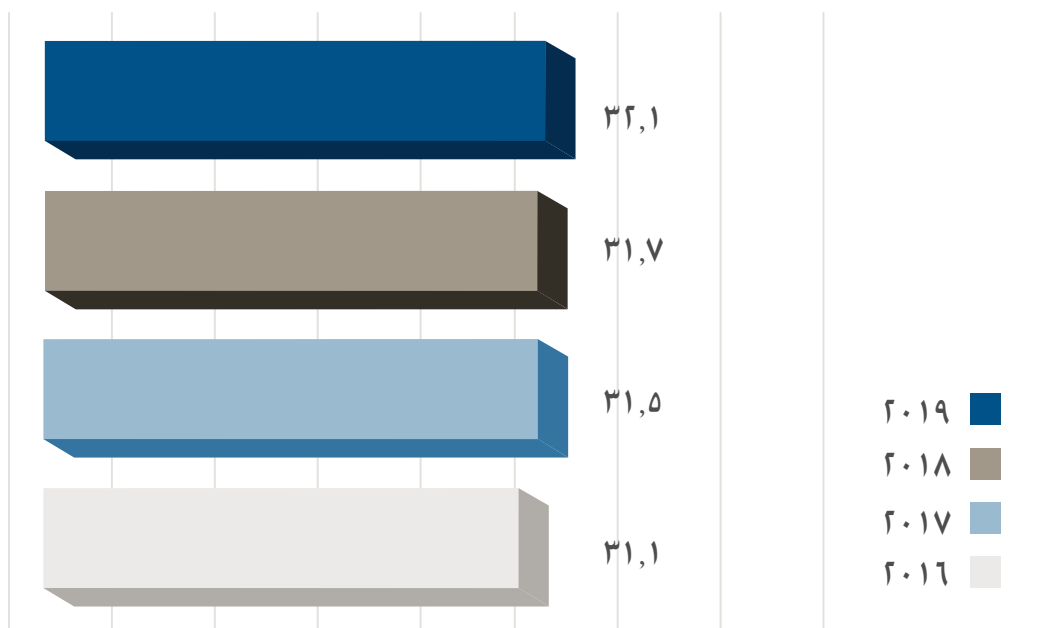


صافي الأرباح قبل الضريبة

إجمالي المصاريف التشغيلية

ضبطت النفقات التشغيلية خاصة التي يمكن السيطرة عليها وبما يتناسب مع تدفق الأرباح حيث حافظ البنك على مستوى متوازن من النفقات التشغيلية خلال الأعوام السابقة.

المبالغ مليون دينار

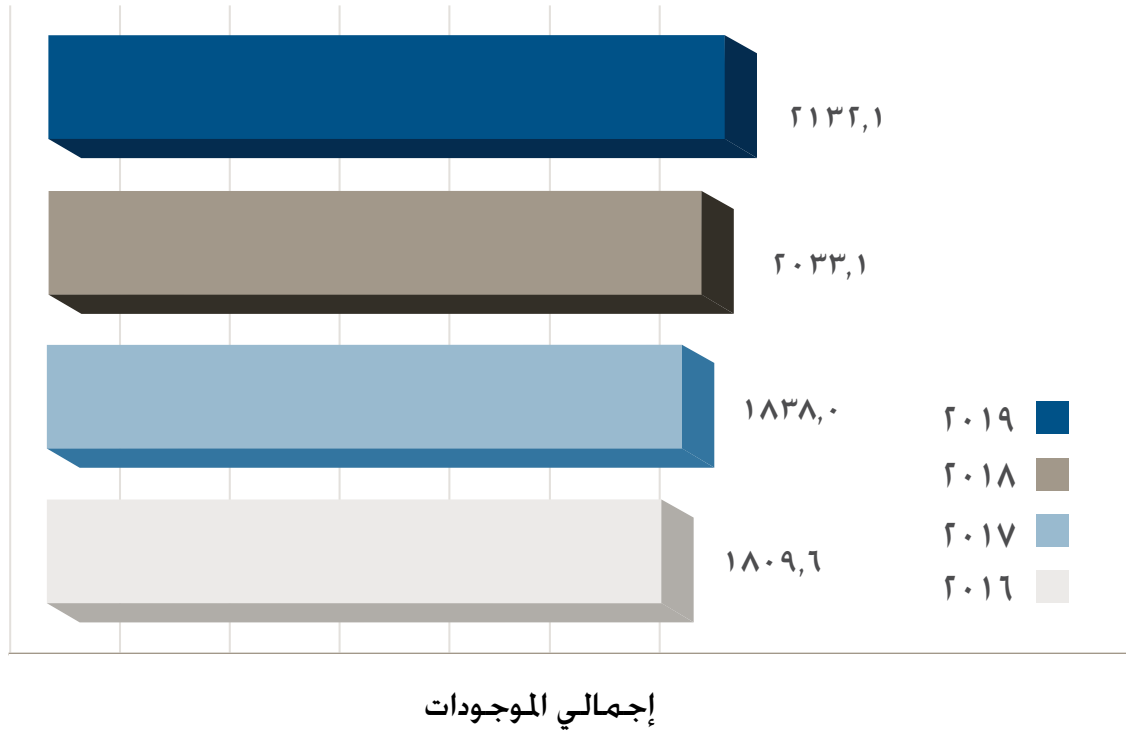


إجمالي المصاريف التشغيلية

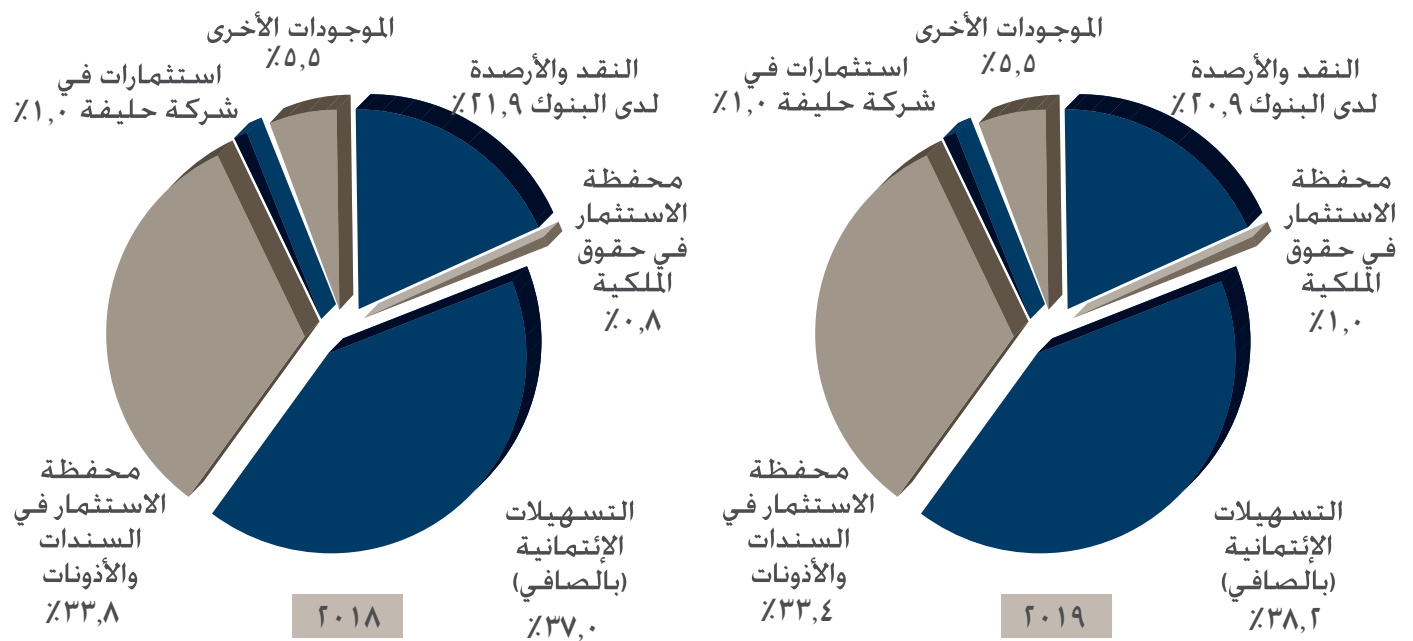
نمو مضطرد ومتوازن في المركز المالي

شهدت الموجودات نمواً ملحوظاً خلال عام ٢٠١٩ وبنسبة ٤,٩٪ لتصل إلى ٢,١٣ مليار دينار أردني مقارنة مع ٢,٠٣ مليار دينار أردني في عام ٢٠١٨. وجاء هذا النمو من خلال تنويع مصادر وتوظيفات الأموال وبالشكل الذي يحقق العائد الجزي لشركائنا في العمل من مساهمين وعملاء وموظفين وضمن درجات المخاطر المدروسة والمقبولة مصرفياً في ظل التحديات الاقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة.

المبالغ مليون دينار

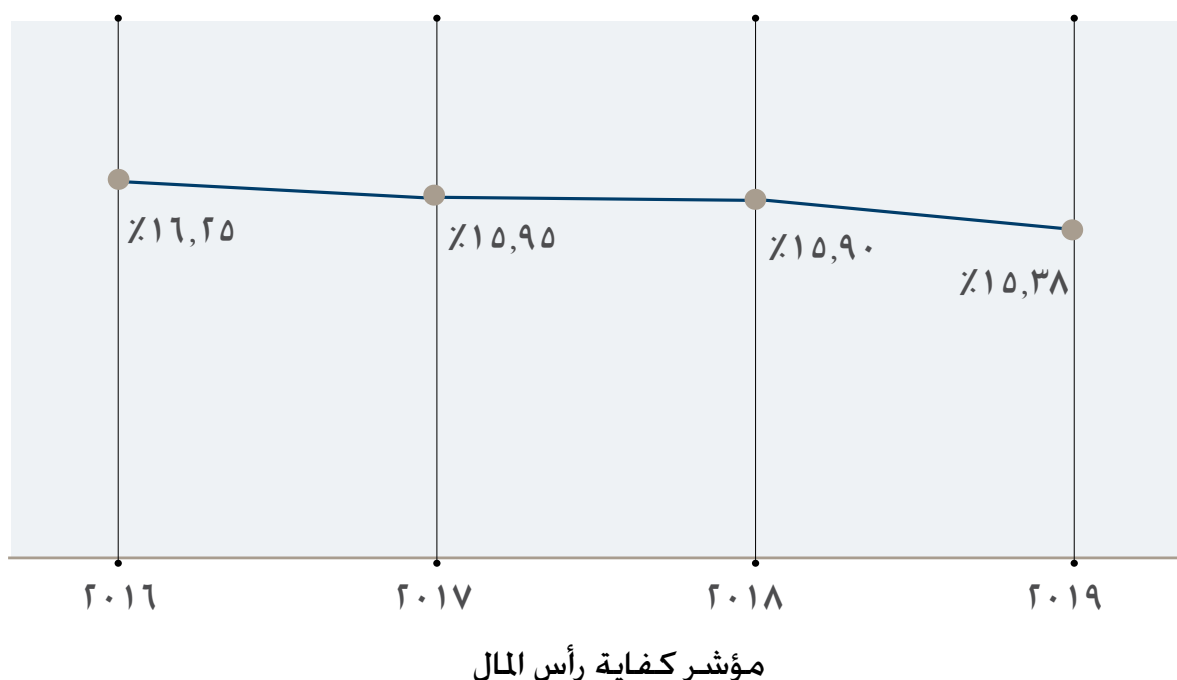


تركيبة متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومتانة المركز المالي



كفاية رأس المال

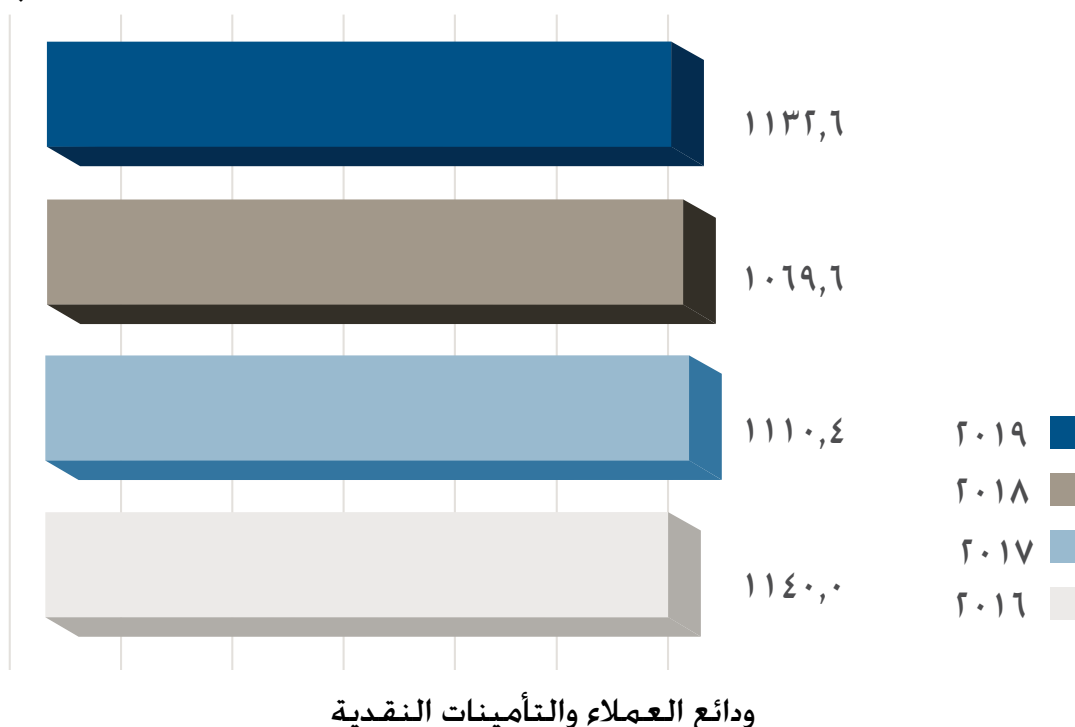
تخطى مؤشر كفاية رأس المال للبنك وبهامش كبير الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ ٨٪ وكذلك الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي الأردني والبالغ ١٢٪ ليصل الى ١٥,٣٨٪ في عام ٢٠١٩ وذلك حسب متطلبات بازل III.



تطور أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية

على الرغم من انخفاض أسعار الفائدة خلال العام الحالي والمنافسة في السوق المحلي بين البنوك، إلا أن بنك الاستثمار العربي الأردني حافظ على قاعدة عملائه والتي تعبر عن الثقة الكبيرة التي يمتاز بها البنك في القطاع المصرفي الأردني.

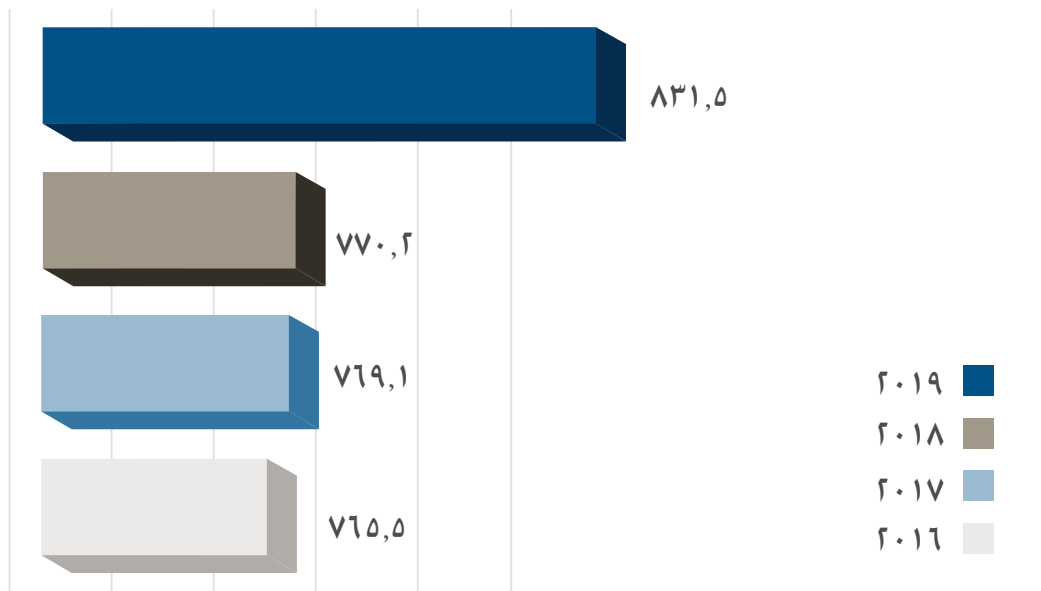
المبالغ مليون دينار



إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

إستمر البنك خلال عام ٢٠١٩ على تركيز الجهود لتحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال إتباع محورين إستراتيجيين هما تطبيق سياسة إئتمانية حصيفة وإنتقائية في منح التسهيلات في ظل ظروف إقتصادية صعبة بالإضافة الى إستمرار الجهود في معالجة وتحصيل الديون غير العاملة وبالشكل الذي يحسن من جودتها، ونتيجة لهذه الجهود فقد وصل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ٨٣١,٥ مليون دينار في عام ٢٠١٩ مقارنة مع ٧٧٠,٢ مليون دينار في عام ٢٠١٨. كما وصلت نسبة الديون غير العاملة في عام ٢٠١٩ إلى ١,٤٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ٢,١٨٪ في العام ٢٠١٨ وهي من أقل النسب على مستوى القطاع المصرفي.

المبالغ مليون دينار

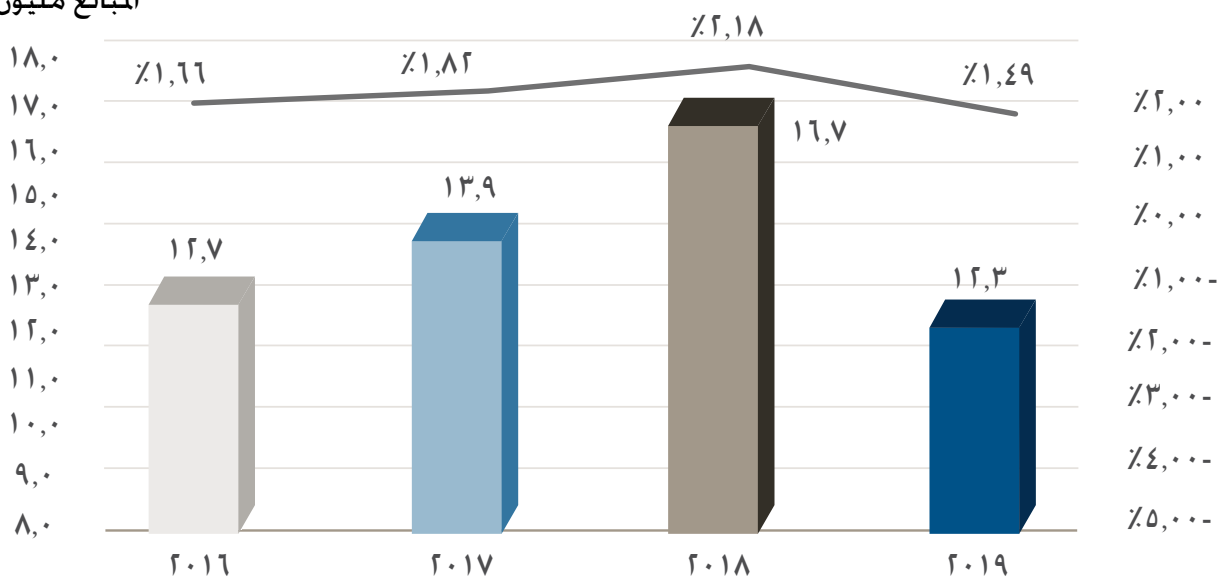


إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

التسهيلات الائتمانية غير العاملة

بالرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة خلال عام ٢٠١٩ إلا أن نسبة صافي الديون غير العاملة الى إجمالي التسهيلات قد تحسنت عن العام ٢٠١٨ وهي تعتبر من أقل النسب في القطاع المصرفي الأردني.

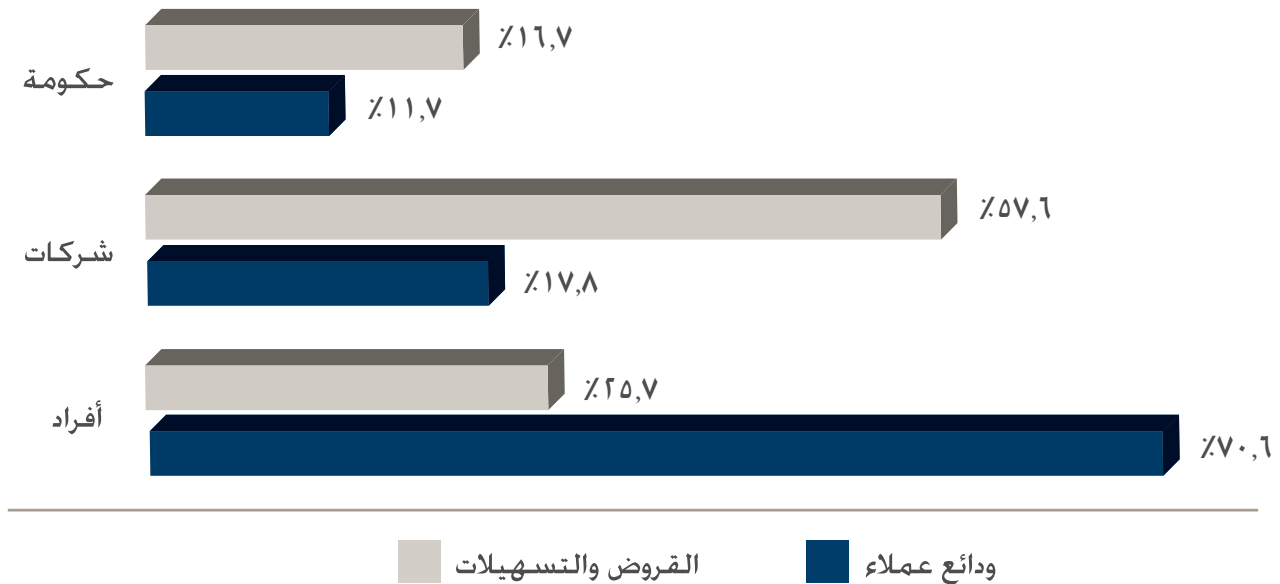
المبالغ مليون دينار



صافي التسهيلات غير العاملة ونسبتها الى محفظة التسهيلات

تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

تعتبر ودائع الافراد من الودائع المستقرة في القطاع المصرفي بشكل عام حيث شكلت ودائع قطاع الافراد ما نسبته ٧٠,٦٪ من ودائع العملاء كما في نهاية عام ٢٠١٩ مقابل ٢٥,٧٪ من القروض والتسهيلات لنفس القطاع (تعتبر قروض قطاع الافراد من القروض ذات درجة المخاطر الادنى بالمقارنة مع قروض الشركات).

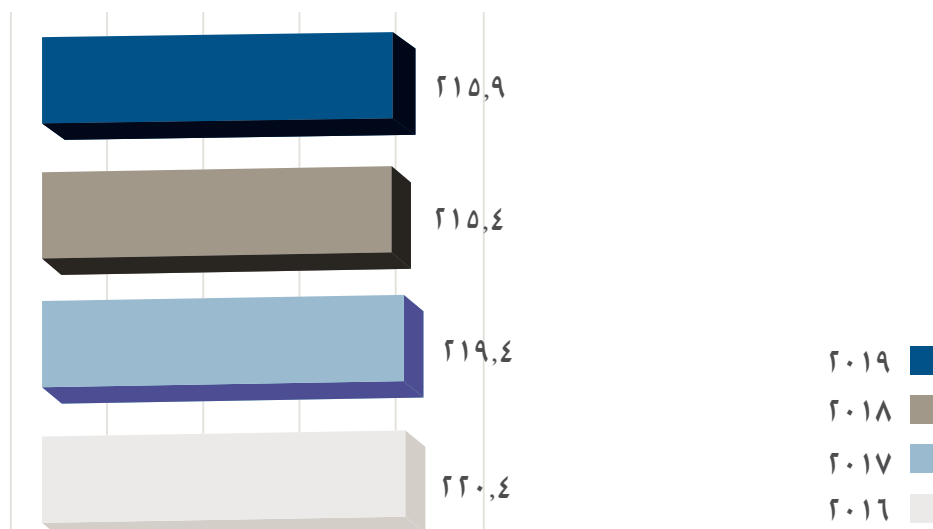


تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

إجمالي حقوق الملكية

حافظ البنك على قاعدته الرأسمالية وبالشكل الذي يضعه في مصاف البنوك متينة رأس المال وقوية المركز المالي لتصل الى ٢١٥,٩ مليون دينار في عام ٢٠١٩.

المبالغ مليون دينار

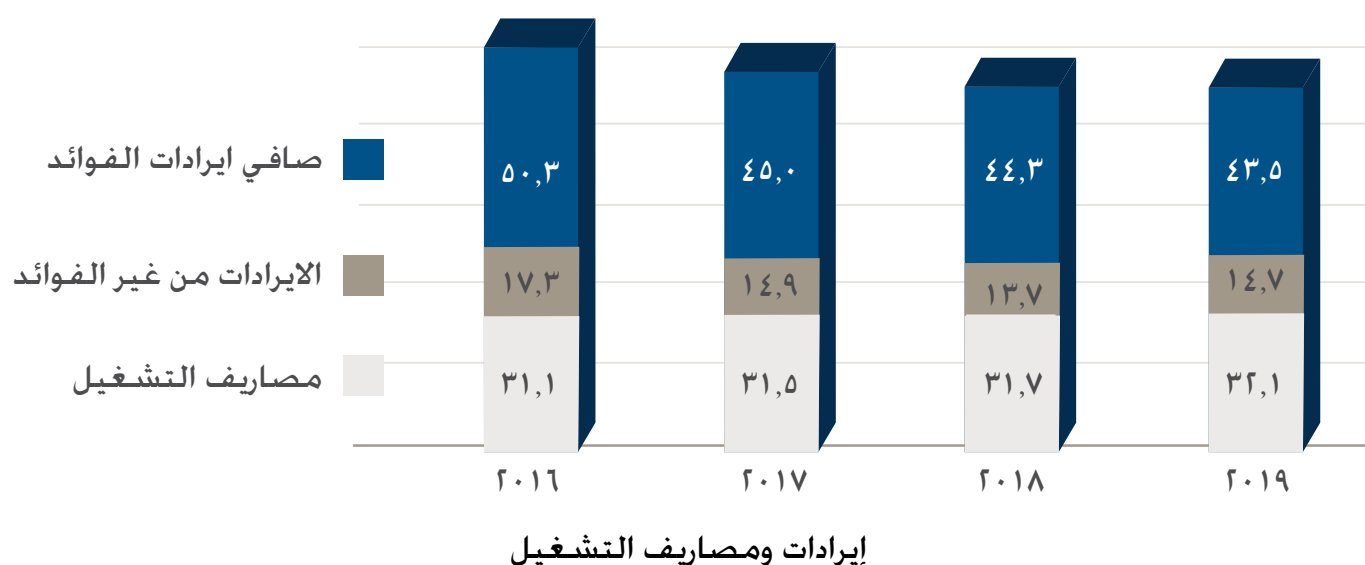


إجمالي حقوق الملكية

صافي إيرادات ومصاريف التشغيل

على الرغم من استقرار المصاريف التشغيلية خلال الاعوام السابقة إلا أن مؤشر الكفاءة التشغيلية قد ارتفع خلال الفترة ليبلغ ٥٥,٢٪ في نهاية عام ٢٠١٩ مقابل ٥٤,٦٪ في نهاية عام ٢٠١٨ وقد حافظ البنك على مستوى مقبول قياساً بالجهاز المصرفي.

المبالغ مليون دينار



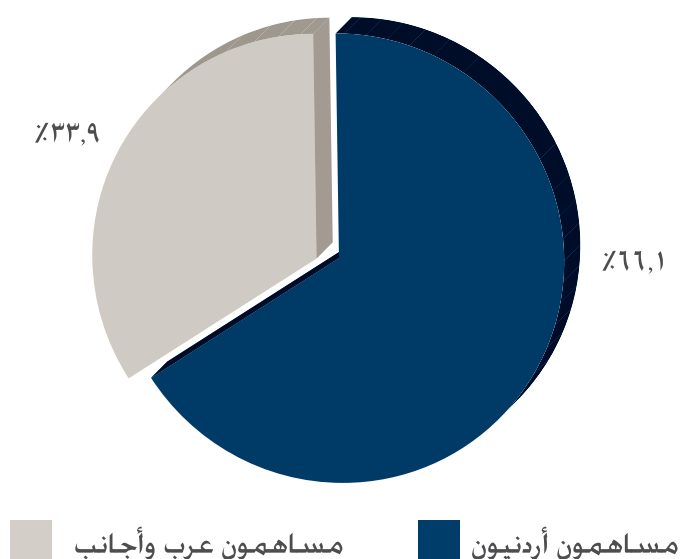
أهم المؤشرات المالية

البيان/السنة	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) قبل الضريبة	٪١,٩	٪١,٤	٪١,٣	٪١,١
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) بعد الضريبة	٪١,٣	٪٠,٩	٪٠,٩	٪٠,٨
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) قبل الضريبة	٪١٥,١	٪١١,٧	٪١١,٢	٪١١,٠
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) بعد الضريبة	٪١٠,٢	٪٧,٨	٪٧,٧	٪٧,٥
الديون غير العاملة / محفظة التسهيلات الإئتمانية	٪١,٧	٪١,٨	٪٢,٢	٪١,٥
صافي التسهيلات الإئتمانية / ودائع العملاء	٪٦٩,٩	٪٧١,٩	٪٧٣,٠	٪٧٤,٧
صافي التسهيلات الإئتمانية / إجمالي الموجودات	٪٤١,٦	٪٤١,١	٪٣٧,٠	٪٣٨,٢
النقد في الصندوق ولدى البنوك / إجمالي الموجودات	٪١٨,٠	٪١٨,٦	٪٢١,٩	٪٢٠,٩
إجمالي حقوق الملكية / إجمالي الموجودات	٪١٢,٢	٪١١,٩	٪١٠,٦	٪١٠,١

عدد موظفي البنك:

بلغ عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني ٧٧٩ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠١٩ مقابل ٧٥٩ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠١٨.

ملكية أسهم البنك:



ملكية أسهم البنك

تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الاستثمار العربي الأردني "البنك" وشركاته التابعة وفروعه الخارجية "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك، بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح ١٠) في القوائم المالية الموحدة

أمر التدقيق الهام ١ تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل خسارة التدني. يتم تحديد مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة المجموعة الخاصة بالخصص وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: • فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.
---	--

• لقد قمنا بالاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية.

• لقد قمنا بدراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبعة في احتساب التخصيصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.

• لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي. وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:

- مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى المجموعة.
- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
- مدى ملائمة احتمالية التعثر. التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية.
- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات. للتعرضات التي انتقلت بين المستويات. بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.
- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية.

• فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة.

• قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٢ و ٤ و ١٠ و ٤٤ حول القوائم المالية الموحدة.

تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول المجموعة. وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩. اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للمجموعة مبلغ ٨٣١,٤٨٩,٥٠٥ دينار ومخصصات التدني مبلغ ١٣,٢٧٩,٤٧٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. تم عرض سياسة مخصص التدني في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (٢)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة. ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا. بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناجمة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية. إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناجمة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهريّة. إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. سواء الناجمة عن احتيال أو غلط. و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناجح عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط. لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة. وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفيما إذا كان هناك عدم يقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري. فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

39

القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الأردن
قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول		ايضاحات	الموجودات
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
١٢١,٥٣٩,٠٩٦	١٢٩,٠٨٥,٦١٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية-بالصافي
١٥,٨٧٧,٦٨٥	٢٤,٨٤٥,١١٠	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية-بالصافي
٢٦٣,٢٤٤	١,٢٠٣,١٩٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٥٠٦,٩٨٨	٢٠,٠٥٩,٨٤١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٧١١,٦١٨,٤٣٣	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٩,٠١١,٣٤٠	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	١٢	إستثمار في شركة حليفة
٧٤,٣٠١,٥٩٢	٧٦,٤٧٨,٧٣٨	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٩٤,٠٠٥	١,٦٠٦,٨٦٦	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٤٠,٨٤٦	٥٢١,٢١٥	٢١-د	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٧,١١٦,٨٨٧	٣٩,٠٣٦,٥٦٣	١٥	موجودات أخرى
٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩	٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
٥٣٧,٣٨١,٥٥١	٦١٩,٦٤١,٢٤١	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٣٠,٥٦٢,٠٤٧	١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	١٧	ودائع عملاء
١٤٦,٠٤١,٨١٠	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	١٨	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٣٨,٩٩١,٢٩٣	٤٠,٢٩٥,٩٣٣	١٩	تأمينات نقدية
٦٠٦,٨٧٤	٦٧٧,٥٧٢	٢٠	مخصصات متنوعة
٦,٨٦٦,١٥٦	٧,٣٣٤,٨٧٨	٢١-أ	مخصص ضريبة الدخل
٥٧,٢٤٢,٤٨٥	٥١,٥١٠,١٧٩	٢٢	مطلوبات أخرى
١,٨١٧,٦٩٢,٢١٦	١,٩١٦,٢٠٣,٦٤٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١,٤١٨,٠٠٠	-	٢٤	علاوة إصدار أسهم
٣١,٤٤٧,٤٦٩	٣٣,٢١٢,٠٨٣	٢٥	الإحتياطي القانوني
(٣,٥٩٦,٣٩٧)	(٢,٩٥٥,٢٢٩)	٢٦	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٨٩١,٩٩٠)	(٢,٠٦٧,٨٧٨)	٢٧	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٧,٤٧٩,٧٠٥	١٨,٥٠١,٢٨٨	٢٨	أرباح مدورة
١٩٤,٨٥٦,٧٨٧	١٩٦,٦٩٠,٢٦٤		مجموع حقوق مساهمي البنك
٢٠,٥٤١,٤١٦	١٩,١٦٢,٤٨٢	٣٠	حقوق غير المسيطرين
٢١٥,٣٩٨,٢٠٣	٢١٥,٨٥٢,٧٤٦		مجموع حقوق الملكية
٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩	٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
٩٠,٣٥٣,٩٤٠	٩٧,٣٤٤,٢٧٥	٣١	الفوائد الدائنة
(٤٦,٠١٢,٠١٣)	(٥٣,٨٨٥,٥٨٩)	٣٢	الفوائد المدينة
٤٤,٣٤١,٩٢٧	٤٣,٤٥٨,٦٨٦		صافي إيرادات الفوائد
٨,٢٨٩,٦٢٦	٨,٢٥٥,٧٥٥	٣٣	صافي إيرادات العمولات
٥٢,٦٣١,٥٥٣	٥١,٧١٤,٤٤١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٧٤٧,٤٩٥	٣,٨٩٤,٧٢٧	٣٤	أرباح عملات أجنبية
(٤٣,٥٦٨)	(١٤٦,٦٥٤)	٣٥	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦٨,٤٢٤	٢٠٦,٥٠١	٣٦	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,١٧٨,١١٧	١,٤٩٥,٨٤٩	٣٨	إيرادات أخرى
٥٧,٧٨٢,٠٢١	٥٧,١٦٤,٨٦٤		إجمالي الدخل
١٦,٢٣٢,٩٤١	١٥,٩٦٣,٦٣٧	٣٩	نفقات الموظفين
٣,٠٣٠,٩٤٣	٣,٨٦٦,٢١٩	١٤ و ١٣	إستهلاكات وإطفاءات
١٢,٤٢٦,٧١١	١٢,٢٧٢,٤٠١	٤٠	مصاريف أخرى
١,٤٢٤,٦٧٣	٢,٢٦٣,٩٥٤	٣٧	مخصص التدني
٥٥١,٠٧٠	١٦٧,٣٩٨	٢٠ و ١٥	مخصصات متنوعة
٣٣,٦٦٦,٣٣٨	٣٤,٥٣٣,٦٠٩		إجمالي المصروفات
٢٨٠,٧٣٩	١,٠٣٤,٧١٥	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٤,٣٩٦,٤٢٢	٢٣,٦٦٥,٩٧٠		الربح للسنة قبل الضرائب
(٧,٥٨٠,٠٩٥)	(٧,٤٦٢,٧٣١)	٢١ - ب	ضريبة الدخل
١٦,٨١٦,٣٢٧	١٦,٢٠٣,٢٣٩		الربح للسنة
			ويعود إلى:
١٥,٥٠٦,٠٥٢	١٤,٨٧١,٨٠٣		مساهمي البنك
١,٣١٠,٢٧٥	١,٣٣١,٤٣٦		حقوق غير المسيطرين
١٦,٨١٦,٣٢٧	١٦,٢٠٣,٢٣٩		
فلس / دينار	فلس / دينار		حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك) الأساسي والتخفيض
٠,١٠٣	٠,٠٩٩	٤١	

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٦,٨١٦,٣٢٧	١٦,٢٠٣,٢٣٩	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
(١,٢١٧,١٧٧)	٦٤١,١٦٨	فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
(٣٣٦,٥٩٤)	(١٣٨,٨٨٣)	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
(٤,٧٩٩)	(٣,٦٠٦)	خسائر استبعاد موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١,٥٥٨,٥٧٠)	٤٩٨,٦٧٩	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
١٥,٢٥٧,٧٥٧	١٦,٧٠١,٩١٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
١٤,٠٦٥,٨٩٨	١٥,٣٣٣,٤٧٧	مساهمي البنك
١,١٩١,٨٥٩	١,٣٦٨,٤٤١	حقوق غير المسيطرين
١٥,٢٥٧,٧٥٧	١٦,٧٠١,٩١٨	

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
٢٤,٣٩٦,٤٢٢	٢٣,٦٦٥,٩٧٠		الربح للسنة قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٣,٠٣٠,٩٤٣	٣,٨٦٦,٢١٩	١٣ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
١,٤٢٤,٦٧٣	٢,٢٦٣,٩٥٤	٣٧	مخصص تدني
٤٧,٩٩٥	٢٣١,٠٣٩	٣٥	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
٣٨,٠٧٠	٥٩,٣٩٨	٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥١٣,٠٠٠	-	١٥	مخصص عقارات مستملكة
-	١٠٨,٠٠٠	٢٠	مخصصات متنوعة أخرى
(٥,٥٣٠)	(٤,٥٥١)	٣٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤٩,٣٦٧	(٧٤,٠٤٥)	٣٨	(أرباح) خسائر بيع عقارات مستملكة
(١٩٦,٤٣٢)	(٨٠,٥٥٨)	٣٤	تأثير تغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٢٨٠,٧٣٩)	(١,٠٣٤,٧١٥)	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٩,٠١٧,٧٦٩	٢٩,٠٠٠,٧١١		الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
٦٠٢,٢٥٧	(٨,٩٦٧,٤٢٥)		الائداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١٤١,٨٤٩)	(١,١٧٠,٩٨٧)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٧٩٠,٦٩٦)	(٦٤,٩٤٩,٨٠٨)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤,١٧٤,٢١٣)	(٢,٣٨١,٥٤٦)		الموجودات الأخرى
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧,١٦٤,٠٠٠)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢٠,١٥٣,٦١٤)	٦١,٧٢٤,٢٩٢		ودائع العملاء
(٢٠,٧٠١,٧٥١)	١,٣٠٤,٦٤٠		تأمينات نقدية
٤٥,٦٩٣,٩٦٨	(٨,٣٥١,٣٣٥)		المطلوبات الأخرى
٣٨,٣٣٤,١٠٢	(٤٩,٩٥٦,١٦٩)		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٦٧,٣٥١,٨٧١	(٢٠,٩٥٥,٤٥٨)		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١,٣٥٥,١٤٦)	(٩٦,٧٠٠)	٢٠	المخصصات المتنوعة المدفوعة
(٨,١٠٧,٩٢٥)	(٦,٩٧٤,٣٧٨)	٢١-أ	الضرائب المدفوعة
٥٧,٨٨٨,٨٠٠	(٢٨,٠٢٦,٥٣٦)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
			الأنشطة الإستثمارية
(٩٠,٥٧٤,٠٩٨)	(٢٣,٦٨١,٧٦٠)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(١,٠٣١,٢٤١)	(٤,٧٠١,٣٤٢)		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣,٤٤٩,٥٥٨)	(٢,٩٨٣,٤١١)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
١٢,٢٩٩	٢١,٤٧٨		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٢٧٣,٢٢٠)	(٨٤٢,٦٦٥)	١٤	شراء موجودات غير ملموسة
(٩٥,٣١٥,٨١٨)	(٣٢,١٨٧,٧٠٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار
			الأنشطة التمويلية
١٤٥,٨٨٠,٣٨٨	(٤١,٥٨٤,٣٠٧)		أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
(١,٢٤٠,٧٥٠)	(٢,٧٤٧,٣٧٥)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٣,٤٢٧,٣٩٧)	(١٣,٤٩٢,١٣٣)		أرباح موزعة على المساهمين
١٣١,٢١٢,٢٤١	(٥٧,٨٢٣,٨١٥)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل
٩٣,٧٨٥,٢٢٣	(١١٨,٠٣٨,٠٥١)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩٦,٤٣٢	٨٠,٥٥٨		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٨٢,٢٦٤,٨٠١)	١١,٧١٦,٨٥٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١,٧١٦,٨٥٤	(١٠٦,٢٤٠,٦٣٩)	٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١- عام

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ١ كانون الثاني ١٩٧٨ بموجب قانون الشركات وتعديلاته اللاحقة التي كان آخرها رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧. تم زيادة رأس مال البنك المصرح به والمكتتب والمدفوع عدة مرات آخرها خلال عام ٢٠١٤ ليصبح ١٥٠ مليون دينار خلال العام ٢٠١٤. بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (٣٤) وخارجها في قبرص وعددها (١) والشركات التابعة له في قطر والأردن (بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر والشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية).

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يلتزم البنك بالقوانين 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 قائمة الدخل الشامل الآخر. والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

أسس توحيد القوائم المالية

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

اسم الشركة	نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع		المقر الرئيسي	تاريخ التملك	طبيعة النشاط
		المعادل بالدينار				
الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	١٠٠٪	٢,٥٠٠,٠٠٠		عمّان - الأردن	٥ شباط ٢٠٠٢	وساطة مالية
بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر	٥٠٪ وسهمين	٣٥,٤٥٠,٠٠٠		الدوحة - قطر	٥ كانون الأول ٢٠٠٥	نشاط بنكي

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر		الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤١,٢٠٥,٤١٤	٢٥٧,٨٠١,٩٤٠	٢,٧٢٨,٣٣٤	٢,٥٤٧,٢٢٩	مجموع الموجودات
٢٠٠,١٢٢,٥٨٣	٢١٩,٤٧٦,٩٧٧	٦٢,٧٩٦	١٦٦,٩١٨	مجموع المطلوبات
٤١,٠٨٢,٨٣١	٣٨,٣٢٤,٩٦٣	٢,٦٦٥,٥٣٨	٢,٣٨٠,٣١١	حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٧٥٩,٨٣١	٨,٤١٣,١٣٩	٦٣,٨٥٢	٨٦,٢٢٠	مجموع الإيرادات
٥,١٣٩,٢٨٢	٥,٧٥٠,٢٦٦	٢٩١,٠١٠	٣٧١,٤٤٦	مجموع المصروفات

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة. ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركات التابعة.

أهم السياسات المحاسبية

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 تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي 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.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة. ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة من خلال احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع او شركات تابعة أيهما أشد.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من الخصاص ويتم تحويل أي فائض في الخصاص الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الدخل الموحد. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

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

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

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

- نماذج تسعير الخيارات.

- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد 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 الموحد.

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

إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر عليها البنك، والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين (٢٠٪) إلى (٥٠٪) من حقوق التصويت. وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركة الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركة.

موجودات مالية وفق التكلفة 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 بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة. قيداً على أو لحساب الفائدة. وينزل أية مخصصات ناجمة عن التدني فيها وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحد.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

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 الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

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 على قائمة الدخل الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحد 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 الموحد.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحد.

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

موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية 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 الموحد وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحد.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحد.

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للمجموعة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تقوم المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إضافة إلى سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة وعقود الضمان المالية (كالاتمادات المستندية والكفالات). ويشار إليها جميعاً «بالأدوات المالية». لا تخضع أدوات الملكية (الأسهم) لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف بالأصل. وفي هذه الحالة، يستند المخصص

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناجمة عن أحداث تعثر الأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة سواء لكامل عمر التعرض الائتماني أو للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي بناء على طبيعة الأدوات المالية في المحفظة.

قامت المجموعة بتطبيق سياسة تبين كيفية تطبيق إجراءات التقييم على الأساس الفردي للأداة المالية أو على أساس المحفظة.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف القروض إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣). كما هو موضح أدناه:

• المرحلة الأولى: عند الاعتراف بالقروض للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي كانت في المرحلة الأولى سابقاً ولم يحصل تغير على مستوى مخاطرها والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

• المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات والقروض التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

• المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر). تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعتمدة من قبل البنك والموضحة في إيضاح رقم (٤).

الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مباني
١٥ - ٩	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٥ - ١٢	أجهزة الحاسب الآلي
١٢ - ٢	أخرى

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام. فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي. إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله. يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة. يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات. يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الإستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة. ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الإستثمار.

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

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

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحد في نفس السنة.

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.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٥٪ سنوياً.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

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

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 الموحد.

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 الموحد. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون حق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

التحوط للقيمة العادلة هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال انطباق شروط خوط القيمة العادلة الفعال. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحد.

في حال انطباق شروط خوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحد في نفس السنة.

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 لاداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل وحقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في قائمة الدخل في نفس السنة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة). تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقرضة. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراه 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 المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال. ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية 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 إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحد.

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

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحد.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

النقد وما في حكمه

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

٣- التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) «عقود الايجار» خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الإعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) مشابه الى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالإعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الإعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الإعتراف بالأصل المستأجر والإلتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

قامت المجموعة بتطبيق هذا المعيار ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ على العقود التي تم حديدها سابقاً كعقود ايجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم «١٧» وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولي رقم «٤». قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم «١٦» بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي.

بناءً على ذلك، نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) زيادة على الموجودات الثابتة بمبلغ ٣,١٤٧,٠٧٨ دينار وزيادة على المطلوبات الأخرى بمبلغ ٢,٦١١,١٦٤ دينار، وانخفاض في الموجودات الأخرى بمبلغ ٥٣٥,٩١٤ دينار.

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

التزامات عقود الإيجار	المجموع	مباني	
دينار	دينار	دينار	
٢,٦١١,١٦٤	٣,١٤٧,٠٧٨	٣,١٤٧,٠٧٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٧٤٤,٨٣٣	٧٤٤,٨٣٣	٧٤٤,٨٣٣	إضافات
-	(٦٧٠,٧١٣)	(٦٧٠,٧١٣)	الاستهلاكات
٢١,٩٣٧	-	-	تكاليف التمويل
(٤٥١,٦٧٣)	-	-	الدفعات
٢,٩٢٦,٢٦١	٣,٢٢١,١٩٨	٣,٢٢١,١٩٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ان قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بلغت ١,٦٤٠,٠١٣ دينار و ١,٥٥٨,٠٢٨ دينار على التوالي.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حداً أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركائه الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجئة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناجئة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناجئة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى. ولكن يجب على البنك التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على البنك أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة. أو ربح أو خسارة من التسوية. دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

بعد أن يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير. باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على البنك تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا يسجل البنك أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار. كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

٤- أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

إستخدام التقديرات والاجتهادات:

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

أ. الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالكلفة المطفأة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها. بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

* شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله.

• يعتمد البنك على برنامج (Moody's RA) لتصنيف درجات مخاطر ائتمان الشركات الذي يقوم باستعراض وتحليل المعلومات المالية والموضوعية عن المقترض. يولد البرنامج تقييم شامل للجدارة الائتمانية للمقترض وينتج عن ذلك درجة مخاطر مرتبطة باحتمالية التعثر (PD). يصنف النظام عملاء الشركات ضمن ٧ مستويات للحسابات العاملة و ٣ مستويات للحسابات غير العاملة و تزداد احتمالية التعثر بازدياد درجة المخاطر. حيث يتم اعتماد ٣ شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة ١ كما هو موضح بالجدول التالي:

الدرجة مخاطر العميل	التصنيف الائتماني	الجودة الائتمانية
1	Aaa	الالتزامات ذات الجودة الاعلى وتحمل اقل درجة مخاطر ائتمان.
+2	Aa1	الالتزامات ذات جودة عالية وتحمل درجة منخفضة جدا من مخاطر الائتمان.
2	Aa2	
-2	Aa3	
+3	A1	الالتزامات في المستوى الاعلى لتوسط التقييم وتحمل درجة منخفضة من مخاطر الائتمان.
3	A2	
-3	A3	
+4	Baa1	الالتزامات في مستوى متوسط التقييم وتحمل درجة معتدلة من مخاطر الائتمان وبالتالي تحتوي على بعض خصائص المخاطرة.
4	Baa2	
-4	Baa3	
+5	Ba1	الالتزامات التي لها خصائص مخاطرة وتحمل درجة هامة من مخاطر الائتمان.
5	Ba2	
-5	Ba3	
+6	B1	الالتزامات ذات مخاطر ائتمان عالية.
6	B2	
-6	B3	
+7	Caa1	الالتزامات ذات ضعف مستمر وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدا.
7	Caa2	
-7	Caa3	
8	Default	الالتزامات دون المستوى
9	Default	الالتزامات المشكوك في تحصيلها
10	Default	الالتزامات الهالكة

• يتم قياس مخاطر الافراد على أساس تقييم المحفظة من خلال سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة.

• يتم الاعتماد على درجات التصنيف العالمية في قياس المخاطر للموجودات المالية الاخرى (الادوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية).

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

اعتمد البنك على آلية خاصة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على نوع الاداة المالية:

• الادوات المالية لمحفظه الشركات والادوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

يعتمد البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المحفظة على نظام متخصص ومتطور من شركة Moody's. يتم احتساب التخصيص لكل عميل/ اداة مالية بشكل افرادي على مستوى كل حساب/ اداة مالية.

• الادوات المالية لحفظه التجزئة:

قام البنك وبالتعاون مع شركة Moody's بتطوير نموذج خاص بحفظه التجزئة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على متطلبات المعيار. يتم احتساب المحصن لحفظه التجزئة (Retail Portfolio) على أساس جماعي.

* حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة بتطبيق المعيار.

لجنة ادارة المخاطر

- مراجعة استراتيجية تطبيق المعيار ومدى اثرها على إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

لجنة التدقيق

- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المحصنات، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الأردني وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.

الدائرة المالية

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني وإطلاع الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الافصاحات والكشوفات اللازمة بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي الأردني.

دائرة إدارة المخاطر

- الاشتراك مع الدوائر المعنية في تطوير وبناء نموذج الاعمال وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي IFRS 9.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة.

* تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD).

• محفظة الشركات و الادوات المالية ذات العائد الثابت و المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

- **احتمالية التعثر (Probability of Default PD):** هي النسبة المئوية لاحتمالية تخلف المقترض او تأخره عن الوفاء بسداد الاقساط او الالتزامات اتجاه البنك في مواعيدها المحددة.

يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) لكل عميل باستخدام نظام تحليل وتصنيف المخاطر Moody's Risk Analyst MRA والذي يعتمد على بيانات العملاء المالية و/أو بناءً على التقييم الموضوعي للعميل.

يتوفر على النظام ثلاث نماذج احتساب للوصول الى نسبة التعثر:

1. الشركات الكبرى والمتوسطة (لها بيانات مالية).
2. الشركات الصغيرة (بدون بيانات مالية).
3. الافراد ذوي الملاة المالية العالية.

- **نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD):** هي النسبة المئوية التي تمثل الجزء من التعرض الذي سيتم خسارته في حال حدوث التعثر.

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) من خلال نظام متخصص من شركة Moody's. يتوفر على النظام نموذجي احتساب للوصول الى نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD:

- أ. التعرضات بدون ضمانات مقبولة (clean basis): يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD بناءً على القطاع الاقتصادي و احتمالية التعثر والمنطقة الجغرافية للعميل.
- ب. التعرضات مقابل ضمانات مقبولة: يتم الاخذ بالاعتبار مخفضات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند التعثر حيث تم تعريف نسب الاقتطاع المعيارية (Haircut) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الاردني على النظام.

- **التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD):** وهي القيمة الحالية (Present Value) للتسهيلات المستغلة وغير المستغلة عند التعثر مضافا اليها اية فوائد مستحقة غير مقبوضة.

يتم ادخال جميع النسب المذكورة اعلاه على مستوى كل حساب/ اداة مالية بالاضافة الى تفاصيل التسهيلات/ الادوات المالية على النظام الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والذي يقوم بدوره ايضا باحتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD).

• محفظة التجزئة:

- يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) بناءً على العلاقة بين نسب التعثر التاريخية لكل منتج مع المتغيرات الاقتصادية.

- يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) بناءً على الديون المدومة تاريخياً مقارنةً مع أرضيتها وقت التعثر.

- يتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD) لكل من القروض الشخصية والقروض السكنية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية حسب جداول السداد). بالنسبة لبطاقات الائتمان يتم افتراض التعرض الائتماني مساوياً للرصيد الحالي القائم بالإضافة إلى نسبة معينة من الرصيد غير المستخدم وذلك بناءً على دراسة قامت بها شركة Moody's.

* محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المرحلة	طبيعة الحسابات ضمن المرحلة
المرحلة الأولى Stage1 (الاعتراف الأولي)	<p>الادوات المالية المنتظمة.</p> <p>- الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات اقل من ٥٠ يوم علماً بأن هذه المدة ستقل بمعدل ١٠ ايام سنوياً لتصبح من ٣٠ يوم بحلول عام ٢٠٢١.</p> <p>- العملاء بدرجة مخاطر ٦- فما دون.</p> <p>- السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني B١ فما فوق حسب تصنيف شركة Moody's.</p>
المرحلة الثانية Stage2 (تراجع الجودة الائتمانية)	<p>الادوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي.</p> <p>- الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من ٥٠-٩٠ يوم علماً بأن الحد الأدنى لهذه المدة سيقبل بمعدل ١٠ ايام سنوياً لتصبح من ٣٠-٩٠ يوم بحلول عام ٢٠٢١.</p> <p>- الحسابات الجارية وحت الطلب المكشوفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم.</p> <p>- العملاء بدرجة مخاطر ٧+، ٧، ٧-.</p> <p>- السندات والتوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني بين B١ و Caa٣.</p> <p>- ظهور تراجع في احتمالية التعثر للعميل بنسبة ٢٪ فما فوق.</p> <p>- ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولي للسندات والتوظيفات المالية باريح درجات او اكثر.</p> <p>- جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة.</p> <p>- السقوف التي مضى تاريخ انتهاء سريانها و لم تجدد او لم يتم تأجيل موعد تجديدها.</p>
المرحلة الثالثة Stage3 (انخفاض القيمة الائتمانية)	<p>الادوات المالية الغير منتظمة والتي يتوفر دليل/أدلة موضوعية على تعثرها مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للأداة المالية.</p>

١. سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي (Collective Basis).

تم احتساب المحصن لحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس جماعي. تم تقسيم الحفظة الى ثلاث فئات هي:

- (١) القروض الشخصية
- (٢) القروض السكنية
- (٣) بطاقات الائتمان

تتشارك هذه الفئات بنفس خصائص الائتمان التالية:

- (٤) نوع المنتج الائتماني
- (٥) نوعية الضمانات

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً للمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ المخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المحسومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار. وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

ب. 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 او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

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

ج. القيمة العادلة

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

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

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

- نماذج تسعير الخيارات.

- 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 الموحد.

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

هـ- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٠,٤٤٣,٨٦٧	١٨,٧٩٤,٣٣٠	نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:		
٦٤,٤٩٠,٢٤٨	٦٨,٢٥٢,٨٨٠	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣٦,٦٠٤,٩٨١	٤٢,٠٣٨,٤٠٠	حسابات جارية
١٢١,٥٣٩,٠٩٦	١٢٩,٠٨٥,٦١٠	المجموع

لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني بإستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

فئة التصنيف الائتمانية بناءً على نظام البنك الداخلي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨ - ١٠)
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة على ارصدة البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١,٧٢٥,٠٨٢	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	-	-	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥١,١٢١,٥٥٦	١٠,٢١٣,١٦١	-	-	١٠,٢١٣,١٦١	الأرصدة الجديدة
(١,٧٥١,٤٠٩)	(١,٠١٧,١١٠)	-	-	(١,٠١٧,١١٠)	الأرصدة المسددة
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة على مخصص تدني أرصدة البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وحت الطلب	٢٧٥,٩٧٣	٤٤٢,٥٢٦	٩١,٩٤٦,٧٥١	١٠٢,٠٨١,٢١١	٩٢,٢٢٢,٧٢٤	١٠٢,٥٢٣,٧٣٧
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	-	-	١٩٩,٢٥٦,٢٦٨	٢٠٥,٠٣٥,٥٧٢	١٩٩,٢٥٦,٢٦٨	٢٠٥,٠٣٥,٥٧٢
المجموع	٢٧٥,٩٧٣	٤٤٢,٥٢٦	٢٩١,٢٠٣,٠١٩	٣٠٧,١١٦,٧٨٣	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٣٨,٣١٥)	(٣٨,٣١٥)	(٣٨,٣١٥)	(٣٨,٣١٥)
	٢٧٥,٩٧٣	٤٤٢,٥٢٦	٢٩١,١٦٤,٧٠٤	٣٠٧,٠٧٨,٤٦٨	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٩٢,٢٢٠,٥٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١١٧,١٠٩,٤٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البيان	٢٠١٩				٢٠١٨
	المرحلة ١ على المستوى الفردي	المرحلة ٢ على المستوى الفردي	المرحلة ٣ على المستوى الفردي	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)	٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨	-	-	٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨	٣٠٢,٢٧٥,٥١٠
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	٥,٤٢٣,٩٦٤	-	٥,٤٢٣,٩٦٤	٥,٢٨٣,٧٩٩
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	-	-	-
المجموع	٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨	٥,٤٢٣,٩٦٤	-	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

البيان	٢٠١٩				٢٠١٨
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣٠٢,٢٧٥,٥١٠	٥,٢٨٣,٧٩٩	-	٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	٢٥٤,٨٩٥,١٠٩
الأرصدة الجديدة	١٦٢,٧٥٦,٢٢٠	١٤٠,١٦٥	-	١٦٢,٨٩٦,٣٨٥	٢١٥,٠٦٩,٩٢٦
الأرصدة المسددة	(١٧٨,٩٧٦,٧٠٢)	-	-	(١٧٨,٩٧٦,٧٠٢)	(١٦٢,٤٠٥,٧٢٦)
إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨	٥,٤٢٣,٩٦٤	-	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩

ان الحركة الحاصلة على مخصص تدني الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٤٢٧	٣٨,٣١٥	-	٧,٢٧٤	٣١,٠٤١	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٢,٨٨٨	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٣٨,٣١٥	٣٨,٣١٥	-	٧,٢٧٤	٣١,٠٤١	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٢٩٤,٨٤٦	١٣,٩٥٢,٧٠٠	٥,٢٩٤,٨٤٦	١٣,٩٥٢,٧٠٠	-	-	إيداعات تستحق من ٣ - ٦ شهور
٥,٣٠٨,٤٧٣	٥,٤٥٩,٨٩٢	٥,٣٠٨,٤٧٣	٥,٤٥٩,٨٩٢	-	-	إيداعات تستحق من ٦ - ٩ شهور
٥,٣٢٩,٨٨٤	٥,٤٨٨,٠٣٦	٥,٣٢٩,٨٨٤	٥,٤٨٨,٠٣٦	-	-	إيداعات تستحق من ٩ أشهر إلى سنة
١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	-	-	المجموع
(٥٥,٥١٨)	(٥٥,٥١٨)	(٥٥,٥١٨)	(٥٥,٥١٨)	-	-	ينزل: مخصص التدني
١٥,٨٧٧,٦٨٥	٢٤,٨٤٥,١١٠	١٥,٨٧٧,٦٨٥	٢٤,٨٤٥,١١٠	-	-	المجموع

- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة ٣ على المستوى الفردي	المرحلة ٢ على المستوى الفردي	المرحلة ١ على المستوى الفردي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	درجة مخاطر متدنية (٢ - ٦)
١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	-	١٦,٣٩٢,٦٢٨	٨,٥٠٨,٠٠٠	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨ - ١٠)
١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	-	١٦,٣٩٢,٦٢٨	٨,٥٠٨,٠٠٠	المجموع

إن الحركة الحاصلة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٥٣٥,٤٦٠	١٥,٩٣٣,٢٠٣	-	١٥,٩٣٣,٢٠٣	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢,٩٧٥,٥٠٧	١١,٤٥٣,٠٨٦	-	٢,٩٤٥,٠٨٦	٨,٥٠٨,٠٠٠	الأرصدة الجديدة
(٣,٥٧٧,٧٦٤)	(٢,٤٨٥,٦٦١)	-	(٢,٤٨٥,٦٦١)	-	الأرصدة المسددة
١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	-	١٦,٣٩٢,٦٢٨	٨,٥٠٨,٠٠٠	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٥١٨	٥٥,٥١٨	-	٥٥,٥١٨	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٥٥,٥١٨	٥٥,٥١٨	-	٥٥,٥١٨	-	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٦٣,٢٤٤	١,٢٠٣,١٩٢	أسهم مدرجة في أسواق نشطة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مصنفة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:		
١٣,١٠٤,٢٦٠	١٣,٠٥٤,٢٢٣	أسهم شركات
-	١,١٦٩,١٨٥	سندات الشركات
١٣,١٠٤,٢٦٠	١٤,٢٢٣,٤٠٨	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:		
٢,٤٠٢,٧٢٨	٥,٨٤٢,٤٣٣	أسهم شركات
٢,٤٠٢,٧٢٨	٥,٨٤٢,٤٣٣	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
-	(٦,٠٠٠)	مخصص تدني
١٥,٥٠٦,٩٨٨	٢٠,٠٥٩,٨٤١	المجموع

بلغت فوائد وتوزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ٢٠٦,٥٠١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومبلغ ٢٦٨,٤٢٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت الخسائر المتحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ٣,٦٠٦ دينار. تم قيدها في حساب الأرباح المدورة (٤,٧٩٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

توزيع إجمالي السندات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ على مستوى الحفظ	المرحلة ٢ على المستوى الفردي	المرحلة ١ على المستوى الفردي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,١٦٩,١٨٥	-	-	١,١٦٩,١٨٥	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
-	١,١٦٩,١٨٥	-	-	١,١٦٩,١٨٥	المجموع

إن الحركة الحاصلة على السندات هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	إجمالي الأرصدة كما في بداية السنة
-	١,١٦٩,١٨٥	-	-	١,١٦٩,١٨٥	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	١,١٦٩,١٨٥	-	-	١,١٦٩,١٨٥	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	إجمالي الأرصدة كما في بداية السنة
-	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٩٥,١٢٨,٣١٤	١١٨,٦٥٩,٢٦٣	قروض*
٩,٣٨٨,٧٥١	٩,١٧٨,٢٠٨	بطاقات الائتمان
١٠٠,٨٥٥,٦٩٨	١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٢٤٧,٧٢١,٩٠٣	٣٤٤,٠٧٠,٣٤٩	قروض*
١١٩,٣٣١,١١٠	٨٦,٩٠٣,٥٣٥	جاري مدين
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٣,٤٨٠,٧٣٢	٢٤,٦٦١,٨٥٩	قروض*
٥,٥٧١,٤٩٦	٥,٥١٢,٥٧٩	جاري مدين
١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	١٣٩,٠١٣,١٣٦	الحكومة والقطاع العام
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	المجموع
(١٤,٤٦٨,٧٧٩)	(١٣,٢٧٩,٤٧٣)	ينزل : مخصص التدني
(٣,٠٨٣,٣٤٩)	(٢,٧٣٧,١٠٩)	ينزل : فوائد معلقة
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٣,٥١٢,٦٤٤ دينار أي ما نسبته ١,٦٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٨,٩٧٤,١٤٦ دينار أي ما نسبته ٢,٤٦٪ من إجمالي التسهيلات في نهاية السنة السابقة).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٢,٣٤٣,٥٦٢ دينار أي ما نسبته ١,٤٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (١٦,٧٤٧,١٠٥ دينار أي ما نسبته ٢,١٨٪ في نهاية السنة السابقة).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٧٤,٨٤٦,٠٠٩ دينار أي ما نسبته ٢١,٠٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٤٥,٩٠١,٨٢١ دينار أي ما نسبته ١٨,٩٤٪ في نهاية السنة السابقة).

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩												
البند	أفراد			شركات صغيرة ومتوسطة الحجم				شركات كبرى				
	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	المجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	المجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	
درجة مخاطر متدنية (١-٢)	١٢٢,٣٣٢,٢٢٢	-	-	٢٥,٣٧٥,٩٩٤	-	-	٢٥,٣٧٥,٩٩٤	١٢٢,٣٣٢,٢٢٢	-	-	٤١٩,٠٠٧,٥٢٠	
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	٣,٤٦٦,٩٧٦	-	-	٢,٧٣١,٨٦١	-	٢,٧٣١,٨٦١	٣,٤٦٦,٩٧٦	-	٦,٤٨٥,٥٣٥	-	
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	٢,٠٣٨,٢٧٣	-	-	٢,٠٦٦,٥٨٣	٢,٠٦٦,٥٨٣	٢,٠٣٨,٢٧٣	-	-	٥,٤٨٠,٨٢٩	
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	١٢٢,٣٣٢,٢٢٢	٣,٤٦٦,٩٧٦	٢,٠٣٨,٢٧٣	١٢٧,٨٣٧,٤٧١	٢٥,٣٧٥,٩٩٤	٢,٧٣١,٨٦١	٢,٠٦٦,٥٨٣	٣٠,١٧٤,٤٣٨	٤١٩,٠٠٧,٥٢٠	٦,٤٨٥,٥٣٥	٥,٤٨٠,٨٢٩	

الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩												البند
شركات كبرى				شركات صغيرة ومتوسطة الحجم				أفراد				
المجموع	الرحلة ٣	الرحلة ٢	الرحلة ١	المجموع	الرحلة ٣	الرحلة ٢	الرحلة ١	المجموع	الرحلة ٣	الرحلة ٢	الرحلة ١	
٣١٧,٠٥٣,٠١٣	٥,٤٧١,٤١٤	٦,٠٥٩,٩٢٨	٣٥٥,٥٢١,٦٧١	٢٩,٠٥٢,٢٢٨	٦,٣٩٥,٦٩٠	٤,٣٤٤,٤٣٠	١٨,٣١٢,١٠٨	١٠,٤٥١٧,٠٦٥	٢,٩٤١,٦٩٤	٢,٥٨٤,٥١٤	٩٨,٩٩٠,٨٥٧	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٣٧,٩٨٩,٠٠٧	٨,١١٨	٨,٦٢٧,١٤٩	١٢٩,٣٥٣,٧٤٠	٦,٦٩٤,٠٢٩	٣٤,٩٢١	٢,٠٣١,١٥٠	٤,٦٢٧,٩٥٨	٢٧,٩٧٢,٥٥٦	٥٢٤,٦٣٤	١,٦١٨,٧٩٦	٢٥,٨٢٩,١٢٦	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٦٦,٠٢٤,٩٨٤)	-	(٦,٠٧٨,١٠٨)	(٥٩,٩٤٦,٨٧٦)	(٧,٤٢٩,٧٧٠)	(٥٢٥,٥٦٨)	(٣,٤٠٥,٧٥٦)	(٣,٤٩٨,٤٤٦)	(٢,٩١٠,٠٥٥)	(٦٧٦,٨١٣)	(٤٨١,٣٢٨)	(١,٧٥١,٩١٥)	الأرصدة المسددة
-	-	(٣,٩١٢,٩٦١)	٣,٩١٢,٩٦١	-	-	(١,٠١١,٦٠٧)	١,٠١١,٦٠٧	-	(١٦,٦٢٩)	(٣١٦,٧٨١)	٣٣٣,٤١٠	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	-	(٤٢٣,٧٣٠)	١,٣١٧,٨٤٢	(٨٩٤,١١٢)	-	(٤١٧,٥٠٥)	٥٤٢,٥٩٠	(١٢٥,٠٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	١٣٣,٥٩١	(١٣٣,٥٩١)	-	-	٩٥٣,٥٣٨	(١٦٣,٠٦٥)	(٧٩٠,٤٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(٨,٠٠١,١٦٣)	١,٢٩٧	(١,٧١٣,٤٨٥)	(٦,٢٨٨,٩٧٦)	٧,٥٩٤,٤٣٢	(١٦,٣٠٩)	(٢٠٦,١٣٨)	٧,٨١٦,٨٧٩	٥٥,٧٢١	٣٢,٠٢٧	٣,٩٣٣	١٩,٧٦١	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤١,٩٨٩)	-	(٤١,٩٨٩)	-	(٥,٧٣٦,٤٨١)	(٣,٥٣٢,٠١٦)	(٢٠٤,٤٦٩)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٧٩٧,٨١٦)	(١,٤٧٦,١٣٣)	(٣٢١,٦٨٣)	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٣٠,٩٧٣,٨٨٤	٥,٤٨٠,٨٢٩	٦,٤٨٥,٥٣٥	٤١٩,٠٠٧,٥٢٠	٣٠,١٧٤,٤٣٨	٢,٠٦٦,٥٨٣	٢,٧٣١,٨٦١	٢٥,٣٧٥,٩٩٤	١٢٧,٨٣٧,٤٧١	١,٨٦٤,٨١٣	٣,٤٦٦,٩٧٦	١٢٢,٥٠٥,٦٨٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
					حكومة وقطاع عام				قروض عقارية			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧٣٤,٣٢٩,٤٥٣	٨٠١,٦١٣,٤٥٥	-	-	٨٠١,٦١٣,٤٥٥	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	٩٥,٨٨٤,٥٨٣	-	-	٩٥,٨٨٤,٥٨٣
١٦,٩٤٣,٠٩٨	١٦,١٨٩,٩٤٦	-	١٦,١٨٩,٩٤٦	-	-	-	-	-	٣,٥٠٥,٥٧٤	-	٣,٥٠٥,٥٧٤	-
١٨,٩٧٤,١٤٦	١٣,٦٨٦,١٠٤	١٣,٦٨٦,١٠٤	-	-	-	-	-	-	٤,١٠٠,٤١٩	٤,١٠٠,٤١٩	-	-
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	١٣,٦٨٦,١٠٤	١٦,١٨٩,٩٤٦	٨٠١,٦١٣,٤٥٥	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	٤,١٠٠,٤١٩	٣,٥٠٥,٥٧٤	٩٥,٨٨٤,٥٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الاجمالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
					حكومة وقطاع عام				قروض عقارية			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧١٩,١١٢,٩٤٨	٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	١٨,٩٧٤,١٤٦	١٦,٩٤٣,٠٩٨	٧٣٤,٣٢٩,٤٥٣	١٦٨,٧١٨,٦٩٣	-	-	١٦٨,٧١٨,٦٩٣	١٠٠,٨٥٥,٦٩٨	٤,١٦٥,٣٤٨	٣,٩٥٤,٢٢٦	٩٢,٧٣٦,١٢٤
٤٦,٤٠٠,٧٤٥	١٧٩,٩٩٠,٦٦١	٧٥٨,٩٥٣	١٢,٣٦٠,٦٠٩	١٦٦,٨٧١,٠٩٩	-	-	-	-	٧,٣٣٥,٠٦٩	١٩١,٢٨٠	٨٣,٥١٤	٧,٠٦٠,٦٧٥
(٤١,٣٩٥,١٩٥)	(١١٠,٣٠١,٠٤٩)	(١,٧٨٨,٠٩٥)	(١٠,٦٣٦,٤٤٥)	(٩٧,٨٧٦,٥٠٩)	(٢٩,٧٥٥,٥٥٧)	-	-	(٢٩,٧٥٥,٥٥٧)	(٤,١٨٠,٦٨٧)	(٥٨٥,٧١٥)	(٦٧١,٢٥٧)	(٢,٩٢٣,٧١٦)
-	-	٣٢٤,٣٦٥	(٥,٤٠٣,٧٩٩)	٥٠,٧٩,٤٣٤	-	-	-	-	-	٣٤٠,٩٩٤	(١٦٢,٤٥٠)	(١٧٨,٥٤٤)
-	-	(١,٦٣٦,٣٧٣)	٦,٩٨٧,٧٢٤	(٥,٣٥١,٣٥١)	-	-	-	-	-	(٧٩٥,١٣٨)	١,٥٨٢,٢٩٢	(٧٨٧,١٥٤)
-	-	٢,٣٤٨,٠٩٩	(١,٥٥٧,٦٢٦)	(٧٩٠,٤٧٣)	-	-	-	-	-	١,٢٦٠,٩٧٠	(١,٢٦٠,٩٧٠)	-
٩٦,٢٩٠	(٤٤٦,٥٧٢)	(٣٦,٣٦٠)	(١,٩٣٥,٤٧٥)	١,٥٢٥,٢٦٢	-	-	-	-	(٩٥,٥٦٢)	(٥٣,٣٧٥)	(١٩,٧٨٥)	(٢٢,٤٠٢)
(٣,٩٦٨,٠٩٢)	(٨٠,٠٠٠,٢٣٢)	(٥,٤٣٢,٠٩١)	(٥٦٨,١٤١)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٢٣,٩٤٦)	(٤٢٣,٩٤٦)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	١٣,٥١٢,٦٤٤	١٦,١٨٩,٩٤٦	٨٠١,٧٨٦,٩١٥	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	٤,١٠٠,٤١٩	٣,٥٠٥,٥٧٤	٩٥,٨٨٤,٥٨٣

إجمالي الحركة على أرصدة التسهيلات :

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٩,١١٢,٩٤٨	٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	١٨,٩٧٤,١٤٦	١٦,٩٤٣,٠٩٨	٧٣٤,٣٢٩,٤٥٣	إجمالي الرصيد في بداية السنة
٤٦,٤٠٠,٧٤٥	١٧٩,٩٩٠,٦٦١	٧٥٨,٩٥٣	١٢,٣٦٠,٦٠٩	١٦٦,٨٧١,٠٩٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤١,٣٩٥,١٩٤)	(١١٠,٣٠١,٠٤٩)	(١,٧٨٨,٠٩٥)	(١٠,٦٣٦,٤٤٥)	(٩٧,٨٧٦,٥٠٩)	الأرصدة المسددة
-	-	٣٢٤,٣٦٥	(٥,٤٠٣,٧٩٩)	٥,٠٧٩,٤٣٤	ما تم تحويله في المرحلة ١
-	-	(١,٦٣٦,٣٧٣)	٦,٩٨٧,٧٢٤	(٥,٣٥١,٣٥١)	ما تم تحويله في المرحلة ٢
-	-	٢,٣٤٨,٠٩٩	(١,٥٥٧,٦٢٦)	(٧٩٠,٤٧٣)	ما تم تحويله في المرحلة ٣
٩٦,٢٩٠	(٤٤٦,٥٧٢)	(٣٦,٣٦٠)	(١,٩٣٥,٤٧٤)	١,٥٢٥,٢٦٢	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣,٩٦٨,٠٩٢)	(٨,٠٠٠,٢٣٢)	(٥,٤٣٢,٠٩١)	(٥٦٨,١٤١)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المعدومة
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	١٣,٥١٢,٦٤٤	١٦,١٨٩,٩٤٦	٨٠١,٧٨٦,٩١٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:
فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩																							
		الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				حكومة وقطاع عام				فروض عقارية				شركات كبرى				شركات صغيرة ومتوسطة الحجم				أفراد			
المجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	المجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	المجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	المجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	المجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	المجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	المجموع	
١٤,٩٧٧,٦٠١	١٤,٤٦٨,٧٧٩	٦,٩١٠,٤٧٤	٢,٧٠٥,١١٠	٤,٨٥٣,١٩٥	-	-	-	-	١,٧٢٠,٦٨٢	١,٢٨٩,٨٦٨	٥٩,٣١٣	٣٧١,٥٠١	٥,٥٥٥,٧٧	٧٢٨,٣٠٠	١,٩٨٢,٩٠٨	٢,٣٤٩,٨١٩	٣,٢٥١,٢٩٩	٢,٧٢٩,٨٧٨	٨٧٥,١٢٢	٢٠,٧٢,٠٩	٤٤٤,٠٣١	٢,١٧٨,٨٧٨	٣٨٧,١٧٧	١,٩٤٤,٦٥١	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢,١١٨,٩٧٧	٤,٢١١,٩٥٦	٢,٦٥٨,٣١٧	٨٠,٤٤,٨٨٣	٧٥٤,١٠٦	-	-	-	-	٧٣٢,١١٤	٤٦٤,٤٦٨	٦٤٠,٠٢١	٤٥,١٢٥	١,٨٧٢,٨٠٠	١,١٧٣,٣١٧	٢٤١,٤٥٤	٤٢٤,٤٩٩	٨٥٣,٧٧٧	٧٢٠,٣٧٧	٨٠,١٣٠	١٢٥,٣٢٧	١٢٤,١٣٣	٥٠٨,٩٥٨	١٢٠,٦٥٥	التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام	
(٧٤٣,١٩٢)	(٢٠,٤٥٥,٠٠٢)	(١٥٤,٨٠٦)	(٩٩,٠٣٤,١)	(٤٠٠,٣٥٥)	-	-	-	-	(٥٥٣,٧٥٨)	(٤٤٧,٨٤٠)	(١٠٠,١٥٨)	(٩٥,٧٦٠)	(١,٠٣٦,٠٥)	(١١١,٩٥٥)	(٥١٢,٩٩٩)	(٢٨٦,٥١٩)	(٧٧,٠٤٠)	(٤٢,٣١٩)	(٤٥,٩٩٦)	(٨٧١٧)	(٣٨١,٠٠٠)	(٢٦,٩٩٥)	(٣٧١,١٨٩)	(٧,٦١٩)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
-	-	(٤,٢٩٥)	(١٢٨,١٨٤)	١٣٤,٤٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠١,١٨٩)	١٠١,١٨٩	-	-	(٢٣,٠٨٩)	٢٣,٠٨٩	-	(٤,٢٩٥)	(٣,٤٠٦)	٧,٧٠١	إلى الرحلة ١
-	-	(٤٣٠,٢٣١)	٤٤٥,٠٦٠	(١٤,٨٢٩)	-	-	-	-	-	(٢٨٩,٥٤٣)	٢٨٩,٥٤٢	(٣٩)	-	-	١٠,٥٦٩	(١٠,٥٦٩)	-	(٢٣,٢٩٩)	٢٧,٦٦٥	(٣,٥٦١)	-	(١١١,٩٨٩)	١١٧,١٤٤	(١٥٥)	ما تم تحويله إلى الرحلة ٢
-	-	٣٤,٠٠٨	(٢٨,٩٧٤)	(٥٠,٣٤٤)	-	-	-	-	-	٢٤,١٠٢	(٢٤,١٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٢١	(٣,١٢١)	-	٦,٧٨٥	(١,٧٥١)	(٥٠,٣٤٤)	إلى الرحلة ٣
(١٢,٨٨٩)	١١,٧٧٩	٦٤,٣٤٣	٣٧١,٧٠٣	(٤٢٤,٢١٧)	-	-	-	-	١٦٨,١٤٩	(٩٩,٣٠٥)	(٢١٠,٢٨٣)	٤٠٧,٧٣٧	(٢٤٧,٢١٣)	٢١٦,١٣٩	٦١٧,٩٠٥	(١,٢٤٠,٧٥٧)	٦١٦,٣٤٤	١٦,٤١٩	١٩,٠٤٤	٦٣,٠٨٨	(١٣٩,٤١٠)	(١١٣,٩١٣)	(٢٢٢,١٢٨)	التغيرات	
(١,٨٧١,٢١٨)	(٣,٣٧٢,٥٣٩)	(٣,٢٥٥,٢٥٧)	(١١٧,١٨٢)	-	-	-	-	-	(٢٥٢,١١٣)	(١٥٤,٣٧٧)	(٩٨,٢٣٦)	-	(٢,٧٨٧)	-	(٢,٧٨٧)	-	(٢,٣٩٣,٧٩١)	(٢,٣٨٠,٩٩١)	(١,٢,٧٩٥)	-	(٧٢٣,٢٤٨)	(٧١٩,٨٨٤)	(٣,٤١٤)	-	الأرصدة العدمية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٤,٤٦٨,٧٧٩	١٣,٢٧٩,٤٧٣	٥,٣٢٢,٦٠٣	٣,٠٦١,٥٧٥	٤,٨٩٥,٢٩٥	-	-	-	-	١,٨١٤,٥٧٤	١,٠٣٤,٩٦١	٥٢,٥٨٤	٧٢٩,٠٦٤	٥٥٥,٩٢٣	١,٩٥٠,٨٤٩	٢,٢٢٤,٣١٢	١,٣٧٤,٠٣٢	٢,٣٠١,٥٨٩	١,٠١٢,٧٨٣	٢١٤,٥٨٣	٩٧٤,٢٢٣	٣,٦١٤,٠١٧	١,٢٧١,٤٥٥	٥٢٠,٠٤٦	١,٨١٧,٧٧١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إجمالي الحركة على المحصل:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد في بداية الفترة	٤,٨٥٣,١٩٥	٢,٧٠٥,١١٠	٦,٩١٠,٤٧٤	١٤,٤٦٨,٧٧٩	١٤,٩٧٧,٦٠١	
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٧٥٤,١٠٦	٨٠٤,٤٨٣	٢,٦٥٨,٣٦٧	٤,٢١٦,٩٥٦	٢,١١٨,٩٧٧	
الأرصدة المسددة	(٤٠٠,٣٥٥)	(٩٩٠,٣٤١)	(٦٥٤,٨٠٦)	(٢,٠٤٥,٥٠٢)	(٧٤٣,٦٩٢)	
ما تم تحويله في المرحلة ١	١٣٢,٤٧٩	(١٢٨,١٨٤)	(٤,٢٩٥)	-	-	
ما تم تحويله في المرحلة ٢	(١٤,٨٢٩)	٤٤٥,٠٦٠	(٤٣٠,٢٣١)	-	-	
ما تم تحويله في المرحلة ٣	(٥,٠٣٤)	(٢٨,٩٧٤)	٣٤,٠٠٨	-	-	
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٤٢٤,٢٦٧)	٣٧١,٧٠٣	٦٤,٣٤٣	١١,٧٧٩	(١٢,٨٨٩)	
الأرصدة المعدومة	-	(١١٧,٢٨٢)	(٣,٢٥٥,٢٥٧)	(٣,٣٧٢,٥٣٩)	(١,٨٧١,٢١٨)	
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٤,٨٩٥,٢٩٥	٣,٠٦١,٥٧٥	٥,٣٢٢,٦٠٣	١٣,٢٧٩,٤٧٣	١٤,٤٦٨,٧٧٩	

بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٢,٤٩٥,١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٠٦٥,٢١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					الاجمالي
الافراد	القروض العقارية	شركات كبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٦,٦٠٦	١,٠٠٤,٧٤٢	٩,٣٠٥	١,٦٣٢,٦٩٦	٣,٠٨٣,٣٤٩	
٤٧٥,٦٣٧	٣١٢,٢٤١	٨,١١٩	٦٢٥,٦٥٥	١,٤٢١,٦٥٢	
(٧٠,١٥٧)	(١٠٢,٨٢٣)	-	(٨٤,١٥٠)	(٢٥٧,١٣٠)	
(١٨٩,٠٢٦)	(١٠٥,٢١٠)	-	(١,١٩٢,٤٦٤)	(١,٤٨٦,٧٠٠)	
(٢٤,٠٦٢)	-	-	-	(٢٤,٠٦٢)	
٦٢٨,٩٩٨	١,١٠٨,٩٥٠	١٧,٤٢٤	٩٨١,٧٣٧	٢,٧٣٧,١٠٩	

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الافراد	القروض العقارية	شركات كبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٣٦,٤٨٦	٩١٠,٤٩٠	-	١,٦٠٩,٢١٤	٢,٨٥٦,١٩٠
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٥٩٠,١٠١	٣١٢,٩٣٩	٩,٣٠٥	٧٦٣,٦٤٩	١,٦٧٥,٩٩٤
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(١١٧,٣١٩)	(١١٦,٣٤٠)	-	(٣٤٣,٧١٥)	(٥٧٧,٣٧٤)
ينزل: الفوائد المحولة الى حسابات نظامية	(٣٦٨,٠٥٠)	(٩١,٣٢٤)	-	(٣٩٦,٤٥٢)	(٨٥٥,٨٢٦)
ينزل: فوائد معلقة مشطوبه	(٤,٦١٢)	(١١,٠٢٣)	-	-	(١٥,٦٣٥)
الرصيد في نهاية السنة ٢٠١٨	٤٣٦,٦٠٦	١,٠٠٤,٧٤٢	٩,٣٠٥	١,٦٣٢,٦٩٦	٣,٠٨٣,٣٤٩

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي - بالصافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٤٢٢,٤٠٢	٢,٠٣٢,٧٧٦	-	٢,٠٣٢,٧٧٦	مالي
١٧٣,٤٣٥,٩٤٧	٢١٢,٣١٩,٢٨٤	-	٢١٢,٣١٩,٢٨٤	صناعة
٢٠٤,٣٨٣,٥٠٠	٢٣٧,٤٤٠,٧٨٢	٣٦,٧٢٦,٨٠١	٢٠٠,٧١٣,٩٨١	تجارة
٩٨,١٣٠,٢٧٤	١٠٠,٥٦٧,٠٥٢	٤,٢٠٤,٠٤٠	٩٦,٣٦٣,٠١٢	عقارات
٩١٣,٥٢٦	٥٠٥,٤٨٧	-	٥٠٥,٤٨٧	أسهم
٩٩,٦٤٠,٢٢٧	١٢٣,٥٩٤,٤٠٦	٨,٠١٧,٠٧٣	١١٥,٥٧٧,٣٣٣	أفراد
١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	حكومه وقطاع عام
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	٤٨,٩٤٧,٩١٤	٧٦٦,٥٢٥,٠٠٩	المجموع

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب التوزيعات الجغرافية - بالصافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧١٠,٥٩١,١٣٦	٧٦٦,٥٢٥,٠٠٩	داخل المملكة
٣٨,٢٧٢,٥٣٩	٤٣,٠٩٤,٣٢٦	آسيا
٣,٨٣٠,٨٩٤	٥,٨٥٣,٥٨٨	أوروبا
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	المجموع

١١- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٢,٣٠٣,٧٨٦	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٥,٩١٩,٣٣١	٥,٨٦٧,٨٩٢	سندات حكومات أجنبية
١٩,٧٨٩,٢٦٥	١٦,٩٢٨,٣٩٨	سندات وإسناد قرض شركات
٢٨,٠١٢,٣٨٢	٢٢,٧٩٦,٢٩٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٦٥٦,٦٢٢,٠٨٣	٦٨٥,٥١٩,٩٣٥	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٣,٥٨٢,٥٠٠	٣,٥٨٢,٥٠٠	سندات وإسناد قرض شركات
٦٦٠,٢٠٤,٥٨٣	٦٨٩,١٠٢,٤٣٥	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	٧١١,٨٩٨,٧٢٥	مجموع موجودات مالية متوفر وغير متوفر لها أسعار سوقية
(١٩٣,٧٩٢)	(٢٨٠,٢٩٢)	ينزل: مخصص تدني
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٧١١,٦١٨,٤٣٣	المجموع الكلي

تحليل أدوات الدين- بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٦٩,٤٦٨,٠٦٤	٦٩٣,٧٥٤,٧٢٦	ذات عائد ثابت
١٨,٥٥٥,١٠٩	١٧,٨٦٣,٧٠٧	ذات عائد متغير
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٧١١,٦١٨,٤٣٣	المجموع

* توزيع إجمالي التكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨	٢٠١٩				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ على المستوى الإفرادي	المرحلة ٢ على المستوى الإفرادي	المرحلة ١ على المستوى الإفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨٨,٠٣٤,٤٦٥	٧١١,٣١٦,٢٢٥	-	-	٧١١,٣١٦,٢٢٥	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
١٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	٧١١,٨٩٨,٧٢٥	٥٨٢,٥٠٠	-	٧١١,٣١٦,٢٢٥	المجموع

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال العام ٢٠١٩:

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ على مستوى الإفرادي	المرحلة ٢ على المستوى الإفرادي	المرحلة ١ على المستوى الإفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٧,٦٤٢,٨٦٧	٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	١٨٢,٥٠٠	-	٦٨٨,٠٣٤,٤٦٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٤٦,٧٠٤,٦١٧	١٩٥,٦٣٦,٩٨٠	-	-	١٩٥,٦٣٦,٩٨٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٦,١٣٠,٥١٩)	(١٧١,٩٥٥,٢٢٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	(١٧١,٨٥٥,٢٢٠)	الأرصدة المسددة
-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	(٥٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله في المرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة ٣
٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	٧١١,٨٩٨,٧٢٥	٥٨٢,٥٠٠	-	٧١١,٣١٦,٢٢٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٧,٢٩٢	١٩٣,٧٩٢	١٠٩,٥٠٠	-	٨٤,٢٩٢	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣٦,٥٠٠	٨٦,٥٠٠	٨٦,٥٠٠	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
١٩٣,٧٩٢	٢٨٠,٢٩٢	١٩٦,٠٠٠	-	٨٤,٢٩٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٢- إستثمار في شركة حليفة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركة الحليفة :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩,٩٤٧,٧٧٨	١٩,٠١١,٣٤٠	رصيد بداية السنة
٢٨٠,٧٣٩	١,٠٣٤,٧١٥	حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة
(١,٢١٧,١٧٧)	٦٤١,١٦٨	فروقات ترجمة عملة أجنبية
١٩,٠١١,٣٤٠	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	رصيد نهاية السنة

- يمثل الإستثمار في الشركة الحليفة نسبة مساهمة البنك في بنك الأردن الدولي (المملكة المتحدة والبالغة ٢٥٪ من رأسمال البنك والبالغ ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه استرليني). تم احتساب حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وفقاً لآخر قوائم مالية غير مدققة متوفرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ونسبة مساهمة البنك في رأس المال البالغة ٢٥٪.

- إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذا الإستثمار هو حسب نسبة التملك في الإستثمار.

- إن حصة البنك من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركة الحليفة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٥٧,١٥٨,٥١٦	٣٥٥,٩٤٤,٤٢٥	مجموع الموجودات
٢٨١,١١٣,١٥٨	٢٧٣,١٩٥,٥٣٣	مجموع المطلوبات
٧٦,٠٤٥,٣٥٨	٨٢,٧٤٨,٨٩٢	صافي الموجودات
١٩,٠١١,٣٤٠	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	حصة البنك من صافي الموجودات
١,١٢٢,٩٥٦	٤,١٣٨,٨٦٠	صافي ربح السنة
٢٨٠,٧٣٩	١,٠٣٤,٧١٥	حصة البنك في صافي ربح السنة

تم احتساب حصة البنك والبالغة ٢٥٪ من صافي حقوق ملكية بنك الأردن الدولي/الندن لعام ٢٠١٩ والظاهرة أعلاه وفق أحدث قوائم مالية غير مدققة متوفرة بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠١٩.

١٣- ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	الطاقة الشمسية	أخرى	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	استخدام الاصول	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:										
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٣,٣٠٥,٦٨٦	١,٦٠٧,٠٣٨	٣,٠٩١,٥٧٢	٤,٣٨٤,٢٤٧	٧,٧٧٧,٦٦٤	١,١٢٢,٣٣٨	-	٩٢,٧٨٠,٥٧٦
أثر المعيار (١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٤٧,٠٧٨	٣,١٤٧,٠٧٨
رصيد معدل	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٣,٣٠٥,٦٨٦	١,٦٠٧,٠٣٨	٣,٠٩١,٥٧٢	٤,٣٨٤,٢٤٧	٧,٧٧٧,٦٦٤	١,١٢٢,٣٣٨	٣,١٤٧,٠٧٨	٩٥,٩٢٧,٦٥٤
إضافات	-	-	٣١٦,٢٩١	١٥٣,٦٢٨	١١٢,٩٩٨	١٠,٩٨٠	٥٥٢,٥٦٤	١,٠٩٢,١١٧	٧٤٤,٨٣٣	٢,٩٨٣,٤١١
استبعادات	-	-	(٣٦٨,٤١١)	(٥٥,٠٠٠)	(٢١٦,٩٤١)	-	(١١١,٦٥٣)	(٩,٣٠٠)	-	(٧٦١,٣٠٥)
تحويلات *	-	-	٥,٨٨٨	-	٩,٧٣١	-	١٤٤,٦١٤	(٧٤١,٦٧٣)	-	(٥٨١,٤٤٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٣,٢٥٩,٤٥٤	١,٧٠٥,٦٦٦	٢,٩٩٧,٣٦٠	٤,٣٩٥,٢٢٧	٨,٣٦٣,١٨٩	١,٤٦٣,٤٨٢	٣,٨٩١,٩١١	٩٧,٥٦٨,٣٢٠
الإستهلاك المتراكم:										
الرصيد في بداية السنة	-	٣,٠٥٥,٨١١	٧,٥٤٦,٣٥٤	١,٠٦٥,٨٥٩	٢,٣٦٠,٩٨٦	١٨,٢٦٨	٤,٤٣١,٧٠٦	-	-	١٨,٤٧٨,٩٨٤
استهلاك السنة	-	٨١٠,٠٤٨	٧٧٨,٥٢٠	١٩٣,٩٠٥	١٩٥,٣١٧	٢١٩,٦٧٠	٤٨٦,٨٤٧	-	٦٧٠,٧١٣	٣,٣٥٥,٠٢٠
استبعادات	-	-	(٣٦٥,٨٤٤)	(٥٤,٩٩٩)	(٢١٦,٥٧٣)	-	(١٠٧,٠٠٦)	-	-	(٧٤٤,٤٢٢)
الرصيد في نهاية السنة	-	٣,٨٦٥,٨٥٩	٧,٩٥٩,٠٣٠	١,٢٠٤,٧٦٥	٢,٣٣٩,٧٣٠	٢٣٧,٩٣٨	٤,٨١١,٥٤٧	-	٦٧٠,٧١٣	٢١,٠٨٩,٥٨٢
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٥,٠٧٠,٦٥٨	٥,٣٠٠,٤٢٤	٥٠٠,٩٠١	٦٥٧,٦٣٠	٤,١٥٧,٢٨٩	٣,٥٥١,٦٤٢	١,٤٦٣,٤٨٢	٣,٢٢١,١٩٨	٧٦,٤٧٨,٧٣٨

* تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل مبلغ ٥٨١,٤٤٠ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات إلى بند الموجودات غير الملموسة.
إيضاح (١٤).

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	الطاقة الشمسية	أخرى	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	استخدام الأصول	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:										
الرصيد في بداية السنة	١٧,٩٣٠,٢٨٣	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٤,١٩٦,٢٥٥	١,٣٩١,٨٩٨	٢,٩٥٩,٥٥٤	-	٧,٤١٩,٢١٣	٣,٠٦٦,٢٩٠	-	٨٥,٩٠٠,٠١٠
إضافات**	٤,٦٢٥,٢٣١	-	١٨٧,١٠١	٢٩٠,١٣٣	١٣١,٥٠٢	٢,١٢٦,٣١٥	١٥١,٨٢٢	٥٦٥,٦٩٥	-	٨,٠٧٧,٧٩٩
استبعادات	-	-	(١,١٠٥,٨٥٥)	(٧٤,٩٩٣)	-	-	-	(٣,٠١٠)	-	(١,١٨٣,٨٥٨)
تحويلات *	-	-	٢٨,١٨٥	-	٥١٦	٢,٢٥٧,٩٣٢	٢٠٦,٦٢٩	(٢,٥٠٦,٦٣٧)	-	(١٣,٣٧٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٣,٣٠٥,٦٨٦	١,٦٠٧,٠٣٨	٣,٠٩١,٥٧٢	٤,٣٨٤,٢٤٧	٧,٧٧٧,٦٦٤	١,١٢٢,٣٣٨	-	٩٢,٧٨٠,٥٧٦
الإستهلاك المتراكم:										
الرصيد في بداية السنة	-	٢,٢٤٥,٨٠٢	٧,٨٤٩,٨٣٨	٩٧٢,٥٥٤	٢,١٣١,٩٥٢	-	٣,٩٤٥,٣٤٧	-	-	١٧,١٤٥,٤٩٣
استهلاك السنة	-	٨١٠,٠٠٩	٧٩٥,٨٩٦	١٦٨,٠٠٤	٢٢٩,٠٣٤	١٨,٢٦٨	٤٨٦,٣٥٩	-	-	٢,٥٠٧,٥٧٠
استبعادات	-	-	(١,٠٩٩,٣٨٠)	(٧٤,٦٩٩)	-	-	-	-	-	(١,١٧٤,٠٧٩)
الرصيد في نهاية السنة	-	٣,٠٥٥,٨١١	٧,٥٤٦,٣٥٤	١,٠٦٥,٨٥٩	٢,٣٦٠,٩٨٦	١٨,٢٦٨	٤,٤٣١,٧٠٦	-	-	١٨,٤٧٨,٩٨٤
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٥,٨٨٠,٧٠٦	٥,٧٥٩,٣٣٢	٥٤١,١٧٩	٧٣٠,٥٨٦	٤,٣٦٥,٩٧٩	٣,٣٤٥,٩٥٨	١,١٢٢,٣٣٨	-	٧٤,٣٠١,٥٩٢

* تم خلال العام ٢٠١٨ تحويل مبلغ ١٣,٣٧٥ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات الى بند الموجودات غير الملموسة-

إيضاح (١٤).

** تشمل الإضافات قيمة أرض تم تحويلها إلى بند ممتلكات ومعدات البنك بمبلغ ٤,٦٢٥,٢٣١ دينار.

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١١,٧٨٦,١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩ (١٠,٢٦٥,٦٣١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٤- موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٣٠,٧٨٣	٦٩٤,٠٠٥	رصيد بداية السنة
٢٧٣,٢٢٠	٨٤٢,٦٦٥	اضافات
١٣,٣٧٥	٥٨١,٤٤٠	خويلات (ايضاح ١٣) *
-	(٤٥)	إستبعادات
(٥٢٣,٣٧٣)	(٥١١,١٩٩)	الاطفاء للسنة
٦٩٤,٠٠٥	١,٦٠٦,٨٦٦	رصيد نهاية السنة

* ما تم خويله من بند دفعات لشراء ممتلكات ومعدات في عام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

١٥- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٧,٩٣٢,٩٢١	١٨,١٣٤,٧٢١	فوائد وعمولات برسم القبض
١,٥٥٤,٣٣٤	١,٥٩٢,١٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥,١٤٥,٥٤٤	١٧,١٤٥,٢٦٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٢٣٠,١٠٠	٢٨٦,٩٧٢	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٤٥١,٣٢٧	٤٥٧,٢٣٦	التأمينات المستردة
٢٨٦,٦٣٢	٦٢,٧٢٨	شيكات المقاصة
١,٥١٦,٠٢٩	١,٣٥٧,٤٨٠	أخرى
٣٧,١١٦,٨٨٧	٣٩,٠٣٦,٥٦٣	المجموع

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٠,٠٠٦,٩٠٢	١٦,٩٨٤,٥٤٤	رصيد بداية السنة
١,٩٧٨,٢٣٩	٢,٦٨٤,٩١٢	إضافات
(٥,٠٠٠,٥٩٧)	(٦٨٥,١٩٣)	استبعادات*
١٦,٩٨٤,٥٤٤	١٨,٩٨٤,٢٦٣	المجموع
(١,٨٣٩,٠٠٠)	(١,٨٣٩,٠٠٠)	مخصص العقارات المستملكة**
١٥,١٤٥,٥٤٤	١٧,١٤٥,٢٦٣	رصيد نهاية السنة

* تم خلال عام ٢٠١٨ تحويل قيمة الأرصدة إلى بند ممتلكات ومعدات البنك بمبلغ ٤,٦٢٥,٢٣١ دينار.

** بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستملاكها، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين إضافيتين كحد أقصى.

فيما يلي الحركة على مخصص عقارات مستملكة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٣٢٦,٠٠٠	١,٨٣٩,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٥١٣,٠٠٠	-	المخصص خلال السنة
١,٨٣٩,٠٠٠	١,٨٣٩,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع	خارج المملوكة	داخل المملوكة	المجموع	خارج المملوكة	داخل المملوكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٤٨١,٤٨٠	٨,٣٩٩,٩٣٣	٨١,٥٤٧	٩,٠٢٦,٩٤٩	٥,٦٩٩,٣٢٥	٣,٣٢٧,٦٢٤	حسابات جارية ووقت الطلب
٤٠٨,٩٠٠,٠٧١	٢٩٣,٠٩٠,٧٥٠	١١٥,٨٠٩,٣٢١	٥١٧,٧٧٨,٢٩٢	٣٦٤,٨٩٩,٨٦٧	١٥٢,٨٧٨,٤٢٥	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
-	-	-	٢,١٢٧,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	-	ودائع لأجل ٣ - ٦ أشهر
-	-	-	٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	-	ودائع لأجل ٦- ٩ أشهر
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل أكثر من سنة
٥٣٧,٣٨١,٥٥١	٣٠١,٤٩٠,٦٨٣	٢٣٥,٨٩٠,٨٦٨	٦١٩,٦٤١,٢٤١	٣٧٣,٤٣٥,١٩٢	٢٤٦,٢٠٦,٠٤٩	المجموع

١٧- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وحت الطلب	٨٧,٧٧٩,٦١٢	٧٥,٨٢٦,١٩٣	٥٠,٠٤٣,٩٠٨	١٣,٢٣٠,١٧٣	٢٢٦,٨٧٩,٨٨٦
ودائع التوفير	١٦٠,٥١٨,٤٥٣	١,٠٥٣,٧٤٦	١,٠٤٤,٨٢٠	١٦,٦٥١	١٦٢,٦٣٣,٦٧٠
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٥٢١,٩٥٧,٠٧١	٤٨,٤٧٥,١١٦	١٧,٥١٢,١٢٧	١١٤,٨٢٨,٤٦٩	٧٠٢,٧٧٢,٧٨٣
المجموع	٧٧٠,٢٥٥,١٣٦	١٢٥,٣٥٥,٠٥٥	٦٨,٦٠٠,٨٥٥	١٢٨,٠٧٥,٢٩٣	١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
حسابات جارية وحت الطلب	٨٣,٣٩٢,٢٣٦	٨٢,٠٠٩,٩١٧	٥٢,٨٨٧,٥٥٤	١٢,٧٣٤,٣٤٨	٢٣١,٠٢٤,٠٥٥
ودائع التوفير	١٦٩,٩٠٣,٨٤٥	٣,١٥١,١٦٩	٩٦٥,٣٥٧	٥,٣٤٨	١٧٤,٠٢٥,٧١٩
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٤٧١,٦١١,٤١٥	٣٩,٦٣٢,٢٧٢	١٠,١٩٤,٩٨٣	١٠٤,٠٧٣,٦٠٣	٦٢٥,٥١٢,٢٧٣
المجموع	٧٢٤,٩٠٧,٤٩٦	١٢٤,٧٩٣,٣٥٨	٦٤,٠٤٧,٨٩٤	١١٦,٨١٣,٢٩٩	١,٠٣٠,٥٦٢,٠٤٧

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٩٢,٦٢٥,٢٩٣ دينار. كما بلغت الودائع الحكومية خارج المملكة ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار. أي ما نسبته ١١,٧٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١١٦,٨١٣,٢٩٩ دينار أي ما نسبته ١١,٣٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائيد ٢١٢,٠٣٨,٢٤٢ دينار أي ما نسبته ١٩,٤١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢١٤,٤٣٥,٣٧٦ دينار أي ما نسبته ٢٠,٨١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٩٤٨,٤٢٢ دينار أي ما نسبته ٠,٢٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. منها ٣,٤٥٦ دينار لدى فرع قبرص و ٢,٩٤٤,٩٦٦ دينار لدى فروع الأردن (٤,٨١٥,١٩٥ دينار أي ما نسبته ٠,٤٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ منها ٤,٢١٨ دينار لدى فرع قبرص و ٤,٨١٠,٩٧٧ دينار لدى فروع الأردن).
- بلغت الودائع الجامدة ١,٤٢١,٢٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٧٦,٠٢٢ دينار في السنة السابقة).

١٨ - أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني

يمثل هذا البند اتفاقية إعادة شراء بين البنك المركزي الأردني وبنك الإستثمار العربي الأردني. حيث تم بيع سندات خزينة من محفظة بنك الإستثمار العربي الأردني لصالح محفظة البنك المركزي الأردني مع تعهد بنك الإستثمار العربي الأردني بإعادة شراء هذه السندات موضع الاتفاقية في يوم استحقاق الاتفاقية. كما يشمل هذا البند مبالغ مقترضة من البنك المركزي الأردني معاد إقراضها للعملاء لتمويل مشاريع إنتاجية.

تفاصيل بند أموال مقترضة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المبلغ	تاريخ الإستحقاق	الضمانات	دورية الأقساط	فائدة الإقراض
البنك المركزي الأردني	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ كانون الثاني ٢٠٢٠	سندات خزينة	دفعه واحدة	%٤,٠
البنك المركزي الأردني	٤,٤٥٧,٥٠٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	%١,٧٥
المجموع	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
البنك المركزي الأردني	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠١٩	سندات خزينة	دفعه واحدة	%٥,٥
البنك المركزي الأردني	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠١٩	سندات خزينة	دفعه واحدة	%٥,٥
البنك المركزي الأردني	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ كانون الثاني ٢٠١٩	سندات خزينة	دفعه واحدة	%٤,٧٥
البنك المركزي الأردني	١,٠٤١,٨١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	%١,٧٥
المجموع	١٤٦,٠٤١,٨١٠				

١٩ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٩,٥٤٠,٤٢٨	٣٢,٠٤٢,٨٠٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٩,٤٥٠,٨٦٥	٨,٢٥٣,١٢٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٨,٩٩١,٢٩٣	٤٠,٢٩٥,٩٣٣	المجموع

٢٠- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩				
رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١٤,٩٢٠	(٥١,٦٦١)	٥٩,٣٩٨	٥٠٧,١٨٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٦٢,٦٥٢	(٤٥,٠٣٩)	١٠٨,٠٠٠	٩٩,٦٩١	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٦٧٧,٥٧٢	(٩٦,٧٠٠)	١٦٧,٣٩٨	٦٠٦,٨٧٤	المجموع
٢٠١٨				
٥٠٧,١٨٣	(١,٢٦٧,٨٣٧)	٣٨,٠٧٠	١,٧٣٦,٩٥٠	
٩٩,٦٩١	(٢٧,٣٠٩)	-	١٢٧,٠٠٠	
-	(٦٠,٠٠٠)	-	٦٠,٠٠٠	
٦٠٦,٨٧٤	(١,٣٥٥,١٤٦)	٣٨,٠٧٠	١,٩٢٣,٩٥٠	

٢١- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٧٨٥,٧٨٦	٦,٨٦٦,١٥٦	رصيد بداية السنة
(٨,١٠٧,٩٢٥)	(٦,٩٧٤,٣٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,١٨٨,٢٩٥	٧,٤٤٣,١٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
٦,٨٦٦,١٥٦	٧,٣٣٤,٨٧٨	رصيد نهاية السنة

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,١٨٨,٢٩٥	٧,٤٤٣,١٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٩١,٨٠٠	١٩,٦٣١	موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
٧,٥٨٠,٠٩٥	٧,٤٦٢,٧٣١	المجموع

ج - الوضع الضريبي

قام البنك بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٨ باستثناء العام ٢٠١٧. وتم خلال عام ٢٠١٧ التنسيب بفتح ملف عام ٢٠١٤ للإطلاع ولن يترتب على البنك أية أعباء ضريبية إضافية لتلك السنة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية (الشركة التابعة) حتى نهاية العام ٢٠١٦. كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة عن ذلك العام حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة ولا يوجد أرصدة مستحقة للدائرة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص البنك في قطر حتى نهاية العام ٢٠١٨.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص فرع قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٨.

قام البنك بأخذ مخصصات لمواجهة الأعباء الضريبية المتوقعة عن السنوات المعلنة والشاملة السنوات المذكورة أعلاه ويرأى إدارة البنك والمستشار الضريبي أن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبية مستقبلاً.

د - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٦,٨٨٧	٤٥٦,٨٨٧	١,٢٠٢,٣٣٥	-	-	١,٢٠٢,٣٣٥	مخصص تدني التسهيلات
٨٣,٩٥٩	٦٤,٣٢٨	١٦٩,٢٨٤	-	(٥١,٦٦١)	٢٢٠,٩٤٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة*
٥٤٠,٨٤٦	٥٢١,٢١٥	١,٣٧١,٦١٩	-	(٥١,٦٦١)	١,٤٢٣,٢٨٠	المجموع

* لم يتم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة على كامل رصيد مخصص تعويض نهاية الخدمة كون جزء منها يعود الى بنك الإستثمار العربي الاردني قطر.

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٣٢,٦٤٦	٥٤٠,٨٤٦	رصيد بداية السنة
(٤٣٤,٤٩٧)	(١٩,٦٣١)	المستبعد
٤٢,٦٩٧	-	فرق المساهمة الوطنية
٥٤٠,٨٤٦	٥٢١,٢١٥	رصيد نهاية السنة

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٤,٣٩٦,٤٢٢	٢٣,٦٦٥,٩٧٠	الربح المحاسبي
(٢,٩٥٢,٧٩٧)	(١,١٣١,٤١٥)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٧٨٠,١٠٦	٤٥٨,٠٠٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٢,٢٢٣,٧٣١	٢٢,٩٩٢,٥٥٥	الربح الضريبي
٧,١٨٨,٧٩٥	٧,٤٤٣,١٠٠	ضريبة الدخل للسنة
%٣١,٠٧	%٣١,٥٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩، تم احتساب مصروف ضريبة الدخل بواقع ٣٥٪ و ٣٪ مساهمة وطنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣٥٪ للعام ٢٠١٨.

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية لفرع البنك في قبرص ١٢,٥٪ والشركة التابعة في قطر ١٠٪. وتبلغ نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة العاملة في الأردن ٢٤٪.

تم احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨٪ من ارصدة مخصصات الديون وتعويض نهاية الخدمة والمخصصات الأخرى كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، برأي الإدارة ان الموجودات الضريبية تستحق خلال الفترات المستقبلية.

٢٢- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٥٩٣,٧١٣	٨,٦٣٤,٢٥٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٩,٣١٤,٠٦٥	٣١,٤٤١,٠٥١	أمانات دائنة
١,٣٤٢,٧٤٧	١,٦٧٠,٨٩٧	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٦٦٤,٠٠٧	٢٨٩,٩٢٣	شيكات وحوالات برسم الدفع
٢,٧٣٥,٠٣١	٢,٤٧٧,٣٨٩	شيكات البنك الصادرة بالدينار
١٣١,٢٦٦	١٤٥,٩٦٦	تأمينات الصناديق الحديدية
٥٣,٤٩٢	١٥٥,٨٧٥	ذمم دائنة
٧٢٦,١٣٥	٥٩٢,٧٥٦	دائنون متفرقون
١,٢٩٥,٦١٣	١,٢٤٥,٤١٠	أرباح غير موزعة
١٢٨,٥١٥	١٤٢,٣٢٦	أمانات ضريبة الدخل
٣٨,٤١٨	٤٠,٣٧٣	تأمينات محتجزة
٤٢٨,١٩٣	٤٢٨,١٩٣	مخصص التدني
٢٩٧,٢٦٤	٥٩٧,١١٩	إيرادات مقبوضه مقدماً
-	٢,٩٢٦,٢٦١	التزامات مستأجرة - إيضاح (٣)
٢,٤٩٤,٠٢٦	٧٢٢,٣٨٧	أخرى
٥٧,٢٤٢,٤٨٥	٥١,٥١٠,١٧٩	المجموع

فئة التصنيف الائتمانية بناءً على نظام البنك الداخلي للتسهيلات غير المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	-	-	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	-	-	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة على التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩												البند		
	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				قبولات				اعتمادات مستندية					كمالات مالية	
الجموع	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢	الرحلة ٣	الجموع	الرحلة ١	الرحلة ٢
١٥٥,٢٤٧,٥٦٥	١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	-	-	-	٣٩,٩٤٢,٠٦٣	٣٩,٩٤٢,٠٦٣	-	-	٣٩,٩٤٢,٠٦٣	٤٨,٣١٢,٨١٢	-	-	٤٨,٣١٢,٨١٢	٨٠,٦١٨,٧٧٣	-
١٩,٣٨٧,٥٩٦	١٦,٨١٣,٠٣٥	-	-	-	٩,٩٥٥,٧٩٧	٩,٩٥٥,٧٩٧	-	-	٩,٩٥٥,٧٩٧	-	-	-	-	٦,٨١٧,٦٣٨	-
(٥,٧٦١,١٦٣)	(٢٢,٩٩٩,٧٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢,٩٩٩,٧٠٠)	(٢٢,٩٩٩,٧٠٠)	-	-	-	-	-
١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	-	-	-	٤٩,٣٧٨,٦٠٠	٤٩,٣٧٨,٦٠٠	-	-	٤٩,٣٧٨,٦٠٠	٢٥,٣١٤,١٦٢	-	-	٢٥,٣١٤,١٦٢	٨٧,٤٣٥,٣١١	-

٢٣- رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعا على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٤- علاوة إصدار أسهم

بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ تمت الموافقة على ضم علاوة إصدار الأسهم لبنك الإستثمار العربي الأردني - قطر إلى الأرباح المدورة.

٢٥- الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة الحالية والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ان الإحتياطي المقيد التصرف به كما يلي:

اسم الإحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
الإحتياطي القانوني	٣٣,٢١٢,٠٨٣	حسب قانون الشركات

٢٦- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الإستثمار في الشركة الخليفة والفروع الخارجية عند توحيد القوائم المالية للبنك، وبيان الحركة عليها كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(٣,٥٩٦,٣٩٧)	(٢,٣٧٩,٢٢٠)
الحركة خلال السنة	٦٤١,١٦٨	(١,٢١٧,١٧٧)
الرصيد في نهاية السنة	(٢,٩٥٥,٢٢٩)	(٣,٥٩٦,٣٩٧)

٢٧- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل بند إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(١,٦٧٣,٨١٢)	(١,٨٩١,٩٩٠)	الرصيد في بداية السنة
(٢١٨,٨٩٨)	(٢٤٧,٥٥٣)	خسائر غير متحققة
٧٢٠	٧١,٦٦٥	أرباح متحققة
(١,٨٩١,٩٩٠)	(٢,٠٦٧,٨٧٨)	الرصيد في نهاية السنة

- لا يوجد مشتقات خوط.

- يحظر التصرف باحتياطي القيمة العادلة السالب البالغ (٢,٠٦٧,٨٧٨) دينار بما في ذلك الرسملة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٨- أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٧,٦٤٦,٧٩٠	١٧,٤٧٩,٧٠٥	الرصيد في بداية السنة
١٥,٥٠٦,٠٥٢	١٤,٨٧١,٨٠٣	الربح للسنة
(٤,٧٩٩)	(٣,٦٠٦)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢,١٦٨,٣٣٨)	(١,٩٩١,٧٧٣)	المحول الى الإحتياطيات
-	١,٤١٨,٠٠٠	إطفاء علاوة الإصدار
-	٢٢٧,١٥٩	إطفاء خسائر الشركة التابعة
(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
١٧,٤٧٩,٧٠٥	١٨,٥٠١,٢٨٨	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٠١٩,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥٤٠,٨٤٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. مقيد التصرف فيه مقابل منافع ضريبية مؤجلة.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٧٢,٦٠٩ دينار مقيد التصرف به وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٧٧٠٢/١/١٠) الخاصة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

٢٩- أرباح مقترح توزيعها للهيئة العامة

أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة توزيع ما نسبته ٩٪ من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. (تم خلال العام ٢٠١٩ توزيع ما نسبته ٩٪ من رأس المال نقداً أي ما يعادل ١٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٨).

٣٠- حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ حصة المساهمين الآخرين بواقع ٥٠٪ ناقص سهمين من صافي حقوق المساهمين في شركة بنك الإستثمار العربي الأردني في قطر (شركة تابعة).

٣١- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة: للأفراد (التجزئة):
٨,٤٥٩,٦٨٥	٩,٤٦٥,٠٤٤	قروض
١,٢٧٠,٢٢٠	١,٢٦٧,٤٧٢	بطاقات الائتمان
٩,٢١٨,٧٢٥	٩,٣٥٦,٠٦٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٤,٣٣٧,٧٧٢	١٥,٣٥١,٩٥٤	قروض
٥,١٠٨,١٩٢	٥,٤٨٠,٣٧٦	جاري مدين
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٤,٨٨٧,٢٠٩	٤,٩٠٥,٨٥٤	قروض
٥٧٨,٦٩٣	٦٠٠,٢١٠	جاري مدين
٨,٧٣٠,٧٩٣	٨,٤١٧,٩٠١	الحكومة والقطاع العام
٨,٢٦٠	٢,٤١٨	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤,٢٦٧,٢٤٩	٥,٣٣٠,٠٠٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٤٨٧,١٤٢	٣٧,١٦٦,٩٧٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٠,٣٥٣,٩٤٠	٩٧,٣٤٤,٢٧٥	المجموع

٣٢- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٨,٨١١,٤١٨	٢٣,٥٦١,٢٥٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,٩٢٩,٧٧٣	١,٣٥٢,٨٠٦	حسابات جارية وحت الطلب
١,٥٠٨,٠٠٤	١,٣٧٨,٣٠٠	ودائع توفير
٢١,٥٦٩,٦٢٦	٢٦,٠٣٥,٣٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	٢١,٩٣٧	فوائد الإيجار
٧٢٨,٥٨٨	٥٢٥,٩٥٣	تأمينات نقدية
١,٤٦٤,٦٠٤	١,٠٠٩,٩٦٨	رسوم ضمان الودائع
٤٦,٠١٢,٠١٣	٥٣,٨٨٥,٥٨٩	المجموع

٣٣- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١,٨٣٠,٧٢٥	١,٧٥٤,٤٧١	عمولات تسهيلات مباشرة
٧,٩٧٩,٦٥٠	٨,٣٠٤,٨٧٤	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(١,٥٢٠,٧٤٩)	(١,٨٠٣,٥٩٠)	ينزل: عمولات مدينة
٨,٢٨٩,٦٢٦	٨,٢٥٥,٧٥٥	صافي إيرادات العمولات

٣٤- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٥٥١,٠٦٣	٣,٨١٤,١٦٩	ناجحة عن التداول
١٩٦,٤٣٢	٨٠,٥٥٨	ناجحة عن التقييم
٣,٧٤٧,٤٩٥	٣,٨٩٤,٧٢٧	المجموع

٣٥- خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
مجموع	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	توزيعات أرباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٤٦,٦٥٤)	(٢٣١,٠٣٩)	٧٧,٧٨٥	٦,٦٠٠	أسهم شركات
(١٤٦,٦٥٤)	(٢٣١,٠٣٩)	٧٧,٧٨٥	٦,٦٠٠	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
مجموع	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	توزيعات أرباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٤٣,٥٦٨)	(٤٧,٩٩٥)	٤,٤٢٧	-	أسهم شركات
(٤٣,٥٦٨)	(٤٧,٩٩٥)	٤,٤٢٧	-	المجموع

٣٦- توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٦٨,٤٢٤	٩٤,٠٦٥	عوائد توزيعات موجودات مالية محلية
-	١١٢,٤٣٦	فوائد موجودات مالية أجنبية
٢٦٨,٤٢٤	٢٠٦,٥٠١	المجموع

٣٧- مخصص التدني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢,٨٨٨	-	أرصدة وإيداعات بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦,٥٠٠	٨٦,٥٠٠	سندات بالتكلفة المطفأة
١,٣٧٥,٢٨٥	٢,١٧١,٤٥٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٦,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٤٢٤,٦٧٣	٢,٢٦٣,٩٥٤	المجموع

٣٨- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٥٣٠	٤,٥٥١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٤٩,٣٦٧)	٧٤,٠٤٥	أرباح (خسائر) بيع عقارات مستملكة
٤١,٢٧٣	١٥,٧٦٠	عوائد حقائب مالية مدارة
٥٥,٣٦٠	٥٨,٧١٠	عمولة تحويل راتب
١٥٥,٧٤٥	١٩٩,٤١١	إيرادات متاجرة أسهم لصالح العملاء
٧٢,٨٨٩	-	إيرادات مستردة من مخصصات سابقة
٦٣٣,٧١٥	٥٥٣,٨٠٥	إيرادات مستردة من ديون معدومة
٥٦,٧٠٧	٥٦,٦٨٥	إيرادات رعاية البطاقات الائتمانية
٢٠٦,٢٦٥	٥٣٢,٨٨٢	إيرادات متنوعة
١,١٧٨,١١٧	١,٤٩٥,٨٤٩	المجموع

٣٩- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٣,١٧٧,٥٨٥	١٢,٨٤٧,٥٤٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٣٧٧,١١٣	١,٤٢٧,٤٦٨	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٣٨٩,٨٩٢	٤٠٦,٩١٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١٩٢,٤٩٧	١٧٦,٤١٦	تأمين على حياة الموظفين
٧٦٨,٢٣٩	٧٥٨,٧٧٨	نفقات طبية
٤٥,٨٠٥	٤٦,٤٣٣	تدريب الموظفين
١٧٩,١٤٦	١٩٥,٣٧٠	مياومات سفر
١٠٢,٦٦٤	١٠٤,٧٢٢	أخرى
١٦,٢٣٢,٩٤١	١٥,٩٦٣,٦٣٧	المجموع

٤٠- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٢٣٣,٢٨٦	١,٦٤٠,٠١٣	الإيجارات قصيرة الأجل
٣١٥,٦٣٨	٣٠١,٠٨٠	قرطاسية ومطبوعات
٧٤٠,٢٤٤	٧١٠,٧٦٩	إشتراكات
٢٢٧,٩٢٦	٣٥٦,٥٦٨	أتعاب محاسبة وتدقيق
٨٩٥,٦١١	٨٥٤,٧٣٨	هاتف وتلكس وبريد وطوابع
١٤٤,٠٤٦	١٨٤,٥٦٩	مصاريف تأمين
٦٠٨,٠٥٥	٥١٢,٥١٥	صيانة وتصليلات
١,٥٧٧,٥٢٢	٧٠٥,٩٨٨	خدمات عامة
١٦٠,٨١٠	٢٠٢,٠٦٣	خدمات سويفت
٢٧٤,٠٨٨	٢٨٨,٣٩٩	الأمن والحماية
١١٤,٦٨٣	٢٣٦,٠٤٦	التبرعات
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٢٠,٩٧٥	١,٠٦٦,٠٨٨	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
١٥١,٣٤٨	١٧١,٣٩٠	رسوم تعامل البنك بالعملة الأجنبية
١٤٩,٦٠٨	١٣٠,٨٢٠	رسوم تسجيل ورخص حكومية
٣٤٦,٤١١	٦٠٨,٥٦٩	مصاريف الرهن والتأمين
٧٥١,٠٩٦	٧٣٥,٨٨٣	استشارات
٨,٢٤٧	٣٦,٩٩٥	مصاريف المقاصة الآلية
٢٦٨,٤١٣	٢٣٣,٥٧٨	رسوم المسقفات
٤٥٧,٢٨١	٥٣٠,٩٨٥	مصاريف تسويق دعاية وإعلان
١,٠٣٨,٤٧١	١,٣٦٨,٥١٤	مصاريف حاسوب والصرف الآلية
٨٨٧,٩٥٢	١,٣٤١,٨٣١	مصاريف أخرى
١٢,٤٢٦,٧١١	١٢,٢٧٢,٤٠١	المجموع

٤١- حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك) الأساسي والمخفض

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٥,٥٠٦,٠٥٢	١٤,٨٧١,٨٠٣	الربح للسنة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٠٣	٠,٠٩٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

إن الحصة المخفضة للسهم من الربح مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة.

٤٢- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢١,٥٣٩,٠٩٦	١٢٩,٠٨٥,٦١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤١٧,٣٨١,٥٥١)	(٥٢٦,٨٠٥,٢٤١)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١١,٧١٦,٨٥٤	(١٠٦,٢٤٠,٦٣٩)	المجموع

٤٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة			
٢٠١٨	٢٠١٩	نسبة الملكية	اسم الشركة
دينار	دينار		
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٪٥٠ + ساهمين	بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة					بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى *	الشركة الحليفة	الإدارة التنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٣,٦٩٣,٣٦٧	٢٤٥,٢١٦,٧٦٥	٤,٣٩٨,٨٨٧	٢٢,٨٠٧,٠٨١	٢,٣٩٤,٣٩٨	١٨١,٦٩٤,٣٣٦	٣٣,٩٢٢,٠٦٣	إجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
٦٤,١٣٠,٨٨٤	٨٧,٥١٧,٧٨٩	-	٢٣,٢٣٨,٠٢٨	-	٤٤٦,١٥٤	٦٣,٨٣٣,٦٠٧	إجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
٣,٢٢٩,٣٩٨	٣,٣٨٥,١٩٩	٢,٦٦٧,٧٢٥	-	٧١٧,٤٧٤	-	-	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
١٦,٢١١,١٠٧	١٦,٨٥٧,٦١٨	-	-	-	-	١٦,٨٥٧,٦١٨	إعتمادات وكفالات
٨,٥٠٥,٤٨٥	٧,٠٧٩,٤٩٠	-	-	-	-	٧,٠٧٩,٤٩٠	حسابات مدارة
عناصر قائمة الدخل:							
٥٥٧,٧٧٦	١,٣٠٨,٤٦٣	١٥٦,٨٤٧	٣٠٦,١٧٩	٣٤,٥٥٤	-	٨١٠,٨٨٣	فوائد وعمولات دائنة
٤,٤٧٧,٧١٣	٥,٢٦٧,٧٩٠	٢٩٢,٨٩٩	٣١٢,٨٤٧	١١١,٧١٧	٣,٠٤٢,٥٢٦	١,٥٠٧,٨٠١	فوائد وعمولات مدينة

* يمثل هذا البند ودائع وتسهيلات الموظفين من غير مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

- تم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة له.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة من ٠٪ - ٧,٢٥٪ (متضمنة الحسابات الجارية).
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة من ١,٧٥٪ - ٧٪.
- إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٧٧٠,٤١٥	١,٥٨١,٥٠٨	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
٢٣,٤٤٣	٣١,٦٧٣	نفقات سفر وإقامة
١,٧٩٣,٨٥٨	١,٦١٣,١٨١	المجموع

٤٤- إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء اساسي من اعمال البنوك والاطار العام لادارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الامثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

سياسات ادارة المخاطر بالبنك يتم تحديثها لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقوف وضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر.

يقوم البنك دورياً بمراجعة سياسات وانظمة ادارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وافضل الممارسات في هذا المجال.

دائرة المخاطر في البنك هي الجهة المسؤولة عن ادارة المخاطر في البنك بناءً على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل مجلس الادارة اضافة إلى ذلك فإن لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة تقوم بمراجعة أعمال ادارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية لمجلس الادارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة.

ولجنة ادارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الإستثمار هما جزء من عملية ادارة المخاطر في البنك. علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمجال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. واهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان. مخاطر السيولة. ومخاطر التشغيل. ومخاطر السوق التي تتضمن مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر العملات.

يشمل الإطار العام للمخاطر على وثيقة المخاطر المقبولة، والتي يتم اعتمادها من مجلس الإدارة. وتتضمن مستويات محددة للمخاطر المقبولة ودرجة تحمل هذه المخاطر Risk Tolerance. كما يتم تطبيق اختبارات للأوضاع الضاغطة على مستوى المحفظة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة الناشئة عن تطبيق المعيار المحاسبي التاسع. وذلك تماشياً مع المتطلبات الرقابية.

سيتم رفع تقارير للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بنتائج هذه الاختبارات وتقييم أثر هذه الاختبارات على رأس المال والأرباح. وعليه يتم إجراء مراجعة دورية لدى موائمة السياسة المطبقة مع واقع الحال.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. وهي من أهم المخاطر التي تواجه أعمال البنك لذا تقوم الإدارة وبمجرد إدارة التعرض لمخاطر الائتمان. والذي ينجم بشكل رئيسي في نشاط القروض ونشاط الإستثمار في أدوات الدين إضافة إلى مخاطر الائتمان المرتبطة بالأدوات المالية خارج الميزانية مثل التزامات القروض غير المستغلة والاعتمادات والكفالات.

قياس مخاطر الائتمان

١ - أدوات الدين:

يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل (Standard & Poor) و (Moody's) أو ما يعادلها في إدارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين.

وضمن التصنيفات المحددة وحسب تعليمات الجهات الرقابية في الدول التي يتواجد البنك فيها فروع أو شركات تابعة.

٢ - الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان:

يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقرض الواحد أو مجموعة المقرضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية أو الدورية وحجم التعرض الفعلي مقابل السقوف يتم مراقبته يوميا.

أساليب تخفيض مخاطر الائتمان

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

- الرهونات العقارية
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم
- الكفالات البنكية
- الضمان النقدي
- كفالة الحكومة

كذلك فإن البنك يعتمد الأساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر:

- إتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- فصل تام بين إدارات تسويق الائتمان (الأعمال) وإدارات تحليل ورقابة الائتمان.

ثانياً: الإفصاحات الكمية

(أ/٤٤) مخاطر الائتمان:

١. أ- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		بنود داخل المركز المالي:
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٥,٨٧٧,٦٨٥	٢٤,٨٤٥,١١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
		التسهيلات الائتمانية بالصافي:
٩٩,٦٤٠,٢٢٨	١٢٣,٥٩٤,٤٠٦	الأفراد
٩٨,١٣٠,٢٧٤	١٠٠,٥٦٧,٠٥٢	القروض العقارية
٣٦١,٩٨٨,١٤١	٤٢٥,٤٠٧,٢١٧	الشركات الكبرى
٢٤,١٦٧,٢٣٣	٢٦,٨٩١,١١٢	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	١٣٩,٠١٣,١٣٦	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٧١١,٦١٨,٤٣٣	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
-	١,١٦٣,١٨٥	ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي
١٧,٩٣٢,٩٢١	١٨,١٣٤,٧٢١	الموجودات الأخرى
١,٨٨٣,١٤٤,٥٧١	١,٩٧٢,٩٦٦,٣٢٩	المجموع
		بنود خارج المركز المالي:
٨٠,٦١٨,٠٧٣	٨٧,٤٣٥,٣١١	كفالات
٤٨,٣١٣,٨٦٢	٢٥,٣١٤,١٦٢	إعتمادات
٣٩,٩٤٢,٠٦٣	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	قبولات
٧٨,٠٧٠,٢٨٧	٧٧,١٤٠,٤٦٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٤٦,٩٤٤,٢٨٥	٢٣٩,٨٢٧,٧٩٦	المجموع
٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥	الإجمالي

يقوم البنك بأخذ ضمانات نقدية وعينية متمثلة في ضمانات عقارية وأسهم وذلك لتخفيض حجم المخاطر الائتمانية التي قد يتعرض لها البنك.

١. ب- توزيع التعرضات الائتمانية:

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩ / ٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
	دينار	دينار	دينار			دينار	%
٧-٢	عاملة	٨١٧,٩٧٦,٨٦١	٧,٩٥٦,٨٧٠	٪١,٢	Moody's	٧٠٢,٦٠٨,٧٨١	٪٣٥,٣
١٠-٨	غير عاملة	١٣,٥١٢,٦٤٤	٥,٣٢٢,٦٠٣	٪١٠٠	Moody's	١٣,٥١٢,٦٤٤	٪٢٩,١

- يتضمن بند التعرضات عن التعثر (EAD) السقوف الائتمانية غير المستغلة بمبلغ ٧٧,١٤٠,٤٦٣ دينار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل القوائم المالية الموحدة، فإن التعرض الوارد اعلاه قائم على اساس الرصيد كما ظهر في القوائم المالية الموحدة.

٢- تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٩,٣٠١,٤٥٤	٢,٦٨٨,٤٦٣	٦١,١١٨,٤٢٧	٦٨٥,٧٤٣	٩٢١,٩٨٣,٢٤٩	-	٩٩٥,٧٧٧,٣٣٦
مقبولة المخاطر	١١٤,٠٩٣,٤٠٣	٩٥,٩٨١,٦٤٤	٣٨١,٤١٢,٠٠٨	٢٤,٦٩٠,٢٥١	٣٠,٦٢٤,٣٧٧	٣١٦,٧٠١,٣٠٢	٩٦٣,٥٠٢,٩٨٥
منها مستحقة:							
لغاية ٣٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	٣,٤٦٦,٩٧٦	٣,٥٠٥,٥٧٤	٦,٤٨٥,٥٣٥	٢,٧٣١,٨٦١	-	-	١٦,١٨٩,٩٤٦
غير عاملة:							
دون المستوى	٣١٥,٠٧٦	١,١٦٤,٧٠٠	-	-	-	-	١,٤٧٩,٧٧٦
مشكوك فيها	٨١٣,٠٧٤	٦٢١,٣٦٧	-	١١٦,٤١٢	-	-	١,٥٥٠,٨٥٣
هالكة	٧٣٦,٦٦٣	٢,٣١٤,٣٥٢	٥,٤٨٠,٨٢٩	١,٩٥٠,١٧١	-	-	١٠,٤٨٢,٠١٥
المجموع	١٢٨,٧٢٦,٦٤٦	١٠٦,٢٧٦,١٠٠	٤٥٤,٤٩٦,٧٩٩	٣٠,١٧٤,٤٣٨	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	٣١٦,٧٠١,٣٠٢	١,٩٨٨,٩٨٢,٩١١
يطرح: فوائد معلقة	٦٢٨,٩٩٨	١,١٠٨,٩٥٠	١٧,٤٢٤	٩٨١,٧٣٧	-	-	٢,٧٣٧,١٠٩
مخصص التدني	٣,٦١٤,٠٦٧	١,٨١٤,٥٧٤	٥,٥٤٩,٢٤٣	٢,٣٠١,٥٨٩	-	-	١٣,٢٧٩,٤٧٣
الصافي	١٢٤,٤٨٣,٥٨١	١٠٣,٣٥٢,٥٧٦	٤٤٨,٩٣٠,١٣٢	٢٦,٨٩١,١١٢	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	٣١٦,٧٠١,٣٠٢	١,٩٧٢,٩٦٦,٣٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٧,٤٦٢,١٧٣	٢,٨٤٥,١٧٩	٢,٩٥٣,٠١٥	٣٤٧,٨٧٤	٩١٤,٦٧٠,٩٥٦	-	٩٢٨,٢٧٩,١٩٧
مقبولة المخاطر	٩٤,٦٧٨,١٩٧	٩١,٩٦١,٠٩١	٣٦٨,٤٠٦,٧٦٩	١٧,٩٦٤,٢٣٤	٣١,١١٤,٦١٤	٣٣٢,٣٧٥,٣٥٣	٩٣٦,٥٠٠,٢٥٨
منها مستحقة:							
لغاية ٣٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	٢,٥٨٤,٥١٤	٣,٩٥٤,٢٢٦	٦,٠٥٩,٩٢٨	٤,٣٤٤,٤٣٠	-	-	١٦,٩٤٣,٠٩٨
غير عاملة:							
دون المستوى	٣٣٢,٨٩١	٢٧٩,٩٠٨	-	-	-	-	٦١٢,٧٩٩
مشكوك فيها	١,٣٠٤,٠٠٩	٧١٣,٦٠٣	٥,٤٧١,٤١٤	٣٥١,١١٣	-	-	٧,٨٤٠,١٣٩
هالكة	١,٣٠٤,٧٩٤	٣,١٧١,٨٣٧	-	٦,٠٤٤,٥٧٧	-	-	١٠,٥٢١,٢٠٨
المجموع	١٠٧,٦٦٦,٥٧٨	١٠٢,٩٢٥,٨٤٤	٣٨٢,٨٩١,١٢٦	٢٩,٠٥٢,٢٢٨	٩٤٥,٧٨٥,٥٧٠	٣٣٢,٣٧٥,٣٥٣	١,٩٠٠,٦٩٦,٦٩٩
يطرح: فوائد معلقة	٤٣٦,٦٠٦	١,٠٠٤,٧٤٢	٩,٣٠٥	١,٦٣٢,٦٩٦	-	-	٣,٠٨٣,٣٤٩
مخصص التدني	٤,٤٤٠,٢٣١	١,٧٢٠,٦٨٢	٥,٠٥٥,٥٦٧	٣,٢٥٢,٢٩٩	-	-	١٤,٤٦٨,٧٧٩
الصافي	١٠٢,٧٨٩,٧٤١	١٠٠,٢٠٠,٤٢٠	٣٧٧,٨٢٦,٢٥٤	٢٤,١٦٧,٢٣٣	٩٤٥,٧٨٥,٥٧٠	٣٣٢,٣٧٥,٣٥٣	١,٨٨٣,١٤٤,٥٧١

- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات والأرصدة والإيداعات لدى البنوك وسندات خزينة أية موجودات لها تعرضات ائتمانية.
- يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

٣. أ فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٩,٣٠١,٤٥٤	٢,٦٨٨,٤٦٣	٦١,١١٨,٤٢٧	٦٨٥,٧٤٣	١١٤,٢٥١,٢٦٩	١٨٨,٠٤٥,٣٥٦
مقبولة المخاطر	٨٦,٧٣٥,٢٠٣	٧٠,٩٤٩,٥١٩	٢٧٦,٦٤٢,٨١٦	٢٠,٥٧٧,٨٧٢	٢٤,٧٦١,٨١٧	٤٧٩,٦٦٧,٢٧٧
تحت المراقبة	١٣,٥٢٠	٣,١٣١,٤٢٦	٥٥٠,٠٠٠	١,١٥٢,٦١٤	-	٤,٨٤٧,٥٦٠
غير عاملة:						
دون المستوى	-	١,١٦٤,٧٠٠	-	-	-	١,١٦٤,٧٠٠
مشكوك فيها	-	٦٢٠,٤٧٢	-	٩٦,٢٥٧	-	٧١٦,٧٢٩
هالكة	٧٢١,٩٣٧	٢,١٧٤,٨٥٦	٤,٠٤٠,٠٠٠	١,٤٥٢,٣٦٣	-	٨,٣٨٩,١٥٦
المجموع	٩٦,٧٧٢,١١٤	٨٠,٧٢٩,٤٣٦	٣٤٢,٣٥١,٢٤٣	٢٣,٩٦٤,٨٤٩	١٣٩,٠١٣,١٣٦	٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨
منها:						
تأمينات نقدية	٩,٣٠١,٤٥٤	٧٢٣,٧٢٣	٢,٤٨٨,٤٢٧	٦٨٥,٧٤٣	-	١٣,١٩٩,٣٤٧
كفالات حكومية وقطاع عام	-	١,٩٦٤,٧٤٠	٥٨,٦٣٠,٠٠٠	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٩٩,٦٠٧,٨٧٦
عقارية	٨٢,٢٧٠,٠٤٩	٧٨,٠٤٠,٩٧٣	٢٥٦,٥٧٢,٢٧٢	٢٣,٢٧٩,١٠٦	-	٤٤٠,١٦٢,٤٠٠
أسهم متداولة	٤,٨٩٥,٣٧٠	-	٢٢,٢٩٧,٦٦٨	-	-	٢٧,١٩٣,٠٣٨
سيارات وآليات	٣٠٥,٢٤١	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	-	-	٢,٦٦٨,١١٧
المجموع	٩٦,٧٧٢,١١٤	٨٠,٧٢٩,٤٣٦	٣٤٢,٣٥١,٢٤٣	٢٣,٩٦٤,٨٤٩	١٣٩,٠١٣,١٣٦	٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
متدنية المخاطر	٧,٤٦٢,١٧٣	٢,٨٤٥,١٧٩	٢,٩٥٣,٠١٥	٣٤٧,٨٧٤	١٤٣,٦٦٦,٠٠٣	١٥٧,٢٧٤,٢٤٤
مقبولة المخاطر	٧٠,٨٩٣,١٢٦	٦٨,٧١٢,٦٥٦	٢٧٢,٠١٣,٥٨٨	١٦,٦٥٢,٦١٧	٢٥,١٠٢,٦٩٠	٤٥٣,٣٧٤,٦٧٧
تحت المراقبة	٢١,٠٧٦	٣,٦١٤,٦٥٢	٥٥٠,٠٠٠	١,١٣٨,١٤٠	-	٥,٣٢٣,٨٦٨
غير عاملة:						
دون المستوى	-	٢٧٩,٩٠٨	-	-	-	٢٧٩,٩٠٨
مشكوك فيها	-	٦٩٩,٩٢٣	٤,٠٤٠,٠٠٠	١٨٥,٠١٣	-	٤,٩٢٤,٩٣٦
هالكة	١,٢٩٤,٨٩٢	٢,٩٩٣,٥٨٩	-	٤,٩٠٩,٦٥١	-	٩,١٩٨,١٣٢
المجموع	٧٩,٦٧١,٢٦٧	٧٩,١٤٥,٩٠٧	٢٧٩,٥٥٦,٦٠٣	٢٣,٢٣٣,٢٩٥	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	٦٣٠,٣٧٥,٧٦٥
منها:						
تأمينات نقدية	٧,٤٦٢,١٧٣	٦٠٩,٣٦١	٢,٩٥٣,٠١٥	٣٤٧,٨٧٤	-	١١,٣٧٢,٤٢٣
كفالات حكومية وقطاع عام	-	٢,٢٣٥,٨١٨	-	-	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	١٧١,٠٠٤,٥١١
عقارية	٦٣,٩٨١,٢١٤	٧٦,٣٠٠,٧٢٨	٢٤٨,٣٦٥,٧٣١	٢٢,٦٦٩,٦٠٥	-	٤١١,٣١٧,٢٧٨
أسهم متداولة	٧,٨٦٩,٢٥٦	-	٢٥,٨٧٤,٩٨١	٢١٥,٨١٦	-	٣٣,٩٦٠,٠٥٣
سيارات وآليات	٣٥٨,٦٢٤	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	-	-	٢,٧٢١,٥٠٠
المجموع	٧٩,٦٧١,٢٦٧	٧٩,١٤٥,٩٠٧	٢٧٩,٥٥٦,٦٠٣	٢٣,٢٣٣,٢٩٥	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	٦٣٠,٣٧٥,٧٦٥

ب. ٣ ١ - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:

الحسابات الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	البند
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	
-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٨,٣١٥	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥,٥١٨	٢٤٩,٠٠,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
									التسهيلات الائتمانية : *
٣,٦١٤,٠٦٧	٣١,٠٦٥,٣٥٧	٩٦,٧٧٢,١١٤	-	٣٠٥,٢٤١	٨٢,٢٧٠,٠٤٩	-	٤,٨٩٥,٣٧٠	٩,٣٠١,٤٥٤	للأفراد
١,٨١٤,٥٧٤	٢٢,٧٦١,١٤٠	٨٠,٧٢٩,٤٣٦	١,٩٦٤,٧٤٠	-	٧٨,٠٤٠,٩٧٣	-	-	٧٢٣,٧٢٣	القروض العقارية
									للشركات
٥,٥٤٩,٢٤٣	١٥٩,٩٤٥,٠٦٨	٣٤٢,٣٥١,٢٤٣	٥٨,٦٣٠,٠٠٠	٢,٣٦٢,٨٧٦	٢٥٦,٥٧٢,٢٧٢	-	٢٢,٢٩٧,٦٦٨	٢,٤٨٨,٤٢٧	الشركات الكبرى
٢,٣٠١,٥٨٩	١٢,٠٢٧,٦٢٥	٢٣,٩٦٤,٨٤٩	-	-	٢٣,٢٧٩,١٠٦	-	-	٦٨٥,٧٤٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	-	-	-	-	للحكومة والقطاع العام
									سندات وإسناد وأذونات :
٢٨٠,٢٩٢	٧١١,٨٩٨,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية
٦,٠٠٠	١,١٦٩,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	بالتكلفة المطفأة
									ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالوصافي
-	١٨,١٣٤,٧٢١	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
١٣,٦٥٩,٥٩٨	١,٣٨٣,٦٧٢,٧٢١	٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨	١٩٩,٦٠٧,٨٧٦	٢,٦٦٨,١١٧	٤٤٠,١٦٢,٤٠٠	-	٢٧,١٩٣,٠٣٨	١٣,١٩٩,٣٤٧	الجموع
١٣٦,٨١٢	٨٧,٤٣٥,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
٤٢,٧٠٧	٢٥,٣١٤,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
٢٤٨,٦٧٤	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	قبولات
١٤,٠٨٧,٧٩١	١,٥٤٦,٣٦٠,٠٥٤	٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨	١٩٩,٦٠٧,٨٧٦	٢,٦٦٨,١١٧	٤٤٠,١٦٢,٤٠٠	-	٢٧,١٩٣,٠٣٨	١٣,١٩٩,٣٤٧	الجموع الكلي
١٥,١٨٤,٥٩٧	١,٥١٧,٣٧٠,٣٤٤	٦٣٠,٥٥٨,٢٦٥	١٧١,٠٠٤,٥١١	٢,٧٢١,٥٠٠	٤١١,٤٩٩,٧٧٨	-	٣٣,٩٦٠,٠٥٣	١١,٣٧٢,٤٢٣	أرقام المقارنة

* يشمل بند التسهيلات الائتمانية السقوف غير المستغلة.

٣ - ب - ٢ القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

الخسارة الائتمانية التوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادية للضمانات							إجمالي قيمة التعرض (مرحلة ٣)	البنـد
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
										التسهيلات الائتمانية :
١,٢٧٦,٠٤٥	١,١٤٢,٨٧٦	٧٢١,٩٣٧	-	-	-	-	٧٢١,٩٣٧	-	١,٨٦٤,٨١٣	للأقـرـاد
١,٠٣٢,٩٢٦	١٤٠,٣٩١	٣,٩٦٠,٠٢٨	-	-	٣,٩٦٠,٠٢٨	-	-	-	٤,١٠٠,٤١٩	القروض العقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للشركات
١,٠٦٢,٧٨٣	١,٤٤٠,٨٢٩	٤,٠٤٠,٠٠٠	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	١,٦٧٧,١٢٤	-	-	-	٥,٤٨٠,٨٢٩	الشركات الكبرى
١,٩٥٠,٨٤٩	٥١٧,٩٦٣	١,٥٤٨,٦٢٠	-	-	١,٥٤٨,٦٢٠	-	-	-	٢,٠٦٦,٥٨٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة والقطاع العام
										سندات وإسناد وأذونات :
١٩٦,٠٠٠	-	٥٨٢,٥٠٠	-	-	٥٨٢,٥٠٠	-	-	-	٥٨٢,٥٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٥,٥١٨,٦٠٣	٣,٢٤٢,٠٥٩	١٠,٨٥٣,٠٨٥	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	٧,٧٦٨,٢٧٢	-	٧٢١,٩٣٧	-	١٤,٠٩٥,١٤٤	الجمـوع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإئتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قبـوـلات
٥,٥١٨,٦٠٣	٣,٢٤٢,٠٥٩	١٠,٨٥٣,٠٨٥	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	٧,٧٦٨,٢٧٢	-	٧٢١,٩٣٧	-	١٤,٠٩٥,١٤٤	الجمـوع الكلي
٧,٠١٩,٩٧٤	٤,٥٧١,١٧٠	١٤,٥٨٥,٤٧٦	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	١٠,٩٢٧,٧٠٨	-	١,٢٩٤,٨٩٢	-	١٩,١٥٦,٦٤٦	أرقام المقارنة

٣ - ب - ٣ إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	المرحلة ٢		المرحلة ٣		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٣,١٢٨,٣٧١	٦,٥٤٢,٦٦٤	٨,٣٦٣,٥٠١	٢,٣١٤,٠٩١	٨,٨٥٦,٧٥٥	٤١,٢١٪
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	٤٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٨٧,٥٪

٣ - ب - ٤ الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها					المجموع
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها المرحلة ٢	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها المرحلة ٣	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦,٥٤٢,٦٦٤	٢,٣١٤,٠٩١	٨,٨٥٦,٧٥٥	٤٤٥,٠٦٠	٣٤,٠٠٨	٤٧٩,٠٦٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٢,٣٩٨,٤٣٢ دينار (٢,٤٠٨,٦٩٦ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

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... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٣٣,٩٧٠,٢٣٩ دينار (١٠٧,٢٣١,٠٧٥ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

٤ - سندات وإسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة
سندات حكومية أو بكفالتها	Moody's	٦٧٩,٠٣٤,٠٥١
سندات حكومية أو بكفالتها B1	Moody's	٦,٤٨٥,٨٨٤
سندات حكومات اجنبية Aa3	Moody's	٢,١٢٨,٩٧٤
سندات حكومات أجنبية - BBB	Moody's	٦٩٧,١٧١
سندات حكومات أجنبية B2	Moody's	١,٥٨٩,٧٥٢
سندات حكومات أجنبية Baa2	Moody's	٧٠٦,٢٩٢
سندات حكومات أجنبية Baa3	Moody's	٧٠٩,٦٠٥
سندات شركات A	Moody's	٧٠٦,٩٠٤
سندات شركات A1	Moody's	١,٤١٨,٠٣٣
سندات شركات Ba1	Moody's	١,٤١٥,٩٨٥
سندات شركات Ba2	Moody's	٧٠٠,٤٤٣
سندات شركات Baa2	Moody's	٢,٤٩٤,٧٣١
سندات شركات Baa3	Moody's	٥,٨٩٦,٧٣٣
سندات شركات بدون تصنيف	Moody's	٧,٦٣٣,٨٧٥
المجموع بالصافي		٧١١,٦١٨,٤٣٣

٥. أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البند	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	إجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-	-	-	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادي	٢٧٥,٩٧٣	١٦٤,٨٤٩,٣٤٨	٨٩,٠٤٧,٢٨٢	٧١٧,٢٩٠	٤٤٦,١٥٤	٣٦,١٠٤,٦٣٠	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادي	-	٨,٥٠٨,٠٠٠	١٦,٣٣٧,١١٠	-	-	-	٢٤,٨٤٥,١١٠
التسهيلات الإئتمانية بالصادي	٧٦٦,٥٢٥,٠٠٩	٤٣,٠٩٤,٣٢٦	٥,٨٥٣,٥٨٨	-	-	-	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣
سندات وأسناد وأذونات :							
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادي	٦٩٣,١٤٤,٩٠٠	٢,٨٦٣,٧٠٧	٥,٣٢٨,٣٨٤	٣,٥٤٥,٦٦٩	٢,٢٨٦,٩٢٢	٤,٤٤٨,٨٥١	٧١١,٦١٨,٤٣٣
ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصادي	-	-	-	-	-	١,١٦٣,١٨٥	١,١٦٣,١٨٥
الموجودات الأخرى	١٦,٣٤٠,١٥٠	٧٦١,٥٥٢	٧٦٢,٢٥٤	٤٤,٧٤٢	١٠٣,٨٤١	١٢٢,١٨٢	١٨,١٣٤,٧٢١
الإجمالي / للسنة الحالية	١,٥٨٦,٥٧٧,٣١٢	٢٢٠,٠٧٦,٩٣٣	١١٧,٣٢٨,٦١٨	٤,٣٠٧,٧٠١	٢,٨٣٦,٩١٧	٤١,٨٣٨,٨٤٨	١,٩٧٢,٩٦٦,٣٢٩
الكفالات المالية	٧٧,٢٩١,٣٨٩	٨,٥٣٢,٦٦٥	١,٦١١,٢٥٧	-	-	-	٨٧,٤٣٥,٣١١
الإعتمادات المستندية	٢١,٤٧٤,٤٦٣	٣,٨٣٩,٦٩٩	-	-	-	-	٢٥,٣١٤,١٦٢
القبولات	٤٨,٩٧٧,٨٦٥	٩٥٩,٩٩٥	-	-	-	-	٤٩,٩٣٧,٨٦٠
السقوف غير المستغلة	٧٥,٤٧٩,٠٠٤	١,٦٦١,٤٥٩	-	-	-	-	٧٧,١٤٠,٤٦٣
المجموع الكلي	١,٨٠٩,٨٠٠,٠٣٣	٢٣٥,٠٧٠,٧٥١	١١٨,٩٣٩,٨٧٥	٤,٣٠٧,٧٠١	٢,٨٣٦,٩١٧	٤١,٨٣٨,٨٤٨	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥
أرقام المقارنة	١,٧٢٦,٥٤٧,٨٠٩	٢٦٥,٩٢٨,٢٩٩	٥٦,٩٢٢,٩٠٧	٥,٧٥٢,٤٧٢	٣,٠٧١,٨٧١	٧١,٨٦٥,٤٩٨	٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم (٩) بالصافي:

البند	المستوى ١ إفرادي	المستوى ١ المحفظة	المستوى ٢ إفرادي	المستوى ٢ المحفظة	المستوى ٣ إفرادي	المجموع
داخل المملكة	١,٦٠٤,٧٣٧,٩٥٠	١٨٥,٧٢٥,٢٦٠	١١,٩٢٩,٣٦٤	-	٧,٤٠٧,٤٥٩	١,٨٠٩,٨٠٠,٠٣٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٣٥,٠٧٠,٧٥١	-	-	-	-	٢٣٥,٠٧٠,٧٥١
أوروبا	٩٧,١٨٦,٠٧٥	-	٢١,٧٥٣,٨٠٠	-	-	١١٨,٩٣٩,٨٧٥
آسيا	٤,٣٠٧,٧٠١	-	-	-	-	٤,٣٠٧,٧٠١
أفريقيا	٢,٨٣٦,٩١٧	-	-	-	-	٢,٨٣٦,٩١٧
أمريكا	٤١,٨٣٨,٨٤٨	-	-	-	-	٤١,٨٣٨,٨٤٨
المجموع	١,٩٨٥,٩٧٨,٢٤٢	١٨٥,٧٢٥,٢٦٠	٣٣,٦٨٣,١٦٤	-	٧,٤٠٧,٤٥٩	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥
أرقام المقارنة	١,٩٣٠,٥٧٥,٦٥٠	١٥٤,٩٥٥,٠٨٥	٢٩,٠٨٠,١٣٨	٥,٥٦٨,٣٥٢	٩,٩٠٩,٦٣١	٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦

٥ . ب- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	١١٠,٢٩١,٢٨٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي	٢٤,٨٤٥,١١٠	-	-	-	-	-	-	٢٤,٨٤٥,١١٠
التسهيلات الائتمانية بالصافي	٢,٠٣٢,٧٧٦	٢١٢,٣١٩,٢٨٤	٢٣٧,٤٤٠,٧٨٢	١٠٠,٥٦٧,٠٥٢	٥٠٥,٤٨٧	١٢٣,٥٩٤,٤٠٦	١٣٩,٠١٣,١٣٦	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣
سندات وأسناد وأذونات :								
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧,٨٥٧,٠٣٣	٨,٢٠٩,٩٥٣	٢,٢٠١,٠٣٠	١,٩٩٨,٦٨٨	-	-	٦٩١,٣٥١,٧٢٩	٧١١,٦١٨,٤٣٣
موجودات مالية بتكلفة الدخل الشامل الآخر بالصافي	-	-	١,١٦٣,١٨٥	-	-	-	-	١,١٦٣,١٨٥
الموجودات الأخرى	٩٧٢,٢٧١	١,٧٠٢,٧٧٦	١,٨٢٨,٥٩٧	٧٨٦,٨٣٦	٣,٥٨٤	٨٨٩,١٧٦	١١,٩٥١,٤٨١	١٨,١٣٤,٧٢١
الإجمالي / للسنة الحالية	٣٢٧,١٤٧,٨٦٧	٢٢٢,٢٣٢,٠١٣	٢٤٢,٦٣٣,٥٩٤	١٠٣,٣٥٢,٥٧٦	٥٠٩,٠٧١	١٢٤,٤٨٣,٥٨٢	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	١,٩٧٢,٩٦٦,٣٢٩
الكفالات المالية	-	-	٨٧,٤٣٥,٣١١	-	-	-	-	٨٧,٤٣٥,٣١١
الإعتمادات المستندية	-	-	٢٥,٣١٤,١٦٢	-	-	-	-	٢٥,٣١٤,١٦٢
القبولات	-	-	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	-	-	-	-	٤٩,٩٣٧,٨٦٠
السقوف غير المستغلة	٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٧٥,١٣٢	٤١,١٦٥,٣٣١	-	-	-	-	٧٧,١٤٠,٤٦٣
المجموع الكلي	٣٢٧,٦٤٧,٨٦٧	٢٥٧,٧٠٧,١٤٥	٤٤٦,٤٨٦,٢٥٨	١٠٣,٣٥٢,٥٧٦	٥٠٩,٠٧١	١٢٤,٤٨٣,٥٨٢	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥
أرقام المقارنة	٣٤٠,٢٩٧,٧٥٧	٢٢٠,٧٤٦,٩٦٥	٤١٩,٣٥١,٧٥٧	١٠٠,٢٠٠,٤٢٠	٩١٦,٦٤٦	١٠٢,٧٨٩,٧٤١	٩٤٥,٧٨٥,٥٧٠	٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي (٩) بالصادفي

البند	المستوى ١ إفرادي	المستوى ١ المحفظة	المستوى ٢ إفرادي	المستوى ٢ المحفظة	المستوى ٣ إفرادي	المجموع
مالي	٣٠٥,٨٥٧,٥٦٧	-	٢١,٧٥٣,٨٠٠	-	٣٦,٥٠٠	٣٢٧,٦٤٧,٨٦٧
صناعي	٢٥٤,٠٥٣,٠٢٦	-	-	-	٣,٦٥٤,١١٩	٢٥٧,٧٠٧,١٤٥
تجارة	٤٣٩,٣٥٦,٠٦٠	-	٦,٣٩٥,٧٦٣	-	٧٣٤,٤٣٥	٤٤٦,٤٨٦,٢٥٨
عقاري	٢٤,١٠٧,٤٦٠	٧٣,٧١٠,٠٩٢	٣,٠٤١,٩١٠	-	٢,٤٩٣,١١٤	١٠٣,٣٥٢,٥٧٦
أسهم	٥٠٩,٠٧١	-	-	-	-	٥٠٩,٠٧١
أفراد	٩,٤٨٧,٤٣٢	١١٢,٠١٥,١٦٨	٢,٤٩١,٦٩١	-	٤٨٩,٢٩١	١٢٤,٤٨٣,٥٨٢
حكومة وقطاع عام	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	-	-	-	-	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦
المجموع	١,٩٨٥,٩٧٨,٢٤٢	١٨٥,٧٢٥,٢٦٠	٣٣,٦٨٣,١٦٤	-	٧,٤٠٧,٤٥٩	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥
أرقام المقارنة	١,٩٣٠,٥٧٥,٦٥٠	١٥٤,٩٥٥,٠٨٥	٢٩,٠٨٠,١٣٨	٥,٥٦٨,٣٥٢	٩,٩٠٩,٦٣١	٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦

(٤/٤) مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم. وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والإستثمار في الأسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

- مخاطر أسعار الفائدة :

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر. ستقوم سياسة البنك على دراسة جميع العوامل المؤثرة على أسعار الفوائد سواء كانت هذه محلية أو إقليمية أو عالمية إلى جانب دراسة فجوات أسعار الفوائد والتوقعات المستقبلية لها لمعرفة درجة مخاطر أسعار الفوائد سواء في الأجل القصير أو الأجل الطويل مما يمكن من رسم خطة مستقبلية مناسبة واتخاذ القرارات السليمة كتغيير آجال الإستحقاق وإعادة تسعير الودائع والقروض وشراء وبيع الإستثمارات المالية.

يقوم البنك بدراسة أثر التغير في استخدام أسعار الإقتراض بين البنوك. والذي لا يتوقع أن يحدث هذا التغير أثر جوهري على المخاطر حيث لا يوجد لدى البنوك عقود خطوط أو عمليات جوهريّة بأسعار فائدة مرتبطة بمؤشرات أسعار الإقتراض بين البنوك.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٩

العملية	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	
		دينار	حساسية حقوق المساهمين
دينار			
دولار أمريكي	١	(٣٨٨,٦٦٣)	-
يورو	١	(٣٣٩,٤٨٥)	-
جنيه استرليني	١	(٣,٤٥٩)	-
ين ياباني	١	٣	-
عملات أخرى	١	٥٤٣,٩١٣	-
العملية	التغير (نقص) بسرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	
		دينار	حساسية حقوق المساهمين
دينار			
دولار أمريكي	١	٣٨٨,٦٦٣	-
يورو	١	٣٣٩,٤٨٥	-
جنيه استرليني	١	٣,٤٥٩	-
ين ياباني	١	(٣)	-
عملات أخرى	١	(٥٤٣,٩١٣)	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٨

العملية	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	
		دينار	حساسية حقوق المساهمين
دينار			
دولار أمريكي	١	(٥٣٥,٧١٦)	-
يورو	١	(١٥٠,٨٠٢)	-
جنيه استرليني	١	(٤١,٧٢٠)	-
ين ياباني	١	(٢)	-
عملات أخرى	١	١٨٧,٩٨٣	-
العملية	التغير (نقص) بسرعة الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	
		دينار	حساسية حقوق المساهمين
دينار			
دولار أمريكي	١	٥٣٥,٧١٦	-
يورو	١	١٥٠,٨٠٢	-
جنيه استرليني	١	٤١,٧٢٠	-
ين ياباني	١	٢	-
عملات أخرى	١	(١٨٧,٩٨٣)	-

٢ - مخاطر العملات:

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الاجنبية. يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+ / - ٥%) على صافي الأرباح والخسائر.

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٩

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
يورو	٥	١,٢٧٢	-
جنيه استرليني	٥	٥١,٧٣٥	٩٨٢,٦٢٥
ين ياباني	٥	٢,٣٤٦	-
عملات أخرى	٥	٢,٢٣٠,٠٠٣	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٨

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
يورو	٥	١,٦٩٤	-
جنيه استرليني	٥	(١٤,٠٣٧)	(٩٣٥,١٦١)
ين ياباني	٥	٨٤٠	-
عملات أخرى	٥	٧١٧,٠٥٩	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥٪ فإنه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

٣ - مخاطر التغيرات في أسعار الأسهم:

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار الاسهم ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. ويقوم البنك بادارة مخاطر اسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر.

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
تحليل الحساسية لعام ٢٠١٩			
سوق عمان المالي	٥	٦٠,١٦٠	٦٢٨,٩٨٢
سوق قطر المالي	٥	-	٢٣,٧٢٩
تحليل الحساسية لعام ٢٠١٨			
سوق عمان المالي	٥	١٣,١٦٢	٦٣٥,١٨٤
سوق قطر المالي	٥	-	٢٠,٠٢٩

في حال انخفاض مؤشر الأسواق المالية المبينة أعلاه بنفس نسبة التغير فإنه سيكون له نفس الأثر المالي مع عكس الإشارة.

٤ - فجوة إعادة تسعير الفائدة:
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

الجموع	عناصر بدون فائدة	سنوات وأكثر	من سنة حتى ٣ سنوات	من ١ سنة حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ١ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٩,٠٨٥,٦١٠	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٠٨٥,٦١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	
٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	٩٢,٢٢٠,٥٩٣	-	-	-	٦٧,٠٧٢,٠١٧	-	١٣٢,١٤٨,٠٦٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	
٢٤,٨٤٥,١١٠	-	-	-	١٠,٩٠٠,١٧٣	١٣,٩٤٤,٩٣٧	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	
٢٠,٠٥٩,٨٤١	١٨,٨٩٦,٧٧٩	-	١,١٦٣,٠٦٢	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	
٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	-	٢٥٤,١١٥,٦٨٧	٢٢١,٠٣٨,٢٣٨	٦٧,٢٢٤,٦٣٠	٨٨,٦٥٢,٦١١	٥٧,٨٤٢,٩٢٢	١٢٦,٥٩٨,٨٣٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	
٧١١,٦١٨,٤٣٣	-	٤٧٥,١٠٥,٨٧٥	١٧٢,٨٢٧,٣٤٣	٤,٥٨٠,٩٧٧	٢٤,٩٧٦,٥٩٣	١,٩٩٨,٦٨٨	٣٢,١٢٨,٩٥٧	موجودات مالية بالتكلفة الطفأة - بالصافي	
١,٢٠٣,١٩٢	١,٢٠٣,١٩٢	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٢٠,٦٨٧,٢٢٣	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة حليفة	
٧٦,٤٧٨,٧٣٨	٧٦,٤٧٨,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي	
١,٦٠٦,٨٦٦	١,٦٠٦,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي	
٥٢١,٢١٥	٥٢١,٢١٥	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
٣٩,٠٣٦,٥٦٣	٣٩,٠٣٦,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٢٥٠,٦٥١,١٦٩	٧٢٩,٢٢١,٥٦٢	٣٩٥,٠٢٨,٦٤٣	٨٢,٧٠٥,٧٨٠	١٢٧,٥٧٤,١٤١	١٢٦,٩١٣,٦٢٧	٤١٩,٩٦١,٤٦٩	إجمالي الموجودات	
٦١٩,٦٤١,٤٤١	-	-	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	٥١٧,٧٧٨,٢٩٢	٩٠,٢٦٩,٩٤٩	المطلوبات:	
١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	٢١٢,٣٨,٢٤٢	٩١,٤٣٧	٢٠,٠٠١	٨٥,٢٧٨,٧٥٩	٩٨,٠٥٣,٤٣٢	٢٢٣,٨٩٧,٩١٠	٤٧٢,٩٠٦,٥٥٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	-	٤,٤٥٧,٥٠٣	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع عملاء	
٤٠,٢٩٥,٩٣٣	٨,٠٧١,٩٩٨	١١١,٨٠٧	٣٢٨,٣٠٦	٧,٠٨٦,٣٠٥	٣,٨٥٣,٨٢١	٩,٥٦٢,١٩٣	١١,٢٤١,٥٠٣	أصول مقترضة من البنك المركزي الأردني	
٦٧٧,٥٧٢	٦٧٧,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية	
٧,٣٣٤,٨٧٨	٧,٣٣٤,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
٥١,٥١٠,١٧٩	٥١,٥١٠,١٧٩	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
١,٩١٦,٢٠٣,٦٤٥	٢٦٤,٥٤٤,٣٢٧	٤,٦٦٠,٧٤٧	٩٠,٣٨٨,٣٠٧	٩٣,٠٧٤,٠٦٤	١٠٤,٠٣٤,٢٥٣	٧٥١,٢٣٨,٣٩٥	٥٩٣,١٧٥,٠١٠	مطلوبات أخرى	
٢١٥,٨٥٢,٧٤٦	(٢٨,٩٨١,٧٠٠)	٧٢٤,٥١٠,٨١٥	٣٠٤,٦٤٠,٣٣٦	(١٠,٣٦٨,٢٨٤)	٢٣,٥٣٩,٨٨٨	(٦٢٤,٣٢٤,٧٦٨)	(١٧٣,٢١٣,٥٤١)	إجمالي المطلوبات	
								فجوة إعادة تسعير الفائدة	
								٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
٢٠,٣٣٠,٩٠,٤١٩	٢٦٤,٥٤٤,٣٢٧	٥٥٧,٨٢٨,٧٨٣	٣٣٩,٤٩٠,٢٠٥	١٥٧,١٣٤,١٩٠	١٢٥,٦٦١,٩٥٧	٢٨٦,٨١٠,٨٥٦	٣٠١,٦٢٠,١٠١	إجمالي الموجودات	
١,٨١٧,٦٩٢,٢١٦	٢٨٨,٣٠٩,٦١٢	٩٠٧,٩٥١	١٢٤,١٣٠,١٦١	٧٦,٣٧١,٥١٢	١٠٩,١٧٩,٩٦٨	٦١٠,٣٠٤,٣٠٦	٦٠٨,٤٨٨,٧٠٦	إجمالي المطلوبات	
٢١٥,٣٩٨,٢٠٣	(٢٣,٧٦٥,٢٨٥)	٥٥٦,٩٢٠,٨٣٢	٢١٥,٣٦٠,٠٤٤	٨٠,٧٦٢,٦٧٨	١٦,٤٨١,٩٨٩	(٣٢٢,٤٩٣,٤٥٠)	(٣٠٢,٦١٨,٦٠٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	

٥ - التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

العملية	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
البنود	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٧,٦٠٠,١٥١	١,٦١٠,١٢٤	٢٤٧,٢٩٧	١,٨٢٦	٥٢٥,٧٥٨	٢٩,٩٨٥,١٥٦
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٣,٨٨٩,٦٥٣	٥٧,٣٧٤,٣٢٦	١٧,٣٢١,٧٠١	٥٣,٦٣٥	٩٧,٤٧١,٩٩٦	٣١٦,١١١,٣١١
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٢٢٨,٤٣٧,٦٤٣	٦,٧٠١,١٨٢	-	-	٣٨,٢٠٧,٦٥٩	٢٧٣,٣٤٦,٤٨٤
أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	١٧٨,٩٩٤,٩٩٢	٥,٧٥٣,٣٢١	-	-	-	١٨٤,٧٤٨,٣١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١,٢٠٤,٨٥٧	-	-	-	٤٧٤,٥٨٧	١,٦٧٩,٤٤٤
استثمار في شركة حليفة	-	-	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	-	-	٢٠,٦٨٧,٢٢٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢,٣٩٧,٠١٧	-	-	-	-	٢,٣٩٧,٠١٧
موجودات أخرى	٥٣,٦٩٢,٣١٤	١٣,٩٢٣,٣٧٦	(١٤,٢٢٢,٢٩١)	-	(١٦,٥٦٥,٩٤٣)	٣٦,٨٢٧,٤٥٦
إجمالي الموجودات	٦٣٦,٢١٦,٦٢٧	٨٥,٣٦٢,٣٢٩	٢٤,٠٣٣,٩٣٠	٥٥,٤٦١	١٢٠,١١٤,٠٥٧	٨٦٥,٧٨٢,٤٠٤
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٩,٢٤٩,١٧٦	٤٦,٢٦٤,٤٠٠	١٦٩,٥٣٢	٥٨٩	٤٣,٧٧٢	٣٦٥,٧٢٧,٤٦٩
ودائع عملاء	٣٣١,١٣٤,٣٨٩	٣٤,٧٤٣,٦٥٨	١٦,٤٧٨,٦٦٥	٧,٨٧٣	٧٣,٥٩٨,٠٦٤	٤٥٥,٩٦٢,٦٤٩
تأمينات نقدية	٧,٤٨٤,٢٤٧	٢,١٧١,٣٦٧	٦٦٨,٢٤٧	-	١,٤٧٩,٠٥٧	١١,٨٠٢,٩١٨
مخصصات متنوعة	٣٤٥,٦٣٦	-	-	-	-	٣٤٥,٦٣٦
مخصص ضريبة الدخل	٢٧٩,٨٩٣	-	-	-	-	٢٧٩,٨٩٣
مطلوبات أخرى	٣,٥٦٥,٨١٣	٢,١٥٧,٤٦١	٢٠,٩٤١	٨٢	٥٨٦,٢٤٦	٦,٣٣٠,٥٤٣
أرباح مدورة	٤٠٨,٧٩٢	-	-	-	-	٤٠٨,٧٩٢
علاوة اصدار اسهم	-	-	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة	(٢٤٨,٨١٥)	-	-	-	(١٩٣,١٣٥)	(٤٤١,٩٥٠)
حقوق غير المسيطرين	١٩,١٦٢,٤٨٢	-	-	-	-	١٩,١٦٢,٤٨٢
إجمالي المطلوبات	٦٨١,٣٨١,٦١٣	٨٥,٣٦٦,٨٨٦	١٧,٣٣٧,٣٨٥	٨,٥٤٤	٧٥,٥١٤,٠٠٤	٨٥٩,٥٧٨,٤٣٢
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية	(٤٥,١٦٤,٩٨٦)	٢٥,٤٤٣	٦,٦٩٦,٥٤٥	٤٦,٩١٧	٤٤,٦٠٠,٠٥٣	٦,٢٠٣,٩٧٢
التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية	١٥٩,٦٩٢,٨٣٦	٢٤,٥١٣,٩٦٦	٣٠٠,٢٢٤	٤٠٢,٦٩٦	٣٠,٥٩٦,٣٧٤	٢١٥,٥٠٦,٠٩٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
إجمالي الموجودات	٦١٤,٥٩٤,٧٠٣	٨٢,٢٠٩,٤٣٢	٣٧,٣٣٨,٠٠٣	٢٤,٦٤٤	٥١,٣٤٤,٥٦٢	٧٨٥,٥١١,٣٤٤
إجمالي المطلوبات	٦٢٦,٥٤٣,٨٢٦	٨٢,١٧٥,٥٥٧	١٨,٣٤٢,٩٣٢	٧,٨٣٤	٣٧,٠٠٣,٣٧٧	٧٦٤,٠٧٣,٥٢٦
صافي التركيز داخل المركز المالي	(١١,٩٤٩,١٢٣)	٣٣,٨٧٥	١٨,٩٩٥,٠٧١	١٦,٨١٠	١٤,٣٤١,١٨٥	٢١,٤٣٧,٨١٨
التزامات محتملة خارج المركز المالي	١٧٤,٥١٢,٤٩٩	١٤,٨١٦,٧٢٦	٨٢,٧٤٤	٩٠,١٣٨	٢٠,٥٢٥,٨٢٠	٢١٠,٠٢٧,٩٢٧

(٤٤/ج) مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وعملية ادارة المخاطر تتضمن :

- متطلبات التمويل اليومية تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية تلبيةها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.

- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.

- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.

- ادارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون.

- الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنك المركزي الأردني كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط تماشي مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم قياس ورقابة السيولة على اساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية والموجودات المالية على اساس التاريخ المتوقع لتحصيلها.

وتقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الاخذ بعين الاعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والالتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالاعتمادات والكفالات.

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر امواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، والعملات، والعملاء والمنتجات حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل. كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها. لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الافراد والعملاء من المؤسسات والشركات.

١ - يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

الجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ١ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
								دينار	دينار
الجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
								المطلوبات :	
٦٢٣,٩٨٣,٠٥٥	-	-	٩٤,٢٤٣,٧٦٧	٧٠٩,٠٠٠	٢,١٦٨,٦١٨	٥١٧,٧٨٤,٨٩٧	٩٠,٧٦,٧٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
١,٠٩٨,٠٢٧,٨٤٤	٢١٢,٠٣٨,٢٤٢	٩١,٤٣٧	٦٦,٨٨٧	٨٨,٣١١,٦١٩	٩٩,١٧١,٥٢٣	٢٢٥,٠٣٥,٧٨١	٤٧٣,٣١٢,٣٥٥	ودائع عملاء	
١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	-	٤,٤٥٧,٥٠٣	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	
٤٠,٤٥٩,٦٧٩	٨,٠٧١,٩٩٨	١١١,٨٠٧	٣٨٢,٨٣٧	٧,١٨٣,٦٧٦	٣,٨٨٠,٠٣٠	٩,٥٧٩,٨٠٩	١١,٢٤٩,٥٢٢	تأمينات نقدية	
٦٧٧,٥٧٢	٦٧٧,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
٧,٣٣٤,٨٧٨	٦٦٠,٥٨٤	-	-	-	-	٦,٦٧٤,٢٩٤	-	مخصص ضريبة الدخل	
٥١,٥١٠,١٧٩	٢٢,٤٩٣,٨٣١	-	-	-	-	-	٢٩,٠١٦,٣٤٨	مطلوبات أخرى	
١,٩٢٦,٤٥٠,٧١٠	٢٤٣,٩٤٢,٢٢٧	٤,٦٦٠,٧٤٧	٩٤,٦٩٣,٤٩١	٩٦,٢٠٤,٢٩٥	١٠٥,٢٢٠,١٧١	٧٥٩,٠٧٤,٧٨١	٦٢٢,٦٥٤,٩٩٨	الجموع	
٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٢٥١,٨١٤,٢٣١	٢٦٦,٢٢٩,٤٧٩	٢٢٣,٨٣٩,٧٢٨	٨٢,٧٠٥,٧٨٠	١٠٥,٠٧٣,٨٥٨	١٢٦,٩١٣,٦٢٧	١,٠٧٥,٤٧٩,٦٨٨	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها)	
								٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
								المطلوبات :	
٥٤٦,٦٥٨,٢٩٠	-	-	١٢٨,٨٥٧,١٢٣	-	-	٤٠٩,١٧٤,٠٧١	٨,٦٢٧,٠٩٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
١,٠٣٠,٦٨٧,٨٨٢	٢١٤,٤٣٥,٣٧٦	٤١,٤٣٧	٤٠,١٥١,١٤٢	٦٩,٦١٧,٠٥٢	١٠٥,٦٩٥,٣٢٤	١٩٤,٠٩٦,٨١١	٤٤٢,٧٨٦,٧٣٠	ودائع عملاء	
١٤٦,٠٤١,٨١٠	-	٧٩٦,٣١٠	-	-	-	-	١٤٥,٢٤٥,٥٠٠	أموال مقترضة	
٤٣,٢٢٨,٣٧٨	٩,١٥٨,٧٢١	٧٠,٢٠٤	٤٥٧,٩١٨	٨,٠٣٩,٧٢٣	٥,١٢٧,٨٤٧	٨,٠٥٢,٤٧٧	١٢,٣٢١,٤٨٨	تأمينات نقدية	
٦٠٦,٨٧٤	٦٠٦,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
٦,٨٦٦,١٥٦	٦٦٠,٤٣٨	-	-	-	-	٤,٦٩٤,٥٠٣	١,٥١١,٢١٥	مخصص ضريبة الدخل	
٥٧,٢٤٢,٤٨٥	١٨,٧٢٧,٤٥٧	-	-	-	-	-	٣٨,٥١٥,٠٢٨	مطلوبات أخرى	
١,٨٣١,٣٣١,٨٧٥	٢٤٣,٥٨٨,٨٦٦	٩٠٧,٩٥١	١٣٣,٣٣٠,١٨٣	٧٧,٦٥٦,٧٧٥	١١٠,٨٢٣,١٨١	٦١٦,٠١٧,٨٦٢	٦٤٩,٠٠٧,٠٥٧	الجموع	
٢,٠٣٢,٠٩٠,٤١٩	٢٦٤,٥٤٤,٣٢٧	٢٣٩,٢٣١,٠٢٧	١٩٠,٢٧٠,٤٦٠	٦٣,٢٤٧,٠٥٧	٧٩,٣٦١,٢٦٥	٢٦٠,٨٩٠,٣٦٢	٩٣٥,٥٤٥,٩٢١	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها)	

٢ - يلخص الجدول أدناه عقود العملات الآجلة على أساس الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ شهور	من ٦ أشهر ولغاية ١٢ أشهر	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع	القيمة العادلة (الأثر على الأرباح)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عقود العملات الآجلة	٢٢,١٤٤,٢٨٠	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٢٩,٢٣٤,٢٨٠	(٣,٨٠٠)
٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
عقود العملات الآجلة	٢٥,٥٢٤,٠٠٠	-	-	٢,١٣٣,٠٠٠	-	٢٧,٦٥٧,٠٠٠	-

بنود خارج المركز المالي:

	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٩				
الإعتمادات والقبولات / الصادرة	٨٤,٤٤٧,١٢٠	-	-	٨٤,٤٤٧,١٢٠
السقوف غير المستغلة	٧٧,١٤٠,٤٦٣	-	-	٧٧,١٤٠,٤٦٣
الكفالات	٦٤,٠٣٦,٣٦٢	٢١,٣٣٣,٣٨٠	٢,٠٦٥,٥٦٩	٨٧,٤٣٥,٣١١
المجموع	٢٢٥,٦٢٣,٩٤٥	٢١,٣٣٣,٣٨٠	٢,٠٦٥,٥٦٩	٢٤٩,٠٢٢,٨٩٤
٢٠١٨				
الإعتمادات والقبولات / الصادرة	٩٥,٠١٢,٤٦٤	-	-	٩٥,٠١٢,٤٦٤
السقوف غير المستغلة	٧٨,٠٧٠,٢٨٧	-	-	٧٨,٠٧٠,٢٨٧
الكفالات	٧٥,٩٤٤,٣٩٢	٤,٦٢٥,٦٨١	٤٨,٠٠٠	٨٠,٦١٨,٠٧٣
المجموع	٢٤٩,٠٢٧,١٤٣	٤,٦٢٥,٦٨١	٤٨,٠٠٠	٢٥٣,٧٠٠,٨٢٤

٤٥ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة البنك:

تم توزيع أنشطة البنك إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسة لأغراض إدارية كما يلي:

١ - حسابات الأفراد:

تشمل ودائع العملاء، وقروض سكنية، والخدمات المصرفية، والمكشوف، وتسهيلات بطاقات الإئتمان وتسهيلات الحوالات المالية.

٢ - حساب المؤسسات والشركات:

تشمل القروض والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى والودائع والحسابات الجارية الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.

٣- الخزينة:

تتمثل بتوفير خدمات سوق المال، المتاجرة والخزينة، بالإضافة إلى ذلك تقوم بإدارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أذونات وسندات الخزينة، وإيداعات مالية حكومية وإيداعات وخطابات قبول لدى بنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية.

٤- التمويل المؤسسي:

يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الإكتتاب.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
٢٠١٨	٢٠١٩	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
١٠٣,٧٩٤	١١١,٠٥٠	٨,٠٣٣	٤٦,٤٥٤	٣٤,٧٥٦	٢١,٨٠٧
٢٨١	١,٠٣٥	-	١,٠٣٥	-	-
(١,٤٢٥)	(٢,٢٦٤)	-	(٩٣)	(١,٦٢٠)	(٥٥١)
١٠٢,٦٥٠	١٠٩,٨٢١	٨,٠٣٣	٤٧,٣٩٦	٣٣,١٣٦	٢١,٢٥٦
(٧٨,٢٥٤)	(٨٦,١٥٥)	-	-	-	-
٢٤,٣٩٦	٢٣,٦٦٦	-	-	-	-
(٧,٥٨٠)	(٧,٤٦٣)	-	-	-	-
١٦,٨١٦	١٦,٢٠٣	-	-	-	-
٣,٧٢٢	٣,٨٢٦	-	-	-	-
٣,٠٣١	٣,٨٦٦	-	-	-	-
٢٠١٨	٢٠١٩				
١,٩٠١,٤٢٦	١,٩٩٣,٧٢٦	-	١,١٧٨,٢٥٣	٦٠٩,١١٣	٢٠٦,٣٦٠
١٩,٠١١	٢٠,٦٨٧	-	٢٠,٦٨٧	-	-
١١٢,٦٥٣	١١٧,٦٤٣	١١٧,٦٤٣	-	-	-
٢,٠٣٣,٠٩٠	٢,١٣٢,٠٥٦	١١٧,٦٤٣	١,١٩٨,٩٤٠	٦٠٩,١١٣	٢٠٦,٣٦٠
١,٧٥٢,٩٧٦	١,٨٥٦,٦٨١	-	٧٢٤,٠٩٩	٣٣٣,٧١٧	٧٩٨,٨٦٥
٦٤,٧١٦	٥٩,٥٢٣	٥٩,٥٢٣	-	-	-
١,٨١٧,٦٩٢	١,٩١٦,٢٠٤	٥٩,٥٢٣	٧٢٤,٠٩٩	٣٣٣,٧١٧	٧٩٨,٨٦٥

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروعها في قبرص وقطر.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصرفاته الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

إجمالي الإيرادات		داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠,٤٦٠,٧٩٠	٩٢,٨٢٤,١٩٩	١١,٦٢٤,٣٧٨	١١,٢٥٠,٥٧٤	١١٢,٠٨٥,١٦٨	١٠٤,٠٧٤,٧٧٣		
٣,٧٦٦,٥٠٣	٣,٦٣٢,٦٩٨	٥٩,٥٧٣	٩٠,٠٨٠	٣,٨٢٦,٠٧٦	٣,٧٢٢,٧٧٨		

مجموع الموجودات		داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧١٣,٥٥٧,٥١٣	١,٦١٩,٢٠٧,٧٣٣	٤١٨,٤٩٨,٨٧٨	٤١٣,٨٨٢,٦٨٦	٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩		

٤٦- إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ معدل ١٥,٣٨٪، وفي ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ معدل ١٥,٩٠٪.

الجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال للعام ٢٠١٩ التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي الاردني المستندة إلى تعليمات لجنة بازل III بهذا الخصوص:

بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال		٢٠١٩	٢٠١٨
		بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير
رأس المال المكتتب به (المدفوع)		١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
الأرباح المدورة		٥,٠٠١	٣,٩٨٠
الأرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح التوزيعات المتوقعة			
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
التغير التراكم بالقيمة العادلة		(٢,٠٦٨)	(١,٨٩٢)
فروقات ترجمة العملات الأجنبية		(٢,٩٥٥)	(٣,٥٩٦)
علاوة الاصدار		-	١,٤١٨
الاحتياطي القانوني		٣٣,٢١٢	٣١,٤٤٧
حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها		٧,٦٥٧	٦,٣٥٣
اجمالي رأس المال الاساسي للاسهام العادية		١٩٠,٨٤٧	١٨٧,٧١٠
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):			
الشهرة والموجودات غير الملموسة		(١,٦٠٧)	(٦٩٤)
الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن مخصصات الديون		(٥٢١)	(٥٤١)
الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك أكثر من ١٠٪		(١,٨١٥)	(٣٦٤)
صافي حقوق حملة الاسهم العادية		١٨٦,٩٠٤	١٨٦,١١١
رأس المال الإضافي		-	-
صافي رأس المال الاساسي		١٨٦,٩٠٤	١٨٦,١١١
الشريحة الثانية من رأس المال			
احتياطي مخاطر مصرفية عامة		-	-
المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ التعويضات الائتمانية في المرحلة الأولى		٣,٥٣١	٣,٤٢٥
اجمالي رأس المال المساند		٣,٥٣١	٣,٤٢٥
صافي رأس المال المساند		٣,٥٣١	٣,٤٢٥
رأس المال التنظيمي		١٩٠,٤٣٥	١٨٩,٥٣٦
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر		١,٢٣٨,٤٨٠	١,١٩٢,٢٦٢
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)		٪١٥,٣٨	٪١٥,٩٠
نسبة كفاية رأس المال الاساسي (%)		٪١٥,٠٩	٪١٥,٦١

٤٧- حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

يمثل هذا البند الحسابات التي يحتفظ البنك بها نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك حيث بلغ رصيدها حوالي ٤٤,١٧٥,٤١٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٣,١٩٩,٨١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

٤٨- تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
١٢٩,٠٨٥,٦١٠	-	١٢٩,٠٨٥,٦١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	-	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٤,٨٤٥,١١٠	-	٢٤,٨٤٥,١١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٠,٠٥٩,٨٤١	-	٢٠,٠٥٩,٨٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٢٠٣,١٩٢	-	١,٢٠٣,١٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	٤٧٥,١٥٣,٩٢٥	٣٤٠,٣١٨,٩٩٨	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٧١١,٦١٨,٤٣٣	١٦,٨٧٨,٧٥٦	٦٩٤,٧٣٩,٦٧٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠,٦٨٧,٢٢٣	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	-	إستثمار في شركة حليفة
٧٦,٤٧٨,٧٣٨	٧٦,٤٧٨,٧٣٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٠٦,٨٦٦	١,٦٠٦,٨٦٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٢١,٢١٥	٥٢١,٢١٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,٠٣٦,٥٦٣	٣٩,٠٣٦,٥٦٣	-	موجودات أخرى
٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٦٣٠,٣٦٣,٢٨٦	١,٥٠١,٦٩٣,١٠٥	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٦١٩,٦٤١,٢٤١	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٩,٦٤١,٢٤١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	٢٩٠,٥٢٩,٨٧٩	٨٠١,٧٥٦,٤٦٠	ودائع عملاء
١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	٤,٤٥٧,٥٠٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٤٠,٢٩٥,٩٣٣	٨,١٨٣,٨٠٥	٣٢,١١٢,١٢٨	تأمينات نقدية
٦٧٧,٥٧٢	٦٧٧,٥٧٢	-	مخصصات متنوعة
٧,٣٣٤,٨٧٨	٦٦٠,٥٨٤	٦,٦٧٤,٢٩٤	مخصص ضريبة الدخل
٥١,٥١٠,١٧٩	٢٢,٤٩٣,٨٣١	٢٩,٠١٦,٣٤٨	مطلوبات أخرى
١,٩١٦,٢٠٣,٦٤٥	٤١٧,٠٠٣,١٧٤	١,٤٩٩,٢٠٠,٤٧١	مجموع المطلوبات
٢١٥,٨٥٢,٧٤٦	٢١٣,٣٦٠,١١٢	٢,٤٩٢,٦٣٤	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١٢١,٥٣٩,٠٩٦	-	١٢١,٥٣٩,٠٩٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	-	٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٥,٨٧٧,٦٨٥	-	١٥,٨٧٧,٦٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٥,٥٠٦,٩٨٨	١٥,٥٠٦,٩٨٨	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٦٣,٢٤٤	-	٢٦٣,٢٤٤
تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي	٣٤٨,٤٤٩,٨٩٢	٤٠٤,٢٤٤,٦٧٧	٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦٦٢,٧٦٦,٣٦٣	٢٥,٢٥٦,٨١٠	٦٨٨,٠٢٣,١٧٣
إستثمار في شركة حليفة	-	١٩,٠١١,٣٤٠	١٩,٠١١,٣٤٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٧٤,٣٠١,٥٩٢	٧٤,٣٠١,٥٩٢
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٦٩٤,٠٠٥	٦٩٤,٠٠٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٥٤٠,٨٤٦	٥٤٠,٨٤٦
موجودات أخرى	-	٣٧,١١٦,٨٨٧	٣٧,١١٦,٨٨٧
مجموع الموجودات	١,٤٥٦,٤١٧,٢٧٤	٥٧٦,٦٧٣,١٤٥	٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١٧,٣٨١,٥٥١	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٧,٣٨١,٥٥١
ودائع عملاء	٨١٢,٠٨٥,٢٣٤	٢١٨,٤٧٦,٨١٣	١,٠٣٠,٥٦٢,٠٤٧
أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	١٤٥,٢٤٥,٥٠٠	٧٩٦,٣١٠	١٤٦,٠٤١,٨١٠
تأمينات نقدية	٢٩,٦٣٢,٢٠٧	٩,٣٥٩,٠٨٦	٣٨,٩٩١,٢٩٣
مخصصات متنوعة	-	٦٠٦,٨٧٤	٦٠٦,٨٧٤
مخصص ضريبة الدخل	٦,٢٠٥,٧١٨	٦٦٠,٤٣٨	٦,٨٦٦,١٥٦
مطلوبات أخرى	٣٨,٥١٥,٠٢٨	١٨,٧٢٧,٤٥٧	٥٧,٢٤٢,٤٨٥
مجموع المطلوبات	١,٤٤٩,٠٦٥,٢٣٨	٣٦٨,٦٢٦,٩٧٨	١,٨١٧,٦٩٢,٢١٦
الصافي	٧,٣٥٢,٠٣٦	٢٠٨,٠٤٦,١٦٧	٢١٥,٣٩٨,٢٠٣

٤٩- مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٢٠١٨	٢٠١٩	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٢٦٣,٢٤٤	١,٢٠٣,١٩٢	أسهم شركات
				٢٦٣,٢٤٤	١,٢٠٣,١٩٢	المجموع
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١٣,١٠٤,٢٦٠	١٣,٠٥٤,٢٢٣	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	-	١,١٦٣,١٨٥	سندات شركات
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٢,٤٠٢,٧٢٨	٥,٨٤٢,٤٣٣	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				١٥,٥٠٦,٩٨٨	٢٠,٠٥٩,٨٤١	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الاعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر: باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٨		٢٠١٩		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	١١٠,٢٩١,٢٨٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٣٠٨,٢٣٠,٥٠٥	٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	٢٩١,٨٤٢,٥٤١	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١٥,٩٥٦,٩٣٦	١٥,٨٧٧,٦٨٥	٢٤,٩٥٩,٧٧٦	٢٤,٨٤٥,١١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٧٥٨,١٣٧,٩٠٤	٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٨٢١,٢٦٧,١١٤	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	قروض وكمبيالات وأخرى
المستوى الأول والثاني	٦٩٩,٤٤٢,٩٠٤	٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٧٢٣,٢١٩,٣٣٨	٧١١,٦١٨,٤٣٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	١,٨٨٢,٨٦٣,٤٧٨	١,٨٦٥,٢١١,٦٥٠	١,٩٧١,٥٨٠,٠٤٩	١,٩٥٣,٦٦٨,٤٢٣	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٥٤٠,٦٧٤,٤٧٢	٥٣٧,٣٨١,٥٥١	٦٢٢,٩٣٧,٢٧٣	٦١٩,٦٤١,٢٤١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٠٣٤,٤٩٥,٨٠٧	١,٠٣٠,٥٦٢,٠٤٧	١,٠٩٧,٣٠١,٥٠١	١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٤٦,٠٤١,٨١٠	١٤٦,٠٤١,٨١٠	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
المستوى الثاني	٣٩,١٧٠,٨٠٤	٣٨,٩٩١,٢٩٣	٤٠,٤٦٥,٠٤٨	٤٠,٢٩٥,٩٣٣	تأمينات نقدية
	١,٧٦٠,٣٨٢,٨٩٣	١,٧٥٢,٩٧٦,٧٠١	١,٨٦٥,١٦١,٣٢٥	١,٨٥٦,٦٨١,٠١٦	مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

٥٠- إرتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ- إرتباطات وإلتزامات ائتمانية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		إعتمادات مستندية:
٤٧,٠٠٦,٤٧٢	٢٢,٠٨٦,٢١٧	صادرة
١,٣٠٧,٣٩٠	٣,٢٢٧,٩٤٥	واردة معززة
٦٤,٤٤٤,٠٣٥	٥٩,١٠٩,٩٤٣	واردة غير معززة
		قبولات:
٣٩,٩٤٢,٠٦٣	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	صادرة / اعتمادات
٨,٠٦٣,٩٢٩	١٢,٤٢٣,٠٤٣	صادرة / بوالص
٧,٧٩٠,٢٣٤	٩,٧١٢,١١٧	واردة / غير معززة
		كفالات:
٢٧,٩٥٥,٧٣٦	٣٢,١٤٢,١٢٩	- دفع
٢٩,٤٥٣,٣٩٠	٣٤,٠٥٦,٤٦٦	- حسن تنفيذ
٢٣,٢٠٨,٩٤٧	٢١,٢٣٦,٧١٦	- أخرى
٢٧,٦٥٧,٠٠٠	٢٩,٢٣٠,٤٨٠	عقود الشراء والبيع الآجل
٧٨,٠٧٠,٢٨٧	٧٧,١٤٠,٤٦٣	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٥٤,٨٩٩,٤٨٣	٣٥٠,٣٠٣,٣٧٩	المجموع

بلغت قيمة عقود الإيجارات التشغيلية لدى بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر (الشركة التابعة) ١١٩,٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١١٩,٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

ب - لا يوجد إلتزامات تعاقدية لشراء موجودات ثابتة أو عقود إنشائية.

ج - لا يوجد أية ضمانات مقدمة من البنك مقابل إلتزامات تعاقدية.

د - عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير التشغيلية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١١٩,٧٧٦	١١٩,٧٧٦	خلال سنة واحدة
١١٩,٧٧٦	١١٩,٧٧٦	المجموع

٥١- القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٤,٩٢٨,١٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦,٧٣٧,٣٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) تمثل في معظمها قضايا أقامها بعض العملاء لمقابلة دعاوي أقامها البنك عليهم. وإستناداً لرأي محامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات مادية لقاء هذه القضايا عدا المخصص المرصود والبالغ ١٦٢,٦٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

٥٢- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة لغاية تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه. وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين. كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع ارقام المقارنة. مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا يتوقع البنك أن ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف «الأعمال»

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف «الأعمال» في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف «الأعمال» أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال. وحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة. وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية. وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات. وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي. فلن ينتج أثر على البنك من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف «الجوهري»

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو «جوهري» ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن «المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها. تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية. والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة».

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو «جوهري» أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك.

بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

١ - كلمة رئيس مجلس الإدارة

وردت في متن التقرير.

١. أ- أنشطة البنك الرئيسية

وردت في متن التقرير.

١. ب- الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الحليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها

وردت في متن التقرير.

١. ج- حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠١٩ مبلغ ٣,٨ مليون دينار.

٢ - الشركات التابعة للبنك

وردت في متن التقرير.

٣. أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد / هاني عبدالقادر القاضي

• المنصب: رئيس مجلس الإدارة

• تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

• بكالوريوس هندسة / جامعة أمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن.

• ماجستير إدارة أعمال تخصص مصارف وتمويل / جامعة هارفرد - بوسطن.

• ضابط ائتمان في دائرة الإقراض الدولية في بنك JP Morgan نيويورك ١٩٨٤ - ١٩٨٦.

• مساعد مدير دائرة خدمات الإستثمارات البنكية BANKERS TRUST, نيويورك ١٩٨٨ - ١٩٩١.

• رئيس جمعية البنوك في الأردن.

• عضو مجلس الادارة المفوض في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.

• عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المحلية والخارجية.

• المدير العام والرئيس التنفيذي لبنك الإستثمار العربي الأردني لغاية ٢٧ / ٤ / ٢٠١٧.

شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية ويمثلها السيد / حسين هاشم أحمد الدباس

- المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٥
- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو / كاليفورنيا عام ١٩٧٦.
- ماجستير في الإدارة والتسويق من معهد الإدارة العالمي / أريزونا عام ١٩٧٨.
- تقلد عدة مناصب رفيعة آخرها مديراً ورئيس تنفيذي للملكية الأردنية من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- عضو مجلس في إدارة طيران التحالف العالمي سابقاً.
- رئيس مجلس إدارة الأجنحة الملكية.
- عضو في مجلس السياحة الأردني.
- عضو في مجلس السياحة الوطني.
- نائب رئيس الشرق الأوسط وأفريقيا / IATA من عام ٢٠١٢ وحتى الآن.
- مدير مسؤول في شركة إمبارير للشرق الأوسط وإفريقيا.

السيد / عبدالقادر عبدالله أحمد القاضي لغاية (٢٠١٩/٣/١٢)

- المنصب: عضو مجلس إدارة / الرئيس المؤسس
- تاريخ الميلاد: ١٩٣٤
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة همبلت / كاليفورنيا.
- ماجستير اقتصاد من جامعة أوريغون / أمريكا.
- المساعد الثاني للمدير العام للبنك الأهلي الأردني ١٩٦١ - ١٩٦٤.
- رئيس مكتب نائب أمير قطر ١٩٦٤ - ١٩٧٠.
- مدير وزارة مالية دولة قطر ١٩٧٠ - ١٩٨٨.
- مثل دولة قطر في مجالس العديد من المؤسسات المالية الإقليمية والدولية ١٩٧٠ - ١٩٨٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية.
- عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المحلية والخارجية.
- رئيس مجلس إدارة بنك الإستثمار العربي الأردني لغاية ٢٦ / ٣ / ٢٠١٤.

المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / إمام محمد فرج فرج

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٤
- بكالوريوس إدارة أعمال.
- تقلد عدة مناصب في المصرف الليبي الخارجي ، آخرها مساعد مدير إدارة في إدارة العمليات المصرفية.
- مدير مكتب الإستثمار الشعبي الخرطوم / السودان ، من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠٠٩.

الشركة العربية للإستثمار ويمثلها السيد / فهد عبد الله سعد الحقباني

- المنصب: عضو مجلس الإدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
- بكالوريوس إدارة أعمال.
- ماجستير التسويق الدولي.
- عضو مجلس إدارة شركة تأجير للتمويل / سلطنة عُمان.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق والسياحة / جمهورية مصر العربية.
- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الفندقية / السعودية.
- مدير عام الشؤون المالية والإدارية في الشركة العربية للإستثمار.

• السيد / محمد محمود محمد العقبر

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٤٨
- عضو مجلس إدارة بنك قطر الدولي من عام ٢٠٠٠ وحتى تاريخه.
- مستشار إقليمي لبنك ستاندرد تشاترد تشارترد ٢٠٠١ - ٢٠٠٣.
- مدير عام إقليمي في الشرق الأوسط لبنك ANZ ١٩٩٨ - ٢٠٠١.
- مدير تنفيذي إقليمي في الشرق الأوسط لبنك ANZ ١٩٩٣ - ١٩٩٨.
- مالك ومدير شركة الشراع العقارية / الدوحة.
- مؤسس وشريك وعضو مجلس إدارة في شركة قطر للأوراق المالية.
- شريك وعضو مجلس إدارة في شركة الثقة للصرافة سابقاً.

السيد خليل محمود خليل أبو الرب

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٦
- بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق - جامعة هيرون - لندن ١٩٩٥.
- عضو مجلس إدارة Lebanon (CGI) - The Real Estate Development, Conseil Et Gestion Immobiliere من ٢٠١٠ / ١٢ وحتى تاريخه.
- شغل عدة مناصب في KBAS Contracting Trading & Ind. Co., WLL آخرها نائب مدير عام في ٢٠٠٢ وحتى تاريخه.
- عضو في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.
- نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الكلورين.

شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد / "محمد شريف" علي الزعبي

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٣
- بكالوريوس حقوق مع مرتبة الشرف من جامعة بريستول / المملكة المتحدة.
- ماجستير في القانون مع مرتبة الشرف من جامعة بريستول / المملكة المتحدة.
- عضو مجلس الأعيان.
- وزير عدل سابق.
- وزير الصناعة والتجارة السابق.
- عضو سابق في مجلس إدارة البنك المركزي الأردني.
- شريك في مكتب علي الزعبي محامون ومستشارون قانونيون.
- عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المحلية.
- عضو مجلس إدارة الخطوط الجوية الملكية الأردنية م.ع.م.

السيد / سائد جميل عارف البديري

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٤
- بكالوريوس جيولوجيا من الجامعة الأمريكية في بيروت عام ١٩٧٥.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أريزونا / الولايات المتحدة الأمريكية.
- مدير الحسابات في سيتي بنك / الرياض من عام ١٩٧٨ - ١٩٨٠.
- تقلد عدة مناصب في بنك الكويت الوطني من عام ١٩٨٠ - ١٩٩٠، آخرها مساعد مدير عام.
- تقلد عدة مناصب رفيعة آخرها مساعد مدير عام في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط سابقاً.

السيد / خالد "محمد وليد" توفيق زكريا

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس محاسبة ومالية - الجامعة الأردنية - الأردن ١٩٨٧.
- المدير التنفيذي لشركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع (MEPS).
- شغل مناصب عدة في بنوك وشركات كبرى في الأردن.
- عضو في عدة مجالس إدارات لبنوك وشركات وهيئات وجمعيات.
- مدير في دائرة الخزينة في بنك الاستثمار العربي الأردني من ١٩٩٢ - ٢٠٠٣.

الدكتور / عدنان علي ستيتية

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٦
- بكالوريوس في الإقتصاد والتجارة من جامعة دمشق عام ١٩٨٠.
- بكالوريوس في القانون والعلوم السياسية من جامعة بيروت العربية عام ٢٠٠٨.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليبزيغ - ألمانيا عام ١٩٨٧.
- دكتوراه في الإقتصاد من جامعة ليبزيغ - ألمانيا عام ١٩٩٠.
- حالياً يشغل منصب المدير التنفيذي / القانوني لشركة السلام الدولية للاستثمار.
- محكم دولي معتمد لدى مركز قطر الدولي للتوفيق والتحكيم من عام ٢٠٠٨.
- محاضر غير متفرغ في جامعة قطر.
- عضو في عدة مجالس إدارات لبنوك وشركات.
- أستاذ مساعد زائر في جامعة قطر.
- مدير تنفيذي للشؤون القانونية في شركة السلام الدولية للاستثمار.

شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة ويمثلها السيد / كمال سعيد المفلح الفواعير

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٢
- بكالوريوس إدارة عامة.
- موظف في دائرة التفتيش / البنك المركزي الأردني لغاية عام ١٩٨٠.
- موظف سابق لدى بنك الاستثمار العربي الأردني.
- رئيس نادي خريجي الجامعة الأردنية.

٣. ب- أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد / ناصر ناجي حسين الطراونة

- المنصب: المدير العام
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٤
- بكالوريوس في علم الكمبيوتر / جامعة إمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن عام ١٩٨٦.
- عمل مستشار في شركة شاعر وشركاه حتى عام ١٩٩٣.
- شريك في مؤسسة IBEX Consulting عام ١٩٩٤ - ١٩٩٧.
- عمل كمستشار في الوحدة التنفيذية للتخاصية في رئاسة الوزراء عام ١٩٩٧ - ٢٠٠٠.
- مساعد مدير عام / خدمات استثمارية في بنك الاستثمار العربي الأردني عام ٢٠٠٠ - ٢٠١٧.
- رئيس مجلس إدارة سابق لشركة تعدين اليورانيوم الأردنية.
- عضو مجلس إدارة سابق لشركة البريد الأردني.

السيد / سامر عبدالقادر عبدالله القاضي

المنصب: مساعد المدير العام / الخزينة

- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس في الإدارة والاقتصاد جامعة RICHMOND - لندن.
- مدير قسم دائرة الاستثمار في بنك قطر الوطني من ١٩٨٧ - ١٩٨٨.
- عضو مجلس الإدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.
- عضو مجلس الإدارة في الشركة المتحدة للتأمين.

السيد / وائل عبدالقادر عبدالله القاضي

المنصب: مساعد المدير العام / تخطيط وتطوير أعمال البنك

- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
- بكالوريوس في علم الكمبيوتر من جامعة (Boston) عام ١٩٩٠.
- تلقى عدة دورات تدريبية منها دورة مدراء التنفيذيين في الشرق الأوسط في جامعة هارفرد.
- عمل لمدة سنة واحدة في أقسام تمويل الشركات والإستثمارات في بنك Dresdner نيويورك عام ١٩٩٢.
- عضو مجلس الإدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية.

السيد / رائد روجي اسكندر المصيص

المنصب: مساعد المدير العام / المجموعة المالية

- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية عام ٢٠٠١.
- ماجستير في التمويل والإستثمار من Kingston University - لندن عام ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية - Four Seasons Hotel.
- عمل على تدقيق العديد من البنوك والشركات المالية المحلية والعالمية.
- عمل لمدة ١٦ سنة في مجال التدقيق والتأكدات بوظيفة مشارك في إحدى كبرى شركات التدقيق المهنية في الأردن والمملكة المتحدة - بريطانيا.
- عمل في مجال التدريب المالي والمخاطر في الشرق الأوسط والمملكة المتحدة - بريطانيا.

السيد / باسل محمد علي الأعرج

المنصب: مساعد مدير عام / الإمتثال والمخاطر

- تاريخ الميلاد: ١٩٧٠
- ماجستير العلوم المالية والمصرفية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - الأردن عام ١٩٩٩.
- دبلوم عالي تمويل التجارة الخارجية / London Institute of Banking & Finance - بريطانيا عام ٢٠٠٩.
- ماجستير إدارة عامة من جامعة هارفرد - الولايات المتحدة الأمريكية. عام ٢٠١١.
- ماجستير إدارة الأعمال من جامعة Lancaster University - المملكة المتحدة. عام ٢٠١٥.
- عمل لمدة سنة مديراً لإدارة العمليات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل.
- عمل لمدة ٦ سنوات مديراً لإدارة العمليات ومن ثم مديراً لتطوير الأعمال المصرفية لدى بنك الإتحاد.

السيد / شريف فارس سليم الصوالحه

المنصب: مساعد المدير العام / الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

- تاريخ الميلاد: ١٩٧٨
- بكالوريوس في إدارة الفنادق من جامعة San Francisco State في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠١.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Roehampton في المملكة المتحدة الأمريكية عام ٢٠١٨.
- حاصل على رخصة SERIES ٧ و SERIES ٦٦ من هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية عام ٢٠٠٤.

- عمل لمدة ٥ سنوات كمدير خدمات البرمير وإدارة الثروات والفروع في بنك HSBC الاردن عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٤.
- عمل كمدير مشاريع إقليمي في بنك HSBC دبي - الامارات العربية المتحدة. عام ٢٠١٢.
- عمل لمدة سنتان كمدير منطقة في بنك Farmers & Merchants في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩.
- عمل لمدة ٤ سنوات كنائب الرئيس للخدمات المصرفية التجارية والأفراد في بنك Bank of America في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٨.
- عمل في خدمات البرمير في بنك Wells Fargo في مدينة Berkeley - الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤.

السيد / محمد أحمد زيد الكيلاني

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / التدقيق الداخلي
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٥
- بكالوريوس اقتصاد - جامعة اليرموك ١٩٨٦.
- حاصل على شهادات مهنية في التدقيق الداخلي Certified Bank Auditor - Internal Quality Auditor.
- عمل لمدة ١٦ سنة مراقباً في دائرة التدقيق الداخلي في البنك الإسلامي الأردني.
- عمل لمدة ٣ سنوات مديراً لإدارة المراجعة الداخلية في مصرف الوحدة / ليبيا.
- عمل لمدة ٦ سنوات مديراً في دائرة التدقيق الداخلي في البنك العربي.

السيدة / صوفيا فارس يوسف الرزوق

- المنصب: مدير إدارة العمليات المركزية
- تاريخ الميلاد: ١٩٨١
- بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الهاشمية عام ٢٠٠٣.
- ماجستير في إدارة الأعمال في التمويل والمصارف من معهد الدراسات المصرفية بالتعاون مع الجامعة الاردنية عام ٢٠٠٦.
- شهادة DELF - دبلوم في اللغة الفرنسية من المعهد الفرنسي - الأردن. عام ١٩٩٧.
- عملت و تنقلت في أكثر من قسم ومنصب لدى بنك HSBC الأردن منذ عام ٢٠٠٣.
- عملت لمدة ٣ سنوات مديراً لعمليات ائتمان الشركات ومن ثم ٣ سنوات مديراً للعمليات المركزية في بنك HSBC الأردن.
- عملت ٣ سنوات مديراً لدوائر الحوالات المركزية وعمليات الشركات وصيانة الحسابات المركزية في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- عملت مديراً لإدارة العمليات المركزية في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٧.

السيد / محمد خلدون عبده شموط

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / الخزينة والعمليات الأجنبية
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٢
- بكالوريوس علم الحاسبات الإلكترونية من جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا. عام ٢٠٠٤.
- ماجستير إدارة أعمال من جامعة الشرق الأوسط. عام ٢٠١٢.
- حاصل على عدة شهادات متخصصة في إدارة الخزينة وإدارة المحافظ الإستثمارية.
- ضابط حسابات كبار العملاء في بنك المال الأردني من عام ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧.
- رئيس وحدة الخزينة والاستثمار في بنك لبنان والمهجر من عام ٢٠٠٧ - ٢٠١٢.
- عضو مجلس إدارة شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات.

السيد / محمد فريد رشيد منصور

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / الشؤون الإدارية وشؤون الموظفين
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٨
- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة مؤتة. عام ١٩٩١.
- دبلوم عالي مهارات إدارة أعمال OMDP من كلية Sheridan Collage, Ontario - كندا. عام ١٩٩٩.
- دبلوم إدارة الموارد البشرية HRM من الجامعة الألمانية. عام ٢٠١٨.
- شهادة مدرب دولي معتمد في تنمية المهارات البشرية CIPT من المعهد الأمريكي للتدريب. عام ٢٠١٦.
- مديراً لدائرة الشؤون الإدارية وشؤون الموظفين في بنك الاستثمار العربي الأردني. عام ٢٠١٨ - ٢٠١٩.

٤- أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد مساهمتهم عن (١٪) من شركة بنك الاستثمار العربي الأردني									
٢٠١٨ / ١٢ / ٣١		٢٠١٩ / ١٢ / ٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	*المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
٪١٦,٢٩٤	٢٤,٤٤١,٣٢٣	-	-	-	نفسه	٪١٦,٢٩٤	٢٤,٤٤١,٣٢٣	أردني	عبدالقادر عبدالله أحمد القاضي
٪١٢,٧٩١	١٩,١٨٦,٣٦٣	-	-	-	نفسها	٪١٢,٧٩١	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبي	المصرف الليبي الخارجي
٪١٠,٢٥٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٠,٢٥٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودي	الشركة العربية للاستثمار
٪٩,٠٩١	١٣,٦٣٦,٣٦٣	-	-	-	نفسه	٪٩,٠٩١	١٣,٦٣٦,٣٦٣	قطري	الشيخ حمد بن جاسم بن جبر الثاني
٪٤,٩٧٠	٧,٤٥٤,٥٤٤	-	-	-	نفسها	٪٤,٩٧٠	٧,٤٥٤,٥٤٤	أردني	سهاد صلاح سعيد النحوي
٪٤,٧٣١	٧,٠٩٦,٥٤٢	-	-	-	نفسه	٪٤,٧٣١	٧,٠٩٦,٥٤٢	أردني	محمود خليل عبد الرحمن ابو الرب
٪٤,٥٨٩	٦,٨٨٣,٦٣٢	-	-	-	نفسه	٪٤,٥٨٩	٦,٨٧٣,٦٣٢	أردني	هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
٪٤,٢١٦	٦,٣٢٣,٥٣٦	-	-	-	نفسه	٪٤,٢١٦	٦,٣٢٣,٥٣٦	أردني	سامر عبدالقادر عبدالله القاضي
٪٤,٠٨٣	٦,١٢٥,٠٢٩	-	-	-	نفسها/ مؤسسة عامة أردنية	٪٤,٠٨٣	٦,١٢٥,٠٢٩	أردني	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
٪٣,٧٥٠	٥,٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪٣,٧٥٠	٥,٦٢٥,٠٠٠	أردني	وائل عبدالقادر عبدالله القاضي
٪١,٥٧٠	٢,٣٥٤,٥٤١	-	-	-	نفسه	٪١,٥٧٠	٢,٣٥٤,٥٤١	أردني	البنك العربي
٪١,٥٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪١,٥٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	أردني	راضي شاكرو درويش النتشة
٪١,٣٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪١,٣٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	أردني	فتحي قاسم الحاج سمارة سمارة
٪١,١٣٣	١,٧٠٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان	٪١١,٧٦٥	١,٠٥٠,٠٠٠	نفسه	٪١,١٣٣	١,٧٠٠,٠٠٠	أردني	خليل محمود خليل أبو الرب
٪١,٠١٧	١,٥٢٤,٨٥٤	-	-	-	نفسه	٪١,٠١٧	١,٥٢٤,٨٥٤	أردني	ظافر صلاح سعيد النحوي
٪١,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪١,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أردني	يوسف أحمد حسن أبو غيدة

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد مساهمتهم عن (٥٪) من المصرف الليبي الخارجي									
٢٠١٨ / ١٢ / ٣١		٢٠١٩ / ١٢ / ٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	*المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
١٠٠٪	٣٠ مليون سهم	-	-	-	نفسها	١٠٠٪	٣٠ مليون سهم	ليبي	مصرف ليبيا المركزي

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد مساهمتهم عن (٥٪) من الشركة العربية للاستثمار									
٢٠١٨ / ١٢ / ٣١		٢٠١٩ / ١٢ / ٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	*المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
١٥,٦٨٪	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	١٥,٦٨٪	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	سعودي	السعودية
١٥,٦٨٪	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	١٥,٦٨٪	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	كويتي	الكويت
١٥,٦٨٪	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	١٥,٦٨٪	١٢٥,٤٤٠,٠٠٠	اماراتي	دولة الامارات العربية المتحدة
١٠,٤٨٪	٨٣,٨٤٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	١٠,٤٨٪	٨٣,٨٤٠,٠٠٠	عراقي	جمهورية العراق
٨,١٩٪	٦٥,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٨,١٩٪	٦٥,٥٢٠,٠٠٠	قطري	دولة قطر
٦,٩٧٪	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٦,٩٧٪	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	مصري	جمهورية مصر العربية
٦,٩٧٪	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٦,٩٧٪	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	سوري	الجمهورية العربية السورية
٦,٩٧٪	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٦,٩٧٪	٥٥,٧٦٠,٠٠٠	ليبي	دولة ليبيا

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد مساهمتهم عن (٥٪) من البنك العربي

٢٠١٨ / ١٢ / ٣١		٢٠١٩ / ١٢ / ٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	*المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم
١٦٪	١٠٢,٥٢٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها/ مؤسسة عامة أردنية	١٦٪	١٠٢,٥٢٨,٠٠٠	أردني	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

- عدد المساهمين الأردنيين (٦٩٩) مساهم يمتلكون (٩٩,٢٢٣,٤٨٥) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٦٦,١٥٪).
- عدد المساهمين العرب والاجانب (٤٩) مساهم يمتلكون (٥٠,٧٧٦,٥١٥) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٣٣,٨٥٪).

٥- الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام ٢٠١٩

الحصة السوقية	البيان
٣,٧٪	الموجودات
٢,٨٪	إجمالي ودائع العملاء
٢,٩٪	القروض والتسهيلات الإئتمانية

٦ - درجة الإعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

لا يوجد موردين و/أو عملاء رئيسيين محليين وخارجيين يشكلون ١٠٪ من إجمالي المشتريات للبنك.

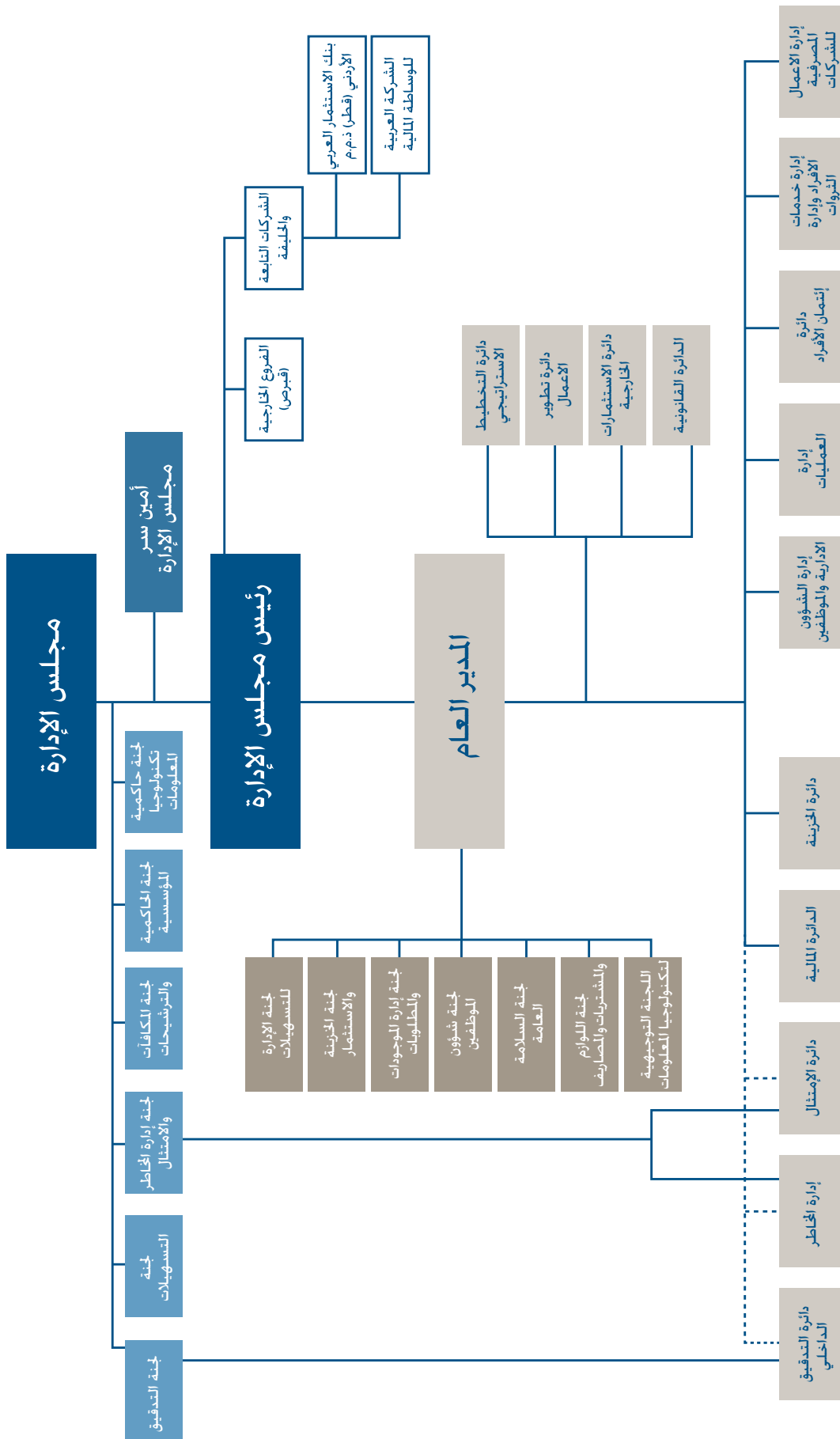
٧ - الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
لا يوجد أي براءة اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

٨ - القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية

لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية.
ونقوم بالإلتزام بالمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المنظمة للأعمال المالية والمصرفية.

٩.١ - الهيكل التنظيمي للبنك



٩. ب - عدد موظفي البنك ومؤهلاتهم العلمية

المؤهل العلمي	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني + قبرص	عدد موظفي بنك الإستثمار العربي الأردني/قطر	عدد موظفي الشركة العربية الأردنية للاستثمار والوساطة المالية	المجموع
دكتوراه	١	--	--	١
ماجستير	٣٦	١	--	٣٧
بكالوريوس	٥٧٥	٧	٥	٥٨٧
دبلوم	٦١	٥	١	٦٧
ثانوية عامة	٣٧	--	--	٣٧
دون الثانوية	٤٩	--	١	٥٠
المجموع	٧٥٩	١٣	٧	٧٧٩

٩. ج - برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك

إسم الدورة	عدد الموظفين
نظام نقل الاموال Brinks Eco	٣
ورشة حول اطلاق خدمة وتكنولوجيا Blockchain	٧٩
تطوير مهارات موظفي مركز الاتصال	٢
اخصائي معتمد في الامتثال ومكافحة غسل الاموال	٢
الامتثال ومكافحة غسل الاموال	٥
عمليات تقييم كفاية رأس المال الداخلي ICAAP	١
التدريب على مبيعات بطاقات الائتمان - فيزا الاردن	١١٦
نظام حوالات Western Union	٢٨
الخدمات والمنتجات المصرفية	٥٣
مؤتمر التحول الرقمي	١
استخدام برنامج اكسل للدائرة المالية	١١
التحليل المالي المتقدم	٢
دورة الامتثال ومكافحة غسيل الاموال للموظفين الجدد ١	٥٣
دورة الامتثال ومكافحة غسيل الاموال للموظفين الجدد ٢	٢٩
ورشة عمل - الامتثال ومكافحة غسل الاموال - موظفي ومشرفي الفروع	٣٥
ورشة عمل - الامتثال ومكافحة غسل الاموال - موظفي ومشرفي امناء الصندوق	١٦
ورشة عمل - الامتثال ومكافحة غسل الاموال - البرستيچ	٢٦
دورة الامتثال ومكافحة غسيل الاموال لموظفي دائرة الامتثال	٢
خطة واجراءات الاخلاء لمشرفي الطوابق ٢	٣٥
خبير معتمد في إدارة المخاطر - CERM by Frankfurt School	٢
محترف دولي معتمد في خدمة العملاء CCSP	٢

عدد الموظفين	إسم الدورة
١	مدقق داخلي معتمد CIA
٢	خبير شبكات معتمد من سيسكو CISCO CCNA
١	خبير معتمد مؤشرات الاداء الرئيسية
١٧	مهارات البيع وخدمة عملاء الشركات
١	مرونة المعلومات في عصر التكنولوجيا الرقمية
٢	ورشة عمل - East Net
١	ادوات التخصيص
١	التكنولوجيا المالية وتقنية بلوكشين - وكالة موديز
١	برنامج التكنولوجيا المالية للشرق الاوسط
٣٧	ورشة - قوانين وتعليمات النظام الأوروبي العام لحماية البيانات - GDPR
٢	شرح شروط التسليم الدولية ٢٠٢٠ Incoterms
١	برنامج الشهادة الدولية المتقدمة في الامتثال التنظيمي
٣	لغة البرمجة JAVA
١٦	لغة البرمجة JAVA
٦	الاعتمادات المستندية
٤٩	نظام مخاطر الائتمان Moody's Credit Lens
٣٠	تحديثات واستخدام نظام World Check ١ -
١	المخاطر التشغيلية
١	ادارة مخاطر التشغيل وتكنولوجيا المعلومات
٢	برنامج التكنولوجيا المالية - جامعة اكسفورد
٢٢	ورشة عمل - بطاقات فيزا - فيزا الاردن
٣٥	استخدام نظام Workflow
٢	تحديثات واستخدام نظام World Check ٢ -
١	ابتكارات التكنولوجيا المالية ومستقبل الخدمات المصرفية
٢	اخلاقيات المهنة المصرفية
١	استراتيجيات وتقنيات التفاوض
٢	اعداد وصياغة سياسات واجراءات الموارد البشرية
١	التحليل المالي اساسي ومتقدم
٢٠	التسهيلات المالية لمشاريع المياه
٣	التميز في خدمة العملاء
٢	الجوانب القانونية للشيكات
١	الحاكمية المؤسسية
٢	الدبلوم المهني المتخصص في الامتثال
١	الرقابة الداخلية وادوات التدقيق
١	المندى السنوي الرابع لل AML

عدد الموظفين	إسم الدورة
١	اماكن عمل دامج لذوي الاعاقة
٥٠	بناء نظام نزاهة ومكافحة الفساد في المؤسسات
٣	تحديثات فتح الحسابات على النظام
٢	تحليل البيانات باستخدام اكسل
٢	تطبيقات عملية في قانون العمل
٣	تعليمات البنك المركزي حول حماية المستهلك
٣	تعليمات المركزي - المعاملات الالكترونية
٣٢	خطة واجراءات الاخلاء لمشرفي الطوابق ١
٥	دورة الاسعافات الاولى والانتعاش الرئوي ١
٩	دورة الاسعافات الاولى والانتعاش الرئوي ٢
٢٣	عمليات الشيكات والمقاصة الالكترونية
٢	قانون الاعسار
٢	قانون العفو العام وأثره على احكام اصدار شيكات بدون رصيد
١	قانون العمل والضريبة والضمان الاجتماعي
٥	قانون ضريبة الدخل المعدل
١	كشف تزوير التواقيع
٢	متطلبات وصول الأشخاص ذوي الاعاقة
١	مكافحة الجرائم المالية
٢	منتدى تمويل المشروعات - الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣	مهارات كشف التزيف والتزوير
١	مؤتمر اسواق رأس المال
٢	نظام الافصاح الالكتروني XBRL
٦	نظام الرقابة المكتبية
٧	ورشة عمل المنصة الالكترونية لجمع البيانات
٢	المعاملات البنكية للجمعيات الخيرية

الشهادات المهنية	عدد الموظفين
CAMS - Certified Anti Money laundry Specialist by ACAMS	٢
CIA - Certified internal Auditor by IIA	١
CICSP - Certified International Customer Service Professional by UITI	٢
CKPI - Certified Key Performance Indicator by IKPI	١
CRISC - Certified in Risk and Information Systems Control - ISACA	١
International advanced Certificate in regulatory compliance by ICA	١
Oxford Fintech program - by Oxford University	١
الدبلوم المهني المتخصص في الامتثال - معهد الدراسات المصرفية	١

١٠ - المخاطر التي يتعرض البنك لها

لا يوجد مخاطر تعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض البنك لها خلال السنة اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

١١ - الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

وردت ضمن التقرير.

١٢ - الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية، ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

١٣ - السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

تطور صافي الأرباح والأرباح الموزعة وحقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية للسنوات ٢٠١٥ - ٢٠١٩ (دينار أردني) كما يلي:

البيان	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
الأرباح المتحققة	٣٣,٤٧٤,٦٤٩	٣٣,٤٧٤,٠٦٥	٢٥,٧٧٤,٢٥٧	٢٤,٣٩٦,٤٢٢	٢٣,٦٦٥,٩٧٠
الأرباح الموزعة	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠
صافي حقوق المساهمين	٢٠٠,٠٩٩,٠٤١	١٩٩,١٦٠,٠٩٤	١٩٨,٧٠٠,٩٥٤	١٩٤,٨٥٦,٧٨٧	١٩٦,٦٩٠,٢٦٤
أسعار الأوراق المالية (سعر إغلاق السهم)	١,٩١	١,٧٠	١,٧٥	١,٢٨	١,٣١

١٤ - تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

وردت ضمن التقرير.

١٥ - التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك للسنة القادمة

وردت ضمن التقرير.

١٦ - أتعاب مدققي الحسابات لعام ٢٠١٩

بلغت أتعاب مدققي الحسابات داخل المملكة وخارجها مبلغ (٢٠٥,٧٥٦) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٩.

١٧. أ - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الشركات المسيطر عليها	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/ ١٢ / ٣١	الجنسية	المنصب	اسم المساهم
	مجموع عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة	٦,٨٨٣,٦٣٢	٦,٨٧٣,٦٣٢	أردني	رئيس مجلس إدارة	السيد/ هاني عبدالقادر القاضي
	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أردنية أردني	عضو مجلس إدارة / نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية و يمثلها السيد / حسين هاشم أحمد الدباس
	١٩,١٨٦,٣٦٣	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية ليبي	عضو مجلس إدارة	المصرف الليبي الخارجي ويمثله: السيد/ إسماعيل محمد فرج فرج
	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية سعودي	عضو مجلس الإدارة	الشركة العربية للاستثمار/ الرياض . ويمثلها : السيد/ إبراهيم بن حمود المزيد
	٥٨١,٩٨٢	٥٨١,٩٨٢	قطري	عضو مجلس إدارة	السيد/ محمد محمود محمد العقبر
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	أردني	عضو مجلس إدارة	السيد/ خليل محمود أبو الرب
	٤٥,٤٥١	٤٥,٤٥١	أردنية أردني	عضو مجلس إدارة	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها : معالي السيد/ "محمد شريف" علي الزعبي
	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أردني	عضو مجلس إدارة	السيد/ سائد جميل البديري
	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أردني	عضو مجلس إدارة	السيد/ خالد "محمد وليد" توفيق زكريا
	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أردني	عضو مجلس إدارة	السيد/ عدنان علي ستيتية
	-	١٠,٠٠٠	أردنية أردني	عضو مجلس إدارة	شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة ويمثلها السيد/ كمال سعيد مفلح الفواخير

١٧. ب - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة العليا

الشركات المسيطر عليها	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	اسم المساهم
	عدد الاسهم المملوكة	عدد الاسهم المملوكة			
	-	-	أردني	المدير العام	السيد / ناصر ناجي حسين الطراونه
شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم	٦,٣٢٣,٥٣٦	٦,٣٢٣,٥٣٦	أردني	مساعد المدير العام / الخزينة	السيد / سامر عبدالقادر عبدالله القاضي
شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم	٥,٦٢٥,٠٠٠	٥,٦٢٥,٠٠٠	أردني	مساعد المدير العام / تخطيط وتطوير أعمال البنك	السيد / وائل عبدالقادر عبدالله القاضي
	-	-	أردني	مساعد المدير العام/ المالية	السيد/ رائد روجي اسكندر المصيص
	-	-	أردني	مساعد المدير العام/ الإمتثال والمخاطر مصرفية	السيد / باسل محمد علي الأعرج
	-	-	أردني	مساعد المدير العام/ الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	السيد/ شريف فارس سليم الصوالحه
	-	-	أردني	مساعد نائب المدير العام/ التدقيق الداخلي	السيد/ محمد أحمد زيد الكيلاني
	-	-	أردني	مساعد نائب المدير العام/ إدارة العمليات المركزية	السيدة/ صوفيا فارس يوسف الرزوق
	-	-	أردني	مساعد نائب المدير العام/ الخزينة والعمليات الأجنبية	السيد/ محمد خلدون عبده شموط
	-	-	أردني	مساعد نائب المدير العام/ الشؤون الإدارية وشؤون الموظفين	السيد / محمد فريد رشيد منصور

١٧. ج- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا (الزوجة والأولاد القصر فقط)

اسم المساهم	الصلة	الجنسية	٢٠١٩ / ١٢ / ٣١	٢٠١٨ / ١٢ / ٣١
عدد الاسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
السيد/ سامر عبدالقادر عبدالله القاضي السيدة/ لندا داود يعقوب عبد قشطة	زوجة	أردنية	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
السيد/ وائل عبدالقادر عبدالله القاضي السيد/ زيد وائل عبدالقادر القاضي	ابن	أردني	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
السيد/ سائد جميل عارف البديري السيدة/ لبنى عبدالرحيم حافظ ارشيد	زوجة	أردنية	١,٣٦٣	١,٣٦٣

١٧. د- عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل شركات مسيطر عليها هي كما يلي:

إسم العضو	المنصب الإداري بالبنك	إسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية	الجنسية	٢٠١٩	٢٠١٨
عدد الأوراق المملوكة						
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
خليل محمود خليل ابو الرب	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨٩٠٨ سهم	٢٨٩٠٨ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٤٥٤٥١ سهم	٤٥٤٥١ سهم
سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٤٥٤٥١ سهم	٤٥٤٥١ سهم
وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٤٥٤٥١ سهم	٤٥٤٥١ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	١٠٠٠٠ سهم	١٠٠٠٠ سهم
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	شركة بيرق الأردن الأولى للإستثمارات المتعددة	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	١٠٠٠٠ سهم	---

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة. كما لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

١٨. أ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

• بلغ إجمالي الأجور والأتعاب والرواتب والعلاوات ومصاريف السفر والإنتقال المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة. لعام ٢٠١٩ مبلغ (١,١٢٩,٧٨٤) دينار وتفاصيل ذلك كما يلي:-

إسم العضو	المنصب	الرواتب السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية والأخرى	مصاريف التنقلات	إجمالي المزايا السنوية
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السيد / هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	-	٧٣٥,٠٠٠	٤٩,٦٦٨	١٨,٠٠٠	٨٠٢,٦٦٨
شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية يمثلها السيد / حسين هاشم أحمد الدباس	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١١,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
السيد/ عبدالقادر عبدالله أحمد القاضي (الغاية ٢٠١٩/٣/١٢)	الرئيس المؤسس عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٥,٥٠٠	٦,٠٠٠	١٦,٥٠٠
المصرف الليبي الخارجي ويمثلها: السيد / إمام محمد فرج فرج	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٢٤,٨٦٦	١٨,٠٠٠	٤٧,٨٦٦
الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد/ فهد عبد الله سعد الحقباني	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٠,٣٧٥	١٨,٠٠٠	٣٣,٣٧٥
السيد / محمد محمود محمد العقر	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٢,٢٨٦	١٨,٠٠٠	٢٥,٢٨٦
السيد/ خليل محمود أبو الرب	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٢,٣١٨	١٨,٠٠٠	٣٥,٣١٨
شركة بتر لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد / "محمد شريف" علي الزعبي	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
السيد / سائد جميل البديري	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٢,٠٣٣	١٨,٠٠٠	٢٥,٠٣٣
السيد خالد "محمد وليد" توفيق زكريا	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	٦,٠٩٠	١٨,٠٠٠	٢٩,٠٩٠
الدكتور / عدنان علي ستيتية	عضو مجلس الإدارة	-	٥,٠٠٠	١٩,١٤٨	١٨,٠٠٠	٤٢,١٤٨
شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة ويمثلها السيد/ كمال سعيد مفلح الفواعير (إعتباراً من ٢٠١٩/٤/١)	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠
المجموع		-	٧٨٥,٠٠٠	١٤٥,٢٨٤	١٩٩,٥٠٠	١,١٢٩,٧٨٤

١٨. ب- المزايا والمكافآت التي تتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠١٩

الإدارة التنفيذية العليا	المنصب	الرواتب السنوية والمكافآت	مصاريف السفر والإنتقال	إجمالي المزايا السنوية
السيد / ناصر ناجي حسين الطراونة	المدير العام	٣٢٨,٢٥٩	٦,٠٥٢	٣٣٤,٣١١
السيد / سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام / الخزينة	٣٢٦,٢١٦	١٠,٢٣٢	٣٣٦,٤٤٨
السيد / وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	مساعد المدير العام/ تخطيط وتطوير أعمال البنك	٢٣٧,٦٤٠	-	٢٣٧,٦٤٠
السيد/ رائد روجي اسكندر المصيصة	مساعد المدير العام/ المالية	١١٨,٥٢٣	٣,٠٤٠	١٢١,٥٦٣
السيد/ باسل محمد علي الأعرج	مساعد المدير العام/ الإمتثال والمخاطر	١١٩,٤٦٤	١٠,٢١٩	١٢٩,٦٨٣
السيد/ شريف فارس سليم الصوالحه	مساعد المدير العام/ الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	١٤٥,٤٢٦	-	١٤٥,٤٢٦
السيد/ محمد أحمد زيد الكيلاني	مساعد نائب المدير العام/ التدقيق الداخلي	١٠٠,٣٦٠	٢,١٣٠	١٠٢,٤٩٠
السيد / محمد خلدون عبده شموط	مساعد نائب المدير العام/ الخزينة والعملات الأجنبية	٥٩,٩٢٨	-	٥٩,٩٢٨
السيدة / صوفي فارس يوسف الرزوق	مدير العمليات	٦٧,٨٦٥	-	٦٧,٨٦٥
السيد / محمد فريد رشيد منصور	مساعد نائب المدير العام/ الشؤون الإدارية وشؤون الموظفين	٨٠,٢٢٢	-	٨٠,٢٢٢
المجموع		١,٥٨١,٥٠٨	٣١,٦٧٣	١,٦١٣,١٨١

١٩. التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية

الجهة المستفيدة	المبلغ / دينار
الجمعيات الخيرية	١٦٠,١٤٦
المجالات الثقافية	٥٠,٩٠٠
الطفل والمرأة والأسرة	١٩,٠٠٠
دعم النقابات	٦,٠٠٠
المجموع	٢٣٦,٠٤٦

٢٠- العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو قاربهم

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو إرتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

٢١. أ - مساهمة البنك في حماية البيئة

قام البنك بإنشاء مشروع توليد الطاقة الشمسية كمساهمة منه في حماية البيئة.

٢١. ب - مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

يساهم البنك في خدمة المجتمع المحلي من خلال تقديم الدعم المادي والمعنوي لمؤسسات خيرية وخدمية بالإضافة إلى الأندية الرياضية والإجتماعية والثقافية الأخرى.




٢١. ج - الإقرارات المطلوبة

١- يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠١٩.

٢- يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

التواقيع	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي / رئيس مجلس الإدارة
	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد حسين هاشم أحمد الدباس / نائب رئيس مجلس الإدارة
	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / امحمد محمد فرج
	الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد / فهد عبدالله سعد الحقباني
	السيد / محمد محمود العقر
	السيد / خليل محمود أبو الرب
	شركة بتر لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي
	السيد / سائد جميل عارف البديري
	السيد / خالد "محمد وليد" توفيق زكريا
	الدكتور / عدنان علي ستيتية
	شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة ويمثلها السيد/ كمال سعيد الفواخير

٣ - نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	مساعد المدير العام / المالية
هاني عبدالقادر القاضي	ناصر ناجي الطراونة	رائد روجي المصيص
		

تم الإلتزام بقواعد الحوكمة باستثناء القواعد الإرشادية التالية:

- يتم الإعلان عن البيانات المالية وفقاً لأحكام قانون الشركات ساري المفعول وليس كما ورد بقواعد الحوكمة الإرشادية.
- تقدم كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت قراراتهما وتوصياتهما إلى مجلس الإدارة فقط.
- لا يتم إرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب في الترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوى الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة علماً بأن الإجراءات المتبعة بهذا الخصوص تتفق وقانون الشركات ساري المفعول.
- يتم إرسال الدعوى إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة قبل ٢١ يوماً من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع تماشياً وأحكام قانون الشركات وليس كما ورد بقواعد الحوكمة الإرشادية.

الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها:

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	الفرع
٤٦٦	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢	عمّان	الإدارة العامة (السادس)
٣٠	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢	عمّان	فرع السادس
٣٦	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢	عمّان	فرع خدمات الشركات - الدوار السادس
١٤	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤ ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عمّان ١١١٩٠ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧٤٧١ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨٢٠٤٧	عمّان	فرع دوار الداخلية
٩	عبدون - دوار عبدون ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عمّان ١١١٩٠ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٩٠١١٠٠ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٢٠٤٥٢	عمّان	فرع عبدون
١٠	البيادر - الشارع الرئيسي - عمارة رقم ١٤ ص.ب. ١٤٠٣٧٥ عمّان ١١٨١٤ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٨١٥٨٣١ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٨١٤٥١٦	عمّان	فرع بيادر وادي السير
٧	شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨ ص.ب. ٦٢٠٩٠٥ عمّان ١١١٦٢ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٤٧٥١٦٤١ فاكس: +٩٦٢(٦)٤٧٨٧٩٩٦	عمّان	فرع الوحدات
٦	شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤ ص.ب. ٦٠٤١ عمّان ١١١١٨ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٤٦٢١٩٤٢ فاكس: +٩٦٢(٦)٤٦٥٧٥٧١	عمّان	فرع وادي صقرة
٩	شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤ ص.ب. ٣٥٤١ تلاع العلي ١١٩٥٣ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٥١٧٥٤٦ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٥١٦٨٩٢	عمّان	فرع تلاع العلي
٧	شارع ياجوز - مجمع المنهل - إشارات المنهل ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٣٤٤٧٤٣ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٣٤٢٦٤٤	عمّان	فرع الجبيهة

٥	شارع جبل عرفات - عمارة رقم ١٥ ص.ب. ٧١٣١٠٠ عمّان ١١١٧١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٤٢٠٩٢٢١ فاكس: +٩٦٢(٦)٤٢٠٦٧٥٢	عمّان	فرع ضاحية الياسمين
٦	شارع طارق ص.ب. ٢٧٩ عمّان ١١٩٤٧ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٥٨٣٤١ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٠٥٨٣٥٦	عمّان	فرع طبربور
٢١	القادمين ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٣٠٠٥ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢	عمّان	فرع مطار الملكة علياء الدولي
٧	شارع الملك عبدالله الثاني - مبنى الدلاهمة بلازا ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٤٦٥٤١٣٠ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٣٤٠٦٣٢	عمّان	فرع دابوق
٦	طريق المطار - محطة المناصير ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٢٠٠٧٢٠ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٢٠٠٧٢٥	عمّان	فرع مرج الحمام
٥	بوليفارد العبدلي - منطقة العبدلي ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٩٦٦٩١ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٩٦٦٩٣	عمّان	فرع العبدلي مول
٨	شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢ ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: +٩٦٢(٥)٣٩٣١٣٥١ فاكس: +٩٦٢(٥)٣٩٣١٣٥٤	الزرقاء	فرع الزرقاء
٧	شارع مكه ٣٦ مجمع البركة ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: +٩٦٢(٥)٣٨٦٩٠٩٧ فاكس: +٩٦٢(٥)٣٨٥٣٢٤٠	الزرقاء	فرع الزرقاء الجديدة
١١	شارع وصفي التل ص.ب. ٩٧٠ إربد ٢١١١٠ الأردن هاتف: +٩٦٢(٢)٧٢٧٩٦٦١ فاكس: +٩٦٢(٢)٧٢٧٩٦٧٠	إربد	فرع إربد
١١	شارع الكورنيش - إشارة القلعة ص.ب. ١٥٩٨ العقبة ٧٧١١٠ الأردن هاتف: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٣٠ فاكس: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٣٤	العقبة	فرع العقبة
٧	مأدبا الغربي. شارع اليرموك - بجانب مبنى محافظة ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢(٥)٣٢٤٣٣٠٦ فاكس: +٩٦٢(٥)٣٢٤٣٢٨٠	مأدبا	فرع مأدبا

فرع خارجي			
١١	٢٣ شارع أولومبين. ٣٠٣٥ ليماسول ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص هاتف: ٣٥٧(٢٥)٣٥١٣٥١ فاكس: ٣٥٧(٢٥)٣٦٠١٥١	ليماسول قبرص	فرع قبرص
المكاتب			
٩	هاتف: ٩٦٢(٦)٥٨٢٢٤٨٩ فاكس: ٩٦٢(٦)٥٨٢٤٣٠٥	عمّان	مكتب سيتي مول
٦	هاتف: ٩٦٢(٦)٥٩٢٩٩٥٦ فاكس: ٩٦٢(٦)٥٩٣٢٠٨٣	عمّان	مكتب تاج مول
٢	هاتف: ٩٦٢(٦)٥٩٢٩٩٥٦ فاكس: ٩٦٢(٦)٥٩٣٢٠٨٣	عمّان	مكتب الفورسيزنز
٤ ٨ ٨ ٨ ٢	المغادرين الجوازات الترانزيت البوابات مركز أطقم الطائرات هاتف: ٩٦٢(٦)٥٠٣٠٥ فاكس: ٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢	عمّان	مكاتب مطار الملكة علياء الدولي
١	هاتف: ٩٦٢(٦)٤٨٨٣٥٥٦ فاكس: ٩٦٢(٦)٤٨٨٣٥٥٧	عمّان	مكتب مطار ماركا
١	هاتف: ٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٧٧ فاكس: ٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٧٨	العقبة	مكتب مطار الملك حسين
٢	مبنى رقم ٩ هاتف: ٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٧٧ فاكس: ٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٧٨	العقبة	مكتب تالابيه
٢	هاتف: ٩٦٢(٢)٧٢٤٥٦٥٦ فاكس: ٩٦٢(٢)٧٢٤٥٦٦٣	إربد	مكتب شارع الحصن
٢	هاتف: ٩٦٢(٢)٧٠٥٧٣٩٢ فاكس: ٩٦٢(٢)٧٠٥٧٣٩٢	إربد	مكتب جامعة إربد الأهلية
٥	مركز حدود العمري الأردن تلفاكس: ٩٦٢(٥)٣٨٣٨٠٢٤	الزرقاء	مكتب نقد العمري
الشركات التابعة			
١٣	برج مركز قطر للمال رقم ١ - طابق ١٧ ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة. قطر هاتف: ٩٧٤(٤)٤٤٩٦٧٣٣٨ فاكس: ٩٧٤(٤)٤٤٩٦٧٣٤٨ موقع البنك الإلكتروني: www.ajib.com البريد الإلكتروني: ajibq@ajib.com	الدوحة قطر	بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م.

٧	<p>شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٤٩ الأردن هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٥٢٤٤١ / +٩٦٢(٦)٥٦٧١٥٧٨ فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٩٦١٥٦</p>	عمان	الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
			البنك الخليف
	<p>Almack House King 26 - 28 شارع لندن SW1Y 6QW هاتف: +٤٤(٠)٢٠٣١٤٤٠٢٠٠ موقع البنك الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk</p>	لندن - المملكة المتحدة	بنك الأردن الدولي

تقرير مجلس الإدارة حول الحاکمية المؤسسية لعام ٢٠١٩

تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠١٩

أولاً: المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة في البنك
ينظر البنك إلى الحاكمية المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك فالحاكمية المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به، وبما يضمن تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن مع الإلتزام التام بالتشريعات وتعليمات الجهات الرقابية وسياسات البنك الداخلية.

ويضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين، ويعترف بحقوقهم التي حددها القانون ويؤكد على تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط البنك والتزام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤوليتهم نحو البنك والمساهمين.

وفي هذا الصدد قام البنك بما يلي:-

١. إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك، وتقوم لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة سنوياً بمراجعة دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وإجراءات العمل بشكل شامل لتقييم مدى إلتزام البنك بتطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة في البنك والتوصية للمجلس بالخصوص.
٢. توفير المعلومات الإفصاحية للمساهمين والمستثمرين بصورة دقيقة وواضحة في الأوقات المحددة، وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة مما يمكنهم من إتخاذ قراراتهم.
٣. إستخدام الموقع الإلكتروني للبنك على شبكة الإنترنت لتعزيز عملية الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.
٤. اعتمد مجلس الإدارة في عام ٢٠١٧ ميثاقاً لعمل المجلس، تتم مراجعته بشكل سنوي، وتحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته، ويخول المجلس تشكيل اللجان المنبثقة عنه لمساعدته في ضمان الحفاظ على الرقابة الفعالة على عمليات البنك من أجل خدمة أصحاب المصالح بشكل أفضل.

ثانياً: تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة بنك الإستثمار العربي الأردني من أحد عشر عضواً، تنتخبهم الهيئة العامة العادية لمدة أربع سنوات بطريقة الإقتراع السري، ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بخبرات ومهارات متنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس.

وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الإعتباريين في مجلس إدارة البنك:

إسم عضو مجلس الإدارة الإعتباري		إسم الممثل	الوصف
الشركة العربية للإستثمار		السيد فهد الحقباني	غير مستقل غير تنفيذي
المصرف الليبي الخارجي		السيد إسماعيل محمد فرج	غير مستقل غير تنفيذي
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم		معالي السيد "محمد شريف" الزعبي	غير مستقل غير تنفيذي
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية		حسين هاشم أحمد الدباس	غير مستقل غير تنفيذي

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك كما هم في نهاية عام ٢٠١٩:

إسم عضو مجلس الإدارة	إسم الممثل	الوصف
السيد هاني عبدالقادر القاضي	-	غير مستقل / غير تنفيذي
الشركة العربية للإستثمار	السيد فهد الحقباني	غير مستقل / غير تنفيذي
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	السيد حسين الدباس	غير مستقل / غير تنفيذي
المصرف الليبي الخارجي	السيد إسماعيل محمد فرج	غير مستقل / غير تنفيذي
شركة بتر للإنشاء وإدارة المطاعم	معالي السيد "محمد شريف" الزعبي	غير مستقل / غير تنفيذي
السيد محمد محمود العقر	-	غير مستقل / غير تنفيذي
السيد خليل محمود أبو الرب	-	مستقل / غير تنفيذي
الدكتور عدنان علي ستيتية	-	مستقل / غير تنفيذي
السيد سائد البديري	-	مستقل / غير تنفيذي
السيد خالد "محمد وليد" زكريا	-	مستقل / غير تنفيذي
شركة بيرق الأردن للإستثمارات المتعددة	السيد كمال سعيد المفلح الفواعير	غير مستقل / غير تنفيذي

ثالثاً: المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

الإسم	المنصب
السيد ناصر ناجي حسن الطراونة	المدير العام
السيد سامر عبدالقادر القاضي	مساعد المدير العام / الخزينة
السيد وائل عبدالقادر القاضي	مساعد المدير العام / تخطيط وتطوير أعمال البنك
السيد باسل محمد الأعرج	مساعد المدير العام / المخاطر
السيد رائد روجي المصيص	مساعد المدير العام / الدائرة المالية
السيد شريف فارس الصوالحه	مساعد المدير العام / خدمات الأفراد وإدارة الثروات
السيد محمد أحمد الكيلاني	مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي
السيدة صوفيا فارس الرزوق	مساعد نائب المدير العام / العمليات
السيد محمد خلدون شموط	مساعد نائب المدير العام / دائرة الخزينة والعمليات الأجنبية
السيد محمد فريد منصور	مساعد نائب المدير العام / الشؤون الإدارية والموظفين

رابعاً: عضويات مجالس الإدارة في الشركات

إسم عضو مجلس الإدارة	عضويات مجالس الإدارة
هاني عبدالقادر القاضي	- شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية - عضو مفوض - بنك الأردن الدولي / لندن - بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر - رئيس هيئة المديرين للشركة العربية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
خليل محمود أبو الرب	- شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية - The Real Estate Development / Lebanon - الشركة الوطنية لصناعة الكلورين
خالد "محمد وليد" زكريا	- مجموعة أوفتك القابضة - الشركة الوطنية لصناعة الكلورين
محمد محمود العقبر	- شركة قطر للأوراق المالية - بنك قطر الدولي
الدكتور عدنان علي ستيتية	- شركة التجمعات للإستثمار السياحي (تاج مول)
السيد فهد عبدالله الحقباني	- بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر - شركة تأجير للتمويل / عُمان

خامساً: ضابط الارتباط في البنك

السيد مفيد شهوان أمين سر مجلس إدارة البنك.

سادساً: لجان المجلس

بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته قام مجلس الإدارة باعتماد ميثاق لعمل المجلس والذي بموجبه تم تحديد مهام وصلاحيات مجلس الإدارة والذي بموجبه تم تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وتحديد مهام ومسؤوليات كل لجنة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك وهذه اللجان هي:

١- لجنة الحاكمية المؤسسية:

المنصب	صفة العضو	العضو
السيد هاني القاضي	رئيس	غير مستقل
الدكتور عدنان ستيتية	عضو	مستقل
السيد خالد زكريا	عضو	مستقل

مهمتها التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

٢- لجنة التدقيق:

المنصب	صفة العضو	العضو
الدكتور عدنان ستيتية	رئيس	مستقل
السيد خليل أبو الرب	عضو	مستقل
السيد حسين الدباس	عضو	غير مستقل

مهام اللجنة:

- رقابة مدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الأردني وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية التخصيصات، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة.
- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى.

أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم:

الدكتور عدنان علي ستيتية

- دكتوراه في الإقتصاد. ماجستير إدارة أعمال. بكالوريوس إقتصاد وتجارة. بكالوريوس في القانون والعلوم.
- مدير تنفيذي للشؤون القانونية في شركة السلام الدولية للإستثمار/ قطر.
- عضو مجلس إدارة في شركة التجمعات للإستثمار السياحي (تاج مول).

السيد / خليل محمود أبو الرب

- بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق من جامعة هيرون. لندن. المملكة المتحدة. ١٩٩٥.
- عضو مجلس إدارة The Real Estate Development, Camseil Et Gestion Immobiliere (CGI).
- شغل عدة مناصب في KBAS Contracting, Trading & Ind. Co., WLL آخرها نائب مدير عام، ٢٠٠٢ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين.

السيد / حسين هاشم الدباس / نائب رئيس مجلس الإدارة

- ماجستير إدارة أعمال وتسويق. بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو.
- مدير مسؤول في شركة إمبرير للشرق الأوسط وإفريقيا.

- قامت اللجنة بالإجتماع بمدقي الحسابات الخارجيين للبنك مرتين خلال عام ٢٠١٩ دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية للبنك، للإطلاع ومناقشة كل ما يتعلق بملاحظاتهم ومقترحاتهم حول أعمال البنك ونتائجه المالية ومدى إستجابة إدارة البنك لأية ملاحظات أو مقترحات إن وجدت

- كما قامت اللجنة بالإجتماع مع المدقق الداخلي في البنك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية لبحث كل ما يتعلق بملاحظاته ومقترحاته حول أعمال التدقيق ومدى إستجابة إدارة البنك لها. والإطلاع على خطة عمل المدقق الداخلي، وتقييمه لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي في البنك، حيث أكد المدقق الداخلي بأن البنك ملتزم بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقرارات مجلس الإدارة ولا يوجد أية ملاحظات بالخصوص.

- أكد المدقق الداخلي عدم وجود أية ملاحظات أخرى غير واردة في تقاريره حول أعمال التدقيق ولا يوجد ما يؤثر على إستقلاليته في أدائه لعمله.

٣- لجنة المكافآت والترشيحات:

المنصب	صفة العضو	
السيد خليل أبو الرب	رئيس	مستقل
السيد حسين الدباس	عضو	غير مستقل
الدكتور عدنان ستيتية	عضو	مستقل

مهام اللجنة:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية مجلس الإدارة.
- ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
- القيام بتقييم أداء مجلس الإدارة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.
- التأكد من إطلاع أعضاء مجلس الإدارة المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة.
- توصي بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وإمтиازاتهم الأخرى.
- التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.

٤- لجنة إدارة المخاطر

المنصب	صفة العضو	
السيد كمال المفلح	رئيس	غير مستقل
السيد إسماعيل فرج	عضو	غير مستقل
السيد خالد زكريا	عضو	مستقل

مهام اللجنة:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

٥- لجنة الإمتثال

المنصب	صفة العضو	
السيد فهد الحقباني	رئيس	غير مستقل
السيد خليل أبو الرب	عضو	مستقل
السيد محمد العقر	عضو	غير مستقل

مهام اللجنة:

- مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الإمتثال من خلال التقارير التي ترفع من قبل دائرة مراقبة الإمتثال حيث تتضمن هذه التقارير ما يلي:
- أ- تقييم مخاطر الإمتثال.
- ب- الإختبارات التي تم إجراؤها للتأكد من تطبيق سياسة الإمتثال.
- ج- المخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها.
- د- الإجراءات والتدابير التصحيحية و/أو التأديبية المناسبة المتخذة في حال إكتشاف مخالفات ناجمة عن عدم الإمتثال.
- إعتناء سياسة مراقبة الإمتثال وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر الإمتثال مرة واحدة في السنة على

- الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
- إتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الإستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الإمتثال بالقوانين والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً واجب التطبيق.
- ضمان إستقلالية إدارة الإمتثال، وضمان رفدها بكوادر كافية ومدرية.
- إعتداد سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- إعتداد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الإمتثال.

٦- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

المنصب	صفة العضو
السيد خالد زكريا	رئيس
السيد حسين الدباس	عضو
السيد خليل أبو الرب	عضو

مهام اللجنة:

- إعتداد الأهداف الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا.
- إعتداد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
- إعتداد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصفي الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- إعتداد مصفوفة للمسؤوليات (RACI CHART) تجاه العملية الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الإستراتيجية للبنك.
- تراعي لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة بالإضافة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية.

٧- لجنة التسهيلات

المنصب	صفة العضو
السيد هاني القاضي	رئيس
معالي السيد «محمد شريف» الزعبي	عضو
السيد حسين الدباس	عضو
السيد سائد البديري	عضو
السيد كمال المفلح	عضو

مهام اللجنة:

- الموافقة على منح وتعديل وتجديد وهيكلية التسهيلات التي تتجاوز صلاحيات لجنة الإدارة للتسهيلات التي يرأسها السيد المدير العام. وبمبالغ تصل في حدها الأقصى لكل مقترض أو مشاركة في إسناد قروض / سندات محلية ١٠٪ من حقوق المساهمين على أن لا تزيد عن (١٥) مليون دينار.

سابعاً: إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠١٩

مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر والإمتثال	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة المكافآت والترشيحات	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة التسهيلات	التغييرات على عضوية مجلس الإدارة وتشكيل اللجان خلال عام ٢٠١٩
٨	٥	٢	٢	٣	٣	٤١	إجمالي عدد الإجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٩
أعضاء مجلس الإدارة							عدد الإجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة
٨	-	-	٢	-	-	١٤	السيد هاني عبدالقادر القاضي / رئيس المجلس
٢	-	-	-	-	-	٣	السيد عبدالقادر القاضي إستقال بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٢
٥	-	-	-	-	-	-	السيد فهد الحقباني رئيس لجنة الإمتثال منذ تاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١
٦	٤	-	-	٢	٣	١٣	السيد حسين هاشم الدباس / نائب الرئيس
٧	-	٢	-	-	-	-	السيد إسماعيل محمد فرج
٦	-	-	-	-	-	١٠	معالي "محمد شريف" علي الزعبي
٦	٣	-	-	٣	٢	-	السيد خليل محمود أبو الرب عضو لجنة الإمتثال منذ تاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١. مع إحتفاظه بعضوية لجان التدقيق والترشيحات والمكافآت وحاكمية تكنولوجيا المعلومات
٥	-	-	-	-	-	-	السيد محمد محمود العقر عضو لجنة الإمتثال منذ تاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١
٨	٥	-	٢	٣	-	-	الدكتور عدنان علي ستيتية
٦	-	١	١	-	٣	-	السيد خالد "محمد وليد" زكريا
٨	-	-	-	-	-	١٣	السيد سائد البديري
٦	-	٢	-	-	-	١٠	السيد كمال سعيد المفلح رئيس لجنة المخاطر عضو منذ تاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١ لجنة التسهيلات

ملاحظة: تم فصل لجنة المخاطر والإمتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك إلى لجتين منفصلتين وهما لجنة المخاطر ولجنة الإمتثال وذلك بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١ تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة



دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)

المقدمة

تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك بالإستناد إلى التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٦/١٣ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٩/١ المتضمنة للتعديلات الواردة في التعميم رقم ١٢١٨٦/٢/١٠ تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥. وبما يتوافق مع أحكام التشريعات المعمول بها في الأردن.

ينظر بنك الاستثمار العربي الأردني بمفهومه الخاص إلى الحاكمية المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك، فالحاكمة المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به.

ويؤمن بنك الاستثمار العربي الأردني بأن وجود حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك ويساعد على تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

وعليه فقد قرر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني تبني دليل الحاكمية المؤسسية (يشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وبما يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية بهذا الخصوص، واستناداً إلى تعليمات وإرشادات البنك المركزي الأردني حيث يهدف البنك من تبنيه لهذا الدليل للوصول إلى تحقيق مبادئ الحاكمية المؤسسية المتمثلة بمعاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تمكن أصحاب المصالح من تقييم وضعية البنك بما في ذلك أدائه المالي والإداري كما تقتضي أن تكون العلاقة بين الإدارة وأصحاب المصالح محكومة بقواعد المساءلة في العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبين مجلس الإدارة والمساهمين والجهات المختلفة الأخرى.

يتميز العمل في القطاع المصرفي عن غيره من القطاعات الأخرى بأن مخاطره معقدة ومرتبعة ومتراصة الأمر الذي يستلزم وجود حاكمية مؤسسية فعالة، وإن جوانب الضعف في هذه الحاكمية لدى أي بنك قد تؤدي إلى تعرضه إلى مشاكل قد تؤثر أيضاً على البنوك الأخرى وعلى استقرار القطاع المالي.

أولاً: الإسناد

صدر دليل الحاكمية المؤسسية للبنك إلزاماً بالتعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك لسنة ٢٠١٦ رقم ٢٠١٦/١٣ الصادرة عن البنك المركزي الأردني سنداً لأحكام المادتين (٤/ب/٣) و (٥/ب/١) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته، والمواد (٢١، ٢٢، ٢٣، ٢٥، ٨٨، ٩٩/ب/١٠) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته وبما يتوافق وقوانين الشركات وهيئة الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاها.

ثانياً: التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذه التعليمات المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك. ويتم الرجوع إلى قانون البنوك والتعليمات الصادرة بموجبه بشأن أية تعريفات أخرى ترد في هذه التعليمات غير مدرجة في هذه المادة:

أ. **الحاكمة المؤسسية:** النظام الذي يوجه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والإلتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

ب. **الملاءمة:** توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.

ج. **المجلس:** مجلس إدارة البنك.

د. **أصحاب المصالح:** أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.

هـ. **المساهم الرئيسي:** الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

و. **عضو تنفيذي:** عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.

ز. **عضو مستقل:** عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في البند رابعاً/د من هذا الدليل.

ح. **الإدارة التنفيذية العليا:** تشمل مدير عام البنك، ومساعد مدير العام ومساعد نائب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الإمتثال، بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.

ثالثاً: نشر دليل الحاكمية المؤسسية

يقوم البنك بنشر الدليل على موقعه الإلكتروني، وبأي طريقة أخرى مناسبة لإطلاع الجمهور كما يتم الإفصاح في التقرير السنوي عن وجود دليل للحاكمية المؤسسية لديه، والإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل وعن مدى التزام البنك بتطبيق ما جاء فيه.

رابعاً: تشكيلة مجلس الإدارة (المجلس)

- أ. يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً.
- ب. لا يجوز أن يكون من أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
- ج. يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
- د. على لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك تحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو. بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:

- أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
- أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها. على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأسمال البنك المكتتب به. وان لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
- أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

خامساً: اجتماعات المجلس

- أ. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً. وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
- ب. على البنك تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو. وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- ج. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع. وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

سادساً: مهام ومسؤوليات المجلس

- مع مراعاة اختصاصات وصلاحيات الهيئة العامة للبنك يتولى مجلس الإدارة المنتخب من قبل الهيئة العامة مهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات من تاريخ انتخابه وتشمل هذه المهام والواجبات مايلي:
- أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها. والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته. وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
 - ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك. وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف. واعتماد هذه الاستراتيجية. وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية.

- ج. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- د. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتماشى مع التشريعات ذات العلاقة. وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية. وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- هـ. تحديد القيم المؤسسية للبنك. ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك. وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
- و. مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني. وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله. ومراعاة أصحاب المصالح. وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك. وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
- ز. مع مراعاة حكم الفقرة حادي عشر/ ز من هذا الدليل يوافق مجلس الإدارة وبناءً على توصية اللجنة المختصة على تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق. ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم على أن يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم.
- ح. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ط. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
- ي. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها. بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة. وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها. وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ك. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ل. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاکمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة. بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاکمية.
- م. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم. ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
- ن. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاکمية المؤسسية السليمة. وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة. وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
 ٢. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطاتها من المجلس وحده. والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- س. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري. بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
- ع. على مجلس إدارة البنك التقيد بما يلي:
١. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للمجموعة والشركات التابعة لها. واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات. واعتماد دليل للحاکمية المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع هذه التعليمات لتطبيقه على كامل المجموعة وبحيث يضمن أن تكون سياسات الشركات التابعة متماشية مع هذا الدليل. مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركة التابعة.
 ٢. الإحاطة بهيكل المجموعة. وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والبنك الأم. ومدى كفاية الحاکمية المؤسسية ضمن المجموعة مع المواءمة بين إستراتيجيات وسياسات الحاکمية المؤسسية للبنك الأم وهذه التعليمات أو أي تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال. وفي حال حصول تعارض يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة لمعالجة ذلك.
- ف. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس. وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس. وللمجلس تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى لجنة التسهيلات للنظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

١. أن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها لعرض توصياتهم.
٢. تنحصر صلاحياتها بإتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
٣. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية على أن تكون صلاحية المجلس واضحة بهذا الخصوص.
٤. أن يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
٥. أن ترفع الى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
٦. أن يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
٧. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
٨. يتم تعديل هيكل الصلاحيات في البنك بما يحقق هذه الفقرة.
- ص. على المجلس أن يحدد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:
 ١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
 ٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
 ٣. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
 ٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 ٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
 ٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
 ٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
 ٨. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملازمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- ق. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس. مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- ر. على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:
 ١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
 ٢. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
 ٣. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
 ٤. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
 ٥. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
 ٦. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذا الدليل، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
 ٧. تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
 ٨. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

٩. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر. وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program). بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو. على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

أ. البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني.

ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.

ج. الأوضاع المالية للبنك.

د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

١٠. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.

١١. تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.

ش. على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:

١. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

٢. حضور اجتماعات المجلس. واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.

٣. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.

٤. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها. وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة. وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع. وأن يدوّن هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

٥. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة وعلى لجنة الترشيحات والمكافآت ايجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ مننديات ...إلخ.

سابعاً: حدود للمسؤولية والمساءلة

أ. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.

ب. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة. على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:

١. مجلس الإدارة ولجانه.

٢. إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية .

٣. وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك مثل موظفي مراجعة الإئتمان والـ (Middle Office).

ج. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمة المؤسسية فيه. وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.

د. اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

هـ. على الرغم مما ورد في قانون الشركات. لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

و. على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:

١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

٣. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.

٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

٥. توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.

٦. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.

ثامناً: اللجان المنبثقة عن المجلس

تشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، ويشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

أ. لجنة الحاكمية المؤسسية:

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء (اثنين منهم مستقلين على الأقل) وعلى أن تضم رئيس المجلس، وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

ب. لجنة التدقيق:

١. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

٢. يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.

٣. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:

أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.

ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

٤. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليتة، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

٥. يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.

٦. تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

٧. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

٨. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

ج. لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. تتشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

٢. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.

ب. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

ج. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.

د. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل أخذه بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في البند (رابعاً/د) من هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

هـ. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.

و. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

ز. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

ح. ترفع اللجنة توصياتها في جميع هذه المهام إلى مجلس الإدارة لإتخاذ القرار المناسب بشأنها.

د. لجنة إدارة المخاطر:

١. تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
٢. تتولى اللجنة المهام التالية:
 - أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
 - ب. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
 - ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
 - د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - هـ. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
 - يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

هـ. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الإستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات.
- تنتخب اللجنة أحد أعضائها ليكون عضواً مراقباً في لجنة الإدارة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- تتولى اللجنة المهام التالية وتكون مرجعيتها تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/١٥) تاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأية تعديلات تطرأ عليها:
- ١. إعتناء الأهداف الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا.
- ٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
- ٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- ٤. إعتناء مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
- ٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك.
- ٦. إعتناء موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الإستراتيجية للبنك.

تاسعاً: الملاءمة

يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

عاشراً: ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة

- أ. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين. وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.
- ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:
 ١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
 ٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 ٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات البنك.
 ٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو الحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.

٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن مثلاً عنها.
٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة. بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته مثلاً لشخص اعتباري.
٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
- ج. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
- د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المعتمد من البنك المركزي الأردني) لهذه الغاية يحفظ لدى البنك ونسخة منه الى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

حادي عشر: ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- أ. يقوم المجلس بإعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك. على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا. وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر. ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
- ب. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية. والحصول على عدم مانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
- ج. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- د. على المجلس إقرار خطة إحلال (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك. وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- هـ. على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- و. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
 ١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة. ما لم يكن البنك الآخر تابعا لذلك البنك.
 ٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 ٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
 ٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام. الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
 - ز. يجب الحصول على عدم مانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة. والطلب من المرشح توقيع الإقرار المعتمد من البنك المركزي الأردني لهذه الغاية. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

ثاني عشر: تقييم أداء الإداريين

- أ. على المجلس إستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه. وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
 ١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 ٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
 ٣. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 ٤. دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
 ٥. دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة. وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين. ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
- ب. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجانته ولأعضائه. وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

ج. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك. ومدى إنجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

د. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
٣. عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

ثالث عشر: المكافآت المالية للإداريين

- أ. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. على لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
- ج. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
 ١. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 ٢. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 ٣. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
 ٤. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).
 ٥. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه وإستراتيجيته.
 ٦. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
 ٧. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 ٨. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

رابع عشر: تعارض المصالح

- أ. على الإداريين تجنب تعارض المصالح.
- ب. على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
- ج. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
- د. على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
- هـ. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- و. على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- ز. على المجلس اعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:
 ١. عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
 ٢. قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.
 ٣. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
- ح. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

خامس عشر: التدقيق الداخلي

- أ. على المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
 ١. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
 ٢. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 ٣. تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 ٤. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
 ٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 ٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفالية رأس المال البنك (ICAAP).
- ب. على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- ج. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
 ١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
 ٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
- د. على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- هـ. على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
- و. على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- ز. على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
- ح. على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
- ط. على أن تبقى كما هي التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
- ي. على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

سادس عشر: التدقيق الخارجي

- أ. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الخليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى.
- ب. تختسب مدة السبع سنوات الأولى اعتباراً من عام ٢٠١٠.
- ج. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
- د. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- هـ. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- و. على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

سابع عشر: دائرة المخاطر

- أ. على دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ب. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ج. على المجلس التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

د. على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

هـ. على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة المخاطر.

و. على المجلس ضمان استقلالية دائرة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

ز. على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

ح. تكون مهام دائرة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

١. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
٢. تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
٣. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
٤. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
٥. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
٦. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
٧. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
٨. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

ثامن عشر: دائرة الإمتثال

أ. على المجلس ضمان استقلالية إدارة الإمتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرية.

ب. على المجلس اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.

ج. على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.

د. ترفع دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه - إن وجدت - مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

تاسع عشر: حقوق أصحاب المصالح

أ. على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

١. اجتماعات الهيئة العامة.
٢. التقرير السنوي.
٣. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
٤. الموقع الإلكتروني للبنك.
٥. قسم علاقات المساهمين.
٦. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

عشرون: الإفصاح والشفافية

- أ. على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- ب. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ج. على المجلس أن يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.

د. على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

هـ. على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

١. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
٢. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس. وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
٣. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
٤. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى. والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة. وكذلك القروض الممنوحة له من البنك. وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
٥. معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
٦. عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
٧. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
٨. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك. مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدى والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدى. وذلك عن السنة المنصرمة.
٩. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك. مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها. وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
١٠. إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها. سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية. وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به. وذلك عن السنة المنصرمة.

حادي وعشرون: أحكام عامة

أ. على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.

ب. على البنك تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.

ج. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة من قبل البنك المركزي الأردني بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

د. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها. وفق النماذج المعتمدة من قبل البنك المركزي الأردني بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية ٢٠١٩.

هاني عبدالقادر القاضي/ رئيس مجلس الإدارة		حسين هاشم الدباس / نائب رئيس المجلس مثل شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية
		
إمحمد محمد فرج مثل المصرف الليبي الخارجي	فهد الحقباني مثل الشركة العربية للإستثمار	محمد محمود العقر
		
خليل محمود أبو الرب	معالي «محمد شريف» الزعبي مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	سائد جميل البديري
		
السيد خالد زكريا	الدكتور عدنان ستيتية	السيد كمال الفواعير مثل شركة بيرق الأردن الأولى للإستثمارات المتعددة
		

* لا يوجد أي قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

الفروع والمكاتب
والشركات التابعة
والبنك الحليف محلياً ودولياً

الإدارة العامة:

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

٢٠٠ شارع زهران
ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢
رمز رويترز: AJIB
رمز السويقت: AJIBJOAX
الموقع الإلكتروني: www.ajib.com
البريد الإلكتروني: info@ajib.com

الفروع:

الفرع الرئيسي - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران
ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

فرع خدمات الشركات - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران
ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧١٣٨
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

دوار الداخلية

شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤
ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عَمَّان ١١١٩٠ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٠٧٤٧١
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨٢٠٤٧

فرع عبدون

دوار عبدون
ص.ب. ٩٢٥٢٨٦ عَمَّان ١١١٩٠ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٩٠١١٠٠
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٢٠٤٥٢

فرع ببادر وادي السير

البيادر- الشارع الرئيسي عمارة رقم ١٤
ص.ب. ١٤٠٣٧٥ عَمَّان ١١٨١٤ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٨١٥٨٣١
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٨١٤٥١٦

فرع الوحدات

شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨
ص.ب. ٦٢٠٩٠٥ عَمَّان ١١١٦٢ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٤٧٥١٦٤١
فاكس: +٩٦٢(٦)٤٧٨٧٩٩٦

فرع وادي صقرة

شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤
ص.ب. ٦٠٤١ عَمَّان ١١١١٨ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٤٦٢١٩٤٢
فاكس: +٩٦٢(٦)٤٦٥٧٥٧١

فرع تلاع العلي

شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤
ص.ب. ٣٥٤١ تلاع العلي ١١٩٥٣ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٥١٧٥٤٦
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٥١٦٨٩٢

فرع الجبيهة

شارع ياجوز - مجمع المنهل - إشارات المنهل
ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٣٤٤٧٤٣
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٣٤٢٦٤٤

فرع ضاحية الياسمين

شارع جبل عرفات - عمارة رقم ١٥
ص.ب. ٧١٣١٠٠ عَمَّان ١١١٧١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٤٢٠٩٢٢١
فاكس: +٩٦٢(٦)٤٢٠٦٧٥٢

فرع طبربور

شارع طارق
ص.ب. ٢٧٩ عَمَّان ١١٩٤٧ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٥٨٣٤١
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٠٥٨٣٥٦

فرع مطار الملكة علياء الدولي

القادمين
ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٠٣٠٠٥
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

فرع دابوق

شارع الملك عبدالله الثاني - مبنى الدلاهمة بلازا
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٤٦٥٤١٣٠
فاكس: +٩٦٢ (٦) ٥٣٤٠٦٣٢

فرع مأدبا

مأدبا الغربي، شادع اليرموك - بجانب مبنى المحافظة
ص.ب. ٨٧٩٧ العقبة ١١١٢١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٥)٣٢٤٣٣٠٦
فاكس: +٩٦٢(٥)٣٢٤٣٢٨٠

فرع مرج الحمام

طريق المطار - محطة المناصير
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٢٠٠٧٢٠
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٢٠٠٧٢٥

فرع خارجي:

فرع قبرص

٢٣ شارع أولومبين، ٣٠٣٥ ليماسول
ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص
هاتف: +٣٥٧(٢٥)٣٥١٣٥١
فاكس: +٣٥٧(٢٥)٣٦٠١٥١

فرع العبدلي مول

بوليفارد العبدلي - منطقة العبدلي
ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٦٩٦٦٩١
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٩٦٦٩٣

المكاتب:

مكتب سيتي مول

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٨٢٢٤٨٩
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٨٢٤٣٠٥

فرع الزرقاء

شارع الملك حسين عمارة رقم ٢٢
ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٥)٣٩٣١٣٥١
فاكس: +٩٦٢(٥)٣٩٣١٣٥٤

مكتب تاج مول

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٩٢٩٩٥٦
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٣٢٠٨٣

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة ٣٦ مجمع البركة
ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٥)٣٨٦٩٠٩٧
فاكس: +٩٦٢(٥)٣٨٥٣٢٤٠

مكتب فندق الفور سيزنز

هاتف: +٩٦٢(٦)٥٥٤٠٠٨٠
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٩٣٢٠٨٣

مكاتب مطار الملكة علياء الدولي

• المغادرين
• الجوازات
• الترانزيت
• البوابات
• مركز أطقم الطائرات
هاتف: +٩٦٢(٦)٥٠٠٣٠٠٥
فاكس: +٩٦٢(٦)٥٦٨١٤٨٢

فرع اربد

شارع وصفي التل
ص.ب. ٩٧٠ اربد ٢١١١٠ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٢)٧٢٧٩٦٦١
فاكس: +٩٦٢(٢)٧٢٧٩٦٧٠

مكتب مطار ماركا

هاتف: +٩٦٢(٦)٤٨٨٣٥٥٦
فاكس: +٩٦٢(٦)٤٨٨٣٥٥٧

فرع العقبة

شارع الكورنيش / إشارة القلعة
ص.ب. ١٥٩٨ العقبة ٧٧١١٠ الأردن
هاتف: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٣٠
فاكس: +٩٦٢(٣)٢٠٢٢٨٣٤

البنك الحليف:

بنك الأردن الدولي

Almack House

26-28 King Street

London

SW1Y 6QW

هاتف: ٢٠٣١٤٤٠٢٠٠ (٠) ٤٤

موقع البنك الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk

مكتب مطار الملك الحسين - العقبة

هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢

فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (٣) ٩٦٢

مكتب تالا بيه - العقبة

مبنى رقم ٩

هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢

فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (٣) ٩٦٢

مكتب شارع الحصن - إربد

هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ (٢) ٩٦٢

فاكس: ٧٢٤٥٦٦٣ (٢) ٩٦٢

مكتب جامعة اربد الاهلية - إربد

هاتف: ٧٠٥٧٣٩٢ (٢) ٩٦٢

فاكس: ٧٠٥٧٣٩٢ (٢) ٩٦٢

مكتب نقد العمري

مركز حدود العمري - الأردن

تلفاكس: ٣٨٣٨٠٢٤ (٥) ٩٦٢

الشركات التابعة والبنك الحليف:

الشركات التابعة:

بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م

برج مركز قطر للمال رقم ١، الطابق (١٧)

ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر

هاتف: ٤٤٩٦٧٣٣٨ (٩٧٤)

فاكس: ٤٤٩٦٧٣٤٨ (٩٧٤)

الموقع الإلكتروني: www.ajib.com

البريد الإلكتروني: ajibq@ajib.com

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار

والوساطة المالية

شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٤٩ الأردن

هاتف: ٥٦٥٢٤٤١ (٦) ٩٦٢ / ٥٦٧١٥٧٨ (٦) ٩٦٢

الفاكس: ٥٦٩٦١٥٦ (٦) ٩٦٢



الإدارة العامة

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

٢٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+

الموقع الإلكتروني: www.ajib.com

البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com

بنك الإستثمار العربي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الاستثمار العربي الأردني "البنك" وشركاته التابعة وفروعه الخارجية "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملزمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فترة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية

الموحدة . إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لراينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام	١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح ١٠) في القوائم المالية الموحدة
<p>تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. لقد قمنا بالاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية. لقد قمنا بدراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبعة في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى المجموعة. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت 	<p>أمر التدقيق الهام ١</p> <p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>يتم تحديد مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة المجموعة الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول المجموعة، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للمجموعة مبلغ ٨٣١,٤٨٩,٥٠٥ دينار ومخصصات التدني مبلغ ١٣,٢٧٩,٤٧٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. تم عرض سياسة مخصص التدني في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (٢)</p>

<p>المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</p> <p>- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.</p> <p>• فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة.</p> <p>• قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٢ و ٤ و ١٠ و ٤٤ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	
---	--

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن إحتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الامور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الامور الاكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية و التي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الامور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون او التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢ شباط ٢٠٢٠

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاحات	
دينار	دينار		الموجودات
١٢١,٥٣٩,٠٩٦	١٢٩,٠٨٥,٦١٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية-بالصافي
١٥,٨٧٧,٦٨٥	٢٤,٨٤٥,١١٠	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية-بالصافي
٢٦٣,٢٤٤	١,٢٠٣,١٩٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٥٠٦,٩٨٨	٢٠,٠٥٩,٨٤١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٧١١,٦١٨,٤٣٣	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٩,٠١١,٣٤٠	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	١٢	إستثمار في شركة حليفة
٧٤,٣٠١,٥٩٢	٧٦,٤٧٨,٧٣٨	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٩٤,٠٠٥	١,٦٠٦,٨٦٦	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٤٠,٨٤٦	٥٢١,٢١٥	٢١-د	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٧,١١٦,٨٨٧	٣٩,٠٣٦,٥٦٣	١٥	موجودات أخرى
٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩	٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
٥٣٧,٣٨١,٥٥١	٦١٩,٦٤١,٢٤١	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٣٠,٥٦٢,٠٤٧	١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	١٧	ودائع عملاء
١٤٦,٠٤١,٨١٠	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	١٨	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٣٨,٩٩١,٢٩٣	٤٠,٢٩٥,٩٣٣	١٩	تأمينات نقدية
٦٠٦,٨٧٤	٦٧٧,٥٧٢	٢٠	مخصصات متنوعة
٦,٨٦٦,١٥٦	٧,٣٣٤,٨٧٨	٢١-أ	مخصص ضريبة الدخل
٥٧,٢٤٢,٤٨٥	٥١,٥١٠,١٧٩	٢٢	مطلوبات أخرى
١,٨١٧,٦٩٢,٢١٦	١,٩١٦,٢٠٣,٦٤٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١,٤١٨,٠٠٠	-	٢٤	علاوة إصدار أسهم
٣١,٤٤٧,٤٦٩	٣٣,٢١٢,٠٨٣	٢٥	الإحتياطي القانوني
(٣,٥٩٦,٣٩٧)	(٢,٩٥٥,٢٢٩)	٢٦	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٨٩١,٩٩٠)	(٢,٠٦٧,٨٧٨)	٢٧	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٧,٤٧٩,٧٠٥	١٨,٥٠١,٢٨٨	٢٨	أرباح مدورة
١٩٤,٨٥٦,٧٨٧	١٩٦,٦٩٠,٢٦٤		مجموع حقوق مساهمي البنك
٢٠,٥٤١,٤١٦	١٩,١٦٢,٤٨٢	٣٠	حقوق غير المسيطرين
٢١٥,٣٩٨,٢٠٣	٢١٥,٨٥٢,٧٤٦		مجموع حقوق الملكية
٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩	٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
٩٠,٣٥٣,٩٤٠	٩٧,٣٤٤,٢٧٥	٣١ الفوائد الدائنة
(٤٦,٠١٢,٠١٣)	(٥٣,٨٨٥,٥٨٩)	٣٢ الفوائد المدينة
٤٤,٣٤١,٩٢٧	٤٣,٤٥٨,٦٨٦	صافي إيرادات الفوائد
٨,٢٨٩,٦٢٦	٨,٢٥٥,٧٥٥	٣٣ صافي إيرادات العمولات
٥٢,٦٣١,٥٥٣	٥١,٧١٤,٤٤١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٧٤٧,٤٩٥	٣,٨٩٤,٧٢٧	٣٤ أرباح عملات أجنبية
(٤٣,٥٦٨)	(١٤٦,٦٥٤)	٣٥ خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦٨,٤٢٤	٢٠٦,٥٠١	٣٦ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,١٧٨,١١٧	١,٤٩٥,٨٤٩	٣٨ إيرادات أخرى
٥٧,٧٨٢,٠٢١	٥٧,١٦٤,٨٦٤	إجمالي الدخل
١٦,٢٣٢,٩٤١	١٥,٩٦٣,٦٣٧	٣٩ نفقات الموظفين
٣,٠٣٠,٩٤٣	٣,٨٦٦,٢١٩	١٣ و ١٤ استهلاكات وإطفاءات
١٢,٤٢٦,٧١١	١٢,٢٧٢,٤٠١	٤٠ مصاريف أخرى
١,٤٢٤,٦٧٣	٢,٢٦٣,٩٥٤	٣٧ مخصص التدني
٥٥١,٠٧٠	١٦٧,٣٩٨	١٥ و ٢٠ مخصصات متنوعة
٣٣,٦٦٦,٣٣٨	٣٤,٥٣٣,٦٠٩	إجمالي المصروفات
٢٨٠,٧٣٩	١,٠٣٤,٧١٥	١٢ حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٤,٣٩٦,٤٢٢	٢٣,٦٦٥,٩٧٠	الربح للسنة قبل الضرائب
(٧,٥٨٠,٠٩٥)	(٧,٤٦٢,٧٣١)	٢١ - ب ضريبة الدخل
١٦,٨١٦,٣٢٧	١٦,٢٠٣,٢٣٩	الربح للسنة
١٥,٥٠٦,٠٥٢	١٤,٨٧١,٨٠٣	ويعود إلى :
١,٣١٠,٢٧٥	١,٣٣١,٤٣٦	مساهمي البنك
١٦,٨١٦,٣٢٧	١٦,٢٠٣,٢٣٩	حقوق غير المسيطرين
فلس / دينار	فلس / دينار	٤١ حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك) الأساسي والمخفض
٠,١٠٣	٠,٠٩٩	

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٦,٨١٦,٣٢٧	١٦,٢٠٣,٢٣٩	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
(١,٢١٧,١٧٧)	٦٤١,١٦٨	فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
(٣٣٦,٥٩٤)	(١٣٨,٨٨٣)	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٧٩٩)	(٣,٦٠٦)	بعد الضريبة
(١,٥٥٨,٥٧٠)	٤٩٨,٦٧٩	(خسائر) استبعاد موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٥,٢٥٧,٧٥٧	١٦,٧٠١,٩١٨	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
		مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
١٤,٠٦٥,٨٩٨	١٥,٣٣٣,٤٧٧	مساهمي البنك
١,١٩١,٨٥٩	١,٣٦٨,٤٤١	حقوق غير المسيطرين
١٥,٢٥٧,٧٥٧	١٦,٧٠١,٩١٨	

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

رأس المال المكتتب به والمدفع	علاوة إصدار أسهم	الإحتياطي القانوني	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة بالصافي ****	أرباح مدورة ***	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٣١,٤٤٧,٤٦٩	(٣,٥٩٦,٣٩٧)	(١,٨٩١,٩٩٠)	١٧,٤٧٩,٧٠٥	١٩٤,٨٥٦,٧٨٧	٢٠,٥٤١,٤١٦	٢١٥,٣٩٨,٢٠٣
-	-	-	٦٤١,١٦٨	(١٧٥,٨٨٨)	١٤,٨٦٨,١٩٧	١٥,٣٣٣,٤٧٧	١,٣٦٨,٤٤١	١٦,٧٠١,٩١٨
-	-	-	-	-	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)
-	-	١,٩٩١,٧٧٣	-	-	(١,٩٩١,٧٧٣)	-	-	-
-	-	(٢٢٧,١٥٩)	-	-	٢٢٧,١٥٩	-	-	-
-	(١,٤١٨,٠٠٠)	-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠	-	(١,٤١٨,٠٠٠)	(١,٤١٨,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٢٩,٣٧٥)	(١,٣٢٩,٣٧٥)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٢١٢,٠٨٣	(٢,٩٥٥,٢٢٩)	(٢,٠٦٧,٨٧٨)	١٨,٥٠١,٢٨٨	١٩٦,٦٩٠,٢٦٤	١٩,١٦٢,٤٨٢	٢١٥,٨٥٢,٧٤٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد في بداية السنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

ارباح موزعه على المساهمين *

المحول إلى الإحتياطي

إطفاء خسائر الشركة التابعة

المحول من علاوة الإصدار

التغير في حقوق غير المسيطرين

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد في بداية السنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

ارباح موزعه على المساهمين

المحول إلى الإحتياطي

التغير في حقوق غير المسيطرين

الرصيد في نهاية السنة

* بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ تقرر توزيع أرباح ما مقداره ٩٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٣,٥ مليون دينار.

بموجب تعليمات السلطات الرقابية :

** أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٧٧٠٢/١/١٠ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتناقص مع اثر معيار (٩) المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيدة التصرف بعد التناقص ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني. هذا وبلغ الرصيد المقيد التصرف به مبلغ ١,٠٧٢,٦٠٩ دينار.

*** يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٢١,٢١٥ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً.

**** يحظر التصرف باحتياطي القيمة العادلة السالبة البالغة ٢,٠٦٧,٨٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بما في ذلك الرسملة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٤,٣٩٦,٤٢٢	٢٣,٦٦٥,٩٧٠	
٣,٠٣٠,٩٤٣	٣,٨٦٦,٢١٩	١٣ و ١٤
١,٤٢٤,٦٧٣	٢,٢٦٣,٩٥٤	٣٧
٤٧,٩٩٥	٢٣١,٠٣٩	٣٥
٣٨,٠٧٠	٥٩,٣٩٨	٢٠
٥١٣,٠٠٠	-	١٥
-	١٠٨,٠٠٠	٢٠
(٥,٥٣٠)	(٤,٥٥١)	٣٨
٤٩,٣٦٧	(٧٤,٠٤٥)	٣٨
(١٩٦,٤٣٢)	(٨٠,٥٥٨)	٣٤
(٢٨٠,٧٣٩)	(١,٠٣٤,٧١٥)	١٢
٢٩,٠١٧,٧٦٩	٢٩,٠٠٠,٧١١	
الأنشطة التشغيلية		
الربح للسنة قبل الضرائب		
تعديلات لينود غير نقدية :		
استهلاكات وإطفاءات		
مخصص تدني		
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير		
متحققة		
مخصص تعويض نهاية الخدمة		
مخصص عقارات مستملكة		
مخصصات متنوعة أخرى		
أرباح بيع ممتلكات ومعدات		
(أرباح) خسائر بيع عقارات مستملكة		
تأثير تغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
حصة البنك من أرباح شركة حليفة		
الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها		
عن ثلاثة أشهر)		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
الموجودات الأخرى		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة		
أشهر)		
ودائع العملاء		
تأمينات نقدية		
المطلوبات الأخرى		
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات		
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب		
والمخصصات المدفوعة		
المخصصات المتنوعة المدفوعة		
الضرائب المدفوعة		
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل		
الأنشطة الاستثمارية		
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي		
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		
شراء ممتلكات ومعدات		
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		
شراء موجودات غير ملموسة		
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار		
الأنشطة التمويلية		
أموال مقترضة من البنك المركزي الاردني		
التغير في حقوق غير المسيطرين		
أرباح موزعة على المساهمين		
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل		
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		
تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		

١- عام

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ١ كانون الثاني ١٩٧٨ بموجب قانون الشركات وتعديلاته اللاحقة التي كان آخرها رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧. تم زيادة رأس مال البنك المصرح به والمكتتب والمدفوع عدة مرات آخرها خلال عام ٢٠١٤ ليصبح ١٥٠ مليون دينار خلال العام ٢٠١٤، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (٣٤) وخارجها في قبرص وعددها (١) والشركات التابعة له في قطر والأردن (بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر والشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية).

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

أسس توحيد القوائم المالية

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

اسم الشركة	نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع المعادل بالدينار	المقر الرئيسي	تاريخ التملك	طبيعة النشاط
الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	١٠٠٪	٢,٥٠٠,٠٠٠	عمان - الأردن	٥ شباط ٢٠٠٢	وساطة مالية
بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر	٥٠٪ وسهمين	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	الدوحة - قطر	٥ كانون الأول ٢٠٠٥	نشاط بنكي

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر		الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤١,٢٠٥,٤١٤	٢٥٧,٨٠١,٩٤٠	٢,٧٢٨,٣٣٤	٢,٥٤٧,٢٢٩	مجموع الموجودات
٢٠٠,١٢٢,٥٨٣	٢١٩,٤٧٦,٩٧٧	٦٢,٧٩٦	١٦٦,٩١٨	مجموع المطلوبات
٤١,٠٨٢,٨٣١	٣٨,٣٢٤,٩٦٣	٢,٦٦٥,٥٣٨	٢,٣٨٠,٣١١	حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٧٥٩,٨٣١	٨,٤١٣,١٣٩	٦٣,٨٥٢	٨٦,٢٢٠	مجموع الإيرادات
٥,١٣٩,٢٨٢	٥,٧٥٠,٢٦٦	٢٩١,٠١٠	٣٧١,٤٤٦	مجموع المصروفات

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركات التابعة.

أهم السياسات المحاسبية

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 تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي 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.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة، ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة من خلال احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع او شركات تابعة أيهما أشد.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحد، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد 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 الموحد.
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر عليها البنك، والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين (٢٠٪) إلى (٥٠٪) من حقوق التصويت، وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركة الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركة.

موجودات مالية وفق التكلفة 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، وتطفاً العلاوة / الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحد.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

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 الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص).

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 على قائمة الدخل الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحد بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحد.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحد.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحد.

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للمجموعة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تقوم المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة وعقود الضمان المالية (كالاعتمادات المستندية والكفالات)، ويشار إليها جميعاً "بالأدوات المالية". لا تخضع أدوات الملكية (الأسهم) لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف بالأصل، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على مدى عمر الأصل.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث تعثر الأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة سواء لكامل عمر التعرض الائتماني او للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية في المحفظة.

قامت المجموعة بتطبيق سياسة تبين كيفية تطبيق إجراءات التقييم على الأساس الفردي للأداة المالية أو على أساس المحفظة.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف القروض إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف بالقروض للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي كانت في المرحلة الأولى سابقاً ولم يحصل تغير على مستوى مخاطرها والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات والقروض التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعتمدة من قبل البنك والموضحة في إيضاح رقم (٤).

الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مباني
٩ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
١٢ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٢ - ١٢	أخرى

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الإستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصادفي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الإستثمار.

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

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنّت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحد.

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 تسجيلها بالتكلفة.

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحد في نفس السنة.

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.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٥٪ سنوياً.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

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

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط :

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

التحوط للقيمة العادلة هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحد.

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحد في نفس السنة.

التحوط للتدفقات النقدية

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

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل وحقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في قائمة الدخل في نفس السنة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

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. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة). تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحد.

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

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحد.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

النقد وما في حكمه

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

٣- التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيان التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الإعراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) مشابه الى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على انها عقود إيجار تشغيلية او عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالإعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الإعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الإعتراف بالأصل المستأجر والإلتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

قامت المجموعة بتطبيق هذا المعيار ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم "١٧" وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولي رقم "٤". قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "١٦" بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي.

بناءً على ذلك، نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) زيادة على الموجودات الثابتة بمبلغ ٣,١٤٧,٠٧٨ دينار وزيادة على المطلوبات الأخرى بمبلغ ٢,٦١١,١٦٤ دينار ، وانخفاض في الموجودات الأخرى بمبلغ ٥٣٥,٩١٤ دينار.

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

مباني	المجموع	التزامات عقود الإيجار
دينار	دينار	دينار
٣,١٤٧,٠٧٨	٣,١٤٧,٠٧٨	٢,٦١١,١٦٤
٧٤٤,٨٣٣	٧٤٤,٨٣٣	٧٤٤,٨٣٣
(٦٧٠,٧١٣)	(٦٧٠,٧١٣)	-
-	-	٢١,٩٣٧
-	-	(٤٥١,٦٧٣)
٣,٢٢١,١٩٨	٣,٢٢١,١٩٨	٢,٩٢٦,٢٦١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		

ان قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الاجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بلغت ١,٦٤٠,٠١٣ دينار و ١,٥٥٨,٠٢٨ دينار على التوالي.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على البنك التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على البنك أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

بعد أن يتم تحديد الاثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على البنك تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الانتماء المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الاجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا يسجل البنك أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

٤- أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

إستخدام التقديرات والاجتهادات:

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

أ. الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالكلفة المطفأة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

* شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله.

- يعتمد البنك على برنامج (Moody's RA) لتصنيف درجات مخاطر ائتمان الشركات الذي يقوم باستعراض وتحليل المعلومات المالية والموضوعية عن المقترض. يولد البرنامج تقييم شامل للجدارة الائتمانية للمقترض وينتج عن ذلك درجة مخاطر مرتبطة باحتمالية التعثر (PD). يصنف النظام عملاء الشركات ضمن ٧ مستويات للحسابات العاملة و ٣ مستويات للحسابات غير العاملة و تزداد احتمالية التعثر بازدياد درجة المخاطر، حيث يتم اعتماد ٣ شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة ١ كما هو موضح بالجدول التالي:

درجة مخاطر العميل	التصنيف الائتماني	الجودة الائتمانية
1	Aaa	الالتزامات ذات الجودة الاعلى وتحمل اقل درجة مخاطر ائتمان.
2+	Aa1	
2	Aa2	الالتزامات ذات جودة عالية وتحمل درجة منخفضة جدا من مخاطر الائتمان.
2-	Aa3	
3+	A1	الالتزامات في المستوى الاعلى لمتوسط التقييم وتحمل درجة منخفضة من مخاطر الائتمان.
3	A2	
3-	A3	
4+	Baa1	الالتزامات في مستوى متوسط التقييم وتحمل درجة معتدلة من مخاطر الائتمان وبالتالي تحتوي على بعض خصائص المخاطرة.
4	Baa2	
4-	Baa3	
5+	Ba1	الالتزامات التي لها خصائص مخاطرة وتحمل درجة هامة من مخاطر الائتمان.
5	Ba2	
5-	Ba3	
6+	B1	الالتزامات ذات مخاطر ائتمان عالية.
6	B2	
6-	B3	
7+	Caa1	الالتزامات ذات ضعف مستمر وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدا.
7	Caa2	
7-	Caa3	
8	Default	الالتزامات دون المستوى
9	Default	الالتزامات المشكوك في تحصيلها
10	Default	الالتزامات الهالكة

- يتم قياس مخاطر الافراد على أساس تقييم المحفظة من خلال سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة.
- يتم الاعتماد على درجات التصنيف العالمية في قياس المخاطر للموجودات المالية الاخرى (الادوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية)

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

اعتمد البنك على آلية خاصة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نوع الاداة المالية:

- الادوات المالية لمحفظة الشركات والادوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

يعتمد البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المحفظة على نظام متخصص ومتطور من شركة Moody's. يتم احتساب المخصص لكل عميل/ اداة مالية بشكل فرادي على مستوى كل حساب/ اداة مالية.

الادوات المالية لمحفظه التجزئة:

قام البنك وبالتعاون مع شركة Moody's بتطوير نموذج خاص بمحفظة التجزئة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناء على متطلبات المعيار. يتم احتساب المخصص لمحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس تجميعي.

* حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة بتطبيق المعيار.

❖ لجنة ادارة المخاطر

- مراجعة استراتيجية تطبيق المعيار و مدى اثرها على إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

❖ لجنة التدقيق

- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.

❖ الدائرة المالية

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي وإطلاع الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الافصاحات والكشوفات اللازمة بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

❖ دائرة إدارة المخاطر

- الاشتراك مع الدوائر المعنية في تطوير وبناء نموذج الاعمال وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي التاسع IFRS 9.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي.
- مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة.

* تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

● محفظه الشركات و الادوات المالية ذات العائد الثابت و المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

- **احتمالية التعثر (Probability of Default PD):** هي النسبة المئوية لاحتمالية تخلف المقترض او تأخره عن الوفاء بسداد الاقساط او الالتزامات اتجاه البنك في مواعيدها المحددة.

يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) لكل عميل باستخدام نظام تحليل وتصنيف المخاطر Moody's Risk Analyst MRA والذي يعتمد على بيانات العملاء المالية و/أو بناء على التقييم الموضوعي للعميل.

يتوفر على النظام ثلاث نماذج احتساب للوصول الى نسبة التعثر:

- الشركات الكبرى والمتوسطة (لها بيانات مالية).
- الشركات الصغيرة (بدون بيانات مالية).
- الافراد ذوي الملاءة المالية العالية.

- **نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD):** هي النسبة المئوية التي تمثل الجزء من التعرض الذي سيتم خسارته في حال حدوث التعثر.

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) من خلال نظام متخصص من شركة Moody's. يتوفر على النظام نموذجي احتساب للوصول الى نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD:

- التعرضات بدون ضمانات مقبولة (clean basis): يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD بناء على القطاع الاقتصادي و احتمالية التعثر والمنطقة الجغرافية للعميل.
- التعرضات مقابل ضمانات مقبولة: يتم الاخذ بالاعتبار مخفضات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند التعثر حيث تم تعريف نسب الاقتطاع المعيارية (Haircut) وفقا لمتطلبات البنك المركزي الاردني على النظام.

- **التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD):** وهي القيمة الحالية (Present Value) للتسهيلات المستغلة وغير المستغلة عند التعثر مضافا اليها اية فوائد مستحقة غير مقبوضة.

يتم ادخال جميع النسب المذكورة اعلاه على مستوى كل حساب/ اداة مالية بالاضافة الى تفاصيل التسهيلات/ الادوات المالية على النظام الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والذي يقوم بدوره ايضا باحتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD).

• محفظة التجزئة:

- يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) بناء على العلاقة بين نسب التعثر التاريخية لكل منتج مع المتغيرات الاقتصادية.
- يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) بناء على الديون المدومة تاريخيا مقارنة مع أرصدها وقت التعثر.
- يتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD) لكل من القروض الشخصية والقروض السكنية بناء على التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية حسب جداول السداد. بالنسبة لبطاقات الائتمان يتم افتراض التعرض الائتماني مساويا للرصيد الحالي القائم بالإضافة إلى نسبة معينة من الرصيد غير المستخدم وذلك بناء على دراسة قامت بها شركة Moody's

* محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المرحلة	طبيعة الحسابات ضمن المرحلة
المرحلة الأولى Stage 1 (الاعتراف الأولي)	الادوات المالية المنتظمة
	- الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات اقل من ٥٠ يوم علما بان هذه المدة ستقل بمعدل ١٠ ايام سنويا لتصبح من ٣٠ يوم بحلول عام ٢٠٢١.
	- العملاء بدرجة مخاطر ٦- فما دون
	- السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني B1 فما فوق حسب تصنيف شركة Moody's

- المرحلة الثانية Stage 2 (تراجع الجودة الائتمانية)
- الادوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي.
- الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من ٥٠-٩٠ يوم علما بان الحد الأدنى لهذه المدة سيقل بمعدل ١٠ ايام سنويا لتصبح من ٣٠-٩٠ يوم بحلول عام ٢٠٢١.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم.
- العملاء بدرجة مخاطر +٧، ٧، -٧.
- السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني بين B1 و Caa3
- ظهور تراجع في احتمالية التعثر للعميل بنسبة ٢% فما فوق.
- ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولي للسندات و التوظيفات المالية بربع درجات او اكثر.
- جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة.
- السقوف التي مضى تاريخ انتهاء سريانها و لم تجدد او لم يتم تأجيل موعد تجديدها.

- المرحلة الثالثة Stage 3 (انخفاض القيمة الائتمانية)
- الادوات المالية الغير منتظمة و التي يتوفر دليل/أدلة موضوعية على تعثرها مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للاداة المالية.
١. سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis).
- تم احتساب المخصص لمحظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس تجميعي. تم تقسيم المحظة الى ثلاث فئات هي:
- (١) القروض الشخصية
- (٢) القروض السكنية.
- (٣) بطاقات الائتمان.
- تتشارك هذه الفئات بنفس خصائص الائتمان التالية:
- (٤) نوع المنتج الائتماني
- (٥) نوعية الضمانات

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

ب. 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

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

ج. القيمة العادلة

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد 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 الموحد.

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

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٠,٤٤٣,٨٦٧	١٨,٧٩٤,٣٣٠	نقد في الخزينة
٦٤,٤٩٠,٢٤٨	٦٨,٢٥٢,٨٨٠	ارصدة لدى البنك المركزي الاردني:
٣٦,٦٠٤,٩٨١	٤٢,٠٣٨,٤٠٠	متطلبات الاحتياطي النقدي
١٢١,٥٣٩,٠٩٦	١٢٩,٠٨٥,٦١٠	حسابات جارية
		المجموع

لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.
فئة التصنيف الائتمانية بناءً على نظام البنك الداخلي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-
-	-	-
-	-	-
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-

درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
درجة مخاطر مقبولة (٧)
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة على ارصدة البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١,٧٢٥,٠٨٢	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	-	-	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥١,١٢١,٥٥٦	١٠,٢١٣,١٦١	-	-	١٠,٢١٣,١٦١	الأرصدة الجديدة
(١,٧٥١,٤٠٩)	(١,٠١٧,١١٠)	-	-	(١,٠١٧,١١٠)	الأرصدة المسددة
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية- بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٢,٥٢٣,٧٣٧	٩٢,٢٢٢,٧٢٤	١٠٢,٠٨١,٢١١	٩١,٩٤٦,٧٥١	٤٤٢,٥٢٦	٢٧٥,٩٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٥,٠٣٥,٥٧٢	١٩٩,٢٥٦,٢٦٨	٢٠٥,٠٣٥,٥٧٢	١٩٩,٢٥٦,٢٦٨	-	-	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	٣٠٧,١١٦,٧٨٣	٢٩١,٢٠٣,٠١٩	٤٤٢,٥٢٦	٢٧٥,٩٧٣	المجموع
(٣٨,٣١٥)	(٣٨,٣١٥)	(٣٨,٣١٥)	(٣٨,٣١٥)	-	-	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	٣٠٧,٠٧٨,٤٦٨	٢٩١,١٦٤,٧٠٤	٤٤٢,٥٢٦	٢٧٥,٩٧٣	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٩٢,٢٢٠,٥٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٢٥,١٠٩,١١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك.

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ على مستوى الأفراد	المرحلة ٢ على المستوى الفردي	المرحلة ١ على المستوى الفردي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠٢,٢٧٥,٥١٠	٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨	-	-	٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
٥,٢٨٣,٧٩٩	٥,٤٢٣,٩٦٤	-	٥,٤٢٣,٩٦٤	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	-	٥,٤٢٣,٩٦٤	٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨	المجموع

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ان الحركة الحاصلة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٢,٢٧٥,٥١٠	٥,٢٨٣,٧٩٩	-	٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	٢٥٤,٨٩٥,١٠٩
١٦٢,٧٥٦,٢٢٠	١٤٠,١٦٥	-	١٦٢,٨٩٦,٣٨٥	٢١٥,٠٦٩,٩٢٦
(١٧٨,٩٧٦,٧٠٢)	-	-	(١٧٨,٩٧٦,٧٠٢)	(١٦٢,٤٠٥,٧٢٦)
٢٨٦,٠٥٥,٠٢٨	٥,٤٢٣,٩٦٤	-	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩

ان الحركة الحاصلة على مخصص التدني أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٠٤١	٧,٢٧٤	-	٣٨,٣١٥	٢٥,٤٢٧
-	-	-	-	١٢,٨٨٨
-	-	-	-	-
٣١,٠٤١	٧,٢٧٤	-	٣٨,٣١٥	٣٨,٣١٥

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية- بالصافي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١٣,٩٥٢,٧٠٠	٥,٢٩٤,٨٤٦	١٣,٩٥٢,٧٠٠	٥,٢٩٤,٨٤٦
-	-	٥,٤٥٩,٨٩٢	٥,٣٠٨,٤٧٣	٥,٤٥٩,٨٩٢	٥,٣٠٨,٤٧٣
-	-	٥,٤٨٨,٠٣٦	٥,٣٢٩,٨٨٤	٥,٤٨٨,٠٣٦	٥,٣٢٩,٨٨٤
-	-	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	١٥,٩٣٣,٢٠٣
-	-	(٥٥,٥١٨)	(٥٥,٥١٨)	(٥٥,٥١٨)	(٥٥,٥١٨)
-	-	٢٤,٨٤٥,١١٠	١٥,٨٧٧,٦٨٥	٢٤,٨٤٥,١١٠	١٥,٨٧٧,٦٨٥

البيان

إيداعات تستحق من ٣ - ٦ شهور

إيداعات تستحق من ٦ - ٩ شهور

إيداعات تستحق من ٩ أشهر إلى سنة

المجموع

ينزل: مخصص التدني

المجموع

- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة ٣ على مستوى الإفرادي	المرحلة ٢ على مستوى الإفرادي	المرحلة ١ على مستوى الإفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	-	١٦,٣٩٢,٦٢٨	٨,٥٠٨,٠٠٠	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	-	١٦,٣٩٢,٦٢٨	٨,٥٠٨,٠٠٠	المجموع

ان الحركة الحاصلة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٥٣٥,٤٦٠	١٥,٩٣٣,٢٠٣	-	١٥,٩٣٣,٢٠٣	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢,٩٧٥,٥٠٧	١١,٤٥٣,٠٨٦	-	٢,٩٤٥,٠٨٦	٨,٥٠٨,٠٠٠	الأرصدة الجديدة
(٣,٥٧٧,٧٦٤)	(٢,٤٨٥,٦٦١)	-	(٢,٤٨٥,٦٦١)	-	الأرصدة المسددة
١٥,٩٣٣,٢٠٣	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	-	١٦,٣٩٢,٦٢٨	٨,٥٠٨,٠٠٠	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠١٨ المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٥١٨	٥٥,٥١٨	-	٥٥,٥١٨	-	اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٥٥,٥١٨	٥٥,٥١٨	-	٥٥,٥١٨	-	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٦٣,٢٤٤	١,٢٠٣,١٩٢	أسهم مدرجة في أسواق نشطة

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مصنفة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
١٣,١٠٤,٢٦٠	١٣,٠٥٤,٢٢٣	أسهم شركات
-	١,١٦٩,١٨٥	سندات الشركات
١٣,١٠٤,٢٦٠	١٤,٢٢٣,٤٠٨	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
٢,٤٠٢,٧٢٨	٥,٨٤٢,٤٣٣	أسهم شركات
٢,٤٠٢,٧٢٨	٥,٨٤٢,٤٣٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	(٦,٠٠٠)	مخصص تدني
١٥,٥٠٦,٩٨٨	٢٠,٠٥٩,٨٤١	المجموع

بلغت فوائد وتوزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ٢٠٦,٥٠١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٢٦٨,٤٢٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت الخسائر المتحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ٣,٦٠٦ دينار، تم قيدها في حساب الأرباح المدورة (٤,٧٩٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

توزيع إجمالي السندات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ على مستوى المحفظة	المرحلة ٢ على المستوى الإفرادي	المرحلة ١ على المستوى الإفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,١٦٩,١٨٥	-	-	١,١٦٩,١٨٥	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
-	١,١٦٩,١٨٥	-	-	١,١٦٩,١٨٥	المجموع

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة الحاصلة على السندات هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	إجمالي الأرصدة كما في بداية السنة
-	١,١٦٩,١٨٥	-	-	١,١٦٩,١٨٥	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	١,١٦٩,١٨٥	-	-	١,١٦٩,١٨٥	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	إجمالي الأرصدة كما في بداية السنة
-	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٥,١٢٨,٣١٤	١١٨,٦٥٩,٢٦٣	الأفراد (التجزئة)
٩,٣٨٨,٧٥١	٩,١٧٨,٢٠٨	قروض*
١٠٠,٨٥٥,٦٩٨	١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٢٤٧,٧٢١,٩٠٣	٣٤٤,٠٧٠,٣٤٩	قروض*
١١٩,٣٣١,١١٠	٨٦,٩٠٣,٥٣٥	جاري مدين
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٣,٤٨٠,٧٣٢	٢٤,٦٦١,٨٥٩	قروض*
٥,٥٧١,٤٩٦	٥,٥١٢,٥٧٩	جاري مدين
١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	١٣٩,٠١٣,١٣٦	الحكومة والقطاع العام
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	المجموع
(١٤,٤٦٨,٧٧٩)	(١٣,٢٧٩,٤٧٣)	ينزل : مخصص التدني
(٣,٠٨٣,٣٤٩)	(٢,٧٣٧,١٠٩)	ينزل : فوائد معلقة
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٣,٥١٢,٦٤٤ دينار أي ما نسبته ١,٦٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٨,٩٧٤,١٤٦ دينار أي ما نسبته ٢,٤٦٪ من إجمالي التسهيلات في نهاية السنة السابقة).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٢,٣٤٣,٥٦٢ دينار أي ما نسبته ١,٤٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (١٦,٧٤٧,١٠٥ دينار أي ما نسبته ٢,١٨٪ في نهاية السنة السابقة).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٧٤,٨٤٦,٠٠٩ دينار أي ما نسبته ٢١,٠٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٤٥,٩٠١,٨٢١ دينار أي ما نسبته ١٨,٩٤٪ في نهاية السنة السابقة).

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩																								٣١ كانون الأول ٢٠١٨																							
المبلغ	البنك				شركة سفيرا ومتوسطة الحجم				شركات كبرى				قرض نظارية				حكومة وإقطاع عام				٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨																								
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨																							
رصيد محافظ شعبة (١-٢)	١٢٢,٢٢٢,٢٢٢	-	-	-	١٢٢,٢٢٢,٢٢٢	-	-	-	١٢٢,٢٢٢,٢٢٢	-	-	-	١٢٢,٢٢٢,٢٢٢	-	-	-	١٢٢,٢٢٢,٢٢٢	-	-	-	١٢٢,٢٢٢,٢٢٢	١٢٢,٢٢٢,٢٢٢	١٢٢,٢٢٢,٢٢٢	١٢٢,٢٢٢,٢٢٢																							
رصيد محافظ شعبة (٣)	-	٣,٤٦٥,٩٦٦	-	٣,٤٦٥,٩٦٦	-	٣,٤٦٥,٩٦٦	-	٣,٤٦٥,٩٦٦	-	٣,٤٦٥,٩٦٦	-	٣,٤٦٥,٩٦٦	-	٣,٤٦٥,٩٦٦	-	٣,٤٦٥,٩٦٦	-	٣,٤٦٥,٩٦٦	-	٣,٤٦٥,٩٦٦	٣,٤٦٥,٩٦٦	٣,٤٦٥,٩٦٦	٣,٤٦٥,٩٦٦	٣,٤٦٥,٩٦٦																							
رصيد محافظ شعبة (٤-٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																							
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٢٢,٢٢٢,٢٢٢	٣,٤٦٥,٩٦٦	-	١٢٥,٦٨٨,١٨٨	١٢٢,٢٢٢,٢٢٢	٣,٤٦٥,٩٦٦	-	١٢٥,٦٨٨,١٨٨	١٢٢,٢٢٢,٢٢٢	٣,٤٦٥,٩٦٦	-	١٢٥,٦٨٨,١٨٨	١٢٢,٢٢٢,٢٢٢	٣,٤٦٥,٩٦٦	-	١٢٥,٦٨٨,١٨٨	١٢٢,٢٢٢,٢٢٢	٣,٤٦٥,٩٦٦	-	١٢٥,٦٨٨,١٨٨	١٢٥,٦٨٨,١٨٨	١٢٥,٦٨٨,١٨٨	١٢٥,٦٨٨,١٨٨																								

الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة

البلد	٣١ كانون الأول ٢٠١٩																				٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
	الأسهم																			٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	شركة سفيرة ومتوسطة الحجم				شركات كبرى				قرض نظارية				حكومة وإقطاع عام				٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٥٩,٩١٠,٨٥٧	٢,٥٨٤,٥١٤	٢,٩٤١,٦٤٤	١٦٥,٤٣٦,٠١٥	١٥٩,٩١٠,٨٥٧	٢,٥٨٤,٥١٤	٢,٩٤١,٦٤٤	١٦٥,٤٣٦,٠١٥	١٥٩,٩١٠,٨٥٧	٢,٥٨٤,٥١٤	٢,٩٤١,٦٤٤	١٦٥,٤٣٦,٠١٥	١٥٩,٩١٠,٨٥٧	٢,٥٨٤,٥١٤	٢,٩٤١,٦٤٤	١٦٥,٤٣٦,٠١٥	١٥٩,٩١٠,٨٥٧	١٥٩,٩١٠,٨٥٧				
	٢٥,٨٢١,٦٦٦	١,٦١٨,٧٦٦	٥٢٤,٦٦٤	٢٧,٩٦٥,٠٥٦	٢٧,٩٦٥,٠٥٦	١,٦١٨,٧٦٦	٥٢٤,٦٦٤	٢٩,٥٠٨,٠٧٦	١٢٧,٩٨٦,٠٠٧	٨,٦١٨	٨,٦١٨,٦٢٩	١٢٧,٩٩٤,٦٤٠	١٢٧,٩٩٤,٦٤٠	٨,٦١٨,٦٢٩	٨,٦١٨,٦٢٩	١٢٧,٩٩٤,٦٤٠	١٢٧,٩٩٤,٦٤٠	١٢٧,٩٩٤,٦٤٠				
	(١,٣٥١,٩٦١)	(٤٨١,٢٢٨)	(١٦٦,٨١٢)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٨١,٢٢٨)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٨١,٢٢٨)	(١٢٧,٩٨٦,٠٠٧)	(١٦٠,١٢٠,٩٨١)	(١٢٠,١٢٠,٩٨١)	(٢٤٨,١٢٠,٩٨١)	(٢٤٨,١٢٠,٩٨١)	(١٢٠,١٢٠,٩٨١)	(١٢٠,١٢٠,٩٨١)	(٢٤٨,١٢٠,٩٨١)	(٢٤٨,١٢٠,٩٨١)	(٢٤٨,١٢٠,٩٨١)				
	٢٢٢,٤١٠	(٣٦٦,٧٨١)	(١٦,٦٦٦)	-	-	-	-	-	(١٧٨,٤٤١)	(١٦٦,٤٥٠)	(٢٦٦,٦٥٠)	(٤٤٥,١٤١)	-	(٣,٩١٢,٦٦٦)	٣,٩١٢,٦٦٦	-	-	٢٢٢,٤١٠				
	(١٢٥,٠٥٨)	٥٢٢,٥١٠	(٤١٢,٥٠٥)	-	-	-	-	-	(٣,٩٤٥,٠٠٠)	(٣,٩٤٥,٠٠٠)	-	-	-	(٤٢٢,٣٣٠)	٤٢٢,٣٣٠	-	-	(١٢٥,٠٥٨)				
ماد لتعوية إلى Stage 1	(٧٩٠,٤٢٢)	(١٦٢,٠٦٥)	٩٥٣,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٩٠,٤٢٢)				
	١٦,٦٦٦	٢,٢٢٢	٢٢,٠٦٧	٢٠,٩١٥	٢٠,٩١٥	٢,٢٢٢	٢٢,٠٦٧	٢٠,٩١٥	(٢,٦٣٢,٤٤٤)	(٢,٦٣٢,٤٤٤)	(٢,٦٣٢,٤٤٤)	(٢,٦٣٢,٤٤٤)	(٢,٦٣٢,٤٤٤)	(٢,٦٣٢,٤٤٤)	(٢,٦٣٢,٤٤٤)	(٢,٦٣٢,٤٤٤)	(٢٠,٩١٥)	(٢٠,٩١٥)				
	-	(٢٢٦,٦٨٢)	(١,٢٧٦,١٢٢)	(١,٢٧٦,٨٠٤)	-	-	-	-	(٤١٦,٨٨١)	-	(٤١٦,٨٨١)	(٤١٦,٨٨١)	-	(٢,٥٢٢,٤٨١)	٢,٥٢٢,٤٨١	-	-	(٢٢٦,٦٨٢)				
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
	١٢٢,٥٠٥,٢٨٢	٣,٤٦٥,٩٦٦	١,٨٦٤,٨٦٢	١٢٧,٨٣٦,١١٠	١٢٧,٨٣٦,١١٠	٣,٤٦٥,٩٦٦	١,٨٦٤,٨٦٢	١٢٧,٨٣٦,١١٠	١٢٧,٨٣٦,١١٠	٣,٤٦٥,٩٦٦	١,٨٦٤,٨٦٢	١٢٧,٨٣٦,١١٠	١٢٧,٨٣٦,١١٠	٣,٤٦٥,٩٦٦	١,٨٦٤,٨٦٢	١٢٧,٨٣٦,١١٠	١٢٧,٨٣٦,١١٠	١٢٧,٨٣٦,١١٠				
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩	١٢٢,٥٠٥,٢٨٢	٣,٤٦٥,٩٦٦	١,٨٦٤,٨٦٢	١٢٧,٨٣٦,١١٠	١٢٧,٨٣٦,١١٠	٣,٤٦٥,٩٦٦	١,٨٦٤,٨٦٢	١٢٧,٨٣٦,١١٠	١٢٧,٨٣٦,١١٠	٣,٤٦٥,٩٦٦	١,٨٦٤,٨٦٢	١٢٧,٨٣٦,١١٠	١٢٧,٨٣٦,١١٠	٣,٤٦٥,٩٦٦	١,٨٦٤,٨٦٢	١٢٧,٨٣٦,١١٠	١٢٧,٨٣٦,١١٠	١٢٧,٨٣٦,١١٠				
	٢٥,٨٢١,٦٦٦	١,٦١٨,٧٦٦	٥٢٤,٦٦٤	٢٧,٩٦٥,٠٥٦	٢٧,٩٦٥,٠٥٦	١,٦١٨,٧٦٦	٥٢٤,٦٦٤	٢٩,٥٠٨,٠٧٦	١٢٧,٩٨٦,٠٠٧	٨,٦١٨	٨,٦١٨,٦٢٩	١٢٧,٩٩٤,٦٤٠	١٢٧,٩٩٤,٦٤٠	٨,٦١٨,٦٢٩	٨,٦١٨,٦٢٩	١٢٧,٩٩٤,٦٤٠	١٢٧,٩٩٤,٦٤٠	١٢٧,٩٩٤,٦٤٠				
	(١,٣٥١,٩٦١)	(٤٨١,٢٢٨)	(١٦٦,٨١٢)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٨١,٢٢٨)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٨١,٢٢٨)	(١٢٧,٩٨٦,٠٠٧)	(١٦٠,١٢٠,٩٨١)	(١٢٠,١٢٠,٩٨١)	(٢٤٨,١٢٠,٩٨١)	(٢٤٨,١٢٠,٩٨١)	(١٢٠,١٢٠,٩٨١)	(١٢٠,١٢٠,٩٨١)	(٢٤٨,١٢٠,٩٨١)	(٢٤٨,١٢٠,٩٨١)					
	٢٢٢,٤١٠	(٣٦٦,٧٨١)	(١٦,٦٦٦)	-	-	-	-	-	(١٧٨,٤٤١)	(١٦٦,٤٥٠)	(٢٦٦,٦٥٠)	(٤٤٥,١٤١)	-	(٣,٩١٢,٦٦٦)	٣,٩١٢,٦٦٦	-	-	٢٢٢,٤١٠				
	(١٢٥,٠٥٨)	٥٢٢,٥١٠	(٤١٢,٥٠٥)	-	-	-	-	-	(٣,٩٤٥,٠٠٠)	(٣,٩٤٥,٠٠٠)	-	-	-	(٤٢٢,٣٣٠)	٤٢٢,٣٣٠	-	-	(١٢٥,٠٥٨)				

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إجمالي الحركة على أرصدة التسهيلات :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٩,١١٢,٩٤٨	٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	١٨,٩٧٤,١٤٦	١٦,٩٤٣,٠٩٨	٧٣٤,٣٢٩,٤٥٣	إجمالي الرصيد في بداية السنة
٤٦,٤٠٠,٧٤٥	١٧٩,٩٩٠,٦٦١	٧٥٨,٩٥٣	١٢,٣٦٠,٦٠٩	١٦٦,٨٧١,٠٩٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤١,٣٩٥,١٩٤)	(١١٠,٣٠١,٠٤٩)	(١,٧٨٨,٠٩٥)	(١٠,٦٣٦,٤٤٥)	(٩٧,٨٧٦,٥٠٩)	الأرصدة المسددة
-	-	٣٢٤,٣٦٥	(٥,٤٠٣,٧٩٩)	٥,٠٧٩,٤٣٤	ما تم تحويله في المرحلة ١
-	-	(١,٦٣٦,٣٧٣)	٦,٩٨٧,٧٢٤	(٥,٣٥١,٣٥١)	ما تم تحويله في المرحلة ٢
-	-	٢,٣٤٨,٠٩٩	(١,٥٥٧,٦٢٦)	(٧٩٠,٤٧٣)	ما تم تحويله في المرحلة ٣
٩٦,٢٩٠	(٤٤٦,٥٧٢)	(٣٦,٣٦٠)	(١,٩٣٥,٤٧٤)	١,٥٢٥,٢٦٢	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣,٩٦٨,٠٩٢)	(٨,٠٠٠,٢٣٢)	(٥,٤٣٢,٠٩١)	(٥٦٨,١٤١)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المددومة
٧٧٠,٢٤٦,٦٩٧	٨٣١,٤٨٩,٥٠٥	١٣,٥١٢,٦٤٤	١٦,١٨٩,٩٤٦	٨٠١,٧٨٦,٩١٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

**بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩**

مخصص تدنى تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدنى تسهيلات ائتمانية مباشرة:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩																				٣١ كانون الأول ٢٠١٨																			
	أفراد				شركة صغيرة ومتوسطة الحجم				شركات كبرى				قروض عقارية				حكومة وقطاع عام				٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٨															
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع												
مالي الرصيد كما في ٣١ كانون	١,٩٢٤,٦٥٦	٣٨٧,٦٧٧	٢,١٢٧,٨٩٨	٤,٤٤٠,٢٣١	٢٠٧,٢٠٩	٢٧٥,٢١٢	٢,٧٦٩,٨٧٨	٣,٢٥٢,٢٩٩	٢,٣٤٩,٨٢٩	١,٩٨٢,٩٠٨	٧٢٢,٨٣٠	٥,٠٥٥,٥٦٧	٣٧١,٥٠١	٥٩,٣١٣	١,٢٨٩,٨٦٨	١,٧٢٠,٦٨٢	-	-	-	-	٤,٨٥٣,١٩٥	٢,٧٠٥,١١٠	٦,٩١٠,٤٧٤	١٤,٤٦٨,٧٧٩	١٤,٩٧٧,٦٠١															
رخصة الجنبية خلال العام	١٢٠,٦٥٥	٥٠٨,٤٩٨	١٢٤,٦٣٢	٧٥٣,٧٨٥	١٢٥,٣٢٧	٨٠,٦٣	٧٢٠,٣٨٧	٨٥٣,٧٧٧	٤٦٢,٤٩٩	٢٤١,٤٥٤	١,١٧٣,٢٢٧	١,٨٧٧,٢٨٠	٤٥,٦٤٥	٤٦,٤٦٨	٦٤٠,٠٢١	٧٣٢,١١٤	-	-	-	-	٧٥٤,١٠٦	٨٠٤,٤٨٣	٢,٦٥٨,٣٦٧	٤,٢١٦,٩٥٦	٢,١١٨,٩٧٧															
رخصة المسندة	(٧,٢١٩)	(٣٧١,١٨٩)	(٢,٦٩٢)	(٣٨١,١٠٠)	(٨,٧١٧)	(٢٥,٩٩٦)	(٤٢,٣٢٧)	(٧٧,٠٤٠)	(٢٨٨,٦٥٩)	(٥٨٦,٩٩٨)	(١,٦١,٩٤٧)	(١,٠٣٣,٦٠٤)	(٩٥,٧٦٠)	(١٠,١٥٨)	(٤٤٧,٨٤٠)	(٥٥٣,٧٥٨)	-	-	-	-	(٤٠٠,٣٥٥)	(٩٩٠,٣٤١)	(٦٥٤,٨٠٢)	(٢,٠٤٥,٥٠٢)	(٧٤٣,٦٩٢)															
تم تحويله إلى المرحلة ١	٧,٧٠١	(٣,٤٠٦)	(٤,٢٩٥)	-	٢٣,٠٨٩	(٢٣,٠٨٩)	-	١٠١,٦٨٩	١٠١,٦٨٩	(١٠١,٦٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٤٧٩	(١٢٨,١٨٤)	(٤,٢٩٥)	-	-	-															
تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٦٥٥)	١١٧,٦٤٤	(١١٦,٩٨٩)	-	(٣,٥٦٦)	٢٧,٦٤٥	(٢٣,٦٩٩)	-	(١٠,٥٦٩)	١,٠٥٦٩	-	-	(٣٩)	٢٨٩,٥٨٢	(٢٨٩,٥٤٣)	-	-	-	-	(١٤,٨٢٩)	٤٤٥,٠٦٠	(٤٣٠,٢٣١)	-	-	-															
تم تحويله إلى المرحلة ٣	(٥٠,٢٤)	(١,٧٥١)	٦,٧٨٥	-	-	(٣,١٢١)	٣,١٢١	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,١٠٢	(٢٤,١٠٢)	-	-	-	(٥,٠٢٤)	(٢٨,٩٧٤)	٣٤,٠٠٨	-	-	-															
خيرات الناتجة عن التحصيلات	(٢٢٢,١٢٨)	(١١٣,٩٦٣)	(١٣٩,٤١٠)	(٤٧٥,٥٠١)	٦٣٠,٨٨١	١٩,٠٤٤	١٦,٤١٩	٦٦٦,٣٤٤	(١,٢٤٠,٧٥٧)	٦٧٦,٩٠٥	٢١٦,٦٣٩	(٣٤٧,٢١٣)	٤٠٧,٧٣٧	(٢١٠,٦٨٣)	(٢٩,٣٠٥)	١٦٨,١٤٩	-	-	-	(٤٢٤,٦٦٧)	٣٧١,٧٠٣	٦٤,٣٤٣	١١,٧٧٩	(١٢,٨٨٩)																
رخصة المحوطة	-	(٣,٤٦٤)	(٧١٩,٨٨٤)	(٧٢٣,٣٤٨)	-	(١٢,٧٩٥)	(٢,٣٨٠,٩٩٦)	(٢,٣٩٣,٧٩١)	-	(٢,٧٨٧)	-	(٢,٧٨٧)	-	-	(٢٥٢,٦١٣)	(١٥٤,٣٧٧)	-	-	-	-	(١١٧,٢٨٢)	(٣,٢٥٥,٢٥٧)	(٣,٣٧٢,٥٣٩)	(١,٨٧١,٢١٨)																
بيانات نتيجة تغير أسعار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
سرف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
مالي الرصيد كما في ٣١ كانون	١,٨١٧,٩٧٦	٥٢٠,٠٤٦	١,٢٧٦,٠٤٥	٣,١١٤,٠١٧	٩٧٤,٢٢٣	٦٦٤,٥٨٣	١,٠٦٢,٧٨٣	٢,٣٠١,٥٨٩	١,٣٧٤,٠٢٢	٢,٢٢٤,٣٦٢	١,٩٥٠,٨٤٩	٥,٥٤٩,٢٤٣	٧٢٩,٠٦٤	٥٢,٥٨٤	١,٠٣٢,٩٦٦	١,٨١٤,٥٧٤	-	-	-	٤,٨٩٥,٢٩٥	٣,٠٦١,٥٧٥	٥,٣٢٢,٦٠٣	١٣,٢٧٩,٤٧٣	١٤,٤٦٨,٧٧٩																
٢٠١٩																																								

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إجمالي الحركة على المخصص :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					إجمالي الرصيد في بداية الفترة
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٩٧٧,٦٠١	١٤,٤٦٨,٧٧٩	٦,٩١٠,٤٧٤	٢,٧٠٥,١١٠	٤,٨٥٣,١٩٥	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
٢,١١٨,٩٧٧	٤,٢١٦,٩٥٦	٢,٦٥٨,٣٦٧	٨٠٤,٤٨٣	٧٥٤,١٠٦	الأرصدة المسددة
(٧٤٣,٦٩٢)	(٢,٠٤٥,٥٠٢)	(٦٥٤,٨٠٦)	(٩٩٠,٣٤١)	(٤٠٠,٣٥٥)	ما تم تحويله في المرحلة ١
-	-	(٤,٢٩٥)	(١٢٨,١٨٤)	١٣٢,٤٧٩	ما تم تحويله في المرحلة ٢
-	-	(٤٣٠,٢٣١)	٤٤٥,٠٦٠	(١٤,٨٢٩)	ما تم تحويله في المرحلة ٣
-	-	٣٤,٠٠٨	(٢٨,٩٧٤)	(٥,٠٣٤)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١٢,٨٨٩)	١١,٧٧٩	٦٤,٣٤٣	٣٧١,٧٠٣	(٤٢٤,٢٦٧)	الأرصدة المدعومة
(١,٨٧١,٢١٨)	(٣,٣٧٢,٥٣٩)	(٣,٢٥٥,٢٥٧)	(١١٧,٢٨٢)	-	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٤,٤٦٨,٧٧٩	١٣,٢٧٩,٤٧٣	٥,٣٢٢,٦٠٣	٣,٠٦١,٥٧٥	٤,٨٩٥,٢٩٥	

بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٢,٤٩٥,١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٠٦٥,٢١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	القروض العقارية	شركات كبرى	المتنشات الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٦,٦٠٦	١,٠٠٤,٧٤٢	٩,٣٠٥	١,٦٣٢,٦٩٦	٣,٠٨٣,٣٤٩	الرصيد في بداية السنة
٤٧٥,٦٣٧	٣١٢,٢٤١	٨,١١٩	٦٢٥,٦٥٥	١,٤٢١,٦٥٢	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧٠,١٥٧)	(١٠٢,٨٢٣)	-	(٨٤,١٥٠)	(٢٥٧,١٣٠)	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
(١٨٩,٠٢٦)	(١٠٥,٢١٠)	-	(١,١٩٢,٤٦٤)	(١,٤٨٦,٧٠٠)	ينزل : الفوائد المحولة الى حسابات نظامية
(٢٤,٠٦٢)	-	-	-	(٢٤,٠٦٢)	ينزل : فوائد معلقة مشطوبه
٦٢٨,٩٩٨	١,١٠٨,٩٥٠	١٧,٤٢٤	٩٨١,٧٣٧	٢,٧٣٧,١٠٩	الرصيد في نهاية السنة
٣٣٦,٤٨٦	٩١٠,٤٩٠	-	١,٦٠٩,٢١٤	٢,٨٥٦,١٩٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٥٩٠,١٠١	٣١٢,٩٣٩	٩,٣٠٥	٧٦٣,٦٤٩	١,٦٧٥,٩٩٤	الرصيد في بداية السنة
(١١٧,٣١٩)	(١١٦,٣٤٠)	-	(٣٤٣,٧١٥)	(٥٧٧,٣٧٤)	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٦٨,٠٥٠)	(٩١,٣٢٤)	-	(٣٩٦,٤٥٢)	(٨٥٥,٨٢٦)	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
(٤,٦١٢)	(١١,٠٢٣)	-	-	(١٥,٦٣٥)	ينزل : الفوائد المحولة الى حسابات نظامية
٤٣٦,٦٠٦	١,٠٠٤,٧٤٢	٩,٣٠٥	١,٦٣٢,٦٩٦	٣,٠٨٣,٣٤٩	ينزل : فوائد معلقه مشطوبه
					الرصيد في نهاية السنة

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي – بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	المجموع دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	
٧,٤٢٢,٤٠٢	٢,٠٣٢,٧٧٦	-	٢,٠٣٢,٧٧٦	مالي
١٧٣,٤٣٥,٩٤٧	٢١٢,٣١٩,٢٨٤	-	٢١٢,٣١٩,٢٨٤	صناعه
٢٠٤,٣٨٣,٥٠٠	٢٣٧,٤٤٠,٧٨٢	٣٦,٧٢٦,٨٠١	٢٠٠,٧١٣,٩٨١	تجاره
٩٨,١٣٠,٢٧٤	١٠٠,٥٦٧,٠٥٢	٤,٢٠٤,٠٤٠	٩٦,٣٦٣,٠١٢	عقارات
٩١٣,٥٢٦	٥٠٥,٤٨٧	-	٥٠٥,٤٨٧	أسهم
٩٩,٦٤٠,٢٢٧	١٢٣,٥٩٤,٤٠٦	٨,٠١٧,٠٧٣	١١٥,٥٧٧,٣٣٣	أفراد
١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	حكومه وقطاع عام
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	٤٨,٩٤٧,٩١٤	٧٦٦,٥٢٥,٠٠٩	المجموع

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب التوزيعات الجغرافيه – بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧١٠,٥٩١,١٣٦	٧٦٦,٥٢٥,٠٠٩	داخل المملكة
٣٨,٢٧٢,٥٣٩	٤٣,٠٩٤,٣٢٦	آسيا
٣,٨٣٠,٨٩٤	٥,٨٥٣,٥٨٨	أوروبا
٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	المجموع

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٣٠٣,٧٨٦	-	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقيه
٥,٩١٩,٣٣١	٥,٨٦٧,٨٩٢	سندات مالية حكوميه وبكفالتها
١٩,٧٨٩,٢٦٥	١٦,٩٢٨,٣٩٨	سندات حكومات اجنبية
٢٨,٠١٢,٣٨٢	٢٢,٧٩٦,٢٩٠	سندات وإسناد قرض شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقيه
٦٥٦,٦٢٢,٠٨٣	٦٨٥,٥١٩,٩٣٥	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقيه
٣,٥٨٢,٥٠٠	٣,٥٨٢,٥٠٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٦٦٠,٢٠٤,٥٨٣	٦٨٩,١٠٢,٤٣٥	سندات وإسناد قرض شركات
٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	٧١١,٨٩٨,٧٢٥	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقيه
(١٩٣,٧٩٢)	(٢٨٠,٢٩٢)	ينزل: مخصص تدني
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٧١١,٦١٨,٤٣٣	المجموع الكلي

تحليل أدوات الدين- بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٦٩,٤٦٨,٠٦٤	٦٩٣,٧٥٤,٧٢٦	ذات عائد ثابت
١٨,٥٥٥,١٠٩	١٧,٨٦٣,٧٠٧	ذات عائد متغير
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٧١١,٦١٨,٤٣٣	المجموع

* توزيع إجمالي التكلفة المطفأة حسب الفئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨	٢٠١٩	
المجموع	المجموع	المرحلة ١ على المستوى الإفرادي
دينار	دينار	دينار
٦٨٨,٠٣٤,٤٦٥	٧١١,٣١٦,٢٢٥	-
-	-	-
١٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠	٥٨٢,٥٠٠
٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	٧١١,٨٩٨,٧٢٥	٥٨٢,٥٠٠

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:

درجة مخاطر متدنية (٢-٦)

درجة مخاطر مقبولة (٧)

درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)

المجموع

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال العام ٢٠١٩:

٢٠١٨	٢٠١٩	
المجموع	المجموع	المرحلة ١ على المستوى الإفرادي
دينار	دينار	دينار
٥٩٧,٦٤٢,٨٦٧	٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	١٨٢,٥٠٠
١٤٦,٧٠٤,٦١٧	١٩٥,٦٣٦,٩٨٠	-
(٥٦,١٣٠,٥١٩)	(١٧١,٩٥٥,٢٢٠)	(١٠٠,٠٠٠)
-	-	٥٠٠,٠٠٠
-	-	-
-	-	-
٦٨٨,٢١٦,٩٦٥	٧١١,٨٩٨,٧٢٥	٥٨٢,٥٠٠

إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

ما تم تحويله في المرحلة ١

ما تم تحويله في المرحلة ٢

ما تم تحويله في المرحلة ٣

إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٧,٢٩٢	١٩٣,٧٩٢	١٠٩,٥٠٠	-	٨٤,٢٩٢	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣٦,٥٠٠	٨٦,٥٠٠	٨٦,٥٠٠	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
١٩٣,٧٩٢	٢٨٠,٢٩٢	١٩٦,٠٠٠	-	٨٤,٢٩٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٢ - إستثمار في شركة حليفة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركة الحليفة :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩,٩٤٧,٧٧٨	١٩,٠١١,٣٤٠	رصيد بداية السنة
٢٨٠,٧٣٩	١,٠٣٤,٧١٥	حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة
(١,٢١٧,١٧٧)	٦٤١,١٦٨	فروقات ترجمة عملة أجنبية
١٩,٠١١,٣٤٠	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	رصيد نهاية السنة

- يمثل الإستثمار في الشركة الحليفة نسبة مساهمة البنك في بنك الأردن الدولي (المملكة المتحدة والبالغة ٢٥٪ من رأسمال البنك والبالغ ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه استرليني)، تم احتساب حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وفقاً لآخر قوائم مالية غير مدققة متوفرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ونسبة مساهمة البنك في رأس المال البالغة ٢٥٪.

- إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذا الإستثمار هو حسب نسبة التملك في الإستثمار.

- إن حصة البنك من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركة الحليفة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٥٧,١٥٨,٥١٦	٣٥٥,٩٤٤,٤٢٥	مجموع الموجودات
٢٨١,١١٣,١٥٨	٢٧٣,١٩٥,٥٣٣	مجموع المطلوبات
٧٦,٠٤٥,٣٥٨	٨٢,٧٤٨,٨٩٢	صافي الموجودات
١٩,٠١١,٣٤٠	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	حصة البنك من صافي الموجودات
١,١٢٢,٩٥٦	٤,١٣٨,٨٦٠	صافي ربح السنة
٢٨٠,٧٣٩	١,٠٣٤,٧١٥	حصة البنك في صافي ربح السنة

- تم احتساب حصة البنك والبالغة ٢٥٪ من صافي حقوق ملكية بنك الأردن الدولي/لندن لعام ٢٠١٩ والظاهرة أعلاه وفق أحدث قوائم مالية غير مدققة متوفرة بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠١٩.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٣- ممتلكات ومعدات - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ الكلية :	اراضي	مبانى	معدات واجهزة واثاثات	وسائط نقل	اجهزة الحاسب الآلي	الطاقة الشمسية	أخرى	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	استخدام الاصول	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٣,٣٠٥,٦٨٦	١,٦٠٧,٠٣٨	٣,٠٩١,٥٧٢	٤,٣٨٤,٢٤٧	٧,٧٧٧,٦٦٤	١,١٢٢,٣٣٨	-	٩٢,٧٨٠,٥٧٦
أثر المعيار (١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٤٧,٠٧٨	٣,١٤٧,٠٧٨
رصيد معدل	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٣,٣٠٥,٦٨٦	١,٦٠٧,٠٣٨	٣,٠٩١,٥٧٢	٤,٣٨٤,٢٤٧	٧,٧٧٧,٦٦٤	١,١٢٢,٣٣٨	٣,١٤٧,٠٧٨	٩٥,٩٢٧,٦٥٤
إضافات	-	-	٣١٦,٢٩١	١٥٣,٦٢٨	١١٢,٩٩٨	١٠,٩٨٠	٥٥٢,٥٦٤	١,٠٩٢,١١٧	٧٤٤,٨٣٣	٢,٩٨٣,٤١١
استبعادات	-	-	(٣٦٨,٤١١)	(٥٥,٠٠٠)	(٢١٦,٩٤١)	-	(١١١,٦٥٣)	(٩,٣٠٠)	-	(٧٦١,٣٠٥)
تحويلات *	-	-	٥,٨٨٨	-	٩,٧٣١	-	١٤٤,٦١٤	(٧٤١,٦٧٣)	-	(٥٨١,٤٤٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٣,٢٥٩,٤٥٤	١,٧٠٥,٦٦٦	٢,٩٩٧,٣٦٠	٤,٣٩٥,٢٢٧	٨,٣٦٣,١٨٩	١,٤٦٣,٤٨٢	٣,٨٩١,٩١١	٩٧,٥٦٨,٣٢٠
الاستهلاك المتراكم :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في بداية السنة	-	٣,٠٥٥,٨١١	٧,٥٤٦,٣٥٤	١,٠٦٥,٨٥٩	٢,٣٦٠,٩٨٦	١٨,٢٦٨	٤,٤٣١,٧٠٦	-	-	١٨,٤٧٨,٩٨٤
استهلاك السنة	-	٨١٠,٠٤٨	٧٧٨,٥٢٠	١٩٣,٩٠٥	١٩٥,٣١٧	٢١٩,٦٧٠	٤٨٦,٨٤٧	-	٦٧٠,٧١٣	٣,٣٥٥,٠٢٠
استبعادات	-	-	(٣٦٥,٨٤٤)	(٥٤,٩٩٩)	(٢١٦,٥٧٣)	-	(١٠٧,٠٠٦)	-	-	(٧٤٤,٤٢٢)
الرصيد في نهاية السنة	-	٣,٨٦٥,٨٥٩	٧,٢٥٩,٠٣٠	١,٢٠٤,٧٦٥	٢,٣٣٩,٧٣٠	٢٣٧,٩٣٨	٤,٨١١,٥٤٧	-	٦٧٠,٧١٣	٢١,٠٨٩,٥٨٢
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٥,٠٧٠,٦٥٨	٥,٣٠٠,٤٢٤	٥٠٠,٩٠١	٦٥٧,٦٣٠	٤,١٥٧,٢٨٩	٣,٥٥١,٦٤٢	١,٤٦٣,٤٨٢	٣,٢٢١,١٩٨	٧٦,٤٧٨,٧٣٨

* تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل مبلغ ٥٨١,٤٤٠ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات إلى بند الموجودات غير الملموسة ، ايضاح (١٤).

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الكلية :	اراضي	مبانى	معدات واجهزة واثاثات	وسائط نقل	اجهزة الحاسب الآلي	الطاقة الشمسية	أخرى	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	استخدام الاصول	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٧,٩٣٠,٢٨٣	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٤,١٩٦,٢٥٥	١,٣٩١,٨٩٨	٢,٩٥٩,٥٥٤	-	٧,٤١٩,٢١٣	٣,٠٦٦,٢٩٠	-	٨٥,٩٠٠,٠١٠
إضافات**	٤,٦٢٥,٢٣١	-	١٨٧,١٠١	٢٩٠,١٣٣	١٣١,٥٠٢	٢,١٢٦,٣١٥	١٥١,٨٢٢	٥٦٥,٦٩٥	-	٨,٠٧٧,٧٩٩
استبعادات	-	-	(١,١٠٥,٨٥٥)	(٧٤,٩٩٣)	-	-	-	(٣,٠١٠)	-	(١,١٨٣,٨٥٨)
تحويلات *	-	-	٢٨,١٨٥	-	٥١٦	٢,٢٥٧,٩٣٢	٢٠٦,٦٢٩	(٢,٥٠٦,٦٣٧)	-	(١٣,٣٧٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٣٦,٥١٧	١٣,٣٠٥,٦٨٦	١,٦٠٧,٠٣٨	٣,٠٩١,٥٧٢	٤,٣٨٤,٢٤٧	٧,٧٧٧,٦٦٤	١,١٢٢,٣٣٨	-	٩٢,٧٨٠,٥٧٦
الاستهلاك المتراكم :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في بداية السنة	-	٢,٢٤٥,٨٠٢	٧,٨٤٩,٨٣٨	٩٧٢,٥٥٤	٢,١٣١,٩٥٢	-	٣,٩٤٥,٣٤٧	-	-	١٧,١٤٥,٤٩٣
استهلاك السنة	-	٨١٠,٠٠٩	٧٩٥,٨٩٦	١٦٨,٠٠٤	٢٢٩,٠٣٤	١٨,٢٦٨	٤٨٦,٣٥٩	-	-	٢,٥٠٧,٥٧٠
استبعادات	-	-	(١,٠٩٩,٣٨٠)	(٧٤,٦٩٩)	-	-	-	-	-	(١,١٧٤,٠٧٩)
الرصيد في نهاية السنة	-	٣,٠٥٥,٨١١	٧,٥٤٦,٣٥٤	١,٠٦٥,٨٥٩	٢,٣٦٠,٩٨٦	١٨,٢٦٨	٤,٤٣١,٧٠٦	-	-	١٨,٤٧٨,٩٨٤
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٥,٨٨٠,٧٠٦	٥,٧٥٩,٣٣٢	٥٤١,١٧٩	٧٣٠,٥٨٦	٤,٣٦٥,٩٧٩	٣,٣٤٥,٩٥٨	١,١٢٢,٣٣٨	-	٧٤,٣٠١,٥٩٢

* تم خلال العام ٢٠١٨ تحويل مبلغ ١٣,٣٧٥ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات الى بند الموجودات غير الملموسة- ايضاح (١٤).

** تشمل الإضافات قيمة أرض تم تحويلها إلى بند ممتلكات ومعدات البنك بمبلغ ٤,٦٢٥,٢٣١ دينار.

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١١,٧٨٦,١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠,٢٦٥,٦٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٤- موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٣٠,٧٨٣	٦٩٤,٠٠٥	رصيد بداية السنة
٢٧٣,٢٢٠	٨٤٢,٦٦٥	إضافات
١٣,٣٧٥	٥٨١,٤٤٠	تحويلات (إيضاح ١٣) *
-	(٤٥)	إستبعادات
(٥٢٣,٣٧٣)	(٥١١,١٩٩)	الاطفاء للسنة
٦٩٤,٠٠٥	١,٦٠٦,٨٦٦	رصيد نهاية السنة

* ما تم تحويله من بند دفعات لشراء ممتلكات ومعدات في عام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

١٥- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٧,٩٣٢,٩٢١	١٨,١٣٤,٧٢١	فوائد وعمولات برسم القبض
١,٥٥٤,٣٣٤	١,٥٩٢,١٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥,١٤٥,٥٤٤	١٧,١٤٥,٢٦٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٢٣٠,١٠٠	٢٨٦,٩٧٢	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٤٥١,٣٢٧	٤٥٧,٢٣٦	التأمينات المستردة
٢٨٦,٦٣٢	٦٢,٧٢٨	شيكات المقاصة
١,٥١٦,٠٢٩	١,٣٥٧,٤٨٠	أخرى
٣٧,١١٦,٨٨٧	٣٩,٠٣٦,٥٦٣	المجموع

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٠,٠٠٦,٩٠٢	١٦,٩٨٤,٥٤٤	رصيد بداية السنة
١,٩٧٨,٢٣٩	٢,٦٨٤,٩١٢	إضافات
(٥,٠٠٠,٥٩٧)	(٦٨٥,١٩٣)	استبعادات *
١٦,٩٨٤,٥٤٤	١٨,٩٨٤,٢٦٣	
(١,٨٣٩,٠٠٠)	(١,٨٣٩,٠٠٠)	مخصص العقارات المستملكة **
١٥,١٤٥,٥٤٤	١٧,١٤٥,٢٦٣	رصيد نهاية السنة

* تم خلال عام ٢٠١٨ تحويل قيمة الأرصدة إلى بند ممتلكات ومعدات البنك بمبلغ ٤,٦٢٥,٢٣١ دينار.
** بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستلاكها، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين إضافيتين كحد أقصى.

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فيما يلي الحركة على مخصص عقارات مستملكة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٣٢٦,٠٠٠	١,٨٣٩,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٥١٣,٠٠٠	-	المخصص خلال السنة
١,٨٣٩,٠٠٠	١,٨٣٩,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
داخلة	داخلة	
المملكة	المملكة	
المجموع	المجموع	
دينار	دينار	
٨,٤٨١,٤٨٠	٩,٠٢٦,٩٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٠٨,٩٠٠,٠٧١	٣٦٤,٨٩٩,٨٦٧	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
-	٢,١٢٧,٠٠٠	ودائع لأجل ٣ - ٦ أشهر
-	٧٠٩,٠٠٠	ودائع لأجل ٦ - ٩ أشهر
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل أكثر من سنة
٥٣٧,٣٨١,٥٥١	٣٧٣,٤٣٥,١٩٢	المجموع

١٧- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
أفراد	أفراد	
شركات كبرى	شركات كبرى	
منشآت صغيرة ومتوسطة	منشآت صغيرة ومتوسطة	
الحكومة والقطاع العام	الحكومة والقطاع العام	
المجموع	المجموع	
دينار	دينار	
٨٧,٧٧٩,٦١٢	٧٥,٨٢٦,١٩٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٦٠,٥١٨,٤٥٣	١,٠٥٣,٧٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٢١,٩٥٧,٠٧١	٤٨,٤٧٥,١١٦	ودائع التوفير
٧٧٠,٢٥٥,١٣٦	١٢٥,٣٥٥,٠٥٥	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٨٣,٣٩٢,٢٣٦	٨٢,٠٠٩,٩١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٦٩,٩٠٣,٨٤٥	٣,١٥١,١٦٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٧١,٦١١,٤١٥	٣٩,٦٣٢,٢٧٢	ودائع التوفير
٧٢٤,٩٠٧,٤٩٦	١٢٤,٧٩٣,٣٥٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٩٢,٦٢٥,٢٩٣ دينار، كما بلغت الودائع الحكومية خارج المملكة ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار، أي ما نسبته ١١,٧٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١١٦,٨١٣,٢٩٩ دينار أي ما نسبته ١١,٣٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢١٢,٠٣٨,٢٤٢ دينار أي ما نسبته ١٩,٤١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢١٤,٤٣٥,٣٧٦ دينار أي ما نسبته ٢٠,٨١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت الودائع المحبوزة (مقيدة السحب) ٢,٩٤٨,٤٢٢ دينار أي ما نسبته ٠,٢٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، منها ٣,٤٥٦ دينار لدى فرع قبرص و ٢,٩٤٤,٩٦٦ دينار لدى فروع الأردن (٤,٨١٥,١٩٥ دينار أي ما نسبته ٠,٤٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ منها ٤,٢١٨ دينار لدى فرع قبرص و ٤,٨١٠,٩٧٧ دينار لدى فروع الأردن).
- بلغت الودائع الجامدة ١,٤٢١,٢٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٧٦,٠٢٢ دينار في السنة السابقة).

١٨- أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني

يمثل هذا البند اتفاقية إعادة شراء بين البنك المركزي الأردني وبنك الإستثمار العربي الأردني، حيث تم بيع سندات خزينة من محفظة بنك الإستثمار العربي الأردني لصالح محفظة البنك المركزي الأردني مع تعهد بنك الإستثمار العربي الأردني بإعادة شراء هذه السندات موضع الاتفاقية في يوم استحقاق الاتفاقية، كما يشمل هذا البند مبالغ مقترضة من البنك المركزي الأردني معاد إقراضها للعملاء لتمويل مشاريع إنتاجية.

تفاصيل بند أموال مقترضة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المبلغ	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	دورية الأقساط	فائدة الإقراض
البنك المركزي الأردني	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ كانون الثاني ٢٠٢٠	سندات خزينة	دفعات واحدة	%٤,٧٥
البنك المركزي الأردني	٤,٤٥٧,٥٠٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	%١,٧٥
المجموع	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣				

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المبلغ	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	دورية الأقساط	فائدة الإقراض
البنك المركزي الأردني	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠١٩	سندات وأذونات خزينة	دفعات واحدة	%٥,٥
البنك المركزي الأردني	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠١٩	سندات وأذونات خزينة	دفعات واحدة	%٥,٥
البنك المركزي الأردني	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ كانون الثاني ٢٠١٩	سندات وأذونات خزينة	دفعات واحدة	%٤,٧٥
البنك المركزي الأردني	١,٠٤١,٨١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	%١,٧٥
المجموع	١٤٦,٠٤١,٨١٠				

١٩- تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٩,٥٤٠,٤٢٨	٣٢,٠٤٢,٨٠٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٩,٤٥٠,٨٦٥	٨,٢٥٣,١٢٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٨,٩٩١,٢٩٣	٤٠,٢٩٥,٩٣٣	المجموع

٢٠- مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٧,١٨٣	٥٩,٣٩٨	(٥١,٦٦١)	٥١٤,٩٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٩,٦٩١	١٠٨,٠٠٠	(٤٥,٠٣٩)	١٦٢,٦٥٢	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٦٠٦,٨٧٤	١٦٧,٣٩٨	(٩٦,٧٠٠)	٦٧٧,٥٧٢	المجموع
٢٠١٨				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٣٦,٩٥٠	٣٨,٠٧٠	(١,٢٦٧,٨٣٧)	٥٠٧,١٨٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢٧,٠٠٠	-	(٢٧,٣٠٩)	٩٩,٦٩١	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٦٠,٠٠٠	-	(٦٠,٠٠٠)	-	مخصصات أخرى
١,٩٢٣,٩٥٠	٣٨,٠٧٠	(١,٣٥٥,١٤٦)	٦٠٦,٨٧٤	المجموع

٢١- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٩		٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٦٦,١٥٦	٧,٧٨٥,٧٨٦	(٨,١٠٧,٩٢٥)	٧,١٨٨,٢٩٥	رصيد بداية السنة
(٦,٩٧٤,٣٧٨)	(٨,١٠٧,٩٢٥)	٧,١٨٨,٢٩٥	٦,٨٦٦,١٥٦	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٤٤٣,١٠٠	٧,٤٤٣,١٠٠	٧,١٨٨,٢٩٥	٦,٨٦٦,١٥٦	ضريبة الدخل المستحقة
٧,٣٣٤,٨٧٨	٧,٣٣٤,٨٧٨	٧,١٨٨,٢٩٥	٦,٨٦٦,١٥٦	رصيد نهاية السنة

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٩		٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٤٤٣,١٠٠	٧,٤٤٣,١٠٠	٧,١٨٨,٢٩٥	٧,١٨٨,٢٩٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٩,٦٣١	١٩,٦٣١	٣٩١,٨٠٠	٣٩١,٨٠٠	موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
٧,٤٦٢,٧٣١	٧,٤٦٢,٧٣١	٧,٥٨٠,٠٩٥	٧,٥٨٠,٠٩٥	المجموع

ج - الوضع الضريبي

قام البنك بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٨ بإستثناء العام ٢٠١٧، وتم خلال عام ٢٠١٧ التنسيب بفتح ملف عام ٢٠١٤ للإطلاع ولن يترتب على البنك اية أعباء ضريبية إضافية لتلك السنة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية (الشركة التابعة) حتى نهاية العام ٢٠١٦. كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٧ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة عن تلك الأعوام حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة ولا يوجد أرصدة مستحقة للدائرة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص البنك في قطر حتى نهاية العام ٢٠١٨.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص فرع قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٨.

قام البنك بأخذ مخصصات لمواجهة الأعباء الضريبية المتوقعة عن السنوات المعلنة والشاملة السنوات المذكورة أعلاه وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي أن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبية مستقبلاً.

د - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٦,٨٨٧	٤٥٦,٨٨٧	١,٢٠٢,٣٣٥	-	-	١,٢٠٢,٣٣٥	مخصص تدني التسهيلات
٨٣,٩٥٩	٦٤,٣٢٨	١٦٩,٢٨٤	-	(٥١,٦٦١)	٢٢٠,٩٤٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة *
٥٤٠,٨٤٦	٥٢١,٢١٥	١,٣٧١,٦١٩	-	(٥١,٦٦١)	١,٤٢٣,٢٨٠	المجموع

* لم يتم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة على كامل رصيد مخصص تعويض نهاية الخدمة كون جزء منها يعود الى بنك الإستثمار العربي الاردني قطر.

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٣٢,٦٤٦	٥٤٠,٨٤٦	رصيد بداية السنة
(٤٣٤,٤٩٧)	(١٩,٦٣١)	المستبعد
٤٢,٦٩٧	-	فرق المساهمة الوطنية
٥٤٠,٨٤٦	٥٢١,٢١٥	رصيد نهاية السنة

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٤,٣٩٦,٤٢٢	٢٣,٦٦٥,٩٧٠	الربح المحاسبي
(٢,٩٥٢,٧٩٧)	(١,١٣١,٤١٥)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٧٨٠,١٠٦	٤٥٨,٠٠٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٢,٢٢٣,٧٣١	٢٢,٩٩٢,٥٥٥	الربح الضريبي
٧,١٨٨,٧٩٥	٧,٤٤٣,١٠٠	ضريبة الدخل للسنة
٪٣١,٠٧	٪٣١,٥٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩، تم احتساب مصروف ضريبة الدخل بواقع ٣٥٪ و ٣٪ مساهمة وطنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣٥٪ للعام ٢٠١٨.

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية لفرع البنك في قبرص ١٢,٥٪ والشركة التابعة في قطر ١٠٪، وتبلغ نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة العاملة في الأردن ٢٤٪.

تم احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨٪ من أرصدة مخصصات الديون، وتعويض نهاية الخدمة والمخصصات الأخرى كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وبرأينا الإدارة ان الموجودات الضريبية تستحق خلال الفترات المستقبلية.

٢٢ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٥٩٣,٧١٣	٨,٦٣٤,٢٥٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٩,٣١٤,٠٦٥	٣١,٤٤١,٠٥١	أمانات دائنة
١,٣٤٢,٧٤٧	١,٦٧٠,٨٩٧	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٦٦٤,٠٠٧	٢٨٩,٩٢٣	شيكات وحوالات برسم الدفع
٢,٧٣٥,٠٣١	٢,٤٧٧,٣٨٩	شيكات البنك الصادرة بالدينار
١٣١,٢٦٦	١٤٥,٩٦٦	تأمينات الصناديق الحديدية
٥٣,٤٩٢	١٥٥,٨٧٥	ذمم دائنة
٧٢٦,١٣٥	٥٩٢,٧٥٦	دائنون متفرقون
١,٢٩٥,٦١٣	١,٢٤٥,٤١٠	أرباح غير موزعة
١٢٨,٥١٥	١٤٢,٣٢٦	أمانات ضريبة الدخل
٣٨,٤١٨	٤٠,٣٧٣	تأمينات محتجزه
٤٢٨,١٩٣	٤٢٨,١٩٣	مخصص التدني
٢٩٧,٢٦٤	٥٩٧,١١٩	إيرادات مقبوضه مقدماً
-	٢,٩٢٦,٢٦١	التزامات مستأجرة - إيضاح (٣)
٢,٤٩٤,٠٢٦	٧٢٢,٣٨٧	أخرى
٥٧,٢٤٢,٤٨٥	٥١,٥١٠,١٧٩	المجموع

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فئة التصنيف الائتمانية بناء على نظام البنك الداخلي للتسهيلات غير المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	-	-	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٦٨,٨٧٣,٩٩٨	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	-	-	١٦٢,٦٨٧,٣٣٣	اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* إن الحركة على التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩																
البند	كفالات مالية			اعتمادات مستندية			قبولات			المجموع						
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
اجمالي الارصدة كما في بداية السنة	٨٠,٦١٨,٠٧٣	-	-	٨٠,٦١٨,٠٧٣	٤٨,٣١٣,٨٦٢	-	-	٣٩,٩٤٢,٠٦٣	٤٨,٣١٣,٨٦٢	-	-	٣٩,٩٤٢,٠٦٣	٤٨,٣١٣,٨٦٢	-	-	
الارصدة الجديدة	٦,٨١٧,٢٣٨	-	-	٦,٨١٧,٢٣٨	-	-	-	٩,٩٩٥,٧٩٧	-	-	-	٩,٩٩٥,٧٩٧	-	-	-	
الارصدة المسددة	-	-	-	-	(٢٢,٩٩٩,٧٠٠)	-	-	-	(٢٢,٩٩٩,٧٠٠)	-	-	-	(٢٢,٩٩٩,٧٠٠)	-	-	
اجمالي الارصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٨٧,٤٣٥,٣١١	-	-	٨٧,٤٣٥,٣١١	٢٥,٣١٤,١٦٢	-	-	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	٢٥,٣١٤,١٦٢	-	-	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	٢٥,٣١٤,١٦٢	-	-	

إن الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩																
البند	كفالات مالية			اعتمادات مستندية			قبولات			المجموع						
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الاولى
اجمالي الارصدة كما في بداية السنة	١٣٦,٨١٢	-	-	١٣٦,٨١٢	٤٢,٧٠٧	-	-	٢٤٨,٦٧٤	٤٢,٧٠٧	-	-	٢٤٨,٦٧٤	٤٢,٧٠٧	-	-	٢٤٨,٦٧٤
الارصدة الجديدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الارصدة المسددة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الارصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٣٦,٨١٢	-	-	١٣٦,٨١٢	٤٢,٧٠٧	-	-	٢٤٨,٦٧٤	٤٢,٧٠٧	-	-	٢٤٨,٦٧٤	٤٢,٧٠٧	-	-	٢٤٨,٦٧٤

٢٣- رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعا على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٤- علاوة إصدار أسهم

بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ تمت الموافقة على ضم علاوة إصدار الأسهم لبنك الإستثمار العربي الأردني - قطر إلى الأرباح المدورة.

٢٥- الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ان الاحتياطي المقيد التصرف به كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
الإحتياطي القانوني	دينار ٣٣,٢١٢,٠٨٣	حسب قانون الشركات

٢٦- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الإستثمار في الشركة الحليفة والفروع الخارجية عند توحيد القوائم المالية للبنك، وبيان الحركه عليها كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(٣,٥٩٦,٣٩٧)	(٢,٣٧٩,٢٢٠)
الحركة خلال السنة	٦٤١,١٦٨	(١,٢١٧,١٧٧)
الرصيد في نهاية السنة	(٢,٩٥٥,٢٢٩)	(٣,٥٩٦,٣٩٧)

٢٧- احتياطي القيمة العادلة- بالصافي

إن تفاصيل بند احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(١,٦٧٣,٨١٢)	(١,٨٩١,٩٩٠)	الرصيد في بداية السنة
(٢١٨,٨٩٨)	(٢٤٧,٥٥٣)	(خسائر) غير متحققة
٧٢٠	٧١,٦٦٥	خسائر متحققة
(١,٨٩١,٩٩٠)	(٢,٠٦٧,٨٧٨)	الرصيد في نهاية السنة

- لا يوجد مشتقات تحوط.

يحظر التصرف باحتياطي القيمة العادلة السالب البالغ (٢,٠٦٧,٨٧٨) دينار، بما في ذلك الرسملة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٨- أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٧,٦٤٦,٧٩٠	١٧,٤٧٩,٧٠٥	الرصيد في بداية السنة
١٥,٥٠٦,٠٥٢	١٤,٨٧١,٨٠٣	الربح للسنة
(٤,٧٩٩)	(٣,٦٠٦)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢,١٦٨,٣٣٨)	(١,٩٩١,٧٧٣)	المحول الى الإحتياطيات
-	١,٤١٨,٠٠٠	إطفاء علاوة الإصدار
-	٢٢٧,١٥٩	إطفاء خسائر الشركة التابعة
(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعه على المساهمين
١٧,٤٧٩,٧٠٥	١٨,٥٠١,٢٨٨	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٥٢١,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥٤٠,٨٤٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٨)، مقيد التصرف فيه مقابل منافع ضريبية مؤجلة.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٧٢,٦٠٩ دينار مقيد التصرف به وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٧٧٠٢/١/١٠) الخاصة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

٢٩- أرباح مقترح توزيعها للهيئة العامة

أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة توزيع ما نسبته ٩٪ من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. (تم خلال العام ٢٠١٩ توزيع ما نسبته ٩٪ من رأس المال نقداً اي ما يعادل ١٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٨).

٣٠- حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ حصة المساهمين الآخرين بواقع ٥٠٪ ناقص سهمين من صافي حقوق المساهمين في شركة بنك الاستثمار العربي الأردني في قطر (شركة تابعة).

٣١- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة):
٨,٤٥٩,٦٨٥	٩,٤٦٥,٠٤٤	قروض
١,٢٧٠,٢٢٠	١,٢٦٧,٤٧٢	بطاقات الائتمان
٩,٢١٨,٧٢٥	٩,٣٥٦,٠٦٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٤,٣٣٧,٧٧٢	١٥,٣٥١,٩٥٤	قروض
٥,١٠٨,١٩٢	٥,٤٨٠,٣٧٦	جاري مدين
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٤,٨٨٧,٢٠٩	٤,٩٠٥,٨٥٤	قروض
٥٧٨,٦٩٣	٦٠٠,٢١٠	جاري مدين
٨,٧٣٠,٧٩٣	٨,٤١٧,٩٠١	الحكومة والقطاع العام
٨,٢٦٠	٢,٤١٨	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤,٢٦٧,٢٤٩	٥,٣٣٠,٠٠٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٤٨٧,١٤٢	٣٧,١٦٦,٩٧٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٠,٣٥٣,٩٤٠	٩٧,٣٤٤,٢٧٥	المجموع

٣٢- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٨,٨١١,٤١٨	٢٣,٥٦١,٢٥٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,٩٢٩,٧٧٣	١,٣٥٢,٨٠٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٥٠٨,٠٠٤	١,٣٧٨,٣٠٠	ودائع توفير
٢١,٥٦٩,٦٢٦	٢٦,٠٣٥,٣٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	٢١,٩٣٧	فوائد الإيجار
٧٢٨,٥٨٨	٥٢٥,٩٥٣	تأمينات نقدية
١,٤٦٤,٦٠٤	١,٠٠٩,٩٦٨	رسوم ضمان الودائع
٤٦,٠١٢,٠١٣	٥٣,٨٨٥,٥٨٩	المجموع

٣٣- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١,٨٣٠,٧٢٥	١,٧٥٤,٤٧١	عمولات تسهيلات مباشرة
٧,٩٧٩,٦٥٠	٨,٣٠٤,٨٧٤	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(١,٥٢٠,٧٤٩)	(١,٨٠٣,٥٩٠)	ينزل: عمولات مدينة
٨,٢٨٩,٦٢٦	٨,٢٥٥,٧٥٥	صافي إيرادات العمولات

٣٤- أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٥٥١,٠٦٣	٣,٨١٤,١٦٩	ناتجة عن التداول
١٩٦,٤٣٢	٨٠,٥٥٨	ناتجة عن التقييم
٣,٧٤٧,٤٩٥	٣,٨٩٤,٧٢٧	المجموع

٣٥- خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	توزيعات أرباح	أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٦٠٠	٧٧,٧٨٥	(٢٣١,٠٣٩)	(١٤٦,٦٥٤)	
٦,٦٠٠	٧٧,٧٨٥	(٢٣١,٠٣٩)	(١٤٦,٦٥٤)	

اسهم شركات
المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	توزيعات أرباح	أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٤,٤٢٧	(٤٧,٩٩٥)	(٤٣,٥٦٨)	
-	٤,٤٢٧	(٤٧,٩٩٥)	(٤٣,٥٦٨)	

اسهم شركات
المجموع

٣٦- توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
٩٤,٠٦٥	٢٦٨,٤٢٤
١١٢,٤٣٦	-
٢٠٦,٥٠١	٢٦٨,٤٢٤

عوائد توزيعات موجودات مالية محليه
فوائد موجودات مالية أجنبية
المجموع

٣٧- مخصص التدني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
-	١٢,٨٨٨
٨٦,٥٠٠	٣٦,٥٠٠
٢,١٧١,٤٥٤	١,٣٧٥,٢٨٥
٦,٠٠٠	-
٢,٢٦٣,٩٥٤	١,٤٢٤,٦٧٣

أرصدة وإيداعات بنوك ومؤسسات مصرفية
سندات بالتكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
المجموع

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٥٣٠	٤,٥٥١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٤٩,٣٦٧)	٧٤,٠٤٥	أرباح (خسائر) بيع عقارات مستملكة
٤١,٢٧٣	١٥,٧٦٠	عوائد حقائب مالية مداره
٥٥,٣٦٠	٥٨,٧١٠	عمولة تحويل راتب
١٥٥,٧٤٥	١٩٩,٤١١	إيرادات متاجره أسهم لصالح العملاء
٧٢,٨٨٩	-	إيرادات مستردة من مخصصات سابقة
٦٣٣,٧١٥	٥٥٣,٨٠٥	إيرادات مستردة من ديون معدومه
٥٦,٧٠٧	٥٦,٦٨٥	إيرادات رعاية البطاقات الائتمانية
٢٠٦,٢٦٥	٥٣٢,٨٨٢	إيرادات متنوعة
١,١٧٨,١١٧	١,٤٩٥,٨٤٩	المجموع

٣٩ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٣,١٧٧,٥٨٥	١٢,٨٤٧,٥٤٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٣٧٧,١١٣	١,٤٢٧,٤٦٨	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٣٨٩,٨٩٢	٤٠٦,٩١٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١٩٢,٤٩٧	١٧٦,٤١٦	تأمين على حياة الموظفين
٧٦٨,٢٣٩	٧٥٨,٧٧٨	نفقات طبية
٤٥,٨٠٥	٤٦,٤٣٣	تدريب الموظفين
١٧٩,١٤٦	١٩٥,٣٧٠	مياومات سفر
١٠٢,٦٦٤	١٠٤,٧٢٢	أخرى
١٦,٢٣٢,٩٤١	١٥,٩٦٣,٦٣٧	المجموع

٤٠- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٢٣٣,٢٨٦	١,٦٤٠,٠١٣	الإيجارات قصيرة الاجل
٣١٥,٦٣٨	٣٠١,٠٨٠	قرطاسية ومطبوعات
٧٤٠,٢٤٤	٧١٠,٧٦٩	إشتراكات
٢٢٧,٩٢٦	٣٥٦,٥٦٨	أتعاب محاسبة وتدقيق
٨٩٥,٦١١	٨٥٤,٧٣٨	هاتف وتلكس وبريد وطابع
١٤٤,٠٤٦	١٨٤,٥٦٩	مصاريف تأمين
٦٠٨,٠٥٥	٥١٢,٥١٥	صيانة وتصليلات
١,٥٧٧,٥٢٢	٧٠٥,٩٨٨	خدمات عامة
١٦٠,٨١٠	٢٠٢,٠٦٣	خدمات سويقت
٢٧٤,٠٨٨	٢٨٨,٣٩٩	الأمن والحماية
١١٤,٦٨٣	٢٣٦,٠٤٦	التبرعات
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٢٠,٩٧٥	١,٠٦٦,٠٨٨	نفقات اعضاء مجلس الادارة
١٥١,٣٤٨	١٧١,٣٩٠	رسوم تعامل البنك بالعملات الاجنبية
١٤٩,٦٠٨	١٣٠,٨٢٠	رسوم تسجيل ورخص حكومية
٣٤٦,٤١١	٦٠٨,٥٦٩	مصاريف الرهن والتأمين
٧٥١,٠٩٦	٧٣٥,٨٨٣	استشارات
٨,٢٤٧	٣٦,٩٩٥	مصاريف المقاصة الالية
٢٦٨,٤١٣	٢٣٣,٥٧٨	رسوم المسققات
٤٥٧,٢٨١	٥٣٠,٩٨٥	مصاريف تسويق دعابة وإعلان
١,٠٣٨,٤٧١	١,٣٦٨,٥١٤	مصاريف حاسوب والصرافات الالية
٨٨٧,٩٥٢	١,٣٤١,٨٣١	مصاريف أخرى
١٢,٤٢٦,٧١١	١٢,٢٧٢,٤٠١	المجموع

٤١- حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك) الأساسية والمخفض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٥,٥٠٦,٠٥٢	١٤,٨٧١,٨٠٣	الربح للسنة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٠٣	٠,٠٩٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة.

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤٢- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٢١,٥٣٩,٠٩٦	١٢٩,٠٨٥,٦١٠
٣٠٧,٥٥٩,٣٠٩	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢
(٤١٧,٣٨١,٥٥١)	(٥٢٦,٨٠٥,٢٤١)
١١,٧١٦,٨٥٤	(١٠٦,٢٤٠,٦٣٩)

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
المجموع

٤٣- معاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة	نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠٪ الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٥٠٪ + سهمين بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع	الجهة ذات علاقة					
٣١ كانون الأول	الشركة	الإدارة	اعضاء مجلس	الشركات التابعة	الإدارة	أخرى *
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٣,٦٩٣,٣٦٧	٢٤٥,٢١٦,٧٦٥	٤,٣٩٨,٨٨٧	٢٢,٨٠٧,٠٨١	٢,٣٩٤,٣٩٨	١٨١,٦٩٤,٣٣٦	٣٣,٩٢٢,٠٦٣
٦٤,١٣٠,٨٨٤	٨٧,٥١٧,٧٨٩	-	٢٣,٢٣٨,٠٢٨	-	٤٤٦,١٥٤	٦٣,٨٣٣,٦٠٧
٣,٢٢٩,٣٩٨	٣,٣٨٥,١٩٩	٢,٦٦٧,٧٢٥	-	٧١٧,٤٧٤	-	-
١٦,٢١١,١٠٧	١٦,٨٥٧,٦١٨	-	-	-	-	١٦,٨٥٧,٦١٨
٨,٥٠٥,٤٨٥	٧,٠٧٩,٤٩٠	-	-	-	-	٧,٠٧٩,٤٩٠
٥٥٧,٧٧٦	١,٣٠٨,٤٦٣	١٥٦,٨٤٧	٣٠٦,١٧٩	٣٤,٥٥٤	-	٨١٠,٨٨٣
٤,٤٧٧,٧١٣	٥,٢٦٧,٧٩٠	٢٩٢,٨٩٩	٣١٢,٨٤٧	١١١,٧١٧	٣,٠٤٢,٥٢٦	١,٥٠٧,٨٠١

* يمثل هذا البند ودائع وتسهيلات الموظفين من غير مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

- تم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة له.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة من ٠٪ - ٧,٢٥٪ (متضمنة الحسابات الجارية).
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة من ٧٥٪ - ٧٪.
- إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٧٧٠,٤١٥	١,٥٨١,٥٠٨	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى
٢٣,٤٤٣	٣١,٦٧٣	نفقات سفر وإقامة
١,٧٩٣,٨٥٨	١,٦١٣,١٨١	المجموع

٤٤- إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء اساسي من اعمال البنوك والاطار العام لادارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الامثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

سياسات ادارة المخاطر بالبنك يتم تحديثها لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقف وضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر.

يقوم البنك دوريا بمراجعة سياسات وانظمة ادارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وافضل الممارسات في هذا المجال.

دائرة المخاطر في البنك هي الجهة المسؤولة عن ادارة المخاطر في البنك بناء على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل مجلس الادارة اضافة إلى ذلك فان لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة تقوم بمراجعة أعمال ادارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية لمجلس الادارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة.

ولجنة ادارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الإستثمار هما جزء من عملية ادارة المخاطر في البنك، علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمجال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. واهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل، ومخاطر السوق التي تتضمن مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر العملات.

يشمل الإطار العام للمخاطر على وثيقة المخاطر المقبولة، والتي يتم اعتمادها من مجلس الإدارة وتتضمن مستويات محددة للمخاطر المقبولة ودرجة تحمل هذه المخاطر Risk Tolerance كما يتم تطبيق اختبارات للأوضاع الضاغطة على مستوى المحفظة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة الناشئة عن تطبيق المعيار المحاسبي التاسع، وذلك تماشياً مع المتطلبات الرقابية.

سيتم رفع تقارير اللجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بنتائج هذه الاختبارات وتقييم أثر هذه الاختبارات على رأس المال والأرباح، وعليه يتم إجراء مراجعة دورية لمدى مواءمة السياسة المنبثقة مع واقع الحال.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف او عجز الطرف الاخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. وهي من اهم المخاطر التي تواجه اعمال البنك لذا تقوم الادارة وبحذر بادارة التعرض لمخاطر الائتمان، والذي ينجم بشكل رئيسي في نشاط القروض ونشاط الإستثمار في ادوات الدين اضافة إلى مخاطر الائتمان المرتبطة بالادوات المالية خارج الميزانية مثل التزامات القروض غير المستغلة والاعتمادات والكفالات.

قياس مخاطر الائتمان :

١ - أدوات الدين :

يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل (Standard & Poor) و (MOODY'S) أو ما يعادلها في إدارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين.

وضمن التصنيفات المحددة وحسب تعليمات الجهات الرقابية في الدول التي يتواجد البنك فيها فروع أو شركات تابعة.

٢ - الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان:

يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية أو الدورية وحجم التعرض الفعلي مقابل السقوف يتم مراقبته يوميا.

أساليب تخفيض مخاطر الائتمان :

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير وأسس معتمدة.

وابرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

- الرهونات العقارية.
- رهن الادوات المالية مثل الأسهم.
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة.

كذلك فان البنك يعتمد الاساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر:

- اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- فصل تام بين ادارات تسويق الائتمان (الاعمال) وادارات تحليل ورقابة الائتمان.

ثانياً: الإفصاحات الكمية

(٤٤/أ) مخاطر الائتمان

١- أ التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى):

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١١٠,٢٩١,٢٨٠	بنود داخل المركز المالي:
٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٥,٨٧٧,٦٨٥	٢٤,٨٤٥,١١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي
		التسهيلات الائتمانية بالصافي:
٩٩,٦٤٠,٢٢٨	١٢٣,٥٩٤,٤٠٦	الأفراد
٩٨,١٣٠,٢٧٤	١٠٠,٥٦٧,٠٥٢	القروض العقارية
٣٦١,٩٨٨,١٤١	٤٢٥,٤٠٧,٢١٧	الشركات الكبرى
٢٤,١٦٧,٢٣٣	٢٦,٨٩١,١١٢	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	١٣٩,٠١٣,١٣٦	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات :
٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٧١١,٦١٨,٤٣٣	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
-	١,١٦٣,١٨٥	ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي
١٧,٩٣٢,٩٢١	١٨,١٣٤,٧٢١	الموجودات الأخرى
١,٨٨٣,١٤٤,٥٧١	١,٩٧٢,٩٦٦,٣٢٩	المجموع
		بنود خارج المركز المالي:
٨٠,٦١٨,٠٧٣	٨٧,٤٣٥,٣١١	كفالات
٤٨,٣١٣,٨٦٢	٢٥,٣١٤,١٦٢	اعتمادات
٣٩,٩٤٢,٠٦٣	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	قبولات
٧٨,٠٧٠,٢٨٧	٧٧,١٤٠,٤٦٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٤٦,٩٤٤,٢٨٥	٢٣٩,٨٢٧,٧٩٦	المجموع
٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥	الإجمالي

يقوم البنك بأخذ ضمانات نقدية وعينية متمثلة في ضمانات عقارية وأسهم وذلك لتخفيض حجم المخاطر الائتمانية التي قد يتعرض لها البنك.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ت. توزيع التعرضات الائتمانية :							
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧ / ٢٠٠٩)	إجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
		دينار	دينار			دينار	%
٧-٢	عامله	٨١٧,٩٧٦,٨٦١	٧,٩٥٦,٨٧٠	%١,٢	Moody's	٧٠٢,٦٠٨,٧٨١	%٣٥,٣
١٠-٨	غير عامله	١٣,٥١٢,٦٤٤	٥,٣٢٢,٦٠٣	%١٠٠	Moody's	١٣,٥١٢,٦٤٤	%٢٩,١

يتضمن بند التعرضات عن التعثر (EAD) السقوف الائتمانية غير المستغلة بمبلغ ٧٧,١٤٠,٤٦٣ دينار.

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بالنسبة لبنود الموجودات داخل القوائم المالية الموحدة، فإن التعرض الوارد اعلاه قائم على اساس الرصيد كما ظهر في القوائم المالية الموحدة.

٢ - تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٩,٣٠١,٤٥٤	٢,٦٨٨,٤٦٣	٦١,١١٨,٤٢٧	٦٨٥,٧٤٣	٩٢١,٩٨٣,٢٤٩	-	٩٩٥,٧٧٧,٣٣٦
مقبولة المخاطر	١١٤,٠٩٣,٤٠٣	٩٥,٩٨١,٦٤٤	٣٨١,٤١٢,٠٠٨	٢٤,٦٩٠,٢٥١	٣٠,٦٢٤,٣٧٧	٣١٦,٧٠١,٣٠٢	٩٦٣,٥٠٢,٩٨٥
منها مستحقة :							
لغاية ٣٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	٣,٤٦٦,٩٧٦	٣,٥٠٥,٥٧٤	٦,٤٨٥,٥٣٥	٢,٧٣١,٨٦١	-	-	١٦,١٨٩,٩٤٦
غير عاملة :							
دون المستوى	٣١٥,٠٧٦	١,١٦٤,٧٠٠	-	-	-	-	١,٤٧٩,٧٧٦
مشكوك فيها	٨١٣,٠٧٤	٦٢١,٣٦٧	-	١١٦,٤١٢	-	-	١,٥٥٠,٨٥٣
هالكة	٧٣٦,٦٦٣	٢,٣١٤,٣٥٢	٥,٤٨٠,٨٢٩	١,٩٥٠,١٧١	-	-	١٠,٤٨٢,٠١٥
المجموع	١٢٨,٧٢٦,٦٤٦	١٠٦,٢٧٦,١٠٠	٤٥٤,٤٩٦,٧٩٩	٣٠,١٧٤,٤٣٨	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	٣١٦,٧٠١,٣٠٢	١,٩٨٨,٩٨٢,٩١١
يطرح : فوائد معلقة	٦٢٨,٩٩٨	١,١٠٨,٩٥٠	١٧,٤٢٤	٩٨١,٧٣٧	-	-	٢,٧٣٧,١٠٩
مخصص التدني	٣,٦١٤,٠٦٧	١,٨١٤,٥٧٤	٥,٥٤٩,٢٤٣	٢,٣٠١,٥٨٩	-	-	١٣,٢٧٩,٤٧٣
الصافي	١٢٤,٤٨٣,٥٨١	١٠٣,٣٥٢,٥٧٦	٤٤٨,٩٣٠,١٢٢	٢٦,٨٩١,١١٢	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	٣١٦,٧٠١,٣٠٢	١,٩٧٢,٩٦٦,٣٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٧,٤٦٢,١٧٣	٢,٨٤٥,١٧٩	٢,٩٥٣,٠١٥	٣٤٧,٨٧٤	٩١٤,٦٧٠,٩٥٦	-	٩٢٨,٢٧٩,١٩٧
مقبولة المخاطر	٩٤,٦٧٨,١٩٧	٩١,٩٦١,٠٩١	٣٦٨,٤٠٦,٧٦٩	١٧,٩٦٤,٢٣٤	٣١,١١٤,٦١٤	٣٣٢,٣٧٥,٣٥٣	٩٣٦,٥٠٠,٢٥٨
منها مستحقة :							
لغاية ٣٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	٢,٥٨٤,٥١٤	٣,٩٥٤,٢٢٦	٦,٠٥٩,٩٢٨	٤,٣٤٤,٤٣٠	-	-	١٦,٩٤٣,٠٩٨
غير عاملة :							
دون المستوى	٣٣٢,٨٩١	٢٧٩,٩٠٨	-	-	-	-	٦١٢,٧٩٩
مشكوك فيها	١,٣٠٤,٠٠٩	٧١٣,٦٠٣	٥,٤٧١,٤١٤	٣٥١,١١٣	-	-	٧,٨٤٠,١٣٩
هالكة	١,٣٠٤,٧٩٤	٣,١٧١,٨٣٧	-	٦,٠٤٤,٥٧٧	-	-	١٠,٥٢١,٢٠٨
المجموع	١٠٧,٦٦٦,٥٧٨	١٠٢,٩٢٥,٨٤٤	٣٨٢,٨٩١,١٢٦	٢٩,٠٥٢,٢٢٨	٩٤٥,٧٨٥,٥٧٠	٣٣٢,٣٧٥,٣٥٣	١,٩٠٠,٦٩٦,٦٩٩
يطرح : فوائد معلقة	٤٣٦,٦٠٦	١,٠٠٤,٧٤٢	٩,٣٠٥	١,٦٣٢,٦٩٦	-	-	٣,٠٨٣,٣٤٩
مخصص التدني	٤,٤٤٠,٢٣١	١,٧٢٠,٦٨٢	٥,٠٥٥,٥٦٧	٣,٢٥٢,٢٩٩	-	-	١٤,٤٦٨,٧٧٩
الصافي	١٠٢,٧٨٩,٧٤١	١٠٠,٢٠٠,٤٢٠	٣٧٧,٨٢٦,٢٥٤	٢٤,١٦٧,٢٣٣	٩٤٥,٧٨٥,٥٧٠	٣٣٢,٣٧٥,٣٥٣	١,٨٨٣,١٤٤,٥٧١

* تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات والأرصدة والإيداعات لدى البنوك وسندات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.

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

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣ - فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة	الحكومة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	والمتوسطة	والقطاع العام	دينار
متدنية المخاطر	٩,٣٠١,٤٥٤	٢,٦٨٨,٤٦٣	٦١,١١٨,٤٢٧	٦٨٥,٧٤٣	١١٤,٢٥١,٢٦٩	١٨٨,٠٤٥,٣٥٦
مقبولة المخاطر	٨٦,٧٣٥,٢٠٣	٧٠,٩٤٩,٥١٩	٢٧٦,٦٤٢,٨١٦	٢٠,٥٧٧,٨٧٢	٢٤,٧٦١,٨٦٧	٤٧٩,٦٦٧,٢٧٧
تحت المراقبة	١٣,٥٢٠	٣,١٣١,٤٢٦	٥٥٠,٠٠٠	١,١٥٢,٦١٤	-	٤,٨٤٧,٥٦٠
غير عاملة :						
دون المستوى	-	١,١٦٤,٧٠٠	-	-	-	١,١٦٤,٧٠٠
مشكوك فيها	-	٦٢٠,٤٧٢	-	٩٦,٢٥٧	-	٧١٦,٧٢٩
هالكة	٧٢١,٩٣٧	٢,١٧٤,٨٥٦	٤,٠٤٠,٠٠٠	١,٤٥٢,٣٦٣	-	٨,٣٨٩,١٥٦
المجموع	٩٦,٧٧٢,١١٤	٨٠,٧٢٩,٤٣٦	٣٤٢,٣٥١,٢٤٣	٢٣,٩٦٤,٨٤٩	١٣٩,٠١٣,١٣٦	٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨
منها :						
تأمينات نقدية	٩,٣٠١,٤٥٤	٧٢٣,٧٢٣	٢,٤٨٨,٤٢٧	٦٨٥,٧٤٣	-	١٣,١٩٩,٣٤٧
كفالات حكومية وقطاع عام	-	١,٩٦٤,٧٤٠	٥٨,٦٣٠,٠٠٠	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٩٩,٦٠٧,٨٧٦
عقارية	٨٢,٢٧٠,٠٤٩	٧٨,٠٤٠,٩٧٣	٢٥٦,٥٧٢,٢٧٢	٢٣,٢٧٩,١٠٦	-	٤٤٠,١٦٢,٤٠٠
أسهم متداولة	٤,٨٩٥,٣٧٠	-	٢٢,٢٩٧,٦٦٨	-	-	٢٧,١٩٣,٠٣٨
سيارات وآليات	٣٠٥,٢٤١	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	-	-	٢,٦٦٨,١١٧
المجموع	٩٦,٧٧٢,١١٤	٨٠,٧٢٩,٤٣٦	٣٤٢,٣٥١,٢٤٣	٢٣,٩٦٤,٨٤٩	١٣٩,٠١٣,١٣٦	٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
متدنية المخاطر	٧,٤٦٢,١٧٣	٢,٨٤٥,١٧٩	٢,٩٥٣,٠١٥	٣٤٧,٨٧٤	١٤٣,٦٦٦,٠٠٣	١٥٧,٢٧٤,٢٤٤
مقبولة المخاطر	٧٠,٨٩٣,١٢٦	٦٨,٧١٢,٦٥٦	٢٧٢,٠١٣,٥٨٨	١٦,٦٥٢,٦١٧	٢٥,١٠٢,٦٩٠	٤٥٣,٣٧٤,٦٧٧
تحت المراقبة	٢١,٠٧٦	٣,٦١٤,٦٥٢	٥٥٠,٠٠٠	١,١٣٨,١٤٠	-	٥,٣٢٣,٨٦٨
غير عاملة :						
دون المستوى	-	٢٧٩,٩٠٨	-	-	-	٢٧٩,٩٠٨
مشكوك فيها	-	٦٩٩,٩٢٣	٤,٠٤٠,٠٠٠	١٨٥,٠١٣	-	٤,٩٢٤,٩٣٦
هالكة	١,٢٩٤,٨٩٢	٢,٩٩٣,٥٨٩	-	٤,٩٠٩,٦٥١	-	٩,١٩٨,١٣٢
المجموع	٧٩,٦٧١,٢٦٧	٧٩,١٤٥,٩٠٧	٢٧٩,٥٥٦,٦٠٣	٢٣,٢٣٣,٢٩٥	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	٦٣٠,٣٧٥,٧٦٥
منها :						
تأمينات نقدية	٧,٤٦٢,١٧٣	٦٠٩,٣٦١	٢,٩٥٣,٠١٥	٣٤٧,٨٧٤	-	١١,٣٧٢,٤٢٣
كفالات حكومية وقطاع عام	-	٢,٢٣٥,٨١٨	-	-	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	١٧١,٠٠٤,٥١١
عقارية	٦٣,٩٨١,٢١٤	٧٦,٣٠٠,٧٢٨	٢٤٨,٣٦٥,٧٣١	٢٢,٦٦٩,٦٠٥	-	٤١١,٣١٧,٢٧٨
أسهم متداولة	٧,٨٦٩,٢٥٦	-	٢٥,٨٧٤,٩٨١	٢١٥,٨١٦	-	٣٣,٩٦٠,٠٥٣
سيارات وآليات	٣٥٨,٦٢٤	-	٢,٣٦٢,٨٧٦	-	-	٢,٧٢١,٥٠٠
المجموع	٧٩,٦٧١,٢٦٧	٧٩,١٤٥,٩٠٧	٢٧٩,٥٥٦,٦٠٣	٢٣,٢٣٣,٢٩٥	١٦٨,٧٦٨,٦٩٣	٦٣٠,٣٧٥,٧٦٥

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣ - ب - ١ توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية :

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات والآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
أرصدة لدى بنوك مركزية	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٤٧٨,٩٩٢	٣٨,٣١٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	٢٤,٩٠٠,٦٢٨	٥٥,٥١٨
التسهيلات الائتمانية : *									
للأفراد	١٢٧,٨٣٧,٤٧١	٩,٣٠١,٤٥٤	٤,٨٩٥,٣٧٠	-	٨٢,٢٧٠,٠٤٩	٣٠٥,٢٤١	-	٩٦,٧٧٢,١١٤	٣,٦١٤,٠٦٧
القروض العقارية للشركات	١٠٣,٤٩٠,٥٧٦	٧٢٣,٧٢٣	-	-	٧٨,٠٤٠,٩٧٣	-	١,٩٦٤,٧٤٠	٨٠,٧٢٩,٤٣٦	١,٨١٤,٥٧٤
الشركات الكبرى	٥٠٢,٢٩٦,٣١١	٢,٤٨٨,٤٢٧	٢٢,٢٩٧,٦٦٨	-	٢٥٦,٥٧٢,٢٧٢	٢,٣٦٢,٨٧٦	٥٨,٦٣٠,٠٠٠	٣٤٢,٣٥١,٢٤٣	٥,٥٤٩,٢٤٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣٥,٩٩٢,٤٧٤	٦٨٥,٧٤٣	-	-	٢٣,٢٧٩,١٠٦	-	-	٢٣,٩٦٤,٨٤٩	٢,٣٠١,٥٨٩
للحكومة والقطاع العام	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-	-	-	-	-	١٣٩,٠١٣,١٣٦	١٣٩,٠١٣,١٣٦	-
سندات وإسناد وأذونات :									
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٧١١,٨٩٨,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٢٩٢
ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي	١,١٦٩,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٠٠
الموجودات الأخرى	١٨,١٣٤,٧٢١	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢,٠٦٦,٥٠٣,٤٩٩	١٣,١٩٩,٣٤٧	٢٧,١٩٣,٠٣٨	-	٤٤٠,١٦٢,٤٠٠	٢,٦٦٨,١١٧	١٩٩,٦٠٧,٨٧٦	٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨	١٣,٦٥٩,٥٩٨
الكفالات المالية	٨٧,٤٣٥,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	١٣٦,٨١٢
الإعتمادات المستندية	٢٥,٣١٤,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٧٠٧
قبولات	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٦٧٤
المجموع الكلي	٢,٢٢٩,١٩٠,٨٣٢	١٣,١٩٩,٣٤٧	٢٧,١٩٣,٠٣٨	-	٤٤٠,١٦٢,٤٠٠	٢,٦٦٨,١١٧	١٩٩,٦٠٧,٨٧٦	٦٨٢,٨٣٠,٧٧٨	١٤,٠٨٧,٧٩١
أرقام مقارنة	٢,١٤٧,٩٢٨,٦٠٩	١١,٣٧٢,٤٢٣	٣٣,٩٦٠,٠٥٣	-	٤١١,٤٩٩,٧٧٨	٢,٧٢١,٥٠٠	١٧١,٠٠٤,٥١١	٦٣٠,٥٥٨,٢٦٥	١٥,١٨٤,٥٩٧

* يشمل بند التسهيلات الائتمانية السقوف غير المستغلة.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣ - ب - ٢ القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة :

البند	إجمالي قيمة التعرض (مرحلة ٣)	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات والآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية :										
لأفراد	١,٨٦٤,٨١٣	-	٧٢١,٩٣٧	-	-	-	-	٧٢١,٩٣٧	١,١٤٢,٨٧٦	١,٢٧٦,٠٤٥
القروض العقارية	٤,١٠٠,٤١٩	-	-	-	٣,٩٦٠,٠٢٨	-	-	٣,٩٦٠,٠٢٨	١٤٠,٣٩١	١,٠٣٢,٩٢٦
للشركات										
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥,٤٨٠,٨٢٩	-	-	-	١,٦٧٧,١٢٤	٢,٣٦٢,٨٧٦	-	٤,٠٤٠,٠٠٠	١,٤٤٠,٨٢٩	١,٠٦٢,٧٨٣
الشركات الكبرى	٢,٠٦٦,٥٨٣	-	-	-	١,٥٤٨,٦٢٠	-	-	١,٥٤٨,٦٢٠	٥١٧,٩٦٣	١,٩٥٠,٨٤٩
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وإسناد وأذونات :										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٨٢,٥٠٠	-	-	-	٥٨٢,٥٠٠	-	-	٥٨٢,٥٠٠	-	١٩٦,٠٠٠
ضمن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٤,٠٩٥,١٤٤	-	٧٢١,٩٣٧	-	٧,٧٦٨,٢٧٢	٢,٣٦٢,٨٧٦	-	١٠,٨٥٣,٠٨٥	٣,٢٤٢,٠٥٩	٥,٥١٨,٦٠٣
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قبضولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٤,٠٩٥,١٤٤	-	٧٢١,٩٣٧	-	٧,٧٦٨,٢٧٢	٢,٣٦٢,٨٧٦	-	١٠,٨٥٣,٠٨٥	٣,٢٤٢,٠٥٩	٥,٥١٨,٦٠٣
أرقام المقارنة	١٩,١٥٦,٦٤٦	-	١,٢٩٤,٨٩٢	-	١٠,٩٢٧,٧٠٨	٢,٣٦٢,٨٧٦	-	١٤,٥٨٥,٤٧٦	٤,٥٧١,١٧٠	٧,٠١٩,٩٧٤

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣ - ب - ٣ اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها

البند	المرحلة ٢		المرحلة ٣		اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	المرحلة ٢	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٣		
التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٣,١٢٨,٣٧١	٦,٥٤٢,٦٦٤	٨,٣٦٣,٥٠١	٢,٣١٤,٠٩١	٨,٨٥٦,٧٥٥	٤١,٢١ %
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	٤٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٨٧,٥ %

٣ - ب - ٤ الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التي تم تعديل تصنيفها

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		المجموع
	المرحلة ٢	المرحلة ٢	المرحلة ٢	المرحلة ٢	
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦,٥٤٢,٦٦٤	٢,٣١٤,٠٩١	٨,٨٥٦,٧٥٥	٣٤,٠٠٨	٤٧٩,٠٦٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٢,٣٩٨,٤٣٢ دينار (٢,٤٠٨,٦٩٦ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

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... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٣٣,٩٧٠,٢٣٩ دينار، (١٠٧,٢٣١,٠٧٥ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤ - سندات وإسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية :

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالتكلفة المطفاة
سندات حكومية او بكفالتها	Moody's	٦٧٩,٠٣٤,٠٥١
سندات حكومية أو بكفالتها B1	Moody's	٦,٤٨٥,٨٨٤
سندات حكومات أجنبية Aa3	Moody's	٢,١٢٨,٩٧٤
سندات حكومات أجنبية BBB-	Moody's	٦٩٧,١٧١
سندات حكومات أجنبية B2	Moody's	١,٥٨٩,٧٥٢
سندات حكومات أجنبية Baa2	Moody's	٧٠٦,٢٩٢
سندات حكومات أجنبية Baa3	Moody's	٧٠٩,٦٠٥
سندات شركات A	Moody's	٧٠٦,٩٠٤
سندات شركات A1	Moody's	١,٤١٨,٠٣٣
سندات شركات Ba1	Moody's	١,٤١٥,٩٨٥
سندات شركات Ba2	Moody's	٧٠٠,٤٤٣
سندات شركات Baa2	Moody's	٢,٤٩٤,٧٣١
سندات شركات Baa3	Moody's	٥,٨٩٦,٧٣٣
سندات شركات بدون تصنيف	Moody's	٧,٦٣٣,٨٧٥
المجموع بالصافي		٧١١,٦١٨,٤٣٣

٥ - أ التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

دول الشرق الأوسط

البند	داخل المملكة	الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	إجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١١٠,٢٩١,٢٨٠	-	-	-	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧٥,٩٧٣	١٦٤,٨٤٩,٣٤٨	٨٩,٠٤٧,٢٨٢	٧١٧,٢٩٠	٤٤٦,١٥٤	٣٦,١٠٤,٦٣٠	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧
بالصافي							
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٨,٥٠٨,٠٠٠	١٦,٣٣٧,١١٠	-	-	-	٢٤,٨٤٥,١١٠
بالصافي							
التسهيلات الائتمانية بالصافي	٧٦٦,٥٢٥,٠٠٩	٤٣,٠٩٤,٣٢٦	٥,٨٥٣,٥٨٨	-	-	-	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣
سندات وأسناد وأذونات :							
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة - بالصافي	٦٩٣,١٤٤,٩٠٠	٢,٨٦٣,٧٠٧	٥,٣٢٨,٣٨٤	٣,٥٤٥,٦٦٩	٢,٢٨٦,٩٢٢	٤,٤٤٨,٨٥١	٧١١,٦١٨,٤٣٣
ضمن موجودات مالية من خلال الدخل الشامل							
الآخر بالصافي	-	-	-	-	-	١,١٦٣,١٨٥	١,١٦٣,١٨٥
الموجودات الأخرى	١٦,٣٤٠,١٥٠	٧٦١,٥٥٢	٧٦٢,٢٥٤	٤٤,٧٤٢	١٠٣,٨٤١	١٢٢,١٨٢	١٨,١٣٤,٧٢١
الإجمالي / للسنة الحالية	١,٥٨٦,٥٧٧,٣١٢	٢٢٠,٠٧٦,٩٣٣	١١٧,٣٢٨,٦١٨	٤,٣٠٧,٧٠١	٢,٨٣٦,٩١٧	٤١,٨٣٨,٨٤٨	١,٩٧٢,٩٦٦,٣٢٩
الكفالات المالية	٧٧,٢٩١,٣٨٩	٨,٥٣٢,٦٦٥	١,٦١١,٢٥٧	-	-	-	٨٧,٤٣٥,٣١١
الإعتمادات المستندية	٢١,٤٧٤,٤٦٣	٣,٨٣٩,٦٩٩	-	-	-	-	٢٥,٣١٤,١٦٢
القبولات	٤٨,٩٧٧,٨٦٥	٩٥٩,٩٩٥	-	-	-	-	٤٩,٩٣٧,٨٦٠
السقوف غير المستغلة	٧٥,٤٧٩,٠٠٤	١,٦٦١,٤٥٩	-	-	-	-	٧٧,١٤٠,٤٦٣
المجموع الكلي	١,٨٠٩,٨٠٠,٠٣٣	٢٣٥,٠٧٠,٧٥١	١١٨,٩٣٩,٨٧٥	٤,٣٠٧,٧٠١	٢,٨٣٦,٩١٧	٤١,٨٣٨,٨٤٨	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥
أرقام مقارنة	١,٧٢٦,٥٤٧,٨٠٩	٢٦٥,٩٢٨,٢٩٩	٥٦,٩٢٢,٩٠٧	٥,٧٥٢,٤٧٢	٣,٠٧١,٨٧١	٧١,٨٦٥,٤٩٨	٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم (٩) بالصافي:

البند	المستوى ١ إفرادي	المستوى ١ المحفظة	المستوى ٢ إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى ٣ إفرادي	المجموع
داخل المملكة	١,٦٠٤,٧٣٧,٩٥٠	١٨٥,٧٢٥,٢٦٠	١١,٩٢٩,٣٦٤	-	٧,٤٠٧,٤٥٩	١,٨٠٩,٨٠٠,٠٣٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٣٥,٠٧٠,٧٥١	-	-	-	-	٢٣٥,٠٧٠,٧٥١
أوروبا	٩٧,١٨٦,٠٧٥	-	٢١,٧٥٣,٨٠٠	-	-	١١٨,٩٣٩,٨٧٥
آسيا	٤,٣٠٧,٧٠١	-	-	-	-	٤,٣٠٧,٧٠١
أفريقيا	٢,٨٣٦,٩١٧	-	-	-	-	٢,٨٣٦,٩١٧
أمريكا	٤١,٨٣٨,٨٤٨	-	-	-	-	٤١,٨٣٨,٨٤٨
المجموع	١,٩٨٥,٩٧٨,٢٤٢	١٨٥,٧٢٥,٢٦٠	٣٣,٦٨٣,١٦٤	-	٧,٤٠٧,٤٥٩	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥
أرقام المقارنة	١,٩٣٠,٥٧٥,٦٥٠	١٥٤,٩٥٥,٠٨٥	٢٩,٠٨٠,١٣٨	٥,٥٦٨,٣٥٢	٩,٩٠٩,٦٣١	٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦

٥- ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	١١٠,٢٩١,٢٨٠	١١٠,٢٩١,٢٨٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي	٢٤,٨٤٥,١١٠	-	-	-	-	-	-	٢٤,٨٤٥,١١٠
التسهيلات الائتمانية بالصافي	٢,٠٣٢,٧٧٦	٢١٢,٣١٩,٢٨٤	٢٣٧,٤٤٠,٧٨٢	١٠٠,٥٦٧,٠٥٢	٥٠٥,٤٨٧	١٢٣,٥٩٤,٤٠٦	١٣٩,٠١٣,١٣٦	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣
سندات وأسناد وأذونات:								
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧,٨٥٧,٠٣٣	٨,٢٠٩,٩٥٣	٢,٢٠١,٠٣٠	١,٩٩٨,٦٨٨	-	-	٦٩١,٣٥١,٧٢٩	٧١١,٦١٨,٤٣٣
موجودات مالية بتكلفة الدخل الشامل الآخر بالصافي	-	-	١,١٦٣,١٨٥	-	-	-	-	١,١٦٣,١٨٥
الموجودات الأخرى	٩٧٢,٢٧١	١,٧٠٢,٧٧٦	١,٨٢٨,٥٩٧	٧٨٦,٨٣٦	٣,٥٨٤	٨٨٩,١٧٦	١١,٩٥١,٤٨١	١٨,١٣٤,٧٢١
الإجمالي / للسنة الحالية	٣٢٧,١٤٧,٨٦٧	٢٢٢,٢٣٢,٠١٣	٢٤٢,٦٣٣,٥٩٤	١٠٣,٣٥٢,٥٧٦	٥٠٩,٠٧١	١٢٤,٤٨٣,٥٨٢	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	١,٩٧٢,٩٦٦,٣٢٩
الكفالات المالية	-	-	٨٧,٤٣٥,٣١١	-	-	-	-	٨٧,٤٣٥,٣١١
الإعتمادات المستندية	-	-	٢٥,٣١٤,١٦٢	-	-	-	-	٢٥,٣١٤,١٦٢
القبولات	-	-	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	-	-	-	-	٤٩,٩٣٧,٨٦٠
السوق غير المستغلة	٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٧٥,١٣٢	٤١,١٦٥,٣٣١	-	-	-	-	٧٧,١٤٠,٤٦٣
المجموع الكلي	٣٢٧,٦٤٧,٨٦٧	٢٥٧,٧٠٧,١٤٥	٤٤٦,٤٨٦,٢٥٨	١٠٣,٣٥٢,٥٧٦	٥٠٩,٠٧١	١٢٤,٤٨٣,٥٨٢	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥
أرقام مقارنة	٣٤٠,٢٩٧,٧٥٧	٢٢٠,٧٤٦,٩٦٥	٤١٩,٣٥١,٧٥٧	١٠٠,٢٠٠,٤٢٠	٩١٦,٦٤٦	١٠٢,٧٨٩,٧٤١	٩٤٥,٧٨٥,٥٧٠	٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦

توزيع للتعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي (٩) بالصافي

البند	المستوى ١ إفرادي	المستوى ١ المحفظة	المستوى ٢ إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى ٣ إفرادي	المجموع
مالي	٣٠٥,٨٥٧,٥٦٧	-	٢١,٧٥٣,٨٠٠	-	٣٦,٥٠٠	٣٢٧,٦٤٧,٨٦٧
صناعي	٢٥٤,٠٥٣,٠٢٦	-	-	-	٣,٦٥٤,١١٩	٢٥٧,٧٠٧,١٤٥
تجارة	٤٣٩,٣٥٦,٠٦٠	-	٦,٣٩٥,٧٦٣	-	٧٣٤,٤٣٥	٤٤٦,٤٨٦,٢٥٨
عقاري	٢٤,١٠٧,٤٦٠	٧٣,٧١٠,٠٩٢	٣,٠٤١,٩١٠	-	٢,٤٩٣,١١٤	١٠٣,٣٥٢,٥٧٦
أسهم	٥٠٩,٠٧١	-	-	-	-	٥٠٩,٠٧١
أفراد	٩,٤٨٧,٤٣٢	١١٢,٠١٥,١٦٨	٢,٤٩٦,٦٩١	-	٤٨٩,٢٩١	١٢٤,٤٨٣,٥٨٢
حكومة وقطاع عام	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦	-	-	-	-	٩٥٢,٦٠٧,٦٢٦
المجموع	١,٩٨٥,٩٧٨,٢٤٢	١٨٥,٧٢٥,٢٦٠	٣٣,٦٨٣,١٦٤	-	٧,٤٠٧,٤٥٩	٢,٢١٢,٧٩٤,١٢٥
أرقام المقارنة	١,٩٣٠,٥٧٥,٦٥٠	١٥٤,٩٥٥,٠٨٥	٢٩,٠٨٠,١٣٨	٥,٥٦٨,٣٥٢	٩,٩٠٩,٦٣١	٢,١٣٠,٠٨٨,٨٥٦

٤/ب - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في اسعار السوق مثل اسعار الفائدة واسعار العملات واسعار الاسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والإستثمار في الاسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءا على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

- مخاطر اسعار الفائدة :

تتجم مخاطر اسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر. ستقوم سياسة البنك على دراسة جميع العوامل المؤثرة على أسعار الفوائد سواء كانت هذه محلية أو إقليمية أو عالمية إلى جانب دراسة فجوات اسعار الفوائد والتوقعات المستقبلية لها لمعرفة درجة مخاطر أسعار الفوائد سواء في الأجل القصير أو الأجل الطويل مما يمكن من رسم خطة مستقبلية مناسبة واتخاذ القرارات السليمة كتغيير آجال الإستحقاق وإعادة تسعير الودائع والقروض وشراء وبيع الإستثمارات المالية.

يقوم البنك بدراسة أثر التغير في استخدام أسعار الإقتراض بين البنوك، والذي لا يتوقع أن يحدث هذا التغير أثر جوهري على المخاطر حيث لا يوجد لدى البنوك عقود تحوط أو عمليات جوهريه بأسعار فائدة مرتبطة بمؤشرات أسعار الإقتراض بين البنوك.

١ - مخاطر أسعار الفائدة

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٩

العمللة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (%)	حساسية ايراد الفائدة الارباح و(الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٣٨٨,٦٦٣)	-
يورو	١	(٣٣٩,٤٨٥)	-
جنيه استرليني	١	(٣,٤٥٩)	-
ين ياباني	١	٣	-
عملات اخرى	١	٥٤٣,٩١٣	-
العمللة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (%)	حساسية ايراد الفائدة الارباح و(الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٣٨٨,٦٦٣	-
يورو	١	٣٣٩,٤٨٥	-
جنيه استرليني	١	٣,٤٥٩	-
ين ياباني	١	(٣)	-
عملات اخرى	١	(٥٤٣,٩١٣)	-

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٨

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح و) (الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار	دينار		
دولار أمريكي	١	(٥٣٥,٧١٦)	-
يورو	١	(١٥٠,٨٠٢)	-
جنيه استرليني	١	(٤١,٧٢٠)	-
ين ياباني	١	(٢)	-
عملات أخرى	١	١٨٧,٩٨٣	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (%)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح و) (الخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار	دينار		
دولار أمريكي	١	٥٣٥,٧١٦	-
يورو	١	١٥٠,٨٠٢	-
جنيه استرليني	١	٤١,٧٢٠	-
ين ياباني	١	٢	-
عملات أخرى	١	(١٨٧,٩٨٣)	-

٢ - مخاطر العملات :

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها أثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الأجنبية، يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+ / - ٥٪) على صافي الأرباح والخسائر.

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٩

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
دينار	دينار		
يورو	٥	١,٢٧٢	-
جنيه استرليني	٥	٥١,٧٣٥	٩٨٢,٦٢٥
ين ياباني	٥	٢,٣٤٦	-
عملات أخرى	٥	٢,٢٣٠,٠٠٣	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٨

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
دينار	دينار		
يورو	٥	١,٦٩٤	-
جنيه استرليني	٥	(١٤,٠٣٧)	(٩٣٥,١٦١)
ين ياباني	٥	٨٤٠	-
عملات أخرى	٥	٧١٧,٠٥٩	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥٪ فإنه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

٣ - مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم :

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار الاسهم ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، ويقوم البنك بإدارة مخاطر اسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر.

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٩			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
سوق عمان المالي	٥	٦٠,١٦٠ دينار	٦٢٨,٩٨٢ دينار
سوق قطر المالي	٥	-	٢٣,٧٢٩
تحليل الحساسية لعام ٢٠١٨			
سوق عمان المالي	٥	١٣,١٦٢	٦٣٥,١٨٤
سوق قطر المالي	٥	-	٢٠,٠٢٩

في حال انخفاض مؤشر الأسواق المالية المبينة أعلاه بنفس نسبة التغير فإنه سيكون له نفس الأثر المالي مع عكس الإشارة.

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤ - فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق إيهما أقرب

أقل من شهر	٣ شهور	٦ شهور	٣ شهور	من سنة حتى	٣ سنوات	عناصر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الموجودات							
١٢٩,٠٨٥,٦١٠	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٠٨٥,٦١٠
أرصدة لدى البنوك المركزي الأردني							
١٣٢,١٤٨,٠٦٧	٦٧,٠٧٢,٠١٧	-	-	-	-	٩٢,٢٢٠,٥٩٣	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي							
-	-	١٣,٩٤٤,٩٣٧	١٠,٩٠٠,١٧٣	-	-	-	٢٤,٨٤٥,١١٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي							
-	-	-	-	١,١٦٣,٠٦٢	-	١٨,٨٩٦,٧٧٩	٢٠,٠٥٩,٨٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل							
-	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل							
١٢٦,٥٩٨,٨٣٥	٥٧,٨٤٢,٩٢٢	٨٨,٦٥٢,٦١١	٦٧,٢٢٤,٦٣٠	٢٢١,٠٣٨,٢٣٨	٢٥٤,١١٥,٦٨٧	-	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي							
٣٢,١٢٨,٩٥٧	١,٩٩٨,٦٨٨	٢٤,٩٧٦,٥٩٣	٤,٥٨٠,٩٧٧	١٧٢,٨٢٧,٣٤٣	٤٧٥,١٠٥,٨٧٥	-	٧١١,٦١٨,٤٣٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي							
-	-	-	-	-	-	١,٢٠٣,١٩٢	١,٢٠٣,١٩٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة							
-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	٢٠,٦٨٧,٢٢٣
استثمار في شركة حليفة						-	-
-	-	-	-	-	-	٧٦,٤٧٨,٧٣٨	٧٦,٤٧٨,٧٣٨
ممتلكات ومعدات - بالصافي						-	-
-	-	-	-	-	-	١,٦٠٦,٨٦٦	١,٦٠٦,٨٦٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي						٥٢١,٢١٥	٥٢١,٢١٥
-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة						-	-
-	-	-	-	-	-	٣٩,٠٣٦,٥٦٣	٣٩,٠٣٦,٥٦٣
موجودات أخرى							
٤١٩,٩٦١,٤٦٩	١٢٦,٩١٣,٦٢٧	١٢٧,٥٧٤,١٤١	٨٢,٧٠٥,٧٨٠	٣٩٥,٠٢٨,٦٤٣	٧٢٩,٢٢١,٥٦٢	٢٥٠,٦٥١,١٦٩	٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١
إجمالي الموجودات							

المطلوبات :

٩,٠٢٦,٩٤٩	٥١٧,٧٧٨,٢٩٢	٢,١٢٧,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦١٩,٦٤١,٢٤١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
٤٧٢,٩٠٦,٥٥٨	٢٢٣,٨٩٧,٩١٠	٩٨,٠٥٣,٤٣٢	٨٥,٢٧٨,٧٥٩	٢٠,٠٠١	٩١,٤٣٧	٢١٢,٠٣٨,٢٤٢	١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩
ودائع عملاء							
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٤٥٧,٥٠٣	-	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣
أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني							
١١,٢٤١,٥٠٣	٩,٥٦٢,١٩٣	٣,٨٥٣,٨٢١	٧,٠٨٦,٣٠٥	٣٦٨,٣٠٦	١١١,٨٠٧	٨,٠٧١,٩٩٨	٤٠,٢٩٥,٩٣٣
تأمينات نقدية							
-	-	-	-	-	-	٦٧٧,٥٧٢	٦٧٧,٥٧٢
مخصصات متنوعة						-	-
-	-	-	-	-	-	٧,٣٣٤,٨٧٨	٧,٣٣٤,٨٧٨
مخصص ضريبة الدخل						-	-
-	-	-	-	-	-	٥١,٥١٠,١٧٩	٥١,٥١٠,١٧٩
مطلوبات أخرى							
٥٩٣,١٧٥,٠١٠	٧٥١,٢٣٨,٣٩٥	١٠٤,٠٣٤,٢٥٣	٩٣,٠٧٤,٠٦٤	٩٠,٣٨٨,٣٠٧	٤,٦٦٠,٧٤٧	٢٧٩,٦٣٢,٨٦٩	١,٩١٦,٢٠٣,٦٤٥
إجمالي المطلوبات							
(١٧٣,٢١٣,٥٤١)	(٦٢٤,٣٢٤,٧٦٨)	٢٣,٥٣٩,٨٨٨	(١٠,٣٦٨,٢٨٤)	٣٠٤,٦٤٠,٣٣٦	٧٢٤,٥٦٠,٨١٥	(٢٨,٩٨١,٧٠٠)	٢١٥,٨٥٢,٧٤٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠١,٦٢٠,١٠١	٢٨٦,٨١٠,٨٥٦	١٢٥,٦٦١,٩٥٧	١٥٧,١٣٤,١٩٠	٣٣٩,٤٩٠,٢٠٥	٥٥٧,٨٢٨,٧٨٣	٢٦٤,٥٤٤,٣٢٧	٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩
إجمالي الموجودات							
٦٠٨,٤٨٨,٧٠٦	٦١٠,٣٠٤,٣٠٦	١٠٩,١٧٩,٩٦٨	٧٦,٣٧١,٥١٢	١٢٤,١٣٠,١٦١	٩٠٧,٩٥١	٢٨٨,٣٠٩,٦١٢	١,٨١٧,٦٩٢,٢١٦
إجمالي المطلوبات							
(٣٠٦,٨٦٨,٦٠٥)	(٣٢٣,٤٩٣,٤٥٠)	١٦,٤٨١,٩٨٩	٨٠,٧٦٢,٦٧٨	٢١٥,٣٦٠,٠٤٤	٥٥٦,٩٢٠,٨٣٢	(٢٣,٧٦٥,٢٨٥)	٢١٥,٣٩٨,٢٠٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٥ - التركيز في مخاطر العملات الأجنبية :

البنـد	العملة	دولار أمريكي	يـورو	جنية إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
		دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
الموجودات :							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني		٢٧,٦٠٠,١٥١	١,٦١٠,١٢٤	٢٤٧,٢٩٧	١,٨٢٦	٥٢٥,٧٥٨	٢٩,٩٨٥,١٥٦
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		١٤٣,٨٨٩,٦٥٣	٥٧,٣٧٤,٣٢٦	١٧,٣٢١,٧٠١	٥٣,٦٣٥	٩٧,٤٧١,٩٩٦	٣١٦,١١١,٣١١
تسهيلات إئتمانية مباشرة		٢٢٨,٤٣٧,٦٤٣	٦,٧٠١,١٨٢	-	-	٣٨,٢٠٧,٦٥٩	٢٧٣,٣٤٦,٤٨٤
أوراق مالية بالتكلفة المطفأة		١٧٨,٩٩٤,٩٩٢	٥,٧٥٣,٣٢١	-	-	-	١٨٤,٧٤٨,٣١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		١,٢٠٤,٨٥٧	-	-	-	٤٧٤,٥٨٧	١,٦٧٩,٤٤٤
استثمار في شركة حليفة		-	-	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	-	-	٢٠,٦٨٧,٢٢٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي		٢,٣٩٧,٠١٧	-	-	-	-	٢,٣٩٧,٠١٧
موجودات أخرى		٥٣,٦٩٢,٣١٤	١٣,٩٢٣,٣٧٦	(١٤,٢٢٢,٢٩١)	-	(١٦,٥٦٥,٩٤٣)	٣٦,٨٢٧,٤٥٦
إجمالي الموجودات		٦٣٦,٢١٦,٦٢٧	٨٥,٣٦٢,٣٢٩	٢٤,٠٣٣,٩٣٠	٥٥,٤٦١	١٢٠,١١٤,٠٥٧	٨٦٥,٧٨٢,٤٠٤
المطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		٣١٩,٢٤٩,١٧٦	٤٦,٢٦٤,٤٠٠	١٦٩,٥٣٢	٥٨٩	٤٣,٧٧٢	٣٦٥,٧٢٧,٤٦٩
ودائع عملاء		٣٣١,١٣٤,٣٨٩	٣٤,٧٤٣,٦٥٨	١٦,٤٧٨,٦٦٥	٧,٨٧٣	٧٣,٥٩٨,٠٦٤	٤٥٥,٩٦٢,٦٤٩
تأمينات نقدية		٧,٤٨٤,٢٤٧	٢,١٧١,٣٦٧	٦٦٨,٢٤٧	-	١,٤٧٩,٠٥٧	١١,٨٠٢,٩١٨
مخصصات متنوعة		٣٤٥,٦٣٦	-	-	-	-	٣٤٥,٦٣٦
مخصص ضريبة الدخل		٢٧٩,٨٩٣	-	-	-	-	٢٧٩,٨٩٣
مطلوبات أخرى		٣,٥٦٥,٨١٣	٢,١٥٧,٤٦١	٢٠,٩٤١	٨٢	٥٨٦,٢٤٦	٦,٣٣٠,٥٤٣
أرباح مندورة		٤٠٨,٧٩٢	-	-	-	-	٤٠٨,٧٩٢
علاوة اصدار اسهم		-	-	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة		(٢٤٨,٨١٥)	-	-	-	(١٩٣,١٣٥)	(٤٤١,٩٥٠)
حقوق غير المسيطرين		١٩,١٦٢,٤٨٢	-	-	-	-	١٩,١٦٢,٤٨٢
إجمالي المطلوبات		٦٨١,٣٨١,٦١٣	٨٥,٣٣٦,٨٨٦	١٧,٣٣٧,٣٨٥	٨,٥٤٤	٧٥,٥١٤,٠٠٤	٨٥٩,٥٧٨,٤٣٢
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية		(٤٥,١٦٤,٩٨٦)	٢٥,٤٤٣	٦,٦٩٦,٥٤٥	٤٦,٩١٧	٤٤,٦٠٠,٠٥٣	٦,٢٠٣,٩٧٢
التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية		١٥٩,٦٩٢,٨٣٦	٢٤,٥١٣,٩٦٦	٣٠٠,٢٢٤	٤٠٢,٦٩٦	٣٠,٥٩٦,٣٧٤	٢١٥,٥٠٦,٠٩٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
إجمالي الموجودات		٦١٤,٥٩٤,٧٠٣	٨٢,٢٠٩,٤٣٢	٣٧,٣٣٨,٠٠٣	٢٤,٦٤٤	٥١,٣٤٤,٥٦٢	٧٨٥,٥١١,٣٤٤
إجمالي المطلوبات		٦٢٦,٥٤٣,٨٢٦	٨٢,١٧٥,٥٥٧	١٨,٣٤٢,٩٣٢	٧,٨٣٤	٣٧,٠٠٣,٣٧٧	٧٦٤,٠٧٣,٥٢٦
صافي التركيز داخل المركز المالي		(١١,٩٤٩,١٢٣)	٣٣,٨٧٥	١٨,٩٩٥,٠٧١	١٦,٨١٠	١٤,٣٤١,١٨٥	٢١,٤٣٧,٨١٨
التزامات محتملة خارج المركز المالي		١٧٤,٥١٢,٤٩٩	١٤,٨١٦,٧٢٦	٨٢,٧٤٤	٩٠,١٣٨	٢٠,٥٢٥,٨٢٠	٢١٠,٠٢٧,٩٢٧

(٤٤ / ج) - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وعملية ادارة المخاطر تتضمن :

متطلبات التمويل اليومية تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية تلبيةها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.

الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.

الرقابة على مؤشرات السيولة وفقا للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.

ادارة التركات وتواريخ استحقاق الديون.

الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنك المركزي الأردني كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط تماشيا مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم قياس ورقابة السيولة على اساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية والموجودات المالية على اساس التاريخ المتوقع لتحصيلها.

وتقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الأخذ بعين الاعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والالتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالاعتمادات والكفالات.

مصادر التمويل :

يعمل البنك على تنويع مصادر امواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات، العملاء والمنتجات حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها. لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الافراد والعملاء من المؤسسات والشركات.

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١ - يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

أقل من شهر	٣ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
المطلوبات :								
٩,٠٧٦,٧٧٣	٥١٧,٧٨٤,٨٩٧	٢,١٦٨,٦١٨	٧٠٩,٠٠٠	٩٤,٢٤٣,٧٦٧	-	-	-	٦٢٣,٩٨٣,٠٥٥
٤٧٣,٣١٢,٣٥٥	٢٢٥,٠٣٥,٧٨١	٩٩,١٧١,٥٢٣	٨٨,٣١١,٦١٩	٦٦,٨٨٧	٩١,٤٣٧	٢١٢,٠٣٨,٢٤٢	١,٠٩٨,٠٢٧,٨٤٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء								
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٤٥٧,٥٠٣	-	-	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
١١,٢٤٩,٥٢٢	٩,٥٧٩,٨٠٩	٣,٨٨٠,٠٣٠	٧,١٨٣,٦٧٦	٣٨٢,٨٣٧	١١١,٨٠٧	٨,٠٧١,٩٩٨	٤٠,٤٥٩,٦٧٩	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	٦٧٧,٥٧٢	٦٧٧,٥٧٢	مخصصات متنوعة
-	٦,٦٧٤,٢٩٤	-	-	-	-	٦٦٠,٥٨٤	٧,٣٣٤,٨٧٨	مخصص ضريبة الدخل
٢٩,٠١٦,٣٤٨	-	-	-	-	-	٢٢,٤٩٣,٨٣١	٥١,٥١٠,١٧٩	مطلوبات أخرى
٦٢٢,٦٥٤,٩٩٨	٧٥٩,٠٧٤,٧٨١	١٠٥,٢٢٠,١٧١	٩٦,٢٠٤,٢٩٥	٩٤,٦٩٣,٤٩١	٤,٦٦٠,٧٤٧	٢٤٣,٩٤٢,٢٢٧	١,٩٢٦,٤٥٠,٧١٠	المجموع
١,٠٧٥,٤٧٩,٦٨٨	١٢٦,٩١٣,٦٢٧	١٠٥,٠٧٣,٨٥٨	٨٢,٧٠٥,٧٨٠	٢٢٣,٨٣٩,٧٢٨	٢٦٦,٢٢٩,٤٧٩	٢٥١,٨١٤,٢٣١	٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المطلوبات :								
٨,٦٢٧,٠٩٦	٤٠٩,١٧٤,٠٧١	-	-	١٢٨,٨٥٧,١٢٣	-	-	-	٥٤٦,٦٥٨,٢٩٠
٤٤٢,٧٨٦,٧٣٠	١٩٤,٠٩٦,٨١١	١٠٥,٦٩٥,٣٣٤	٦٩,٦١٧,٠٥٢	٤,٠١٥,١٤٢	٤١,٤٣٧	٢١٤,٤٣٥,٣٧٦	١,٠٣٠,٦٨٧,٨٨٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء								
١٤٥,٢٤٥,٥٠٠	-	-	-	-	٧٩٦,٣١٠	-	-	أموال مقترضة
١٢,٣٢١,٤٨٨	٨,٠٥٢,٤٧٧	٥,١٢٧,٨٤٧	٨,٠٣٩,٧٢٣	٤٥٧,٩١٨	٧٠,٢٠٤	٩,١٥٨,٧٢١	٤٣,٢٢٨,٣٧٨	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	٦٠٦,٨٧٤	٦٠٦,٨٧٤	مخصصات متنوعة
١,٥١١,٢١٥	٤,٦٩٤,٥٠٣	-	-	-	-	٦٦٠,٤٣٨	٦,٨٦٦,١٥٦	مخصص ضريبة الدخل
٣٨,٥١٥,٠٢٨	-	-	-	-	-	١٨,٧٢٧,٤٥٧	٥٧,٢٤٢,٤٨٥	مطلوبات أخرى
٦٤٩,٠٠٧,٠٥٧	٦١٦,٠١٧,٨٦٢	١١٠,٨٢٣,١٨١	٧٧,٦٥٦,٧٧٥	١٣٣,٣٣٠,١٨٣	٩٠٧,٩٥١	٢٤٣,٥٨٨,٨٦٦	١,٨٣١,٣٣١,٨٧٥	المجموع
٩٣٥,٥٤٥,٩٢١	٢٦٠,٨٩٠,٣٦٢	٧٩,٣٦١,٢٦٥	٦٣,٢٤٧,٠٥٧	١٩٠,٢٧٠,٤٦٠	٢٣٩,٢٣١,٠٢٧	٢٦٤,٥٤٤,٣٢٧	٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها)

٢ - يلخص الجدول أدناه عقود العملات الآجلة على أساس الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

لغاية شهر	٣ شهور	من شهر ولغاية ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع	القيمة العادلة (الأثر على الأرباح)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
٢٢,١٤٤,٢٨٠	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٩,٢٣٤,٢٨٠	(٣,٨٠٠)
عقود العملات الآجلة								
٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
٢٥,٥٢٤,٠٠٠	-	-	٢,١٣٣,٠٠٠	-	-	-	٢٧,٦٥٧,٠٠٠	-
عقود العملات الآجلة								

بنود خارج المركز المالي :

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية (٥) سنوات	لغاية سنة	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤,٤٤٧,١٢٠	-	-	٨٤,٤٤٧,١٢٠	الإتمادات والقبولات / الصادرة
٧٧,١٤٠,٤٦٣	-	-	٧٧,١٤٠,٤٦٣	السقوف غير المستغلة
٨٧,٤٣٥,٣١١	٢,٠٦٥,٥٦٩	٢١,٣٣٣,٣٨٠	٦٤,٠٣٦,٣٦٢	الكفالات
٢٤٩,٠٢٢,٨٩٤	٢,٠٦٥,٥٦٩	٢١,٣٣٣,٣٨٠	٢٢٥,٦٢٣,٩٤٥	المجموع
				٢٠١٨
٩٥,٠١٢,٤٦٤	-	-	٩٥,٠١٢,٤٦٤	الإتمادات والقبولات / الصادرة
٧٨,٠٧٠,٢٨٧	-	-	٧٨,٠٧٠,٢٨٧	السقوف غير المستغلة
٨٠,٦١٨,٠٧٣	٤٨,٠٠٠	٤,٦٢٥,٦٨١	٧٥,٩٤٤,٣٩٢	الكفالات
٢٥٣,٧٠٠,٨٢٤	٤٨,٠٠٠	٤,٦٢٥,٦٨١	٢٤٩,٠٢٧,١٤٣	المجموع

٤٥ - التحليل القطاعي:

أ - معلومات عن أنشطة البنك:

تم توزيع أنشطة البنك إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسة لأغراض إدارية كما يلي:

١ - حسابات الأفراد:

تشمل ودائع العملاء، قروض سكنية، الخدمات المصرفية، المكشوف، تسهيلات بطاقات الائتمان وتسهيلات الحوالات المالية.

٢ - حساب المؤسسات والشركات:

تشمل القروض والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى والودائع والحسابات الجارية الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.

٣ - الخزينة:

تتمثل بتوفير خدمات سوق المال، المتاجرة والخزينة، بالإضافة إلى ذلك تقوم بإدارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أدونات وسندات الخزينة، وإيداعات مالية حكومية وإيداعات وخطابات قبول لدى بنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية.

٤ - التمويل المؤسسي:

يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الإكتتاب.

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع				خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى بآلاف الدنانير	الخزينة بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	إجمالي الإيرادات
١٠٣,٧٩٤	١١١,٠٥٠	٨,٠٣٣	٤٦,٤٥٤	٣٤,٧٥٦	٢١,٨٠٧	استثمار في شركة حليفة
٢٨١	١,٠٣٥	-	١,٠٣٥	-	-	مخصص التدني
(١,٤٢٥)	(٢,٢٦٤)		(٩٣)	(١,٦٢٠)	(٥٥١)	نتائج أعمال القطاع
١٠٢,٦٥٠	١٠٩,٨٢١	٨,٠٣٣	٤٧,٣٩٦	٣٣,١٣٦	٢١,٢٥٦	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٧٨,٢٥٤)	(٨٦,١٥٥)					الربح قبل الضريبة
٢٤,٣٩٦	٢٣,٦٦٦					مصروف ضريبة الدخل
(٧,٥٨٠)	(٧,٤٦٣)					صافي ربح السنة
١٦,٨١٦	١٦,٢٠٣					
٣,٧٢٢	٣,٨٢٦					مصاريف رأسمالية
٣,٠٣١	٣,٨٦٦					استهلاكات واطفاءات
٢٠١٨	٢٠١٩					
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير					موجودات القطاع
١,٩٠١,٤٢٦	١,٩٩٣,٧٢٦	-	١,١٧٨,٢٥٣	٦٠٩,١١٣	٢٠٦,٣٦٠	إستثمار في شركة حليفه
١٩,٠١١	٢٠,٦٨٧	-	٢٠,٦٨٧	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١١٢,٦٥٣	١١٧,٦٤٣	١١٧,٦٤٣	-	-	-	مجموع الموجودات
٢,٠٣٣,٠٩٠	٢,١٣٢,٠٥٦	١١٧,٦٤٣	١,١٩٨,٩٤٠	٦٠٩,١١٣	٢٠٦,٣٦٠	
١,٧٥٢,٩٧٦	١,٨٥٦,٦٨١	-	٧٢٤,٠٩٩	٣٣٣,٧١٧	٧٩٨,٨٦٥	مطلوبات القطاع
٦٤,٧١٦	٥٩,٥٢٣	٥٩,٥٢٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٨١٧,٦٩٢	١,٩١٦,٢٠٤	٥٩,٥٢٣	٧٢٤,٠٩٩	٣٣٣,٧١٧	٧٩٨,٨٦٥	مجموع المطلوبات

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع في قبرص وقطر.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصرفاته الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٤,٠٧٤,٧٧٣	١١٢,٠٨٥,١٦٨	١١,٢٥٠,٥٧٤	١١,٦٢٤,٣٧٨	٩٢,٨٢٤,١٩٩	١٠٠,٤٦٠,٧٩٠	إجمالي الإيرادات
٣,٧٢٢,٧٧٨	٣,٨٢٦,٠٧٦	٩٠,٠٨٠	٥٩,٥٧٣	٣,٦٣٢,٦٩٨	٣,٧٦٦,٥٠٣	المصرفات الرأسمالية
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩	٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٤١٣,٨٨٢,٦٨٦	٤١٨,٤٩٨,٨٧٨	١,٦١٩,٢٠٧,٧٣٣	١,٧١٣,٥٥٧,٥١٣	مجموع الموجودات

٤٦- إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك وتزويد البنك المركزي الاردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات افضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ معدل ١٥,٣٨٪، وفي ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ معدل ١٥,٩٠٪.

الجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال للعام ٢٠١٩ التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي الاردني المستندة إلى تعليمات لجنة بازل III بهذا الخصوص:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال
٣,٩٨٠	٥,٠٠١	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
		الأرباح المدورة
		الأرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح التوزيعات المتوقعة
		بنود الدخل الشامل الاخرى:
(١,٨٩٢)	(٢,٠٦٨)	التغير المتراكم بالقيمة العادلة
(٣,٥٩٦)	(٢,٩٥٥)	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
١,٤١٨	-	علاوة الاصدار
٣١,٤٤٧	٣٣,٢١٢	الاحتياطي القانوني
٦,٣٥٣	٧,٦٥٧	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
١٨٧,٧١٠	١٩٠,٨٤٧	اجمالي راس المال الاساسي للاسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(٦٩٤)	(١,٦٠٧)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٥٤١)	(٥٢١)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات الديون
(٣٦٤)	(١,٨١٥)	الإستثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
١٨٦,١١١	١٨٦,٩٠٤	خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك اكثر من ١٠٪
		صافي حقوق حملة الاسهم العادية
-	-	رأس المال الاضافي
١٨٦,١١١	١٨٦,٩٠٤	صافي راس المال الاساسي
		الشريحة الثانية من راس المال
-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٤٢٥	٣,٥٣١	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ التعويضات الائتمانية في المرحلة الأولى
٣,٤٢٥	٣,٥٣١	اجمالي راس المال المساند
٣,٤٢٥	٣,٥٣١	صافي راس المال المساند
١٨٩,٥٣٦	١٩٠,٤٣٥	راس المال التنظيمي
١,١٩٢,٢٦٢	١,٢٣٨,٤٨٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٩٠	٪١٥,٣٨	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٥,٦١	٪١٥,٠٩	نسبة رأس المال الاساسي (٪)

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤٧- حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

يمثل هذا البند الحسابات التي يحتفظ البنك بها نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك حيث بلغ رصيدها حوالي ٤٤,١٧٥,٤١٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٣,١٩٩,٨١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

٤٨- تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :					
١٢٩,٠٨٥,٦١٠	-	١٢٩,٠٨٥,٦١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني		
٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	-	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي		
٢٤,٨٤٥,١١٠	-	٢٤,٨٤٥,١١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي		
٢٠,٠٥٩,٨٤١	-	٢٠,٠٥٩,٨٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
١,٢٠٣,١٩٢	-	١,٢٠٣,١٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	٤٧٥,١٥٣,٩٢٥	٣٤٠,٣١٨,٩٩٨	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي		
٧١١,٦١٨,٤٣٣	١٦,٨٧٨,٧٥٦	٦٩٤,٧٣٩,٦٧٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
٢٠,٦٨٧,٢٢٣	٢٠,٦٨٧,٢٢٣	-	إستثمار في شركة حليفة		
٧٦,٤٧٨,٧٣٨	٧٦,٤٧٨,٧٣٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي		
١,٦٠٦,٨٦٦	١,٦٠٦,٨٦٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي		
٥٢١,٢١٥	٥٢١,٢١٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
٣٩,٠٣٦,٥٦٣	٣٩,٠٣٦,٥٦٣	-	موجودات أخرى		
٢,١٣٢,٠٥٦,٣٩١	٦٣٠,٣٦٣,٢٨٦	١,٥٠١,٦٩٣,١٠٥	مجموع الموجودات		
المطلوبات :					
٦١٩,٦٤١,٢٤١	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٩,٦٤١,٢٤١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	٢٩٠,٥٢٩,٨٧٩	٨٠١,٧٥٦,٤٦٠	ودائع عملاء		
١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	٤,٤٥٧,٥٠٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني		
٤٠,٢٩٥,٩٣٣	٨,١٨٣,٨٠٥	٣٢,١١٢,١٢٨	تأمينات نقدية		
٦٧٧,٥٧٢	٦٧٧,٥٧٢	-	مخصصات متنوعة		
٧,٣٣٤,٨٧٨	٦٦٠,٥٨٤	٦,٦٧٤,٢٩٤	مخصص ضريبة الدخل		
٥١,٥١٠,١٧٩	٢٢,٤٩٣,٨٣١	٢٩,٠١٦,٣٤٨	مطلوبات أخرى		
١,٩١٦,٢٠٣,٦٤٥	٤١٧,٠٠٣,١٧٤	١,٤٩٩,٢٠٠,٤٧١	مجموع المطلوبات		
٢١٥,٨٥٢,٧٤٦	٢١٣,٣٦٠,١١٢	٢,٤٩٢,٦٣٤	الصافي		

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١٢١,٥٣٩,٠٩٦	-	١٢١,٥٣٩,٠٩٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	-	٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٥,٨٧٧,٦٨٥	-	١٥,٨٧٧,٦٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	١٥,٥٠٦,٩٨٨	١٥,٥٠٦,٩٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٦٣,٢٤٤	-	٢٦٣,٢٤٤
تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي	٣٤٨,٤٤٩,٨٩٢	٤٠٤,٢٤٤,٦٧٧	٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦٦٢,٧٦٦,٣٦٣	٢٥,٢٥٦,٨١٠	٦٨٨,٠٢٣,١٧٣
إستثمار في شركة حليفة	-	١٩,٠١١,٣٤٠	١٩,٠١١,٣٤٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٧٤,٣٠١,٥٩٢	٧٤,٣٠١,٥٩٢
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٦٩٤,٠٠٥	٦٩٤,٠٠٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٥٤٠,٨٤٦	٥٤٠,٨٤٦
موجودات أخرى	-	٣٧,١١٦,٨٨٧	٣٧,١١٦,٨٨٧
مجموع الموجودات	١,٤٥٦,٤١٧,٢٧٤	٥٧٦,٦٧٣,١٤٥	٢,٠٣٣,٠٩٠,٤١٩
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١٧,٣٨١,٥٥١	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٧,٣٨١,٥٥١
ودائع عملاء	٨١٢,٠٨٥,٢٣٤	٢١٨,٤٧٦,٨١٣	١,٠٣٠,٥٦٢,٠٤٧
أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	١٤٥,٢٤٥,٥٠٠	٧٩٦,٣١٠	١٤٦,٠٤١,٨١٠
تأمينات نقدية	٢٩,٦٣٢,٢٠٧	٩,٣٥٩,٠٨٦	٣٨,٩٩١,٢٩٣
مخصصات متنوعة	-	٦٠٦,٨٧٤	٦٠٦,٨٧٤
مخصص ضريبة الدخل	٦,٢٠٥,٧١٨	٦٦٠,٤٣٨	٦,٨٦٦,١٥٦
مطلوبات أخرى	٣٨,٥١٥,٠٢٨	١٨,٧٢٧,٤٥٧	٥٧,٢٤٢,٤٨٥
مجموع المطلوبات	١,٤٤٩,٠٦٥,٢٣٨	٣٦٨,٦٢٦,٩٧٨	١,٨١٧,٦٩٢,٢١٦
الصافي	٧,٣٥٢,٠٣٦	٢٠٨,٠٤٦,١٦٧	٢١٥,٣٩٨,٢٠٣

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤٩ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
	٢٠١٩	٢٠١٨				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
أسهم شركات	١,٢٠٣,١٩٢	٢٦٣,٢٤٤	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١,٢٠٣,١٩٢	٢٦٣,٢٤٤				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٣,٠٥٤,٢٢٣	١٣,١٠٤,٢٦٠	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات شركات	١,١٦٣,١٨٥	-	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٥,٨٤٢,٤٣٣	٢,٤٠٢,٧٢٨	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٢٠,٠٥٩,٨٤١	١٥,٥٠٦,٩٨٨				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الاعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

	٢٠١٩		٢٠١٨		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
أرصدة لدى بنوك مركزية	١١٠,٢٩١,٢٨٠	١١٠,٢٩١,٢٨٠	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	١٠١,٠٩٥,٢٢٩	المستوى الثاني
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩١,٤٤٠,٦٧٧	٢٩١,٨٤٢,٥٤١	٣٠٧,٥٢٠,٩٩٤	٣٠٨,٢٣٠,٥٠٥	المستوى الثاني
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤,٨٤٥,١١٠	٢٤,٩٥٩,٧٧٦	١٥,٨٧٧,٦٨٥	١٥,٩٥٦,٩٣٦	المستوى الثاني
قروض وكبيالات وأخرى	٨١٥,٤٧٢,٩٢٣	٨٢١,٢٦٧,١١٤	٧٥٢,٦٩٤,٥٦٩	٧٥٨,١٣٧,٩٠٤	المستوى الثاني
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧١١,٦١٨,٤٣٣	٧٢٣,٢١٩,٣٣٨	٦٨٨,٠٢٣,١٧٣	٦٩٩,٤٤٢,٩٠٤	المستوى الأول والثاني
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١,٩٥٣,٦٦٨,٤٢٣	١,٩٧١,٥٨٠,٠٤٩	١,٨٦٥,٢١١,٦٥٠	١,٨٨٢,٨٦٣,٤٧٨	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١٩,٦٤١,٢٤١	٦٢٢,٩٣٧,٢٧٣	٥٣٧,٣٨١,٥٥١	٥٤٠,٦٧٤,٤٧٢	المستوى الثاني
ودائع عملاء	١,٠٩٢,٢٨٦,٣٣٩	١,٠٩٧,٣٠١,٥٠١	١,٠٣٠,٥٦٢,٠٤٧	١,٠٣٤,٤٩٥,٨٠٧	المستوى الثاني
أموال مقرضة من البنك المركزي	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	١٠٤,٤٥٧,٥٠٣	١٤٦,٠٤١,٨١٠	١٤٦,٠٤١,٨١٠	المستوى الثاني
تأمينات نقدية	٤٠,٢٩٥,٩٣٣	٤٠,٤٦٥,٠٤٨	٣٨,٩٩١,٢٩٣	٣٩,١٧٠,٨٠٤	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة	١,٨٥٦,٦٨١,٠١٦	١,٨٦٥,١٦١,٣٢٥	١,٧٥٢,٩٧٦,٧٠١	١,٧٦٠,٣٨٢,٨٩٣	

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها و التي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

٥٠ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي) :

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٧,٠٠٦,٤٧٢	٢٢,٠٨٦,٢١٧	إعتمادات مستندية
١,٣٠٧,٣٩٠	٣,٢٢٧,٩٤٥	صادرة
٦٤,٤٤٤,٠٣٥	٥٩,١٠٩,٩٤٣	واردة معززه
		واردة غير معززه
		قبولات
٣٩,٩٤٢,٠٦٣	٤٩,٩٣٧,٨٦٠	صادرة / اعتمادات
٨,٠٦٣,٩٢٩	١٢,٤٢٣,٠٤٣	صادرة / بوالص
٧,٧٩٠,٢٣٤	٩,٧١٢,١١٧	وارده / غير معززه
		كفالات :
٢٧,٩٥٥,٧٣٦	٣٢,١٤٢,١٢٩	- دفع
٢٩,٤٥٣,٣٩٠	٣٤,٠٥٦,٤٦٦	- حسن تنفيذ
٢٣,٢٠٨,٩٤٧	٢١,٢٣٦,٧١٦	- أخرى
٢٧,٦٥٧,٠٠٠	٢٩,٢٣٠,٤٨٠	عقود الشراء والبيع الآجل
٧٨,٠٧٠,٢٨٧	٧٧,١٤٠,٤٦٣	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٥٤,٨٩٩,٤٨٣	٣٥٠,٣٠٣,٣٧٩	المجموع

بلغت قيمة عقود الإيجارات التشغيلية لدى بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر (الشركة التابعة) ١١٩,٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١١٩,٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

ب- لا يوجد الإلتزامات التعاقدية لشراء موجودات ثابتة أو عقود إنشائية.

ج- لا يوجد أية ضمانات مقدمة من البنك مقابل التزامات تعاقدية.

د- عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير التشغيلية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١١٩,٧٧٦	١١٩,٧٧٦	خلال سنة واحدة
١١٩,٧٧٦	١١٩,٧٧٦	المجموع

٥١ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٤,٩٢٨,١٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦,٧٣٧,٣٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) تمثل في معظمها قضايا أقامها بعض العملاء لمقابلة دعاوي أقامها البنك عليهم، وإستناداً لرأي محامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات مادية لقاء هذه القضايا عدا المخصص المرصود والبالغ ١٦٢,٦٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

٥٢- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا يتوقع البنك أن ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

نظرًا لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على البنك من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفقة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق تأثير رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم يطبق البنك التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2019



Building a better
working world

Ernst & Young Jordan

P.O.Box 1140

Amman 11118

Jordan

Tel : 00 962 6580 0777/00 962 6552 6111

Fax: 00 962 6553 8300

www.ey.com/me

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

To the Shareholders of Arab Jordan Investment Bank

Amman – Jordan

Report on the Audit of the consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Arab Jordan Investment Bank "Bank" and its subsidiaries "the Group", which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2019, and the consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2019, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

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 are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *Code of Ethics for Professional Accountants* (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

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 for the year ended 31 December 2019. 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. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

1. Inadequate allowances (ECL) for credit facilities	
Refer to the note 10 on the consolidated financial statements	
Key Audit matter 1	How the key audit matter was addressed in the audit
<p>This is considered as a key audit matter as the group exercises significant judgement to determine when and how much to record as impairment.</p> <p>The provision for credit facilities is recognized based on the Group's provisioning and impairment policy which complies with the requirements of IFRS 9.</p> <p>Credit facilities form a major portion of the Group's assets, there is a risk that inappropriate impairment provisions are booked, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions. Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS 9 and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit risk.</p> <p>As at 31 December 2019, the Group's gross credit facilities amounted to JD 831,489,505 and the related impairment provisions amounted to JD 13,279,473. The impairment provision policy is presented in the accounting policies in note (2) to the consolidated financial statements.</p>	<p>Our audit procedures included the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • We gained an understanding of the Group's key credit processes comprising granting and booking and tested the operating effectiveness of key controls over these processes. • We read the Group's impairment provisioning policy and compared it with the requirements of the International Financial Reporting Standards as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements. • We assessed the Group's expected credit loss model, in particular focusing on its alignment of the expected credit loss model and its underlying methodology with the requirements of IFRS 9. • We tested a sample of exposures, assessed on an individual basis and performed procedures to evaluate the following:

	<ul style="list-style-type: none"> ○ Appropriateness of the group's staging. ○ Appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations ○ Appropriateness of the PD, EAD and LGD for different exposures at different stages. ○ Appropriateness of the internal rating and the objectivity, competence and independence of the experts involved in this exercise. ○ Soundness and mathematical integrity of the ECL Model. ○ For exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Group's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality. ○ For exposures determined to be individually impaired we re-performed the ECL calculation we also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements. <ul style="list-style-type: none"> • For forward looking assumptions used by the Group in its Expected Credit Loss ("ECL") calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information. • We assessed the financial statements disclosures to ensure compliance with IFRS 9. Refer to the accounting policies, critical accounting estimates and judgments, disclosures of credit facilities and on ECL in notes (2), (4), (10) and (44) to the consolidated financial statements.
--	--

Other information included in the Group's 2019 annual report.

Other information consists of the information included in The Group's 2018 Annual Report other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Group's 2018 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we 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 when it becomes available 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.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the consolidated Financial Statements

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

In preparing the consolidated 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 consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated 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 consolidated financial statements.

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated 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 exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated 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 consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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 reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper books of accounts which are in agreement with the financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Waddah Barkawi; license number 591.

Amman, Jordan
2 February 2020



ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
As At 31 DECEMBER 2019

	Notes	2019 JD	2018 JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	5	129,085,610	121,539,096
Balances at banks and financial institutions- net	6	291,440,677	307,520,994
Deposits at banks and financial institutions- net	7	24,845,110	15,877,685
Financial assets at fair value through profit or loss	8	1,203,192	263,244
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	20,059,841	15,506,988
Direct credit facilities - net	10	815,472,923	752,694,569
Financial assets at amortized cost - net	11	711,618,433	688,023,173
Investment in associate company	12	20,687,223	19,011,340
Property and equipment – net	13	76,478,738	74,301,592
Intangible assets - net	14	1,606,866	694,005
Deferred tax assets	21-D	521,215	540,846
Other assets	15	39,036,563	37,116,887
Total Assets		2,132,056,391	2,033,090,419
<u>Liabilities and Equity</u>			
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	16	619,641,241	537,381,551
Customers' deposits	17	1,092,286,339	1,030,562,047
Borrowed money from the Central Bank of Jordan	18	104,457,503	146,041,810
Cash margins	19	40,295,933	38,991,293
Sundry provisions	20	677,572	606,874
Income tax provision	21-A	7,334,878	6,866,156
Other liabilities	22	51,510,179	57,242,485
Total Liabilities		1,916,203,645	1,817,692,216
Equity:			
Equity attributable to Bank's shareholders			
Paid-up capital	23	150,000,000	150,000,000
Share issuance premium	24	-	1,418,000
Statutory reserve	25	33,212,083	31,447,469
Foreign currency translation adjustments	26	(2,955,229)	(3,596,397)
Fair value reserve – net	27	(2,067,878)	(1,891,990)
Retained earnings	28	18,501,288	17,479,705
Total Equity attributable to the Bank's shareholders		196,690,264	194,856,787
Non – controlling interest	30	19,162,482	20,541,416
Total Equity		215,852,746	215,398,203
Total Liabilities and shareholders' Equity		2,132,056,391	2,033,090,419

The accompanying notes from (1) to (52) constitute an integral part of these statements and should be read with them.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

	Notes	2019 JD	2018 JD
Interest income	31	97,344,275	90,353,940
Interest expense	32	(53,885,589)	(46,012,013)
Net interest income		43,458,686	44,341,927
Net commission income	33	8,255,755	8,289,626
Net interest and commissions income		51,714,441	52,631,553
Foreign currencies income	34	3,894,727	3,747,495
Loss from financial assets at fair value through profit or Loss	35	(146,654)	(43,568)
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	36	206,501	268,424
Other income	38	1,495,849	1,178,117
Gross income		57,164,864	57,782,021
Employees expenses	39	15,963,637	16,232,941
Depreciation and amortization	13, 14	3,866,219	3,030,943
Other expenses	40	12,272,401	12,426,711
Provision for impairment	37	2,263,954	1,424,673
Sundry provisions	15 & 20	167,398	551,070
Total expenses		34,533,609	33,666,338
Bank's share in the income of associate company	12	1,034,715	280,739
Profit for the year before income tax		23,665,970	24,396,422
Income tax expense	21-B	(7,462,731)	(7,580,095)
Profit for the year		16,203,239	16,816,327
Attributable to:			
Bank's shareholders		14,871,803	15,506,052
Non – controlling interest		1,331,436	1,310,275
		16,203,239	16,816,327
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share from profit for the year (bank's shareholder)	41	0.099	0.103

The accompanying notes from (1) to (52) constitute an integral part of these statements and should be read with them.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

	2019	2018
	JD	JD
Profit for the year	16,203,239	16,816,327
<u>Comprehensive income items:</u>		
Other comprehensive income items which will be reclassified to profit or loss in future periods:		
Foreign Currency translation adjustments - Associate Company	641,168	(1,217,177)
Other comprehensive income items which will not be reclassified to profit or loss in future periods:		
Cumulative change in fair value of financial assets through comprehensive income - net after tax	(138,883)	(336,594)
(Loss) from the sale of financial assets through comprehensive income	(3,606)	(4,799)
Total other comprehensive income items for the year after tax	498,679	(1,558,570)
Total comprehensive income for the year	16,701,918	15,257,757
Total comprehensive income attributable to:		
Bank's shareholders	15,333,477	14,065,898
Non - controlling interest	1,368,441	1,191,859
	16,701,918	15,257,757

The accompanying notes from (1) to (52) constitute an integral part of these statements and should be read with them.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
For The Year Ended 31 DECEMBER 2019

	Paid-in Capital		Share Issuance Premium		Statutory Reserve		Foreign Currency Translation Adjustments		Fair Value Reserve - Net ****		Retained Earnings***		Total Equity attributable to the Bank's shareholders		Non - Controlling Interest		Total Equity	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the year ended 31 December 2019																		
Balance - beginning of the year	150,000,000	1,418,000		31,447,469		(3,596,397)		(1,891,990)		17,479,705		194,856,787		20,541,416		215,398,203		
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	641,168		(175,888)		14,868,197		15,333,477		1,368,441		16,701,918		
Distributed dividend to shareholders *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,500,000)		(13,500,000)		-		(13,500,000)		
Transferred to reserves	-	-	-	1,991,773		-	-	-	-	(1,991,773)		-		-		-		
Extinguishment of subsidiary losses	-	-	-	(227,159)		-	-	-	-	227,159		-		-		-		
Transferred from issuance premium	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,418,000		-		(1,418,000)		(1,418,000)		
Change in non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-		(1,329,375)		(1,329,375)		
Balance at the end of the year	150,000,000	-	-	33,212,083		(2,955,229)		(2,067,878)		18,501,288		196,690,264		19,162,482		215,852,746		
For the year ended 31 December 2018																		
Restated Balance at the beginning of the year	150,000,000	1,418,000		29,279,131		(2,379,220)		(1,673,812)		17,646,790		194,290,889		20,590,307		214,881,196		
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	(1,217,177)		(218,178)		15,501,253		14,065,898		1,191,859		15,257,757		
Distributed dividend to shareholders	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,500,000)		(13,500,000)		-		(13,500,000)		
Transferred to reserves	-	-	-	2,168,338		-	-	-	-	(2,168,338)		-		-		-		
Change in non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-		(1,240,750)		(1,240,750)		
Balance at the end of the year	150,000,000	1,418,000	-	31,447,469		(3,596,397)		(1,891,990)		17,479,705		194,856,787		20,541,416		215,398,203		

* According to the resolution of the Bank's General Assembly meeting held on 25 April 2019 it was approved to distribute 9 % of the Bank's capital as cash dividends to the shareholders which is equivalent to JD 13.5 million.

In accordance to the instructions of the regulatory authorities

** The Central Bank of Jordan issued memo No. 10/1/7702 at 6 June 2018 requesting to transfer general banking risks reserve balance to retained earnings to be offset with the effect of IFRS 9, which represents the beginning balance for retained earnings as of 1 January 2018. The memo also stated to keep general banking risks reserve balance restricted after the offset, and it should not be distributed as dividends or used for any other purposes unless an approval from the Central Bank of Jordan is obtained. The restricted balance amounted to JD 1,072,609

*** Retained earnings include a restricted amount of JD 521,215 against deferred tax benefits as of 31 December 2019. This restricted amount cannot be utilized through capitalization or distribution unless actually realized in accordance to the Central Bank of Jordan regulations.

**** The negative fair value reserve which amounts to JD 2,067,878 as of 31 December 2019 cannot be utilized through capitalization, distribution or any other way unless realized from the actual sales transactions in accordance to the Central Bank of Jordan regulations.

The accompanying notes from (1) to (52) constitute an integral part of these statements and should be read with them.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
For The Year Ended 31 DECEMBER 2019

	Notes	2019 JD	2018 JD
<u>Operating activities</u>			
Profit before income tax		23,665,970	24,396,422
Adjustments for:			
Depreciation and amortization	13, 14	3,866,219	3,030,943
Provision for impairment	37	2,263,954	1,424,673
Unrealized loss on financial assets at fair value through profit or loss	35	231,039	47,995
Provision for End of service indemnity	20	59,398	38,070
Provision for seized assets	15	-	513,000
Other sundry provisions	20	108,000	-
Gain from sale of property and equipment	38	(4,551)	(5,530)
(Gain) loss from the sale of seized assets	38	(74,045)	49,367
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	34	(80,558)	(196,432)
Bank's share in the income of associate company	12	(1,034,715)	(280,739)
Cash profit before changes in assets and liabilities		29,000,711	29,017,769
<u>Changes in assets and liabilities:</u>			
Deposits with banks and other financial institutions (maturing over 3 months)		(8,967,425)	602,257
Financial assets at fair value through profit or loss		(1,170,987)	(141,849)
Direct credit facilities		(64,949,808)	(2,790,696)
Other assets		(2,381,546)	(4,174,213)
Banks and financial institutions deposits (maturing over 3 months)		(27,164,000)	40,000,000
Customers' deposits		61,724,292	(20,153,614)
Cash margins		1,304,640	(20,701,751)
Other liabilities		(8,351,335)	45,693,968
Net change in assets and liabilities		(49,956,169)	38,334,102
Net cash flows (used in) from operating activities before taxes and sundry provisions paid		(20,955,458)	67,351,871
Sundry provisions paid	20	(96,700)	(1,355,146)
Income tax paid	21-A	(6,974,378)	(8,107,925)
Net cash flows (used in) from operating activities		(28,026,536)	57,888,800
<u>Investing activities:</u>			
Financial assets at amortized cost - net		(23,681,760)	(90,574,098)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		(4,701,342)	(1,031,241)
Purchase of property and equipment	13	(2,983,411)	(3,449,558)
Proceeds from sale of property and equipment and intangible assets		21,478	12,299
Purchase of intangible assets	14	(842,665)	(273,220)
Net cash flows (used in) investing activities		(32,187,700)	(95,315,818)
<u>Financing activities:</u>			
Borrowed money from the Central Bank of Jordan		(41,584,307)	145,880,388
Change in non-controlling interest		(2,747,375)	(1,240,750)
Dividends distributed to shareholders		(13,492,133)	(13,427,397)
Net cash flows (used in) from financing activities		(57,823,815)	131,212,241
Net (decrease) increase in cash and cash equivalents		(118,038,051)	93,785,223
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		80,558	196,432
Cash and cash equivalent - beginning of the year		11,716,854	(82,264,801)
Cash and cash equivalent - end of the year	42	(106,240,639)	11,716,854

The accompanying notes from (1) to (52) constitute an integral part of these statements and should be read with them.

1. GENERAL

The Arab Jordan Investment Bank is a public shareholding limited company with headquarters in Amman – Jordan, On January 1, 1978 it was registered according to the Companies Law and related subsequent amendments the last of which was amendment No, (22) for the year 1997. Moreover the Bank's authorized and paid-up capital was increased gradually the last of which was during the year 2014 to become JD 150 million at face value of JD 1 each.

The Bank is engaged in commercial banking activities through its (34) branches and offices in Jordan and (1) branch in Cyprus and its subsidiaries in Qatar and Jordan (Arab Jordan Investment Bank - (Qatar) LLC and the United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage).

The Bank's shares are listed and traded in the Amman Stock Exchange.

The consolidated financial statements have been approved by the Board of Directors in its meeting held on 30 January 2020 and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the General Assembly of Shareholders.

2. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Basis of Preparation of the Consolidated Financial Statements

The accompanying consolidated financial statements for the Bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as issued by the International Accounting Standards Board. The Bank has adhered to applicable local laws and Central Bank of Jordan instructions

The consolidated financial statements are prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through profit and loss and financial assets at fair value through other comprehensive income and financial derivatives which have been measured at fair value at the date of the consolidated financial statements. Moreover fair value hedged assets and liabilities are stated at fair value.

The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar (JD) which is the functional currency of the Bank.

Basis of Consolidation

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries where the Bank holds control over the subsidiaries. The control exists when the Bank controls the subsidiaries significant and relevant activities and is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the subsidiaries and has the ability to affect those returns through its power over the subsidiaries. All transactions balances, income and expenses between the Bank and subsidiaries are eliminated. The following subsidiaries were consolidated in the Group's financial statements:

<u>Company's Name</u>	<u>Ownership Percentage</u>	<u>Paid-up capital</u>	<u>Head Quarter</u>	<u>Date of ownership</u>	<u>Company's Objectives</u>
		JD			
United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage	100%	2,500,000	Amman-Jordan	5 February 2002	Financial Brokerage
Arab Jordan Invest Bank / Qatar	50% + two shares	35,450,000	Doha - Qatar	5 December 2005	Bank Activity

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2019

The following are the most significant financial information for the subsidiary companies:

	United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage		Arab Jordan Investment Bank / Qatar	
	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD
Total assets	2,547,229	2,728,334	257,801,940	241,205,414
Total liabilities	166,918	62,796	219,476,977	200,122,583
Equity	2,380,311	2,665,538	38,324,963	41,082,831
	For the year ending 31 December		For the year ending 31 December	
	2019	2018	2019	2018
		JD		JD
Total revenue	86,220	63,852	8,413,139	7,759,831
Total expenses	371,446	291,010	5,750,266	5,139,282

The financial statements of the subsidiaries are prepared for the same financial year of the Bank and by using the same accounting policies adopted by the Bank. If the accounting policies adopted by the subsidiaries are different from those used by the Bank the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiaries are made to comply with the accounting policies used by the Bank.

The Results of operations of subsidiaries are included in the consolidated statement of income effective from the acquisition date, which is the date of transfer of control over the subsidiary to the Group. The results of operations of subsidiaries disposed are included in the consolidated statement of income up to the effective date of disposal, which is the date of loss of control over the subsidiary.

Non-controlling interest represents the portion that is not owned by the Bank in the owner's equity in the subsidiary companies.

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Segmental Information

Business sector represents a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business segments, which were measured according to the reports used by the General Manager and the Bank's decision maker.

Geographical sector relates to providing products or services in an economic environment subject to specific risks and returns different from those operating in other sectors of other economic environments.

Direct Credit Facilities

Direct credit facilities are financial assets with fixed or determinable payments which are provided basically by the Bank or have been acquired and has no market price in the active markets, which are measured at amortized cost.

A provision for the impairment in direct credit facilities is recognized through the calculation of the expected credit loss in accordance with International Financial Reporting Standard number 9.

Interest and commission earned on non-performing granted credit facilities are suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and in accordance with the instructions of the regulatory authorities whichever is more conservative in countries where the bank has its branches or subsidiaries.

When direct credit facilities are uncollectible they are written off against the provision account, any surplus in the provision is reversed through the consolidated statement of income, and subsequent recoveries of amounts previously written off are credited to revenue.

Fair Value

Fair value represents the closing market price (Assets Purchasing / Liabilities Selling) of financial assets and derivatives on the date of the consolidated financial statements in active markets. In case 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 present value of expected future cash flows for similar instruments.
- Adoption of the option pricing models.
- Evaluation of long-term assets and liabilities that bear no interest through discounting cash flows and amortizing premium / discount using the effective interest rate method within interest revenue / expense in the consolidated statement of income.

The valuation methods aim to provide a fair value reflecting the market's expectations taking into consideration the market expected risks and expected benefits when the value of the financial assets. When the financial assets fair value can't be reliably measured, they are stated at cost less any impairment.

Investment in Associate

An associate company is the company whereby the bank exercises effective influence over their decisions related to financial and operational policies without control, with the bank owning from (20%) to (50%) of the voting rights, and is stated in accordance to the equity method.

Revenues and expenses resulting from transactions between the Bank and the associate company are eliminated according to the bank's ownership percentage in these company.

Financial Assets at Amortized Cost

Are the assets that the bank's management intends to hold for the purpose of collecting the contractual cash flows which represents the cash flows that are solely payments of principal and interest on the outstanding principal.

Financial assets are recorded at cost upon purchase plus acquisition expenses, Moreover the issue premium \ discount is amortized using the effective interest 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 impairment loss recognised at amortized cost is the expected credit loss of the financial assets at amortized cost.

It is not allowed to reclassify any financial assets from/to this category except for certain cases that are specified by the International Financial Reporting Standards (And if in any cases these assets are sold before the maturity date the result of sale will be recorded in the consolidated statement of income in a separated disclosure and caption in according to the International Financial Reporting Standards in specific).

Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

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

Financial assets at fair value through profit or loss are initially stated at fair value at acquisition date (purchase costs are recorded in the consolidated statement of income upon acquisition) and subsequently measured in 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 or part of them 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 Standard.

Financial Assets at Fair Value through other Comprehensive Income

These financial assets represents the investments in equity instruments held for the long term.

These financial assets are recognized at fair value plus transaction costs at purchase date and are subsequently measured at fair value in the consolidated statement of comprehensive income and within owner's equity including the changes in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated in foreign currency. Gain or loss from the sale of these investments or part of them should be recognized in the consolidated statement of comprehensive income and within owner's equity and the balance of the revaluation 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 these assets. Unless classified debt instrument as financial assets at fair value through other comprehensive income, in that case, the impairment is calculated through the expected credit loss model.

Dividends are recorded in the consolidated statement of income.

Impairment in Financial Assets

Overview of the ECL principles

The adoption of IFRS 9 has fundamentally changed the Group's loan loss impairment method by replacing IAS 39's incurred loss approach with a forward-looking ECL approach as of 1 January 2018.

The Group records the allowance for expected credit losses for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12months is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

ECL is calculated for the full period of credit exposure and for the probability of default during the 12 months period on an individual basis or collective based on the financial instrument portfolio and the nature of these financial instruments.

The Group has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Group groups its loans into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When loans are first recognized, the Group recognizes an ECL allowance based on the probability of default during 12 months period. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a loan has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Loans that are considered credit-impaired. The Group records an allowance for the LTECLs.

The calculation of ECLs

The Group calculates the expected credit losses in accordance with the International Financial Reporting Standard Number 9 which is illustrated in Note 4.

Property and Equipment

Property and equipment are stated at cost net of accumulated depreciation and any impairment loss in its value, Moreover Property and Equipment (except for land) are depreciated according to the straight-line method over the estimated useful lives when ready for use of these assets using the following annual rates.

	%
Buildings	2
Equipment furniture and fixtures	9-15
Vehicles	20
Computer	12-15
Others	2-12

When the carrying amount of property and equipment exceeds their recoverable value, assets are written down and impairment loss is 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 estimates.

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

Impairment of non-financial assets

The Group assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used. These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

A. Goodwill

Goodwill is recognized at cost and represents the excess of the acquisition costs or investment costs in an affiliate or a subsidiary over the net assets fair value of the affiliate or subsidiary as of the acquisition date. Goodwill arises from the investment in the subsidiary recognized as a separate item in intangible assets. Later on, goodwill will be reviewed and reduced by any impairment amount.

Goodwill is allocated to cash generating unit(s) to test impairments in its value.

Impairment testing is done on the date of the consolidated financial statements. Goodwill is reduced if the test indicates that there is impairment in its value, and that the estimated recoverable value of the cash generating unit(s) relating to goodwill is less than the book value of the cash generating unit(s). Impairment is recognized in the consolidated statement of income.

B. Other Intangible assets

Intangible assets purchased in an acquisition are stated at fair value at the date of acquisition. Other 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 recorded in the consolidated statement of income.

No capitalization of intangible assets resulting from the banks' operations is made. They are rather recorded as an expense in the consolidated statement of income in the same year.

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 periods.

The intangible assets with a specified useful life appears of cost after deducting the annual amortization. These assets were amortized by using the straight-line method on the useful life using a percentage of 25% annually.

Provisions

Provisions are recognized when the bank has an obligation on the date of the consolidated financial statement arising from a past event and the costs to settle the obligation is probable and can be reliably measured.

Provision for employees' end-of-service indemnity

Provision for end of service indemnity is established by the Bank to fare any legal or contractual obligations at the end of employees' services and is calculated based on the service terms as of the financial statements date.

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 non-taxable revenues or taxable expenses disallowed in the current year but deductible in subsequent years accumulated losses acceptable by the tax law and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the tax rates according to the prevailing laws regulations and instructions of the countries where the bank operates.

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 tax assets are recognized.

Deferred tax assets and liabilities are reviewed as of the date of the consolidated financial statements and reduced in case it is expected that no benefit will arise from payment or the elimination of the need for deferred tax liabilities partially or totally.

Capital Cost of Issuing or Buying the Bank's Shares

Cost arising from the issuance or purchase of the bank's shares are charged to retained earnings (net of the tax effect of these costs if any). If the shares issuance or purchase process is incomplete these costs are recorded as expenses in the consolidated statement of income.

Accounts Managed on Behalf of Customers

These represent the accounts managed by the bank on behalf of its customers but do not represent part of the bank's assets. The fees and commissions on such accounts are shown in the consolidated statement of Income. A provision against the impairment in the capital-guaranteed portfolios managed on behalf of customers is taken.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the consolidated statement of financial position when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the Bank intends to either settle them on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Realization of Income and Recognition of Expenses

Interest income is realized by using the effective interest method except for interest and commissions from non-performing credit facilities which are not recognized as income and are recorded in the interest and commissions in suspense account.

Expenses are recognised according to the accrual basis.

Commission is recorded as revenue when the related services are provided, moreover dividends are recorded when realized (decided upon by the General Assembly of Shareholders).

Date of Recognizing Financial Assets

Purchases and sales of financial assets are recognized on the trading date (which is the date on which the bank commits itself to purchase or sell the asset).

Hedge Accounting and Financial Derivatives

Financial Derivatives for Hedging:

Fair Value Hedges:

For the purpose of hedge accounting the financial derivatives appear at fair value.

A fair value hedge is a hedge against the exposure to changes in the fair value of the bank's recognised assets or liabilities.

When the conditions of an effective fair value hedge are met the resulting gains and losses from the valuation of the fair value hedge and the change in the fair value of the hedged assets or liabilities is recognised in the consolidated statement of income.

When the conditions of an 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 income statement for the same year.

Cash flow Hedges:

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

When the conditions of an effective cash flow hedge are met the gain or loss of the hedging instruments is recognized in the statement of comprehensive income and owner's 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.

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

Assets Seized by the Bank against Due Debts

Assets that have been the subject of foreclosure by the bank are shown under "other assets" at the acquisition value or fair value whichever is lower. As of the consolidated statement of financial position date these assets are revalued individually at fair value, any decline in their market value is taken to the consolidated statement of income as a loss whereas any such increase is not recognized. Subsequent increase is taken to the income statement to the extent it does not exceed the previously recorded impairment.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognised in the bank's consolidated financial statements due to the bank's continuing exposure to the risks and rewards of these assets using the same accounting policies, (The buyer has the right to control such assets (by sale or pledge as collateral) which are reclassified as financial assets pledged as collateral), The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings, The difference between the sale and repurchase price is recognised as an interest expense over the agreement term using the effective interest method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognised in the bank's consolidated financial statements since the bank is not able to control these assets and since any risks and benefits do not accrue to the bank when they occur. The related payments are recognised as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, Moreover the difference between the purchase and resale price is recognised in the consolidated statement of income over the agreement term using the effective interest method.

Foreign Currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transactions. Moreover, financial assets and financial liabilities are translated to Jordanian Dinar based on the average exchange rates declared by the Central Bank of Jordan on the date of the consolidated financial statements.

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 for non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies (such as equity securities) are recorded as part of the change in fair value.

When consolidating the financial statements assets and liabilities of the branches and subsidiaries abroad are translated from the primary currency to the currency used in the financial statements using the average exchange rates prevailing on the consolidated statement of financial position date and declared by the Central Bank of Jordan, Revenue and expense items are translated using the average exchange rates during the year and exchange differences are shown in a separate item within the consolidated statement of other comprehensive income equity, In case of selling one of the subsidiaries or branches the related amount of exchange difference is booked in revenues/expenses in the consolidated statement of income.

Profit or loss resulting from the foreign exchange of interest-bearing debt instruments and within financial assets at fair value through other comprehensive income is included in the consolidated statement of income. Differences in the foreign currency translation of equity instruments are included in the cumulative change in fair value reserve within owner's equity in the consolidated statement of financial position.

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months less balances due to banks and financial institutions maturing within three months and restricted funds.

3 CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies used in the preparation of the financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended 31 December 2018, except for the adoption of new standards and amendments effective as of 1 January 2019:

IFRS 16 Leases

During January 2016, the IASB issued IFRS 16 "Leases" which sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases.

IFRS 16 requirements substantially carries forward the lessor accounting requirements in IAS 17. Accordingly, the lessor continues to classify its leases as operating leases or finance leases, and to account for those two types of leases differently.

IFRS 16 requires a lessee to recognize assets and liabilities for all leases with a term of more than 12 months, unless the underlying asset is of low value, A lessee is required to recognize a right-of-use asset representing its right to use the underlying leased asset and a lease liability representing its obligation to make lease payments.

The Group has implemented IFRS 16 at 1 January 2019 on contracts that have been reclassified as lease contracts in accordance with IAS 17 and IFRI 4 interpretation, The Group has adopted IFRS 16 using the modified retrospective approach by applying the impact as an adjustment.

Resulting, in an increase of JD 3,147,078 on fixed assets, an increase of JD 2,611,164 on other liabilities and a decrease of JD 535,914 on other assets was resulted by the implementation of IFRS 16.

The table below illustrates the book value of write of use of lease assets and liabilities and its movement during the period ended 31 December 2019:

	<u>Buildings</u> JD	<u>Total</u> JD	<u>Lease liabilities</u> JD
As of 1 January 2019	3,147,078	3,147,078	2,611,164
	744,833	744,833	744,833
Depreciation	(670,713)	(670,713)	-
Finance cost	-	-	21,937
Payments	-	-	(451,673)
As of 31 December 2019	<u>3,221,198</u>	<u>3,221,198</u>	<u>2,926,261</u>

The amount of rent expense for short term leases and low value assets leases which were realized in the consolidated income statement for the year ended 31 December 2019 and 2018 amounted to JD 1,640,013 and JD 1,558,028, respectively.

IFRIC Interpretation 23 Uncertainty over Income Tax Treatment

The Interpretation addresses the accounting for income taxes when tax treatments involve uncertainty that affects the application of IAS 12 and does not apply to taxes or levies outside the scope of IAS 12, nor does it specifically include requirements relating to interest and penalties associated with uncertain tax treatments. An entity must determine whether to consider each uncertain tax treatment separately or together with one or more other tax treatments.

The interpretation is effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2019, but certain transition reliefs are available.

No significant impact was resulted on the condensed consolidated financial information for the group.

Amendments to IFRS 10 and IAS 28: Sale or Transfer of Assets between an Investor and Its Associate Companies or Joint Ventures

The amendments address the conflict between IFRS 10 and IAS 28 in dealing with the loss of control of a subsidiary that is sold or transferred to an investment in an associate or joint venture. The amendments clarify that the gain or loss resulting from the sale or transfer of assets that constitute a business, as defined in IFRS 3, between an investor and its associate or joint venture, is recognised in full, any gain or loss resulting from the sale or transfer of assets that do not constitute a business, however, is recognised only to the extent of unrelated investors' interests in the associate or joint venture.

The IASB has deferred the effective date of these amendments indefinitely, but an entity that early adopts the amendments must apply them prospectively. The Group will apply these amendments when they become effective.

No significant impact was resulted on the condensed consolidated financial information for the group.

Amendments to IAS 19: Plan Amendment, Curtailment or Settlement

The amendments to IAS 19 clarify the accounting when a plan amendment, curtailment or settlement occurs during a fiscal year, the amendments also clarify that an entity first determines any past service cost, or a gain or loss on settlement, without considering the effect of the asset ceiling, this amount is recognised in profit or loss.

An entity then determines the effect of the asset ceiling after the plan amendment, curtailment or settlement, any change in that effect, excluding amounts included in the net interest, is recognised in other comprehensive income.

These amendments are implemented on the plan, modifying or reducing or adjusting 1 January 2019. Any change is documented, except for amounts included in net interest in the statement of other comprehensive income.

No significant impact was resulted on the condensed consolidated financial information for the group.

Amendments to IAS 28: Long-term investments in associate companies and joint ventures

The amendments clarify that an entity applies IFRS 9 to long-term investments in an associate companies or joint ventures to which the equity method is not applied but that, in substance, form part of the net investment in the associate companies or joint ventures (long-term). This clarification is relevant because it implies that the expected credit loss model in IFRS 9 applies to such long-term investments.

The amendments also clarifies that, in applying IFRS 9, an entity does not take account of any losses of the associate companies or joint ventures, or any impairment losses on the net investment, recognised as adjustments to the net investment in the associate companies or joint ventures that arise from applying IAS 28 Investments in Associate companies and Joint Ventures.

No significant impact was resulted on the condensed consolidated financial information for the group.

4. SIGNIFICANT JUDGMENTS AND ESTIMATES USED

Use of Estimate:

The preparation of the financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses and the resultant provisions as well as fair value changes reported in equity. In particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

The management believes that their estimates are reasonable' and are as follows:

A. EXPECTED CREDIT LOSS FOR FINANCIAL INSTRUMENTS AT AMORTIZED COST

In determining provision for expected credit loss for direct credit facilities, important judgement is required from the bank's management in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL. The following are the most important judgments used:

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Bank while determining the impact assessment, are:

❖ **Detailed explanation of the bank's internal credit rating system and its working mechanism.**

• The Bank relies on Moody's RA to classify corporate credit risk ratings, which reviews and analyzes financial and objective information about the borrower. The program generates a comprehensive assessment of the creditworthiness of the borrower, that results in the probability of default (PD). The system classifies the corporate customers within 7 levels of active accounts and 3 levels of non- performing accounts. The probability of default (PD) increase with the level of risk, wherein, 3 segments are adopted at each level (grade) except for grade 1 as shown in the table below:

Risk Grade of the Customer	Credit Rating	Credit Quality
1	Aaa	Exceptional business credit, judged to be of highest quality, with minimal credit risk.
2+	Aa1	Very good business credit with very low credit risk.
2	Aa2	
2-	Aa3	
3+	A1	Low credit risk facilities.
3	A2	
3-	A3	
4+	Baa1	Moderate credit risk facilities.
4	Baa2	
4-	Baa3	
5+	Ba1	High credit risk facilities.
5	Ba2	
5-	Ba3	
6+	B1	Very high credit risk facilities.
6	B2	
6-	B3	
7+	Caa1	Weak Business credit: judged to be of poor standing and subject to very high credit risk.
7	Caa2	
7-	Caa3	
8	Default	Substandard facilities.
9	Default	Doubtful facilities.
10	Default	Loss facilities.

• Risk of individuals is measured based on portfolio valuation through customer behaviour records and their commitment for timely payments.

• Global ratings are used to measure the risk of other financial assets (fixed-rate financial instruments and credit claims on banks and financial institutions).

❖ **The mechanism for calculating expected credit losses (ECL) on financial instruments and for each item separately.**

The Bank has adopted a special mechanism for calculating expected credit losses based on the type of financial instrument:

- Financial instruments for the portfolio of companies and instruments with fixed income and credit claims on banks and financial institutions:

In calculating the expected credit losses for this portfolio, the Bank relies on a specialized and developed system from Moody's. Each customer / instrument is calculated individually at the level of each account / instrument.

- Portfolio financial instruments:

In collaboration with Moody's, the Bank has developed a retail portfolio model to calculate expected credit loss based on the requirements of the Standard. The provision for the Retail Portfolio is calculated on an aggregate basis.

Governs the application of the requirements of IFRS 9 and includes the responsibilities of the board of directors and executive management to ensure compliance with the requirements of the IFRS.

The Board of Directors has several specialized committees, each with its own objectives and () to implement the Standard.

❖ **Risk Management Committee**

- Review the implementation strategy of the standard and its impact on the risk management of the bank before its adoption by the Board.
- Keeping pace with developments affecting the Bank's risk management and reporting periodically to the Board.
- Verify that there is no difference between the actual risks taken by the Bank and the level of acceptable risks approved by the Board.
- To create the appropriate conditions to ensure the identification of risks that have a material impact and any activities carried out by the Bank that could expose it to risks greater than the acceptable risk level, report to the Board and follow up on their treatment.

❖ **Audit Committee**

- Review the financial statements after application of the Standard to verify the orders of the Central Bank of Jordan regarding the adequacy of the provisions and to give an opinion on the non-performing bank debts before submitting them to the Board of Directors.
- Review the observations contained in the reports of the Central Bank and the reports of the external auditor and follow up the actions taken thereon.
- Review the accounting issues that have a significant impact on the financial statements of the Bank and ensure the accuracy of the accounting and control procedures and their compliance.

❖ **Financial Department**

- Calculate ECL and customer classification based on the three stages quarterly in accordance with the accounting standards requirements and the Central Bank of Jordan requirements and the acquaintance of the executive management on the results of calculation.
- Make necessary accounting adjustments and restrictions after the results are approved and verify that all products have been calculated.
- Prepare the necessary disclosures in cooperation with the concerned departments in the bank in accordance with the requirements of the standard and the instructions of the Central Bank.

❖ **Risk Management Department**

- Participate with the departments in the development and construction of the business model, including the classification of the Bank's financial assets in accordance with the principles of IFRS 9.
- Calculate the ECL then classify the customers based on the three stages quarterly in accordance with the accounting standards requirements and the Central Bank of Jordan requirements and the acquaintance of the executive management on the results of calculation.
- Review and approve risk factors in accordance with the bank methodology and policy.

*Definition and mechanism for calculating and monitoring the probability of default (PD) and exposure at default (EAD) and loss given default(LGD).

- Corporate and fixed-income financial instruments and credit claims on banks and financial institutions:
 - **Probability of default (PD):** The percentage of the probability of the borrower defaulting or failing to meet the payment of the installments or obligations towards the bank on its due dates.

The probability of default is calculated for each customer using **Moody's Risk Analyst MRA**, which is based on the customer's financial data and / or based on the objective evaluation of the customer.

The system has three calculation models to reach the default rate:

- A. Large and medium-sized companies (with financial statements).
- B. Small businesses (without financial statements).
- C. Individuals with high solvency.

- **Loss given Default (LGD)**

The percentage that represents the portion of the exposure that will be lost in case of default

The Loss Given Default (LGD) is calculated through a specialized system from Moody's. The system has a model calculation that is used to reach the (LGD):

- A. Clean Basis Exposure: The loss ratio is calculated based on the economic sector, the probability of default and the geographical area of the customer.
 - B. Exposure to acceptable collateral Credits: which include the covered and unsecured portion, are considered when calculating losses at default. Haircut ratios are defined in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan
- **Exposure at Default (EAD):** This is the present value of used and unused facilities at defaults, in addition to any outstanding receivables, plus any accrued interest not received.

All the above ratios shall be entered at the level of each account / instrument together with details of facilities / financial instruments on the expected credit loss calculation system which also calculates exposure at default (**EAD**).

Retail Portfolio:

- **Probability of Default (PD):** is calculated based on the relationship between the historical regression ratios of each product and the economic variables.
- **Loss Given Default (LGD)** is calculated based on historical bad debts compared with its time of default.
- **Exposure at default (EAD)** for both personal loans and housing loans is calculated based on future cash flows (cash flows according to repayment schedules) For credit cards, credit exposure is assumed to be equal to the current outstanding balance plus a certain percentage of the unutilized balance Based on a study by Moody's.

Determines the significant change in credit risk that the Bank has relied on in calculating the expected credit losses.

Stage	Nature of the accounts within the stage.
First Stage Stage 1 (First recognition)	Regular financial instruments <ul style="list-style-type: none"> - Financial instruments with less than 50 days' receivables. Note that this period will be reduced by 10 days per year to become 30 days by the year 2021. - Customers with a risk rating of -6 and below. - Bonds and financial investments with a credit rating of B1 and above according to Moody's.
Second Stage Stage 2 (Credit quality decline)	Regular financial instruments that have shown a significant increase in credit risk since the date of initial recognition. <ul style="list-style-type: none"> - Financial instruments that have dues from 50-90 days, noting that the minimum period will be reduced by 10 days per year to become 30-90 days by the year 2021. - Current and under-exposed accounts if the period of non-payment is more than 30 days and less than 90 days. - Customers with a risk score of +7, 7, and 7. - Bonds and financial investments that carry a credit rating between B1 and Caa3 - A decline in the possibility of stumbling to the customer by 2% and above. - A decline in the credit rating since the initial recognition of bonds and financial investments by four degrees or more. - All accounts classified under observation. - The ceilings that have expired and have not been renewed or have not been postponed.
Third Stage Stage 3 (Decrease in credit value)	Unregulated financial instruments that have objective evidence / evidence to default with a negative impact on the future cash flow of the financial instrument.

1. The Bank's policy in identifying the common elements on which the credit risk and expected credit loss were measured on a collective basis.

The Retail Portfolio is calculated on a lump sum basis. The portfolio was divided into three categories:

- 1) Personal loans
- 2) Housing loans.
- 3) Credit cards.

These categories share the same credit characteristics:

- 4) Credit Product Type
- 5) Quality of guarantees

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

Our estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

Our base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside and downside scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions. Scenario design, including the identification of additional downside scenarios will occur on at least an annual basis and more frequently if conditions warrant.

Scenarios will be probability-weighted according to our best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

B. 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 non-taxable revenues or taxable expenses disallowed in the current year but deductible in subsequent years accumulated losses acceptable by the tax law and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the tax rates according to the prevailing laws regulations and instructions of the countries where the bank operates.

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 tax assets are recognized.

Deferred tax assets and liabilities are reviewed as of the date of the consolidated financial statements and reduced in case it is expected that no benefit will arise from payment or the elimination of the need for deferred tax liabilities partially or totally.

C. FAIR VALUE

Fair value represents the closing market price (Assets Purchasing / Liabilities Selling) of financial assets and derivatives on the date of the consolidated financial statements in active markets, In case 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 present value of expected future cash flows for similar instruments.
- Adoption of the option pricing models.
- Evaluation of long-term assets and liabilities that bear no interest through discounting cash flows and amortizing premium / discount using the effective interest rate method within interest revenue / expense in the consolidated statement of income.

The valuation methods aim to provide a fair value reflecting the market's expectations taking into consideration the market expected risks and expected benefits when the value of the financial assets, When the financial assets fair value can't be reliably measured, they are stated at cost less any impairment.

5. Cash and balances at the Central Bank of Jordan

This item consists of the following:

	2019	2018
	JD	JD
Cash in vaults	18,794,330	20,443,867
Balances at Central Bank of Jordan:		
Statutory Cash reserve	68,252,880	64,490,248
Current accounts	42,038,400	36,604,981
Total	<u>129,085,610</u>	<u>121,539,096</u>

Except for the statutory cash reserve there are no restricted balances at the Central Bank of Jordan as of 31 December 2019 and 2018.

Cash and balances at the Central Bank of Jordan classification based on the Bank's internal credit rating is as follows:

	2019			31 December 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	110,291,280	-	-	110,291,280
Acceptable risk (7)	-	-	-	-
High risk (8-10)	-	-	-	-
Total balances as of 31 December 2019	<u>110,291,280</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>110,291,280</u>
				<u>101,095,229</u>

The movement on balances at Central Bank of Jordan as of 31 December 2019 is as follows:

	2019			2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balances as of 1 January 2019	101,095,229	-	-	101,095,229
New balances	10,213,161	-	-	10,213,161
Paid balances	(1,017,110)	-	-	(1,017,110)
Total Balances as of 31 December 2019	<u>110,291,280</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>110,291,280</u>
				<u>51,725,082</u>

The movement on expected credit losses for balances at Central Bank of Jordan as of 31 December 2019 is as follows:

	2019			2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balances as of 1 January 2019	-	-	-	-
New balances	-	-	-	-
Paid balances	-	-	-	-
Total balances as of 31 December 2019	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

6. Balances at banks and financial institutions- net

This item consists of the following:

<u>Description</u>	Local banks and financial institutions		Foreign banks and financial institutions		Total	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	275,973	442,526	91,946,751	102,081,211	92,222,724	102,523,737
Deposits maturing within 3 months or less	-	-	199,256,268	205,035,572	199,256,268	205,035,572
Total	275,973	442,526	291,203,019	307,116,783	291,478,992	307,559,309
Less: ECL provision	-	-	(38,315)	(38,315)	(38,315)	(38,315)
	275,973	442,526	291,164,704	307,078,468	291,440,677	307,520,994

The balances at banks and financial institutions that bears no interest amounted to JD 92,220,593 as of 31 December 2019 (JD 117,109,425 as of 31 December 2018).

There are no restricted balances at banks and financial institutions as of 31 December 2019 and 2018.

Balances at banks and financial institutions' classification based on the Bank's internal credit rating.

	2019				2018
	Stage 1 "Individual"	Stage 2 "Individual"	Stage 3 "Individual"	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	286,055,028	-	-	286,055,028	302,275,510
Acceptable risk (7)	-	5,423,964	-	5,423,964	5,283,799
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
Total	286,055,028	5,423,964	-	291,478,992	307,559,309

The movement on balances at banks and financial institutions as of 31 December 2019 is as follows:

	2019				2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2019	302,275,510	5,283,799	-	307,559,309	254,895,109
New balances	162,756,220	140,165	-	162,896,385	215,069,926
Paid balances	(178,976,702)	-	-	(178,976,702)	(162,405,726)
Total Balances as of 31 December 2019	286,055,028	5,423,964	-	291,478,992	307,559,309

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2019

The movement on the expected credit losses for balances at banks and financial institutions as of 31 December 2019 is as follows:

	2019				2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2019	31,041	7,274	-	38,315	25,427
New balances	-	-	-	-	12,888
Paid balances	-	-	-	-	-
Total Balances as of 31 December 2019	<u>31,041</u>	<u>7,274</u>	<u>-</u>	<u>38,315</u>	<u>38,315</u>

7. DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS - NET

This Item consists of the following:

<u>Description</u>	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing within 3-6 months	-	-	13,952,700	5,294,846	13,952,700	5,294,846
Deposits maturing within 6-9 months	-	-	5,459,892	5,308,473	5,459,892	5,308,473
Deposits maturing from 9 months to one year	-	-	5,488,036	5,329,884	5,488,036	5,329,884
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,900,628</u>	<u>15,933,203</u>	<u>24,900,628</u>	<u>15,933,203</u>
Less: ECL	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(55,518)</u>	<u>(55,518)</u>	<u>(55,518)</u>	<u>(55,518)</u>
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,845,110</u>	<u>15,877,685</u>	<u>24,845,110</u>	<u>15,877,685</u>

- There are no restricted balances at banks and financial institutions of 31 December 2019 and 2018.

Distribution of deposits at banks and financial institutions according to the Bank's internal credit rating:

	2019				2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	"individual"	"individual"	"individual"	JD	JD
Low risk (2-6)	-	-	-	-	-
Acceptable risk (7)	8,508,000	16,392,628	-	24,900,628	15,933,203
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
Total	<u>8,508,000</u>	<u>16,392,628</u>	<u>-</u>	<u>24,900,628</u>	<u>15,933,203</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2019

The movement on deposits at banks and financial institutions as of 31 December 2019 is as follows:

	2019				2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2019	-	15,933,203	-	15,933,203	16,535,460
New balances	8,508,000	2,945,086	-	11,453,086	2,975,507
Paid balances	-	(2,485,661)	-	(2,485,661)	(3,577,764)
Total Balances as of 31 December 2019	8,508,000	16,392,628	-	24,900,628	15,933,203

The movement on the expected credit losses for deposits at banks and financial institutions as of 31 December 2019 is as follows:

	2019				2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2019	-	55,518	-	55,518	55,518
New balances	-	-	-	-	-
Paid balances	-	-	-	-	-
Total Balances as of 31 December 2019	-	55,518	-	55,518	55,518

8. Financial assets at fair value through profit or loss

This item consists of the following:

	2019	2018
	JD	JD
Quoted equity shares	1,203,192	263,244

9. Financial assets at fair value through other comprehensive income

Financial assets at fair value through comprehensive income classified based on IFRS 9:

	2019	2018
	JD	JD
Quoted financial assets:		
Corporate shares	13,054,223	13,104,260
Corporate bonds	1,169,185	-
Total quoted financial assets	14,223,408	13,104,260
Unquoted financial assets:		
Corporate shares	5,842,433	2,402,728
Total unquoted financial assets	5,842,433	2,402,728
Expected credit loss	(6,000)	-
Total	20,059,841	15,506,988

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2019

Cash dividends on the investments above amounted to JD 206,501 for the year ended 31 December 2019 (JD 268,424 for the year ended 31 December 2018).

Loss from the sale of financial assets through other comprehensive income amounted to JD 3,606, which was credited to the retained earnings account (JD 4,799 for the year ended 31 December 2018).

Distribution of bonds based on the bank's internal credit rating:

	31 December 2019				31 December 2018
	Stage 1 "Individual"	Stage 2 "Individual"	Stage 3 "Portfolio"	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	1,169,185	-	-	1,169,185	-
Acceptable risk (7)	-	-	-	-	-
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
Total	1,169,185	-	-	1,169,185	-

The movement on bonds is as follows:

	31 December 2019				31 December 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2019	-	-	-	-	-
New Balances	1,169,185	-	-	1,169,185	-
Paid Balances	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2019	1,169,185	-	-	1,169,185	-

The movement on provision for impairment against bonds is as follows:

	31 December 2019				31 December 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2019	-	-	-	-	-
New Balances	6,000	-	-	6,000	-
Paid Balances	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2019	6,000	-	-	6,000	-

10. Direct credit facilities - net

This item consists of the following:

	2019 JD	2018 JD
Individuals (Retail)		
Loans *	118,659,263	95,128,314
Credit cards	9,178,208	9,388,751
Housing loans	103,490,576	100,855,698
Large companies		
Loans *	344,070,349	247,721,903
Overdraft	86,903,535	119,331,110
Small and medium companies		
Loans *	24,661,859	23,480,732
Overdraft	5,512,579	5,571,496
Government & public sector	139,013,136	168,768,693
Total	831,489,505	770,246,697
<u>Less:</u> provision for impairment of direct credit facilities	(13,279,473)	(14,468,779)
<u>Less:</u> suspended interest	(2,737,109)	(3,083,349)
Net credit facilities	815,472,923	752,694,569

* Net after deducting interests and commission received in advance.

- Non-performing credit facilities amounted to 13,512,644 representing 1.63% of direct credit facilities balance as of 31 December 2019 (JD 18,974,146 representing 2.46% of the granting balance for the previous year).
- Non-performing credit facilities net of interest in suspense amounted to JD 12,343,562 representing 1.49% of direct credit facilities balance net of interest in suspense (JD 16,747,105 representing 2.18% for the previous year).
- Credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian Government amounted to JD 174,846,009 representing 21.03% of total direct credit facilities as of 31 December 2019 (JD 145,901,821 representing 18.94% for the previous year).

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2019**

The Bank's internal credit rating:

	31 December 2018																			
	Individual					Small and medium entities					Corporate					Real - estate loans				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
Balance as of 31 December 2018	58,990,857	2,584,514	2,941,694	104,517,065	18,312,108	4,344,430	6,395,690	29,052,228	355,521,671	6,059,928	5,471,414	387,053,013	92,735,124	3,854,226	4,165,348	100,855,698	168,768,693	16,543,094	13,574,146	770,246,697
Credit facilities for new balances through the year	25,829,126	1,616,796	524,634	27,970,556	4,827,958	2,031,150	34,421	6,994,029	129,383,740	8,627,149	8,118	137,989,007	7,060,275	93,514	191,280	7,335,069	-	166,871,099	12,350,606	769,953
Recovered from credit losses on repaid balances	(1,751,914)	(481,329)	(676,613)	(2,910,055)	(3,498,446)	(3,405,756)	(525,589)	(7,429,770)	(58,946,876)	(6,078,106)	-	(66,024,984)	(2,923,716)	(671,253)	(585,714)	(4,180,683)	(28,795,557)	(97,876,509)	(10,636,445)	(110,307,049)
Net transferred in stage 1	333,410	(316,781)	(16,929)	-	1,011,607	(1,011,607)	-	-	3,912,961	(3,912,961)	-	-	(179,544)	(162,450)	340,994	-	-	5,079,434	(5,403,799)	324,365
Net transferred in stage 2	(125,085)	542,590	(417,035)	-	(854,112)	1,317,842	(423,730)	-	(3,545,020)	3,545,020	-	-	(767,154)	1,582,292	(796,138)	-	-	(5,351,351)	6,967,724	(1,636,373)
Net transferred in stage 3	(750,473)	(163,065)	863,538	-	-	(133,551)	133,551	-	-	-	-	-	-	(1,260,970)	1,260,970	-	-	(790,473)	(1,557,526)	2,546,099
Changes from adjustments	16,761	3,933	32,027	55,721	7,816,879	(206,138)	(16,309)	7,594,432	(6,266,976)	(1,713,494)	1,297	(6,001,633)	(22,402)	(19,765)	(63,375)	-	-	1,525,252	(1,935,174)	(36,350)
Written off balances	-	-	(321,684)	(1,476,133)	(2,000,000)	(204,469)	(3,632,012)	(6,736,481)	-	(41,949)	-	(41,949)	-	-	(423,946)	-	-	(2,000,000)	(568,141)	(3,968,092)
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2019	122,505,582	3,466,976	1,864,613	127,837,171	25,375,994	2,731,861	2,066,593	30,174,438	419,007,520	6,485,535	5,480,229	430,973,884	55,684,593	3,505,574	4,100,419	103,480,576	139,013,136	16,195,546	13,517,644	831,489,505

The movement on the direct credit facilities:

	Government and public sector																			
	Corporate					Real - estate loans					Government and public sector									
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
Balance as of 31 December 2018	58,990,857	2,584,514	2,941,694	104,517,065	18,312,108	4,344,430	6,395,690	29,052,228	355,521,671	6,059,928	5,471,414	387,053,013	92,735,124	3,854,226	4,165,348	100,855,698	168,768,693	16,543,094	13,574,146	770,246,697
Credit facilities for new balances through the year	25,829,126	1,616,796	524,634	27,970,556	4,827,958	2,031,150	34,421	6,994,029	129,383,740	8,627,149	8,118	137,989,007	7,060,275	93,514	191,280	7,335,069	-	166,871,099	12,350,606	769,953
Recovered from credit losses on repaid balances	(1,751,914)	(481,329)	(676,613)	(2,910,055)	(3,498,446)	(3,405,756)	(525,589)	(7,429,770)	(58,946,876)	(6,078,106)	-	(66,024,984)	(2,923,716)	(671,253)	(585,714)	(4,180,683)	(28,795,557)	(97,876,509)	(10,636,445)	(110,307,049)
Net transferred in stage 1	333,410	(316,781)	(16,929)	-	1,011,607	(1,011,607)	-	-	3,912,961	(3,912,961)	-	-	(179,544)	(162,450)	340,994	-	-	5,079,434	(5,403,799)	324,365
Net transferred in stage 2	(125,085)	542,590	(417,035)	-	(854,112)	1,317,842	(423,730)	-	(3,545,020)	3,545,020	-	-	(767,154)	1,582,292	(796,138)	-	-	(5,351,351)	6,967,724	(1,636,373)
Net transferred in stage 3	(750,473)	(163,065)	863,538	-	-	(133,551)	133,551	-	-	-	-	-	-	(1,260,970)	1,260,970	-	-	(790,473)	(1,557,526)	2,546,099
Changes from adjustments	16,761	3,933	32,027	55,721	7,816,879	(206,138)	(16,309)	7,594,432	(6,266,976)	(1,713,494)	1,297	(6,001,633)	(22,402)	(19,765)	(63,375)	-	-	1,525,252	(1,935,174)	(36,350)
Written off balances	-	-	(321,684)	(1,476,133)	(2,000,000)	(204,469)	(3,632,012)	(6,736,481)	-	(41,949)	-	(41,949)	-	-	(423,946)	-	-	(2,000,000)	(568,141)	(3,968,092)
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2019	122,505,582	3,466,976	1,864,613	127,837,171	25,375,994	2,731,861	2,066,593	30,174,438	419,007,520	6,485,535	5,480,229	430,973,884	55,684,593	3,505,574	4,100,419	103,480,576	139,013,136	16,195,546	13,517,644	831,489,505

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2019

Movement on credit facilities:

Item	31 December 2019				31 December 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2019	734,329,453	16,943,098	18,974,146	770,246,697	769,112,948
New balances during the year	166,871,099	12,360,609	758,953	179,990,661	46,400,745
Paid balances	(97,876,509)	(10,636,445)	(1,788,095)	(110,301,049)	(41,395,194)
Transferred to stage 1	5,079,434	(5,403,799)	324,365	-	-
Transferred to stage 2	(5,351,351)	6,987,724	(1,636,373)	-	-
Transferred to stage 3	(790,473)	(1,557,626)	2,348,099	-	-
Changes from adjustments	1,525,262	(1,935,474)	(36,360)	(446,572)	96,290
Written-off balances	(2,000,000)	(568,141)	(5,432,091)	(8,000,232)	(3,968,092)
Balance as of 31 December 2019	<u>801,786,915</u>	<u>16,189,946</u>	<u>13,512,644</u>	<u>831,489,505</u>	<u>770,246,697</u>

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019**

Provision for impairment of direct credit facilities:

The following is the movement on the provision for impairment of direct credit facilities:

	31 December 2019																							
	Individual				Small and medium entities				Corporate				Real-estate loans				Government and public sector							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 31 December 2018	1,924,656	387,677	2,127,398	4,440,231	207,209	275,212	2,769,678	3,252,295	2,349,829	1,982,908	722,630	5,055,567	371,501	59,313	1,289,868	1,720,682	-	-	-	-	4,853,195	2,705,110	-	-
New balances through the year	120,655	508,498	1,24,532	753,785	125,327	8,063	720,387	853,777	462,499	241,454	1,173,327	1,877,280	45,625	46,468	640,021	732,114	-	-	-	-	754,106	804,463	-	-
Paid balances	(7,219)	(371,-189)	(2,692)	(381,100)	(8,717)	(25,996)	(42,327)	(77,040)	(288,659)	(582,998)	(161,947)	(1,033,604)	(95,760)	(10,158)	(447,840)	(553,758)	-	-	-	-	(400,355)	(990,341)	-	-
Net transferred in stage 1	7,701	(3,406)	(4,295)	-	23,089	(23,089)	-	-	101,569	(101,569)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132,479	(128,184)	-	-
Net transferred in stage 2	(655)	117,644	(116,989)	-	(3,566)	27,265	(23,699)	-	(10,569)	10,569	-	-	(39)	289,582	(289,543)	-	-	-	-	-	(14,829)	445,090	-	-
Net transferred in stage 3	(5,034)	(1,751)	6,785	-	-	(3,121)	3,121	-	-	-	-	-	-	(24,102)	24,102	-	-	-	-	-	(5,034)	(28,974)	-	-
Changes from adjustments	(222,128)	(113,963)	(139,510)	(475,501)	630,881	19,044	16,419	666,344	(1,240,757)	676,905	216,639	(347,213)	407,737	(210,283)	(28,305)	168,149	-	-	-	-	(424,267)	371,703	-	-
Written off balances	-	(3,464)	(719,884)	(723,348)	-	(12,795)	(2,360,566)	(2,393,791)	-	(2,787)	-	(2,787)	-	(98,236)	(154,377)	(252,613)	-	-	-	-	(117,282)	-	-	-
Adjustments result from foreign exchange	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2019	1,817,976	520,046	1,276,045	3,614,067	974,223	264,583	1,062,783	2,301,589	1,374,032	2,224,362	1,950,849	5,546,243	729,064	52,584	1,032,926	1,814,574	-	-	-	-	3,061,575	-	-	-

Provision for impairment of direct credit facilities:

The following represent the movement on provision for impairment of direct credit facilities:

	31 December 2019				31 December 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January 2019	4,853,195	2,705,110	6,910,474	14,468,779	14,977,601
New balance during the year	754,106	804,483	2,658,367	4,216,956	2,118,977
Paid balances	(400,355)	(990,341)	(654,806)	(2,045,502)	(743,692)
Transferred to stage 1	132,479	(128,184)	(4,295)	-	-
Transferred to stage 2	(14,829)	445,060	(430,231)	-	-
Transferred to stage 3	(5,034)	(28,974)	34,008	-	-
Changes resulted by adjustments	(424,267)	371,703	64,343	11,779	(12,889)
Written-off balances	-	(117,282)	(3,255,257)	(3,372,539)	(1,871,218)
Balance as of 31 December 2019	<u>4,895,295</u>	<u>3,061,575</u>	<u>5,322,603</u>	<u>13,279,473</u>	<u>14,468,779</u>

* Provision no longer needed due to settlements and transferred against other debts amounted to JD 2,495,160 as of 31 December 2019 (2018: JD 3,065,216).

Interest in suspense:

The following is the movement on the interest in suspense:

	Individual	Housing loans	Large companies	Small and medium companies	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the year ended 31 December 2019</u>					
<u>Balance at the beginning of the year</u>	436,606	1,004,742	9,305	1,632,696	3,083,349
<u>Add: Interest suspended during the year</u>	475,637	312,241	8,119	625,655	1,421,652
<u>Less: Interest in suspense reversed to revenues</u>	(70,157)	(102,823)	-	(84,150)	(257,130)
<u>Less: Interest in suspense transferred to off - statement of financial position accounts</u>	(189,026)	(105,210)	-	(1,192,464)	(1,486,700)
<u>Less: Interest in suspense written off</u>	(24,062)	-	-	-	(24,062)
Balance at the end of the year	<u>628,998</u>	<u>1,108,950</u>	<u>17,424</u>	<u>981,737</u>	<u>2,737,109</u>
<u>For the year ended 31 December 2018</u>					
<u>Balance at the beginning of the year</u>	336,486	910,490	-	1,609,214	2,856,190
<u>Add: Interest suspended during the year</u>	590,101	312,939	9,305	763,649	1,675,994
<u>Less: Interest in suspense reversed to revenues</u>	(117,319)	(116,340)	-	(343,715)	(577,374)
<u>Less: Interest in suspense transferred to off - statement of financial position accounts</u>	(368,050)	(91,324)	-	(396,452)	(855,826)
<u>Less: Interest in suspense written off</u>	(4,612)	(11,023)	-	-	(15,635)
Balance at the end of the year	<u>436,606</u>	<u>1,004,742</u>	<u>9,305</u>	<u>1,632,696</u>	<u>3,083,349</u>

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

Following is the economic sector of credit facilities - net:

	2019			31 December
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	2018
	JD	JD	JD	JD
Financial	2,032,776	-	2,032,776	7,422,402
Industrial	212,319,284	-	212,319,284	173,435,947
Trading	200,713,981	36,726,801	237,440,782	204,383,500
Real Estate	96,363,012	4,204,040	100,567,052	98,130,274
Equities	505,487	-	505,487	913,526
Retail	115,577,333	8,017,073	123,594,406	99,640,227
Governmental and public sector	139,013,136	-	139,013,136	168,768,693
Total	766,525,009	48,947,914	815,472,923	752,694,569

Following is the geographical distribution of credit facilities- net:

	31 December 2019	31 December 2018
	JD	JD
Inside Jordan	766,525,009	710,591,136
Asia	43,094,326	38,272,539
Europe	5,853,588	3,830,894
Total	815,472,923	752,694,569

11. FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST - NET

This item consists of the following:

	31 December 2019 JD	31 December 2018 JD
Quoted financial assets		
Governmental bonds and with their guarantee	-	2,303,786
Foreign government bonds	5,867,892	5,919,331
Companies bonds	16,928,398	19,789,265
Total quoted financial assets	22,796,290	28,012,382
Unquoted financial assets		
Governmental bonds and with their guarantee	685,519,935	656,622,083
Companies bonds	3,582,500	3,582,500
Total unquoted financial assets	689,102,435	660,204,583
	711,898,725	688,216,965
Less: Provision for impairment	(280,292)	(193,792)
Total	711,618,433	688,023,173
Debt instruments analysis		
	2019 JD	2018 JD
Fixed rate	693,754,726	669,468,064
Variable rate	17,863,707	18,555,109
Total	711,618,433	688,023,173

Financial assets at amortized cost classifications based on the Bank's internal credit rating:

	2019			2018
	Stage 1 "individual"	Stage 2 "individual"	Stage 3 "individual"	Total
	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on Bank's internal system:				
Low risk (2-6)	711,316,225	-	-	711,316,225
Acceptable risk (7)	-	-	-	-
High risk (8-10)	-	-	582,500	182,500
Total	711,316,225	-	582,500	688,216,965

The movement on the financial assets at amortized cost during 2019 is as follows:

	2019				2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	"individual"	"individual"	"individual"		
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as of 1 January 2019	688,034,465	-	182,500	688,216,965	597,642,867
New balances during the year	195,636,980	-	-	195,636,980	146,704,617
Paid balances	(171,855,220)	-	(100,000)	(171,955,220)	(56,130,519)
Net transferred in stage 1	(500,000)	-	500,000	-	-
Net transferred in Stage 2	-	-	-	-	-
Net transferred in Stage 3	-	-	-	-	-
Total balance as of 31 December 2019	711,316,225	-	582,500	711,898,725	688,216,965

The movement of the ECL of the financial assets at amortized cost is as follows:

	2019				2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Balances as of 1 January 2019	84,292	-	109,500	193,792	157,292
New balances	-	-	86,500	86,500	36,500
Paid balances	-	-	-	-	-
Total Balances as of 31 December 2019	84,292	-	196,000	280,292	193,792

12. Investment in associate company

The following is the movement on the investment in the associate company:

	2019	2018
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	19,011,340	19,947,778
The Bank's share in the associate company's profit	1,034,715	280,739
Foreign currency translation adjustment	641,168	(1,217,177)
Balance at the end of the year	20,687,223	19,011,340

- Investment in associate company represents the Bank's share in Jordan International Bank/ London (United Kingdom, which amounts to 25% of capital (GBP 65,000,000)), the Bank's share in net income for the year ended 31 December 2019 was calculated based on latest unaudited available financial statements as of 31 December 2019, in addition to Bank's share percentage which is 25%.
- The Bank's right to vote on the General Assembly's decisions regarding this investment is based on the ownership percentage in the investment.

The Bank's share in the associate company's assets, liabilities, and revenues is as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Total assets	355,944,425	357,158,516
Total liabilities	273,195,533	281,113,158
Net assets	82,748,892	76,045,358
The Bank's share in net assets	20,687,223	19,011,340
Net income for the year	4,138,860	1,122,956
The Bank's share in net income for the year	1,034,715	280,739

The Bank's share of 25% in the assets and liabilities and net profit of Jordan International Bank / London has been calculated for the year 2019 as shown above according to the latest financial statements available on 31 December 2019.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

13. Property and equipment – net

This item consists of the following:

	Land		Buildings		Equipment furniture and fixtures		Vehicles		Computers		Solar Energy		Others		Payments to acquire property and equipments		Right of Use		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
For the year-ended 31 December 2019																				
Cost																				
Balance at the beginning of the year	22,555,514		38,936,517		13,305,686		1,607,038		3,091,572		4,384,247		7,777,664		1,122,338		-		92,780,576	
IFRS (16) Effect	-		-		-		-		-		-		-		-		3,147,788		3,147,078	
Amendment balance	22,555,514		38,936,517		13,305,686		1,607,038		3,091,572		4,384,247		7,777,664		1,122,338		-		95,927,654	
Additions**	-		-		316,291		153,628		112,998		10,980		552,564		1,092,117		744,933		2,983,411	
Disposals	-		-		(368,411)		(55,000)		(216,941)		-		(111,653)		(9,300)		-		(761,305)	
Transfers*	-		-		5,888		-		9,731		-		144,614		(741,673)		-		(581,440)	
Balance at the end of the Year	22,555,514		38,936,517		13,259,454		1,705,666		2,997,360		4,395,227		8,363,189		1,463,482		3,891,511		97,568,320	
Accumulated depreciation :																				
Balance at the beginning of the year	-		3,055,811		7,546,354		1,065,859		2,360,986		18,268		4,431,706		-		-		18,478,984	
Depreciation for the year	-		810,048		778,520		193,905		195,317		219,670		486,847		-		670,713		3,355,020	
Disposals	-		-		(365,844)		(54,999)		(216,573)		-		(107,006)		-		-		(744,422)	
Balance at the end of the year	-		3,865,859		7,959,030		1,204,765		2,339,730		237,938		4,811,547		-		670,713		21,089,582	
Net property and equipment at the end of the year	22,555,514		35,070,658		5,300,424		500,901		657,630		4,157,289		3,551,642		1,463,482		3,221,798		76,478,738	
* Transfers represents an amount of JD 581,440 which has been transferred to intangible assets – note (14) during 2019.																				
For the year-ended 31 December 2018																				
Cost:																				
Balance at the beginning of the year	17,930,283		38,936,517		14,196,255		1,391,898		2,959,554		-		7,419,213		3,066,290		-		85,900,010	
Additions**	4,625,231		-		187,101		290,133		131,502		2,126,315		151,822		565,695		-		8,077,799	
Disposals	-		-		(1,105,855)		(74,993)		-		-		-		(3,010)		-		(1,183,658)	
Transfers*	-		-		28,185		-		516		2,257,932		206,629		(2,506,637)		-		(13,375)	
Balance at the end of the Year	22,555,514		38,936,517		13,305,686		1,607,038		3,091,572		4,384,247		7,777,664		1,122,338		-		92,780,576	
Accumulated depreciation :																				
Balance at the beginning of the year	-		2,245,802		7,849,838		972,554		2,131,952		-		3,945,347		-		-		17,145,493	
Depreciation for the year	-		810,009		795,896		168,004		229,034		18,268		486,359		-		-		2,507,570	
Disposals	-		-		(1,099,380)		(74,699)		-		-		-		-		-		(1,174,079)	
Balance at the end of the year	-		3,055,811		7,546,354		1,065,859		2,360,986		18,268		4,431,706		-		-		18,478,984	
Net property and equipment at the end of the year	22,555,514		35,880,706		5,759,332		541,179		730,586		4,365,978		3,345,958		1,122,338		-		74,301,592	

* Transfers represents an amount of JD 13,375 which has been transferred to intangible assets- note (14) during 2018.

** The addition include the value of a land that was transferred to property and equipment amounted to JD 4,625,231.

Property and equipment consists of assets that has been fully depreciated amounting to JD 11,786,197 as of 31 December 2019 (JD 10,265,631 as of 31 December 2018).

14. Intangible assets – Net

This item consists of the following:

	Computer's Software and programs	
	2019	2018
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	694,005	930,783
Additions	842,665	273,220
Transfers (Note 13)*	581,440	13,375
Disposals	(45)	-
Amortization for the year	(511,199)	(523,373)
Balance at the end of the Year	1,606,866	694,005

* This represents what has been transferred from payments to acquire property and equipment during the year 2018 and 2019.

15. Other Assets

This item consists of the following:

	2019	2018
	JD	JD
Accrued interest and commissions revenue	18,134,721	17,932,921
Prepaid expenses	1,592,163	1,554,334
Assets seized by the Bank *	17,145,263	15,145,544
Stationery and printing	286,972	230,100
Refundable deposits	457,236	451,327
Cheque clearing	62,728	286,632
Others	1,357,480	1,516,029
Total	39,036,563	37,116,887

* The following is the movement on the assets seized by the Bank:

	2019	2018
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	16,984,544	20,006,902
Additions	2,684,912	1,978,239
Disposals*	(685,193)	(5,000,597)
	18,984,263	16,984,544
Less: Provision for assets seized by the Bank **	(1,839,000)	(1,839,000)
Balance at the end of the year	17,145,263	15,145,544

* During 2018, disposals included amount of a land that has been transferred to property and equipment, amounted to JD 4,625,231.

** According to Central Bank of Jordan's Law, buildings and plots of land that were foreclosed by the Bank against debts due from clients should be sold within two years from the foreclosure date, however this period could be extended for two more years in exceptional cases by the Central Bank of Jordan.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

The movement on provision for assets seized by the Bank is as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Balance-Beginning of the year	1,839,000	1,326,000
Provision during the year	-	513,000
Balance- End of the year	1,839,000	1,839,000

16. Banks and financial institutions' deposits

This item consists of the following:

	2019			2018		
	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	3,327,624	5,699,325	9,026,949	81,547	8,399,933	8,481,480
Time deposits due within 3 months	152,878,425	364,899,867	517,778,292	115,809,321	293,090,750	408,900,071
Time deposits 3-6 months	-	2,127,000	2,127,000	-	-	-
Time deposits 6-9 months	-	709,000	709,000	-	-	-
Time deposits over 1 year	90,000,000	-	90,000,000	120,000,000	-	120,000,000
Total	246,206,049	373,435,192	619,641,241	235,890,868	301,490,683	537,381,551

17. Customers' deposits

This item consists of the following:

	Individual	Large companies	Small and medium companies	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2019					
Current accounts and demand deposits	87,779,612	75,826,193	50,043,908	13,230,173	226,879,886
Saving accounts	160,518,453	1,053,746	1,044,820	16,651	162,633,670
Time deposits	521,957,071	48,475,116	17,512,127	114,828,469	702,772,783
Total	770,255,136	125,355,055	68,600,855	128,075,293	1,092,286,339
31 December 2018					
Current accounts and demand deposits	83,392,236	82,009,917	52,887,554	12,734,348	231,024,055
Saving accounts	169,903,845	3,151,169	965,357	5,348	174,025,719
Time deposits	471,611,415	39,632,272	10,194,983	104,073,603	625,512,273
Total	724,907,496	124,793,358	64,047,894	116,813,299	1,030,562,047

- Deposits of the government and the general public sector inside the kingdom of Jordan amounted to JD 92,625,293 and the government deposits outside the Kingdom of Jordan JD 35,450,000 equivalent to 11.73% from the total deposits as of 31 December 2019 (JD 116,813,299 equivalent to 11.33% as of 31 December 2018).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 212,038,242 equivalent to 19.41% of total deposits as of 31 December 2019 (JD 214,435,376 equivalent to 20.81% as of 31 December 2018).
- Restricted deposits amounted to JD 2,948,422 equivalent to 0.27% of total deposits as of 31 December 2019 of which JD 3,456 is at Cyprus branch and JD 2,944,966 at Jordan Branches (JD 4,815,195 equivalent to 0.47% as of 31 December 2018 of which JD 4,218 is at Cyprus branch and JD 4,810,977 at Jordan branches).
- Dormant deposits amounted to JD 1,421,221 as of 31 December 2019 (JD 776,022 for the previous year).

18. Borrowed money from the Central Bank of Jordan

This item represents a repurchase agreement between the Central Bank of Jordan and Arab Jordan Investment Bank; through which the bank sold treasury bonds and treasury bills with a commitment to repurchase these treasury bonds and treasury bills at the maturity date of the agreement. In addition to that, this item includes borrowed money from Central Bank of Jordan lent back to customers to finance production projects.

This item consists of the following:

	Amount	Maturity date	Collaterals	Payment terms	Interest rates
31 December 2019					
Central Bank of Jordan	100,000,000	8 December 2020	Treasury bonds	One payment	4.75%
			Demand bills of		
Central Bank of Jordan	4,457,503	30 September 2025	exchange	Monthly payments	1.75%
Total	104,457,503				
31 December 2018					
			Treasury bonds		
Central Bank of Jordan	15,000,000	2 January 2019	and bills	One payment	5.5%
			Treasury bonds		
Central Bank of Jordan	50,000,000	2 January 2019	and bills	One payment	5.5%
			Treasury bonds		
Central Bank of Jordan	80,000,000	7 January 2019	and bills	One payment	4.75%
Central Bank of Jordan	1,041,810		Demand bills of		
		31 December 2023	exchange	Monthly payments	1.75%
Total	146,041,810				

19. Cash margins

This item consists of the following:

	2019 JD	2018 JD
Cash margins against direct credit facilities	32,042,806	29,540,428
Cash margins against indirect credit facilities	8,253,127	9,450,865
Total	40,295,933	38,991,293

20. Sundry provisions

This item consists of the following:

	2019			
	Beginning balance	Provided during the year	Used during the year	Ending balance
	JD	JD	JD	JD
Provision for end of service indemnity	507,183	59,398	(51,661)	514,920
Lawsuits provision	99,691	108,000	(45,039)	162,652
Total	606,874	167,398	(96,700)	677,572

	2018			
	Beginning balance	Provided during the year	Used during the year	Ending balance
	JD	JD	JD	JD
Provision for end of service indemnity	1,736,950	38,070	(1,267,837)	507,183
Lawsuits provision	127,000	-	(27,309)	99,691
Other provisions	60,000	-	(60,000)	-
Total	1,923,950	38,070	(1,355,146)	606,874

21. Income tax

A- Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	6,866,156	7,785,786
Income tax paid	(6,974,378)	(8,107,925)
Accrued income tax expense	7,443,100	7,188,295
Balance –at the end of the year	7,334,878	6,866,156

B - Income tax in the consolidated statement of income represents the following:

	2019	2018
	JD	JD
Accrued Income tax expense for the year	7,443,100	7,188,295
Amortization of deferred tax assets	19,631	391,800
Total	7,462,731	7,580,095

C - Tax situation

The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all previous years up to 2018 except for the year 2017. In addition, the file of 2014 was reopened during the year 2018 by the Income and Sales Tax Department where the bank will not incur any additional tax charges for that year.

United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage (a subsidiary) has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department in Jordan up to the year 2016, In addition the company has submitted its tax returns for the years 2017 and 2018 noting that the income tax department did not review the company data for these years up until the date of issuance of these financial statements. All tax balances due were paid by the company.

A final tax settlement has been reached for the bank in Qatar up to the year 2018.

A final tax settlement has been reached for Cyprus branch up to the year 2018.

The Bank has booked a provision against any expected tax liabilities for the declared years which includes the above-mentioned years, in the opinion of the bank's management and its tax consultant the income tax provision booked in the consolidated financial statement is sufficient to cover any future tax liabilities that may arise.

D- Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows:

	2019				2018
	Beginning of the Year	Amount Released	Additional Amounts	End of the Year	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Accounts Included</u>					
Provision for impairment of direct credit facilities	1,202,335	-	-	1,202,335	456,887
Provision for staff end-of-service Indemnity*	220,945	(51,661)	-	169,284	64,328
	<u>1,423,280</u>	<u>(51,661)</u>	<u>-</u>	<u>1,371,619</u>	<u>521,215</u>
					<u>540,846</u>

* Deferred tax assets has not been calculated on the total balance of end-of-service indemnity provision as a part of this balance relates to Arab Jordan Investment Bank – Qatar.

The movement on deferred tax assets is as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	540,846	932,646
Released	(19,631)	(434,497)
Social contribution difference	-	42,697
Balance at the end of the year	<u>521,215</u>	<u>540,846</u>

E- Reconciliation between accounting profit and taxable profit is as follows:

	2019 JD	2018 JD
Accounting profit	23,665,970	24,396,422
Non-taxable income	(1,131,415)	(2,952,797)
Non- deductible expenses	458,000	780,106
Taxable profit	22,992,555	22,223,731
Income tax for the year	7,443,100	7,188,295
Effective income tax rate	31.53%	31.07%

According to the Income Tax Law No. (38) for the year 2018 which has come effective from 1 January 2019 income tax expense was calculated at tax rate of 35% and 3% social contribution, as of 31 December 2019 and 35% for the year 2018.

The tax rate on the Bank's branch in Cyprus is 12.5 % and the subsidiary in Qatar is 10% and 24% for the subsidiary in Jordan.

Deferred tax assets are calculated by 38% of provision for impairment, end of service provision and other provisions as of 31 December 2019, where the management thinks that the deferred taxes are due in future periods.

22. Other liabilities

This item consists of the following:

	2019 JD	2018 JD
Accrued interest expense	8,634,253	7,593,713
Accounts payable	31,441,051	39,314,065
Accrued unpaid expenses	1,670,897	1,342,747
Transfers and checks payable	289,923	664,007
Bank cheques issued	2,477,389	2,735,031
Safe boxes deposits	145,966	131,266
Other deposits	155,875	53,492
Creditors	592,756	726,135
Dividends payable	1,245,410	1,295,613
Due to income tax	142,326	128,515
Restricted deposits	40,373	38,418
ECL	428,193	428,193
Prepaid Revenues	597,119	297,264
Lease liabilities (Note 3)	2,926,261	-
Others	722,387	2,494,026
Total	51,510,179	57,242,485

Indirect credit facilities classification based on the Bank's internal credit rating is as follows:

	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	31 December 2019 JD	31 December 2018 JD
Low risk (2-6)	162,687,333	-	-	162,687,333	168,873,998
Acceptable risk (7)	-	-	-	-	-
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2019	162,687,333	-	-	162,687,333	168,873,998

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

The movement on the indirect credit facilities as of 31 December 2019 is as follows:

	2019									31 December 2018		
	Letters of guarantee			Letters of credit			Acceptances			Total		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance as of 1 January 2019	80,618,073	-	-	80,618,073	48,313,862	-	-	48,313,862	39,942,063	-	-	39,942,063
New balances	6,817,238	-	-	6,817,238	-	-	-	-	9,995,797	-	-	9,995,797
Paid balances	-	-	-	-	(22,999,700)	-	-	(22,999,700)	(22,999,700)	-	-	(22,999,700)
Balance as of 31 December 2019	87,435,311	-	-	87,435,311	25,314,162	-	-	25,314,162	49,937,860	-	-	49,937,860
									168,873,998	-	-	168,873,998
									16,813,035	-	-	16,813,035
									(22,999,700)	-	-	(22,999,700)
									162,687,333	-	-	162,687,333
												155,247,565
												19,387,596
												(5,761,163)
												168,873,998

The following is the movement on the provision for impairment of indirect credit facilities:

	2019									31 December 2018		
	Letters of guarantee			Letters of credit			Acceptances			Total		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance as of 1 January 2019	136,812	-	-	136,812	42,707	-	-	42,707	248,674	-	-	248,674
New balances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paid balances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of 31 December 2019	136,812	-	-	136,812	42,707	-	-	42,707	248,674	-	-	248,674
									428,193	-	-	428,193
									-	-	-	-
									428,193	-	-	428,193

23. Paid-up capital

The paid-up capital of the Bank is JD 150,000,000 divided into 150,000,000 shares at a par value of JD 1 each as of 31 December 2018 and 2019.

24. Share premium

According to general assembly meeting held on 25 April 2019, It was approve to transfer the issuance of share premium of Arab Jordan Investment Bank – Qatar to the retained earnings.

25. Reserves

Statutory Reserve

The amount accumulated in this account is transferred from the annual net income before tax at 10% during the year and previous years according to the companies Law, this reserve cannot be distributed to shareholders.

The restricted reserves are as follows:

Reserve	Amount	Nature of restriction
	JD	
Statutory reserve	33,212,083	According to companies laws

26. Foreign currency translation adjustments

This represents differences resulting from the translation of the net investment in associates and foreign branches outside of Jordan upon consolidation of the financial statements of the Bank and the movement for this account is the following:

	2019	2018
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(3,596,397)	(2,379,220)
Movement during the year	641,168	(1,217,177)
Balance at the end of the year	<u>(2,955,229)</u>	<u>(3,596,397)</u>

27. Fair value reserve- Net

The details of fair value reserve for financial assets at fair value through other comprehensive income according to the international financial reporting standard (9) are as follows:

	2019 JD	2018 JD
Balance at the beginning of the year	(1,891,990)	(1,673,812)
Unrealized (losses)	(247,553)	(218,898)
Realized losses	71,665	720
Balance at the end of the year	(2,067,878)	(1,891,990)

- There are no hedging derivatives.

It is restricted to use the negative fair value amounting to JD (2,067,878), including capitalization, distribution, or amortization of losses or any other use, except to that realized from the sales operations based on the instructions of the Central Bank of Jordan.

28. Retained earnings

The movement on retained earnings account as the following:

	2019 JD	2018 JD
Balance at the beginning of the year	17,479,705	17,646,790
Profit for the year	14,871,803	15,506,052
(Losses) from sale of financial assets through comprehensive income	(3,606)	(4,799)
Transferred to reserves	(1,991,773)	(2,168,338)
Transferred of issuance premium	1,418,000	-
Transferred of the subsidiary losses	227,159	-
Distributed dividends to shareholders	(13,500,000)	(13,500,000)
Balance at the end of the year	18,501,288	17,479,705

- Retained earnings include an amount of JD 521,215 as of 31 December 2019 (JD 540,846 as of 31 December 2018) restricted against deferred tax assets.
- Retained earnings include an amount of JD 1,072,609 restricted balance according to the Central Bank of Jordan memo No. (10/1/7702) which is related to the early implementation of IFRS 9.

29. Proposed dividends to the General Assembly

The Board of Directors recommended the distribution of 9% of capital as cash dividends to the shareholders equivalent to JD 13,500,000 subject to the approval of the General Assembly of Shareholders (during the year 2019 the Bank distributed 9% of capital as cash dividends to shareholders equivalent to JD13,500,000 for the year 2018).

30. Non - controlling interest

This item represents other shareholders' interest of 50% (minus two shares) as of 31 December 2019 from the net shareholders' equity of Arab Jordan Investment Bank in Qatar (subsidiary company).

31. Interest income

This item consists of the following:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	JD	JD
<u>Direct credit facilities:</u>		
<u>Individuals (retail):</u>		
Loans	9,465,044	8,459,685
Credit cards	1,267,472	1,270,220
Real estate loans	9,356,066	9,218,725
<u>Large companies</u>		
Loans	15,351,954	14,337,772
Overdraft	5,480,376	5,108,192
<u>Small and medium companies</u>		
Loans	4,905,854	4,887,209
Overdraft	600,210	578,693
<u>Government and public sector</u>	8,417,901	8,730,793
<u>Balances at the Central Bank of Jordan</u>	2,418	8,260
<u>Balances and deposits at banks and financial institutions</u>	5,330,008	4,267,249
<u>Financial assets at amortized cost</u>	37,166,972	33,487,142
Total	<u>97,344,275</u>	<u>90,353,940</u>

32. Interest expense

This item consists of the following:

	2019	2018
	JD	JD
Deposits from banks and financial institutions	23,561,252	18,811,418
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	1,352,806	1,929,773
Saving accounts	1,378,300	1,508,004
Time and notice deposits	26,035,373	21,569,626
Rent interest	21,937	-
Cash margins	525,953	728,588
Deposits guarantee	1,009,968	1,464,604
Total	<u>53,885,589</u>	<u>46,012,013</u>

33. Net Commissions income

This item consists of the following:

	2019	2018
	JD	JD
Commissions income:		
Direct credit facilities	1,754,471	1,830,725
Indirect credit facilities	8,304,874	7,979,650
Less: Commissions expense	<u>(1,803,590)</u>	<u>(1,520,749)</u>
Net commissions income	<u>8,255,755</u>	<u>8,289,626</u>

34. Foreign currencies income

This item consists of the following:

	2019	2018
	JD	JD
Resulting from trading	3,814,169	3,551,063
Resulting from revaluation	80,558	196,432
Total	<u>3,894,727</u>	<u>3,747,495</u>

35. Loss from financial assets at fair value through profit or loss

The details of gains on financial assets of fair value through profit and loss in accordance with IFRS (9) are as follows:

	Dividends	Realized gains	Unrealized (losses)	Total
	JD	JD	JD	JD
<u>For the year ended 31 December 2019</u>				
Corporate equity shares	6,600	77,785	(231,039)	(146,654)
Total	<u>6,600</u>	<u>77,785</u>	<u>(231,039)</u>	<u>(146,654)</u>
	Dividends	Realized gains	Unrealized (losses)	Total
	JD	JD	JD	JD
<u>For the year ended 31 December 2018</u>				
Corporate equity shares	-	4,427	(47,995)	(43,568)
Total	<u>-</u>	<u>4,427</u>	<u>(47,995)</u>	<u>(43,568)</u>

36. Cash dividends on financial assets at fair value through other comprehensive income

This item consists of the following:

	2019	2018
	JD	JD
Dividends return on local financial assets	94,065	268,424
Dividends return on foreign financial assets	<u>112,436</u>	<u>-</u>
Total	<u>206,501</u>	<u>268,424</u>

37. Provision for Impairment

	2019	2018
	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	12,888
Bonds at amortized cost	86,500	36,500
Direct credit facilities	2,171,454	1,375,285
Financial assets at fair value through other comprehensive income	<u>6,000</u>	<u>-</u>
Total	<u>2,263,954</u>	<u>1,424,673</u>

38. Other income

This item consists of the following:

	2019	2018
	JD	JD
Income from sale of property and equipment	4,551	5,530
Gains (Losses) from sales of repossessed assets	74,045	(49,367)
Returns from managed portfolios	15,760	41,273
Commission of salary transfer	58,710	55,360
Returns from shares trading on behalf of customers	199,411	155,745
Recorded revenues from pervious provisions	-	72,889
Recovered revenues from bad debts	553,805	633,715
Revenues from credit cards sponsorship	56,685	56,707
Other revenues	532,882	206,265
Total	<u>1,495,849</u>	<u>1,178,117</u>

39. Employees expenses

This item consists of the following:

	2019	2018
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees benefits	12,847,540	13,177,585
Bank's contribution in social security	1,427,468	1,377,113
Bank's contribution in saving fund	406,910	389,892
Employees' life insurance	176,416	192,497
Medical expenses	758,778	768,239
Staff training	46,433	45,805
Travel expenses	195,370	179,146
Other	104,722	102,664
Total	<u>15,963,637</u>	<u>16,232,941</u>

40. Other expenses

This item consists of the following:

	2019	2018
	JD	JD
Short – term rent	1,640,013	2,233,286
Stationery and printing	301,080	315,638
Subscriptions	710,769	740,244
Legal and audit fees	356,568	227,926
Telephone, telex, postage and stamps	854,738	895,611
Insurance expenses	184,569	144,046
Maintenance and repair	512,515	608,055
General services	705,988	1,577,522
Swift services	202,063	160,810
Security	288,399	274,088
Donations	236,046	114,683
Board of directors remunerations	55,000	55,000
Board of directors expenses	1,066,088	1,020,975
Foreign currency trading fees	171,390	151,348
Registration and governmental fees	130,820	149,608
Mortgage and insurance fees	608,569	346,411
Consultations	735,883	751,096
Automated clearing (offset) expenses	36,995	8,247
Property tax fees	233,578	268,413
Marketing and advertising expenses	530,985	457,281
Computers and ATMs expenses	1,368,514	1,038,471
Other expenses	1,341,831	887,952
Total	12,272,401	12,426,711

41. Basic and Diluted Earnings Per Share (Bank's shareholders)

This item consists of the following:

	2019	2018
	JD	JD
Income for the year.	14,871,803	15,506,052
Weighted average number of shares	150,000,000	150,000,000
Basic and diluted earnings per share (Bank shareholders)	0.099	0.103

The diluted earnings per share for the year is equivalent to the basic earnings per share for the period.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

42. Cash and cash equivalents

This item consists of the following:

	2019 JD	2018 JD
Cash and balances at the Central Bank of Jordan maturing within 3 months	129,085,610	121,539,096
Add: balances at banks and other financial institutions maturing within 3 months	291,478,992	307,559,309
Less: deposits from banks and financial institutions maturing within 3 months	(526,805,241)	(417,381,551)
Total	(106,240,639)	11,716,854

43. Related Parties Transactions

The Consolidated Financial Statements includes the financial statements of the Bank and its subsidiaries include the following:

Company's Name	Ownership Percentage	Company's Capital	
		2019 JD	2018 JD
United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage	100%	2,500,000	2,500,000
Arab Jordan Investment Bank /Qatar LLC	50% + two shares	35,450,000	35,450,000

The Bank has entered into transactions with members of the Board of Directors and executive management within the normal course of its activities at the commercial interest rates and commissions.

The following is a summary of the transactions with related parties during the year:

	Related party					Total	
	Subsidiary company	Board of directors members	Management executives	Associate company	Other*	2019	2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Statement of Financial Position Items:</u>							
Total deposits for related parties	33,922,063	181,694,336	2,394,398	22,807,081	4,398,887	245,216,765	213,693,367
Total Bank deposits with related parties	63,833,607	446,154	-	23,238,028	-	87,517,789	64,130,884
Loans and credit facilities granted to related parties	-	-	717,474	-	2,667,725	3,385,199	3,229,398
<u>Off-Statement of Financial Position Items:</u>							
<u>Letter of credit and guarantee</u>							
Letter of credit and guarantee	16,857,618	-	-	-	-	16,857,618	16,211,107
Managed account	7,079,490	-	-	-	-	7,079,490	8,505,485
<u>Statement of Income Items:</u>							
Credit interest and commission	810,883	-	34,554	306,179	156,847	1,308,463	557,776
Debit interest and commission	1,507,801	3,042,526	111,717	312,847	292,899	5,267,790	4,477,713

* This item represents employees' deposits and facilities for other than Board of Directors and executive management.

- Revenues and expenses balances and transactions between the Bank and the subsidiaries are eliminated.
- Interest expense rates ranges from 0% - 7.25% (current accounts included).

- Interest revenue rates ranges from 1.75% - 7%.
- All credit facilities granted to related parties are considered performing and consequently no related provisions have been booked.

The following is a summary of the benefits (salaries and remunerations plus other benefits) of the executive management of the Bank:

	2019	2018
	JD	JD
Salaries, remunerations and other benefits	1,581,508	1,770,415
Travel and transportation	31,673	23,443
Total	1,613,181	1,793,858

44. Risk management

Risk is an integral part of the Bank's operations, the general framework of the Risk Management Department in the bank is to identify understand and evaluate risks associated with the Bank's operations, The Department also ensures that risk is maintained within approved and accepted limits and that the necessary measures are taken to reduce risk and attain a balance between risks and rewards.

The Risk Department's policies are developed in order to identify analyze control and place caps on risk, Moreover risk is also monitored through the Bank's risk database system.

The Bank periodically reviews the policies and procedures associated with the Risk Department in order to incorporate new market developments and practices best suited to the Bank's operations.

The Risk Management Department in the Bank is responsible for managing risk through close alignment of the policies and procedures authorized by the Bank's Board of Directors, Furthermore the Risk Committee which is emerged from the Board of Directors reviews the said department's activities and continually issues reports to the Board of Directors disclosing whether the risk is maintained according to the Bank's policies and approved and accepted risk levels.

The Assets and Liabilities Management Committee and Investment Committee also partake in risk management within the Bank. In addition all of the Bank's work centers are responsible for identifying the risks associated with their activities, They also set the necessary and appropriate risk controls; the most important risks are credit risk liquidity risk operation risk and market risk which also includes interest rate risk and currency risk.

The risk management framework comprises risk appetites statement, which is approved by the Board of Directors, and includes the accept-able risk limits and levels of risk tolerance. In addition, part of the risk framework is the stress testing g which is performed on the portfolio level to measure the extent of the Banks capability to withstand any shocks and high risks arising from applying the IFRS (9) standard.

Reports regarding the results of these tests to the risk management committee are submitted on a regular basis to assess their impact on capital and profits, and accordingly a periodic review is done to confirm the compatibility of the current applied with the reality.

Credit Risk

Credit risk arises from the probable default or inability of the borrower or third party to fulfil its obligations to the Bank Moreover, this risk is one of the most important risks the Bank faces during the conduct of its activities, Therefore the Bank manages credit risk continuously this risk relates to items such as loans bonds and activity investments in debt instruments in addition to credit risk related to off- statement of financial position items such as unutilized loans guarantees and documentary credits.

Measurement of Credit Risk:

1. Debt Instruments

The external rating issued by the International Rating Institutions such as (Standard and Poor) and (Moody's) or the like is used in managing exposure to credit risk relating to debt instruments.

This rating is within specific categories and as instructed by the regulatory authorities in the countries where the bank has its branches or subsidiaries.

2. Control on Risk Ceilings and Credit Risk Mitigation Policies

The Bank manages credit ceilings and controls the credit concentrations risks on the customers' levels (individual or corporate) in addition to managing and controlling the exposure to credit risk for each sector or geographical area.

The Bank determines the accepted credit risk levels through installing ceilings for the acceptable risks relating to one borrower or a group of borrowers and for each sector or geographical area.

These risks are continuously controlled and are subject to annual/ periodic reviews in addition to controlling the actual exposure against the risk ceilings daily.

Credit Risk Mitigation Methods

The Bank adopts several methods and practices to mitigate credit risk such as obtaining guarantees according to acceptable standards.

The most prevalent guarantees against loans and credit facilities are the following:

- Real estate mortgages.
- Mortgages of financial instruments such as shares.
- Bank guarantees.
- Cash Collaterals.
- Government guarantees.

Moreover, the Bank adopts the following methods to improve the quality of credit and mitigate risks:

- A system of three approvals for granting a credit.
- Credit approval authority that varies from one management level to another depending on the volume of the customer's portfolio extent of exposure maturity and customer's risk degree.
- Complete segregation between credit management departments (business) credit control and analysis departments.

Second: quantitative disclosures:

(44/A) credit risk

1-A Exposure to credit risks (after provision for impairment and interest in suspense and before collaterals and any other risk decreasing factors).

	2019 JD	2018 JD
Statement of Financial Position items:		
Cash and balances at Central Bank of Jordan	110,291,280	101,095,229
Balances at banks and financial institutions - Net	291,440,677	307,520,994
Deposits at banks and financial Institutions - Net	24,845,110	15,877,685
Credit Facilities- Net:		
Individual	123,594,406	99,640,228
Real-estate loans	100,567,052	98,130,274
Large companies	425,407,217	361,988,141
Small and medium companies	26,891,112	24,167,233
Government & public sector	139,013,136	168,768,693
Bonds and Treasury Bills:		
Within financial assets at amortized Cost- net	711,618,433	688,023,173
Financial assets through other comprehensive income	1,163,185	-
Other assets	18,134,721	17,932,921
Total	<u>1,972,966,329</u>	<u>1,883,144,571</u>
Contingent liabilities:		
Letters of guarantee	87,435,311	80,618,073
Letters of credit	25,314,162	48,313,862
Acceptances	49,937,860	39,942,063
Un-utilized facilities	77,140,463	78,070,287
	<u>239,827,796</u>	<u>246,944,285</u>
Total	<u>2,212,794,125</u>	<u>2,130,088,856</u>

The Bank obtains cash and in-kind collaterals representing real estates and shares to mitigate credit risks to which the Bank might be exposed.

The above schedule represents the Bank's maximum exposure to credit risk as of 31 December 2019 and 2018 without taking into consideration guarantees and other credit risk mitigation factors.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

B- Distribution of credit exposure:

	The Bank's internal credit rating	Classification category based on (47/2009) instruction	Total exposure		Expected credit loss (ECL)	Probability of default (PD)	Rating according to external rating institutions	Exposure at default (EAD) in JD Millions*	Loss given default (LGD) %
			amount	JD					
2-7		Performing	817,976,861	JD 7,956,870	1.2%	Moody's	702,608,781	35.30%	
8-10		Non performing	13,512,644	5,322,603	100%	Moody's	13,512,344	29.1%	

* The exposure at default (EAD) includes unutilized credit facilities amounting to JD 77,140,463 JD.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

Regarding assets items within consolidated financial statements, the exposure mentioned above is based on the balance presented in the consolidated financial statements.

2. Credit exposure is distributed according to the degree of risk as follows:

31 December 2019	Individual		Housing loans		Large companies		Small and medium companies		Government and public sector		Banks and other financial institutions		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Low risk	9,301,454		2,688,463		61,118,427		685,743		921,983,249		-		995,777,336	
Acceptable risk	114,093,403		95,981,644		381,412,008		24,690,251		30,624,377		316,701,302		963,502,985	
From which past due:	-		-		-		-		-		-		-	
Up to 30 days	-		-		-		-		-		-		-	
From 31 to 60 days	-		-		-		-		-		-		-	
Watch list	3,466,976		3,505,574		6,485,535		2,731,861		-		-		16,189,946	
Non-performing:														
Substandard	315,076		1,164,700		-		-		-		-		1,479,776	
Doubtful	813,074		621,367		-		116,412		-		-		1,550,853	
Loss	736,663		2,314,352		5,480,829		1,950,171		-		-		10,482,015	
Total	128,726,646		106,276,100		454,496,799		30,174,438		952,607,626		316,701,302		1,988,982,911	
Deduct: interest in suspense	628,998		1,108,950		17,424		981,737		-		-		2,737,109	
Provision for impairment	3,614,067		1,814,574		5,549,243		2,301,589		-		-		13,279,473	
Net	124,483,581		103,352,576		448,930,132		26,891,112		952,607,626		316,701,302		1,972,966,329	

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

31 December 2018	Individual	Housing loans	Large companies	Small and medium companies	Government and public sector	Banks and other financial institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	7,462,173	2,845,179	2,953,015	347,874	914,670,956	-	928,279,197
Acceptable risk	94,678,197	91,961,091	368,406,769	17,964,234	31,114,614	332,375,353	936,500,258
From which past due:							
Up to 30 days	-	-	-	-	-	-	-
From 31 to 60 days	-	-	-	-	-	-	-
Watch list	2,584,514	3,954,226	6,059,928	4,344,430	-	-	16,943,098
Non performing:							
Substandard	332,891	279,908	-	-	-	-	612,799
Doubtful	1,304,009	713,603	5,471,414	351,113	-	-	7,840,139
Loss	1,304,794	3,171,837	-	6,044,577	-	-	10,521,208
Total	107,666,578	102,925,844	382,891,126	29,052,228	945,785,570	332,375,353	1,900,696,699
Deduct: interest in suspense	436,606	1,004,742	9,305	1,632,696	-	-	3,083,349
Provision for impairment	4,440,231	1,720,682	5,055,567	3,252,299	-	-	14,468,779
Net	102,789,741	100,200,420	377,826,254	24,167,233	945,785,570	332,375,353	1,883,144,571

* Exposures include credit facilities balances and deposits with banks and Treasury bonds and any assets of its credit exposures.

* The full balance of the debt owed in the event of a single maturity premiums or benefits and the overdraft is considered payable if it exceeds the ceiling.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

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

	Individual	Housing loans	Large companies	Small and medium companies	Government and public sector	Total
<u>31 December 2019</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	9,301,454	2,688,463	61,118,427	685,743	114,251,269	188,045,356
Acceptable risk	86,735,203	70,949,519	276,642,816	20,577,872	24,761,867	479,667,277
Watch list	13,520	3,131,426	550,000	1,152,614	-	4,847,560
Non- performing :						
Substandard grade	-	1,164,700	-	-	-	1,164,700
Doubtful	-	620,472	-	96,257	-	716,729
Loss	721,937	2,174,856	4,040,000	1,452,363	-	8,389,156
Total	96,772,114	80,729,436	342,351,243	23,964,849	139,013,136	682,830,778
As :						
Cash margins	9,301,454	723,723	2,488,427	685,743	-	13,199,347
Governmental guarantees	-	1,964,740	58,630,000	-	139,013,136	199,607,876
Real estate	82,270,049	78,040,973	256,572,272	23,279,106	-	440,162,400
Listed shares	4,895,370	-	22,297,668	-	-	27,193,038
Vehicles and equipment	305,241	-	2,362,876	-	-	2,668,117
Total	96,772,114	80,729,436	342,351,243	23,964,849	139,013,136	682,830,778
<u>31 December 2018</u>						
Low risk	7,462,173	2,845,179	2,953,015	347,874	143,666,003	157,274,244
Acceptable risk	70,893,126	68,712,656	272,013,588	16,652,617	25,102,690	453,374,677
Watch list	21,076	3,614,652	550,000	1,138,140	-	5,323,868
Non- performing:						
Substandard grade	-	279,908	-	-	-	279,908
Doubtful	-	699,923	4,040,000	185,013	-	4,924,936
Loss	1,294,892	2,993,589	-	4,909,651	-	9,198,132
Total	79,671,267	79,145,907	279,556,603	23,233,295	168,768,693	630,375,765
As:						
Cash margins	7,462,173	609,361	2,953,015	347,874	-	11,372,423
Governmental guarantees	-	2,235,818	-	-	168,768,693	171,004,511
Real estate	63,981,214	76,300,728	248,365,731	22,669,605	-	411,317,278
Listed shares	7,869,256	-	25,874,981	215,816	-	33,960,053
Vehicles and equipment	358,624	-	2,362,876	-	-	2,721,500
Total	79,671,267	79,145,907	279,556,603	23,233,295	168,768,693	630,375,765

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

3- B-1 Distribution of fair value of collateral against total credit exposures:

Item	Gross exposure amount	Fair value of collaterals							Expected credit loss (ECL)
		Cash margins	Quoted shares	Accepted banking guarantees	Housing	Vehicles and machines	Others	Gross collateral amount	Net exposure after collaterals
Balances at central bank	110,291,280	-	-	-	-	-	-	-	110,291,280
Balances at banks and financial institutions	291,478,992	-	-	-	-	-	-	-	291,478,992
Deposits at banks and financial institutions	24,900,628	-	-	-	-	-	-	-	24,900,628
Credit facilities:*									
Retail	127,837,471	9,301,454	4,895,370	-	82,270,049	305,241	-	96,772,114	31,065,357
Housing loans	103,490,576	723,723	-	-	78,040,973	-	1,964,740	80,729,436	22,761,140
Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Large corporate	502,296,311	2,488,427	22,297,668	-	256,572,272	2,362,876	58,630,000	342,351,243	159,945,068
Small and medium entities	35,992,474	685,743	-	-	23,279,106	-	-	23,964,849	12,027,625
Government and public sector	139,013,136	-	-	-	-	-	139,013,136	139,013,136	-
Bonds and bills:									
Within financial assets at amortized cost	711,898,725	-	-	-	-	-	-	-	711,898,725
Within financial assets through other comprehensive income	1,169,135	-	-	-	-	-	-	-	1,169,185
Other assets	18,134,721	-	-	-	-	-	-	-	18,134,721
Total	2,066,503,493	13,199,347	27,193,038	-	440,162,400	2,668,117	199,607,876	682,830,778	1,383,672,721
Letters of guarantee	87,435,311	-	-	-	-	-	-	-	87,435,311
Letters of credit	25,314,152	-	-	-	-	-	-	-	25,314,162
Acceptances	49,937,863	-	-	-	-	-	-	-	49,937,860
Grand total	2,229,190,832	13,199,347	27,193,038	-	440,162,400	2,668,117	199,607,876	682,830,778	1,546,360,054
Total comparative figures	2,147,928,609	11,372,423	33,960,063	-	411,499,778	2,721,500	171,004,511	630,558,265	1,517,370,344

* Credit facilities includes unutilized ceilings.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

3- B-2 The fair value of collateral against total stage 3 credit exposures

Item	Gross exposure stage 3	Fair value for collaterals						Expected credit loss (ECL)
		Cash margins	Quoted shares	Accepted banking guarantees	Housing	Vehicles and machines	Others	
Balances at central bank	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit facilities:								
Retail	1,864,813	-	721,937	-	-	-	-	1,276,045
Housing loans	4,100,419	-	-	-	3,960,028	-	-	1,032,926
Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-
Large corporate	5,480,829	-	-	-	1,677,124	2,362,876	-	1,062,783
Small and medium entities	2,066,583	-	-	-	1,548,620	-	-	1,950,849
Government and public sector	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonds and bills:								
Within financial assets at amortized cost	582,500	-	-	-	582,500	-	-	196,000
Within financial assets through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14,095,144	-	721,937	-	7,768,272	2,362,876	-	5,518,603
Letters of guarantee	-	-	-	-	-	-	-	-
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-
Grand total	14,095,144	-	721,937	-	7,768,272	2,362,876	-	5,518,603
Total comparative figures	19,156,646	-	1,294,892	-	10,927,708	2,362,876	-	7,019,974

3-B-3 Total reclassified exposures

Item	Stage 2		Stage 3		Total reclassified exposures	Reclassified exposures %
	Total exposure amount	Reclassified exposures	Total exposure amount	Reclassified exposures		
Direct credit facilities	13,128,371	6,542,664	8,363,501	2,314,091	8,856,755	41,21%
Financial assets at amortized cost	-	-	400,000	350,000	350,000	87,50%

3-B-4 ECL for reclassified facilities

Item	Reclassified exposures			ECL for reclassified exposures		
	Reclassified exposures Stage 2	Reclassified exposures Stage 3	Total reclassified exposures	Stage 2 individual	Stage 3 individual	Total
Direct credit facilities	6,542,664	2,314,091	8,856,755	445,060	34,008	479,068
Financial assets at amortized cost	-	350,000	350,000	-	50,000	50,000

Rescheduled loans:

These represent loans classified previously as non-performing and reclassified as performing but taken out therefrom according to proper scheduling and classified as watch list loans they amounted to JD 2,398,432 for the current year (JD 2,408,696 for the previous year).

The balance of the rescheduled loans represents the loans which were rescheduled either still classified as watch list or transferred to performing.

Restructured loans:

Restructuring means to rearrange facilities instalments or by increasing their duration postpone some instalments or increase the grace period...etc, they are classified as a watch-list debt and it amounted to JD 33,970,239 for the current year (JD 107,231,075 for the previous year-end).

4. Bills bonds and debentures

The table below shows the classification of bills bonds and debentures according to external rating agencies:

Risk rating class	Rating agency	Included in assets at amortized cost
		JD
Government guaranteed bonds	Moody's	679,034,051
Government guaranteed bonds B1	Moody's	6,485,884
Foreign governmental bonds Aa3	Moody's	2,128,974
Foreign governmental bonds BBB -	Moody's	697,171
Foreign governmental bonds B2	Moody's	1,589,752
Foreign governmental bonds Baa2	Moody's	706,292
Foreign governmental bonds Baa3	Moody's	709,605
Companies Bond A	Moody's	706,904
Companies Bond A1	Moody's	1,418,033
Companies Bond Ba1	Moody's	1,415,985
Companies Bond Ba2	Moody's	700,443
Companies Bond Baa2	Moody's	2,494,731
Companies Bond Baa3	Moody's	5,896,733
Companies Bond without classification	Moody's	7,633,875
Total		711,618,433

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

5.A- The schedule below shows the geographical distribution of the credit risk exposure:

	Inside the Kingdom	Other Middle East Countries	Europe	Asia *	Africa *	America	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at Central Bank of Jordan	110,291,280	-	-	-	-	-	110,291,280
Balances at banks and financial institutions	275,973	164,849,348	89,047,282	717,290	446,154	36,104,630	291,440,677
Deposits at banks and financial institutions	-	8,508,000	16,337,110	-	-	-	24,845,110
Credit facilities-net:	766,525,009	43,094,326	5,853,588	-	-	-	815,472,923
Bonds and bills:							
Financial assets at amortized cost							
Within financial assets through other comprehensive income	693,144,900	2,863,707	5,328,384	3,545,669	2,286,922	4,448,851	711,618,433
	-	-	-	-	-	1,163,185	1,163,185
Other assets	16,340,150	761,552	762,254	44,742	103,841	122,182	18,134,721
Total / Current year	1,586,577,312	220,076,933	117,328,618	4,307,701	2,836,917	41,838,848	1,972,966,329
Letters of guarantee	77,291,389	8,532,665	1,611,257	-	-	-	87,435,311
Letters of credit	21,474,463	3,839,699	-	-	-	-	25,314,162
Acceptances	48,977,865	959,995	-	-	-	-	49,937,860
Un-utilized facilities	75,479,004	1,661,459	-	-	-	-	77,140,463
Grand total	1,809,800,033	235,070,751	118,939,875	4,307,701	2,836,917	41,838,848	2,212,794,125
Total comparative figures	1,726,547,809	265,928,299	56,922,907	5,752,472	3,071,871	71,865,498	2,130,088,856

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

Exposure distribution according to IFRS 9- Net:

Item	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	1,604,737,950	185,725,260	11,929,364	-	7,407,459	1,809,800,033
Other middle east countries	235,070,751	-	-	-	-	235,070,751
Europe	97,186,075	-	21,753,800	-	-	118,939,875
Asia	4,307,701	-	-	-	-	4,307,701
Africa	2,836,917	-	-	-	-	2,836,917
America	41,838,848	-	-	-	-	41,838,848
Total	1,985,978,242	185,725,260	33,683,164	-	7,407,459	2,212,794,125
Total Comparative Figures	1,930,575,650	154,955,085	29,080,138	5,568,352	9,909,631	2,130,088,856

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019**

5.B- The schedule below shows the credit risk exposure according to financial instruments:

Item	Finance		Industrial		Trade		Real estate		Shares		Retail		Government and public sector		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Balances at Central Bank of Jordan	-		-		-		-		-		-		110,291,280		110,291,280	
Balances at banks and financial institutions -Net	291,440,677		-		-		-		-		-		-		291,440,677	
Deposits at banks and financial institutions- Net	24,845,110		-		-		-		-		-		-		24,845,110	
Credit facilities - Net	2,032,776		212,319,284		237,440,782		100,567,052		505,487		123,594,406		139,013,136		815,472,923	
Bonds and bills:																
Financial assets at amortized cost - Net	7,857,033		8,209,953		2,201,030		1,998,688		-		-		691,351,729		711,618,433	
Within financial assets through other comprehensive income	-		-		1,163,185		-		-		-		-		1,163,185	
Other assets	972,271		1,702,776		1,828,597		786,836		3,584		889,176		11,951,481		18,134,721	
Total / Current year	327,147,867		222,232,013		242,633,594		103,352,576		509,071		124,483,582		952,607,626		1,972,966,329	
Letters of guarantee	-		-		87,435,311		-		-		-		-		87,435,311	
Letters of credit	-		-		25,314,162		-		-		-		-		25,314,162	
Acceptances	-		-		49,937,860		-		-		-		-		49,937,860	
Un- utilized ceilings	500,000		35,475,132		41,165,331		-		-		-		-		77,140,463	
Grand total	327,647,867		257,707,145		446,486,258		103,352,576		509,071		124,483,582		952,607,626		2,212,794,125	
Total comparative figures	340,297,757		220,746,965		419,351,757		100,200,420		916,646		102,789,741		945,785,570		2,130,088,856	

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

The distribution of the risk exposure according to the staging classification as per IFRS (9) – Net:

Item	Stage 1 Individual		Stage 1 Collective		Stage 2 Individual		Stage 2 Collective		Stage 3 Individual		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Finance	305,857,567		-		21,753,800		-		36,500		327,647,867	
Industry	254,053,026		-		-		-		3,654,119		257,707,145	
Trade	439,356,060		-		6,395,763		-		734,435		446,486,258	
Real estate	24,107,460		73,710,092		3,041,910		-		2,493,114		103,352,576	
Shares	509,071		-		-		-		-		509,071	
Retail	9,487,432		112,015,168		2,491,691		-		489,291		124,483,582	
Government and public sector	952,607,626		-		-		-		-		952,607,626	
Total	1,985,978,242		185,725,260		33,683,164		-		7,407,459		2,212,794,125	
Total comparative figures	1,930,575,650		154,955,085		29,080,138		5,568,352		9,909,631		2,130,088,856	

44/B Market risks:

Market risk is the risk of the fluctuation in the fair value or cash flows of financial instruments due to changes in market prices such as interest rates, currency rates and stock prices. The risks subject to this requirement are foreign currency, risk price risk, commodity risk and market risks arise due to open positions for interest rate, foreign currency exchange rate, investment rate and share prices. These risks are controlled according to predetermined policies and procedures and through specialized committees and work centers.

Sensitivity analysis is based on estimating the loss risk in fair value due to changes in interest rate and exchange rate. Moreover, fair value is calculated according to the current value of future cash flows that will be affected by price changes.

Interest rate risks

Interest rate risk arises from the probable impact of changes in interest rates on the value of other financial assets. The Bank is exposed to the risk of interest rates due to a mismatch or a gap in the amounts of assets and liabilities according to the various time limits or review of interest rates in a certain period. Moreover, the Bank manages these risks through reviewing the interest rates on assets and liabilities based on the risk management strategy. The Bank will study all the factors that have an effect on the interest rates whether they are local regional or global in addition to studying the interest rate gap and their future expectations to determine the degree of risk in the short and long term so as to be able to put a suitable future plan and make the right decisions such as amending the maturity date and repricing the deposits and loans and the purchase and sale of the financial investments.

1-Interest rate risks

Sensitivity Analysis 2019

<u>Currency</u>	<u>Change (increase) in interest rate (%)</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and (loss)</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
US Dollar	1	(388,663)	-
Euro	1	(339,485)	-
British Pound	1	(3,459)	-
Japanese Yen	1	3	-
Others	1	543,913	-

<u>Currency</u>	<u>Change (increase) in interest rate (%)</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and (loss)</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
US Dollar	1	388,663	-
Euro	1	339,485	-
British Pound	1	3,459	-
Japanese Yen	1	(3)	-
Others	1	(543,913)	-

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

Sensitivity Analysis 2018

<u>Currency</u>	<u>Change (increase) in interest rate (%)</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and (loss)</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
US Dollar	1	(535,716)	-
Euro	1	(150,802)	-
British Pound	1	(41,720)	-
Japanese Yen	1	(2)	-
Others	1	187,983	-

<u>Currency</u>	<u>Change (increase) in interest rate (%)</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and (loss)</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
US Dollar	1	535,716	-
Euro	1	150,802	-
British Pound	1	41,720	-
Japanese Yen	1	2	-
Others	1	(187,983)	-

2. Foreign currencies risk

This is the risk that results from the changes in foreign exchange rates with potential impact on the Bank's assets and liabilities in foreign currencies. The Bank prepares a sensitivity analysis to monitor the changes in exchange rates at (\pm 5%) of net profits and losses.

Sensitivity analysis 2019

<u>Currency</u>	<u>Change in currency exchange rate (%)</u>	<u>Effect on profits and losses</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
Euro	5	1,272	-
British Pound	5	51,735	982,625
Japanese Yen	5	2,346	-
Other currencies	5	2,230,003	-

Sensitivity analysis 2018

<u>Currency</u>	<u>Change in currency exchange rate (%)</u>	<u>Effect on profits and losses</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
		JD	JD
Euro	5	1,694	-
British Pound	5	(14,037)	(935,161)
Japanese Yen	5	840	-
Other currencies	5	717,059	-

In case the decrease in the currency exchange rate amounts to 5% the same financial effect will result with an opposite sign.

3. Shares prices risks

Is the risk arising from changes in the prices of stocks within the portfolio of financial assets at fair value through the statement of income and comprehensive income. The Bank manages the risks of stock prices by analysing value at losses.

Sensitivity analysis 2019

<u>Indicator</u>	<u>Change in equity prices (%)</u>	<u>Effect on profit and losses</u>	<u>Effect on shareholders</u>
		JD	JD
Amman Stock Exchange	5	60,160	628,982
Qatar Stock Exchange	5	-	23,729

Sensitivity Analysis 2018

<u>Indicator</u>	<u>Change in equity prices (%)</u>	<u>Effect on profit and losses</u>	<u>Effect on shareholders</u>
		JD	JD
Amman Stock Exchange	5	13,162	635,184
Qatar Stock Exchange	5	-	20,029

If the stock exchanges indicator decreases by the same percentage, the same financial effect will arise but with an opposite sign.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

4. Interest rate sensitivity gap

Classification is done according to interest re-pricing or maturity whichever is closer.

	Less than 1 month		From 1 to 3 months		From 3 to 6 months		From 6 months to 1 year		From 1 to 3 years		Over 3 years		Non - interest bearing Items		Total
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD
31 December 2019															
Assets															
Cash and balances at Central Bank of Jordan	129,085,610		-		-		-		-		-		-		129,085,610
Balances at banks and financial institutions - Net	132,148,067		67,072,017		-		-		-		-		92,220,593		291,440,677
Deposits at banks and financial institutions - Net	-		-		13,944,937		10,900,173		-		-		-		24,845,110
Financial assets at fair value through profit or loss-Net	-		-		-		-		1,163,062		-		13,896,779		20,059,841
Direct credit facilities- Net	126,598,835		57,842,922		88,652,611		67,224,630		221,038,238		254,115,687		-		815,472,923
Financial assets at amortized cost- Net	32,128,957		1,998,688		24,976,593		4,580,977		172,827,343		475,105,875		-		711,618,433
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-		-		-		-		-		-		1,203,192		1,203,192
Investments in associate company	-		-		-		-		-		-		20,687,223		20,687,223
Property and equipment – Net	-		-		-		-		-		-		76,478,738		76,478,738
Intangible assets – Net	-		-		-		-		-		-		1,606,866		1,606,866
Deferred tax assets	-		-		-		-		-		-		521,215		521,215
Other assets	-		-		-		-		-		-		39,036,563		39,036,563
Total assets	419,961,469		126,913,627		127,574,141		82,705,780		395,028,643		729,221,562		253,651,169		2,132,056,391
Liabilities															
Banks and financial institution deposits															
Customers' deposits	9,026,949		517,778,292		2,127,000		709,000		90,000,000		-		-		619,641,241
Borrowed funds from the Central Bank of Jordan	472,906,558		223,897,910		98,053,432		85,278,759		20,001		91,437		212,038,242		1,092,286,339
Cash Collaterals	100,000,000		-		-		-		-		4,457,503		-		104,457,503
Sundry provisions	11,241,503		9,562,193		3,853,821		7,086,305		368,306		111,807		8,071,998		40,295,933
Income tax provisions	-		-		-		-		-		-		677,572		677,572
Other liabilities	-		-		-		-		-		-		7,334,878		7,334,878
Total Liabilities	593,175,010		751,238,395		104,034,253		93,074,064		90,388,307		4,660,747		279,632,869		1,916,203,645
Interest rate sensitivity gap	(173,213,541)		(624,324,768)		23,539,888		(10,368,284)		304,640,336		724,560,815		(28,381,700)		215,852,746
31 December 2018															
Total Assets	301,620,101		286,810,856		125,661,957		157,134,190		339,490,205		557,828,783		264,544,327		2,033,090,419
Total Liabilities	608,488,706		610,304,306		109,179,968		76,371,512		124,130,161		907,951		266,309,512		1,817,692,216
Interest rate sensitivity gap	(306,868,605)		(323,493,450)		16,481,989		80,762,678		215,360,044		556,920,832		(23,765,285)		215,398,203

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019**

5. Foreign Currency Sensitivity Gap:

Item/Currency	USD	Euro	Sterling Pounds	Japanese Yen	Others	Total
31 December 2019						
<u>Assets:</u>						
Cash and balances at Central Bank of Jordan	27,600,151	1,610,124	247,297	1,826	525,758	29,985,156
Balances and deposits at banks and financial institutions	143,889,653	57,374,326	17,321,701	53,635	97,471,996	316,111,311
Direct credit facilities	228,437,643	6,701,182	-	-	38,207,659	273,346,484
Financial securities at amortized cost	178,994,992	5,753,321	-	-	-	184,748,313
Financial assets through Comprehensive Income	1,204,857	-	-	-	474,587	1,679,444
Investments in associate company	-	-	20,687,223	-	-	20,687,223
Property and equipment - net	2,397,017	-	-	-	-	2,397,017
Other assets	53,692,314	13,923,376	(14,222,291)	-	(16,565,943)	36,827,456
Total Assets	636,216,627	85,362,329	24,033,930	55,461	120,114,057	865,782,404
<u>Liabilities:</u>						
Banks and financial institutions deposits	319,249,176	46,264,400	169,532	589	43,772	365,727,469
Customers' deposits	331,134,389	34,743,658	16,478,665	7,873	73,598,064	455,962,649
Cash Margins	7,484,247	2,171,367	668,247	-	1,479,057	11,802,918
Sundry provisions	345,636	-	-	-	-	345,636
Income Tax Provision	279,893	-	-	-	-	279,893
Other liabilities	3,565,813	2,157,461	20,941	82	586,246	6,330,543
Retained earnings	408,792	-	-	-	-	408,792
Share Issuance Premium	-	-	-	-	-	-
Fair value reserve	(248,815)	-	-	-	(193,135)	(441,950)
Non - Controlling Interest	19,162,482	-	-	-	-	19,162,482
Total Liabilities	681,381,613	85,336,886	17,337,385	8,544	75,514,004	859,578,432
Net concentration on - balance sheet for the current year	(45,164,986)	25,443	6,696,545	46,917	44,600,053	6,203,972
Contingent liabilities off - balance sheet for the current year	159,692,836	24,513,966	300,224	402,696	30,596,374	215,506,096
31 December 2018						
Total Assets	614,594,703	82,209,432	37,338,003	24,644	51,344,562	785,511,344
Total Liabilities	626,543,826	82,175,557	18,342,932	7,834	37,003,377	764,073,526
Net concentration on - balance sheet for the current year	(11,949,123)	33,875	18,995,071	16,810	14,341,185	21,437,818
Contingent liabilities off - balance sheet for the current year	174,512,499	14,816,726	82,744	90,138	20,525,820	210,027,927

(44/C) Liquidity risk

Liquidity risk is defined as the Bank's inability to provide the necessary funding to cover its obligations at the due date, Liquidity risk is managed through the following:

Funding requirements are managed through daily oversight of future cash flows to ensure the possibility of meeting them and the Bank maintains a presence in the market of cash that allows the bank to achieve it.

Holding highly marketable assets that can be easily liquidated to meet any unexpected liquidity requirements.

Monitoring the liquidity ratios according to the internal requirements and the requirements of the regulatory authorities.

Managing concentrations in assets / liabilities and their maturities.

Maintaining a portion of customers' deposits as a cash reserve at the Central Bank of Jordan; this reserve cannot be disposed of except for certain conditions as specified by the Central Bank of Jordan.

Liquidity is measured on the basis of normal and emergency conditions, this includes analyzing the remaining period of the contractual maturity and financial assets on the basis of the expected recoverability.

The treasurer is in charge of controlling the liquidity of the Bank taking into consideration loans and any related commitments letters of credit and guarantees.

Sources of funds

The Bank diversifies its funding sources according to geographical areas, currencies customers, and products in order to achieve financial flexibility and reduce funding costs, It also endeavors to maintain stable and reliable funding sources, Moreover the Bank has a large customer base including individual customers companies and corporations.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

1. The table below summarizes the distribution of liabilities (not discounted) on the basis of the remainder of the contractual maturity at the date of the financial statements:

<u>31 December 2019</u>	Less than 1 Month	1 to 3 Months	From 3 to 6 Months	From 6 Months to 1 year	From 1 to 3 Years	Over 3 Years	Without Maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities:								
Banks' and financial institution's deposits	9,076,773	517,784,897	2,168,618	709,000	94,243,767	-	-	623,983,055
Customers' deposits	473,312,355	225,035,781	99,171,523	88,311,619	66,887	91,437	212,038,242	1,098,027,844
Borrowed funds from the Central Bank of Jordan	100,000,000	-	-	-	-	4,457,503	-	104,457,503
Cash margins	11,249,522	9,579,809	3,880,030	7,183,676	382,837	111,807	8,071,998	40,459,679
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	677,572	677,572
Income tax provision	-	6,674,294	-	-	-	-	660,584	7,334,878
Other liabilities	29,016,348	-	-	-	-	-	22,493,831	51,510,179
Total	622,654,998	759,074,781	105,220,171	96,204,295	94,693,491	4,660,747	243,942,227	1,926,450,710
Total assets (according to expected maturities)	1,075,479,688	126,913,627	105,073,858	82,705,780	223,839,728	266,229,479	251,814,231	2,132,056,391

<u>31 December 2018</u>								
Liabilities:								
Banks' and financial institution's deposits	8,627,096	409,174,071	-	-	128,857,123	-	-	546,658,290
Customers' deposits	442,786,730	194,096,811	105,695,334	69,617,052	4,015,142	41,437	214,435,376	1,030,687,882
Borrowed funds from the Central Bank of Jordan	145,245,500	-	-	-	-	796,310	-	146,041,810
Cash margins	12,321,488	8,052,477	5,127,847	8,039,723	457,918	70,204	9,158,721	43,228,378
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	606,874	606,874
Income tax provision	1,511,215	4,694,503	-	-	-	-	660,438	6,866,156
Other liabilities	38,515,028	-	-	-	-	-	18,727,457	57,242,485
Total	649,007,057	616,017,862	110,823,181	77,656,775	133,330,183	907,951	243,586,866	1,831,331,875
Total assets (according to expected maturities)	935,545,921	260,890,362	79,361,265	63,247,057	190,270,460	239,231,027	264,544,327	2,033,090,419

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

2. The following table summarizes forward currency contracts based on the remaining period to the contractual maturity date on the date of the financial statements:

31 December 2019	Up to 1 Month	1 to 3 Months	3 to 6 Months	6 Months to 1 Year	1 to 3 Years	Over 3 Years	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Forward currency contracts	22,140,480	-	7,090,000	-	-	-	29,230,480
<u>31 December 2018</u>							
Forward currency contracts	25,524,000	-	-	2,133,000	-	-	27,657,000

Off- the statement of financial position items:

2019	Up to 1 Year	More than 1-5 Years	Over 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances / issued	84,447,120	-	-	84,447,120
Un-utilized facilities	77,140,463	-	-	77,140,463
Letters of guarantee	64,036,362	21,333,380	2,065,569	87,435,311
Total	225,623,945	21,333,380	2,065,569	249,022,894

2018	Up to 1 Year	More than 1-5 Years	Over 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances / issued	95,012,464	-	-	95,012,464
Un-utilized facilities	78,070,287	-	-	78,070,287
Letters of guarantee	75,944,392	4,625,681	48,000	80,618,073
Total	249,027,143	4,625,681	48,000	253,700,824

45. Segment Analysis

A. Information about the Bank's Business Segments

The Bank is organized for administrative purposes to the following four main business segments:

1- Individual accounts:

Include following up on individual customers accounts, real estate loans, overdrafts, credit cards facilities and transfer facilities.

2- Institutions and corporate:

The loans and the credit facilities, other sector services, deposits, current accounts related to the customers of the corporations and institutions.

3- Treasury:

Principally providing money market trading and treasury services as well as management of the Bank's funding operations through treasury bills, and bond government securities placements, and acceptances with other banks and that is through treasury and banking services.

4- Institutional financing:

This sector relates to finance structure special arrangements and share issuance.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

1- The Following represents information about the bank's sector activities:

	Individual bank sector activities	Corporate bank sector activities	Treasury	Others	2019	2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(In Thousands)	(In Thousands)	(In Thousands)	(In Thousands)	(In Thousands)	(In Thousands)
Gross revenues	21,807	34,756	46,454	8,033	111,050	103,794
Investment in associate company	-	-	1,035	-	1,035	281
Provision for impairment	(551)	(1,620)	(93)	-	(2,264)	(1,425)
Segment results	21,256	33,136	47,396	8,033	109,821	102,650
Undistributed expenses					(86,155)	(78,254)
Income before tax					23,666	24,396
Income tax expense					(7,463)	(7,530)
Net income for the period					16,203	16,816
Capital expenditures					3,826	3,722
Depreciation and amortization					3,866	3,031
					2019	2018
					JD	JD
Segment's assets	206,360	609,113	1,178,253	-	1,993,726	1,901,426
Investments in associate Company	-	-	20,687	-	20,687	19,011
Undistributed assets	-	-	-	117,643	117,643	112,653
Total assets	206,360	609,113	1,198,940	117,643	2,132,056	2,033,090
Segment's liabilities	798,865	333,717	724,099	-	1,856,681	1,752,976
Undistributed liabilities	-	-	-	59,523	59,523	64,716
Total Liabilities	798,865	333,717	724,099	59,523	1,916,204	1,817,692

(B) Geographical Information

This item represents the geographical distribution of the Bank's activities. Moreover, the Bank conducts its activities mainly in Jordan representing local activities, additionally, the Bank performs its international activities through its branch in Cyprus, and its subsidiary in Qatar.

The following table shows the distribution of the Bank's operating income, total assets and capital expenditure by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenues	100,460,790	92,824,199	11,624,378	11,250,574	112,085,168	104,074,773
Capital expenditure	3,766,503	3,632,698	59,573	90,080	3,826,076	3,722,778
	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Assets	1,713,557,513	1,619,207,733	418,498,878	413,882,686	2,132,056,391	2,033,090,419

46. Capital Management:

The Bank seeks to achieve the following goals:

- Compliance with the Central Bank of Jordan requirements relating to share capital.
- Maintaining the ability to continue as a going concern.
- Maintaining a strong capital base for supporting the expansion and development of the Bank's activities.

Capital adequacy is monitored and reviewed by the Bank's management moreover the Bank provides the Central Bank of Jordan with quarterly reports on the adequacy of its capital.

According to the Central Bank of Jordan instructions the minimum requirements for the capital adequacy ratio is 12%. Moreover, banks are classified into five categories the best one having an average capital adequacy ratio equal to or more than 14% Additionally the Bank's capital adequacy ratio is 15.38% as of 31 December 2019 (15.90% as of 31 December 2018).

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

The schedule below shows capital components total risk weighted assets and capital adequacy ratio according to the Central Bank of Jordan instructions in accordance with Basel II 2019 Committee regulations:

	2019	2018
	JD	JD
	In Thousands	In Thousands
<u>Primary capital according to bank's management requirements</u>		
Paid-up capital	150,000	150,000
Retained Earnings	5,001	3,980
Profit for the year after tax and deducting expected distributions		
Other Comprehensive income items:		
Cumulative change in fair value	(2,068)	(1,892)
Foreign currency translation adjustments	(2,955)	(3,596)
Share Issuance Premium	-	1,418
Statutory Reserve	33,212	31,447
Authorized minority rights	7,657	6,353
Total Ordinary Share Capital	190,847	187,710
Total regulatory Adjustments (deductions from capital)		
Goodwill and Intangible assets	(1,607)	(694)
Deferred tax assets resulting from provisions of credit facilities	(521)	(541)
Investment in Bank's Capital and financial institutions and insurance companies Outside the scope of regulatory consolidation and where the bank owns more than 10%	(1,815)	(364)
Net Ordinary Shareholders	186,904	186,111
Additional Capital	-	-
Total primary Capital	186,904	186,111
Secondary Capital		
General banking risk reserve	-	-
Provision required against credit facilities/ credit compensation in stage 1	3,531	3,425
Total Stable Capital	3,531	3,425
Net stable capital	3,531	3,425
Total regulatory capital	190,435	189,536
Total risk weighted assets	1,238,480	1,192,262
Capital adequacy ratio %	15.38%	15.90%
Primary capital ratio %	15.09%	15.61%

47. Accounts managed on behalf of customers

This item represents the accounts managed by the Bank on behalf of its customers but are not considered part of the bank's assets and its balances as of 31 December 2019 was JD 44,175,416 (JD 43,199,818 as of 31 December 2018), The fees and commissions on such accounts are stated in the consolidated statement of Income.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

48. Assets and Liabilities maturity analysis:

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

	Up to 1 year	Over 1 year	Total
31 December 2019	JD	JD	JD
Assets:			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	129,085,610	-	129,085,610
Balances at banks and financial institutions - net	291,440,677	-	291,440,677
Deposits at banks and financial institutions- net	24,845,110	-	24,845,110
Financial assets at fair value through other comprehensive income	20,059,841	-	20,059,841
Financial assets at fair value through Profit or Loss	1,203,192	-	1,203,192
Direct Credit facilities- Net	340,318,998	475,153,925	815,472,923
Financial assets at amortized cost	694,739,677	16,878,756	711,618,433
Investments in associate company	-	20,687,223	20,687,223
Property and equipment-Net	-	76,478,738	76,478,738
Intangible assets-Net	-	1,606,866	1,606,866
Deferred tax assets	-	521,215	521,215
Other assets	-	39,036,563	39,036,563
Total assets	1,501,693,105	630,363,286	2,132,056,391
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	529,641,241	90,000,000	619,641,241
Customers' deposits	801,756,460	290,529,879	1,092,286,339
Borrowed money from Central Bank of Jordan	100,000,000	4,457,503	104,457,503
Cash margins	32,112,128	8,183,805	40,295,933
Sundry provisions	-	677,572	677,572
Income tax provision	6,674,294	660,584	7,334,878
Other liabilities	29,016,348	22,493,831	51,510,179
Total liabilities	1,499,200,471	417,003,174	1,916,203,645
Net	2,492,634	213,360,112	215,852,746

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

	Up to 1 year	Over 1 year	Total
	JD	JD	JD
31 December 2018			
Assets:			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	121,539,096	-	121,539,096
Balances at banks and financial institutions - net	307,520,994	-	307,520,994
Deposits at banks and financial institutions- net	15,877,685	-	15,877,685
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	15,506,988	15,506,988
Financial assets at fair value through Profit or Loss	263,244	-	263,244
Direct Credit facilities- Net	348,449,892	404,244,677	752,694,569
Financial assets at amortized cost	662,766,363	25,256,810	688,023,173
Investments in associate company	-	19,011,340	19,011,340
Property and equipment-Net	-	74,301,592	74,301,592
Intangible assets-Net	-	694,005	694,005
Deferred tax assets	-	540,846	540,846
Other assets	-	37,116,887	37,116,887
Total assets	1,456,417,274	576,673,145	2,033,090,419
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	417,381,551	120,000,000	537,381,551
Customers' deposits	812,085,234	218,476,813	1,030,562,047
Borrowed money from Central Bank of Jordan	145,245,500	796,310	146,041,810
Cash margins	29,632,207	9,359,086	38,991,293
Sundry provisions	-	606,874	606,874
Income tax provision	6,205,718	660,438	6,866,156
Other liabilities	38,515,028	18,727,457	57,242,485
Total liabilities	1,449,065,238	368,626,978	1,817,692,216
Net	7,352,036	208,046,167	215,398,203

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2019

49. Fair Value Hierarchy

A. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about

How the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

Financial Assets/Financial Liabilities

	Fair Value as at		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant Intangible	Relationship of Intangible Inputs to fair value
	2019 JD	2018 JD				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss						
Quoted corporate equity shares	1,203,192	263,244	level 1	quoted rates in financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total	1,203,192	263,244				
Financial assets at fair value through comprehensive income						
Quoted shares	13,054,223	13,104,260	level 1	quoted rates in financial markets	Not Applicable	Not Applicable
	1,163,185					
Unquoted shares	5,842,433	2,402,728	level 2	compare to similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total	20,059,841	15,506,988				

There were no transfers between level 1 and 2 during 2019 and 2018.

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis.

Except what is detailed in following table we believe that the carrying amounts of financial assets recognized in the Company's financial statements

approximate their fair values, due to that the bank's management believes that the item's book value equals to the fair value which is due to its

Short term maturity or to the interest rates being revaluated during the year.

	2019		2018		Fair value hierarchy
	Book value JD	Fair value JD	Book value JD	Fair value JD	
Financial assets not calculated at fair value					
Balances at central banks	110,291,280	110,291,280	101,095,229	101,095,229	level 2
Balances at banks and financial institutions	291,440,677	291,842,941	307,520,994	308,230,505	level 2
Deposits at banks and financial institutions	24,845,110	24,959,776	15,877,685	15,956,936	level 2
Loans and other bills	815,472,923	821,267,114	752,694,569	758,137,904	level 2
Financial assets at amortized costs	711,618,433	723,219,338	688,023,173	699,442,904	level 1&2
Total Financial assets not calculated at fair value	1,953,668,423	1,974,580,049	1,865,211,650	1,882,863,478	
Liabilities not calculated at fair value					
Banks and financial institution deposits	619,641,241	622,937,273	537,381,551	540,674,472	level 2
Customer deposits	1,092,286,339	1,097,301,501	1,030,562,047	1,034,495,807	level 2
Borrowed money from the central bank of Jordan	104,457,503	104,457,503	146,041,810	146,041,810	level 2
Cash margins	40,295,933	40,465,048	38,991,293	39,170,804	level 2
Total Liabilities not Calculated at Fair Value	1,856,681,016	1,865,161,325	1,752,976,701	1,760,382,893	

The fair values of the financial assets included in level 2 and 3 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing.

50. Commitments and contingent liabilities (Off-Statement of Financial Position)

A. Contingent liabilities:

	2019 JD	2018 JD
Letters of credit		
Export	22,086,217	47,006,472
Import (backed)	3,227,945	1,307,390
Import (not backed)	59,109,943	64,444,035
Acceptance		
Export / letter of credit	49,937,860	39,942,063
Export / policies	12,423,043	8,063,929
Import (not backed)	9,712,117	7,790,234
Letters of guarantee		
Payments	32,142,129	27,955,736
Performance	34,056,466	29,453,390
Other	21,236,716	23,208,947
Forward contracts	29,230,480	27,657,000
Un-utilized facilities	77,140,463	78,070,287
Total	350,303,379	354,899,483

Operating lease contracts in Arab Jordan Investment Bank- Qatar (subsidiary) amounted to JD 119,776 as of 31 December 2019 (JD 119,776 as of 31 December 2018).

- B. There are no contractual commitments to purchase fixed assets or constructional contracts.
- C. There are no guarantees provided against contractual obligations.
- D. Operating and finance lease contracts.

The minimum capital lease payment is as follows:

	2019 JD	2018 JD
Within one year	119,776	119,776
Total	119,776	119,776

51. Lawsuits against the Bank

The lawsuits against the Bank amounted to JD 4,928,180 as of 31 December 2019 (6,737,335 as of 31 December 2018) which represents lawsuits that clients have raised to respond to lawsuits that the Bank has raised against them in the opinion of the Bank's lawyer the Bank will not incur any significant amounts against these lawsuits except for the booked provision which amounted to JD 162,652 as of 31 December 2019. Moreover, the amounts paid by the Bank against concluded or settled lawsuits are taken to the statement of income upon payment.

52. New International Financial Reporting Standards and its explanations and issued amendments and not implemented yet

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Bank's financial statements are disclosed below. The Bank intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts covering the recognition and measurement and presentation and disclosure of insurance contracts and replaces IFRS 4 -Insurance Contracts. The standard applies to all types of insurance contracts (i.e. life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. The standard general model is supplemented by the variable fee approach and the premium allocation approach.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2021 with comparative figures required. Early application is permitted provided that the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17. This standard is not applicable to the Bank.

Amendments to IFRS 3: Definition of a Business

The IASB issued amendments to the definition of a business in IFRS 3 Business Combinations to help entities determine whether an acquired set of activities and assets is a business or not. They clarify the minimum requirements for a business, remove the assessment of whether market participants are capable of replacing any missing elements, add guidance to help entities assess whether an acquired process is substantive, narrow the definitions of a business and of outputs, and introduce an optional fair value concentration test.

Since the amendments apply prospectively to transactions or other events that occur on or after the date of first application, the Bank will not be affected by these amendments on the date of transition.

Amendments to IAS 1 and IAS 8: Definition of "Material"

The IASB issued amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors to align the definition of 'material' across the standards and to clarify certain aspects of the definition. The new definition states that, 'Information is material if omitting, misstating or obscuring it could reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general-purpose financial statements make on the basis of those financial statements, which provide financial information about a specific reporting entity.' The amendments to the definition of material is not expected to have a significant impact on the Bank's consolidated financial statements.

Interest Rate Benchmark Reform Amendments to IFRS 9 and IFRS 7

Interest Rate Benchmark Reform Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 includes a number of reliefs, which apply to all hedging relationships that are directly affected by interest rate benchmark reform. A hedging relationship is affected if the reform gives rise to uncertainties about the timing and or amount of benchmark-based cash flows of the hedged item or the hedging instrument. As a result of interest rate benchmark reform, there may be uncertainties about the timing and or amount of benchmark-based cash flows of the hedged item or the hedging instrument during the period before the replacement of an existing interest rate benchmark with an alternative risk-free interest rate (an RFR). This may lead to uncertainty whether a forecast transaction is highly probable and whether prospectively the hedging relationship is expected to be highly effective.

The amendments provide temporary reliefs which enable hedge accounting to continue during the period of uncertainty before the replacement of an existing interest rate benchmark with an alternative risk-free interest rate (an "RFR"). The effective date of the amendments is for annual periods beginning on or after 1 January 2020, with early application permitted. The requirements must be applied retrospectively. However, any hedge relationships that have previously been de-designated cannot be reinstated upon application, nor can any hedge relationships be designated with the benefit of hindsight.

With phase one completed, the IASB is now shifting its focus to consider those issues that could affect financial reporting when an existing interest rate benchmark is replaced with an RFR. This is referred to as phase two of the IASB's project. The Bank has not early adopted the amendments and has concluded that the uncertainty arising from IBOR reform is not affecting its hedge relationships to the extent that the hedge relationships need to be discontinued.